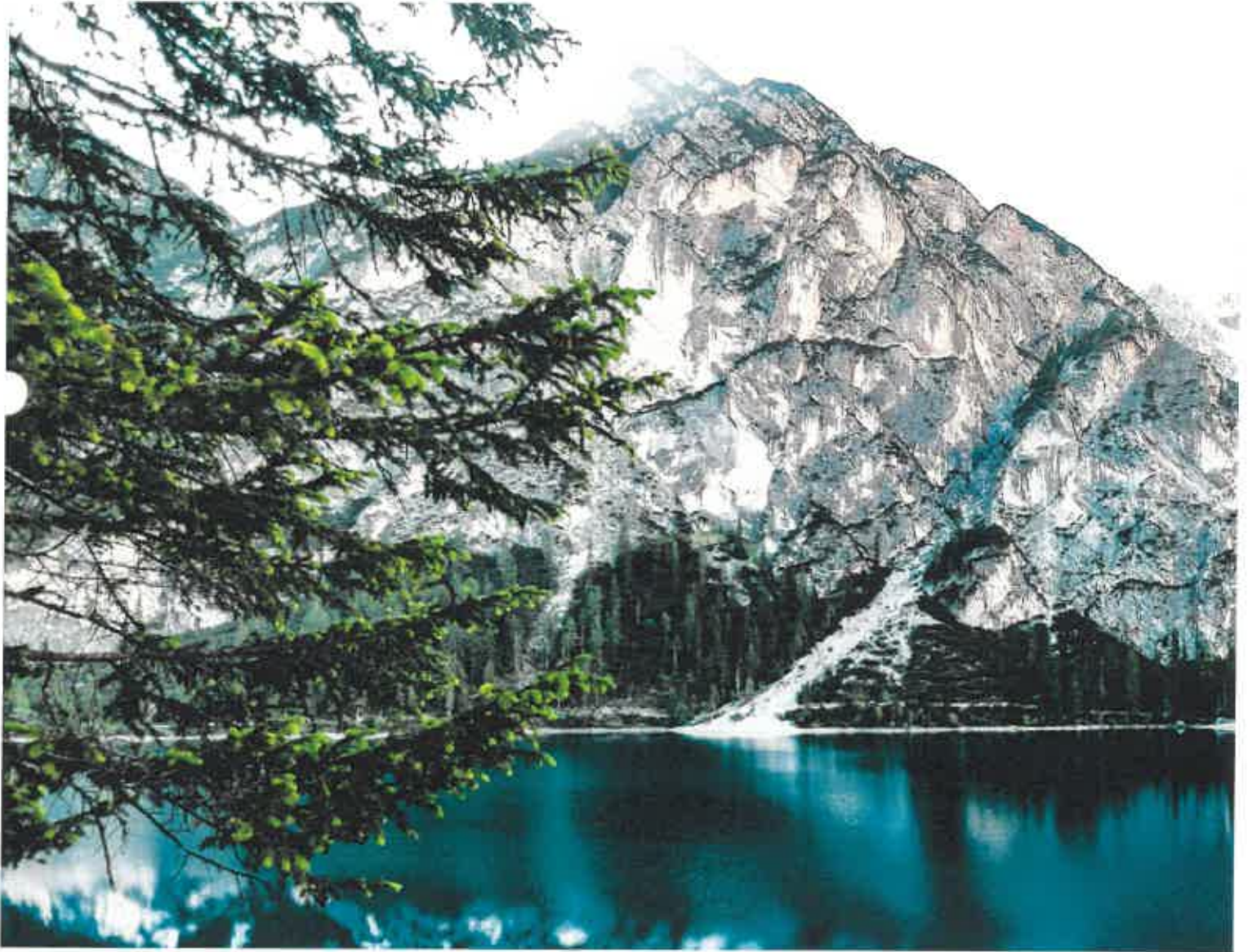


# JUMP START

PROMOTING  
FINANCIAL  
WELLNESS







# Jump Start GOALS

For Pastors, Missionaries, and Chaplains  
the overall aims of the Financial Leadership  
initiative are to:

**01 |** Reduce financial pressures and  
create a sustained impact in overall  
financial health;

**02 |** Encourage longevity in pastoral  
ministry through an improved  
quality of life;

**03 |** Establish faith and finance as  
common Christian formation  
themes;

**04 |** Expand financial leadership  
proficiency benefitting the  
minister, his/her family, and the  
congregation;

**05 |** Increase congregational health,  
vitality, and mission strength  
through the application of Financial  
Leadership training.





# INTRODUCCIÓN

## Visión General

Este retiro Interactivo está diseñado para que los participantes revisen sus hábitos financieros personales e identifiquen las herramientas y habilidades necesarias para comenzar a elaborar un plan financiero. Esto cubre temas financieros tales como el gasto / ahorro, el manejo de la deuda y la comprensión del crédito.

Los participantes podrán:

1. **EVALUAR** su salud financiera actual
2. \_\_\_\_\_ y comprender las creencias personales sobre el dinero y cómo afectan las elecciones financieras y
3. **DESARROLLAR** una lista de acciones de planificación financiera.

## Gran Idea

**La educación financiera** es el punto de partida para poder desarrollar la capacidad financiera.

**La capacidad financiera** es la capacidad, basada en el conocimiento, las habilidades y el acceso, para administrar los recursos financieros de manera efectiva (Oficina de Protección Financiera del Consumidor).

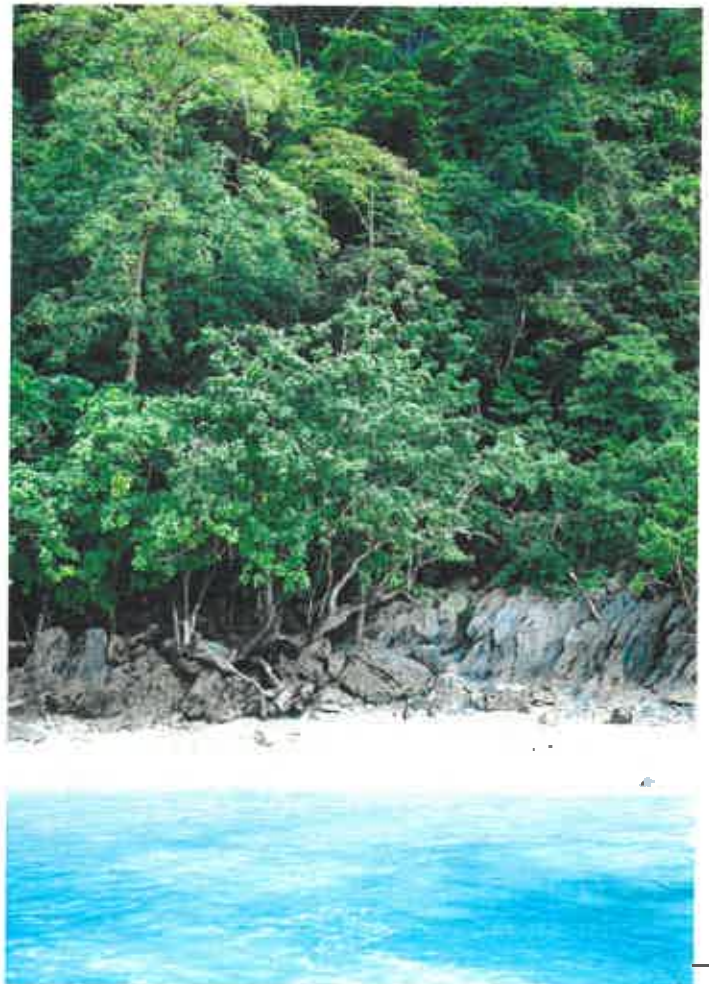
**El bienestar financiero** es el objetivo de los esfuerzos de capacidad financiera.

## Objectives

- Proporcionar \_\_\_\_\_ para la construcción de un plan financiero que promueva el bienestar.
- Proporcionar un lugar \_\_\_\_\_ para volver a examinar los hábitos y patrones personales relacionados con la salud financiera.
- Proporcionar \_\_\_\_\_ para la planificación financiera.
- Proporcionar espacio para generar un plan de finanzas personales.
- Establecer una plataforma para una interacción productiva con un tutor de finanzas personales.
- Construir comunidad.

## Lo Que Se Espera

1. **Contribuir** al mejoramiento de las personas: queremos ser parte del buen trabajo que Dios ha comenzado.
2. **Generar** discusiones que contribuyan a la salud y vitalidad de nuestra comunidad ministerial creando entornos seguros para las conversaciones financieras.
3. **Ampliar** las capacidades financieras y el bienestar financiero.
4. **Desatar** nuevas oportunidades para la fe y el discipulado.
5. **Celebrar** los buenos regalos de Dios.
6. **Cultivar** una cultura de generosidad y vitalidad misionera.



# UNA TEOLOGÍA DEL **DINERO** **POSESIONES** **Y COSAS**



## Propiedad

La Biblia enseña que todo le pertenece a Dios por una simple razón:

**Dios creó todo, incluyéndonos a nosotros.**

¡Reconozcan que el Señor es Dios! Él nos hizo, y le pertenecemos.

**SALMO 100:3**

La tierra es del Señor y todo lo que hay en ella; el mundo y todos sus habitantes le pertenecen.

**SALMO 24:1**

¿Qué tienen que Dios no les haya dado? Y si todo lo que tienen proviene de Dios, ¿por qué se jactan como si no fuera un regalo?

**I CORINTIOS 4:7**

**Pensamientos sobre los dones de Dios para nosotros**

"Todos los días nos ponemos a la sombra de árboles que no sembramos. Vivimos en casas que no construimos. Comemos alimentos que no producimos. Consideramos ideas que no generamos nosotros. Entonces, también, vivimos en un cuerpo y con una mente y un espíritu que no elegimos ni creamos."

*Hinze, p.89-90, Dar, y dar y dar: un imperativo cristiano para la generosidad)*



*Todas las cosas vienen de ti, y te damos de lo que es tuyo.*

**I CRÓNICAS 29:14**

*Todo les pertenece a ustedes, y ustedes pertenecen a Cristo, y Cristo pertenece a Dios.*

**I CORINTIOS 3: 21-23**

**CUANDO QUEDA  
CLARO EL ASUNTO  
DE LA \_\_\_\_\_,  
EL RESTO FLUYE  
NATURALMENTE.**



# Administración

La Biblia enseña que los hombres y las mujeres tienen un lugar único en el orden creado. Nos han encomendado el cuidado de la creación de Dios. En pocas palabras, somos \_\_\_\_\_ (gerentes). Los delegados son personas que viven en un lugar que

no les pertenece, haciendo uso completo y ocupándose de cosas que no les pertenecen. La mayordomía es el 100%. Administramos recursos que pertenecen a otra persona. Los mayordomos fieles buscan agradar a Dios en la forma en que viven y en cómo dan.

## LIVING AS STEWARDS

■ **Miqueas 6:6-8**  
*Justicia, amabilidad y humildad*

■ **Mateo 5:23-24**  
*Reparar una relación alejada*

■ **Mateo 23:23**  
*Justicia, misericordia y fe*

■ **Marcos 7:9-13**  
*Cuidando a los miembros de la familia*

■ **Lucas 11:42**  
*Justicia y amor de Dios*

■ **Lucas 18:9-14**  
*Evitando la justicia propia*

■ **1 Corintios 13:3**  
*Amor y sacrificio*

Jesús cuenta muchas parábolas sobre mayordomía acerca de los viajeros que van de viaje y dejan a otros a cargo de sus posesiones (Mateo 21: 33-43, 24: 45-51, 25: 14-30, Lucas 16:10, etc.). Los buenos mayordomos se describen como fieles, sabios y confiables. Dios confía en nosotros mucho más allá de lo que nuestro registro de vida parece garantizar, para vivir, ganar y dar en formas que lo honren y agraden.



# Fidelidad

La Biblia enseña que los mayordomos fieles:

1. \_\_\_\_\_ su dinero de maneras que agradan a Dios.  
(*Lucas 3:14, Jer. 17:11, Amós 2: 6-7, etc.*)
2. \_\_\_\_\_ su dinero y posesiones de maneras que agraden a Dios  
(*Deuteronomio 8:10*)
3. \_\_\_\_\_ su dinero y posesiones de maneras que agradan a Dios  
(*Lucas 12: 15-21*)
4. \_\_\_\_\_ su dinero y usan sus posesiones de maneras que agradan a Dios  
(*Génesis 12: 2, Hechos 20:35*)

La escritura generalmente nos alienta a adoptar una actitud positiva hacia nuestras posesiones. Recibimos regalos generosos de Dios para la administración y el disfrute de la vida y la mejor promoción de los propósitos de Dios en el mundo. Somos herederos del reino, inversionistas, embajadores y discípulos: respondemos por fe (*Hebreos 11*).







El lugar donde está tu tesoro es el lugar en el que más quieres estar y en el que terminas estando.

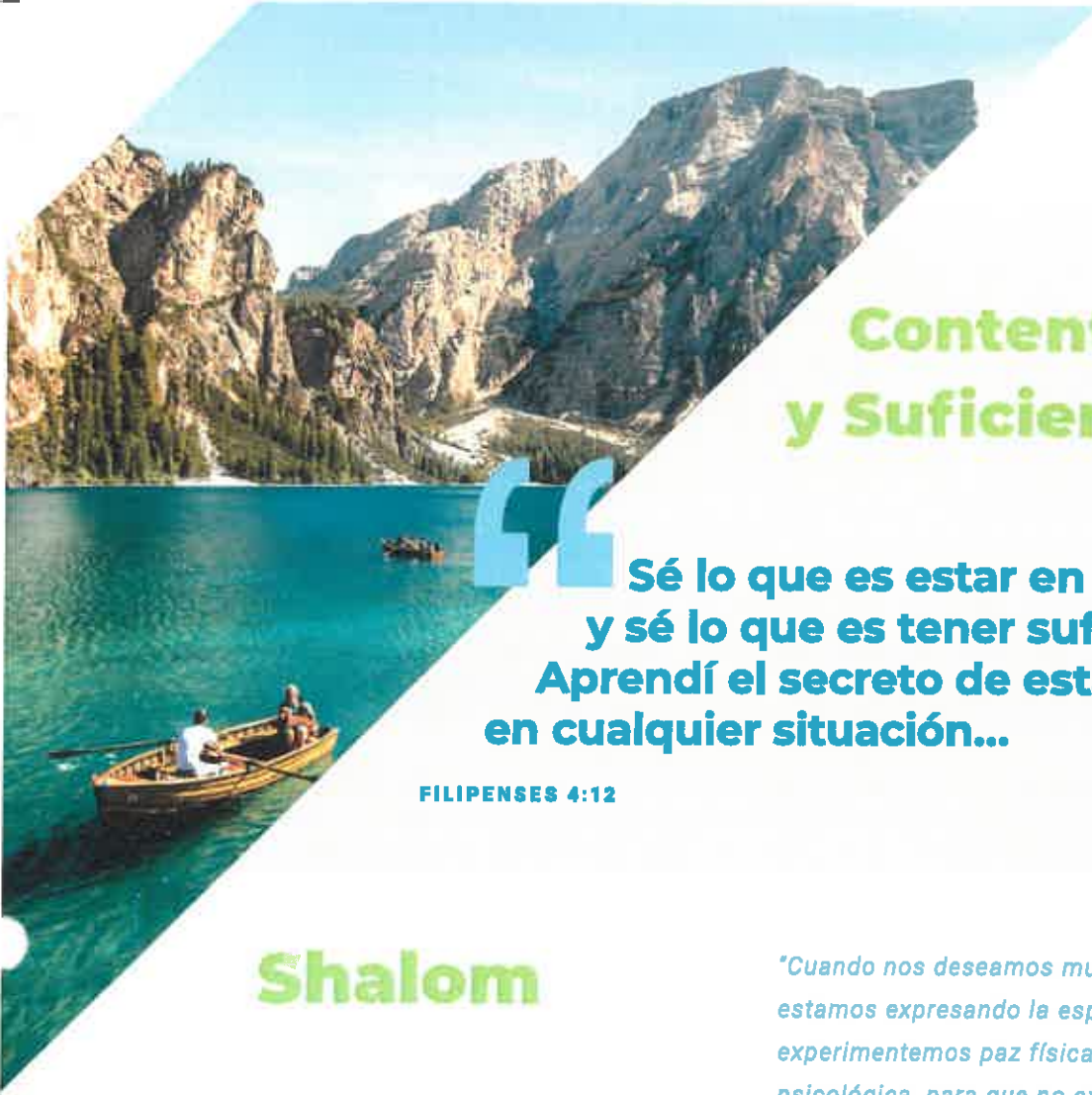
**MATEO 6:21**

## Adoración y Generosidad Irracional

La Biblia nos dice que hemos sido creados a la imagen de Dios y redimidos por el Dios que da. (Juan 3:16). Estamos conectados con la necesidad de dar y somos más saludables cuando lo hacemos. El salmista pregunta "¿Qué le regresaré al Señor por toda su generosidad para conmigo?" (*Salmo 116: 12*). Encontramos muchas respuestas a esa pregunta en la Biblia (*Marcos 12:42, Lucas 19: 8, Hechos 2: 44-45, Hechos 4:37, Marcos 1:18, 20*). La realidad es que el culto, la generosidad, la alegría, el sacrificio y los corazones agradecidos están todos entrelazados en el tapiz de la vida.

Imagínate a ti mismo en el antiguo Israel. La comunidad se reúne para adorar y cada persona trae una ofrenda a Dios. Algunos tienen "ofrendas de bebida" que derraman sobre el altar hasta que el líquido se va. Otros tienen ofrendas de grano, gavillas de trigo que colocan en el altar y encienden fuego. Algunos traen animales que mueren y luego se consumen en las llamas. ¿Cuál es el punto? El punto básico parece haber sido este: los fieles trajeron cosas que valoraban al altar y los dejaron allí. Ellos los abandonaron; ellos los regalaron. La gente dio ofrendas a Dios como un acto de adoración y esas ofrendas simplemente fueron destruidas. El grano, los animales, incluso las ofrendas de bebidas eran el antiguo equivalente del dinero.

Los israelitas encontraron que valía la pena, de hecho era necesario, entregar sus posesiones en actos de sacrificio para adorar a Dios. El punto no era lo que le sucedió al grano después de colocarlo en el altar; el punto era simplemente poner ese grano en el altar en primer lugar. (*Salmo 54: 6; Salmos 96: 8-9; Hechos 20:35*).



## Contentamiento y Suficiencia

“ Sé lo que es estar en necesidad  
y sé lo que es tener suficiente.  
Aprendí el secreto de estar satisfecho  
en cualquier situación...”

FILIPENSES 4:12

## Shalom

La palabra en inglés para paz proviene de la raíz latina “pax.” Nos da las palabras “pacífico,” “pacificador” y “pacificación.”

La raíz de la palabra hebrea “**Shalom**” significa plenitud, logro y bienestar.

**¿Cuáles son las similitudes y / o diferencias entre la palabra Inglesa y hebrea para “paz”?**

*“Cuando nos deseamos mutuamente la ‘paz’, estamos expresando la esperanza de que experimentemos paz física, emocional y psicológica, para que no experimentemos ninguna perturbación en nuestros cuerpos, corazones o mentes”*

ACERCA DE HILLEL, RECUPERADO 2 / 16/2017

Shalom significa una sensación de..

- Bienestar
- Armonía
- Ausencia de agitación
- Salud
- Vigor
- Satisfacción

La Escritura nos dice que Dios es la fuente de Shalom y ofrece Shalom a aquellos que confían en él. Ver Salmo 23.

Para Pablo, el secreto de estar contento consiste en vivir con la absoluta certeza de que Dios le proporciona todo lo que necesita, de ser la persona que Dios quiere que sea, y de tener la vida que Dios quiere que tenga. Y eso es suficiente. No importa un ápice si alguien más tiene más.

*\*Adaptado del libro de Mark Powell Giving to God publicado en 2006.*

El dinero, las posesiones y las cosas son \_\_\_\_\_, no metas. Para que nuestro tesoro siga nuestro corazón a los lugares que queremos que sirva, comienza con un compromiso básico de obtener/mantener nuestras finanzas familiares en orden. No hay desconexión entre la fe de Pascua y la vida práctica, la mayordomía fiel y la

fe en la acción. La manera en que utilizamos nuestras posesiones, dinero y cosas ayuda a dar forma al tipo de personas en las que nos convertimos. Hay alegría en este viaje (*I Crónicas 29: 9, II Corintios 8: 2*). Esto también es un regalo de Dios.

**La paz les dejo; mi paz les doy No se la doy como el mundo la da. No dejen que sus corazones se turben y no tengan miedo.**

**JUAN 14:27**

Ver Romanos 5: 1-3, 8-10; Juan 16:33

*Shalom*, o la sensación de bienestar, se puede perder de varias maneras. El ejemplo más extremo es cuando nos salimos de la voluntad de Dios. La profunda pena de David por sus pecados resultó en la pérdida de Shalom ...

Salmos 38:3

No se requiere algo tan severo para que una sensación de bienestar sea probada en nuestras vidas. Hay muchos desafíos en un mundo roto que pueden erosionar a Shalom.

**Shalom y Dinero tienen dificultades para convivir.**





# El dinero es la causa principal de estrés en América

El estrés financiero es un gran problema en Estados Unidos. Según una encuesta de la Asociación Estadounidense de Psicología (American Psychological Association), no solo el estrés con respecto al dinero es la principal causa de conflicto en las relaciones, según una encuesta de 2015, sino que también es la principal causa de estrés en los Estados Unidos. De acuerdo con una encuesta de la Asociación Americana de Psicología.

Por encima de todo, el estrés financiero también está afectando nuestra salud. Según la encuesta, casi 1 de cada 5 estadounidenses ha dejado, o ha considerado dejar de ir al médico debido a su situación financiera.



El Director General Vice-presidente Ejecutivo de APA, Dr. Norman B. Anderson, comentó: "Independientemente del clima económico, el dinero y las finanzas siguen siendo el principal factor estresante desde que comenzó nuestra encuesta en 2007. Además, la encuesta de este año muestra que el estrés relacionado con asuntos financieros podría tener un impacto significativo en la salud y el bienestar de los estadounidenses." <http://www.clark.com/ways-to-conquer-anxiety-about-money>

## DISCUTAMOS JUNTOS

### Cuáles son las prácticas que pueden ayudar a promover el bienestar financiero?

01 |

06 |

02 |

07 |

03 |

08 |

04 |

09 |

05 |

10 |

# JUMP START: Nuestro Viaje

Aquí hay una descripción visual de nuestra dirección juntos..



## Principios

1. Gasta \_\_\_\_\_ de lo que ganas.
2. Sé \_\_\_\_\_ con la deuda.
3. Protégete de los \_\_\_\_\_.
4. Ten un \_\_\_\_\_ a corto y largo plazo
5. \_\_\_\_\_.



JUMP START:

## Nuestro Viaje

**Tómate un minuto para pensar qué es lo que más te importa.**

**Sea lo que sea que quieras, utiliza el espacio provisto a continuación para anotar tres o cuatro cosas que te interesan e identifica por qué son importantes para ti.**



# Mi Historia de Dinero

Stories give meaning and definition to our lives. Joseph, Samuel, Deborah, etc., had stories that gave meaning and definition to their lives. Even those in the Hall of Fame of faith had stories that gave meaning and definition to their lives (Hebrews 11:32ff).

MI HISTORIA



DONES



DESAFÍOS

POSIBILIDADES

DEBIDO A MI HISTORIA DE DINERO...

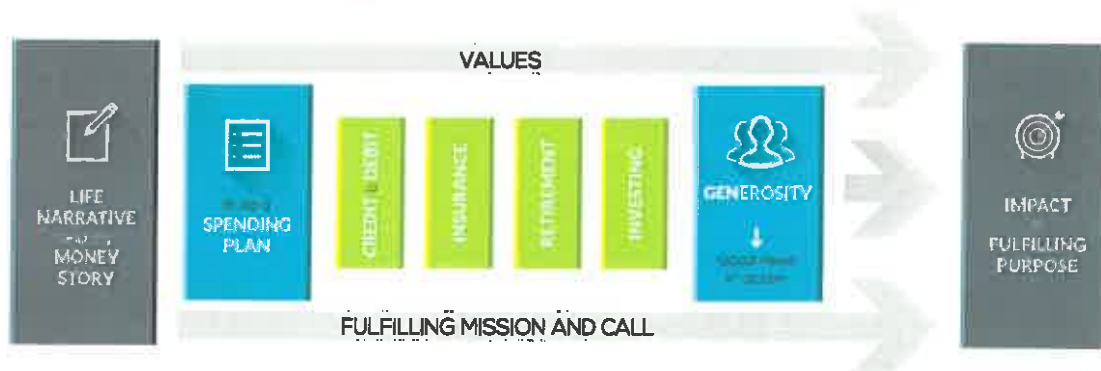
MIEDOS

ASOCIADOS CON MI HISTORIA DE DINERO.....

# Preguntas Para Reflexionar

- ¿De que manera mi historia de dinero moldea mis valores?
- ¿Dónde veo que se muestran mis valores en mis hábitos y patrones de gasto?
- ¿De qué manera mis valores, hábitos y patrones están alineados con el apoyo de lo que es más importante para mí / nosotros?
- ¿Qué cambios en mis hábitos y patrones beneficiarían lo que es más importante para mí / nosotros?
- ¿Qué cambio (uno solo) podría establecer una sensación más completa de bienestar financiero o shalom para ti?

# The Jump Start Journey



# REFLECTION

- ————— **DEVOTIONS AND PRAYER** ————— □  
What is one take-away from Friday night?
- ————— **PERSONAL REFLECTION AND JOURNALING** ————— □



# ¡Habitos! ¡Costumbres! ¡Practicadas!

1

Da vuelta a las tres cartas azul claro para que muestren:

- a. Ese soy yo.
- b. A veces, depende.
- c. Ese no soy yo.

2

Baraja las cartas restantes.

3

Lee la declaración en cada tarjeta y colócala en una de las tres categorías enumeradas en las tarjetas azul claro.

4

Cuando termine de clasificar, voltee las cartas del montón "Ese soy yo". Verás imágenes coloridas en la parte posterior. Coloca esas tarjetas en columnas agrupando las que tienen las mismas imágenes.





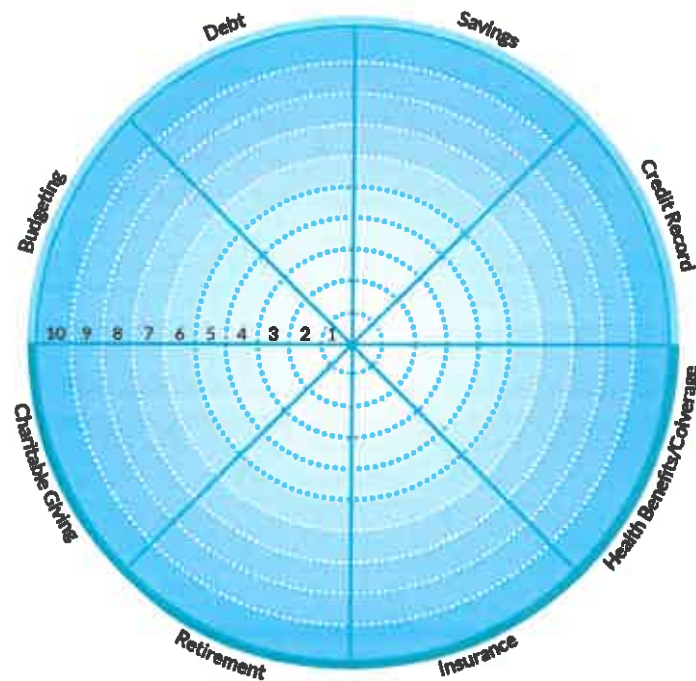
JUMP START

# CONSTRUYENDO UN PLAN DE CREDITO Y DEUDA

# Personal Finances Wheel

## Rate your level of satisfaction in each area of your life

Each pie slice below represents an area of your financial life. Mark your level of satisfaction for each by drawing on the dotted line associated with the number shown. The closer you are to a 10 on the outside of the circle, the more satisfied you are with that area of your life.



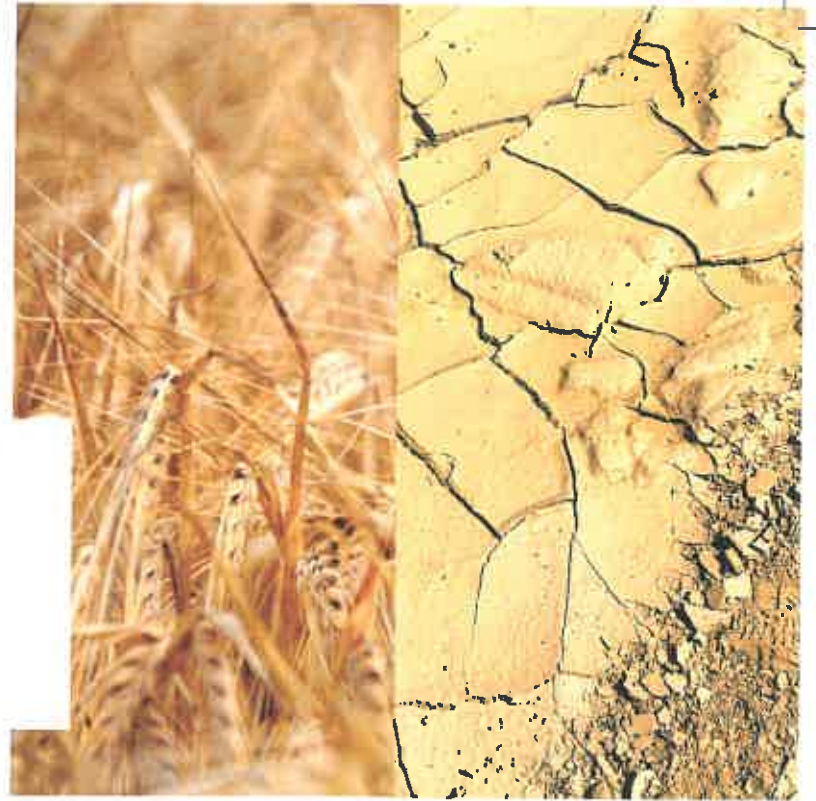
1. Which area(s) do you most want to improve?
2. What financial goal(s) could you set for that area/those areas?  
My goal is/ goals are:
3. When do you plan to begin addressing that goal/those goals? (Answer for each goal)
  - a. I don't intend to start in the near future.
  - b. I seriously intend to start in the next six months.
  - c. I plan to start within the next 30 days.
  - d. I've already started.
  - e. I've been doing this for more than six months.

*Find this document at [evernce.com/financialcoaching](http://evernce.com/financialcoaching).*



# LA HISTORIA DE JOSÉ

Después de escuchar el sueño del Faraón, observa cómo José lo interpreta. Dios le dio a José una habilidad especial para ver el significado. Mientras escuchas, piensa en cómo esto se aplica al ahorro y al establecimiento de metas. ¿Algún voluntario que guste leer por favor?



Y José dijo: "Dios le ha mostrado a Faraón lo que está a punto de hacer. Siete años de gran abundancia están llegando a la tierra de Egipto, pero siete años de hambre los seguirán. ¡La hambruna será tan mala que ni siquiera recordarás los tiempos abundantes! Por lo tanto, reúne toda la comida que puedas en estos buenos años que están por llegar. Esta comida debe almacenarse para el país, para que el país no se arruine por los siete años de hambre." Cuando los siete años de abundancia en Egipto llegaron a su fin, comenzaron los siete años de hambre, tal como José había dicho. Cuando todo Egipto comenzó a sentir hambre, la gente clamó a Faraón por comida. Entonces Faraón les dijo a todos los egipcios: "Vayan a José y hagan lo que él les diga". José había almacenado grandes cantidades de grano, como la arena del mar. Cuando el hambre se extendió por todo el país, José abrió los almacenes y vendió grano a los egipcios. Todo el mundo vino a Egipto para comprar grano a José, incluso a su propia familia, porque la hambruna era severa en todas partes.

**GÉNESIS 41: 28-57, PARÁFRASIS DEL AUTOR**

---

## Preguntas:

- ¿Cuál era la situación?
- ¿Qué es lo que él hizo bien?
- ¿Cómo utilizó José sus habilidades para planear, guardar o establecer metas?



## Metas de ahorro de Juana y Ramón

Escucha la historia de Juana y Ramón. Mientras escuchas, ten en cuenta sus objetivos de ahorro a corto y largo plazo.

Juana está exhausta. Está cansada del ciclo en el que está metida su familia: sabe que Dios los ha invitado a formar parte de su gran historia para restaurar todas las cosas. Juana está lista para tomar acción. Una tarde, ella gentilmente interrumpe a Ramón mientras él mira fútbol, y le pregunta si pueden hablar sobre las metas de ahorro. Se ríen, están en desacuerdo, debaten, evalúan y, finalmente, aceptan que la familia necesita un fondo de ahorro para emergencias. Se dan la mano en señal de acuerdo: su objetivo a largo plazo es construir un fondo de emergencia de \$ 500.

Mientras Juana y Ramón examinan sus hojas de seguimiento de gastos, deciden que pueden ahorrar \$ 25 por mes para alcanzar este objetivo. ¡Pero es difícil encontrar esos \$ 25 al mes cuando tienen gastos tan altos! Realmente necesitan el monto total de dinero para comprar esa lavadora y secadora. Al día siguiente, Después de que ella regresó a casa del trabajo, Juana se detuvo en Green n' GoPaydayLoans para ver a Jessica, la prestamista. Como de costumbre, Jessica fue muy amable, y siempre había café gratis! Pero también, como de costumbre, sonaba demasiado bueno para ser verdad. Juana trató de ser cortés cuando salió. Ella se negó a pedir otra vez un préstamo de esa manera. Les tomó todo el año pagar ese préstamo el año pasado con los costos ocultos.

En lugar de pedir un préstamo, Ramón sugiere que establezcan un objetivo a corto plazo de ahorrar para una lavadora y secadora. Con los gastos de lavandería de casi \$ 15 por semana, una lavadora y secadora les ahorraría dinero y tiempo en el largo plazo, lo que les permitiría trabajar hacia su objetivo a largo plazo. Después de seis meses, su inversión en las máquinas daría sus frutos. Además, Juana se sentiría más segura al no tener que salir por la noche a la lavandería. Si las máquinas estuvieran en casa, su madre dijo que también estaría encantada de ayudar. La madre de Juana preguntó en la iglesia y encontró a un hermano en quien confía que aceptó vender su juego usado, en buen estado, por \$ 60. La madre de Juana presentó al hermano a la pareja. Sus máquinas son más caras que los \$ 50 en PaylessPawn Shop, pero Juana sabe que son de buena calidad y harán que su inversión valga la pena.

Para alcanzar su objetivo a largo plazo de tener un fondo de emergencia, Ramón y Juana saben que deben ser fieles a su objetivo a corto plazo de obtener una buena lavadora y secadora. Se comprometen a ahorrar \$ 10 por mes para la lavadora y la secadora. El hermano aceptó recibir el abono de los \$ 10 por mes de parte de ellos, hasta cubrir el pago de la lavadora y la secadora. Se cerró el trato; lo cerraron en perfecta sincronía. Si se mantienen en lo dicho, tendrán la lavadora y la secadora en seis meses.

Ahora, Juana y Ramón tienen un plan de ahorro. Esto le da a Juana aún más motivación para reducir el tabaquismo. Pero ella sabe que no puede hacerlo sola. Ella le cuenta a Ramón y a su madre sobre su plan para dejar de fumar y les pide su apoyo. Todos acordaron pensar en formas de reducir costos. Ramón accede a comer en casa por el resto del mes, y sugiere algunas ideas para ahorrar energía. Esa noche alrededor de la mesa en la cena, los tres oraron juntos sobre sus metas de ahorro.

# Metas de Ahorro

## DE JUANA Y RAMON

	<b>META A LARGO PLAZO</b>	<b>META A CORTO PLAZO</b>
<b>Meta</b>	Fondo de emergencia para la familia	Lavadora y secadora usadas
<b>Costo Total</b>	\$500	\$60
<b>Tiempo</b>	Cerca de 2 años (20-24 meses)	6 meses
<b>Costo Mensual</b>	\$25	Como \$2.50
<b>Plan Para Alcanzar La Meta</b>	Compromiso de desarrollar un fondo de ahorro, planeación en conjunto para invertir en lavadora/secadora.	Encontrar una lavadora y secadora de buena calidad; disminuir el hábito de fumar y de comer fuera de casa.

¿Qué te gusta de los planes de ahorro de Juana y Ramón?

¿Qué desafíos podrían enfrentar?

¿Cuáles son las fortalezas y los desafíos de tu Presupuesto y Deuda? (ver página siguiente)

# Metas de Ahorro Inteligentes

¿Tus gastos reflejan lo que es más importante para ti? ¿De qué maneras? ¿Cómo podrías hacer un plan de gastos que refleje mejor lo que es más importante para ti?  
Lluvia de Ideas sobre cómo ahorrar dinero.

## SMART GOALS

Adapted from Chalmers Faith and Finance Facilitator's Guide, p. 25

### TUS METAS DE AHORRO DEBERÍAN SER

**S**

#### **SPECIFIC**

ESPECIFICAS

Saber a dónde apuntas y por qué estás haciendo sacrificios.

**M**

#### **MADE TO HONOR GOD**

HECHAS PARA HONRAR A DIOS

Conéctalas a tus principales prioridades y a tu trabajo en el mundo.

**A**

#### **ACCOUNTABLE**

RENDIR CUENTAS RESPONSABLEMENTE

Encuentra a alguien a quien le rindas cuentas o que te envíe recordatorios.

**R**

#### **REALISTIC**

REALISTAS  
Para aumentar la probabilidad de lograrlas.

**T**

#### **TIME-BOUND**

CON LÍMITE DE TIEMPO

Para seguir su progreso y asegurarse de que se logre el objetivo.

BUDGET AND MONTHLY

# Spending Worksheet

BUDGET CATEGORY	AVERAGE MONTHLY SPENDING	% OF BUDGET	SPENDING PLAN + OR - *
<b>HOUSING</b> Mortgage, taxes, rent, insurance, water, garbage/ sewer			
<b>FOOD</b> Groceries			
<b>TRANSPORTATION</b> Fuel, insurance, car loan, maintenance, bus, taxi			
<b>HOUSING</b> Mortgage, taxes, rent, insurance, water, garbage/ sewer			
<b>SAVINGS &amp; INVESTING</b> Emergency, cash reserve, long-term, retirement			
<b>MEDICAL</b> Health care premiums, specialists, prescriptions			
<b>CHARITABLE GIVING</b> Local church, kingdom mission, other			
<b>DEBT PAYMENTS &amp; QUARTERLY TAXES</b> All debt except for home mortgage			
<b>UTILITIES</b> Phone, gas/electric, cable, internet			
<b>PERSONAL &amp; HOUSEHOLD</b> Entertainment, recreation, eating out, gaming, haircuts, hobbies, childcare			

**SPENDING PLAN CATEGORIES**

Review each category from your current household spending plan sheet and put a + (increase), - (decrease), or \* (just right) next to each heading.



# Financial Road Map

FINANCIAL GOAL DESCRIPTION	TARGET DATE	ACTION REQUIRED	2-3 WORDS TO DESCRIBE FEELINGS WHEN GOAL IS REACHED	PRIORITY



JUMP START

**MANEJANDO  
LAS  
DEUDAS**

TAREA

01

## MENSAJES

### Evaluar los mensajes que oímos en la comunidad acerca del crédito

(10 minutos)

Hoy vamos a hablar del crédito y la deuda. En pocas palabras, el crédito es poder comprar algo hoy con el dinero de otra persona, pero pagar por ello más tarde. Cuando compramos algo a crédito, normalmente tendremos que pagar una tarifa por el uso del dinero que tomamos prestado. Esta tarifa se llama interés. El crédito viene en muchas formas: préstamos, tarjetas de crédito o facturas que vienen en cuotas. La pregunta que exploraremos hoy es: ¿cómo debemos usar el crédito?

1A

#### LEE

Lee en voz alta el mensaje que está escrito en la parte superior del rotafolio:

*Compre ahora: ¡Pague después!*

1B

#### LLUVIA DE IDEAS

Lluvia de ideas. Hacer una lista de otros anuncios similares sobre crédito o deuda que puedes ver o escuchar en tu comunidad. Hay que mencionarlos, y agregarlos a la lista.

1C

#### NOMBRE

Ahora, nombra las palabras que te vienen a la mente cuando ves estos mensajes. Discutiremos esto en el grupo grande.

1D

#### CONTRASTA

Contrasta estos mensajes que hemos escrito en el rotafolio con la sabiduría de los Proverbios en sus notas. ¿Algún voluntario que lo lea en voz alta?

**LOS RICOS SON LOS AMOS DE LOS POBRES; LOS DEUDORES SON ESCLAVOS DE SUS ACREEDORES. (PROV.22: 7, NVI)**

¿Qué diferencias observas entre los mensajes de Proverbios y estos mensajes culturales sobre dinero fácil?

Para ayudarte a definir mejor "Crédito bueno versus crédito malo", se incluye una hoja de consejos al final de esta sesión, junto con dos estrategias comunes para cancelar el crédito. También se incluye una "Hoja de cálculo de deuda" para ayudarte a enumerar y calcular tu endeudamiento general de modo que puedas comenzar tu estrategia de pago.

TAREA

02

## USOS APROPIADOS

### Tener en cuenta los uso apropiados del crédito y calcular el interés con el pago mínimo

(15 minutos)

2A. Mientras discutimos el crédito, escucha más de la historia de Juana y Ramón. Antes de hablar sobre nuestras propias experiencias, considera cómo ellos utilizan bien el crédito y cómo podrían haber evitado usarlo. Vamos a representar de nuevo esta historia, con 4 voluntarios. ¿Quién interpretará a Ramón, a Juana, al representante de ventas de Stuff-Mart y al jefe de Ramón (dueño de Diego's Diner)?



#### Juana y Ramon utilizan crédito

Juana y Ramón se sientan a mirar su programa favorito. Esta noche se sienten esperanzados. La familia está aprendiendo a ahorrar. Juana sonríe, se recuesta relajada, levantando los pies. Tienen un largo camino por recorrer, ¡pero ella y Ramón finalmente están en la misma página respecto al dinero!

Pero, no podía faltar ¡No pueden tomar un descanso! A mitad del espectáculo, la TV familiar se apaga. Lo bueno es que Ramón y Juana están en condiciones de pagar una nueva; han trabajado duro para ahorrar. Esa misma noche, comienzan el proceso de compra. Usando las nuevas prácticas que han aprendido, Juana encuentra un cupón en línea en Stuff-Mart. Un televisor de pantalla grande cuesta solo \$450. Al llegar a la tienda, el representante de ventas redujo la tarifa de instalación y entrega a solo \$50. Juana cargó el televisor a una nueva tarjeta de crédito que se le ofreció con la compra. Si hacen el pago mínimo de \$25.40 por mes, el televisor parece muy asequible. ¡Tomará algo más de dos años pagar la TV, o quizás menos, ahora que Ramón tiene un nuevo trabajo!

Más tarde, esa semana, llegaron las buenas noticias. Después de enviar muchas solicitudes de empleo, le ofrecieron trabajo a Ramón como cocinero en Diego's Diner. El jefe es estricto, pero el trabajo es bien pagado y es de tiempo completo. Juana y





➤ Ramón quieren que se destaque en este trabajo. Entonces, regresan a Stuff-Mart y eligen dos uniformes nuevos, dos camisas blancas nuevas y zapatos negros. En total, todo esto cuesta \$80. Pusieron esto en otra tarjeta de crédito. Como ya tienen la deuda de televisión, juntos, deciden que el primer cheque de Ramón se destinará a pagar los \$80 por completo.

Un mes después, Juana y Ramón hicieron lo que planeaban: pagaron las compras de uniformes de trabajo. Debido a que Ramón ha sido fiel en su trabajo, su jefe lo promovió a un turno regular de día y están desarrollando una buena relación. ¡Finalmente, él es capaz de cuidar bien a esta familia! Sus finanzas van bien, hasta que le llegan a Juana los recibos de la tarjeta de crédito. Ella calcula los detalles de sus compras, tanto para la televisión como para los uniformes. Veamos lo que descubre en la tabla.

	TV	UNI-FORMES
<b>Tarjeta de Crédito (Nombre)</b>	Stuff-Mart	Credit Plus
<b>Euda</b>	\$500	\$80
<b>Tasa Annual</b>	19.8%	14%
<b>Pago Mínimo Mensual</b>	\$25.40	Pago total en un mes
<b>Total Cargos por Interés</b>	\$109.57	\$0

De acuerdo con el cuadro, si realizan el pago mínimo durante 24 meses, ¿cuánto pagarán en interés en el transcurso de dos años? (\$109.57)

¿Cuánto pagarán por el televisor en total? (\$609.57)

¿Cuánto pagarán por los uniformes en total?  
¿Por qué?

□ ————— □  
2B: Piensa en el uso de crédito de Juana y Ramón. Discute estas preguntas en el grupo grande, una a la vez:

¿Cómo crees que utilizaron bien el crédito?

¿Cómo podrían haber practicado la vida simple y evitado el crédito?



TAREA

03

## INVENTARIO DE CRÉDITO

### Examinar nuestro propio inventario de crédito

(10 minutos)

Ahora que hemos analizado las opciones de crédito de Juana y Ramón, piensa en tu propio uso del crédito. Completa en silencio, el inventario de crédito en tu libro de trabajo. Pon una marca al lado de cualquiera de las líneas que se aplican a tí. También completaré esta tarea contigo. Esto es confidencial; no se te pedirá que compartas los detalles.

#### MI INVENTARIO CRÉDITICIO\*

- A menudo pago mis cuentas tarde o con intereses.
- Con frecuencia no puedo hacer los pagos mínimos en mis facturas.
- Discuto con mi cónyuge, familia o novia / novio sobre el pago de las facturas.
- Tramité las tarjetas de crédito de la tienda, en el momento de pagar.
- He tomado préstamos que no he podido pagar.
- He sobregirado mi cuenta bancaria más de una vez.
- Recibo llamadas de acreedores.
- He sacado al menos un préstamo de día de pago.
- He tramitado más de una tarjeta de crédito el mismo mes.
- He alejado/arruinado una relación, después de pedir dinero prestado a alguien.

3B: Reflexiona sobre tu propio uso de crédito mientras examinas tu inventario de crédito. Si te parece bien, comparte tus reflexiones en el grupo grande.

*\*Si pones una marca a más de un enunciado, puedes estar en riesgo de tener problemas de crédito. Usar crédito no es malo, pero si no tienes cuidado, puede atraparte. A menos que se pague con prontitud, el crédito puede generar deudas costosas. Cuanto más retrases el pago, más te costará, debido a las tasas de interés. Cada compra fuera de un plan de gastos tiene una opción forzosa: si compro con crédito, tendré que 1.) Reducir mis gastos en algún lugar para pagar el préstamo, o 2.) Trabajar más duro para obtener ingresos adicionales.*

TAREA

04

## INFORME DE CRÉDITO

### Procura obtener un informe de crédito gratuito

(5 minutos)

En general, tener un buen crédito significa que se puede confiar en que realices tus pagos a tiempo y pagues las deudas según lo prometido. El buen crédito es importante porque es más probable que obtengas un préstamo a bajo interés cuando quieras comprar un activo importante, como una casa o un automóvil. Además, el crédito a veces es necesario para ser contratado para ciertos trabajos, obtener servicios públicos a tu nombre, o alquilar un departamento.

El conocimiento es poder. Encarar honestamente tu historial crediticio es uno de los primeros pasos para reducir tu deuda. Tienes derecho a recibir una copia anual gratuita de tu informe de crédito de cada una de las compañías principales que figuran en tu libro de trabajo. No pagues para ver tu puntaje: toda la información que necesitas es gratuita en el informe.

Instrucciones para obtener un informe de crédito gratis:

\* Puedes verificar tu puntaje de crédito en el [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com)

### NEW CREDIT

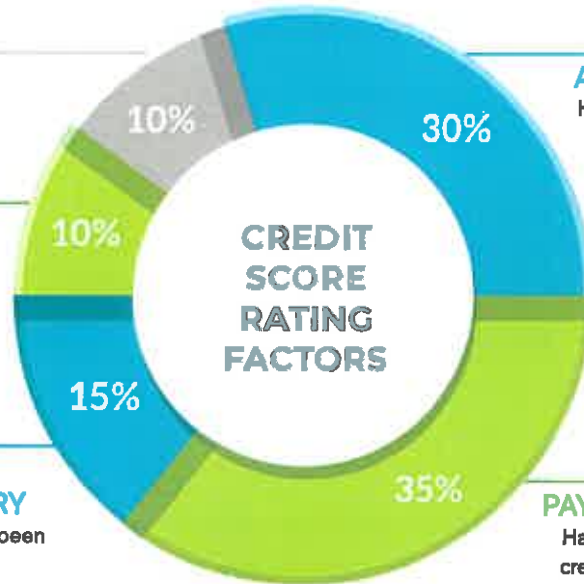
How much of your available credit is new?

### TYPES OF CREDIT USED

What is your mix of credit cards, retail credit, student loans, mortgages, etc.?

### LENGTH OF CREDIT HISTORY

How long have you been using credit?



### AMOUNTS OWED

How much do you owe and how much of your available credit have you used?

### PAYMENT HISTORY

Have you paid your past credit accounts on time?

## WHAT YOUR FICO® SCORE MEANS TO LENDERS

579 or less



Lenders view you as a very risky borrower.

580-669



Some lenders will approve loans with this score.

670-739



Most lenders consider this a good score.

740-799



Lenders view you as a very dependable borrower.

800+



Lenders view you as an exceptional borrower.

## KNOW YOUR CREDIT SCORE

- You can check your credit score at [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com)
- Why is your credit score important?
- How is your credit score determined?
  - 1. Payment history (35%)
  - 2. Amounts owed (30%)
  - 3. Length of credit history (15%)
  - 4. Credit mix (10%)
  - 5. New credit (10%)

You can look up this information at:  
<http://www.myfico.com/credit-education/whats-in-your-credit-score/>



### MAJOR POINT

**THE LOWER YOUR CREDIT SCORE, THE MORE YOU WILL PAY TO BORROW MONEY.**

**Test your ideas with the credit score simulator:**  
<https://www.creditkarma.com/tools/credit-score-simulator>



# Debt Worksheet

Use this worksheet to list all of your debts (financial obligations) which you normally pay on a monthly basis, such as car loans, student loans, credit cards, or other loans. Include the name/type of the account, the interest rate, the monthly payment, and the balance remaining on the loan.

This worksheet will help you to calculate your total monthly debt payments and your total overall indebtedness.

*Circle the debt that you might be most motivated to pay off first, identify why, and name the common pay-off strategy that guides this choice.*

A. NAME / TYPE OF ACCOUNT	B. TYPE OF DEBT	C. INTEREST RATE	D. MONTHLY PAYMENT AMOUNT	E. REMAINING BALANCE OWED
<b>TOTAL MONTHLY DEBT PAYMENTS</b> <i>(add the numbers in column D)</i>			\$	
<b>TOTAL INDEBTEDNESS</b> <i>(add the numbers in column E)</i>				\$



JUMP START

**VIVIENDO  
SIMPLE  
Y DANDO**

1A

## ESCUCHA

Escucha como anima Pablo a una comunidad de gente de Dios en 1 Tesalonicenses 4. Durante este período de la historia, estas personas en Tesalónica se enfrentaron a mucho sufrimiento y lucha, pero Pablo las elogió por su arduo trabajo, fe y perseverancia. ¿Alguien que quiera leer por favor?

**Les exhortamos a ustedes, hermanos y hermanas, a que se amen más y más, y que su ambición sea llevar una vida tranquila, ocuparse de sus propios asuntos y trabajar con sus manos, tal como les dijimos, para que su vida diaria pueda ganar el respeto de los extraños y para que no les falte nada. (1 Tesalonicenses 4: 10-12, paráfrasis del autor)**

¿Qué escuchas en este pasaje acerca de cómo quiere Dios que viva su pueblo? Comparte tus pensamientos en el grupo más grande.

1B

## ANALIZA

En parejas, analiza las fuerzas en tu vida que hacen que sea difícil vivir de esta manera.

Después de dos minutos, cualquier persona que quiera compartir en el grupo grande es bienvenida.

Gracias por compartir tus honestas reflexiones. Mantén todo esto en mente mientras escuchamos más sobre la historia de Juana y Ramón.

1C

## REPASEMOS

Repasemos lo que recuerdas sobre su historia.

- ¿Cómo están manejando Juana y Ramón sus recursos?
- ¿Cómo podrían haber manejado su dinero más sablamente?

1D

## RELACIONAN- DONOS

Continuemos relacionándonos con la historia de Juana y Ramón mientras la actúas. Necesito 6 voluntarios: Juana, Ramón, Miguel el hijo, la madre de Juana, el hermano y Evangelina, la vecina de edad avanzada. Mientras observas y escuchas, nota cómo la familia está aprendiendo a vivir de manera sencilla y refleja el diseño de Dios en sus relaciones.

## El Desafío de Juana y Ramón de Vivir de Manera Sencilla

Se acerca la primavera y la familia se siente esperanzada a medida que hay más calor. La tienda mejora, Juana está trabajando horas extras almacenando estantes. Ramón está haciendo jardinería con amigos otra vez. ¡Aún mejor, recibieron casi \$ 1,000 de vuelta como reembolso de impuestos! Pero, de repente, al parecer, todos en la familia necesitan dinero: el celular de Ramón está casi muerto, los pies de Juana la están matando: necesita zapatos nuevos para el trabajo. Su madre quiere algunas joyas nuevas para el servicio de Pascua, y Miguel está pidiendo más juegos de computadora y una bicicleta nueva. Hasta varios amigos vecinos están pidiéndoles dinero para reparar su sistema de calefacción o su automóvil.

Juana se acordó del año pasado: ¿a dónde fue a parar su dinero de la devolución de impuestos? Cualquiera diría que una gran cantidad de dinero sería muy útil, pero parece que cada vez que Juana y Ramón obtienen una, desaparece, sin dejarles nada. Ellos se sienten obligados a suplir para las necesidades de muchas personas cercanas. Y, si no ayudan, ¿otros les echarán la mano cuando Juana y Ramón lo necesiten?

### Pregunta

¿Que ocurre cuando recibes una gran suma de dinero?: ¡Digamos \$ 1,000!  
¿Lo gastas, pagas una deuda, ayudas a alguien o ahorras?







## Juana y Ramon Practican la Vida Simple

Con un nuevo plan de gastos este año, Eva e Isaac están decididos a usar el dinero de la declaración de impuestos sabiamente. Primero, depositan \$ 300 en la cooperativa de ahorro y crédito. ¡Casi han alcanzado su objetivo de ahorro a largo plazo de tener un fondo de emergencia de \$ 500! Ahora, no tienen que preocuparse por cual crisis arruinará los planes de su familia. Luego, van a pagar la lavadora y la secadora al hermano de la iglesia, y también una vieja deuda a un amigo. El hecho de pagar estas deudas, honra y edifica sus relaciones. De repente, la madre de Juana se siente muy entusiasmada con su plan de gastos, ya que la lavadora y la secadora están en casa, y puede ayudar a que la familia ahorre.

Para reducir los gastos, toda la familia debe trabajar en conjunto. Ramón y Juana explican y piden su opinión sobre el plan de gastos de todos, incluso de su hijo Miguel. A medida que continúan compartiendo ideas y orando juntos, la familia se da cuenta de que algo es diferente ahora: están empezando a vivir como si sus finanzas desempeñaran un papel en el trabajo restaurador de Dios en el mundo.

¡Pero no te confundas! Como familia, ¡todavía hay muchas disputas! Pero, ahora, trabajan juntos en la toma de decisiones. Con el dinero adicional de la devolución de impuestos,

acuerdan que cada persona puede comprar una cosa, pero debe ser menor de \$ 50 y debe ser una necesidad, por ejemplo, un nuevo par de zapatos o una buena chaqueta calentita. El sábado, la familia toma el autobús a Our Friends Resale Shop, una tienda de segunda mano en una zona rica de la ciudad. Miguel elige una buena bicicleta usada que lo ayudará a hacer ejercicio e ir a la escuela. La madre de Juana compra un reloj en oferta. Juana encuentra zapatos cómodos para caminar que también puede usar para ir al trabajo. En lugar de un teléfono nuevo, Ramón elige un par de botas de construcción. También decidió deshacerse de Internet en su teléfono ya que ahora tienen una computadora. Como familia, también deciden dar \$ 30 a Evangelina, su anciana vecina cuya unidad de calefacción se descompuso.

Después de todos estos gastos, se quedan con \$ 88. Satisfecha, Juana lo deposita en el fondo de emergencia de la familia.

### Question

¿Cómo practicó la familia de Juana la vida simple y reflexionó sobre el diseño de Dios para sus relaciones?

TAREA

02

## VIVIR DE MANERA SENCILLA

### Generar ideas a partir de nuestra comunidad y experiencia, sobre cómo vivir de manera sencilla

(20 minutos)

A medida que analicemos como poner en práctica estas ideas sobre la vida simple en nuestras propias vidas, tomemos un momento para honrar a nuestros mayores. La mayoría estaría de acuerdo en que las generaciones mayores sabían mejor sobre cómo vivir de manera sencilla que muchas personas hoy en día. Muchos de ellos fueron pacientes, trabajadores e hicieron grandes sacrificios.

1

#### ESCUCHEMOS

¿Cómo podemos aprender de ellos? ¿Qué hicieron para reducir el costo de la vida y cuidar a sus familias?

En el grupo grande, escuchemos dos o tres muestras rápidas de prácticas que has visto o escuchado de tus padres o abuelos que demuestran una vida simple.

2

#### DIVIDANSE

Divídanse en cuatro o seis equipos para un juego. Usen los marcadores y las notas post-it.

Escribe tips para una vida simple, una idea por nota. Las tips deben ser específicos y prácticos. Cada equipo usará diferentes notas de colores. Por cada tip, una persona diferente debe correr y colocar la nota en el árbol del ahorro.

Tienen tres minutos para generar tantos consejos para una vida simple como puedan. Solo pueden colocar una nota por carrera. El equipo ganador es el que tiene ideas más específicas y prácticas. Sé creativo. ¡Vamos!

3

#### EXAMINA

Examina estos consejos para ahorrar que dan ideas para una vida simple. Con un compañero, discute y compáralos con las prácticas que hemos escrito sobre el árbol de ahorro.

¿Cómo enriquecen nuestras propias ideas y experiencia? ¿Qué nuevas ideas de la lista son las más útiles?

Después de cinco minutos, escucharemos una idea clave de cada pareja.

4

#### PREGUNTAS

Nota: Consulte "Consejos para ahorrar" al final de la sesión

TAREA  
**03**

**SMALL SAVINGS**

3A: Examina el cuadro en tus notas: ¡Ahorros pequeños cuentan! Comparte: ¿qué te sorprende o te motiva a vivir de una manera simple mirando esta tabla?

**SMALL SAVINGS ADD UP**

	<b>REFRES-COS</b>	<b>COMER AFUERA</b>	<b>ENTRADA AL CINE</b>	<b>BOCA-DILLOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Costo</b>	\$1.50	\$10.00	\$10.00	\$1.50	
<b>Cantidad por mes</b>	30	12	4	15	
<b>Costo por mes</b>	\$45.00	\$120.00	\$40.00	\$22.50	\$227.50
<b>Costo por año</b>	\$540	\$1,440	\$480	\$270	\$2,730
<b>Valor si se ahorró por 5 años</b>	\$2,700	\$7,200	\$2,400	\$1,350	\$13,650
<b>Valor si se ahorró por 20 años</b>	\$10,800	\$28,800	\$9,600	\$5,400	\$54,600

*\*assumes annual interest earnings at a rate of 5%, compounded monthly.*

3B: Tomemos un momento para considerar los otros costos de vivir de manera simple. Las cifras que acabamos de ver son asombrosas, pero vivir de manera más simple puede ser más costoso en términos de tiempo, energía y esfuerzo físico. Por ejemplo, dejar el cable en casa puede significar que debes visitar la biblioteca para alquilar DVDs.

Compartir: ¿Cuáles son algunos ejemplos de desafíos a los que te puedes enfrentar al poner en práctica las ideas discutidas?

# Consejos Para el Ahorro

## Comida

- Apégate a la lista de compras. Usa cupones, pero solo para productos que normalmente compras.
- Lleva tu lonche y refrigerios a la escuela y al trabajo en lugar de comer afuera.
- Evita comprar bocadillos en la gasolneta, la tienda de la esquina y las máquinas expendedoras. Planea y compra más barato en la bodega de abarrotes.
- Compra a granel cuando el costo es más económico; es menos tentador comer afuera si los alimentos están en casa.
- Compra tus alimentos basándote en el costo por unidad de peso. Ejemplo: 1.7 vs. 2.2 centavos/oz
- Inicia una cooperativa de cocina en la que cada familia prepara una gran comida una noche de la semana.
- Compra en múltiples tiendas de comestibles si el tiempo lo permite. A menudo, tendrán precios variables y es posible que encuentres que uno es más barato para la fruta, y otro para otros alimentos.

## Ropa/Moda

- Compra ropa en tiendas de segunda mano, especialmente para niños que crecen rápidamente.
- No compres ropa solo porque está en barata, si no los necesitas.
- Compra ropa que estará de moda por más tiempo. Evita las tendencias que pasan de moda.
- Realiza intercambios de ropa para adultos y niños con amigos y familiares.
- Compra ropa fuera de temporada; Buena ropa de invierno es más barata en el verano.

## Servicios

- En el invierno, pon el termostato más frío y abrígate dentro de la casa.
- En el verano, use ventiladores en lugar de encender el aire acondicionado.
- Siempre apaga o reduce la calefacción / aire acondicionado cuando no estés en casa.
- Instala tiras especiales en puertas y ventanas para evitar fugas de aire.
- Solo enciende las luces necesarias en la casa.
- Considera deshacerte de servicios adicionales como tonos de llamada de teléfono o canales de cable.
- Seca tu ropa afuera en un tendedero.
- Desconecta los electrodomésticos cuando no los uses para ahorrar energía.
- Vigila el uso de agua caliente. Evita tomar duchas excesivamente largas.
- Solo haz funcionar el lavavajillas cuando esté completamente lleno.
- Si tu hijo califica para almuerzo gratis o a precio reducido, Comcast Internet Essentials ofrece Internet de alta velocidad por \$ 9.95 / mes.

## Otro

- Compra artículos de alta calidad y cuídalos. El costo inicial es más alto, pero duran.
- Haz ejercicio y come bien para mantenerte sano y evitar futuros gastos médicos.
- Solicita a tu médico que te recete medicamentos genéricos.
- Utiliza la biblioteca para tomar prestados libros, revistas, CDs y DVDs.
- Colabora con amigos en quienes confías: cortarse el pelo unos a otros, cuidar niños o compartir traslados.
- Asiste a conciertos gratuitos o de bajo costo, películas o exposiciones de arte al aire libre o matines.
- Encuentra grandes ofertas para artículos usados en línea o [craigslist.org](http://craigslist.org)
- No hagas grandes compras en tu primera visita a la tienda.





JUMP START

**PREPARANDOSE  
PARA EL  
FUTURO**



Y José dijo: "Dios le ha mostrado al Faraón lo que está a punto de hacer. Siete años de gran abundancia están llegando a la tierra de Egipto, pero siete años de hambre los seguirán. ¡La hambruna será tan mala que ni siquiera recordarás los tiempos abundantes! Por lo tanto, reúne toda la comida que puedas en estos buenos años que están por llegar. Esta comida debe almacenarse para el país, para que el país no se arruine por los siete años de hambre. "Cuando los siete años de abundancia en Egipto llegaron a su fin, comenzaron los siete años de hambre, tal como José había dicho. Cuando todo Egipto comenzó a sentir hambre, la gente clamó a Faraón por comida. Entonces Faraón les dijo a todos los egipcios: "Vayan con José y hagan lo que él les diga". José había almacenado grandes cantidades de grano, como la arena del mar. Cuando el hambre se extendió por todo el país, José abrió los almacenes y vendió grano a los egipcios. Todo el mundo vino a Egipto para comprar grano a José, incluso su propia familia, porque la hambruna era severa en todas partes. (Génesis 41: 28-57, paráfrasis del autor)

### Protección contra emergencias

1. \$ 500 – \$ 1500 ahorra un poco más.
2. Enlista las emergencias que tuviste en los últimos tres años.
3. Si tuvieras un fondo de emergencia para estos eventos, ¿eso habría hecho la diferencia?
  - El fondo de emergencias es para emergencias de nivel pequeño y medio
  - El seguro es para emergencias de alto costo

### Protección Contra los Contratiempos

#### Actividad y Respuestas

1. ¿Cuánto deberíamos tener en un fondo de emergencia?
2. ¿Identifica las emergencias que has tenido en los últimos tres años?
3. Si tuvieras un fondo de emergencia para estos eventos, ¿eso habría hecho la diferencia?

**Completa los espacios en blanco para las siguientes declaraciones:**

Un fondo de emergencia es para emergencias de nivel \_\_\_\_\_ y de nivel medio.

\_\_\_\_\_ es para emergencias de alto costo.





# EMERGENCIAS

## EN LA FAMILIA DE RAMÓN Y JUANA

Ramón y Juana chocan los cinco, ¡Están entusiasmados por su nuevo trabajo y perspectivas escolares! Pero, parece que cada vez que comienzan a salir adelante, algo les hace retroceder. El fin de semana pasado, el hermano menor de Juana, Carlos, perdió su trabajo en la planta procesadora de pollos. Peor aún, debido a las malas condiciones de trabajo en la fábrica, Carlos necesita medicamentos que cuestan \$ 450. Ramón, Juana y su madre discuten cómo lo pagarán. Juana está enojada y triste. Ella pone su cabeza entre sus manos y solloza. Cada vez que tratamos de salir adelante, terminamos teniendo que responder por alguien más, ella piensa. Ramón intenta consolarla, pero también está desanimado.

Justo cuando las cosas no podían empeorar, un cortocircuito eléctrico quema un fusible en su nueva secadora y la casa pierde potencia. Luis, el propietario, se lo toma con calma y, finalmente se presenta la mañana siguiente. Se negó a revisar el sistema, diciendo que era culpa de ellos. Así que Ramón y Nataniel, un vecino confiable, reparan los cables y la secadora, con un costo de \$ 40.

Nos está lloviendo sobre mojado, piensa Ramón, y suspira. Habían ahorrado casi \$ 700 en la cooperativa de ahorro y crédito. Acababan de establecer una nueva meta de ahorro a largo plazo para un buen auto usado: llevarían a Juana a clases nocturnas y, finalmente, al nuevo puesto de subgerente. Ahora, parece que deben comenzar de nuevo con los ahorros. Sin embargo, Juana se enorgullece de Ramón por arreglar el cableado y la secadora. Ella también está contenta de poderlo cuidar durante su enfermedad. Sobre todo, la casa está cooperando. Al ahorrar y trabajar juntos, su familia se ha fortalecido, incluso a través de emergencias.

### Preguntas

- Qué hacen bien Ramón y Juana frente a las emergencias?
- ¿Cómo están preparados para ellas?

# SEGURO

Piensa en el seguro como una forma de ahorro de emergencia: ahorras al pagar tu fondo de seguro todos los meses, y cuando surge una emergencia, el seguro paga por la pérdida o daño grave.

El seguro nos protege de emergencias de alto costo. Sería casi imposible ahorrar lo suficiente para: una afección médica grave, un incendio en casa o un accidente automovilístico grave.

Ahora que hemos comenzado a pensar en un seguro, hagamos un juego de roles para examinarlo más de cerca. Estoy buscando un seguro de inquilino que yo pueda pagar. Soy de mediana edad y he estado alquilando el mismo dúplex durante aproximadamente dos años. Tengo bienes por un valor de \$ 9,000 en total: artículos electrónicos, antigüedades familiares y ropa, así que creo que sería bueno estar asegurado. Sé que mi arrendador no cubrirá nada en caso de incendio o robo. Mi ingreso mensual es de \$ 1,150. En este momento, solo tengo \$ 300 en ahorros.

## Preguntas

- Considerando mi edad, bienes y situación, ¿debería comprar un seguro de Inquilino? Si es así, ¿qué plan debo comprar?
- ¿Cuáles son los beneficios y desventajas de cada uno?

## OPCIONES DE SEGURO DEL ARRENDATARIO

Agencia	SAFERENT PROTECT PLUS	HOMEGUARD RENT PLAN
Prima Mensual	\$9	\$19
Deducible	\$2,000	\$250
Pago Maximo	\$18,000	\$7,500







JUMP START

# **& INVESTING & GENEROSITY**

**Theological and  
Practical Reflections**







JUMP START

**GIVING  
JOYFULLY &  
GENEROSITY**

## Compare God's view of money to the world's view of money and recognized giving as God's design for healthy relationships

(20 minutes) TAREA

1A

### REVIEW

Review Jesus' teaching from Matthew 6 that we read together several weeks ago. This time, as a volunteer reads, think about what money looks like in the kingdom of God. How is Jesus' view of money different from society's view of money?

**DON'T WORRY AND ASK YOURSELVES,  
"WILL WE HAVE ANYTHING TO EAT?  
WILL WE HAVE ANYTHING TO DRINK?  
WILL WE HAVE ANY CLOTHES TO WEAR?"  
ONLY PEOPLE WHO DON'T KNOW GOD  
ARE ALWAYS WORRYING ABOUT SUCH  
THINGS. YOUR FATHER IN HEAVEN  
KNOWS THAT YOU NEED ALL OF THESE.  
BUT MORE THAN ANYTHING ELSE, PUT  
GOD'S KINGDOM WORK FIRST AND DO  
WHAT HE WANTS. THEN THE OTHER  
THINGS WILL BE YOURS AS WELL.  
(31-33).**

1B

### BRAINSTORM

In the large group, call out some words or phrases that come to mind when you think of money in God's Kingdom. Write down some of these words and phrases.

1C

### SHARE

In light of this, share: What does it mean to put God's Kingdom work first?

Thank you for sharing your thoughts. Certainly, our God is a generous Father who has given so much to us—even His Son. If we do not learn to sacrifice as He has, then we cannot learn to become like Him. Because we are made in God's image, His design is that we reflect Him—merciful and generous with everything we have. As His children, we are invited to live in God's economy of abundance, opening our hands and hearts in generosity.

TAREA  
**02**

## Name the gifts and resources God has given to us and consider our use of them

(10 minutes)

Now, generosity sounds great in principle, but the realities of giving can be complicated. Many of us may think, "How can I make giving a weekly or monthly practice? I can't give anything to anyone else—I cannot even pay my own bills or debts!"

During this session, let's review an activity from one of our previous sessions.

1A

### ASSET MAPPING

Asset mapping! Identify. Be specific; physical, financial, and human assets. All assets are gifts from God! Write each of these gifts on a different Post-It Note. Then, place them on this chart entitled Our Gifts.

1B

### BRAINSTORM

In the large group, call out some of these gifts that God has given to you.

God has given a variety of gifts to all of us. No matter how large or small, He has trusted us to care for and manage these resources for His kingdom work in the world.

1C

### THINK

In silence, think: How might I better use these resources God has given me to give back to Him and to my community?



TAREA  
**03**

### Continue comparing biblical ideas of giving to common cultural ideas

(20 minutes)

Watch this scene performed from a story in Luke that Jesus told. The religious leaders had just been questioning Jesus about His authority, about taxes, the resurrection—anything to trap him as a heretic and protect the oppressive financial and religious system they had created. Would seven volunteers please act this out? One person will play the role of Jesus, two people will be disciples, one will be the poor widow, and the three others will be the wealthy religious leaders.

As I narrate the story, you all will act it out. Be creative—I want to see your drama skills!

#### Question

What motivates generosity?

While Jesus was in the Temple, he had a discussion with his disciples. They sat at his feet and listened intently.

While all the people were listening, Jesus said: "Beware of folks like these wealthy religious people who like to walk around in nice clothing and love to be greeted by the important people in town and have the most important seats at dinners and banquets."

They watched the rich leaders greeting all of the important people, patting themselves on the back, and dropping their money in the collection box. They were very showy about it.

"These wealthy hypocrites love to make long prayers, masking the greedy systems they have created with religion! Their real intention is to keep stealing from the poor and widows for their own benefit!"

Just as He said this, a poor widow, barely noticed by anyone, approached the temple offering and dropped in two small coins—the last she had.

"I tell you the truth," Jesus said, "this poor widow has given more than all the rest of them.

"What do you mean? How is that possible?!" the disciples exclaimed, jumping their feet.

Jesus said: "Her generosity exposes their wicked systems—her last two coins given to an offering that maintains their power. Who is truly poor in this story, and who is truly a faith leader? For they, trapped in fear and greed, have given a tiny part of their excess, but she, poor as she is, is free, and has given everything in faith." (derived from Mark 12)

**God does require that we share our resources with Him and with others. However, as part of His Kingdom, this goes much deeper than just obeying a rule. Giving is an act of trust in God as the Owner of all things. Giving is also a response of thanks for God's sacrifice and generosity toward us when He gave us salvation—when He saved every part of our lives from being completely broken.**

TAREA  
**04**

## Investigate ways to integrate giving into our monthly spending plan

(20 minutes)

Considering these ideas about generosity and planning, look back at your spending plan. Think about how could include giving as part of your monthly expenses. Even if you begin small, consider how giving can help restore your relationship with God and others—and even change how you view yourself as made in God's image.

I encourage you to be generous as you think about what you could subtract from your expenses to make room for generosity. Take ten minutes to rewrite your spending plan. In a way that creates room for giving at a different level.

