

**¡RESUELVA**  
**sus problemas**  
**financieros!**





# ¡Resuelva sus problemas financieros!

---

POR ROBERT MORLEY

---

**Este libro no es para la venta.**  
Es un servicio educativo gratuito de interés  
público, publicado por la Iglesia de Dios de Filadelfia.

© 2011, 2015 Philadelphia Church of God  
*All Rights Reserved*

© 2024 Iglesia de Dios de Filadelfia  
Versión derivada en español  
*Todos los derechos reservados*

Impreso en Estados Unidos de Norteamérica  
Las Escrituras en esta publicación son citadas de la  
Versión Reina Valera, a menos que se indique otra

Con el mundo atrapado en las constrictivas garras de la recesión y precipitándose hacia los días profetizados en la Biblia del juicio final, usted necesita urgentemente poner en orden las finanzas en su hogar.

Independientemente de su situación financiera y de las condiciones económicas de su entorno, ¡usted puede prosperar! Pero para ello, debe tomar ciertas medidas concretas. Hay que hacer sacrificios, al menos durante un corto tiempo. Pero el resultado será un estilo de vida feliz y con menos estrés.

¿Está listo para experimentar la libertad financiera, la paz mental y la vida abundante y llena de alegría que resultan directamente de practicar las leyes financieras de Dios?

# Tabla de contenidos

<i>Capítulo 1</i>	
Cómo conservar su empleo en una recesión .....	1
<i>Capítulo 2</i>	
Cómo ahorrar dinero durante una recesión .....	6
<i>Capítulo 3</i>	
Huya de la trampa del crédito.....	17
<i>Capítulo 4</i>	
Saliendo de las deudas: un curso acelerado de emergencia .....	23
<i>Capítulo 5</i>	
Invirtiendo para el futuro .....	28
<i>Capítulo 6</i>	
Planifique su patrimonio .....	33
<i>Capítulo 7</i>	
Encontrando la alegría durante una recesión.....	39

# Capítulo 1

## Cómo conservar su empleo en una recesión

**E**N ESTADOS UNIDOS, LA SITUACIÓN LABORAL ES TERRIBLE MIRE donde mire. Millones de personas tienen dificultades. En Gran Bretaña y Europa, millones más están sin trabajo. Australasia también está sufriendo. Y el mundo está aún sólo en las primeras fases de una Gran Depresión que se avecina.

Nunca ha habido un momento más importante para aumentar la seguridad laboral.

Abramos nuestras Biblias para saber lo que Dios tiene que decir sobre cómo tener éxito en el lugar de trabajo. Permita que Dios le muestre cómo fortalecer sus probabilidades de conservar su empleo, incluso cuando los tiempos empeoren.

---

### *¿QUIERE DIOS QUE USTED SEA POBRE?*

En primer lugar, sepa que Dios quiere que sea feliz y prospere. De alguna manera, muchas personas igualan el cristianismo con la pobreza. Esto es un error.

La Biblia contiene varios ejemplos de hombres ricos a los que Dios describe como justos. Abraham tenía cientos de siervos a los que pudo armar para luchar contra el rey de Asiria; contando a sus esposas e hijos, la familia de Abraham habría superado el millar. Job era tan humanamente perfecto

que ni siquiera el diablo pudo encontrar defectos en él, y posiblemente fue el hombre más rico de su época.

Dios no tiene como intención que Su pueblo esté sumido en la pobreza, vestido con harapos, viviendo en la penuria. De hecho, Dios nos desafía a cada uno de nosotros, si le obedecemos, ¡a ver si Él no abrirá los almacenes del cielo y derramará riquezas sobre nosotros! (Malaquías 3:10).

Jesús mismo dijo: “Yo he venido para que tengan vida, y para que la tengan en *abundancia*” (Juan 10:10). “*yo deseo que tú*”, dijo el apóstol Juan, “seas *prosperado* en todas las cosas, y que tengas salud” (3 Juan 1:2). ¡Es el deseo de Dios que tengamos vidas felices, sanas y *abundantes*!

Pero para tener este tipo de vida, *debe* obedecer las leyes de Dios, ¡incluyendo Sus leyes del éxito financiero!

---

### TRABAJE DURO

Si encuestara a los multimillonarios “artífices de su éxito” con más éxito del mundo, encontraría un punto en común: trabajo diligente y duro. Muchísimo. Este es un rasgo que tienen todas las personas de éxito, independientemente de su nivel de ingresos.

Desde el principio de la vida humana en la Tierra, Dios se propuso que el hombre trabajara con diligencia y por lo tanto cosechara los beneficios.

En el séptimo día de la semana de la creación, Dios creó el Sábado al descansar. Pero el mandamiento de que sigamos Su ejemplo y descansemos el Sábado tiene otra cara que a menudo se pasa por alto. El Cuarto Mandamiento (Éxodo 20:9) también dice: “Seis días TRABAJARÁS y HARÁS TODA TU OBRA”. También es importante obedecer esa parte del mandamiento.

La intención de esta ley muestra que aunque al hombre se le ordena descansar el séptimo día, debe mantenerse ocupado en un trabajo remunerado durante los primeros seis días de la semana.

Dios dio este mandamiento para mantenernos en una relación correcta con nuestro Creador. Él *trabaja*. Él creó y ahora *sostiene* Su creación. Dios quiere que seamos como Él. Dios *produjo* Su riqueza –Su creación– mediante el trabajo durante los primeros seis días de la semana. Nosotros debemos hacer lo mismo.



La Biblia también es clara sobre *cómo* trabajar. “Todo lo que te viniere a la mano para hacer, hazlo según tus fuerzas”, escribió el rey Salomón, que poseía una riqueza fenomenal (Eclesiastés 9:10). Salomón dijo que los perezosos y los haraganes deberían estudiar a la hormiga y cómo ese diminuto insecto trabaja duro para ahorrar comida para el invierno, aunque no tiene ningún capataz que le obligue a hacerlo (Proverbios 6:6-8). El apóstol Pablo dijo que los cristianos profesos que no trabajan son peores que los incrédulos (1 Timoteo 5:8). Un cristiano debe ser un trabajador diligente y trabajar duro en cualquier tipo de trabajo que esté disponible para hacer. ¡El trabajo duro es evidencia de un verdadero cristiano!

Henry Ford, fabricante de automóviles e industrialista, escribió en la introducción de su libro *Mi vida y mi trabajo*: “No hay ninguna razón para que un hombre que está dispuesto a trabajar no pueda trabajar y recibir el valor total de su trabajo. Tampoco hay razón para que un hombre que puede pero no quiere trabajar no reciba el valor íntegro de sus servicios a la comunidad. (...) Si no aporta nada, no debería llevarse nada. Él [el perezoso] debería tener la libertad de morir de hambre”.

El Sr. Ford no tenía paciencia con la gente capaz pero no dispuesta a trabajar. Él pagaba los salarios más altos de la industria automovilística, ¡pero no toleraba la pereza!

Contraste el éxito histórico de Ford con el estado actual de la industria automovilística estadounidense. Lo crea o no, desde hace algunos años, miles y miles de empleados sindicados cobran por estar sentados sin hacer nada. No hay trabajo que hacer, pero no se les puede despedir debido a las normas sindicales. Esta no es una receta para el éxito ni para las empresas ni para los individuos.

No hay atajos. Tener éxito en cualquier cosa requiere trabajo diligente.

---

### HÁGASE MÁS VALIOSO

A algunas personas se les ofrece un trabajo sólo por su reputación de trabajo duro, pero a la mayoría se les busca porque también son *hábiles* en su campo. Llegar a ser muy hábil en algo requiere obviamente trabajo duro, pero las

recompensas son obvias: “¿Has visto hombre solícito en su trabajo? Delante de los reyes estará; No estará delante de los de baja condición” (Proverbios 22:29). La palabra *solicito* en este versículo también puede significar *hábil*.

Prepárese para el mejor trabajo que pueda. Las horas extra de estudio o formación le compensarán más adelante. Puede ser necesario un segundo trabajo, o incluso clases nocturnas, durante un tiempo. Sea creativo. Considere todas sus opciones. “Sé diligente en conocer el estado de tus ovejas [o cualquiera ocupación que tenga], Y mira con cuidado por tus rebaños; Porque las riquezas no duran para siempre...” (Proverbios 27:23-24).

El apóstol Pablo da más instrucciones sobre cómo convertirse en un empleado más valioso. Dice que sea cooperativo y celoso en el trabajo, *sirviendo* concienzudamente a su patrón o supervisor (Colosenses 3:22-23; Tito 2:9). Está alerta para complacer a su capataz o jefe. Haga el trabajo *a su manera*. Muestre su disposición a *ir más allá* de lo exigido y trabaje horas extra si es necesario para terminar un trabajo en el plazo previsto. Recuerde que las buenas relaciones personales en el trabajo son vitales para asegurar el empleo.

Los empleados valiosos cobran más y tienen mayor seguridad laboral. La forma de recibir una mayor recompensa es *valer más*. Así que conviértase en un empleado valioso. No se limite a seguir adelante en su trabajo con una actitud aburrida, monótona y rutinaria. ¡Sea un entusiasta! ¡Crezca! ¡Produzca! Esfuércese y *demuestre* a su empleador que desea sinceramente hacer más y tener más responsabilidades, ¡y que tiene la capacidad y la voluntad de trabajar! (Mateo 25:15-28; Marcos 4:24).

Trabajando duro y haciéndose más valioso, está haciendo todo lo humanamente posible no sólo para conservar su empleo, sino para avanzar y prosperar.

---

### HAGA SU PARTE-DIOS HARÁ LA SUYA

Muchos países se adentran en los peores momentos económicos desde la Gran Depresión. La lucha por conservar su empleo sólo se intensificará. Pero si usted hace su parte y sigue las leyes de Dios, Dios le bendecirá y proveerá para todas sus necesidades. Como dijo Cristo: “Más buscad primeramente el

reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas [materiales] os serán añadidas” (Mateo 6:33).

Ore para que le favorezcan. El desempleo puede alcanzar el 50% o más, pero no hay razón para que usted no pueda ser uno de los 50% con trabajo.

Considere a José. Fue vendido como esclavo por sus hermanos. Fue llevado cautivo a un país extranjero. Fue acusado injustamente de un crimen atroz. Fue arrojado a la cárcel. Fue olvidado por un hombre que dijo que le ayudaría. Sin embargo, a pesar de todo, José alcanzó finalmente la segunda posición de poder más alta de la región.

Cuando obedece a Dios, nada puede impedir el éxito máximo. Incluso un cataclismo económico no es nada contra el poder del Dios y Su deseo para que usted *prosper*e.

# Capítulo 2

## Cómo ahorrar dinero durante una recesión

**S**I USTED ES COMO LA MAYORÍA DE LA GENTE, DIFÍCILMENTE SABE A dónde fue a parar su último sueldo. Puede que se quede atónito al ver dónde desaparece su dinero: dólares, libras o euros malgastados que podrían haberse empleado en otra cosa.

Todo negocio de éxito funciona con un presupuesto. Tanto si tiene deudas como si no, si se encuentra en un nivel de ingresos bajo o alto—si prefiere vivir en El Muelle en vez de las casas pobres de la Avenida Báltica, *necesita establecer un presupuesto.*

¿Pero cómo?

---

### LAS NECESIDADES

He aquí la regla básica para elaborar un presupuesto sensato: Nunca planee gastar más de lo que pueda permitirse.

Los elementos esenciales básicos son la vivienda, la comida y la ropa. (También existe otra exigencia bíblica sobre sus ingresos que debe tener en cuenta en su presupuesto. Para más información sobre ésta, la ley financiera más importante y fundamental del éxito, solicite un ejemplar gratuito de nuestro folleto *The Financial Law You Can't Afford to Ignore* [La ley financiera que usted no puede permitirse ignorar, disponible en Inglés]).

En el pasado, los planificadores financieros de EE UU decían que no gastara más del 20% de sus ingresos en vivienda (alquiler o hipoteca). Durante los años de la burbuja inmobiliaria de finales de la década del 2000, muchos planificadores ajustaron esa estimación hasta el 40% o incluso el 50%. En la era posterior a la burbuja, de recesión y contracción, es prudente no gastar más del 25%. Calcule otro 5% a 10% para servicios públicos. (Todos los porcentajes indicados aquí deben calcularse sobre sus ingresos *netos*, una vez deducidos los impuestos del importe *bruto* de su cheque).

La comida y los comestibles ocuparán generalmente entre el 10% y el 15% de sus ingresos netos. Añada otro 5% más o menos para artículos varios comprados en el supermercado como pasta de dientes, productos para el cabello, jabón, etcétera. Las personas con grandes ingresos pueden destinar un porcentaje menor aquí y un porcentaje mayor en alguna otra categoría. Las familias más numerosas, por otro lado, puede que tengan que aumentar su presupuesto alimentario para asegurarse de que su presupuesto les permita una dieta adecuada y sana.

Los compradores suelen tener demasiada prisa para fijarse en los precios. Muchos no son conscientes del elevado costo de ciertos *tipos* de artículos. Pero también es importante *no escatimar en alimentos*. No deje que el precio le lleve a comer alimentos poco saludables. En su lugar, reduzca sus otros gastos para disponer de dinero suficiente para una dieta sana.

Para obtener los alimentos más saludables por su dinero, sea consciente de las gangas y esté atento a las ofertas especiales.

Una forma fácil de ahorrar en la factura alimenticia es no comprar los cortes de carne más caros. También puede extender o sustituir la carne más cara por proteínas vegetales como cereales integrales y legumbres.

Practique un almacenamiento adecuado de los alimentos, planifique las sobras y elimine los desperdicios. Pruebe cocinar en casa “desde cero” en lugar de utilizar alimentos precocinados más caros (haga su propio pan, yogur, granola, etcétera). Una máquina de hacer pan puede ahorrarle mucho dinero a lo largo de un año, pero si compra una, asegúrese de utilizarla.

Compre productos de temporada. Acuda al agricultor local cuando sea posible. Mejor aún, plante su propio huerto. Una

planta de tomate de un dólar puede producir tomates por valor de muchos dólares.

Aprenda a conservar adecuadamente los alimentos que haya cultivado o recolectado usted mismo: enlatándolos, congelándolos o secándolos.

Utilice los cupones de forma eficaz. Muchos sitios web explican cómo funciona el “juego del supermercado” y cómo ahorrar dinero. SuperCouponing.com es un ejemplo.

Siendo cuidadoso y prudente, puede reducir considerablemente su presupuesto de alimentación y seguir comiendo sano.

Su presupuesto para ropa puede oscilar entre el 4% y el 8% de sus ingresos netos, dependiendo del clima regional, la estación y la ocupación. Compre sólo el tipo y la calidad de ropa que le permita su presupuesto. Controle sus deseos de ropa cara si no puede permitírsela. Tenga *mucho* cuidado al utilizar esa tarjeta de crédito de los grandes almacenes porque puede arruinarle antes de que se dé cuenta. Recorra a las tiendas de segunda mano y aprenda a coser para que su ropa le dure más tiempo.

---

## DESPUÉS DE LAS NECESIDADES

Después de estas tres necesidades básicas viene el transporte. Hay que incluir los pagos del coche, si los hay, incluyendo la gasolina y el aceite, el seguro y las reparaciones. No olvide que los coches necesitan reparaciones y mantenimiento preventivo para mantenerlos en condiciones de funcionamiento seguras. Tenga mucho cuidado con la compra de un coche que no pueda pagar al contado. Busque un compañero para compartir coche y explore la disponibilidad del transporte público. Esfuércese por mantener sus gastos de transporte entre el 10% y el 15%. Asegúrese de tener al menos el seguro de automóvil mínimo exigido por su Estado.

También debería tener un seguro de vida. La Palabra de Dios atestigua que ciertos acontecimientos sucederán y acontecerán a todos los hombres. Está establecido que el hombre muera una vez (Hebreos 9:27). Y “tiempo y ocasión acontecen a todos” (Eclesiastés 9:11). Por lo tanto, tanto la fe como la sabiduría, el sentido común y la prudencia dictan que debemos estar preparados para las eventualidades imprevistas. De hecho, es mostrar amor hacia el prójimo y la familia.

Se recomienda contratar un seguro de vida *temporal* para el sostén de la familia que pague 10 veces su salario bruto anual en caso de fallecimiento. Este tipo de seguro es barato y puede costar literalmente menos de un dólar al día. Si tiene hijos y su cónyuge no gana un salario, sigue siendo prudente contratar una póliza sobre ella para cubrir los gastos que surgirían en caso de fallecimiento. Pero no deje que las primas combinadas de todos los seguros (excluyendo el seguro médico) suban más allá del 5% o similar de sus ingresos netos.

Otras partidas menores que se suele pasar por alto son el *entretenimiento* y el *dinero de bolsillo*. No piense que el entretenimiento y el ocio son lujos que no puede permitirse, lo cierto es que alguna forma de diversión es necesaria para mantener una familia feliz. Además, *presupuestar* estos gastos evita que consuman más de sus ingresos de lo que deberían.

El dinero de bolsillo para pequeños *gastos varios* no incluidos en otras partidas del presupuesto, como cortes de pelo y periódicos, también es importante. No tener dinero en el bolsillo para comprar lo que necesita cuando lo necesita, puede hacer que se *sienta* como un indigente aunque tenga un saldo cómodo en el banco.

---

## DOS CATEGORÍAS DE AHORROS

Se ha dicho que una buena regla para una gestión financiera inteligente es ahorrar algo para un día lluvioso. Una buena regla complementaria sería distinguir entre lluvias ligeras y aguaceros fuertes.

Todo presupuesto familiar debería proveer dos tipos de ahorros. Aunque sus cantidades iniciales pueden ser pequeñas, es necesario desarrollar este hábito de ahorrar.

Un tipo de ahorros es para gastos esperados. Se llama *ahorro operativo*. Los gastos especiales como facturas de maternidad, muebles importantes, tejas nuevas para el techo o preparación para el invierno deben pagarse con dicho fondo. Este fondo de ahorro es para cosas que no se presupuestan regularmente con cada cheque.

El otro tipo de ahorros es para emergencias totalmente inesperadas e impredecibles. Este es su *ahorro de emergencia*,

una válvula de seguridad incorporada para su presupuesto. Las autoridades recomiendan presupuestar aproximadamente el 5% de sus ingresos netos en cada período de pago hasta que usted haya acumulado seis meses de ahorros de emergencia. Luego, cuando ocurra una emergencia que reduzca su reserva, vuelva a aumentarla con la misma diligencia que antes. Un fondo de emergencia reduce el estrés resultante de cualquier problema financiero futuro. Cualquier cosa que podamos hacer para prepararnos para el mañana de manera regular y constante ayudará a disminuir parte del impacto emocional que podría resultar de una emergencia.

Si actualmente está endeudado, continúe haciendo todos sus pagos mínimos, pero reserve dinero adicional para ahorrar los primeros 1.000 dólares de su fondo de emergencia. Conviene tener un trabajo extra si es necesario. Es imperativo tener a mano algo de dinero de emergencia. Una vez que haya ahorrado esos 1.000 dólares, vuelva a pagar la deuda antes de terminar su reserva de emergencia de seis meses. Este es efectivo que debe colocarse en una cuenta de ahorros o en una cuenta del mercado monetario. *No se debe invertir.*

Estas pautas generales le ayudarán a establecer un presupuesto práctico y equilibrado.

---

### PRESUPUESTANDO

A continuación se explica cómo empezar a establecer un presupuesto. Primero, siéntese y haga una lista completa de todos los gastos mensuales y anuales ordinarios, incluidos los pagos mensuales de deuda que pueda tener.

Luego, prorratee el monto correcto de cada cheque para cada gasto. Si le pagan en promedio dos veces al mes, simplemente *divida* las facturas mensuales a la mitad y *duplique* las facturas semanales para llegar al monto que se deducirá de cada cheque. Divida las facturas anuales por 26 para determinar cuánto dinero reservar cada período de pago de 14 días. Haga una lista.

Si gasta más de lo que gana, elimine los gastos menos importantes hasta equilibrar sus ingresos y gastos.

Luego compare las cantidades que está reservando de cada cheque de pago para cada gasto con los porcentajes para cada categoría descrita anteriormente (vivienda, comida, ropa,



deuda, etcétera). Considere cualquier ajuste que usted quiera hacer.

Hay dos formas de manejar este dinero. Una es convertirlo en efectivo y guardarlo en sobres separados para cada categoría presupuestaria. La otra es utilizar un libro de registro o un programa de computadora y guardar el dinero en el banco.

Es posible que desee utilizar una combinación de estos dos métodos. Para aquellos gastos que es más conveniente pagar con cheque o pago automático de facturas, el método bancario probablemente sea más *seguro* y, por lo tanto, recomendado. Sin embargo, deberá mantener registros detallados, mientras que no se necesitan registros escritos cuando guarda su efectivo en sobres. Los sobres separados son su propio registro.

Dado que mantener grandes sumas de dinero en casa es bastante arriesgado, se debe tener sumo cuidado para mantener seguro el dinero en efectivo, y el conocimiento de éste. Y no lleve todo el sobre a la tienda, sólo la cantidad aproximada que necesitará. El sistema de sobre debe mantenerse fuera del alcance de los niños y de posibles ladrones y, ojalá, en una caja a prueba de fuego. Si tiene dificultades para mantener su presupuesto debido al gasto incontrolable de sus tarjetas de crédito, cortar esas tarjetas y usar sobres podría ser su mejor opción. Las únicas cosas que usted puede comprar son aquellas para las que tenga dinero en efectivo.

Además, los estudios han demostrado que las personas que pagan todo en efectivo (a diferencia de las tarjetas de crédito) en realidad gastan entre un 12% y un 18% menos al año en promedio. Existe un dolor psicológico asociado con el pago en efectivo. Esto hace que los compradores en efectivo sean menos propensos a gastos casuales.

Una vez configurado correctamente, será fácil mantener su presupuesto cada vez que reciba su cheque. Siempre sabrá que no ha pasado por alto ningún elemento y de dónde viene y a dónde va su dinero. Podrá gastar su dinero con la tranquilidad de saber que fue destinado a ese propósito y que se gastó de la manera más inteligente posible dentro de los límites de sus ingresos. Usted experimentará nueva alegría y tranquilidad, y no se sentirá culpable por gastar en extras e incluso lujos, porque esos gastos saldrán de los fondos específicamente preparados para ese propósito.

## DISCIPLINA

Usar un presupuesto para guiar nuestra vida financiera requiere diligencia, contabilidad minuciosa y fortaleza. La sociedad nos presenta muchas tentaciones materialistas y la debilidad humana es difícil de vencer. Pero debemos ser disciplinados durante todo el año para apegarnos a nuestro presupuesto. Un presupuesto bien administrado da cuenta de nuestras necesidades y nos ayuda a cumplir algunos de nuestros deseos.

Deberíamos revisar y cambiar nuestro presupuesto cada vez que cambien las circunstancias, como un aumento salarial en el trabajo o un aumento en los costos del seguro. Al menos una vez al año, debemos revisar su precisión. A lo largo del año, debemos evaluar nuestra posición para asegurarnos de que vivimos constantemente dentro de nuestras posibilidades.

No considere el presupuesto como algo restrictivo. Es una forma práctica y real de garantizar la libertad de preocupaciones financieras. Como dijo Jesucristo acerca del camino de vida de Dios, *¡felices seremos si lo hacemos!* Si llevamos un estilo de vida equilibrado y somos financieramente responsables, incluso las emergencias que puedan surgir serán menos preocupantes y ciertamente tendremos más libertad financiera y tranquilidad en el día a día.

¡Fíjese *ahora* el objetivo de establecer un presupuesto bien equilibrado! ¡Decídase a vivir de acuerdo con ello y no deje que nada le distraiga! Hacerlo evitará que pase de una circunstancia a otra y lo llevará a la libertad financiera. Eliminará preocupaciones innecesarias. Hágase cargo de su futuro financiero. ¡Eso es lo que Dios desea para todos nosotros!

---

## UTILICE ESTAS HERRAMIENTAS

Utilice las siguientes tablas para ayudarse a establecer un presupuesto y realizar un seguimiento de su progreso financiero.

Utilice la tabla de planificación de ingresos (Figura 1) para sumar todas las fuentes de ingresos. Recuerde utilizar

## PLANIFICACIÓN DE INGRESOS (Figura 1)

	Cantidad prevista	Cantidad real
Salario neto, esposo	_____	_____
Salario neto, esposa	_____	_____
Ingresos por intereses	_____	_____
Ingresos por dividendos	_____	_____
Seguro social	_____	_____
Discapacidad	_____	_____
Producto de la venta	_____	_____
Otros ingresos	_____	_____
Regalos	_____	_____
<b>Ingresos totales</b>	_____	_____

cantidades después de restar sus impuestos. El total será la cantidad que usted utilizará al crear su presupuesto mensual.

Lleve un registro de sus gastos de cada mes utilizando el Plan de gastos mensuales (Figura 2, página siguiente). Antes de cada mes, debe “gastar” los ingresos de cada mes en papel asignando cada dólar a una categoría de presupuesto. Luego, al final del mes, regrese y revise sus gastos. Ajuste las categorías según sea necesario. Puede que sean necesarios tres o cuatro meses para equilibrar su presupuesto.

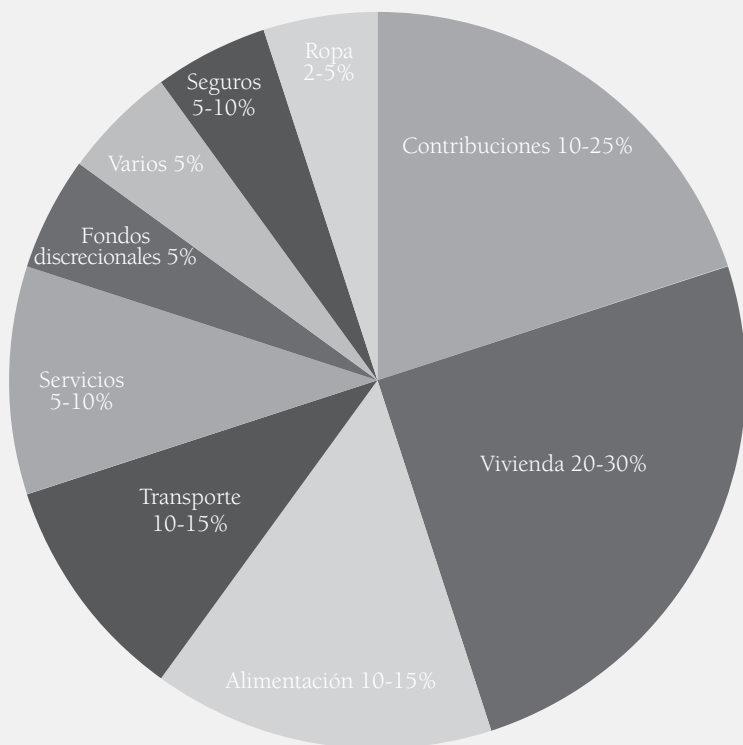
El gráfico circular adjunto (Figura 3) sugiere qué porcentaje del ingreso del hogar debería gastarse en varios artículos presupuestados. Recuerde, estas son sugerencias y pueden variar según los ingresos, la ubicación de residencia y otros factores.

## PLAN DE GASTOS MENSUAL (Figura 2)

ARTÍCULO PRESUPUESTADO	SUBTOTAL	TOTAL	GASTADO EN REALIDAD	% DEL SUELDO NETO
<b>Diezmos y ofrendas</b>		_____	_____	_____
<b>Deducciones de la nómina</b>				
Impuestos	_____			
Seguro social / Fondo de pensiones	_____			
Otros	_____			
<b>TOTAL</b>		_____	_____	_____
<b>Vivienda</b>				
Alquiler/Hipoteca	_____			
Servicios	_____			
Teléfono	_____			
Muebles	_____			
Mantenimiento	_____			
Otros	_____			
<b>TOTAL</b>		_____	_____	_____
<b>Alimentación</b>		_____	_____	_____
<b>Transporte</b>				
Combustible	_____			
Mantenimiento	_____			
Transporte público	_____			
Pago del automóvil	_____			
<b>TOTAL</b>		_____	_____	_____
<b>Seguros</b>				
Vida	_____			
Salud	_____			
Propietario/arrendatario	_____			
Automóvil	_____			
<b>TOTAL</b>		_____	_____	_____
<b>Ropa</b>		_____	_____	_____
<b>Médico/Dental</b>		_____	_____	_____
<b>Fondos discrecionales</b>				
Vacaciones/Viajes	_____			
Recreación	_____			
Educación	_____			
Ahorro	_____			
Regalos	_____			
Personal	_____			
Prestación familiar	_____			
Other	_____			
<b>TOTAL</b>		_____	_____	_____
<b>Gastos totales</b>		_____	_____	_____
<b>Cantidad sobrante</b>		_____	_____	_____

Utilice la hoja Estado de patrimonio neto (Figura 4, página siguiente) para realizar un seguimiento de su progreso financiero. Recuerde que cualquier dinero adeudado por un activo debe restarse del valor del activo. Por ejemplo, si su casa vale 300.000 dólares, pero usted debe 240.000 dólares, su capital o valor neto es de sólo 60.000 dólares.

### DESEMBOLSOS MENSUALES SUGERIDOS (Figura 3)



# DECLARACIÓN PATRIMONIAL (Figura 4)

Artículo/Descripción	Valor	Deuda	Equidad
<b>Bienes raíces</b>			
Casa	_____	_____	_____
Otras propiedades	_____	_____	_____
Bienes personales	_____	_____	_____
Automóviles	_____	_____	_____
Artículos para el hogar	_____	_____	_____
Coleccionables/Arte	_____	_____	_____
Joyería	_____	_____	_____
<b>Activos a largo plazo</b>			
Capital en una empresa	_____	_____	_____
Valor en efectivo del seguro de vida	_____	_____	_____
Anualidades	_____	_____	_____
<b>Activos de jubilación</b>			
Porción adquirida de un plan de empresa	_____	_____	_____
Otras prestaciones adquiridas	_____	_____	_____
Plan de retiro/Plan de pensiones	_____	_____	_____
Otros activos a largo plazo	_____	_____	_____
<b>Valores</b>			
Acciones	_____	_____	_____
Bonos	_____	_____	_____
Deuda soberana	_____	_____	_____
Fondos de inversión	_____	_____	_____
Oro/Plata	_____	_____	_____
<b>Efectivo</b>			
Efectivo a mano	_____	_____	_____
Saldo de la cuenta corriente	_____	_____	_____
Cuenta de ahorro	_____	_____	_____
Fondos del mercado monetario	_____	_____	_____
<b>Deuda</b>			
Tarjetas de crédito	_____	_____	_____
Préstamos personales	_____	_____	_____
Préstamos para estudiantes	_____	_____	_____
Otros	_____	_____	_____
Otros	_____	_____	_____
Otros	_____	_____	_____
<b>Totales:</b>	_____	_____	_____

# Capítulo 3

## Huya de la trampa del crédito

**¿TIENE PROBLEMAS CON LAS TARJETAS DE CRÉDITO? SI ES ASÍ, no está solo.** David y Lisa tienen un problema. Ambos tienen títulos universitarios. Los dos ganan sueldos decentes. Y ambos cumplieron 31 años recientemente. Su problema es que también tienen una deuda de 40.000 dólares en tarjetas de crédito.

Su historia es aún más trágica si consideramos que *tras siete años* de matrimonio aún no han reducido la deuda. De hecho, sigue creciendo.

Cuando se les preguntó por qué tenían tantas deudas, David dijo que gran parte de ellas eran “inevitables” porque provenían de viajar por todo el país a las bodas de sus amigos, de los viajes de vacaciones para visitar a sus familias y del costo de vestir y alimentar a sus dos hijos. David admite que ir a bodas y visitar a la familia es una de las principales fuentes de su deuda, pero él y Lisa creen que ver a los amigos y a la familia es más importante que no endeudarse.

Ahora David y Lisa están intentando mudarse a una casa más grande, con dormitorios para cada uno de sus hijos. Pero con los nuevos gastos, su carga de deuda parece que va a aumentar un poco más, a pesar de sus 86.000 dólares de ingresos acumulativo y de que sus salarios han subido a lo largo de los años.

David y Lisa no están solos.

Conozca a Ellis y Becky, dos abogados con un dilema similar al de David y Lisa, pero con una gran diferencia.

En apariencia, Ellis y Becky viven un gran estilo de vida lleno de vacaciones exóticas y muchas “cosas”. Tienen títulos universitarios. Conducen buenos coches y viven en una casa grande. Les gusta comer fuera y están encantados de enviar a sus hijos a colegios privados. Y al igual que David y Lisa, también tienen miles de dólares de deuda en tarjetas de crédito: 52.000 dólares para ser exactos.

La principal diferencia entre las dos familias es que Ellis y Becky ganan la enorme suma de 400.000 dólares al año, más de 4 veces y media más que David y Lisa. Y a pesar de que Ellis y Becky se encuentran entre el 5% de los que más ganan en Estados Unidos, parece que siguen sin poder controlar sus facturas.

¿Cuál es la moraleja de estas historias? Gran parte de los problemas financieros que afectan a las familias hoy en día no son consecuencia de los bajos salarios.

La causa básica de los problemas de dinero es lo que algunos asesores financieros llaman el síndrome del “querer estar a la altura de los demás”. Según la Biblia, es parte de la naturaleza humana compararse unos con otros (2 Corintios 10:12) y tener envidia de los demás (Santiago 4:5). Si el vecino conduce un Buick, existe un deseo natural de “estar a la altura” y conducir un Cadillac, aunque sus finanzas le dicten que debería conducir un Chevy usado.

*Extender en exceso* unos ingresos normalmente adecuados a *lujos y complacencias personales* es una de las principales causas de los problemas de dinero.

La sociedad está orientada hacia la auto gratificación inmediata. La gente está constantemente inundada de publicidad que apela a la naturaleza humana. Los anuncios instan al consumidor a que “compre ahora, pague después”. Incluso el gobierno federal le dice a la gente que el gasto *deficitario* nacional es algo bueno para que la prosperidad vuelva a funcionar. Se ha convertido en una fijación nacional en Estados Unidos, y la economía nacional se ha vuelto absolutamente dependiente de ello.

Dios sabía que la codicia sería un problema tan grande para la gente que dedicó uno de los “Diez Grandes” Mandamientos a esta mentalidad de “lo quiero ya” permitida por el crédito.



## EL MAL LLAMADO ‘CREDITO FACIL’

El “crédito fácil” no tiene nada de fácil. La Biblia advierte sobre los peligros de la deuda. Proverbios 22:7 dice que el que toma prestado es siervo del que presta. Pedir prestado, es convertirse en esclavo (Nehemías 5:4-5). La gente no parece entender o ni siquiera considerar que cuando uno está endeudado, está a sólo una enfermedad, una recesión, una pérdida de empleo, a un sueldo de distancia de la servidumbre virtual, ¡donde *todo* está “empeñado” a nuestros acreedores y en peligro de embargo!

Puede que usted esté convencido de que *no puede* prescindir de sus tarjetas de crédito u otras fuentes de dinero prestado. Pero el hecho es que *debe aprender* a arreglárselas sin ellas, o al menos a *controlarlas estrictamente*, ¡o *nunca* experimentará una verdadera seguridad financiera!

¡Empiece hoy mismo a ejercitar la fuerza de carácter para esperar a ahorrar el dinero antes de hacer compras! Una persona sin autocontrol es como una ciudad derribada y sin muros: fácilmente saqueada (Proverbios 25:28). La falta de autodisciplina en el manejo del dinero puede resultar muy costosa.

Otro problema poco denunciado asociado a la cultura del “compre ahora, pague después” es el de las madres trabajadoras. La esposa y la madre *no deberían tener que* ir a trabajar para mantener al día los pagos de cosas que no deberían haberse comprado en primer lugar. El descuido resultante de los niños por parte de millones de madres trabajadoras y padres egoístas ha sido una de las principales causas de la delincuencia juvenil en Estados Unidos.

*Su* nivel de vida probablemente ya supera los sueños más ambiciosos del habitante típico de este planeta. ¡Pocos se dan cuenta de que la persona promedio en esta Tierra tiene zapatos *gastados*, *poca* comida y ningún mueble fino o electrodoméstico de ningún tipo!

---

### ENDEUDARSE ES FÁCIL, PERO SALIR ...

Conozca a John. A John le iba bien económicamente. Normalmente le sobraban algunos dólares a final de mes.

Así que alquiló una casa más bonita. Sus amigos tenían casas bonitas y él sentía que “se merecía” una también.

Poco después, el coche familiar necesitó reparaciones importantes. Un vendedor le convenció para que probara un modelo más nuevo. Su “sensación” lujosa y la oferta de una baja tasa de interés le “vendieron” enseguida. John razonó que la cantidad que habría tenido que gastar para arreglar el coche viejo era suficiente para el pago inicial.

La familia de John empezó a sentirse en apuros económicos. Pero “solamente tenían que tener” algunas alfombras y muebles de cuero para aquella casa más bonita. Un comerciante le dijo alegremente a John que estos artículos “necesarios” se podían pagar al mes. Así que los compró sin dudarlo. Como no se dijo nada sobre intereses o gastos de financiación, *supuso que* el “privilegio” del pago a plazos era simplemente una cortesía del vendedor.

Meses después, ¡John leyó por fin el contrato que había firmado, sólo para descubrir que le estaban cobrando una tasa de interés anual del 33%! Para continuar pagando las cuotas, empezó a cargar los gastos cotidianos en su tarjeta de crédito, pagando por lo tanto más intereses sobre dinero para pagar intereses. Como los pagos mínimos le resultaban cada vez más difíciles de saldar, transfirió su saldo a una nueva tarjeta de crédito, mientras acumulaba más deudas de tarjetas de crédito. Pronto todas sus tarjetas de crédito llegaron al límite y entonces, ante un gasto inesperado por una intervención dental para sus hijos, John dejó de pagar una cuota. De repente, se encontró con penalizaciones por retraso en el pago y un aumento del 15% en la tasa de interés de todas sus tarjetas de crédito.

La trampa del crédito se había cerrado de golpe. En sólo unos meses, John estaba irremediabilmente atrapado en una maraña de deudas. Y los cobradores estaban en camino.

Esto le ocurre a la gente todos los años. Pero es claramente evitable.

---

### NO SIEMPRE ES MALO PEDIR PRESTADO

La Biblia demuestra que no está mal pedir prestado en determinadas circunstancias (Lucas 19:23; Deuteronomio 28:12).

Los versículos anteriores no estarían ahí si Dios prohibiera todo préstamo. Pero algunos han malinterpretado Romanos 13:8. Pablo no prohíbe pedir prestado cuando hay una necesidad real. Sin embargo, nos ordena “Pagad a todos lo que debéis” (versículo 7) y no deber nada con *atraso*. Nuestra continua y única deuda debería ser *el amarnos unos a otros* (versículo 8).

Pero una persona debería pedir prestado *sólo tras recibir consejo sabio y luego de una planificación adecuada*. Antes de tomar cualquier decisión financiera, asegúrese de haber “calculado los gastos”, especialmente cuando se le obligue contractualmente a realizar pagos (Lucas 14:28; Proverbios 27:12). ¡La mayoría de la gente nunca ha pensado en Lucas 14:28 como un principio *financiero*, pero ciertamente lo es!

Como millones de otros, John no “calculó los gastos”. Él y su familia fueron víctimas de su propia insensatez y lujuria. Sin embargo, también fueron víctimas de un sistema crediticio diseñado para despojarles de su dinero.

El actual sistema mundial de financiación del déficit y de elevados impuestos lleva desarrollándose tanto tiempo que es prácticamente imposible que la gran mayoría de la gente pueda pagar al contado una vivienda.

Pero históricamente, fuera de los bienes inmuebles, la mayoría de las demás compras se deprecian con el tiempo. (En el clima actual, incluso los bienes inmuebles se deprecian en muchas ciudades.) Una regla general es que, si va a comprar un bien que se deprecia, prescinda de él hasta que pueda pagarlo en efectivo. Alquile en su lugar. Tenga en cuenta que los coches nuevos en promedio pierden el 70% de su valor al cabo de sólo cuatro años.

Por eso el crédito puede ser tan peligroso para su salud financiera. Es tan fácil gastar el dinero ganado con tanto esfuerzo, más posiblemente años de intereses, en cosas que se estropean, se consumen y que deprecian su valor. Al final, a menudo lo único que le quedan son las facturas. En lugar de ayudar a resolver los problemas financieros, las tarjetas de crédito y los planes de pago a plazos a menudo son los creadores de ellos, manteniendo a la gente en el *hábito de gastar en exceso* y pagar intereses. ¿No es de extrañar que quienes están endeudados a menudo sigan estándolo?

Esto no quiere decir que el uso de la tarjeta de crédito sea malo. Puede ser una herramienta muy útil, sobre todo para evitar cargar con grandes sumas de dinero. A diferencia de otros préstamos, no se cobran intereses por las compras con tarjeta de crédito, si se paga en la primera facturación. Además, muchas tarjetas de crédito ofrecen valiosos reembolsos en efectivo o puntos de recompensa para viajes como bonificaciones que pueden resultar beneficiosas. Sólo tiene que asegurarse de pagar la tarjeta todos los meses.

Si no tiene carácter para controlar sus compras, entonces *no tenga* tarjetas de crédito, ¡y no abra ningún tipo de cuenta de cargos! Si ya *tiene* deudas, esfuércese por salir de ellas lo antes posible.

---

### PAGANDO DE VUELTA

Si tiene deudas, la Biblia dice que debe hacer todo lo que esté en su mano para pagarlas. Dios le hace estrictamente responsable del pago de sus deudas (Salmo 37:21).

Conozca al Sr. y la Sra. Muldoon. A estos residentes de Colorado les llevó tres años, pero lo consiguieron: pagaron nueve tarjetas y 46.244 dólares de deuda en tarjetas de crédito.

“Cambiamos todo (...) a lo mínimo indispensable”, dijo la Sra. Muldoon a CNN. “Básicamente, si no era esencial para mantener la vida, no lo hacíamos”. Aceptaron trabajos extra, recortaron cupones, cultivaron sus propios alimentos; un par de veces lo único que tenían para cenar era arroz blanco y salsa, pero lo consiguieron: se liberaron de las deudas.

“Cuando enviamos el último cheque (...) me senté en el coche, miré a mi marido y me eché a llorar”, dijo ella.

Analice sus compras recientes y sus “posesiones” actuales. ¿Cuántas de ellas necesita realmente? ¿Son absolutamente necesarias para la salud y el bienestar de su familia? ¿Son una verdadera ayuda para servir a Dios y a Su Obra? Debe responder a estas preguntas por sí mismo para poder tener un futuro de libertad financiera feliz, saludable, próspero y libre de deudas.

# Capítulo 4

## *Saliendo de las deudas: un curso acelerado de emergencia*

**L**OS AÑOS DE DEUDA SON AÑOS DEPRIMENTES. QUIERE VIAJAR PARA educar a sus hijos, pero no puede. Quiere enviar a su amigo algo especial para animarlo, pero no puede. Quiere comprar algo bonito para su cónyuge, pero no puede. Su familia necesita desesperadamente comprar un electrodoméstico funcional, pero usted no puede. Parece que la lista de los “no puedo” financieros llega a cada parte de su existencia cotidiana. Las peleas familiares son el resultado de la tensión financiera.

La vida es demasiado corta y muy preciosa para sufrir bajo la carga financiera y mental de las deudas durante años y años. Pero para salir de ella tendrá que tomar medidas *drásticas*.

No compre nada más a crédito. Calcule los pagos para saldar todas sus deudas anteriores. Aun así, esto *por sí solo* puede no ser suficiente si está muy endeudado. Por ejemplo, aunque pague 100 dólares o más al mes, en deudas que ahora ascienden a 5.000 dólares ¡le tomaría *una década* saldar sus deudas!

Para avanzar *realmente* en el pago de las deudas, usted debe *reducir su estándar de vida* a niveles de “estado de emergencia”. Pasando al modo de emergencia, podrá estar libre de deudas (excluyendo la deuda hipotecaria) en quizás menos de dos años.

## MODO DE EMERGENCIA

Analice sus gastos. Busque formas de hacer recortes de emergencia en los gastos para vivir muy *por debajo* de sus ingresos actuales. Decida qué puede recortar por completo. ¡*Sacrifíquese* de verdad! Cuanto más se sacrifique AHORA, más pronto saldrá de sus deudas.

Considere primero su vehículo. Pregúntese si podría vivir sin él. Un coche puede costarle tanto como mantener a otro miembro de la familia. Así que puede ser una buena idea deshacerse por completo de su coche si es posible. Tal vez sea menos costoso compartir viaje con alguien más para ir al trabajo. Quizá incluso pueda ir caminando o en autobús o bicicleta. El dinero que reciba por su coche —más lo que se ahorre en seguros, gasolina, licencias y mantenimiento— le ayudará mucho a salir de deudas *mucho antes*.

Como mínimo, si conduce un coche caro, considere la posibilidad de venderlo para adquirir algo más modesto. Y si conduce su vehículo “hasta que se acabe”, en lugar de cambiarlo cada pocos años, se ahorrará miles más.

Recuerde, ¡está *endeudado!* ¡Se trata de una *emergencia!*

También podría mudarse a una zona más cercana a su trabajo o cerca de una tienda a la que pudiera ir de compras caminando. Podría reducir su alquiler cientos de dólares al mes alquilando una casa menos costosa. La pintura y trabajo manual no son muy caros. Las habitaciones sucias y oscuras pueden hacerse muy habitables y atractivas con un poco de limpieza, pintura y cortinas baratas.

Las mascotas son otra categoría en el que algunas personas gastan miles de dólares al año. Sí, puede que sean bonitas y adorables, pero al fin y al cabo no son personas. Si puede encontrarles un hogar cariñoso, quizá sea el momento de dejar que otra persona disfrute de ellos para que usted pueda salir de la crisis financiera.

Piense ahora en sus gastos de alimentos. No escatime en su salud. Hacerlo le costaría más a largo plazo, en más de un sentido. Sin embargo, aunque *debe procurarse* una nutrición adecuada, puede lograrlo utilizando mucho menos dinero del que piensa. Elimine todos los gastos en alimentos que no sean esenciales para mantener una buena salud. Vuelva y repase los consejos sobre presupuestos alimentarios del capítulo tres.

Y si se encuentra en una situación desesperada, el gobierno ofrece programas de vales de alimentos y otros tipos de asistencia [en EE UU]. Si hay necesidad, aproveche estos programas: para eso están.

Los gastos de entretenimiento también pueden reducirse temporalmente. Una cena familiar en un restaurante puede convertirse en un picnic familiar en un parque cercano. Un viaje a un estadio de las grandes ligas puede convertirse en un partido de liga juvenil en el campo de la escuela local. Una excursión al cine puede convertirse en juegos en casa y conversación familiar, mucho más barato y mucho mejor para todos espiritualmente.

No se rinda al cabo de uno o dos meses. Manténgase firme. Determine seguir adelante. ¡Ver cómo sus deudas se esfuman mes a mes *merecerá la pena* el esfuerzo y el sacrificio!

La Biblia dice que, si fuere flojo en el día de trabajo, su fuerza es escasa (Proverbios 24:10; NVI). Sea fuerte. Termine el recorrido. A menudo la gente abandona el camino cuando unos pocos pasos más revelarían rayos de luz en el horizonte. Ahorrar dinero y reducir la deuda puede parecer abrumador. No se rinda. Hebreos 12:1 nos dice que corramos nuestra carrera espiritual con paciencia y con inteligencia, desechando aquellas cosas que impiden nuestro progreso. El mismo principio se aplica en nuestra “carrera” financiera.

Busque la guía de Dios. Hable con su empleador. Hable con su acreedor. Hable de su situación con ellos. No se quede sentado en casa y diga: “¡Es inútil!”. No lo deje para más tarde. Siga pensando. Siga planificando. Siga trabajando.

Tendrá que llevar una vida austera para salir completamente de las deudas, pero alégrese de los progresos que haga. No fije su atención en el largo camino que le queda por recorrer, sino en *lo lejos que ha llegado*, ¡y en el valor de alcanzar el objetivo final!

Técnicamente, para sacar el máximo partido a su dinero, pague primero la deuda con la tasa de interés más alta, mientras mantiene los pagos mínimos en el resto de sus deudas. Pero si necesita un impulso psicológico, considere el método de la bola de nieve. Empiece pagando el préstamo que tenga el capital más pequeño. Una vez pagada esa deuda, utilice el dinero que estaba destinando a esa deuda para ayudar a pagar su siguiente

deuda más pequeña. Sea cual sea el método que elija, *¡siga avanzando!*

---

### SEA DRÁSTICO, NO INSENSATO

Cuando está endeudado, el atractivo de ciertas inversiones prometedoras puede ser fuerte. ¡Tenga mucho cuidado! “Todo el que se precipita, ciertamente llega a la pobreza” (Proverbios 21:5; traducción nuestra de la versión New American Standard). El dinero no llega fácilmente, así que no se deje engañar y lo derroche descuidadamente. Lea el Salmo 37:7. No malgaste el dinero ganado con esfuerzo en juegos de azar, loterías o esquemas para hacerse rico rápidamente.

Mantenga su integridad y honestidad. Cumpla la ley y manténgase alejado de negocios y prácticas poco éticas (Proverbios 22:16; 28:6; Romanos 13:1, 7). “El hombre de verdad tendrá muchas bendiciones; mas el que se apresura a enriquecerse no será sin culpa. (...) Se apresura a ser rico el avaro, y no sabe que le ha de venir pobreza” (Proverbios 28:20, 22). Siga fielmente el plan de reducir las deudas y aumentar los ahorros hasta que tenga lo suficiente para satisfacer sus necesidades, emergencias y, *después*, sus deseos.

La forma de prosperar es trabajar con diligencia, planificar con anticipación, invertir sabiamente, no seguir una idea descabellada, por fácil que parezca. Muchos hombres han quebrado, han arruinado su salud y han traído dificultades y penas innecesarias a sus familias tratando de hacerse ricos rápidamente.

“¿Está dispuesto a conseguir otro empleo y trabajar unas cuantas semanas de 80 horas?”, pregunta el conocido consultor de deudas Dave Ramsey. “Si se encuentra en una situación de estrés financiero debido a algo que ha hecho, necesita salir del lío trabajando. Si cree que es demasiado duro, nunca saldrá de la deuda que usted mismo se ha buscado. La pereza (...) no le llevará absolutamente a ninguna parte en la vida. Todos cometemos errores, ¡pero la cuestión es si usted está dispuesto a asumir la responsabilidad de sus errores! Tiene que aprender de sus errores o usted —y sus hijos— estarán condenados a repetir el ciclo”.



La pregunta que debe hacerse dice Ramsey, es la siguiente: “¿Cuánto desea estar libre de deudas?”

Recuerde: Dios *quiere que* usted prospere. Él quiere que usted pueda vivir el camino de vida libre de deudas y experimentar las bendiciones que vienen como resultado de obedecer Sus leyes financieras. Así que siga trabajando, sea creativo para encontrar formas de ahorrar dinero y persevere a través de las medidas drásticas y los recortes de emergencia que ha decidido tomar.

# Capítulo 5

## Invirtiendo para el futuro

**H**ABÍA UNA VEZ UN HOMBRE RICO DE NEGOCIOS QUE DECIDIÓ hacer un viaje extenso a un país lejano. Convocó a sus lugartenientes de mayor confianza a una reunión para repartir sus bienes para administrarlos hasta su regreso. Al primero le dio lo equivalente a cinco lingotes de oro, al segundo le dio dos lingotes, al tercero le dio uno.

El primer lugarteniente fue e invirtió *sabiamente* los cinco lingotes y, con el tiempo, los duplicó. Del mismo modo, el segundo lugarteniente fue y negoció, y *al final*, convirtió los dos lingotes de oro en cuatro. Pero el tercer lugarteniente fue y escondió el dinero y no hizo nada.

Cuando el hombre de negocios finalmente regresó a casa después de su larga ausencia, llamó a sus sirvientes para que le dieran cuenta de su trabajo. A los dos primeros lugartenientes, el hombre de negocios les dijo: “¡Bien hecho! Los nombraré jefes ejecutivos de muchas cosas”.

Luego se volvió hacia el tercer lugarteniente. “¿Qué has hecho tú?”, le preguntó. El hombre respondió: “Sabía que usted era un hombre duro, con un trato estricto. Tenía miedo de hacer algo con lo que me dio. En lugar de eso, simplemente lo escondí para no perderlo. Aquí está su dinero de vuelta”.

El hombre rico lo miró con desdén. “Si sabías que yo era un hombre duro, ¿por qué no pusiste al menos el dinero en una

cuenta bancaria donde pudiera ganar un poco de interés?”, le preguntó. “Estás despedido”.

Como se ilustra en este registro de Mateo 25, a los que usan fielmente lo que se les da, se les confiará aún más. Pero a los que sean infieles, se les quitará incluso lo poco que tengan.

La Biblia enseña un principio de *acumular riqueza con el tiempo* para atender sus necesidades financieras a medida que envejece. También es bíblico dejar una herencia a su familia si es posible.

Sin embargo, planificar para una estabilidad financiera futura es una perspectiva difícil en el clima económico inestable de hoy. Los terremotos financieros han sacudido a los inversionistas y han dificultado el discernimiento de dónde poner su dinero.

¿Cuál es el mejor lugar para invertir? Esa es una pregunta antigua que requiere una investigación considerable de su parte.

---

## LA BOLSA DE VALORES

Algunos se han preguntado si es permisible o aconsejable para un cristiano invertir en la bolsa de valores. Romanos 14:23 dice que “todo lo que no proviene de fe es pecado”. Ese principio debería guiar su toma de decisiones quizá más que ninguna otra cosa. Si no puede invertir en la bolsa de valores sin violar su fe, entonces no debería hacerlo.

Sin embargo, si se siente cómodo asumiendo cierto riesgo con una **PORCIÓN** de su patrimonio, entonces la bolsa de valores *puede* ser una consideración. Una frase común en el mundo de las inversiones dice: “Cuanto mayor es el riesgo, mayor es la recompensa”. Históricamente, la bolsa de valores ha producido un rendimiento razonable para los inversionistas a largo plazo. Las acciones dan un rendimiento promedio de alrededor del 7% anual (después de la inflación) en los últimos 200 años. Pero no se deje llevar por los promedios. Ha habido algunos periodos, sobre todo la última década, en los que la bolsa de valores ha perdido dinero. Como mencionó el director ejecutivo de Vanguard, Bill McNabb: “Si usted está en sus veintes y comienza a ahorrar para su jubilación, habrá visto cómo el mercado caía un 55%, subía un 88% y volvía a caer en un corto espacio de tiempo. (...) Si está en sus treintas y ha

estado ahorrando durante la última década, habrá visto cómo la bolsa de valores rendía esencialmente un 0%”.

Con la llegada de los intermediarios en línea, invertir en la bolsa se ha convertido en una tarea bastante sencilla para los inversionistas. Las comisiones comerciales son relativamente baratas. Se puede acceder a una gran cantidad de investigación en línea con unos pocos clics del mouse. El resultado ha sido una gran afluencia de inversionistas inexpertos que han hecho que el “day trading” [compra y venta llevada a cabo durante el mismo día de negociación] sea bastante popular. El *day trading* puede ser muy arriesgado y generalmente surge de una mentalidad especulativa o de “hacerse rico rápidamente” que no es bíblica.

### PRINCIPIOS DE INVERSIÓN

Si decide invertir una parte de su patrimonio en el mercado, *¡nunca* invierta sus “ahorros de emergencia”! Las inversiones sólo deben realizarse después de haber establecido su fondo de emergencia de seis meses.

Muchos expertos recomiendan invertir en fondos de inversión u otros paquetes gestionados para introducir a los inversionistas nuevos o inexpertos en los principios básicos de la dinámica del mercado. Los fondos de inversión invierten pequeñas porciones en muchas empresas y tienen la ventaja de la diversificación, que reduce el riesgo. Si una de 100 empresas quiebra, usted sólo habrá perdido el 1% de su inversión. Si hubiera invertido sólo en dos empresas y una quebrara, habría perdido el 50% de su dinero.

Los fondos de inversión pueden ser una alternativa más segura que intentar hacer usted mismo toda la investigación, supervisión y negociación. El inconveniente es que usted suele pagar un pequeño porcentaje en comisiones al gerente del fondo de inversión.

Aquellos con más habilidad, tiempo y comprensión podrían hacerlo mejor invirtiendo por su cuenta, ahorrándose así las comisiones pagadas a otros por gestionar sus recursos. Tenga en cuenta algunas directrices básicas si piensa invertir en el mercado.

Es una buena idea invertir únicamente una cantidad que esté dispuesto a perder en su totalidad en caso de que ocurra algo drástico. Si no puede permitirse perder el dinero que está

invirtiendo, entonces probablemente no debería ponerlo en el mercado.

Diversifique sus inversiones para protegerse de pérdidas catastróficas en caso de que el sector en el que invierte caiga en picada. Si diversifica sus participaciones, por lo general, a largo plazo habrá repartido el riesgo y debería obtener alguna ganancia de su inversión.

No invierta todo su dinero en una sola acción. La mayoría de las personas que invierten en acciones individuales obtienen peores resultados que el mercado general. Un enfoque equilibrado que reparta su riesgo entre una variedad de empresas suele conducir a un crecimiento a largo plazo.

Invierta en empresas después de haber investigado lo que está apoyando. Muchas empresas producen bienes o servicios que podrían violar sus principios morales o espirituales. Si se descuida, puede acabar ayudando, sin saberlo, a financiar empresas que, por ejemplo, distribuyen pornografía, apoyan la biotecnología (ingeniería genética), producen productos farmacéuticos o fabrican armamento militar. Elija con conocimiento de causa dónde poner su dinero. Si cree en el producto de la empresa y piensa que tiene un futuro sólido y estable (tanto como pueda determinar), podría ser una inversión que valga la pena.

Considere los fondos gestionados como una inversión, pero asegúrese de comprender cómo se invierte su fondo. Un poco de tiempo invertido con un intermediario o una investigación en línea le revelará las participaciones del fondo. Tenga en cuenta las mismas consideraciones mencionadas anteriormente: Si el fondo está invertido en empresas con las que no está de acuerdo, no invierta en ese fondo.

Controle sus inversiones, pero no deje que esto se convierta en un dios en su vida. Si nos centramos diariamente en el movimiento de nuestras inversiones, será a costa de algo en nuestras vidas. Puede que tenga que renunciar a dormir, al tiempo con su familia, al tiempo de oración y estudio o a alguna otra actividad si se ensimisma con su cartera de inversiones. Dedique tiempo a entender su inversión y compruebe periódicamente su posición, pero no deje que preocupe sus pensamientos.

El mercado se ha convulsionado radicalmente en los últimos años. La codicia y el engaño se han apoderado de

muchos inversionistas y ejecutivos corporativos, dejando en ruinas a empresas sólidas de antaño. Gigantes corporativos han quebrado en cuestión de días o incluso de horas. En muchos países, las tasas de interés que se pagan por las cuentas de ahorro y los depósitos a plazo fijo son bajas.

Entonces, ¿dónde debe colocar su dinero? Un enfoque equilibrado y diversificado puede cubrir este riesgo. Es una buena idea repartir el riesgo entre varias inversiones para aislarse mejor de las oscilaciones económicas radicales.

Podría ser una buena idea tener un saldo de efectivo fuerte en ahorros y depósitos a plazo. Pero teniendo en cuenta que éstos le reportarán rendimientos tan bajos, si puede permitírsele podría considerar otras inversiones como los metales preciosos, las acciones y los fondos de inversión.

De nuevo, sin embargo, si no puede hacer esas inversiones en fe, debería evitarlas.

---

### *INVERSIÓN ESPIRITUAL*

Mientras el mundo sufre dolorosas reestructuraciones y pérdidas financieras, está claro que primero debemos invertir en nuestra relación con Dios.

Jesucristo dio un consejo muy relevante en Mateo 6. Cuando Cristo se lidió con la preocupación de una persona típica sobre la provisión de alimentos, ropa, salud y refugio para sí mismos y sus familias, dijo: “No os afanéis, pues, diciendo: ¿Qué comeremos, o qué beberemos, o qué vestiremos? Porque los gentiles buscan todas estas cosas; pero vuestro Padre celestial sabe que tenéis necesidad de todas estas cosas. Mas buscad primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas os serán añadidas” (versículos 31-33).

La profecía muestra que se acerca rápidamente un tiempo en el que nuestro dinero y nuestras inversiones no serán suficientes para protegernos de las tribulaciones que se avecinan en todo el mundo. Por eso, el mejor consejo de inversión que podemos darle es que invierta PRIMERO en su relación con Dios y confíe en que Él se hará cargo de todas sus necesidades. Él guiará sus inversiones y le ayudará a tomar decisiones sabias sobre cómo protegerse financieramente.

# Capítulo 6

## Planifique su patrimonio

**E**L PROFETA ISAÍAS RECIBIÓ INSTRUCCIONES DEL DIOS DEL ANTIGUO Testamento de dar un mensaje específico al rey Ezequías. El mensaje incluía las palabras: “*Ordena tu casa, porque morirás y no vivirás*” (2 Reyes 20:1).

Claramente, Dios espera que tomemos medidas razonables para poner nuestras casas en orden en preparación para nuestra posible muerte.

“No te lo puedes llevar contigo” es un principio común. Como dijo Job: “Desnudo salí del vientre de mi madre, y desnudo volveré allá; [el Eterno] dio, y [el Eterno] quitó; sea el nombre de [el Eterno] bendito” (Job 1:21).

En pocas palabras, nuestros bienes y riquezas no nos acompañan a la tumba. Por lo tanto, la mayoría de la gente quiere dar sus posesiones y riqueza a otras personas u organizaciones cuando mueren. A menudo quieren dársela a sus cónyuges, hijos u otros familiares.

De hecho, cuidar de nuestras familias es una responsabilidad claramente mencionada en las Escrituras: “porque si alguno no provee para los suyos, y mayormente para los de su casa, ha negado la fe, y es peor que un incrédulo” (1 Timoteo 5:8; vea también 2 Corintios 12:14).

Nuestras riquezas y propiedades son bendiciones de Dios. Por supuesto, que debemos cuidarlas en vida. ¿No se deduce

de ello que deberíamos hacer planes para esas bendiciones en caso de nuestra muerte? Como Dios espera que seamos buenos administradores, ¿no deberíamos hacer al menos unos arreglos mínimos sobre cómo se distribuirán nuestras bendiciones después de nuestra muerte?

En nuestras complicadas sociedades modernas, la burocracia que rodea a la muerte puede ser casi inconmensurable. Sin una planificación adecuada, no podemos estar seguros de que se cumplan nuestros deseos para nuestra herencia.

---

### *TOME ALGUNAS DECISIONES*

Lo primero que debemos hacer es decidir exactamente qué queremos que ocurra con nuestros bienes cuando muramos. Para empezar, haga una lista de lo que tiene. No olvide las cuentas corrientes, las cuentas de ahorro, los certificados de depósito (CD), las acciones y las pólizas de seguro, así como sus posesiones físicas.

Ahora, ¿qué quiere que ocurra con esas cosas si usted muere? No piense que no morirá en mucho tiempo y que puede aplazar la realización de tales planes. Los accidentes son responsables de miles de muertes al año, por lo que su edad no debe impedirle hacerlo.

Enumere exactamente lo que quiere que ocurra si usted muere. Si está casado, lo más probable es que su cónyuge sea el enfoque de sus pensamientos. Si no, puede que tenga hijos, hermanos o hermanas, padres o amigos a los que quiera incluir para que reciban parte o la totalidad de su patrimonio. Muchas personas incluyen organizaciones benéficas u otras organizaciones que consideran que merecen la pena.

Ahora debe tomar las medidas necesarias para que sus deseos se lleven a cabo tal y como usted quería.

---

### *ASEGÚRESE DE QUE SE LLEVAN A CABO*

Hay muchas herramientas a nuestra disposición para ayudarnos a establecer exactamente cuáles son nuestros deseos. Algunas funcionan mucho mejor que otras; algunas cuestan más que otras; algunas son mucho más complejas que otras.



Como mínimo, una persona debería hacer un testamento. Sin embargo, una herramienta mucho mejor para garantizar que sus herederos reciban lo que usted desea es un fideicomiso en vida revocable.

Crear un fideicomiso en vida revocable puede ser uno de los mayores regalos que puede hacer a sus herederos. Es un regalo porque describe de forma clara y legal lo que usted desea que se haga con sus bienes cuando muera. Reducirá en gran medida el estrés de sus seres queridos y reducirá en gran medida los resentimientos y las posibles peleas que puedan surgir si no indica lo que quiere que se haga con sus posesiones.

Es especialmente importante establecer un fideicomiso en vida revocable si cree que algunos de sus herederos pueden impugnar su testamento o si éste puede considerarse controvertido; por ejemplo, si decide dejar una gran parte a una organización benéfica, a una persona que no sea pariente suyo o a alguna otra organización. Esto *reducirá en gran medida el riesgo de que su herencia sea impugnada ante un tribunal de sucesiones* y que se disponga de sus bienes de un modo que usted no quería.

Evitar el tribunal de sucesiones también ahorrará a sus herederos mucho tiempo y dinero. Una vez que una herencia está en los tribunales (como es obligatorio en los testamentos), todo queda a merced del sistema legal. Los tribunales pueden hacer esencialmente lo que quieran, y los costos y retrasos pueden ser enormes.

Si tiene hijos, seguirá necesitando un testamento para designar quién cuidará de ellos. Si no lo tiene legalmente documentado, el Estado determinará quién criará a sus hijos.

---

### UNA HERRAMIENTA IMPORTANTE

Hay otra herramienta sencilla a disposición para la gente en Estados Unidos (que puede o no estar disponible en otros países) para la distribución de cosas como cuentas de ahorro, cds, cuentas corrientes, cuentas del mercado monetario, fondos de inversión, la mayoría de las cuentas de acciones o bonos, y varios otros activos de tipo “efectivo”.

Esta herramienta se destaca por tres razones principales. En primer lugar, es gratuita. Segundo, es sencilla. Tercero, funciona.

Todo lo que necesita es un viaje de 10 minutos a su banco local para poner en marcha esta herramienta para sus cuentas corrientes y de ahorro. Sin molestias, sin retrasos, sin costos. Obtendrá la seguridad de que si fallece, el dinero que haya en esas cuentas irá exactamente a donde usted quiera.

La herramienta se llama un beneficio “acreedor en caso de muerte”, aunque existen otros nombres para ella. Es la mejor manera de transferir fondos en el momento del fallecimiento a la persona, personas u organización a la que usted desea que vayan destinados. Si está casado y tiene cuentas conjuntas, es necesario que ambos fallezcan para que se active.

Esencialmente, usted asigna un nuevo propietario a la cuenta. Ese propietario asumirá instantáneamente el control de la propiedad en el momento de su fallecimiento. Los activos no pasan por el tribunal de sucesiones, un proceso que consume tiempo y dinero. No permanecen en su patrimonio, ya que pasan instantáneamente, tras su fallecimiento, a ser propiedad del nuevo titular.

Si alguna vez desea cambiar el beneficiario, sólo tiene que hacer otro viaje breve al banco o institución que tenga su cuenta o cuentas.

Para “cobrar” los activos, el nuevo propietario deberá proporcionar al banco un certificado de defunción y una identificación adecuada. Es posible que algunas agencias les exijan mostrar dos formas de identificación, pero eso es todo.

Es una forma extraordinaria de asegurarse de que sus activos van a donde usted quiere que vayan. Dado que la propiedad cambia en realidad, es casi imposible que alguien impugne o interrumpa la transferencia de fondos.

Algunos Estados también permiten la transferencia de sus posesiones en posesión de un título o registro, por ejemplo, carros, camiones, motocicletas, motos de nieve, barcos, aviones, casas rodantes o remolques de viaje. Esto se denomina “transferencia por fallecimiento”, o algo similar. En los Estados que permiten este tipo de transferencia, simplemente vaya a la oficina donde están registrados los títulos y pida los formularios para transferir el título en caso de su muerte. Llene los formularios y pague cualquier honorario exigido. En la mayoría de los Estados, los honorarios son mínimos por este servicio.

Una vez hecho esto, cuando usted muere, los bienes serán transferidos a la persona u organización que haya nombrado en el formulario de “Transferencia en caso de muerte”. Esto evitará retrasos, costos adicionales y otras complicaciones que pueden surgir tras el fallecimiento.

### ¿SÓLO PARA LOS RICOS?

A veces la gente piensa que la planificación patrimonial es sólo para los ricos. En realidad, ocurre exactamente lo contrario, sobre todo cuando se trata de una prestación “acreedor en caso de muerte”. Cuanto menos dinero tenga, más importante será una planificación cuidadosa. Sin una planificación adecuada, su dinero será consumido por los tribunales y los abogados, sin dejar nada para sus seres queridos. Una cláusula “acreedor en caso de muerte” adjunta a sus cuentas y otros activos, permite que incluso las cuentas más pequeñas sean transferidas a la persona u organización que usted elija sin costos ni retrasos.

Puede incluir a más de una persona u organización como propietarios. Algunas instituciones les darán partes iguales, mientras que otras le permitirán especificar porcentajes o fracciones a cada uno.

Si decide que una organización sea la beneficiaria a su fallecimiento, es posible que le pidan el número de identificación fiscal federal al establecer la prestación acreedor en caso de muerte. Póngase en contacto con esa organización para obtener su dirección correcta y su número de identificación fiscal.

Puede ser una buena idea informar a su beneficiario sobre la cuenta; sin embargo, si decide cambiar de beneficiario, eso puede volverse un poco complicado. Si no informa a un beneficiario que figura en su cuenta, deje una declaración que se encontrará cuando usted fallezca. Asegúrese de incluir la institución por nombre y dirección, el tipo de cuenta, el número de cuenta y cualquier otra instrucción que el banco pueda proporcionarle. De este modo, si cambia de beneficiario, no tendrá que decirle a nadie que lo retira de la cuenta y evitará la posibilidad de herir los sentimientos de alguien.

Un último consejo: Cuando guarde documentos para dejarlos en caso de fallecimiento, no los guarde en una caja de seguridad. A veces, esas cajas son selladas a la muerte del

propietario, lo que impide el acceso de los fideicomisarios o testamentos y obliga a llevar la herencia a los tribunales. Guárdelos en un lugar de su casa seguro y resistente al fuego, y asegúrese de decirle a alguien dónde encontrarlos. También puede ser una buena idea entregar una copia de sus documentos de sucesión a la persona que recibiría el fideicomiso en el caso de su muerte.

Un fideicomiso en vida revocable, un testamento y las prestaciones de acreedor en caso de muerte, en caso de fallecimiento son excelentes mecanismos que puede utilizar para estar seguro de que su casa está en orden y que está *proveyendo para los suyos* según las instrucciones de la Palabra de Dios. Usarlos también le dará cierta tranquilidad, sabiendo que sus bienes irán a donde usted quiere que vayan en caso de que fallezca.

# Capítulo 7

## *Encuentre gozo durante una recesión*

**L**A MAYORÍA DE LA GENTE EN EL MUNDO OCCIDENTAL PARECE RICA y enriquecida con bienes. Los ingresos se han duplicado e incluso triplicado en los últimos 50 años. Sin embargo, cada año son menos las personas que se consideran “muy felices”. Y mientras el mundo enfrenta un panorama económico cada vez más sombrío, la depresión y la frustración están afectando a muchas más personas.

¿Es usted realmente feliz? Si es así, usted es uno de los pocos que quedan.

La historia de la riqueza que no aporta verdadera felicidad es común en el mundo Occidental. Es una historia triste, porque la felicidad se correlaciona con todo tipo de beneficios, incluyendo larga vida, salud abundante, resistencia y buen rendimiento.

Por desgracia, la mayoría de la gente no sabe lo que es la verdadera felicidad ni cómo recibirla. La mayoría de la gente piensa que la felicidad proviene de la auto gratificación, a través de las comodidades físicas, juguetes y vacaciones exóticas. Otros buscan recompensas psicológicas como ser aceptados y apreciados. Pero cualquier gozo que provenga del placer físico es sólo temporal.

Sin embargo, existe una fórmula que conduce a la felicidad y gozo verdadero y duradero, así como a la abundancia física.

## QUE HAY QUE BUSCAR PRIMERO

“La felicidad es algo que uno nunca puede alcanzar y tomar”, escribió Herbert W. Armstrong. “Se logra sólo al encontrar la inexorable ley espiritual básica de Dios, el camino del amor, el camino de dar, de servir, de hacer el bien. La verdadera base de la felicidad es espiritual, no material” (*La Pura Verdad*, noviembre-diciembre de 1984).

Si tan sólo más personas comprendieran esta verdad básica. Cuántas personas han dedicado toda su vida a la búsqueda de riquezas, mientras descuidan a su familia, sus amigos y su salud, sólo para morir, ricas o no, infelices y solas. J. Paul Getty fue supuestamente el 43° hombre más rico de la historia humana. Sin embargo, a pesar de toda su fabulosa riqueza, se dice que Getty dijo que habría renunciado a todo por un matrimonio feliz.

“Buscad primeramente el reino de Dios”, dijo Jesucristo (Mateo 6:33). Busque el gobierno de Dios, el gobierno del Creador del universo y de todo lo que hay en él. Busque primero Su Reino, y todas las demás bendiciones serán añadidas. Esta es la clave para la verdadera felicidad y plenitud.

Para hacer esto, usted tendrá que vivir según cada palabra de Dios. Usted tendrá que estudiar la Biblia para saber cómo vivir. Y es posible que se sorprenda al descubrir lo diferente que vive el mundo en comparación con la forma en la que Dios lo manda.

Sin embargo, si lo hace, Dios pondrá a su disposición un poder dinámico para ayudarlo. “Necesitamos recibir y llenarnos de este poder dinámico que viene de lo alto, de Dios Todopoderoso, el mismísimo Espíritu de Dios, el espíritu de amor y de entendimiento y sabiduría, el espíritu de fe, el espíritu de paciencia, de poder para el dominio propio”, escribió el Sr. Armstrong. “Si lo hace, su vida se energizará, se volverá exitosa, se volverá plena y completa, se volverá feliz. Y usted será próspero a largo plazo” (ibíd.).

Primero debe estudiar para encontrar el verdadero camino de la vida. (Para saber las leyes divinas de la vida y cómo aplicarlas, inscribese en el *Curso bíblico por correspondencia del Colegio Herbert W. Armstrong*. Es totalmente gratuito).

No permita que su empleo, su trabajo, su profesión tengan prioridad sobre Dios. Esto puede sonar contradictorio, pero

es una ley de Dios que conduce a la verdadera prosperidad: Búsquelo a Él primero, entonces todo lo demás vendrá.

Lo que se proponga hacer, hágalo con su fuerza y su energía, como Dios ordena (Eclesiastés 9:10).

El resultado será que usted librerá su mente de inquietudes, preocupaciones y miedos. Tendrá fe, confiando en la guía y la ayuda de Dios. Usted siempre se esforzará al máximo, pero luego confiará el resultado a Dios. Usted encontrará verdadera paz, felicidad y gozo, ante todo. La consecuencia será prosperidad y felicidad materiales, dentro del marco de tiempo de Dios.

---

### REGLAS PARA LA VIDA

Jesucristo, en algunas de Sus últimas instrucciones a Sus seguidores antes de Su muerte, reveló cómo podemos ser felices. “Si guardareis mis mandamientos, permaneceréis en mi amor; así como yo he guardado los mandamientos de mi Padre, y permanezco en su amor. Estas cosas os he hablado, para que mi gozo esté en vosotros, y vuestro gozo sea cumplido” (Juan 15:10-11).

La única manera de experimentar la verdadera felicidad es cumplir los mandamientos de Dios. Cuando usted hace esto, ¡invita a Dios a poner Su mismo gozo dentro de usted! Los Diez Mandamientos son leyes probadas. Dios los diseñó para producir todo el bien que los hombres desean. Todo el sufrimiento humano es causado por la desobediencia y el rechazo de esas leyes. Sin embargo, hoy en día, muchos ven los Diez Mandamientos como una ley restrictiva que le quita toda la diversión y la felicidad a la vida. Esa creencia se basa en la ignorancia.

Incluso las autoridades seculares y los científicos ven el valor de cumplir los mandamientos, aunque a menudo no se den cuenta o no lo admitan.

Las relaciones sanas con la familia y los amigos son una clave importante para hacernos felices, afirman los científicos. Las investigaciones demuestran ahora que, al igual que, el estrés puede desencadenar una mala salud, las relaciones profundas con la familia y los amigos pueden tener un efecto protector. Incluso se sugiere que la amistad puede, de hecho, alejar a

los gérmenes. El matrimonio es otro factor importante que contribuye a la felicidad. Los estudios demuestran que no sólo las personas casadas reportan niveles más altos de felicidad, sino incluso que el matrimonio añade un promedio de cuatro años a la vida de una mujer, y siete años a la de un hombre.

Si estudia los Diez Mandamientos, se dará cuenta de que Dios los diseñó para regir todas nuestras relaciones. Los seis últimos están destinados específicamente a enseñar a las personas a amarse unas a otras. El amor es la más profunda de todas las relaciones. Si usted obedece la ley de Dios, que es AMOR (Romanos 13:10), el resultado natural serán matrimonios sanos y relaciones saludables.

Estar contentos con lo que tenemos también nos hace felices, afirman los investigadores.

Puede ser difícil para la gente de las naciones prósperas darse cuenta de ello, pero el dinero no puede comprar la felicidad. Ingresos elevados no equivalen a una gran realización. Aunque digamos que lo sabemos, en el fondo, en la mayoría de los casos, no nos lo creemos.

Las encuestas muestran que a medida que aumentan los ingresos, se reduce la capacidad de discernir los deseos de las necesidades. Los lujos se convierten en necesidades. Un segundo coche, un teléfono móvil, una tv de pantalla grande con conexión vía satélite, un computador portátil con conexión inalámbrica a Internet; la gente cree que no puede vivir sin ellos. (Por supuesto, miles de años de experiencia humana demuestran lo contrario).

¿Cómo es posible que las personas más prósperas de la historia se sientan desfavorecidas? “Si usted empieza a ganar 100.000 dólares al año, entonces necesitará 200.000 dólares para ser feliz”, explica Ed Diener, psicólogo de la Universidad de Illinois. “La gente simplemente empieza a esperar más de la vida”.

Sin duda, la incapacidad de diferenciar entre lo que *queremos* y lo que *necesitamos* es una de las principales fuentes de nuestro descontento, y una de las cosas que debemos solucionar si queremos ser verdaderamente felices.

Fue hace casi 2.000 años cuando Jesucristo advirtió: “... Mirad, y guardaos de toda avaricia; porque la vida de un hombre no consiste en la abundancia de sus posesiones” (Lucas 12:15;



traducción nuestra de la versión Revised Standard). Es fácil perder de vista esta sencilla sabiduría en nuestra cultura consumista, que se ve abrumada precisamente por el mensaje contrario.

El problema es que “se cree que tendemos a ver nuestra vida en comparación con la de otras personas” (BBC: 30 de abril de 2006). La gente se compara entre sí, a pesar de la clara advertencia de Dios de no hacerlo (2 Corintios 10:12). Inevitablemente, las cosas siempre parecen más verdes al otro lado de la cerca. Es propio de la naturaleza humana querer lo que otros tienen, y entonces, una vez que se tiene, querer algo más. Todo forma parte de “querer estar a la altura de los demás”, que es CODICIAR, algo que Dios prohíbe específicamente en el Décimo Mandamiento.

---

### PROBLEMAS DE DOS INGRESOS

Esta cultura materialista está destruyendo familias en todo el país y en todo el mundo. Para ganar el dinero suficiente para pagarse estilos de vida lujosos, la gente trabaja más horas, a menudo en empleos más estresantes. Las familias consideran que tener dos ingresos es una necesidad. Con la mayoría de los padres trabajando fuera de casa (en EE UU, más de 7 de cada 10 mujeres casadas en edad de ser madres), se calcula que el 57% de nuestros hijos no tienen supervisión parental de tiempo completo. Muchos padres lamentan tener que pasar más tiempo en el trabajo del que sería ideal para sus familias (el 80% de los australianos, en otra encuesta de Newspoll), pero son muchos menos los que reducen su trabajo para dar prioridad a sus familias sobre los ingresos adicionales.

Elegir los bienes materiales en lugar de la familia también pasa factura de otra forma más sutil. Cada vez más parejas analizan los costos de tener hijos y deciden que no pueden permitirse la paternidad. Esto, de nuevo, en las *sociedades más ricas de la historia*. Quizá ninguna tendencia exponga más nuestros valores sesgados: Simplemente, no estamos dispuestos a renunciar a los lujos de la vida, por fugaces y vacíos que sean, en aras de algo tan caro como la familia, por duradera y preciosa que sea.

Las parejas que tienen hijos luchan contra el materialismo de otras maneras. Los estadounidenses pasan seis horas a la semana comprando, frente a sólo 40 minutos a la semana

jugando con sus hijos. Con ejemplos paternos como estos, no es de extrañar que a medida que los niños se convierten en adolescentes, las influencias consumistas contribuyan en gran medida a la brecha generacional. Las encuestas muestran que los padres se preocupan sustancialmente por el efecto del materialismo en sus hijos a lo largo de estos años, ya que el poderoso atractivo de la cultura juvenil separa a los adolescentes de sus familias. Además, a medida que más y más familias llenan sus hogares de salas de cine con sonido envolvente y otros artilugios a los que conectarse, la socialización y la comunión disminuyen. Los miembros de la familia se convierten en extraños.

Estas tendencias también son visibles fuera del hogar, ya que los vecinos pierden el contacto entre sí y las organizaciones cívicas se marchitan por falta de participación. El hiper-consumismo crea una nación de buscadores de placeres egoístas y solitarios.

Si se suman todos estos factores, incluyendo más estrés, exceso de trabajo, aislamiento social, y uno empieza a ver por qué los sueldos más gordos no han traído más felicidad. Pero hay una forma de combatir esto.

Los investigadores afirman que dar las gracias con regularidad y vocalizar las bendiciones que se tienen es otra gran clave de la felicidad (Efesios 5:20).

El simple hecho de anotar tres cosas que fueron bien durante el día y por qué, o escribir una nota de gratitud y entregarla personalmente, produjo mejores resultados en un estudio no controlado de 500 participantes, que la medicación antidepresiva y la psicoterapia, afirmó el profesor Martin Seligman, director del Centro de Psicología Positiva de la Universidad de Pensilvania. En su estudio, el 94% de las personas gravemente deprimidas se deprimieron menos y el 92% se sintieron más felices, con un alivio promedio de los síntomas de un asombroso 50% en sólo 15 días. La verdad es que *estar contento y agradecido* es realmente una parte integral del cumplimiento del Décimo Mandamiento.

---

### ALGO MÁS GRANDE QUE USTED

Hay otros dos ingredientes de la felicidad comúnmente citados. Los investigadores afirman que las personas más felices son las

que tienen una “creencia en algo más grande que uno mismo” y un objetivo a largo plazo por el que están trabajando.

Eso nos lleva de vuelta a Mateo 6:33 a la fórmula de Jesús para la felicidad y el éxito: “Mas buscad primeramente el reino de Dios”. La esperanza de la venida del Reino de Dios debe ser el motor que impulse todas nuestras acciones. Buscar ese Reino debería ser nuestro objetivo. Y entonces, como dice el resto de la Escritura, todas las demás cosas “os serán añadidas”.

Así es como, incluso durante una recesión, usted puede encontrar verdadero gozo, felicidad, salud abundante y prosperidad, ¡y todo lo que usted pueda esperar!



# ¡Usted puede entender la Biblia!

**C**RÉALO O NO LA BIBLIA FUE ESCRITA PARA NUESTROS días, ¡para esta generación! Ningún libro está tan actualizado como la Biblia. Ésta explica las causas de las condiciones del mundo actual y revela lo que hay por venir en los próximos pocos años. En sus páginas se encuentran las *soluciones* para todos los problemas que enfrentamos en la vida, desde los problemas en las relaciones personales y familiares, hasta los problemas nacionales, económicos y de política exterior.

No obstante, irónicamente, este Libro increíble es el menos comprendido de todos los libros. Cuando la mayoría de la gente trata de leerlo, encuentra que sencillamente no puede entenderlo. Muchos asumen que es irrelevante y anticuado para nuestro siglo moderno.

¡Pero usted sí puede entender la Biblia!

A través del *Curso bíblico por correspondencia de Herbert W. Armstrong College* ha estado ayudando a miles de personas a comprender no sólo el significado de los eventos actuales, sino también el verdadero propósito de la vida. Más de 100.000 estudiantes de todo el mundo

## Inscríbese en el *Curso bíblico por correspondencia de Herbert W. Armstrong College*



**laTrompeta.es**



**escriba@latrompeta.es**



**1-800-757-1150 (gratis en EE UU)**



**Domicilio de correos en la siguiente página**



**SIN COSTO. SIN SEGUIMIENTO. SIN OBLIGACIÓN.**

se han suscrito a este curso único de 36 lecciones de entendimiento bíblico.

Este curso ha sido diseñado para guiarlo a través de un estudio sistemático de su propia Biblia, es decir, la Biblia es el único libro de estudio. Lo mejor de todo, es que estas lecciones son ¡absolutamente gratis! Nunca hay un precio ni obligación alguna.

Evaluaciones periódicas, calificadas por empleados de Herbert W. Armstrong College, le ayudarán a evaluar su progreso personal. Nuevas lecciones se le enviarán después de cada prueba.

¿Por qué esperar? Comience a *entender* la Biblia ¡hoy mismo! Sencillamente llámenos, visítenos en línea o escribanos a la dirección más cercana a su domicilio (toda la información de contacto está en la próxima página). Solicite ser inscrito en el *Curso bíblico por correspondencia de Herbert W. Armstrong College*.

Únase a más de 100.000 personas que ya se han inscrito a este curso bíblico **GRATUITO**, y comience a entender realmente toda la Biblia ¡por primera vez!

## **CÓMO CONTACTARNOS**

Para comunicarse con la Iglesia de Dios de Filadelfia para pedir literatura o para solicitar que un ministro le visite:

### **DOMICILIOS MUNDIALES DE CORREO**

**ESTADOS UNIDOS:** Philadelphia Church of God,  
P.O. Box 3700, Edmond, OK 73083

**CANADÁ:** Philadelphia Church of God,  
P.O. Box 400, Campbellville, ON L0P 1B0

**EL CARIBE:** Philadelphia Church of God,  
P.O. Box 2237, Chaguanas, Trinidad, W.I.

#### **INGLATERRA, EUROPA E ORIENTE MEDIO:**

Philadelphia Church of God, P.O. Box 16945,  
Henley-in-Arden, B95 8BH, United Kingdom

**ÁFRICA:** Philadelphia Church of God, Postnet Box 219,  
Private Bag X10010, Edenvale, 1610, South Africa

#### **AUSTRALIA, ISLAS DEL PACÍFICO, INDIA Y SRI LANKA:**

Philadelphia Church of God, P.O. Box 293,  
Archerfield, QLD 4108, Australia

**NUEVA ZELANDIA:** Philadelphia Church of God,  
P.O. Box 6088, Glenview, Hamilton 3246

**FILIPINAS:** Philadelphia Church of God, P.O. Box 52143,  
Angeles City Post Office, 2009 Pampanga

**AMÉRICA LATINA:** Philadelphia Church of God,  
P.O. Box 3700, Edmond, OK 73083, United States

### **CONECTE CON NOSOTROS**

**VISÍTENOS EN LÍNEA:** [www.laTrompeta.es](http://www.laTrompeta.es)

**EN EE UU, CANADÁ, Y PUERTO RICO LLAME GRATIS:** 1-800 757-1150

**PARA CONTACTARNOS VÍA CORREO ELECTRÓNICO,**

**ESCRIBA A** [escriba@laTrompeta.es](mailto:escriba@laTrompeta.es)



