

UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Facultad de Teología
Licenciatura en Teología



**Manual de Cultura Financiera desde la
Perspectiva Teológica de la Mayordomía**
(Texto Didáctico)

Sandra Lorena Duarte Monterroso

Guatemala, noviembre 2019

**Manual de Cultura Financiera desde la
Perspectiva Teológica de la Mayordomía**
(Texto Didáctico)

Sandra Lorena Duarte Monterroso

Lic. José Eduardo Pozuelos Morales (**Asesor**)

Lic. Aníbal Marroquín Arana (**Revisor**)

Guatemala, noviembre 2019

Autoridades de Universidad Panamericana

Rector	M.th Mynor Agosto Herrera Lemus
Vicerrectora Académica	Dra. Alba Aracely Rodríguez de González
Secretaria General	EMBA Adolfo Noguera Bosque

Autoridades Facultad de Teología

Decano	
Coordinadora de Facultad	Licda. Siomara Ceballos de Villeda



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

ACUERDO DE APROBACIÓN E IMPRESIÓN DE TESIS

La estudiante, **Sandra Lorena Duarte Monterroso**, de la carrera de Licenciatura en Teología, ha presentado trabajo opción de egreso, Texto Didáctico, con el título "**Manual de cultura financiera desde la perspectiva teológica de la mayordomía**"

LICENCIATURA EN TEOLOGÍA

La Decanatura de la Facultad de Teología

CONSIDERANDO

Primero: Que ha tenido a la vista el informe de opción de egreso, en donde consta que la estudiante en mención realizó la investigación de rigor, atendiendo a un método y técnicas propias de la Facultad, según dictamen emitido por el asesor y revisor para el programa de **LICENCIATURA EN TEOLOGÍA**.

Segundo: Que dicho trabajo reúne las cualidades básicas de una investigación de grado de Licenciatura.

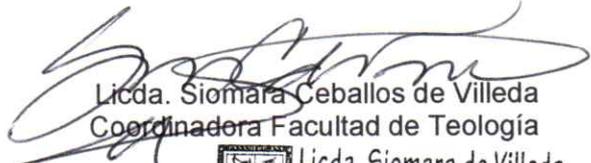
POR LO TANTO

Emite **ACUERDO DE APROBACIÓN E IMPRESIÓN** del Texto Didáctico, "**Manual de cultura financiera desde la perspectiva teológica de la mayordomía**", para que continúe con los trámites de rigor.

Dado en la ciudad de Guatemala, el día 04 de noviembre del año dos mil diecinueve.


Vo.Bo. Dra. Alba de González
Vice Rectora Académica
Decana en funciones




Licda. Siomara Ceballos de Villeda
Coordinadora Facultad de Teología
 Licda. Siomara de Villeda
COORDINADORA
FACULTAD DE TEOLOGÍA

UNIVERSIDAD PANAMERICANA FACULTAD DE TEOLOGÍA, Guatemala 11 de octubre de
dos mil diecinueve-----

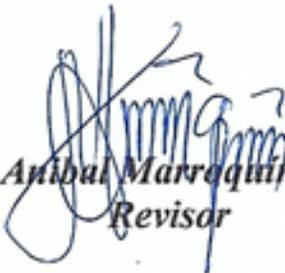
En virtud de que la modalidad de egreso, Texto Didáctico, con el tema: **“Manual de cultura financiera desde la perspectiva teológica de la mayordomía”** presentada por la estudiante: **Sandra Lorena Duarte Monterroso**, previo a optar al grado Académico de Licenciada en Teología, cumple con los requisitos técnicos y de contenido establecidos por la Universidad, se extiende el presente dictamen favorable para que continúe con el proceso correspondiente.



Lic. José Eduardo Pozuelos Morales
Asesor

UNIVERSIDAD PANAMERICANA FACULTAD DE TEOLOGÍA, Guatemala 31 de octubre de dos mil diecinueve.

*En virtud de que la Opción de Egreso, Texto Didáctico, con el tema: **“Manual de cultura financiera desde la perspectiva teológica de la mayordomía”** Presentada por la estudiante: **Sandra Lorena Duarte Monterroso**, previo a optar al grado Académico de Licenciado en Teología, cumple con los requisitos técnicos y de contenido establecidos por la Universidad, se extiende el presente dictamen favorable para que continúe con el proceso correspondiente.*


Lic. Anibal Marroquín Arana
Revisor

Nota: Para efectos legales, únicamente el sustentante es responsable del contenido del presente trabajo

Dedicatoria

- A Dios por su infinito amor y sabiduría para mi desarrollo profesional.
- A mi esposo por su paciencia y apoyo para poder cursar estudios universitarios.
- A mis hijos Breston y Michelle como ejemplo de superación personal
- A mis padres quienes fueron un pilar importante en mi vida.
- A mis catedráticos quienes nunca desistieron al enseñarme, a los asesores quienes estudiaron mi manual y la aprobaron.
- A todos los que me apoyaron para escribir y concluir este trabajo. Para ellos es esta dedicatoria, pues es a ellos a quienes se las debo por su apoyo incondicional.

2019



**MANUAL DE CULTURA FINANCIERA
desde la perspectiva de la Teología de la
Mayordomía.**

AUTORA:
SANDRA LORENA DUARTE MONTERROSO

PRIMERA EDICION | Guatemala

INDICE

Presentación	i
Justificación	ii
Curso, actividad o necesidad pedagógica a la que está referido el texto didáctico:	2
Descripción de la población estudiantil usuaria.	3
Descripción del contenido del texto didáctico.	5
Primera Unidad	6
1. Lección uno Diagnostico de las Finanzas en mi vida.	6
1.1. Realizando mi diagnóstico:	6
1.2. Los resultados de su análisis personal:	8
2. Lección dos Corrientes teológicas de las finanzas	13
2.1 Teología de Mayordomía:	13
2.2 Teología de la Prosperidad:	18
2.3 Teología de la liberación:	19
3. Lección tres La iglesia como entidad terapéutica ante las finanzas.	22
3.1. El papel de las iglesias en tiempo de crisis	23
3.2. Los problemas financieros de los guatemaltecos	24
3.3. Influencia del pastor en la congregación	25
4. Lección cuatro Fundamento ético cristiano en las finanzas	27
4.1. Que es la Ética cristiana.	28
4.2. ¿Cómo se puede interpretar el valor?	28
4.3 La clasificación de los valores en las finanzas	29
4.4 Trabajo:	30
5. Lección cinco La educación de las finanzas	33
5.1. La importancia de la educación financiera	34
5.2. La pedagogía en las finanzas.	35
6. Lección seis Teología de la Mayordomía	37

6.1. ¿Qué es un Mayordomo	38
6.2. Recursos que Dios ha dado para la administración.	39
7. Lección siete Decisiones financieras exitosas	41
7.1. La perspectiva bíblica del dinero:	41
7.2. El mayordomo como planificador del gasto.	42
8. Lección ocho Proyecto de Vida Financiero	45
8.1. La importancia de un proyecto de vida	45
8.2. Instituciones que apoyan la cultura financiera	46
9. Lección nueve La importancia del buen manejo de las finanzas	48
9.1 La escala axiológica de los valores en el manejo del dinero:	48
9.2. Priorizando actividades versus costos	49
Segunda Unidad	52
10. Lección uno Realizando el presupuesto familiar	52
10.1. Presupuesto personal:	52
10.2. La importancia de un buen récord crediticio	54
11. Lección dos El ahorro	56
11.1 La importancia del ahorro	56
11.2 Plan de ahorro	57
12. Lección Préstamos y tarjetas de crédito.	61
12.1 Uso Préstamos y tarjetas de crédito	61
12.3 Mala administración como consecuencia del préstamo	64
13. Lección tres Diezmos y ofrendas	67
13.1 La importancia de los diezmos y ofrendas	67
13.2 Conceptos de diezmos y ofrendas	69
Conclusiones	71
Recomendaciones:	72
Bibliografía	73
Anexo 1	75
Anexo 2	76

Anexo 3	77
Anexo 4	78
Anexo 5	79
Anexo 6	80

Presentación

El manual de cultura financiera se focaliza desde la perspectiva teológica de la mayordomía, en una educación financiera fácil de comprender, se fundamentada en principios y valores para la buena administración del gasto en base a su presupuesto personal. Se presenta el fundamento de las Sagradas Escrituras de manera simple mediante un método de enseñanza fácil de aplicar, para la realización del presupuesto personal, el cual es la provisión de Dios. Este Manual es una guía organizada por módulos con una duración de 2 horas cada uno incluyendo la realización de actividades de aprendizaje en clase, con la finalidad de intercambiar experiencias entre los alumnos, en él se emplean técnicas de enseñanza y aprendizaje para que el estudiante pueda obtener las competencias deseadas. Desarrollar el manejo de las finanzas personales desde su perspectiva teológica y una escala axiología que refleje a Dios como el dueño de todo lo que existe y los seres humanos como administradores de los talentos que Él creador otorga.

Se convierte en una herramienta de ayuda para los docentes alumnos y público en general, permite tener una población más sana en términos financieros, tomando como base la Sagrada Escritura en la que el poder adquisitivo aparece en varios enunciados que contribuyen en la formación integral de las personas.

Los ejes del manual son transversales, ayudan a la salud financiera integral de todas las personas, porque les permite vivir una vida plena en una sociedad con personas más sanas y libres de la esclavitud del dinero. Los ejes principales son: educación financiera, mayordomía y vida plena.

Se contempla aspectos importantes donde es necesario que las personas tengan bien definida y de forma correcta su escala axiología porque estos les permitirá priorizar, según el orden expuesto en el manual, la jerarquía de la valorización, en la cual Dios ocupa el primer lugar.

El manual tiene como finalidad generar competencias, que permitan al estudiante construir su propio conocimiento en base a una orientación previa del tema, con la idea que pueda comprender a profundidad de qué se trata la parte ejecutoria del manual y al final su situación actual y hacia donde se proyecta.

Justificación

Dios nos da su provisión, en ningún momento con la finalidad de generar conflicto o enfermedades derivadas del mismo. Él desea que las personas sean bendecidas mediante la buena administración de las finanzas, partiendo del principio que se puede gastar únicamente lo que se tiene contemplado en base al salario; practicando principios y valores bíblicos en la administración, tendremos una vida sin esclavitud financiera. Por los siguientes motivos la mayordomía financiera trae bendiciones a nuestras vidas:

- Como hijos de Dios se reciben dones para la administración y un día se tendrán que dar cuenta, porque fueron diseñados para honrarlo a Él y servir a los demás, es decir, saber hacer la voluntad de Dios, haciendo todo para su gloria, porque la mayordomía cristiana tiene que ver con el señorío de Cristo en nuestro corazón.
- Los miembros de la iglesia deben tener conceptos bíblicos claros y aplicarlos en la toma de decisiones; sean estas internas o aplicadas a la vida económica personal de cada uno, esto permitirá tener una congregación con sanidad financiera y espiritual.
- Las iglesias dentro de la sociedad se constituyen como entidades terapéuticas, mediante la enseñanza de las sagradas escrituras, donde el termino dinero o poder adquisitivo aparece muchas veces, tomar los consejos de la palabra de Dios en relación a relación a las finanzas permitirá tener más éxito en las diferentes áreas de nuestra vida.
- El pueblo de Dios debe ser buen administrador de las finanzas, porque le permite a través del testimonio hacía los demás, dar a conocer que junto a Dios se puede tener una vida bendecida.

La realidad de la iglesia no radica solamente en la lucha para alejar a las personas del pecado, también es necesaria la consejería para la formación de buenos mayordomos porque existe un porcentaje alto de problemas financieros. Existen en la sociedad guatemalteca muchos esclavos del dinero, solicitando auxilio con una voz inquebrantable, ocasionada por decisiones equivocadas donde la vida pierde su propósito.

La mayor parte de guatemaltecos tiene problemas financieros focalizados en préstamos y tarjetas de crédito, en su mayoría usados para el consumo, según publicación de la Superintendencia de Bancos los guatemaltecos le deben a los bancos millones de quetzales. *“Durante el primer semestre del 2014, las deudas con tarjeta de crédito sumaron Q7 mil 941.9 millones, con un crecimiento del 18.6% comparado con los Q6 mil 696.7 millones del mismo periodo del 2013. Eso corresponde a 937 mil 245 consumos mediante esos plásticos.”*. (Coronado, 2014)

Este manual tiene la finalidad de orientar a la población de la iglesia para salir de la esclavitud financiera mediante módulos prácticos de aprendizaje con competencias, habilidades, conocimientos y destrezas que les permita saber vivir con responsabilidad para poder tener una vida sin preocupaciones que afecten su vida personal y profesional.

Objetivos:

Objetivo general:

Generar cultura financiera, desde la perspectiva teológica de la Mayordomía, para que los miembros de la iglesia sean libres de deudas y gocen de una vida plena sustentada en las Escrituras.

Objetivos específicos:

- Dotar de las herramientas en materia de Cultura financiera, para el buen ejercicio de la mayordomía y así conseguir que los participantes aprendan administrar sus finanzas personales.

- Ordenar prioridades financieras personales en base al presupuesto, para tener el control de gastos en base a necesidades, pagos de préstamos tarjetas de crédito y previsión del futuro mediante el ahorro

Curso, actividad o necesidad pedagógica a la que está referido el texto didáctico:

El texto didáctico fue diseñado para cubrir las necesidades culturales existentes en la mayordomía de las finanzas, está enfocado a personas de doce años aproximados en adelante. Las actividades están diseñadas en motivar a los estudiantes para que por medio del conocimiento puedan desarrollar habilidades y aptitudes para el buen manejo de las finanzas, partiendo de principios bíblicos relacionados a la mayordomía con el fin de generar conciencia en el uso de los recursos, así como aprender a priorizar necesidades, gustos y deseos a la hora de tomar sus decisiones, obteniendo como resultado sanidad financiera.

La necesidad pedagógica de generar propósitos o metas al desarrollar en el estudiante el interés por la buena administración, la motivación de considerar en todas sus decisiones las sagradas escrituras, así como todo material de contenido financiero que permita fortalecer su conocimiento, hará del estudiante buen mayordomo.

Al final de cada capítulo se desarrollan conjunto de actividades prácticas que le permiten al estudiante desarrollar habilidades y destrezas en el manejo de las finanzas.

A la población usuaria del manual le servirá como herramienta preventiva en el caso que las personas tengan ordenadas sus finanzas, y como una parte correctiva aquellas personas que no encuentran una salida.

A los creyentes en Cristo existe la posibilidad que el manual les sea más fácil su recepción del conocimiento, pero el diseño del mismo permite que personas no creyentes lo puedan tomar y les enseñara educación financiera y la importancia que tiene poner a Dios en todo el proceso de administración en nuestras vidas.

El manual se convierte en un material indispensable para líderes que deseen desarrollar capacitación de cultura financiera en la iglesia desde la perspectiva teológica de la mayordomía; por ser integral no solo abarca aspectos económicos, sino más bien la administración del tiempo y todos aquellos recursos dados por Dios al servicio de su pueblo.

A la población usuaria del manual le servirá como herramienta preventiva en el caso que las personas tengan ordenadas sus finanzas, y como una parte correctiva aquellas personas que no encuentran una salida.

A los creyentes en Cristo existe la posibilidad que el manual les sea más fácil su recepción del conocimiento, pero el diseño del mismo permite que personas no creyentes lo puedan tomar y les enseñara educación financiera y la importancia que tiene poner a Dios en todo el proceso de administración en nuestras vidas.

El manual se convierte en un material indispensable para líderes que deseen desarrollar capacitación de cultura financiera en la iglesia desde la perspectiva teológica de la mayordomía; por ser integral no solo abarca aspectos económicos, sino más bien la administración del tiempo y todos aquellos recursos dados por Dios al servicio de su pueblo

Descripción de la población estudiantil usuaria.

El presente manual didáctico está dirigido a público receptor de los 12 años en adelante, padres de familia, hijos, microempresarios, así como todas aquellas personas que tengan problemas con las finanzas y no encuentran soluciones viables o salidas al problema, lo pueden implementar en las congregaciones cristianas y en la vida secular, escuelas, colegios u organizaciones que lo consideren.

Descripción del contenido del texto didáctico.

El manual didáctico contiene temas interesantes y sobre todo constituye una herramienta valiosa para tener una vida digna en cuanto a la administración del dinero, su fundamento principal son los textos bíblicos relacionado a la mayordomía lo cuales dan una orientación acerca de la correcta mayordomía, la cual debe ser de acuerdo a la creación de Dios; la valoración de las cosas y el ciclo de su importancias que debe ser de acuerdo a una escala axiológica que tiene su idea central en la toma de decisiones ya sea estas gustos, deseo o necesidades.

El manual empieza con un autodiagnóstico de la vida financiera del lector, lección que es esencial porque permite medir el nivel de endeudamiento o ahorro que se tiene, también le permite identificar las diferentes corrientes teológicas del dinero, así como asimilar la educación financiera, la utilización de herramientas para la administración del gasto, y sin faltar el tema de los diezmos y ofrendas los cuales son actos de adoración a Dios y también se convierte en un acto de obediencia y lo más importante se entra en el camino del ciclo de la libertad financiera que Dios planifico para sus hijos.

Primera Unidad

1. Lección uno Diagnostico de las Finanzas en mi vida

1.1. Realizando mi diagnóstico

Texto bíblico Lucas 14:28: Porque, ¿quién de vosotros, deseado edificar una torre, no se sienta primero y calcula el costo, para ver si tiene *lo suficiente* para terminarla?

Objetivo:

El estudiante:

- Realizar diagnóstico de problemas financieros en base a su proyecto de vida personal en relación a las experiencias vividas para brindar soluciones viables para alcanzar libertad financiera.
- Determinar el impacto del manejo de las finanzas por medio del diagnóstico de las finanzas para medir el nivel de endeudamiento y ahorro.

Introducción:

Es importante que los seres humanos tengan claro su panorama actual mediante un diagnostico que les permita conocer aspectos básicos como su situación actual y las alternativas que existen para poder solucionar el problema, al hacerlo podrán tener una radiografía completa de su vida en cualquier ámbito, en este caso lo delimitaremos al impacto de las finanzas en la vida personal.

Algunas empresas hacen caer en el consumismo con su plan marketing, en el consumismo las personas no se dan cuenta que están gastando más de lo que ganan, las emociones vienen y tomar el control sobre sus decisiones y la balanza de ingreso y egresos llega a un momento que no cuadra y viene el gran inconveniente que no se sabe porque, por otro lado están las personas que su balance financiera está bien les alcanza para vivir pero nunca llegan a tener nada por dos razones sencillas le huyen a la deudas y no les gusta ahorrar, dos polos opuestos que impactan en las personas de forma positiva o negativa.

A continuación, conteste de forma consiente su situación actual, su información es personal y no se necesita compartirla con nadie.

Para el diagnóstico de Tiempo promedio de vida utilizaremos 100 años.

- Escriba su edad: _____

Marque con una x sobre su línea promedio de vida, el numeral que corresponda el promedio de su edad.

Ejemplo: si su edad es 63 años, marque una X entre el número 60 y 65.

su línea promedio de vida.

15 20 25 30 35 40 45 50 55 60 65 70 75 80 85 90 100

- Defina el nivel de endeudamiento de acuerdo a sus ingresos.

A continuación, marque con una X el nivel de endeudamiento que considera tener: Préstamos bancarios, tarjetas de crédito y prestamistas.

Ejemplo: si por cada 100 quetzales que gana, los 100 son para pago de préstamos 100%
Si por cada 100 quetzales que gana 50 son para pago de préstamos 50%.

su nivel de endeudamiento

0 5 10 15 20 25 30 35 40 45 50 55 60 65 70 75 80 85 90 100

- **Nivel de Ahorro**

A continuación, marque con una X el nivel de endeudamiento que considera tener: Préstamos bancarios, tarjetas de crédito y prestamistas.

Ejemplo: si por cada 100 quetzales que gana, los 100 son para ahorros 100%
Si por cada 100 quetzales que gana 50 son para ahorros 50%.

Marque con una x su nivel

5 10 15 20 25 30 35 40 45 50 55 60 65 70 75 80 85 90 100

- **Gasta más que sus ingresos**

Marque con una x su nivel

Mucho: _____

Bastante: _____

Regular: _____

Nunca: _____

▪ **la situación actual de sus finanzas le ocasiona**

Marque sobre la x que considere correcta.

Tristeza: _____

Felicidad: _____

Normal: _____

Intensión de Suicidio _____

1.2. Los resultados de su análisis personal:

Todos los seres humanos ya hemos vivido parte de nuestra vida, en el porcentaje que Dios ha permitido, pueda ser que su diagnóstico le haya generado satisfacción o alegría al saber que sus finanzas están caminando bien, si por el contrario su situación es de problemas con las finanzas no se preocupe está en el lugar idóneo para empezar a salir del problema.

El diagnóstico puede dar tres resultados, los cuales los compararemos con un semáforo, las tres tienen solución para alcanzar sanidad en las finanzas.

Verde = libre de deudas, el ingreso es mayor que los gastos

Amarillo = el ingreso alcanza, pero me pase un poquito

Rojo = Hay más gastos que ingresos, existen deudas.

La identificación de los resultados del diagnóstico en base a los colores se puede realizar al final de este capítulo, en base a su autoanálisis personal deberá marcar el color que más se adapte a sus necesidades. Con el resultado obtenido usted podrá determinar su situación actual.

Dios tiene un plan de vida para todos los seres humanos desde antes del nacimiento, un plan de Dios es integral, cuando Él es rector y administrador de la vida, en el libro de Romanos 14:8 la versión Reyna Valera describe: “Si vivimos, para el Señor vivimos; y si morimos, para el Señor morimos. Así pues, sea que vivamos o que muramos, del Señor somos”. El libro “Una vida con propósito” hace énfasis especial en los propósitos los cuales siempre deben empezar con Dios y la importancia que todas las personas tienen pues nadie existe por accidente: “*No hay nada tan*

impactante como una vida centrada, vivida con propósito. Los hombres y mujeres que han hecho las más grandes diferencias en la historia, han sido personas con un enfoque bien definido". (Warren, 2002,p14). El libro de Juan 4:8 describe a Dios como poder "*¡Ah, Señor DIOS! He aquí, tú hiciste los cielos y la tierra con tu gran poder y con tu brazo extendido; nada es imposible para ti*".

El propósito de Dios en la vida de los seres humanos es darle la gloria a Él, porque Él es Todopoderoso, Él Creador de todo lo que existe, toda la generación humana debe reconocer su poderío, "Creemos en un Dios Padre Todopoderoso, hacedor de todas las cosas visibles e invisibles. Y en un Señor Jesucristo, el Hijo de Dios; engendrado como el Unigénito del Padre, es decir, de la substancia del Padre, Dios de Dios; luz de luz; Dios verdadero de Dios verdadero; engendrado, no hecho; consubstancial al Padre; mediante el cual todas las cosas fueron hechas, tanto las que están en los cielos como las que están en la tierra; quien para nosotros los humanos y para nuestra salvación descendió y se hizo carne, se hizo humano, y sufrió, y resucitó al tercer día, y vendrá a juzgar a los vivos y los muertos". (Rubio, 2012, p .173)

Cuando se hace un análisis del diagnóstico de las finanzas personales y se parte de la postura que como ser humano fuimos creados para servirle a Él, la perspectiva financiera cambia porque pondremos a su servicio tiempo y bienes materiales que poseamos para honrarlo con todo nuestro corazón.

Cuando las personas llegan a la mayoría de edad tienen que afrontar en algunas ocasiones un episodio duro en la búsqueda de empleo que les permita tener una vida digna para poder subsistir.

Imagen No.1

Solicitud de Empleo en la ciudad de Guatemala.



Fuente: twitter PNC Guatemala 26/02/2016

Obtener un empleo en Guatemala es una situación muy complicada debido a que la cantidad de personas que buscan empleo es superior a la cantidad de empresas interesadas en contratar, el nivel de exigencia académica es cada vez más desafiante y los ingresos por salario tienden a mantenerse, lo que significa un desafío amplio para el control de las finanzas. Dios lo elige y obtiene un empleo, ahora enfrentas al siguiente episodio.

Imagen no. 2

Decisiones financieras.



Fuente: propia

Para tener éxito en la administración de los talentos es necesario contar con un nivel de humildad, para recibir el consejo de la sagrada escritura, en la versión Reyna Valera el libro de Proverbios 19:20 NVR describe: “escucha el consejo y recibe la corrección, para que seas sabio”, es necesario que si alguna persona no sabe cómo hacerlo busque la ayuda necesaria.

Usted está precisamente en este lugar, ambos caminos impactaran su vida, existen factores sociales y económicos que posiblemente le guiaran a tomar el camino incorrecto, en relación al manejo de las finanzas. En relación a las deudas, toda persona debería preguntarse a Dios si esto para él, estará dentro del plan de Dios para mi vida. El consejo para la administración financiera se puede obtener de varias fuentes para poder tomar las decisiones correctas.

Tabla No. 1

Textos bíblicos relacionados a la mayordomía.

Fuente	Cita bíblica	Descripción
Las sagradas escrituras	Salmos 119:98-100	“Me has hecho más sabio que mis enemigos con tus mandamientos, Porque siempre están conmigo”. La sabiduría de Dios permite tomar buenas decisiones financieras.
Esposa (o)	Génesis 2:18	“Y dijo Jehová Dios: No es bueno que el hombre esté solo; le haré ayuda idónea para él”. La ayuda idónea de la esposa en el manejo de las finanzas ayuda a tener un hogar exitoso.
Los padres	Proverbios 6:20-22	“Guarda, hijo mío, el mandamiento de tu padre, Y no dejes la enseñanza de tu madre;”. En alguna ocasión las experiencias de los padres en el tema financiero pueden ser exitoso, inclusive cuando las cosas han salido mal. De las malas experiencias también se aprende.
Consejo de Iglesia	Proverbios 13:20	“El que anda con sabios, sabio será; Mas el que se junta con necios será quebrantado.” El pastor y ancianos de la iglesia pueden apoyar con consejos sabios a solucionar problemas.
Experto en Fianzas	Proverbios 15:22	Los pensamientos son frustrados donde no hay consejo; Mas en la multitud de consejeros se afirman. Es aconsejable buscar personas conocedoras del tema que tengan experiencias en asesorar para buscar soluciones.

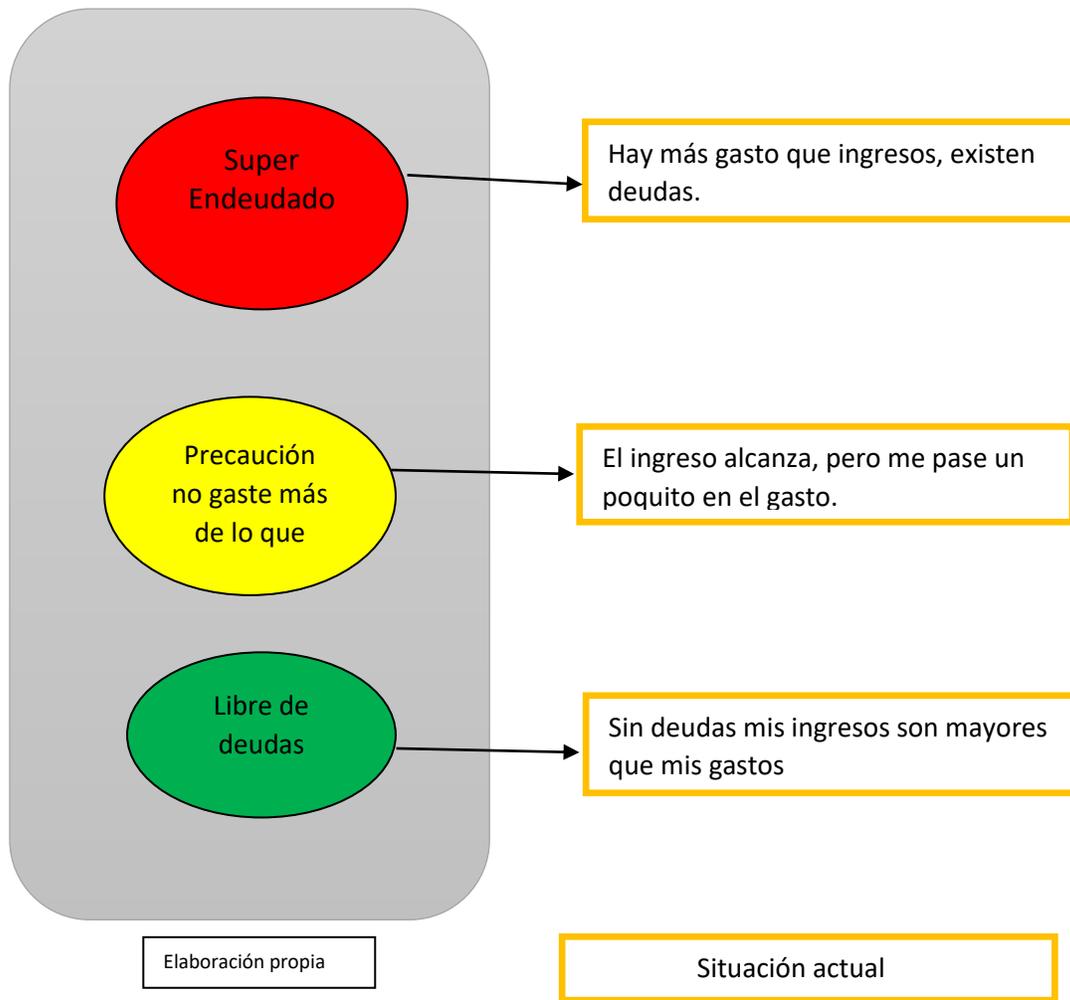
Fuente: propia

Actividad de Autoformación:

A continuación, en la comodidad de su casa reunidos en familia, identificar en el siguiente dibujo que simula ser un semáforo, marque con una X en el color que considere que se adapta a su realidad financiera familiar en base al diagnóstico personal realizado en este capítulo.

Imagen No.3

Semáforo financiero



Reflexión: Proverbios 22:7 RVR60:

El rico se enseñorea de los pobres, Y el que toma prestado es siervo del que presta.

2. Lección dos Corrientes teológicas de las finanzas

Texto bíblico 1 Timoteo 6:9 NVI: “Los que quieren enriquecerse caen en la tentación y se vuelven esclavos de sus muchos deseos. Estos afanes insensatos y dañinos hunden a la gente en la ruina y en la destrucción.”

Objetivos:

El estudiante:

- Identifica desde su contexto, las diferentes corrientes teológicas de las finanzas por medio de estudios comparados para comprender la mayordomía desde diferentes perspectivas.
- Comprende, el impacto de las diferentes corrientes teológicas de las finanzas en la vida de las personas para poder comprender la mayordomía otorgada al ser humano por Dios.

Introducción:

Las finanzas a lo largo de la historia han jugado un papel importante, desde el trueque, la invención de la moneda, el dinero plástico hasta llegar hoy al dinero electrónico en banca virtual, el poder adquisitivo ha tenido posturas muy diferentes desde el punto religioso; la postura que el ser humano debe conocer frente al mismo entre las que sobresalen las siguientes:

- Teología de la Mayordomía
- Teología de la prosperidad:
- Teología de la liberación

2.1 Teología de Mayordomía

La gran preocupación de la mayoría de las personas radica en cómo llegar con dinero a fin de mes, el nivel inflacionario afecta directamente el índice de precios al consumidor reflejando una canasta básica que no está al alcance de algunos guatemaltecos. El salario constituye la base primordial para cubrir las necesidades del hogar haciendo referencia al dinero que las personas ganan, la casa es aquel edificio donde se permite cubrir del agua y sol, todo bien material que existe, tangible e intangible. Dios lo pone en la mano de las personas para la administración, haciendo una delimitación a cosas materiales; pero el enfoque más grande de la mayordomía no es solo lo material, es también la vida misma que se pone al servicio para glorificar a Dios.

Hay una historia bastante real en el libro de Lucas 11:23 VRV 60 “¹⁴Y cuando todo lo hubo malgastado, vino una gran hambre en aquella provincia, y comenzó a faltarle”, hace referencia al hijo prodigo, aquel hijo que pidió toda su herencia y la malgastó toda, posteriormente vino hambruna y no tenía como sobrevivir y deseo saciarse de la comida de los cerdos.

La palabra malgastar hace referencia a cosas que no son necesidades, más bien a gustos que no tienen una rentabilidad económica, cuando recibió su herencia como mayordomo empezó el descuido de su vida personal al tener un desorden completo, la imagen y semejanza de Dios en él fue afectada, así como su dignidad al llegar a estar con los cerdos, el alejarse de Dios y la mala administración como mayordomos de nuestra vida tiene consecuencias peligrosas.

El gran dilema es como se administra lo que Dios da. Tomar ese talento y multiplicarlo, o más bien gastarlo como en el caso del hijo prodigo.

Dios como ser supremo no es ajeno al dinero, ese mecanismo que permite el comercio existe desde tiempos bíblicos, la biblia enseña sobre la administración del dinero: *“Para recalcar cuán importante resulta para Dios el tema del dinero y las posesiones, dieciséis de las treinta y ocho parábolas de Cristo hablan de cómo las personas deben manejar los tesoros terrenales. De hecho, nuestro Señor enseñó más sobre tal administración (uno de cada diez versículos en los Evangelios) que sobre el cielo y el infierno juntos. La Biblia completa tiene más de dos mil referencias a las riquezas y las propiedades, el doble de las referencias totales a la fe y la oración. Lo que hagamos con las cosas que Dios nos ha dado es muy importante para Él.”* (MacArthur, 2010, p. 13)

Las parábolas de la biblia dejan un mensaje maravilloso para que las personas puedan tomar referencias vivenciales porque son ejemplos claros de lo que le puede pasar a cualquier ser humano, es impresionante la cantidad de parábolas y versículos de la biblia que habla del tema de las finanzas.

En la vida secular un administrador puede hacer crecer una empresa o llevarla al fondo del abismo, en la familia hacia donde se limita este manual, es necesario tomar en consideración que la buena administración permitirá tener familias sanas en todo el sentido de la palabra, o bien si es mala, llevarla al abismo.

Desde la antigüedad los mayordomos gozaban de muchos privilegios entre los que sobresalen la confianza ganada de los amos, quienes en presencia o ausencia de ellos podían administrar los bienes, el hecho de ser los principales de los criados les daba un estatus diferente, las competencias y habilidades que a ellos los hacía diferenciar era la buena administración.

La biblia puede ser considerada como un libro integral que se focaliza en la restauración espiritual y material de las personas, el dinero sin sabiduría corrompe, por eso es necesario pedir la sabiduría de lo alto, para ejercicio de la mayordomía.

Todo lo que existe en el mundo le pertenece a Dios, la tierra, porque Él la formó, los seres humanos, porque Él los creó, las cosas materiales, porque Dios da las fuerzas para la realización, Todo lo espiritual depende de Él. No existe absolutamente nada que no le pertenezca a Él, lo más maravilloso de todo es que el ser humano se constituye en mayordomo de lo que Él da.

“La palabra "mayordomía", cuyo uso bíblico a veces nada tiene que ver con las cosas materiales per se, ha llegado a ser usada en la teología y en la vida de las iglesias como un término general que abarca la responsabilidad cristiana por las cosas materiales y el uso que de ellas se hace. Aun así, esta función doctrinal general del término no excluye su aplicación al cuerpo, al tiempo, a los talentos o a los dones espirituales y la influencia del creyente. En la última centuria la "mayordomía" ha sido tratada mayormente en relación con las ofrendas de dinero o de bienes materiales, dirigidos a las iglesias cristianas como una expresión de la gratitud cristiana y de la responsabilidad en el contexto de una vida cristiana. Sin embargo, durante los años recientes el término ha sido aplicado asimismo a la responsabilidad por el medio ambiente: la tierra, las aguas y la atmósfera.” (James Leo Garrett, 2001, p. 378)

El planeta tierra y todo lo que existe le pertenece al creador y fue dado a la humanidad para su administración y no para la destrucción, el ser humano como un ser creado con dones de inteligencia utiliza mal la mayordomía, en el sentido que piensa en la multiplicación del dinero mediante ganancias precisas y rápidas sin importar si se actúa éticamente para el logro de los fines.

Al trascurrir el tiempo vienen los problemas penales, y de tipo social en el manejo de las finanzas, los cuales los gobiernos realizan a través del sistema bancario, realizan para evitar el enriquecimiento ilícito.

Los países latinoamericanos han sido socavados por corrientes filosóficas como el capitalismo y socialismo, contextualizado en un mundo donde la riqueza está en pocas manos y las sociedades piden un auxilio ante la pobreza que en algunos casos pasa los límites humanos, ante todos estos parámetros se necesitan buenos administradores a todo en nivel, desde los que administran los recursos de un hogar, una empresa o los recursos de un país. El tema de administrar las finanzas no es fácil se debe tener conocimiento e inteligencia para poderlo hacer bien.

“La teología de mayordomía es un estilo de vida. Es el estilo de vida de una persona que reconoce y acepta el señorío de Jesucristo y trabaja en sociedad con Dios, actuando como su agente en la administración de sus negocios en la Tierra. La mayordomía se originó cuando Dios creó a Adán y a Eva a su propia imagen y estableció, con su toque personal, una relación íntima con la humanidad, relación que debía ir creciendo a lo largo del tiempo que pasarían juntos.” (Samojluk, s.f.)

Cuando se habla de un estilo de vida o forma de vivir se hace referencia a una persona que reconoce que los bienes terrenales le pertenecen a Dios y acepta su señorío demostrando fidelidad y prudencia al convertirse en mayordomo del reino de Dios en la tierra.

Dios constantemente esta dando sus bendiciones, sean espirituales o materiales, cuando se aplica la generosidad damos a conocer las bendiciones de Dios que es para todos sin excepcion alguna. La biblia describe: *“El que da al pobre no tendrá pobreza; Mas el que aparta sus ojos tendrá muchas maldiciones.”* (Proverbios 11:14)

Esta corriente teológica es considerada como ideal para poder tener una vida equilibrada, que permite a todos los seres humanos tomar decisiones correctas sobre las finanzas, priorizando las decisiones en busca de la dignidad humana, donde el Ser Supremo es el dueño de todo lo que existe. Un ejemplo que vale la pena mencionar lo encontramos en el antiguo testamento donde describe a José como mayordomo fiel *“2 Mas Jehová estaba con José, y fue varón próspero; y estaba en*

la casa de su amo el egipcio.3 Y vio su amo que Jehová estaba con él, y que todo lo que él hacía, Jehová lo hacía prosperar en su mano.4 Así halló José gracia en sus ojos, y le servía; y él le hizo mayordomo de su casa y entregó en su poder todo lo que tenía.5 Y aconteció que desde cuando le dio el encargo de su casa y de todo lo que tenía, Jehová bendijo la casa del egipcio a causa de José, y la bendición de Jehová estaba sobre todo lo que tenía, así en casa como en el campo.6 Y dejó todo lo que tenía en mano de José, y con él no se preocupaba de cosa alguna sino del pan que comía. Y era José de hermoso semblante y bella presencia". (Génesis 39:2-6)

José es un ejemplo bíblico porque se ganó la confianza en Egipto, el amo se sentía confiado de las personas que tenía al cuidado sus bienes. Al leer esta historia hermosa surge una incógnita ¿Estará Dios confiado como nuestro amo que estamos administrando bien los bienes que Él nos da? Una pregunta que tendrá una diversidad de respuestas.

A continuación, se describe una serie de texto bíblico como una orientación financiera acerca de la mayordomía:

Tabla No.2
Orientación financiera de las finanzas acerca de la mayordomía.

Texto bíblico	Cita bíblica	Descripción
Del Señor es la tierra y todo lo que hay en ella; el mundo y los que en él habitan.	Salmo 24:1	Todo lo que en el mundo existe es del creador, los seres humanos son únicamente administradores.
Mas acuérdate del Señor tu Dios, porque Él es el que te da poder para hacer riquezas.	Deuteronomio 8: 18 ^a	El ser humano no tiene la capacidad de producir riqueza, solo Dios da las fuerzas para producirla. Es necesario reconocer que Dios da libertad para producir la riqueza porque es de Él.
9 Honra al Señor con tus bienes y con las primicias de todos tus frutos;	Proverbios 3:9-10	El diezmo ofrendas y primicias son parte de la generosidad de compartir las

<p>10 entonces tus graneros se llenarán con abundancia y tus lagares rebosarán de mosto.</p>		<p>bendiciones que Dios da, y el las multiplica.</p> <p>El acto de dar se debe hacer con una actitud feliz y voluntaria porque ayudan a cumplir la Misión de expandir el Reyno de Dios</p>
--	--	--

Fuente: Elaboración propia.

2.2 Teología de la Prosperidad

La teología de la prosperidad se puede definir como una forma de pensar entre los religiosos quienes tienen la creencia que el poder adquisitivo y la salud física es integral y que hasta cierto punto la fe sirve para aumentar las riquezas.

Todo el mundo por naturaleza quiere tener comodidad, una de las premisas económicas es pasar de un grado de insatisfacción a un grado mejor de satisfacción, la percepción subjetiva de las cosas radica en el valor que el ser humano le da a lo material dependiendo de la situación que este se encuentre; Dios siempre quiere bendecir a sus hijos mediante el servicio, algo que no debe ser visto como un cuento de fantasía de Hollywood, servirle a Dios quiere sacrificio, las bendiciones no necesariamente se verán en el poder adquisitivo de los bienes materiales, más bien en la manifestación de paz y gozo que el creador da para tener una comunicación más íntima con Él.

“Preferimos la moderna y herética "teología de la prosperidad" de predicadores populares, quienes llenan nuestras cabezas con promesas de bendiciones materiales: Fortuna, casas, autos y joyas, una vida sin problemas, sin enfermedad, sin dolor y sin cruz. De manera interesante, tales promesas vienen a cambio de "ofrecer (ofrendas) semillas" (concepto de que, si se siembra la semilla del dinero, esta crecerá a montones) que los seguidores deben entregarles a ellos, los

llamados siervos de Dios. Buscando dinero para proyectos fantásticos, toman las promesas de Dios y las tuercen, haciendo a sus seguidores creer que si ofrendan ciegamente y dan sus últimas monedas (siempre enviándolas a ellos) recibirán en respuesta empleos que necesitan, ropa, casa, autos y todo lo demás. A Kenneth Hagin, por ejemplo, se le considera el padre de la teología de la prosperidad” (Thompson, 2005, p.147)

Dios como dueño de todo lo que existe no tiene necesidad del dinero, porque todo es de Él, los seres humanos por su condición psicobiología están constante necesitados de Dios y de cosas materiales, Él no es un Dios de canje, si traes te doy en el sentido financiero, no se puede ver así, sin embargo una forma de reconocer su majestad y poderío es dando diezmo y las ofrendas la cual debe apartarse con mucha alegría y ser lo primero a tomar en consideración a la hora de realizar el presupuesto personal.

2.3 Teología de la liberación:

Es un movimiento surgido a favor de la pobreza y pobreza extrema, originado en Medellín Colombia, con aspectos teológico y social, en la actualidad es un pensamiento focalizado en América Latina, pensamiento centrado en que ser cristiano significa tener interés por lo pobres, el ímpetu central es que la salvación cristiana es imposible si no existe las libertades políticas sociales e ideológicas.

No cabe duda que las luchas ideológicas a las que ha sido sometido el mundo entero radican en una lucha constante de la razón y la fe, dando más importancia a la clase más necesitada que son los pobres, es una teología que tiene mucha relación con los pobres y lo que busca es la dignificación humana.

“La llamada Teología de la Liberación surge casi al mismo tiempo en Europa occidental y en América Latina. Pero, debido a la creencia popular de que en esta parte de Europa nada queda

ya por liberar, aquí se reduce a un movimiento teológico de nueva implantación, con repercusiones filosóficas más que sociales. Los teólogos europeos de la Liberación, protestantes y católicos, están más preocupados por hallar nuevas interpretaciones de la Biblia que por cambiar la sociedad. Teniendo en cuenta el destino de este trabajo, la Teología de la Liberación será tratada desde la perspectiva latinoamericana exclusivamente.” (Monroy, 1991, p69)

La pobreza en America Latina ha sido alarmante por la falta de oportunidades. Las migraciones humanas existen desde la antigüedad, el fin mayor es la estabilidad laboral y económica mayormente cuando la situación de los lugares de origen es precaria para la subsistencia., en el libro de Exodo 14:31 y Proverbios 17:5, se encuentra un ejemplo de migración o éxodo, en busca de mejores formas de vida. Las diferentes formas de ver la teología de la liberación están conectadas en cuanto a que sin la liberación económica, política, social e ideológica, como signos visibles de la dignidad del hombre, no hay salvación.

La pobreza cada vez es más grande en el mundo y es aquí donde la iglesia debe focalizar su fe desde esa perspectiva *“Tomando como base esta realidad, los teólogos de la liberación creen en Dios cómo una solución contra la pobreza y esa injusticia del sistema social que impera. Todo el andamiaje teológico e ideológico lo construyen desde una plataforma que ellos llaman «La Opción por los Pobres»”.* (Saldivar, 2008, p. 55).

Actividad de Autoformación:

A continuación, llenar el siguiente cuadro comparativo con sus compañeros en clase escribiendo las respuestas en cada una de las corrientes teológicas tomando como base los ejemplos que

aparecen, solo deben identificar las diferencias que existen en los tipos de teología que hemos visto en esta lección, para lo cual pueden consultar fuentes bibliográficas y realizar conversatorio.

Tabla No.3

Ejercicio de comparación de las teologías.

Teología de la Mayordomía	Teología de la Prosperidad	Teología de la Liberación
<p>Ejemplo:</p> <p>Reconocer que todos los bienes que se poseen le pertenecen a Dios.</p>	<p>Ejemplo:</p> <p>Tener casa grande y lujosa y auto de último modelo como señal de prosperidad</p>	<p>Ejemplo:</p> <p>La iglesia debe ayudar a los más pobres y necesitados.</p>

Fuente: propia

“¡Tengan cuidado! —Advirtió a la gente—. Absténganse de toda avaricia; la vida de una persona no depende de la abundancia de sus bienes.” (Lucas 12:15 NVI)

Primera Unidad

3. Lección tres La iglesia como entidad terapéutica ante las finanzas.

Texto bíblico Éxodo 15:26 NVI: “Yo soy el Señor su Dios. Si escuchan mi voz y hacen lo que yo considero justo, y si cumplen mis leyes y mandamientos, no traeré sobre ustedes ninguna de las enfermedades que traje sobre los egipcios. Yo soy el Señor, que les devuelve la salud.”

Objetivos:

El estudiante:

- Identifica la necesidad que afrontan los miembros de la iglesia en relación a problemas económicos que cada uno afronta para promover consejería y capacitación.
- Analiza acciones a tomar para la restauración financiera y emocional de los miembros de la congregación por medio del liderazgo para tomar acciones viables para la restauración.

Introducción:

Para involucrar a la iglesia en el proceso de liberar a sus miembros de deudas financieras, requiere de un proceso de capacitación que sus líderes pueden dar, los cuales deben obtener la competencia para ayudar a las personas en la orientación espiritual y financiera, convirtiéndose en un proceso de educación continua para tener comunidades de fe más libres de la esclavitud financiera y problemas adyacentes como la preocupación o tristeza que estas generan.

Alguien que ha cometido errores en la mala administración del dinero no debe ser visto como víctima o esclavo del mismo se necesita el apoyo de alguien que le de acompañamiento mediante la oración y consejería para la resolución de sus problemas; cuando el liderazgo de la iglesia no tiene las competencias para solucionar el problema se hace necesario coordinar ayuda extrema, para que pueda encontrar solución.

3.1. El papel de las iglesias en tiempo de crisis

La sociedad esta convulsionando ante las crisis de todo tipo entre ellas psicológicas y éticas, haciendo un boom fuerte el tema de las finanzas que afecta directamente el bolsillo, se puede observar un mundo en caos, los hospitales están repletos de enfermos por descuido de la salud, las empresas faltan a la ética, se puede observar que el dinero tiene que ver casi en la mayoría de los problemas.

En la actualidad las iglesias juegan un papel importante en el contexto financiero de las personas, desde el punto de vista de la orientación en el manejo de las finanzas y el proceso de restauración espiritual el cual es ocasionado deliberadamente por el problemas anterior, es común ver que en la actualidad todo es más escaso y el mundo consumista le dice a las personas que gasten de lo que tienen, la predicaciones y enseñanzas que más son notorias en las iglesias son las enfocadas al pecado, el cual debe ser visto como una enfermedad, que conlleva a la muerte del alma e incluso en ocasiones física por las malas decisiones humanas, entonces surge una interrogante muy importante sobre el papel de la iglesia en mundo de personas que sufren consecuencias de factores no previstos, es aquí donde se hace necesario recalcar la iglesia juega un papel importante como institución restauradora de consejería y acompañamiento; es visible que el dinero en manos de una persona que no lo administre bien por lo general le quitara la libertad, ocasionando problemas de todo tipo; la iglesia no puede pagar las deudas y tarjetas de crédito de sus miembros, pero juega un papel importante para la salud financiera de sus miembros mediante predicaciones, seminarios ,congresos, cursos y este manual.

Siempre es necesario hacer interrogantes sabias como por ejemplo ¿Dios quieres este negocio para mí? En la versión Reyna Valera RVR 1,960 en el libro de Hageo2:8-10 describe: *“Mía es la plata, y mío es el oro, dice Jehová de los ejércitos.”* es conveniente preguntarles a expertos como administrarlo si no hay experiencia.

En algunas iglesias existe el Ministerio de Educación financiera, el cual es el encargado de la capacitación y orientación de sus miembros es esa área, en otras iglesias recurren al pastor y miembros del cuerpo de ancianos para recibir algún consejo para tomar decisiones en relación al tema y por otro lado están las iglesias que no tienen nada planificado en el tema de la consejería financiera.

3.2. Los problemas financieros de los guatemaltecos

Existe en Guatemala una fundación de apoyo y orientación financiera para las iglesias que así lo desean y es la fundación de cultura financiera del pastor Andrés Panasiuk.

El porcentaje de personas que son miembros de una iglesia, que tienen problemas con los bancos o prestamistas y piden orientación al liderazgo dentro de la iglesia es casi nulo, tampoco se acude a la renegociación de la deuda con quien la contrajeron con el propósito de hacer un reajuste; las personas que tienen crisis financiera por lo general ocultan los problemas y dejan que el problema se agudice.

“Más de 1.2 millones de personas en préstamo con las entidades bancarias del sistema y casi 814 mil tienen deuda con su tarjeta de crédito. En total en diciembre de 2018 la Superintendencia de Bancos (SIB) sumó 2.09 millones de deudores, incluyendo a quienes tienen contratada una operación de factoraje, arrendamiento financiero, venta de activos extraordinarios o cartas de crédito.” (alvarez, 2019)

El párrafo anterior hace referencia solo a préstamos personales con el sistema bancario, aparte están las tarjetas de crédito, pago de vivienda por abonos etc., tomando como referencia el 1.2 millones de personas endeudadas, un porcentaje considerable de sus ingresos no le alcanza para cubrir la deuda y por lo regular son miembros de una iglesia, y se convierten como en candidatos para que reciban apoyo y orientación financiera.

El problema que viven algunos guatemaltecos en relación a las finanzas es una oportunidad que tiene las iglesias para la implementación de ministerios de consejería y oración para animar a sus feligreses y darles el acompañamiento en la resolución de los problemas.

Dentro del cuidado pastoral se abarca un tema importante que es el cuidado integral de los feligreses, detectar los problemas a veces es muy difícil si las personas no manifiestan que están pasando por problemas que están impactando su relación familiar y social y sobre todo con el Creador, el liderazgo debe estar preparado en brindar apoyo y consolación en los problemas.

3.3. Influencia del pastor en la congregación

La familia espiritual de la congregación tiene una relación que nace de la comunión de unos con otros, esa comunión permite que nazca el amor de hermanos y reconocer a Dios como el padre de nuestras vidas. *“relación entre el pastor y las ovejas es literalmente un lazo de amor. Las ovejas han crecido con él, y solamente han conocido como dueño a su amado pastor. Su pastor cuida de ellas cuando están enfermas, unge sus heridas con aceite, las alimenta con buen pasto y las guía a través de su vida. El pastor ama a sus ovejas del mismo modo que una nodriza ama a los bebés que cuida. Aquellos que son llamados a ser líderes, ya sea como pastores, misioneros o padres espirituales, deben imitar las cualidades de Cristo, el Buen Pastor.”* (Bailey, 2017,p. 179)

La relación que existe entre el pastor de la iglesia y los miembros es una relación que enmarca un enunciado maravilloso que es el pueblo de Dios, por esta razón el buen pastor en el sentido literal observa que la oveja no tenga ninguna dificultad económica para que el alimento que es la palabra de Dios se aprovechado al máximo.

Es necesario también tomar en consideración que el liderazgo no está exento de caer en problemas financieros, si esto llegara a pasar se podría dar un efecto multiplicador en el actuar del liderazgo frente a la congregación y puede afectar la comunicación.

A continuación, se presenta un caso de estudio similar al de muchas familias guatemaltecas, usted asiste como líder a la congregación y observa una desmotivación grande en esta familia, ellos no hacen mención de sus problemas, pero es notorio que están pasando una situación difícil, lea detenidamente, como miembro de la congregación, con el conocimiento que el desempleo y las deudas pueden afectar su salud, proponga una solución.

“Algunas iglesias cristiana y organización están implementando sus programas de educación financiera para la buena administración del gasto personal, un ejemplo es el programa de cultura financiera de Andrés Panasuik donde en su página se ofrece conferencias e instrumentos de forma gratuita.” (Panasiuk, 2019)

La misión principal del llenado de las respuestas se fundamental en lo siguiente: Restauración espiritual y acompañamiento y Asesorar mediante posibles salidas y prevención del endeudamiento.

Actividad de autoformación

En una iglesia cristiana de la ciudad de Guatemala una familia que mantiene una fe constante por varios años, entra en crisis económica, la pareja laboraba para una corporación empresarial, son despedidos bajo el argumento que es necesario realizar una reorganización, la pareja tiene dos hijos estudiando en colegio los cuales cursan la educación básica y diversificada, ellos realizaron contratos de colegiatura por todo un año, también les falta pagar 24 cuotas para terminar de pagar la casa, así como una deuda de tarjeta de crédito que no es onerosa pero está pendiente.

Como líder de la congregación responda el siguiente ejercicio del caso de estudio de la familia que está pasando por crisis económica.

Tabla No.4

Solución de problemas financieros.

Problema	Solución
Estrés provocado por las deudas	
Falta de comunicación de la familia/ conflicto	
Deuda tarjeta de crédito	
Deuda de colegio	
Pago de vivienda	
Desanimo espiritual	
Sentir que Dios es injusto que no lo ama	
Sentir odio o resentimiento por la empresa que lo despidió	
No encuentra trabajo	
Realiza bazares de bienes y nadie compra	

Fuente: Propia

Reflexión de la lección:

“La mano negligente empobrece, pero la mano de los diligentes enriquece.”(Proverbios 10:4)

Primera Unidad

4. Lección cuatro Fundamento ético cristiano en las finanzas

Texto bíblico Romanos 13:3-4. Porque los gobernantes no son motivo de temor para los de buena conducta, sino para el que hace el mal. ¿Deseas, pues, no temer a la autoridad? Haz lo bueno y tendrás elogios de ella, pues es para ti un ministro de Dios para bien. Pero si haces lo malo, teme; porque no en vano lleva la espada, pues ministro es de Dios, un vengador que castiga al que practica lo malo.

Objetivos:

El estudiante:

- Aplicar el conocimiento de la ética cristiana en relación a las decisiones de administración financiera para poner en práctica los valores contemplados en la Biblia.
- Tener criterio propio para tomar decisiones frente a los dilemas éticos para transparentar la administración del gasto.

Introducción:

Cuando hablamos de ética nos referimos a la disciplina que estudia el comportamiento del ser humano es decir sea esta buena o mala las cuales se rigen por lo general por las costumbres y normas que la sociedad impone.

La ética se aplica a varios campos de trabajo como, por ejemplo: el servidor público, las empresas privadas y organizaciones no lucrativas entre otras.

El problema de la ética se da cuando las personas confunden los conceptos como por ejemplo cuando a lo malo le llaman bueno, ¡¡y a lo bueno le llaman malo como se describe en Isaías 5:50

“¡Ay de los que a lo malo dicen bueno, y a lo bueno malo; que hacen de la luz tinieblas, y de las tinieblas luz; ¡que ponen lo amargo por dulce, y lo dulce por amargo!

4.1. Que es la Ética cristiana.

La ética cristiana es el estudio de la ética que se aplica a la vida cristiana, la cual se aplica a la conducta propia del cristiano, procurando relacionar la enseñanza de la biblia con la moral, *“La moral cristiana hace referencia más que al «actuar» al «ser». Las exigencias del comportamiento moral, como en otras éticas. Se fundamentan en el ser, por eso hay que actuar según lo que se es. Es actuar, en definitiva, con la vida nueva recibida en el bautismo.”* (Bochaca, 1988, p. 31)

La ética cristiana tiene una estrecha relación con filosofía y la fe, la razón humana siempre indaga en los dogmas que son revelados como lo es la creación divina, la santísima trinidad y las ideas como pensamientos divinos, pero el verdadero problema en si se define de la siguiente manera: la relación existente entre la voluntad humana y la voluntad de Dios en los seres humanos.

Dios a todas las personas les da libre elección, Él nunca está imponiendo y el ser humano es en última instancia el que toma las decisiones, Dios en su papel de padre siempre está proveyendo bendiciones económicas para sus hijos las cuales se traducen en alimentación, hospedaje vivienda etc.

Un dilema ético es donde la persona tiene la libre elección de elegir entre dos opciones como podría ser ahorrar o endeudarse, ambas tienen su impacto de las decisiones que se toman. En el libro de Mateo 25 14-30 en la parábola de los talentos se narra en donde a todas las personas se les dieron talentos unos los multiplicaron más que otros, hubo una persona que no lo trabajo y se le fue quitada, a ninguno de ellos se les obligo ellos tomaron sus propias decisiones.

4.2. ¿Cómo se puede interpretar el valor?

Este concepto abarca contenidos y significado diferentes, la axiología es la ciencia que estudia a los valores, fue empleado por primera vez en el año 1906, la axiología estudia los valores positivos y los valores negativos considerando si algo puede ser valioso o no.

Existe la necesidad de tener el concepto claro de los valores desde diferentes perspectivas, la posición realista se afirma y sostiene que cada cosa tiene un valor determinado, es decir existe una relación estrecha entre el ser y el valor, la posición idealista sostiene que son polos de vista completamente diferentes, una cosa es decir lo que algo es y la otra es decir lo que algo vale, el ejemplo más usual es lo que sucede en el mercado económico, el valor desde el punto del sujeto el cual es, el grado de estima y de apropiarse de los valores, propios de cada individuo el concepto de valor va desde la relación con el ser, el objeto y el sujeto, Todos los seres humanos están llenos de valores de los cuales se les debe sacar el máximo provecho, todo lo que es subjetivo es importante en la de valoración de una persona, el valor se puede definir como la pertenencia real a descubrir. La defunción del valor desde e objeto tiene un valor al margen de apreciación de cada uno.

“Valorar adecuadamente el dinero es una cualidad que muy pocas personas poseen, ya que la gran mayoría no fuimos educados en ese sentido. Por el contrario, fuimos, de una u otra forma, condicionados a creer que el dinero es para gastarlo y disfrutar lo que pudiéramos comprar con él. Esta percepción ha contribuido a que no tengamos una cultura financiera que valore el ahorro y la habilidad de saber gastar erogar el dinero” (Hernández, 2013, p. 172)

El termino valor es muy importante para poder tomar decisiones éticas en las con el dinero, las personas entran en crisis cuando no se conducen con valores morales provocando una serie de conflictos interpersonales que los haces esclavos de las finanzas.

Los objetos en los mercados valen según cada uno las aprecia, los valores más elevados se pueden descubrir, pero cuestan. Los libros de premisas económicas asocian al valor con lo subjetivo de las cosas, lo que significa que pude valer más dependiendo las circunstancias.

4.3 La clasificación de los valores en las finanzas

La clasificación de los valores puede ser observada desde diferentes percepciones o valoración que el ser humano hace según escala axiológica, los cuales son vistos desde la subjetividad del hombre para lo cual todo es pura percepción, los valores de naturaleza humana son aquellos que son inminentes y transparentes que son aquellos abarcables a los valores vegetales y animales, En el libro de 1 Timoteo 6:17 describe literalmente: *“A todos los ricos de este siglo manda que no sean*

altivos, ni pongan su esperanza en las riquezas, las cuales son inciertas, sino más bien en un Dios vivo, que nos da todas las cosas en abundancia para que las disfrutemos.” Al hacer una interpretación se puede observar que la persona tiende a valorar las cosas dependiendo de la situación y el dinero que se administra, es necesario comprender que el dinero no es de los ricos, es de Dios, porque de Él es todo lo que existe, el detalle de la valoración radica en una mala práctica cuando a Dios y las riquezas se ponen a un mismo nivel, y las riquezas nunca se deben poner al nivel de Él, porque son de suyas.

Es por eso que se dice que cada criatura tiene su propia naturaleza y ese es el reconocimiento subjetivo que todos tenemos en común.

4.4 Trabajo:

Es común escuchar la frase “el trabajo dignifica”, es una frase que tiene eco en las organizaciones a diferentes niveles, se convierte en un medio para las personas para poder suplir las necesidades del núcleo familiar al convertirse en el motor económico que cubre desde necesidades básicas hasta necesidades no previstas.

“Byron Kathleen Reid sufrió una severa depresión después de cumplir los treinta años. A lo largo de diez años, su depresión se profundizó y Katie (como le dicen) se pasó cerca de dos años casi incapaz de salir de su cama y obsesionada con la idea del suicidio. De repente una mañana, desde las profundidades de la desesperación, tuvo una revelación que transformó su vida.” (Reid, 2009)

Katie tuvo una revelación hermosa donde se le mostraba que puertas de bendición se abrían, solo era necesario dejar por un lado los pensamientos estresantes y pensar en ser feliz; cuando se casó por segunda vez y sufría depresión por comer en exceso y consumo de alcohol, el dejar los vicios y cambio de actitud hizo que ella experimentara, se convirtiera en emprendedora y empezara ayudar a personas sobrevivientes de incesto.

El trabajo es parte del ciclo de vida, las actividades que realizan los seres humanos les permiten sentirse importantes al tener un espacio en la sociedad y conforme pasan los años al llegar a la tercera edad en ocasiones sufren depresión ante la ausencia del espacio que la sociedad les quita al no ser activos laboralmente.

El crecimiento laboral en las empresas requiere prerequisites como la preparación académica, la práctica de valores como la responsabilidad y lealtad, desarrollar habilidades y destrezas que la corporación necesita para estar dentro del mercado empresarial; es posible estar en una corporación y hacer una carrera durante el trayecto de la vida y sentir un grado de satisfacción, en la vida del adulto la satisfacción se convierte en gozar un pasivo laboral construido a lo largo de la vida cuando ha existido un buen manejo de las finanzas.

Dios tiene un propósito para la vida del ser humano y se deben aprovechar al máximo las capacidades y conocimientos adquiridos en las empresas o negocios personales, esto con la finalidad de hacer las cosas bien y con alegría para tener un desarrollo personal integral que es el trabajar y ser feliz para el logro de los objetivos.

El trabajo forma parte de cada una de las facetas del ser humano, el conocimiento y la experiencia acumulada a través de los años hace que el ser humano pueda tener un mejor desempeño.

El trabajo requiera de personas que actúen con ética, que sus decisiones sean tomadas sin perjudicar a terceras personas en una situación, donde si se actúa como empresario el cliente quiere su producto cabal, que no hay sobrevaloración de precios etc. Ahora bien, si el actuar es de empleado la práctica de la ética requiere aspecto como respetar el horario de entrada, almuerzo, salida y no usar los activos de la empresa o institución para beneficios personal, las decisiones siempre son pensando en lo bueno y no en lo malo.

Todos los días en la vida de los humanos en un sacrificio grande por querer alcanzar los afanes del día vinculados a una posición social y económica, la administración del tiempo es la clave en el trabajo secular, saber descansar, preparar o ejecutar requiere que todo esto conlleve esfuerzos físicos y porque no decirlo mental.

El comportamiento del cristiano es parte fundamental dentro del clima laboral, mayormente cuando se sabe que la persona asiste a una iglesia, los demás empleados visualizan a una persona transformada donde esperan que su actuar se apegada a la ética cristiana. Cualquier acción que un cristiano comete al tomar decisiones equivocadas provoca dos impactos importantes, que son el mal testimonio personal y poner mal el nombre de Dios.

Un mal actuar ético en el cristiano hace que el nombre de Dios no se vea reflejado como él se merece y evita que los compañeros de la empresa donde labora puedan aceptar y reconocer a Jesús como el Dios de sus vidas.

Actividad de autoformación:

A continuación, en casa con su familia, describa 2 cosas malas que parezcan ser buenas en la administración del dinero.

Ejemplo:

0. Vender libras de azúcar quintándole un gramo a cada libra. Mediante la justificación que no es malo porque el producto fue llevado al lugar para que el cliente no viaje lejos.

1. _____

2. _____

Analice la siguiente pregunta, ¿Es correcta la acción que hice con el dinero en el caso de vender libras de azúcar?

Primera Unidad

5. Lección cinco La educación de las finanzas

Texto bíblico Efesios 6:4. “Y vosotros, padres, no provoquéis a ira a vuestros hijos, sino criadlos en disciplina y amonestación del Señor.”

Objetivos:

El estudiante:

- Hacer conciencia en los estudiantes por medio de la educación para que puedan desarrollar competencias en el manejo de las finanzas.
- Lograr que las iglesias y organizaciones eclesíásticas incluyan en su planificación el tema de la educación financiera mediante este manual para tener una mejor calidad de vida.

Introducción:

Un mundo educado tiene un mejor nivel de vida, porque educar al niño permitirá tener un buen ciudadano el día de mañana, un papel que le corresponde directamente a los padres de familia, porque se debe considerar que las escuelas y universidades preparan en la preparación académica secular brindando las herramientas para poder desempeñar una profesión u oficio, pero no lo hacen en lo moral y espiritual, es una tarea que corresponde a casa.

Si en el hogar se hace buena administración del dinero los hijos irán asimilando el proceso y lo pondrán en práctica, muchas veces el observar que los padres tienen el círculo vicioso de las deudas en el sentido que finalizan una y empiezan otra y lo más peor deudas sin sentido, eso es prácticamente lo que estamos enseñando.

Dios quiere que estemos libre de las deudas, esa tarea le corresponde a al ser humano a través del dominio propio y la priorización del uso del dinero para cubrir las necesidades.

5.1. La importancia de la educación financiera

La educación cristiana es un factor que influye en la vida de cada persona, desarrollando en los estudiantes nuevos pensamientos y formas de ver la vida, en base a lo que Dios ha planificado para sus vidas. Enfatizando la educación desde la perspectiva cristiana; en este capítulo se le agrega un componente de especialización de las finanzas.

La educación financiera debe contemplar aspectos importantes como el valor de la generosidad practicando el saber dar al necesitado y menesteroso, el compartir es bueno y siempre trae bendiciones; como un acto de adoración a Dios y no por obligación la enseñanza del diezmo, ofrendas y primicias es parte esencial de la vida de los cristianos; siendo la razón principal que el diezmo es una muestra de agradecimiento al creador, considerado también un acto de fe, señal que existe confianza en las promesas de Dios y es aceptar la gracia divina.

En muchas ocasiones educar al adulto requiere de instrumentos muy diferentes, por ser un aprendizaje andragógico o educación para adultos, sin embargo existe una serie de instrumentos practico que permiten asimilar el proceso, en el caso de los adultos que saben leer y escribir deben poner en práctica de inmediato el capítulo 9 de este manual “ sobre la importancia de la salud Financiera de nuestras vidas” y comprar o leer el libro por internet “ Como Llegar a fin de mes” del doctor Andrés Panasiuk, el cual es un libro fácil y práctico para adultos, orienta de forma fácil la prioridad del gasto personal.

Es notorio ver a muchos adultos que no saben, leer ni escribir, pero practican muy bien la administración del gasto personal, esto es el resultado de la educación que le dieron sus antecesores el cual tiene una fórmula mágica, darles prioridad a las necesidades y no tanto a los gustos y deseos. La verdadera educación personalizada les da un valor agregado a todos sus estudiantes permitiéndolo desarrollar actividades psicomotrices, actitudes para poder hacerle frente a los retos que se le está demandando, esto con el fin, como dice una frase chapina de un banco guatemalteco “el banco que te enseña ahorrar.”, haciendo referencia al habito del ahorro.

5.2. La pedagogía en las finanzas.

La pedagogía la podemos entender como un proceso de reflexión de un hecho llamado educación, lo cual conlleva que lo involucrado en el proceso educativo desarrolle competencias del aprendizaje. La planificación didáctica “está llena de función de previsión y anterior a toda actividad docente” agrega que la planificación es necesaria porque asegura: la eficiencia, la economía, la utilidad, el orden y la aptitud; con lo cual se podría decir la evaluación de los aprendizajes en los docentes mejorara la calidad de la educación.

La educación personalizada permite tener una mejor interacción con los estudiantes buscando que estos desarrollen mejores habilidades en su proceso de aprendizaje. La educación de calidad es aquella que cumple con ciertos estándares de calidad, parece muy interesante lo que están haciendo algunas universidades guatemaltecas en certificar las carreras universitarias a nivel internacional, lo que les permite a sus egresados tener más campo en un mundo bastante competitivo.

En el congreso de cultura financiera llevado a cabo en la Fraternidad Cristiana de Guatemala durante el mes de agosto del año 2,018, el conferencista Andrés Panasiuk hizo referencia a un prerrequisito de ingreso que las universidades exigen a los estudiantes de High School el cual consiste en tener la competencia del manejo de las finanzas y aplicar la cultura financiera en sus vidas, logro obtenido mediante técnicas de enseñanza y aprendizajes en el Estado de la Florida, como una campaña para minimizar el uso de tarjetas de crédito. La educación de las finanzas hace que un hogar sea más productivo, y se vuelva en aquel semillero que le permite a las futuras generación tener nuevas iniciativas y formas emprendedoras de vivir

Los países desarrollados están conscientes que la preparación de sus ciudadanos es la clave en el tema del manejo de las finanzas para mantenerse como un país exitoso, es por eso que cada vez son más rigurosos en los estándares educativos que incluyen el componente educativo financiero, convirtiéndose para los países en vías de desarrollo como ejemplo a seguir. Los países desarrollados le ofrecen ayuda técnica a Guatemala ante la deficiencia en el proceso educativo y el descuido en el acompañamiento que los hijos necesitan de los padres, pero el tema financiero es soporte vital y transversal.

A la medida que todos los países se esfuercen para que sus habitantes tengan una mejor calidad de vida, deberán tomar en cuenta el factor clave que es una educación fundamentada en la calidad no en la cantidad, es decir desarrollar en cada ciudadano un proyecto de vida personal, delimitado hacia el desarrollo de educar al hijo para tener una mejor calidad de vida.

La educación en finanzas debe ser preventiva, la cual inicia cuando el niño tiene conocimiento de razón, los padres de familia le dan dinero para la escuela con el objetivo que pueda comprar lo que le gusta no tanto lo que necesita porque no existe el criterio de decisión, conforme los niños van creciendo se le puede dar más a medida que va aprendió a vivir para cubrir sus necesidades y ahorrar, es recomendable en este proceso de formación lo siguiente:

- Abrir una cuenta infantil de ahorro
- Enseñar a ser generoso con los necesitados
- Desarrollar el habito de ofrendar y dar a los necesitados
- Enseñar a planificar con su dinero.
- Enséñale y aplicar los Diezmos y primicias

Actividad de autoformación en familia:

En el comedor de su hogar invite a su familia e involúcrelos en lo siguiente:

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">▪ Realización del presupuesto familiar (es aconsejable que los hijos practiquen operaciones matemáticas del presupuesto y las analicen)▪ Los padres deben indagarle sobres el presupuesto de cómo mejorarlo▪ Realizar un calendario para hacer la planificación del gasto en familia▪ Enumerar las facturas y gastos por servicios (verificar si fueron gustos o necesidades)▪ Verifique si sus hijos aprendieron a realizar el presupuesto.▪ Ponerlos a buscar errores o malas decisiones mediante conversatorio. |
|---|

Esto se debe hacer todos los meses para que los niños y adolescentes se involucren y aprendan de forma práctica, no significa que ellos toman las decisiones, significa que en el futuro las tomaran sabiamente, para eso utilice las formas del anexo “haciendo mi presupuesto y presentarlo en la siguiente clase.

Primera Unidad

6. Lección seis Teología de la Mayordomía

Texto bíblico: Lucas 12:42-44 Reina-Valera 1960 (RVR1960) “Y dijo el Señor: ¿Quién es el mayordomo fiel y prudente al cual su señor pondrá sobre su casa, para que a tiempo les dé su ración? Bienaventurado aquel siervo al cual, cuando su señor venga, le halle haciendo así. En verdad os digo que le pondrá sobre todos sus bienes. “

Objetivos:

El estudiante:

- Comprende los conceptos de Teología de la Mayordomía Cristiana por medio de la biblia para reconocer que las riquezas le pertenece a Dios.
- Describe el perfil que debe tener un Mayordomo fiel por medio de valores y principios bíblicos para ser buenos administradores de lo que Dios da.

Introducción:

Es común ver o escuchar en las series de televisión que los mayordomos son las personas de confianza a quienes les confían todos los bienes las personas que tienen mucho dinero, la confianza depositada en él es grande al conferirle las llaves de las casas y en ocasiones hasta acceso a cuentas bancarias. En pocas palabras son personas con un perfil enmarcado en principios y valores. Dios a todos los seres humano les ha dado la oportunidad de administrar los bienes, el detalle del tema mayordomo es la aplicación correcta, empezando por algo tan valioso como lo es el tiempo; el día tiene 24 horas, las 24 horas significan 1440 minutos y estos minutos representan 86,400 segundos, hay varias frases que dicen que los segundos cuentan; el señor todos los días extiende un cheque por 86,400 segundos los cuales lo administramos a diario. La pregunta es ¿lo estamos haciendo correctamente?

6.1. ¿Qué es un Mayordomo?

La palabra mayordomo tiene varios sinónimos, lo que hace en común todos los conceptos es que centralizan en la administración del dinero, sin embargo, la mayordomía es integral porque abarca el cuidado de nuestra vida personal al tomar en consideración las cualidades como la fidelidad y poseer dominio propio, el libro de Lucas 12:42 describe: *“Y dijo el Señor: ¿Quién es el mayordomo fiel y prudente al cual su señor pondrá sobre su casa, para que a tiempo les dé su ración? Bienaventurado aquel siervo al cual, cuando su señor venga, le halle haciendo así. En verdad os digo que le pondrá sobre todos sus bienes.”*

Ser fiel y prudente tiene su recompensa, la fidelidad empieza cuando se reconoce que todo le pertenece a su amo y no al mayordomo, el buen administrador es prudente cuando piensa y se pregunta es correcto hacerlo, viene y toma la mejor decisión sabia.

Existen dos aspectos importantes en la mayordomía: la fidelidad y la prudencia que son valores que todos debemos practicar; la parte de la fidelidad es importante porque ninguna persona es capaz de confiar sus bienes a alguien que no le es fiel, se las confía a la persona que reúne criterio de relación de donde nace el valor de la fidelidad. Cuando un mayordomo es prudente aplica el fundamento ético de la palabra de Dios, antes de actuar piensa y analiza, la decisión que estoy tomando le agrada a Él, si la acción contradice la ética, tiene que ser cancelada y esto le permitirá al mayordomo ganar más confianza aún.

En las sagradas escrituras encontramos aspectos importantes en el tema de la mayordomía.

Tabla No. 5

La mayordomía conforme la creación de Dios.

Mayordomo de la creación de Dios	Todo lo que poseemos debemos usarlo para la gloria de Dios
Génesis 2:15 describe “Tomó, pues, Jehová Dios al hombre, y lo puso en el huerto de Edén, para que lo labrara y lo guardase”.	1 corintios 10:26 describe: “porque del Señor es la tierra y su plenitud.” Apocalipsis 4:11 describe: “Señor, digno eres de recibir la gloria y la honra y el poder; porque tú creaste todas las cosas, y por tu voluntad existen y fueron creadas.”

Fuente: Elaboración Propia.

La mayordomía que Dios permite al hombre exige responsabilidad, una persona es mayordomo desde la administración de su vida personal, el cuidado de su dignidad y cuidar a la familia como un tesoro muy preciado, así como ser feliz con la dignificación de su trabajo.

En las sagradas escrituras en el libro de proverbios 4:1 y 1 Corintios 4:1 Reina-Valera 1960 (RVR1960) hace referencia que todos somos administradores de Dios.

Como se puede describir a un mayordomo:

- En lo religioso se describe como el encargado de la administración de lo que Dios provee
- En lo secular personas que administra bienes del dueño
- Persona encargada de la administración de una empresa x.
- Sirviente mayor de una mansión

Lo que el ser humano debe tener claro es que El señor ha establecido su señorío sobre las cosas; el libro de hatero 2:8 describe: mía es la plata y mío es el oro, dice Jehová de los ejércitos. Existen derechos reservados en cuanto a la riqueza, toda la riqueza le pertenece a Dios, el enunciado bíblico es claro al describir que de Dios es toda la riqueza y ni el mayor magnate es dueño de los bienes que posee.

6.2. Recursos que Dios ha dado para la administración.

Todo lo que existe le pertenece a Dios, el no necesita pedirle prestado a los seres humanos porque todo es de él, algunos de los recursos que ha dado para la administración son los siguientes:

- Tiempo
- Dinero
- Posesiones
- Cuerpo
- Ministerios
- Familias

Dios constantemente observa la fidelidad en la utilización de los bienes que Él provee, por lo que es necesario utilizarlos de forma responsable. En la biblia existen muchos ejemplos de mayordomía

los cuales hacen alusión siempre a la administración de bienes, donde vale la pena recalcar que un mayordomo tiene todo el acceso a los bienes de sus amos a través de las llaves.

Actividad de autoformación en el aula.

Ahora es necesario hacer un pequeño análisis a través de las siguientes preguntas y presentar las respuestas en la clase siguiente para la realización de conversatorio:

- 1) ¿Cuáles son los recursos que Dios le ha dado para su administración? Apúntelos.

- 2) ¿Cuáles de las siguientes áreas de administración son difíciles? ¿Por qué?
 - Tiempo
 - Dinero
 - Posesiones
 - Cuerpo
 - Ministerios
 - Familias

- 3) ¿Puede una persona pobre ser generosa con lo que Dios provee? ¿Debe dar? ¿Cuánto?

- 4) ¿Por qué es importantes la fidelidad en la mayordomía?

Primera Unidad

7. Lección siete Decisiones financieras exitosas

Texto bíblico Deuteronomio 28:8 14:28: “Jehová te enviará su bendición sobre tus graneros, y sobre todo aquello en que pusieres tu mano; y te bendecirá en la tierra que Jehová tu Dios te da.”

Objetivos:

El estudiante:

- Comprende los principios bíblicos para la toma de decisiones exitosas por medio de su análisis para llevarlos a la práctica.
- Interpreta el impacto de las finanzas en su carácter o forma de vivir por medio de escala axiológica para tomar la mejor decisión.

Introducción:

Tomar decisiones es el símbolo del éxito o fracaso, las cuales son el resultado de lo deseamos hacer; en consecuencia, siempre que deseamos algo debemos decidir entre una serie de opciones para elegir la mejor, el no saber priorizar en nuestras decisiones podríamos hacer en gastos innecesario o de mala calidad.

Las decisiones financieras exitosas hacen referencia aquellas decisiones que permiten crear más activos financieros o en su caso reducir una brecha de endeudamiento, la clave principal radica en hacerme la pregunta ¿lo necesito? Para evitar llenar la casa de cosas innecesarias que a lo mejor nadie las compraría, aunque se haga día garaje en casa.

7.1. La perspectiva bíblica del dinero:

Una pregunta paradigmática sería ¿Cuándo existen problemas financieros en mi vida que hago para salir de ellos? Las respuestas pueden ser diversas, quizá las Sagradas Escrituras, un amigo e incluso un adivino. Las personas se ahogan y en ocasiones no saben a quién recurrir.

La biblia debe ser considerada como el mejor instrumento que Dios ha dejado en la mano de los seres humanos para la administración del gasto personal, en ella existen 2,350 versículos que hacen referencia al poder adquisitivo de las finanzas. Cuando se realiza un análisis exhaustivo del tema financiero es un tema con mayo connotación a la par de otros temas relacionados con la fe y la comunicación con Dios.

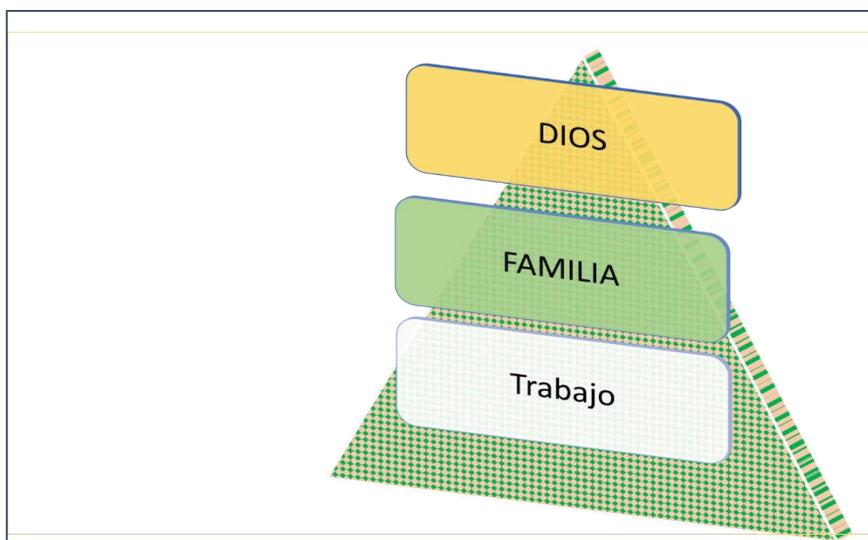
En la biblia encontramos que el dinero refleja nuestro carácter el cual influye dependiendo de la situación actual y dependiendo el criterio que se utilice en su manejo dará como resultado bendición o maldición.

7.2. El mayordomo como planificador del gasto.

Un buen administrador es aquella persona que realiza su plan de gastos, controles y nunca gasta más de lo que gana, en la siguiente imagen se detalla la prioridad que se debe manejar en la toma de decisiones. La importancia del control del gasto radica en ordenar nuestras prioridades en la vida, la cual debe estar definida de acuerdo a una valoración axiológica.

Un desorden provoca caos, en el caso del trabajo en exceso se pone en peligro la relación con Dios y la familia, el orden perfecto para tener éxito en la vida financiera se encuentra en la siguiente gráfica.

Imagen No 4. Nuestra escala axiológica en la vida



Fuente: Elaboración propia

Darle vuelta a la pirámide puede crear caos, cuando las personas comprenden que Dios es el pilar de su vida, que El en su infinito amor les provee de una familia y un trabajo se le empieza a dar el verdadero valor al producto como resultado de lo anterior.

En el libro de proverbios 17:16 las sagradas escrituras traducción lenguaje actual describe:

De qué le sirve al tonto el dinero, si no tiene entendimiento; ¡la sabiduría no se compra!

Sucede lo mismo si aplicamos la pirámide del presupuesto a la forma correcta en la que se debe administrar las finanzas:

- Necesidades: es el estado en la que el ser humano necesita algo para poder vivir.
- Gustos: es considerado como un juicio sensitivo en relación a su estilo de vida personal
- Deseos: es la cosa que una persona desea en base a una apetencia, el cual puede ser una necesidad o un gusto.

Imagen No 5.

Pirámide presupuestaria por orden axiológico.



Fuente: propia

A continuación, enumere un conjunto de actividades las cuales deben ser ordenadas de acuerdo a sus prioridades partiendo de la más importante a la menos importante o sin importancia, las cuales deber ser consideradas como conjunto de actividades a llevar a cabo en una vida disciplinada.

Escriba debajo del título importante y sin importancia, cuatro actividades que en su vida personal que tienen connotación desde la perspectiva del manejo del dinero.

Tabla No.6

Valoración según su importancia.

Valoración	Importante	Sin importancia
Dios		
Familia		
Trabajo		

Fuente: propia

Actividad de autoformación en el aula:

A continuación, en el aula con sus propias palabras y de forma sencilla ¿describa que significa tener dinero o poder adquisitivos en sus manos y comparta los conceptos con sus compañeros?

Describe las consecuencias de hacer mal uso del poder adquisitivo (dinero) según su experiencia personal o lo observado en su contexto.

Consideración especial fundamentada en las Sagradas escrituras:

- Es necesario vivir con lo que se tiene Proverbios 10:22
- Distinguir los tipos de compras (gustos, deseos o necesidades)
- Contar con planificación anual que conlleve un principio y un final Lucas 14:28
- Mecanismo de control para el dinero Proverbios 27:23-24

“Se diligente en conocer el estado de tus ovejas y mira con cuidado por sus rebaños, porque las riquezas no duran para siempre.”

Primera Unidad

8. Lección ocho Proyecto de Vida Financiero

Texto bíblico Apocalipsis 3 17: Porque tú dices: Yo soy rico, y me he enriquecido, y de ninguna cosa tengo necesidad; y no sabes que tú eres un desventurado, miserable, pobre, ciego y desnudo.

Objetivos:

El estudiante:

- Desarrolla iniciativa por proyectos personales y familiares, creando las herramientas para identificar, prevenir y dar solución a deudas o compromisos financieros previamente adquiridos.
- Planificar su proyecto de vida financiera en base a sus ingresos para realizar metas alcanzables y medición de resultados.

Introducción:

El proyecto de vida permite a las personas medir los alcances de sus metas y objetivos, en ella aparece la línea del tiempo, donde es fácil saber cuánto se ha recorrido en base a la edad, en el proyecto de vida no es necesario caer en depresión al ver que otros han sacado más provecho, el tener más o menos dinero en ocasiones no es el resultado final de éxito, el éxito se dará cuando ese poder adquisitivo se utilice de manera sabia; las interrogantes para este tema podrían ser muchas como por ejemplo porque hay pobres que son ricos y ricos que son pobres, estamos viendo los dos extremos en una conjugación de lo económico y la parte moral, es necesario hacer mención que el dinero no es pecado para el ser humano, lo malo radica en amar más al dinero que a Dios quien es el dueño de todo.

8.1. La importancia de un proyecto de vida

La función principal de la educación financiera en las personas debe ser preventiva, y las Sagradas Escrituras son el instrumento personal que permite a los hijos de Dios tomar decisiones con criterio basado en dominio propio, en ella aparecen 2355 versículos que hacen referencia al poder adquisitivo de las finanzas, de las 38 parábolas existentes 16 tienen relación con el dinero, lo que

indica que el dinero no es dañino, lo malo es el mal uso. En ella no se menciona que sea pecado el tener un préstamo, pero si hace énfasis en el efecto de estos al quitar la libertad financiera el cual repercute en el temperamento de las personas.

Para una educación financiera se requiere lo siguiente:

- Hacer de la educación financiera parte del proyecto de vida
- En la parte preventiva perfeccionar los controles y las herramientas
- En la parte correctiva está dispuesto a negociar para la reunificación de deudas.

Las personas en la vida secular para la administración de recursos de cualquier índole se le exige una preparación o al menos una orientación básica sobre lo que se desea administrar, la educación es la clave para hacer bien la cosas, Dios de forma constante está depositando en nuestras manos talentos, la buena administración dependerá de la educación o preparación que se tenga para poderlos administrar. “La MAYORDOMÍA CRISTIANA es la actividad libre y gozosa de los hijos de Dios y de la familia de Dios, la iglesia, a través de la cual se administra toda la vida y todos los recursos de la vida según la voluntad de Dios” (Dr. David S. Belasic, Dr. Richard G. Kapfer, Rev. Richard W., 1998, p69).

8.2. Instituciones que apoyan la cultura financiera

Las universidades cada vez realizan alianzas estratégicas para poder tener alcance en relación a colocar el conocimiento al alcance de las personas; la educación virtual es parte de todo este entorno que favorece la innovación educativa. Los moocs que son cursos gratuitos pueden ayudar a complementar la información brindada en este manual. La administración del gasto personal un curso gratuito brindado por la Universidad Nacional Autónoma de México. Apoya *“a sus participantes con las herramientas que le permitirán llevar a cabo una planeación financiera personal y entender la necesidad de salvaguardar su patrimonio y recursos financieros, así como los requerimientos mínimos que se deben considerar para tomar buenas decisiones financieras”*. (Valle, 2019)

Otro sitio que tiene mayores connotaciones que puede enriquecer este manual es el de Cultura Financiera, en esta plataforma se ponen a disposición de las personas herramientas gratuitas para el uso personal desde la perspectiva de la mayordomía cristiana, el doctor Andres Panasiuk pastor y conferencista internacional en el tema de las finanzas personales a brindado apoyo gratuito con conferencias y materiales al sector público y privado en la ciudad de Guatemala.” El Instituto para la Cultura Financiera por más de 20 años apoya, promueve, equipa e impulsa a otras organizaciones, ministerios, empresas e individuos que deseen unirse a nosotros en la tarea de restaurar y transformar bíblicamente la cultura financiera de pueblos de habla hispana en el mundo.” (Panasiuk, 2019).

Actividad de autoformación:

A continuacion conteste de forma precisa y sencilla las sigueintes preguntas de su proyecto de vida.

- a. ¿Cuál es el sentido que tengo de mi vida personal?
- b. ¿Para qué estoy en este mundo?
- c. ¿Principios y valores que me identifican?
- d. ¿Con que me identifico y comprometo?
- e. ¿Cuáles han sido mis principales éxitos y fracasos?
- f. ¿Cómo me gustaría que me recordaran?
- g. ¿Qué cosas te inspiran y motivan a vivir?
- h. ¿Qué le da significado a tu vida personal?
- i. ¿Misión personal?
- j. ¿Visión personal?
- k. ¿Objetivos y metas?
 - K.1 área familiar
 - k.2 área académica
 - k.3 área profesional
 - k.4 área económica
 - k.5 área espiritual
- j. mi legado

Primera Unidad

9. Lección nueve La importancia del buen manejo de las finanzas

Texto bíblico Proverbios 21:20: “Tesoro precioso y aceite hay en la casa del sabio; Mas el hombre insensato todo lo disipa”.

Objetivos:

El estudiante:

- Comprende la importancia del manejo del dinero por medio de sus ingresos para la administración del gasto personal.
- Diferencia el buen y mal uso de las finanzas personales por medio del presupuesto para tomar decisiones preventivas.

Introducción:

Manejar es un término que es aplicable en varios entornos, como por ejemplo maneje despacio y no beba refiriéndose a conducir un vehículo, los anuncios que son regulados por la leyes nacionales en Guatemala en cuanto al consumo de las bebidas describe: el consumo de este producto causa serios daños a la salud del consumidor, es otro ejemplo que hace referencia al manejo del dominio propio sobre el consumo de productos a sabiendas que es dañino, cada persona maneja una carretera que lo conduce a dos destinos bien marcados que son el éxito y el fracaso.

Alguien que no tenga control en el manejo de las finanzas, el presupuesto de sus gastos de un mes se lo podría gastar en 24 horas con sus amigos de fiesta y tener que endeudarse para terminar el mes y es aquí donde se hace necesario aprender a manejarlo y no pasa el semáforo en rojo haciendo referencia a la primera lección.

9.1 La escala axiológica de los valores en el manejo del dinero:

Muchas veces en la vida hay cosa que no se enseñan, se aprenden conforme las circunstancias, la importancia del buen manejo de las finanzas radica en saber hacer un presupuesto de acuerdo a mis necesidades y que logre alcanzar la meta propuesta. “Es obvio que la forma en la que gastamos el

dinero es la clave que determinará, eventualmente, si llegamos o no a fin de mes. Sin embargo, es importante notar que la forma en la que gastamos el dinero está íntimamente ligada a la forma en la que tomamos decisiones en la vida. La forma en la que tomamos decisiones en la vida, por su parte, está íntimamente ligada a nuestra escala de valores. Y, finalmente, esa escala de valores, es fruto directo de nuestro carácter.” (Panasiuk, 2004)

Es necesario comprender cuando el dinero se usa de forma correcta o simplemente se va en un bolso roto, es acá donde surgen interrogantes como por ejemplo ¿en qué me gaste el dinero? Muchas veces la respuesta es no comprendo o no tengo dominio sobre las finanzas. Una de las claves para la importancia del buen manejo de las finanzas es dominio propio y disciplina, estas dos frases al unir las es el resultado del éxito.

“El dominio propio es un elemento esencial y una marca clara del carácter maduro de un individuo. Sin él, es imposible hacer un plan financiero y llevarlo a cabo. Sin dominio propio es imposible poder poner en práctica los secretos e ideas que daré en unas cuantas páginas más. La derrota en esta área de nuestras vidas es la razón más común por la que organizaciones de ayuda financiera en Estados Unidos mantienen a decenas de miles de consejeros ocupados durante todo el año. Se calcula que los norteamericanos hoy en día gastan de promedio un dólar y diez centavos por cada dólar que ganan.” (panasiuk, 2006)

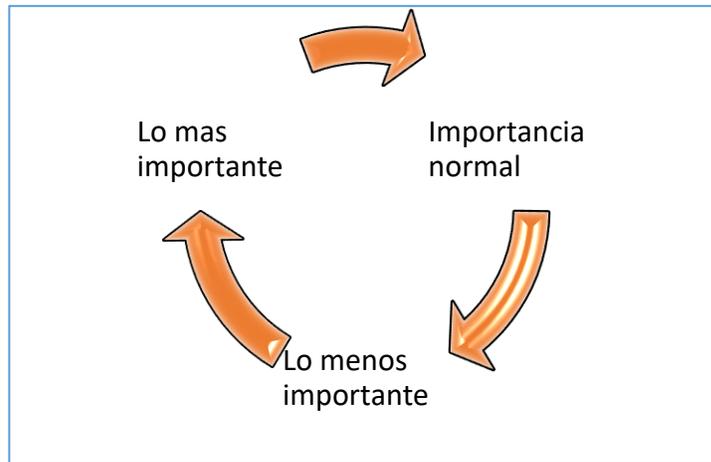
Cuando se analiza el caso de país desarrollado no significa que todo tengan dominio propio, en Estados Unidos los salarios son mejor que Guatemala; cuando observamos que ellos consumen más que lo que ganan, es imposible comprender el efecto del ser humano entre más gana más gasta y un poco más.

9.2. Priorizando actividades versus costos

Para realizar el buen manejo del dinero la clave es priorizar nuestras actividades con los costos, esto se puede hacer dependiendo si es algo importante o menos importante.

Imagen No.6

El ciclo de la importancia



Fuente: propia

Cuando se hace una prioridad de lo más importante a lo menos importante, el manejo del uso del dinero se hace más eficiente porque se parte de las necesidades que es lo que los seres humanos necesitan para vivir.

Cuando las personas se dejan llevar por las emociones y el valor subjetivo de estas, recaen por lo general en comprar cosas innecesarias.

Actividad de autoformación

A continuación, en tabla inserta con su familia en la comodidad de su casa y procurando que no hay interrupciones realice lo siguiente:

Hay 10 insumos los cuales usted deberá clasificar según la importancia que le da, de lo más importante a lo menos importante, usted debe marca una X donde considere que corresponde.

Tabla No.7

Importancia del insumo de consumo

	Nombre del insumo	Costos	Muy importante	Importancia normal	Importante en menor grado.
0	Reloj de pulsera	Q.2, 000			X
1	Dieta básica (huevo, frijol, arroz tortilla	Q.2550.28			
2	Hamburguesa doble todo incluido	Q.54.00			
3	Pantalón Lives Original	Q.350.00			
4	Tiket pasaje /gasolina automóvil	Q.1000.00			
5	Nintendo	Q.1500.00			
6	Televisor 75"	Q.9,000.00			
7	Zapatos de vestir marca Aldo Nero	Q.500.00			
8	Agua pura Salvavidas	Q.120.00			
9	Bebidas energizantes	Q.40.00			
10	Rentar/comprar casa, cuota mensual Q.4800.00	Q.2000.00			
12	Comprar pan para la oficina todos los días	Q.100.00			
13	Planificar un viaje turístico	Q.2800.00			
14	Comprar vitaminas para el cuerpo	Q.450.00			
15	Comprar computadora laptop teniendo una de escritorio.	Q.2300.00			

Fuente: Elaboración Propia

Después de haber marcado con X según su criterio, hágase la pregunta ¿alcanza mi salario? según lo que marque.

Segunda Unidad

10. Lección uno Realizando el presupuesto familiar

Texto Bíblico: “Filipenses 4:19 Mi Dios, pues, suplirá todo lo que os falta conforme a sus riquezas en gloria en Cristo Jesús “

Objetivo:

Estudiante:

- Conocer herramientas practicas utilizadas en la realización del presupuesto para facilitar su realización
- Realización del presupuesto familiar por medio de herramientas para determinar su situación actual

Introducción:

Un problema del presupuesto en común es tener el habito para realizarlo, la lógica es planifico y después gasto, es más que seguro que al platicar con conocidos y amigos dirán que se hace de forma empírica y como puedan, otros posiblemente más expresivos dirán que nunca lo hacen porque no les enseñaron hacerlo, en esta lección se tratara de hacer conciencia en la importancia que tiene el presupuesto para la vida del ser humano al mismo tiempo que se le invita a utilizar herramientas practicas así como inventariar sus activos y pasivos.

10.1. Presupuesto personal:

Esta es una lección práctica, donde se recomienda una computadora o un teléfono con acceso a Microsoft office.

Para tener éxito en las finanzas es necesario de forma periódica elaborar un presupuesto para poder ver el flujo de las finanzas en el hogar y los negocios, la mejor forma de tener el control es la disciplina a través de una planificación la cual es necesario cumplir. En los anexos del manual usted encontrara guías prácticas para la realización del presupuesto diseñadas para personas que no tienen la habilidad del uso de computadora, La tecnología facilita a las personas una administración

fácil y eficiente en el área de las finanzas del hogar, no es necesario ser experto en el tema, pero si es necesario tener disciplina. La educación a evolucionado, los moocs cursos masivos gratis en línea de Universidades Prestigiosas y acreditadas ofrecen educación de altura en diferentes especialidades. En el website www.coursurera.org la Universidad autónoma de México (UNAM) ofrece el curso: Administración de Gastos personales, la cual es recomendable como complemento de este manual, en su lección número uno se puede descargar la tabla de contenido la cual se muestra a continuación como una herramienta que gestiona de forma automática conforme se ingrese las entradas y salidas de dinero le dará el resultado según la capacidad de ahorro o endeudamiento que se tiene.

Imagen No.7

Elaboración presupuesto familia

Presupuesto familiar			
Concepto	Mensual		
		Presupuesto	%
Ingresos mensuales			
Salarios	\$	12,000.00	94.5%
Bonos	\$	200.00	1.6%
Incentivos	\$	500.00	3.9%
Honorarios			0.0%
Otros			0.0%
TOTAL DE INGRESOS	\$	12,700.00	100.0%
Egresos (gastos fijos):			
gasolina	\$	800.00	6.3%
luz	\$	250.00	2.0%
agua	\$	325.00	2.6%
cable	\$	150.00	1.2%
comida	\$	2,000.00	15.7%
colegio	\$	1,200.00	9.4%
universidad	\$	2,000.00	15.7%
medicina	\$	500.00	3.9%
diezmo	\$	1,200.00	9.4%
SUBTOTAL	\$	8,425.00	66.3%
Egresos (gastos variables):			
pepeleri	\$	500.00	3.9%
viajes turismo	\$	1,500.00	11.8%
capacitaciones iglesia	\$	800.00	6.3%
regalías necesitados	\$	300.00	2.4%
			0.0%
			0.0%
			0.0%
SUBTOTAL	\$	3,100.00	24.4%
TOTAL DE GASTOS	\$	11,525.00	90.7%
Ingresos menos egresos			
CAPACIDAD DE AHORRO		1175	9.3%

Fuente: coursurera.org

Es indispensable que las parejas realicen el presupuesto juntos “Es indiscutible que lo más recomendable es realizar el presupuesto juntos. No obstante, si él no parece interesado o está demasiado ocupado para pensar en ello, trabaja en uno de los puntos de la economía familiar que te competen (alimentación, mobiliario, vestuario, regalos). Sigue estos tres pasos con el fin de

realizar un presupuesto y llegar a ser tina experta en el manejo económico de la par-te que te corresponde en el quehacer diario.” (George, 2015, p. 96)

El resultado obtenido en su tabla de presupuesto, le permitirá realizar varias acciones dependiendo si existe capacidad de ahorro, o nivel de endeudamiento. Si existiera nivel de endeudamiento vuelva a llenar la tabla de presupuesto rellene los datos haciendo un reajuste de sus gastos, tomando en consideración que se debe disminuir gustos y deseos y cubrir más necesidades. En el caso de la capacidad de ahorro se recomienda que sea un 10% el cual podría tener una variante de acuerdo a los ingresos.

10.2. La importancia de un buen récord crediticio

Es aconsejable acudir a la Superintendencia de Bancos de Guatemala, para saber el récord crediticio oficial de la persona ante el país, en esta entidad del estado emite un récord donde se registran ingresos por salarios y otros activos, así como préstamos bancarios y tarjetas de crédito, siendo un dato esencial para la obtención de créditos y empleos. Cuando las personas no cumplen con la obligación financieras adquiridas en muchas ocasiones no se les permite obtención de empleos porque tienen malos récords.

Dios da la provisión, la cual debe ser administrada de forma correcta y si no se cuenta con la experiencia necesaria lo más aconsejable es buscar ayuda, no es bueno hacer las cosas apresuradamente de tal manera que el consumo sobrepase los ingresos. En el libro de hebreos 10:26 describe “Porque tenéis necesidad de paciencia, para que cuando hayáis hecho la voluntad de Dios, obtengáis la promesa.” Todos nuestros planes deben realizarse en base a la realidad y no suposiciones del futuro y saber esperar.

Un ejemplo claro puede ser el de dos personas interesadas en comprar una casa donde ambos tienen el mismo salario, uno de ellos se llama Rápido y el otro se llama lento, rápido visita un proyecto habitacional para comprar la casa, e señor rápido se emociona y compra una preciosa casa

de dos niveles con todo incluido, él compra su casa financiada para 30 años, con un interés del 18%. Por otro lado, el señor lento compra un lote para poder construir su casa, para pagarlo en 5 años a la misma tasa de interés.

Al transcurrir 5 años el señor Lento termino de pagar su terreno y esta solvente, y el señor rápido tiene una deuda de 25 años, en ese momento el señor lento realiza un préstamo para 10 años para compra de materiales y construcción de la obra, y construye una casa similar a la del señor rápido. Teniendo un tiempo de diferencia libre de deudas de 10 años.

Actividades de autoformación:

- A continuación, realice un análisis en clase manifestando su opinión personal en 5 líneas máximo sobre la opción de compra de los señores Rápido y Lento y como estos podrían impactar en el presupuesto familiar.
- Leer los siguientes textos en las sagradas escrituras que hacen referencia a la planificación del presupuesto familiar.

Proverbios 16:3

Salmos 143:8

Proverbios 15:22

Lucas 14:28

Proverbios 19:21

Isaías 55:8

Jeremías 29:11

Eclesiastés 3:1

Proverbios 16:9

Salmos 20:4

Proverbios 23:4

Cuando llegue a casa por medio de su computadora de escritorio, laptop o teléfono celular realice el siguiente ejercicio, guarde la pantalla y envíela al profesor.

A continuación, realice el siguiente ejercicio en computadora con acceso a internet:

- ingrese a www.coursurera.org
- regístrese con Facebook o email. El procedimiento es rápido y sencillo
- en la lección número uno del curso en línea descargue tabla de presupuesto.
- En el formato de Excel ingrese su salarios y bonos así mismo gastos permanentes y variantes y obtendrá la conclusión de su capacidad de ahorro o nivel de endeudamiento.

Segunda Unidad

11. Lección dos El ahorro

Texto Bíblico: Proverbios 6:6-8 Reina-Valera, “Ve a la hormiga, oh perezoso, Mira sus caminos, y sé sabio; **7** La cual, no teniendo capitán, Ni gobernador, ni señor, **8** Prepara en el verano su comida, Y recoge en el tiempo de la siega su mantenimiento.”

Objetivos:

Estudiante:

- Practicar planes de ahorro por medio de los ingresos para llevarlos a la practica
- Desarrollar el hábito del ahorro como una disciplina cristina para honrar a Dios.

El ahorro:

La acción valiosa voluntaria de separar parte de los ingresos del salario para guardarlo para el futuro le puede ser de mucha utilidad para un imprevisto o una inversión, e incluso puede convertirse en un fondo de pensión para la vejes.

En Guatemala es un poco difícil ahorrar por la inflación de precios que se maneja en la canasta básica y los efectos negativos de la paridad de la moneda a nivel internacional, sin embargo, el habito de ahorro es algo que no existe en la mayoría de los hogares debido a la falta de incentivos que los bancos otorgan y en algunos casos el salario no cubre los presupuestos. Sin embargo, ante tanto obstáculo que se presenta para poder ahorrar, es necesario que el lector este convencido que si se puede lograr mediante esmero y emprendimiento.

11.1 La importancia del ahorro

El ahorro juega un papel importante en la vida del mayordomo; el mayordomo sabio e inteligente sabe que el ahorro le puede servir para momentos de crisis, cuando haya vacas flacas refiriéndose literalmente a la falta de efectivo. *“Las Escrituras enseñan también que una porción de lo que se gana debería ahorrarse. Otra visita a la hormiga de Proverbios 6:6-9 y 30:25 demuestra este*

principio. Las palabras clave para esta lección son verano e invierno.” (MacArthur o, 2005, p. 327).

El ahorro exige buen control sobre el poder adquisitivo así como aplicar la disciplina y voluntad.

Para la realización de un plan de ahorro se necesita lo siguiente:

- La meta que desea cumplir, la cual puede ser en meses o años
- El costo que representa
- Defina sus cuotas mensuales para llegar a la meta
- Compárelo con su presupuesto para ver si se adapta
- Priorice la meta (es de urgencia o normal).

El ahorrar no debe implicar dañar su presupuesto mensual, pero si es necesario en ocasiones hacer un reajuste el cual significa en ocasiones hacer un sacrificio en las finanzas.” La palabra nos enseña que hay un tiempo para todo; hay tiempo para gastar y un tiempo para ahorrar. El ahorro debe ser parte de la disciplina de vida de un cristiano y no hay otro libro que hable más del ahorro que la Biblia.” (Bigott, 2011, p. 53)

11.2 Plan de ahorro

A continuación, se presenta un plan sencillo de un plan de ahorro, el cual debe ser una disciplina de todos, la tasa aconsejable puede ser el 10% del ingreso, la cual podría tener tendencia de acuerdo a los gastos que existan.

Meta: Comprar una bicicleta para hacer ejercicios

Plazo: 10 meses

Producto: Gusto, deseo o necesidad, de eso dependerá el precio.

Presupuesto mensual: Cuanto puedo ahorrar. Salario Q.4, 800.00

<i>Meta Ahorro</i>	<i>Precio</i>	<i>Para cuando</i>	<i>Ahorro mensual</i>	<i>Prioridad</i>
Bicicleta	Q.3,500.00	10 meses	Q.350.00	Necesidad

Hoy en día existe un problema enorme y es el consumo desmedido, los planes de marketing cambian la mente de las personas y ya no existe el criterio para tomar una decisión, es notorio que no se practica el valor de la paciencia, recurriendo a compra de productos que son gustos y deseos y no corresponden a necesidades.

Existen beneficios grandes al ahorrar, como lo es no tener que pagar intereses, la facilidad para la realización de planes de ahorro y proyectos financieros es enorme en la web, se pueden buscar herramientas financieras para facilitar su planificación, como por ejemplo Asobancaria. (Asobancaria, s.f.)

Ahorrar no necesariamente significa hacerlo con el efectivo que se cuenta, si se desea que los pagos por servicio bajen es necesario tomar en consideración algunos criterios como:

- Apagar las luces que no se utilizan en casa
- Cerrar el chorro de agua cuando no se está utilizando
- Evitar el uso del carro cuando no sea una necesidad urgente
- Modificar el hábito alimenticio (que cumplan todas normas establecidas de nutrición para evitar gastos de médicos.
- Otros.

A continuación, realice el siguiente ejercicio en casa es necesario contar con computadora o dispositivo para conectarse al internet:

- Ingrese al sitio [www. Asobancaria.com](http://www.Asobancaria.com)
- Seleccione el botón [saber mas](#).
- Encontrará varias herramientas financieras, seleccione plan de ahorro, en lo cual la plataforma le genera de forma automática sus planes.

El ahorrar solo se puede llevar a cabo llevando a la práctica.

Imagen No. 8 Como hacer un plan de ahorros.



Fuente: saber ser de Asociación Bancaria de Colombia.

Actividad de autoformación:

A continuación, desarrolla la siguiente actividad en el aula, en este caso vamos a realizar un cálculo matemático de interés en relación a los ahorros de Juanito en el banco “la felicidad” el cual lo ha realizado por 5 años y ahora busca hacer una inversión con el ahorro y te pide ayuda a ti.

Interés por ahorro: 7% anual banco de la felicidad

Plazo: 5 años

Plazo: fijo

Total, del capital: Q.5, 000.00

$(Q.5, 000.00 \times 7\%) = Q.350$ esta es la ganancia de ahorro del primer año

En el segundo año se obtiene del capital más el ahorro del primer año para obtener el resultado del ahorro.

Revisa el cuadro siguiente y tú podrás hacer algo similar con cantidades diferentes.

Año	Capital inicial*interés	interés	Capital y ahorro
1	$Q.5,000*7\%$	Q.350.00	Q.5,350.00
2	$Q.5,350*7\%$	Q.374.50	Q.5,754.00
3	$Q.5,757*7\%$	Q.402.78	Q. 6,159.00
4	$Q.6,159*7\%$	Q.431.13	Q.6,590.13
5	$Q.6,590.13*7\%$	Q.461.31	Q.7,051.36
	Total, ahorro 5 años	Q.2019.72	

Con los resultados del ahorro Q.2019.72 existen tres opciones para poder utilizarlos, elige la opción que consideres más viables y justifica porque tu respuesta en un conversatorio con tus compañeros.

1. dejar que el dinero genere más ahorro en el banco a un plazo de 10 años, el ahorro será: Q.4835.76
2. Poner un micro negocio (venta de panes, chuchitos, rellenitos etc.) o algo que usted considere para multiplicarlo, acá usted no debe hacer suposiciones del futuro.
3. consumirlo.

Segunda Unidad

12. Lección Préstamos y tarjetas de crédito.

Texto Bíblico: Proverbios 22:27 NTV Si no puedes pagar, te quitarán hasta la cama en la que duermes

Objetivos:

Estudiante:

- Evita los préstamos de consumo de los bancos del sistema como medio de dinero rápido, para que no afecte su presupuesto.
- Evitar ser fiador de los demás para evitar caer en problemas financieros con los bancos.

12.1 Uso Préstamos y tarjetas de crédito

Dios creo a la humanidad no con el propósito de ser esclavo, Él en su infinita misericordia desea que sus hijos sean libres de toda opresión, entre ellas las deudas. Las tarjetas de crédito en la mayoría de casos no exigen requisitos y son enviadas a las oficina o domicilio bajo el esquema de “recompensa por ser buenos clientes” el lema como estrategia de Marketing es compre hoy y pague después, atacando la parte débil de consumidor que son sus emociones.

La pregunta clave es: ¿me alcanza?; si no alcanza y recae en el consumo se debe realizar la siguiente interrogante ¿tengo dominio con las tarjetas de crédito? La mayoría de ciudadanos del mundo entero tienen deudas con las tarjetas de crédito. ¿Está usted endeudado o conoces a alguien? ¿Cuáles fueron las causas posibles? Enuméralas:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

El mundo es consumista, la comunidad cristiana no está exenta, el uso de tarjeta de crédito es común; en países desarrollados empiezan a no aceptar el papel moneda y más bien el dinero plástico se vuelve obligatorio a lo cual algunos legisladores han opinado como una decisión racista y discriminatoria hacia los pobres, esa es la tendencia. El mercado está preparado y la globalización para influencias en el consumidor, podrían surgir muchas preguntas más que tiene que ver si las personas están preparadas para el uso del dinero plástico, ¿hay dominio propio para su uso?

Algunas recomendaciones de la tarjeta de crédito son las siguientes:

- No aceptar dinero plástico si no existe criterio para controlar el gasto
- No usarla para consumo, únicamente para una emergencia no planificada
- Bloquearla cuando se empieza en lo mínimo a perder el control de uso
- Aprovechar los puntos y millas para los viajes y consumos.

Aduciendo el caso que no ha existido control financiero y un descuido género que la deuda con sus intereses se dispare es necesario hacer lo siguiente:

- Renegociar la deuda
- Siempre dar el rostro
- Reajuste completo del presupuesto
- Vender activos y joyas que no sean necesidad

En las Sagradas escrituras en el libro de proverbios 6:5 describe: *“Escápate como gacela de la mano del cazador, Y como ave de la mano del que arma lazos.”* El prestamista o usurero no quedra que se cancele el préstamos o tarjeta de crédito, porque el ya no podrá gozar del dinero fácil del endeudado. Salir de las deudas depende de las personas.

Escapar es una decisión que sola la persona endeudada puede hacer, es difícil porque afecta el presupuesto y este repercutirá en las emociones que el mercado impone sobre el consumidor.

Los préstamos bancarios es otra opción a la que se recurre para obtener bienes y servicio, cuando no se tiene el dinero para usarlo, la falta de paciencia hace que obtener un beneficio sea rápido.

Robert T. Kiyosaki describe *“Cuando era joven, solía pasar en auto con mi padre rico frente a la casa de un compañero de clase, ubicada en un vecindario muy lujoso. Yo le pregunté a mi padre rico si el padre de mi compañero era rico. Él sonrió y me respondió: "Tener un trabajo bien pagado, una casa grande, buenos autos y vacaciones costosas no significa que seas rico. De hecho, un estilo de vida lujoso no quiere decir que seas listo o bien educado. Podría revelar justo lo contrario.”* (rico, 2015, p207)

El pensar que tener una casa grande un auto lujoso hace sentirse ricos es algo común. Si se posee la capacidad se compra en efectivo está muy bien; de lo contrario posiblemente se trabajara 10 años para pago de capital y 25 para intereses es algo alarmante y esto provocara pobreza en tus finanzas.

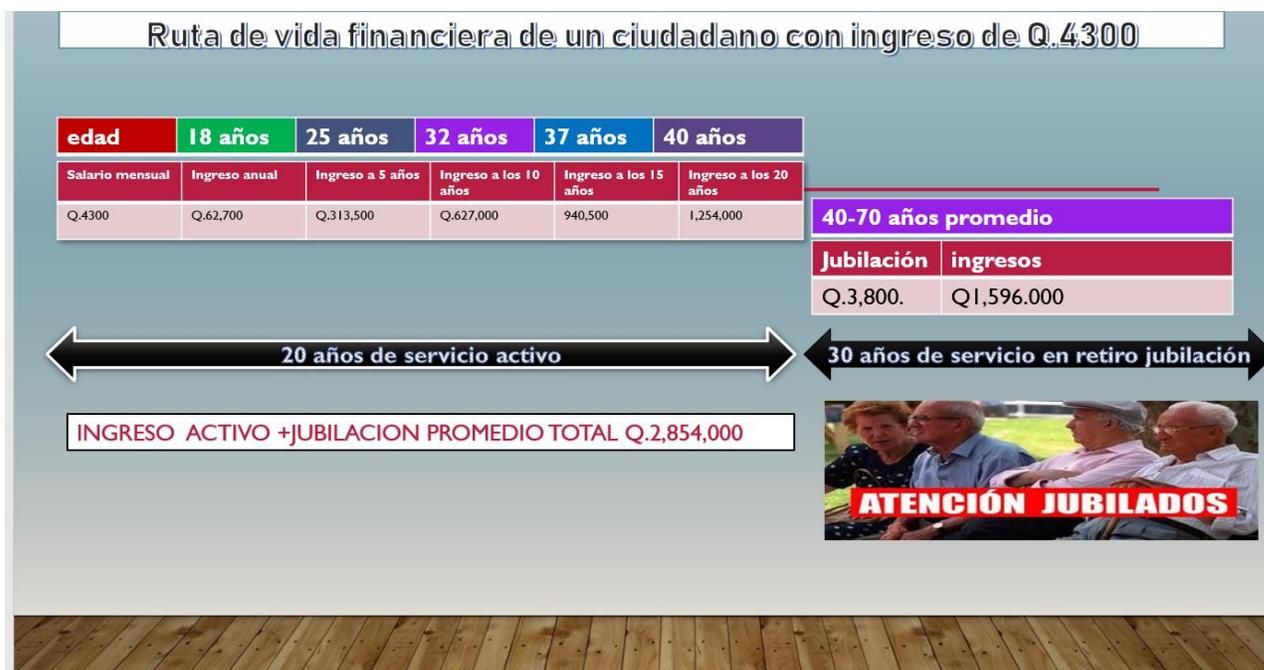
Las deudas que sobrepasan el presupuesto muchas veces generan los siguientes inconvenientes:

- Conflictos familias
- Problemas emocionales
- Falta de efectivo para gastos
- Enfermedades físicas generadas por la preocupación
- Tomar la decisión de quitarse la vida
- La decisión financiera que esta persona tomo a lo largo de su vida no le permitirá disfrutar su esfuerzo y no tendrá el ciclo vicioso de la esclavitud.
- Tendencia a cometer delitos

En el diagrama siguiente se muestra el salario promedio de un empleado estatal del nivel operativo en Guatemala, aduciendo que su relación laboral empezó cuando tenía 20 años de edad y se retira a los 40 años de edad, a partir de esa edad disfrutara su jubilación hasta los 70 años promedio recibe dinero del gobierno en concepto de salario y jubilación: Q2, 854.000.00.

Imagen no.8

Ruta financiera laboral.



Fuente: propia.

Sin duda alguna el nivel inflacionario en el índice de precios al consumidor (IPC) en comparación con lo poco que ganan las personas, podría ser una opción para que las personas decidan endeudarse porque no les alcanza para vivir, tomando en consideración que “El costo de la Canasta Básica de Alimentos (CBA) para la adquisición de los 34 productos básicos tuvo un incremento de Q67.68 para situarse en Q3 mil 609.56 en agosto, según el Índice de Precios al Consumidor (IPC).” (Gamarro, 2018), siendo el salario mínimo para el sector agrícola y no agrícola de Q.2893.21 si solo un miembro de la familia trabaja tendra que hace un reajuste enorme a su alimentacion.

12.3 Mala administración como consecuencia del préstamo

La mala administración del dinero, hace que en la mayoría de casos se recaiga en préstamos, pero también existen prestamos utilizados para la inversión, la tabla anterior hace referencia a una institución pública guatemalteca” Aunque no se ha determinado el número de policías con deudas, las autoridades afirman que son “muchos” y reconocen que el poco dinero que les queda mes a mes causa que sean tentados por la corrupción o sufran depresión.” (Contreras, 2014) en

Guatemala hay 45,000 policías promedio y el 95% de los empleados tiene préstamo y un 7% no reciben salario porque los bancos lo decomisan, es algo alarmante; es seguro que entre todos ellos existen prestamos inteligentes que son aquellos prestamos de inversión que son recuperables y generan rentabilidad mensualidad, como por ejemplo comprar un tuc tuc y darlo a la persona que lo trabaje, esta persona le da al propietario Q.400.00 quetzales al día y se queda con Q.200.00 diarios por el trabajo de conductor, el propietario recibe Q.12,000.00 mensuales de renta y paga una cuota de Q.4,000.00 a la agencia se queda con una ganancia de Q. 8,000.00 mensuales sin deducir impuestos, a este tipo de inversión se le denomina préstamo inteligente.

Actividad de autoformación:

A Continuación, lea en casa y traer constancia escrita al día siguiente sobre las ventajas y desventajas de las decisiones de Luisito y María.

Luisito y María rentan una casa por la que pagan Q.2300 mensuales, después de alquilar por 5 años, hacen cuantas del dinero que han pagado y llegan a la conclusión que sería bueno pagar una casa a 15 años para que sea propia, deciden vender el vehículo para el enganche, y pagar la mensualidad de Q.2, 200.00 para que la casa sea de ellos. Compran una motocicleta para movilizarse y deciden que sus hijos estudiaran en una escuela pública.

Ventajas:

- _____
- _____
- _____

Desventajas

- _____
- _____
- _____
- _____

Cuando se realiza una radiografía personal de las ventajas y desventajas al tomar decisiones por lo regular permite no cometer los mismos errores.

Analizar detenidamente las siguientes lecturas de la biblia y en conversatorio con los compañeros de clase determine las conclusiones.

Lea los siguiente Temas relacionados en la biblia sobre préstamos:

Deuteronomio 15:6 Salmos 37:21 proverbios 22:7

Deuteronomio 28:12 Éxodo 22:14 Mateo 5:42

Segunda Unidad

13. Lección tres Diezmos y ofrendas

Texto Bíblico: “Génesis 28:22” Y esta piedra que he puesto por señal, será casa de Dios; y de todo lo que me dieres, el diezmo apartaré para ti.

Objetivos:

Estudiante:

- Concientizar a los estudiantes de la importancia que tiene el diezmo y las ofrendas para el sostenimiento de la obra de Dios.
- Fortalecer la fe de dar a Dios, tomando el hábito de dar a Él lo que le corresponde.

13.1 La importancia de los diezmos y ofrendas

Cuando se habla de dinero muchas veces se vuelve polémico en algunas organizaciones y en clases con estudiantes, es por eso que en todas o la gran mayoría de organizaciones se llevan controles los cuales son administrados por juntas directivas para la transparencia del proceso. Esto garantiza que los tesoros del señor se administren de la forma correcta permitiendo que se genere confianza en la recolección de diezmos y ofrendas y se vean reflejados los resultados.

El fruto del trabajo permite que las personas tengan dinero para utilizarlo, antes que el dinero existiera el señor creó la riqueza y permitió que el hombre creara el dinero como una forma de intercámbiala y como un acto de fe al honrarlo a Él *“Los creyentes deben dar cuenta a Dios sobre la manera en que administran lo que Él les ha confiado. Ninguno podrá considerarse dueño de sus diezmos y ofrendas, pues según Malaquías 3:8-10 estos pertenecen al Señor. Sería imposible robar estos bienes a Dios si no le pertenecieran.”* (Zondervan, 2013, p. 203)

Cuando damos un bien económico o dinero en efectivo se hace necesario desprendernos del valor subjetivo de ese bien hasta llegar a comprender que Dios no necesita nuestro dinero, porque Él es

dueño de todo, tempo debe ser visto desde la percepción que si damos nos dan, no es bueno tomarlo como una excusa el decir para que vamos a dar si Él es dueño de todo.

Los diezmos y las ofrendas son diferentes, los primeros van al alfolí de la iglesia y los segundos pueden ser también a la iglesia o bien personas instituciones, los cuales fueron diseñados por Dios los cuales se deben cumplir no como carga tributaria sino más bien un acto voluntario y de agradecimiento siendo generoso y dar con felicidad.

El acto de ofrendar como obediencia y gratitud se puede poner en práctica con diferentes actores sociales que estén pasando necesidades como, por ejemplo:

- Viudas
- Necesitados
- Huérfanos
- Abuelos.

Cuando se refiere a todo aquel que lo necesite, se refiere aquellos actores que se conocen que están pasando situaciones difíciles visibles y que son del conocimiento de todos y que con nuestra generosidad se estará bendiciendo las vidas.

La búsqueda de Dios permite un sin fin de bendiciones, en libro de mateo 6:33 describe “Pero buscad primero su reino y su justicia, y todas estas cosas os serán añadidas.” Es necesario tener una fe constante.

Las ofrendas y los diezmos son una oportunidad que los cristianos tienen para reconocer las muchas bendiciones que Dios les da, las personas que aman a Dios se desprenden de todo y no les es difícil dar, Juan 3:16 describe: “al que ama no le es difícil dar y se debe practicar con gratitud y obediencia a Dios.

Diezmos y ofrendas desde ser algo integral; la persona da con voluntad, pero lo más importante procurando siempre buscar la santidad, *“La razón principal de diezmar y ofrendar no es darle dinero a los ministerios para que continúen funcionando; ese es el resultado. Cuando pensamos que esta es la razón principal, perdemos de vista lo que Dios quiere hacer en la vida de la persona*

que está diezmando. Si crees que la razón de ser de tus diezmos y ofrendas es que el ministerio continúe, al realizarse la continuidad del ministerio, se acabarían los beneficios de estos principios en tu vida” (Enlace, 2013) es por eso que se debe tener claro que ofrendar y diezmar es un acto voluntario y agradable a Dios.

13.2 Conceptos de diezmos y ofrendas

A continuación, se describe los conceptos de diezmos y ofrendas:

Diezmo:

El diezmo es el 10% de los ingresos que se utiliza para honrar el nombre de Dios *“El Diezmo de todo lo que posee el creyente le pertenece a Dios y si no lo damos a él, se lo estamos robando como dice el profeta, y no se lo debemos dar como un regalo y mucho menos como una limosna, pues el Señor no es un limosnero, y él merece todo lo mejor de parte de nosotros. El Señor nos proveerá para que nosotros a su vez proveamos para la Iglesia y su obra pueda avanzar; si nosotros no cumplimos con ese propósito; no seguiremos recibiendo y en nuestras vidas sólo habrá escasez”* (Regnault, 2008). El dar el diezmo crea una relación de confianza mas íntima con Dios al reconocer que se le da lo que le corresponde según lo establecido en las escrituras.

Ofrenda:

La ofrenda del cristiano debe ser considerada como un reconocimiento de gratitud *“El pueblo que ofrenda El pueblo de Dios debe ofrendar, aun en medio de grandes necesidades y profunda pobreza. Ejemplos son la viuda de Sarepta y la iglesia de Macedonia. Dios espera la ofrenda de su pueblo como expresión de alabanza, agradecimiento, adoración, alegría y aceptación de que somos sus mayordomos. Dios acepta la ofrenda de su pueblo. Dios se agrada de la ofrenda de su pueblo”* (Carro, 2007)

Un mayordomo al servicio de Dios, mantiene una actitud de gratitud en medio de las necesidades o circunstancias difíciles, reconoce que Dios es el dueño de las riquezas y las bendiciones no las mira necesariamente en el dinero mas bien en la sabiduría.

Actividad de autoformacion:

A continuación, se describe los lugares donde se puede bendecir a los demás por medio de la provisión de Dios, defina como:

Iglesia:

Asilo de ancianos:

Casa de huérfanos:

Viudas

Conclusiones

- Se hace necesario realizar un diagnóstico constante en las finanzas para medir el nivel del endeudamiento o ahorro en la vida de las personas.
- Reconocer que las posesiones materiales y todo lo que existe le pertenece a Dios, los seres humanos administran lo que Dios les da con el fin de utilizarlo de la manera correcta.
- La Disciplina es el mejor valor para el control de las finanzas a través de instrumentos que permiten tener el control.
- Practicar la generosidad trae bendiciones porque es mejor dar que recibir, este se debe hacer de manera alegre y nunca por compromiso.
- La educación financiera es la clave para la prevención del endeudamiento, en el sentido que es necesario preparar a las personas a los ataques de marketing inducidos al consumismo.
- Administración de las finanzas deber ser un tema primordial del matrimonio como parte integradora.
- Existe la necesidad que las personas desarrollen criterio personal encaminado a tomar decisiones correctas en las finanzas.
- El ahorro debe ser partir esencial en la vida, se hace necesario enseñar a las personas desde niños ahorrar para momentos difíciles
- Las tarjetas de crédito no deberían usarse para consumo únicamente para emergencias.

Recomendaciones:

- Todas las personas deben tomarse el tiempo necesario para realizar una radiografía del manejo de las finanzas, es necesario que estén enterados de ahorros y préstamos en su vida, en el caso de préstamos. se sugiere que acudan a la Superintendencia de Bancos de Guatemala asociar récord crediticio, es gratis; para estar seguros que no tienen deudas pendientes y si las tienen puedan tomar las medidas necesarias.
- Dios es el dueño de todo, lo poco o mucho que se tenga para la administración, es importante tomar en consideración que las personas son mayordomos de lo que Dios presta en el proceso de vida de los humanos.
- La práctica de los valores como la Disciplina conlleva otros valores como la responsabilidad, generosidad, entre otros, deben ser aplicados de forma constante en el manejo del presupuesto familiar.
- La generosidad exige felicidad porque Dios siempre bendice a los que con alegría dan, ese acto se pone de manifiesto en la iglesia, casa de viudas, huérfanos y necesitados.
- Es aconsejable tomar cursos en línea de administración del gasto personal, existen cursos en línea gratuitos MOOCS con opción de diploma de participación o acudir a una entidad de educación a tomarlo de forma presencial.
- Los matrimonios o personas individuales que manejen ingresos deben realizar un cronograma de actividades para el control de las finanzas. en el caso de los matrimonios refleja la integridad que existe en el mismo.
- El tomar decisiones de consumo requiere criterio se hace necesario que se distinga entre gustos, deseos y necesidades.
- Es aconsejable el 10% de ahorro el cual puede variar dependiendo de factores familiares y económicos.
- Los préstamos y tarjetas crédito es un instrumento creado con la finalidad de cubrir alguna emergencia, nunca se debe usar para consumo y tampoco debe exceder en el presupuesto.

Bibliografía

- Adolfo J. castañeda, S. (2002). *Dignidad humana y doctrina social de la iglesia*. vida humana internacional.
- Bailey, D. B. (2017). *Evangelio de Juan*. USA: Zion Christian Publishers.
- Bigott, E. A. (2011). *La Mayordomía: Administrando bajo la dirección de Dios*. USA: Palibrio.
- Garcia, J. (s.f.). *El Nacional GT*. Recuperado el 24 de 04 de 2019, de <http://www.elnacional.com.gt/nacionales/desde-el-nacimiento-cada-guatemalteco-debera-q8830-20/>
- George, E. (2015). *Una pareja conforme el corazon de Dios*. USA: Portavoz.
- Hernández, E. C. (2013). *Ponga en orden su vida y sea feliz*. Mexico DF: Selector.
- James Leo Garrett, J. (2001). *Teologia Sistemática II: Es el Complemento de Teologia = Systematic Theology II*. Estados Unidos: Mundo Hispano.
- MacArthur, J. (2010). *A Quién Pertenece el Dinero?* USA: Editorial Portavoz.
- MacArthur, o. (2005). *Piense conforme la Biblia*. California, USA: Portavoz.
- Monroy, u. A. (1991). *Un Enfoque Evangelico a la Teologia de la Liberacion*. España: clie.
- Morales, R. (2013). *La Definicion de la Pobreza Extrema de Guatemala*. Guatemala: Grin verla.
- Morley, P. (2013). *Hombre frente al Espejo: Resolviendo los 24 problemas que el hombre enfrenta*. USA: Universidad Central de la Florida.
- Saldivar, R. (2008). *Teología Sistemática: Desde una Perspectiva Latinoamericana*. Editorial clie: España.
- Thompson, L. (2005). *La Fe Que Mueve Montañas*. USA: Editorial Portavoz.
- Tillich, P. (1973). *Filofosia de la religion*. Estados Unidos de America: Megapolis.
- Rico, G. p. (2015). *Robert T. Kiyosali*. Mexico: Penguin Random House Grupo Editorial México.

- Asobancaria. (s.f.). *Saber mas ser mas*. Recuperado el 02 de 05 de 2019, de <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/calculer-su-plan-de-ahorro/>
- Dr. David S. Belasic, Dr. Richard G. Kapfer, Rev. Richard W. (1 de 2 de 1998). Recuperado el 14 de 01 de 2019, de <https://www.lcms.org/Document.fdoc?src=lcm&id=1288>
- Panasiuk, A. (14 de 01 de 2019). *Cultura Financiera*. Recuperado el 14 de 01 de 2019, de <https://www.culturafinanciera.org/orientacion-financiera/>
- Valle, N. W. (14 de 01 de 2019). *es.coursera.org*. Recuperado el 14 de 01 de 2019, de <https://es.coursera.org/learn/finanzas-personales>
- Got questions. (13 de 05 de 2019). <https://www.gotquestions.org/espanol/diezmo-cristiano.html>.
- Significado.com. (13 de 05 de 2019). *Significacodos.com*. Obtenido de <https://www.significados.com/ofrenda/>
- Panasiuk, A. (14 de 01 de 2019). *Cultura Financiera*. Recuperado el 14 de 01 de 2019, de <https://www.culturafinanciera.org/orientacion-financiera/>
- Gamarro, U. (08 de 09 de 2018). Recuperado el 19 de 05 de 19, de Prensa libre: <https://www.prensalibre.com/economia/costo-de-la-canasta-basica-de-alimentos-y-vital-suben-en-agosto/>
- Garcia, J. (s.f.). *El Nacional GT*. Recuperado el 24 de 04 de 2019, de <http://www.elnacional.com.gt/nacionales/desde-el-nacimiento-cada-guatemalteco-debera-q8830-20/>
- Samojluk, I. (s.f.). *Mayordomia todo de mi*. Recuperado el 09 de 09 de 2019, de <http://mayordomiatododemi.blogspot.com/>

Anexo 1

Tabla 9 Análisis de deuda personal

Nombre deuda	Cantidad que debo	que	Cuota o pago mensual	Entidad o persona	o	observaciones

Fuente: propia

Tabla 10. Planilla de reajuste presupuestario

Categoría del gasto	Mis gastos hoy	Gastos propuestos	Nuevos gastos

Fuente: propia

Anexo 2

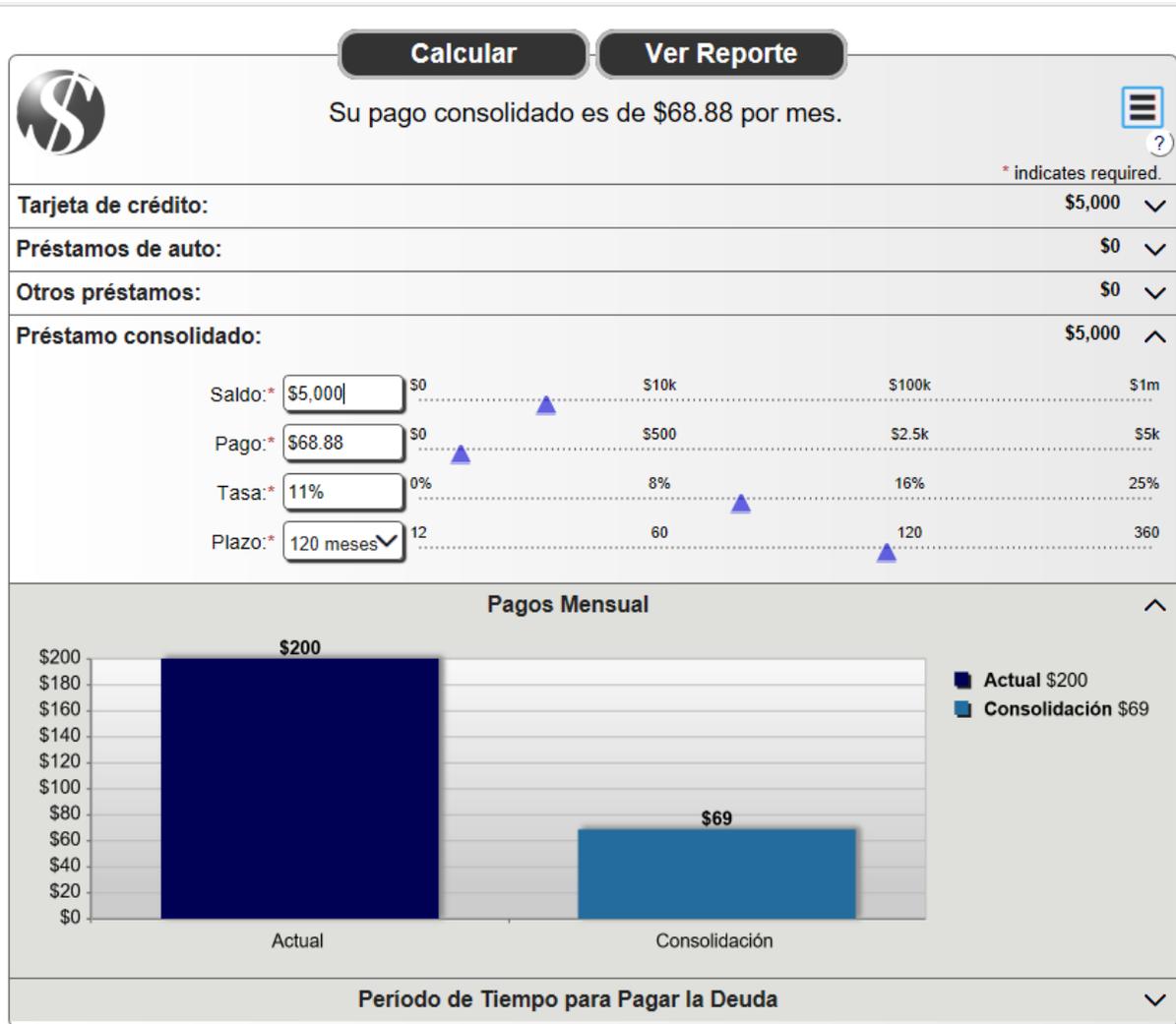
Tabla no. 11 Planilla para pagos de la casa por semanas del mes

Descripción	Semanas del mes				Observaciones
	1-7	8-15	16-21	21-31	
semanas	1-7	8-15	16-21	21-31	Observaciones
Automóvil					
Casa					
Comida					
Recreación					
Ropa					
Salud					
Seguro					
Educación					
Deudas					
Ahorros					
Saldo					

Fuente: propia

Anexo 3

Imagen No. 9 calculadora de deudas personales online.



Fuente: Financiar Calculators from Dinkytown.net

Anexo 4

Imagen 10: Instructivo en Excel para arma el presupuesto

manejando-tu-dinero-mi-presupuesto (Modo de compatibilidad) - Excel (Error de activación de productos)

Nombre y Apellido: Juanito Feliz
Fecha: 02/06/2019

Ingresos	Frecuencia	Monto	Monto anual	Monto mensual
* Sueldo	mensual	\$2,500	\$30,000	\$2,500
* Sueldo cónyuge	mensual	\$3,600	\$43,200	\$3,600
* Horas/Trabajos extras		\$2,300	\$2,300	\$0
* Bono	mensual	\$200	\$2,400	\$200
* Alquileres	mensual	\$2,300	\$27,600	\$2,300
* Inversiones	mensual	\$200	\$2,400	\$200
* Escriba otro ingreso	mensual	\$150	\$1,800	\$150
* Escriba otro ingreso	mensual	\$2,036	\$24,432	\$2,036
Total			\$134,132	\$10,986

Resumen Presupuesto	Monto Anual	%	Monto Mensual	%
INGRESOS	\$134,132	100%	\$10,986	100%
Sueldo	\$30,000	22%	\$2,500	23%
Sueldo cónyuge	\$43,200	32%	\$3,600	33%
Trabajos/Horas extras	\$2,300	2%	\$0	2%
Bono	\$2,400	2%	\$200	2%
Alquileres	\$27,600	21%	\$2,300	21%
Inversiones	\$2,400	2%	\$200	2%
Otros ingresos	\$26,232	20%	\$2,186	20%
GASTOS	\$0	0%	\$0	0%
Obligaciones Financieras	\$0		\$0	
Gastos del Hogar	\$0		\$0	
Salud	\$0		\$0	
Educación/Hijos	\$0		\$0	
Transporte/Auto	\$0		\$0	
Comida/Entretención	\$0		\$0	
Total	\$134,132		\$10,986	

MI presupuesto es positivo

Fuente: Asociación de supervisores bancarios de las Américas

Anexo 5

Imagen 11: Instructivo en Excel para arma el presupuesto

manejando-tu-dinero-mi-presupuesto [Modo de compatibilidad] - Excel (Error de activación de productos)

ARCHIVO INICIO INSERTAR DISEÑO DE PÁGINA FÓRMULAS DATOS REVISAR VISTA

Calibri 12 Fuente Alineación Número Estilos

Portapapeles Pegar Fuente Alineación Número Estilos

Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Insertar Eliminar Formato Celdas Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar Modificar

C19

¿Cómo comenzar?

- Ingresos
- Obligaciones Financieras
- Gastos del Hogar
- Salud
- Educación/Hijos
- Transporte/Auto
- Comida/Entretención
- Análisis de Desvíos Presupuestado-Real

¿Cómo armar mi presupuesto?

Esta calculadora le ayudará a tener un control más estricto de sus ingresos y de sus gastos. Podrá descubrir si su presupuesto es positivo (+) o negativo (-) y actuar en consecuencia, ajustando las variables que considere necesarias.

La ecuación es simple:

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{RESULTADO}$$

En el caso de que su presupuesto sea negativo (deficitario), deberá corregirlo para revertir la situación. Una buena opción será comenzar por recortar aquellos gastos variables que se podrían evitar.

Para comenzar utilizando la calculadora "presione" sobre el botón **Ingresos** y cargue los mismos (considerando los conceptos Frecuencia y Montos). El Monto anual y mensual se calculará automáticamente. Luego prosiga con los botones de **Gastos** (Obligaciones Financieras, Gastos del Hogar, etc.) que figuran debajo del Botón **Ingresos**. En la parte superior de la pantalla de "Ingresos" usted podrá ingresar su nombre, apellido y la fecha del presupuesto.

Para facilitar el análisis, usted dispondrá en cada pantalla de un **Resumen** para controlar cuánto representan los ingresos/Gastos respecto a sus totales (Análisis Vertical).

Otra herramienta de utilidad será el análisis de su presupuesto en forma gráfica. Presionando en cada pantalla en el icono () usted podrá visualizar gráficamente su situación.

Utilizando el Botón "Análisis de Desvíos Presupuestado-Real", usted accederá a una pantalla en donde deberá ingresar cuales fueron sus ingresos/gastos mensuales "reales", de forma tal de poder ser comparados con los presupuestados. Aquí conocerá mediante el "Semáforo de alertas" en que situación se encuentra.

Edición Educación Financiera

LISTO 09:42 a.m. 01/08/2019

Fuente: Asociación de supervisores bancarios de las Américas

Anexo 6
Imagen No. 11 Planilla del presupuesto personal.

PLANTILLA PRESUPUESTO PERSONAL


BOGOTÁ MEJOR PARA TODOS

Instrucciones: Para cada mes del año, ingrese primero los ingresos (celdas amarillas) y después los gastos (celdas azules), en la parte inferior aparecerá el balance y algunos elementos para el diagnóstico de su situación financiera.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total Año
INGRESOS													
Fijos													
Ocasionales													
Otros ingresos													
TOTAL INGRESOS													
GASTOS													
Alimentación y aseo													
Vivienda													
Arriendo													
Pago cuota vivienda propia													
Servicios públicos (luz, agua, gas, etc.)													
Transporte													
Educación													
Pago deudas (Obligaciones financieras)													
Gastos de salud													
Ropa													
Mascotas													
Ocio y diversión													
Impuestos y seguros													
Otros gastos													
1 -													
2 -													
TOTAL GASTOS													
BALANCE													

Diagnostico Situación financiera
 Para cada mes, procure que el ingreso siempre sea superior al gasto. En caso contrario se registra una alerta de color rojo en el cuadro de balance.

Elaborado por: Dirección de Estudios de Desarrollo Económico
<http://observatorio.desarrolloeconomico.gov.co/portal/>

Fuente: Asociación de supervisores bancarios de las Américas