

Manejando nuestras finanzas

Rvdo. Eliezer Álvarez Díaz, Ph.D.
Pastor Asociado en Educación Cristiana
ICDC en PR



Manejando nuestras Finanzas

“La suficiencia económica en sí no garantiza un matrimonio exitoso, pero es un factor vital que contribuye al fortalecimiento de las relaciones conyugales”

Adaptación de Jorge C. Córdova



Conceptos

- **Dinero**
- **Planificación**
- **Planificación Financiera**
- **Metas**
- **Presupuesto**
- **Administración**



Dinero

- **Dinero**

- Medio de cambio o de pago aceptado generalmente.

- **Nuestro Contexto Socioeconómico**

- Filosofía – “Ganar más para gastar más”
 - Provoca un descontrol en ocasiones imparable.
- Dicho: “Si haces del dinero un dios, te tratará como un demonio”
 - Quienes ganan dinero para vivir, usualmente satisfacen sus necesidades y viven contentos.
 - Quienes viven para hacer dinero, nunca se satisfacen y son infelices.

- **1 Timoteo 6.10**

- *Porque raíz de todos los males es el amor al dinero, el cual codiciando algunos, se extraviaron de la fe, y fueron atormentados con muchos dolores.*



Planificación

- Lucas 14.28-30

- ¿Quién de vosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla? No sea que, después que haya puesto el cimiento, no pueda acabarla y todos los que lo vean comiencen a hacer burla de él, diciendo: “Este hombre comenzó a edificar y no pudo acabar.”

- **Construcción de una Torre**

- Se construían torres en las viñas para vigilar la cosecha y evitar que entraran los ladrones a robársela.
- Si se quedaba a mitad era una vergüenza, pues revelaría que no se planificó adecuadamente ni se anticiparon posibles imprevistos.



Planificación

- **Construcción del Matrimonio**

- Ceremonia de la Boda

- *«El matrimonio es un estado en el que no se ha de entrar a la ligera y descuidadamente; sino después de pensarlo, con respeto y en el temor del Señor.»*

- **El hombre y la mujer deben calcular el costo, a base de su perfil financiero.**

- Todo tipo de costo.

- **Ej. Negarte a todas las demás mujeres (hombres) y ser fiel hasta la muerte**

- **¿Qué herramienta es fundamental para proyectarnos hacia el futuro en nuestra relación?**

- **Planificación**



Planificación Financiera

- **Planificación**

- Trazar los planos para la ejecución de una obra.

- **Planificación Financiera**

- Plan de acción que nos permite satisfacer no sólo las necesidades inmediatas sino también las metas a largo plazo.

- **Es indispensable para cada persona –matrimonio- tener un plan financiero.**



Planificación Financiera

■ **Tipos de Planes Financieros**

- **Implícito** – Mayoría de las personas
 - Se preocupan por el presente solamente
 - Lo gastan todo
 - Compran siempre lo más costoso, lo último en la moda, etc.
 - Comen en los mejores restaurantes, viajan para aquí y para allá
- **Explícito** – Menos frecuente
 - Consideran el futuro
 - Hacen sus planes financieros a la luz de la experiencia de otros



Planificación Financiera

- **Planes financieros** (cont.)
 - Matrimonio joven
 - Pueden establecer un plan financiero sólido si cuentan con:
 - Metas moldeadas por los valores de **ambos** conyuges
 - *¿Andarán dos juntos
si no están de acuerdo?* (Amos 3.3)
 - El consejo de sus padres u otros mentores



Metas

■ Metas

- Todo plan financiero requiere que tenga metas
 - Aquello que deseo alcanzar u obtener
 - Toda meta comienza a gestarse en la mente como respuesta a un deseo
 - Ej. La conquista de su pareja
- Una meta da lugar a otra...
 - Ej. Se forma la familia
- La familia necesita hacer planes financieros
 - A corto y largo plazo
 - Específicos
 - Realizables



Metas

- **Metas**

- ¿Cómo identificar las metas?
 - Escríbalas
 - Por separado
 - Luego dialóguelas con su pareja
 - Identifiquen las más importantes para ambos
 - Establezcan un plan para alcanzarlas
- Una vez se alcancen las metas
 - Se evalúan
- Importante:
 - **“La cantidad de fondos disponibles no puede ser un factor que determine si hacemos planes o no”**



Presupuesto

■ Presupuesto

- **Es una herramienta que provee controles y disciplina en la utilización de recursos sobre bases realistas.**
- **Se expresa a través de un estimado de ingresos y gastos, escrito por renglones, de manera que los gastos no excedan los ingresos.**
- Es un instrumento clave para el plan financiero del hogar
- El presupuesto es como un GPS para el chofer de un vehículo.
- Nos ayuda a visualizar la relación entre los ingresos y los gastos.
- Debe hacerse basado en los ingresos permanentes.
 - *Si incluyen ingresos temporeros o adicionales, pueden llegar a experimentar grandes aprietos económicos.*
 - *Cuidado con el manejo de las tarjetas de crédito.*



Presupuesto

- **Presupuesto (cont.)**

- ***La gran mayoría de personas que tienen problemas económicos carecen de un presupuesto***
 - *No se dan cuenta de la relación entre lo que gastan y lo que realmente pueden gastar.*



Administración

- **Administración**

- Ordenar, disponer, organizar, en especial los bienes, mediante técnicas que conduzcan al logro de metas y objetivos.
- **La familia necesita designar, mediante mutuo acuerdo, a un miembro para administrar el plan financiero.**
 - Esto no significa que la persona designada dispondrá de los fondos arbitrariamente, ni tomará todas las decisiones de índole económica.
 - Tampoco significa que usted, dentro de los acuerdos presupuestarios, no pueda ni siquiera comprarse una camisa, un vestido, etc.



Administración

■ **Matrimonio recién casado**

- Ambos, en común y total acuerdo, deben determinar cómo emplearán el dinero y usarán **el crédito** en el hogar.
- Los primeros años del matrimonio son los más difíciles en el manejo de las finanzas.
 - En muchas ocasiones, los conyugues no cuentan con la experiencia personal para tomar las decisiones iniciales.
 - Ej: Muebles, enseres, etc.
- ¿Qué es fundamental en esta etapa?
 - Dialogar
 - Cada cual debe expresar su opinión



Administración

- **Matrimonio recién casado**

- ¿Qué es fundamental en esta etapa? (cont.)
 - Tomar decisiones en común acuerdo
 - Identificar quién será la persona a cargo de administrar los recursos financieros a base de:
 - Necesidades
 - Experiencia
 - Ejemplos
 - Pagos regulares deben ser hechos por una sola persona.
 - Equipo tecnológico, de cocina, etc.
 - Nota: Si ambos son expertos o no existe experiencia, la responsabilidad deberá ser compartida.



Conclusión

- Son muchas las presiones que ustedes van a experimentar, que muy bien podrían provocar un caos en la familia...
 - Procuren manejar sus finanzas adecuadamente para que no se constituyan en parte del caos.
 - La tercera causal de divorcios en Puerto Rico está asociada a problemas financieros.
- Filipenses 4.19
 - *Mi Dios, pues, suplirá todo lo que os falta conforme a sus riquezas en gloria en Cristo Jesús.*



Conclusión

- 1 Crónicas 29.10-14

- ¹⁰ Asimismo se alegró mucho el rey David, y bendijo a Jehová delante de toda la congregación; y dijo David: «Bendito seas tú, Jehová, Dios de Israel, nuestro padre, desde el siglo y hasta el siglo. ¹¹ Tuya es, Jehová, la magnificencia y el poder, la gloria, la victoria y el honor; porque todas las cosas que están en los cielos y en la tierra son tuyas. Tuyo, Jehová, es el reino, y tú eres excelso sobre todos. ¹² Las riquezas y la gloria proceden de ti, y tú dominas sobre todo; en tu mano está la fuerza y el poder, y en tu mano el dar grandeza y poder a todos. ¹³ Ahora pues, Dios nuestro, nosotros alabamos y loamos tu glorioso nombre. ¹⁴ Porque ¿quién soy yo y quién es mi pueblo, para que pudiéramos ofrecer voluntariamente cosas semejantes? Pues todo es tuyo, y de lo recibido de tu mano te damos.



Bibliografía

- www.rae.es
- Córdova, Jorge C. La familia y el nuevo milenio: ¿Qué nuevos retos y oportunidades se abrirán frente a nosotros?. Nashville: Grupo Nelson, 1994.

