

LA TRANSFORMACIÓN
CENTRADA
EN LA VERDAD

MÓDULO



EL DINERO IMPORTA GUÍA DEL MAESTRO

La Transformación Centrada En La Verdad —Module: Money Matters v 3.1 Copyright ©2018^{SEP} Reconciled World, Phoenix, Arizona, United States of America. www.reconciledworld.org

Este trabajo está disponible bajo los términos de la licencia Creative Commons Attribution—ShareAlike 3.0. Tienen el permiso y se les motiva a adaptar el trabajo y a copiarlo, distribuirlo y transmitirlo bajo las siguientes condiciones:

Atribución – Se deberá atribuir el trabajo e incluir el siguiente enunciado: Derechos de Autor© 2012. Publicado por Reconciled World (www.reconciledworld.org) bajo los términos de Creative Commons Attribution— Licencia 3.0 ShareAlike. Para más información, ver www.creativecommons.org.

No comercial – No se podrá utilizar este trabajo para fines comerciales.



Si está interesado en traducir este material, por favor contactarse con info@tctprogram.org.

Todas las citas de las Escrituras, salvo que se indique de otra manera, han sido tomadas de la Santa Biblia, la Nueva Versión Internacional®, NVI®. Derecho de Autor ©1973, 1978, 1984, 2011 por Bíblica, Inc.TM. Usada con permiso de Zondervan. Todos los derechos son reservados a nivel mundial. www.zondervan.com. La “NVI” y la “Nueva Versión Internacional” son marcas comerciales registradas en la Oficina de Patentes de los Estados Unidos de Norteamérica y en la Oficina de Marcas Comerciales por Bíblica, Inc. TM.

Índice

| | |
|---|-----------|
| Antes de comenzar | 1 |
| Devocional 1: Una visión bíblica del dinero Parte 1 | 3 |
| Presentación | 3 |
| El dinero no debe ser nuestro enfoque principal | 3 |
| El trabajo es bueno | 4 |
| Devocional 2: Una visión bíblica del dinero Parte 2 | 6 |
| Presentación | 6 |
| Dios ha prometido proveer para nosotros | 6 |
| Administrando nuestro dinero | 7 |
| Devocional 3: Errores comunes en el manejo de su dinero Parte 1..... | 8 |
| Presentación | 8 |
| Error 1: Nunca pienso en mi dinero..... | 8 |
| Error 2: ¡Si lo tengo, lo gasto! | 8 |
| Error 3: No tengo suficiente | 9 |
| Error 4: No puedo esperar, tengo que pedir prestado..... | 9 |
| Devocional 4: Errores comunes en el manejo de su dinero Parte 2..... | 11 |
| Presentación | 11 |
| Error 5: Cómo quisiera tener más dinero igual que los demás | 11 |
| Error 6: Soy demasiado pobre para dar..... | 12 |
| Error 7: Siempre estoy preocupado por el dinero..... | 12 |
| Error 8: Gasto y gano dinero en una forma que no honra a Dios..... | 12 |
| Devocional 5: Ofrendando y diezmando | 14 |
| Presentación | 14 |
| ¿Le estamos robando a Dios? | 14 |
| Ofrenda abundante en la extrema pobreza | 14 |
| La extravagancia de la viuda pobre | 15 |
| Dar generosa y alegremente | 15 |
| Lección 1: Introducción al presupuesto | 16 |
| Presentación | 16 |
| El juego del presupuesto y la deuda – Año uno | 16 |
| El juego del presupuesto y la deuda – Año dos..... | 18 |
| Lección 2: Elaborando un presupuesto familiar (Parte 1) | 21 |
| Presentación | 21 |
| Presupuesto | 21 |
| A: Calcular su ingreso total | 22 |
| B: Calcular los gastos de sus ingresos..... | 23 |
| C: Calcular nuestro ingreso neto | 23 |
| Entendiendo sus gastos personales..... | 24 |
| Mantenga un registro de todo el dinero gastado..... | 25 |

| | |
|--|-----------|
| Lección 3: Haciendo un presupuesto familiar (Parte 2) | 26 |
| Presentación | 26 |
| Paso 2: Calcular nuestras necesidades | 26 |
| Paso 3. Calcular la diferencia | 28 |
| Lección 4: Entendiendo cómo utilizar el dinero | 29 |
| Presentación | 29 |
| Consumir, guardar invertir, dar | 29 |
| Juego del Hombre rico, hombre pobre..... | 30 |
| Lección 5: Haciendo un presupuesto familiar (Parte 3) | 33 |
| Presentación | 33 |
| Cinco maneras de utilizar el dinero | 33 |
| Paso 4: Utilice sabiamente lo que queda | 35 |
| Lección 6: Administrando el dinero | 37 |
| Introducción..... | 37 |
| Sistema de sobres | 37 |
| a) Desarrolle su fondo familiar | 39 |
| b) Distribuya sus gastos mensuales normales | 39 |
| c) Distribuya sus otros gastos anuales..... | 39 |
| d) Gastando dinero | 40 |
| Aplicación..... | 40 |
| Lección 7: ¿Estamos haciendo dinero? | 43 |
| Presentación | 43 |
| Ejemplo 1: El negocio de hortalizas de Ana | 43 |
| Ejemplo 2: Los cerdos de Pablo | 45 |
| Ejemplo 3: El puesto de ropa de Juan..... | 46 |
| Calculando los costos..... | 47 |
| Calculando la ganancia | 48 |
| Lección 8: El costo y las consecuencias de las deudas | 49 |
| Presentación | 49 |
| Calculando el interés | 49 |
| Dos tipos de préstamos | 50 |
| Interés simple | 51 |
| Interés compuesto – POBLACIÓN URBANA SOLAMENTE | 52 |
| La venta de préstamos tempranos – POBLACIÓN RURAL SOLAMENTE | 53 |
| Comparando los tipos de costo de la deuda | 53 |
| ¿Cuándo debiéramos utilizar la deuda? | 54 |
| Lección 9: Saliendo de la deuda | 56 |
| Presentación | 56 |
| Cómo salir de una deuda | 56 |
| Reposo | 62 |

Antes de comenzar

Indicaciones especiales para el facilitador del módulo El dinero importa

En este manual se proporciona devocionales y lecciones. Los devocionales se deben utilizar al comienzo de las lecciones igual que devocional normal.

Cuando esté contextualizando para su localidad, considere los siguientes puntos:

- Identifique los desafíos comunes en cuanto a los conceptos de ofrendar y diezmar
- Revise el idioma que se emplea para la moneda del lugar
 - los números que se utilizan
 - en este manual se utiliza el dólar (\$), pero puede ser modificado y utilizar la moneda que corresponda.

Importante: Tome su tiempo en adaptar el presupuesto para que los montos reflejen la realidad de la gente en el área donde esté trabajando. Se está proporcionando una plantilla Excel para que esto sea más fácil.

Preparándose para enseñar una lección

1. Lea cuidadosamente toda la **Guía del Maestro**, si es posible varias veces. Resalte o anote al margen de las páginas para recordar puntos importantes.
2. Vea las **ideas principales** en cada lección para que usted sepa lo que los estudiantes deben aprender a lo largo de dicha lección.
3. Lea todos los pasajes de las **Escrituras** con anticipación.
4. Verifique qué **materiales** se necesitan en cada lección, asegúrese de hacer copias de las separatas de las Guías del estudiante y elabore las ayudas visuales que se requieran para la lección.
5. Asegúrese de estar familiarizado con cada **actividad** en la lección (las dramatizaciones, los juegos, las ayudas visuales). Puede practicarlos con sus familiares o amigos.
6. Tome un tiempo para **orar** para que Dios prepare a los estudiantes a que escuchen lo que Dios desea que escuchen y para que Él lo pueda ayudar a usted a enseñar el material. Recuerde que solo es a través del poder y la fuerza de Dios que veremos a la gente cambiar.

Pautas útiles para una enseñanza efectiva

1. Llegue temprano, organice sus materiales y arregle el lugar que estará utilizando.
2. Tome su tiempo y no corra al utilizar el material. Planifique el tiempo suficiente para dialogar, para las actividades y los descansos. El objetivo es que la gente tenga el tiempo suficiente para entender e involucrarse en el proceso de aprendizaje. Avance de tema en tema a un ritmo que asegure que todos están entendiendo. Algunos módulos pueden tomar una media hora adicional o todo un día.
3. Repase con frecuencia. Al inicio de cada sesión haga que la clase repase todo lo que han aprendido hasta el momento con el módulo de capacitación. El repetir ayuda a las personas a recordar lo aprendido.
4. Siga la Guía del maestro así como las anotaciones que usted haya preparado.
5. Asegúrese de incluir las cuatro partes que tiene cada lección.
 - a. Introduzca el tema – Las actividades conectarán el tema a las experiencias previas de los estudiantes.
 - b. Dé nueva información – Existen muchas maneras de compartir nueva información.

- c. Dé a los estudiantes algo que ellos hayan aprendido –las actividades les permiten entender mejor la información al trabajarlas con otros, creando algo o utilizando la nueva información de algún modo.
 - d. Conecte la información con sus vidas – Este es el paso de la aplicación que ayuda al estudiante a decidir las formas específicas en que aplicará la nueva información que ha aprendido para su vida. El aprendizaje sin una aplicación no produce cambios y tampoco es de mucha utilidad.
6. Repase los principios de aprendizaje para adultos y otras habilidades que se enseñan en la Capacitación para el Desarrollo del Facilitador.
- a. Proporcione indicaciones claras
 - b. Haga muchas preguntas abiertas (preguntas que requieran más allá de un sí o que no tengan una respuesta)
 - c. Agradezca a las personas por su participación
 - d. No diga a los estudiantes qué es lo que pueden aprender mejor mediante el descubrimiento
 - e. Construya sobre lo que la gente ya sabe y reconozca las experiencias de ellos
 - f. Sea paciente y espere que las personas respondan
7. Motive a todos a participar, a compartir y contribuir a las discusiones que se den. Busque formas de motivar gentilmente a las personas tímidas para que participen sin avergonzarlas.
8. Ore durante todo el día para que Dios le revele cosas nuevas a usted y a los estudiantes.

Cómo utilizar esta Guía del maestro

1. **Ideas principales y materiales:** Cada lección comienza con esta sección.
 - a. **Ideas principales** – Hay muchas buenas ideas en cada lección, pero los participantes deberán entender claramente estas ideas principales al finalizar cada lección. Es bueno que usted se pregunte a sí mismo si los participantes podrán recordar estas ideas principales después de que usted haya dirigido una lección. Tome un tiempo para repasar con frecuencia las ideas principales para ayudarlos a recordar.
 - b. **Materiales** – En cada lección se muestran los materiales específicos que se requieren, incluyendo ayudas visuales y separatas para los estudiantes. Usted puede elegir repartir a cada participante copia de toda la Guía del estudiante o, hacer una cantidad mínima de copias para el diálogo en grupos pequeños. Si usted no utiliza la Guía del estudiante, puede escribir algunos versículos y preguntas en una pizarra blanca, en un poster, o puede escribirlos en un pedazo de papel chico para cada grupo. Si fuera fundamental que todos tuvieran una separata de la Guía del estudiante, esto se mostrará en letras negritas en la lista de materiales. También recomendamos tener papelógrafos, una pizarra blanca, o una pizarra de tiza para usar con grupos grandes.
2. **Indicaciones para el facilitador:** Hay instrucciones especiales en cada lección para ayudarle a dirigir bien la capacitación. Dichas instrucciones no se deberán compartir con los estudiantes. Léalas con anticipación con el fin de estar preparado para llevar a cabo los diálogos y las actividades. Algunas preguntas tendrán sus respectivas respuestas en cursivas para ayudarlo a que sepa, como facilitador, qué ideas deberán enfatizarse con los estudiantes. Éstas no son las únicas buenas respuestas, sino tan solo algunas buenas respuestas.
3. **Manejando los tiempos y el flujo:** Los marcos de tiempo no están incluidos para cada lección.
 - a. Tome todo el tiempo necesario para ayudar a la gente a que aprenda las ideas en la lección. Es de más valor estar preocupado sobre lo que la gente está aprendiendo que el preocuparse por completar la lección dentro de un margen de tiempo determinado.
 - b. Recuerde dejar tiempo para que los facilitadores comiencen la lección con devocionales, para que compartan testimonios y conversen sobre cualquier problema que estén experimentando, y también para orar juntos.

Sección 1: Las lecciones para los devocionales

Devocional 1: Una visión bíblica del dinero Parte 1

Ideas principales

- El dinero no debe ser nuestro enfoque principal
- Debemos trabajar arduamente para tener suficiente para proveer para nuestras familias y dar a los pobres

Materiales

- La Guía del estudiante: Devocional 1 (uno por participante)

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Cuáles son algunos de los versículos que usted conoce en los que se habla de dinero?
- ¿Cuáles son algunos principios acerca del dinero que podemos aprender de estos versículos?
- ¿Cree usted que a Dios le interesa lo que hagamos con nuestro dinero?
- ¿Es más espiritual ser rico o pobre?

La Biblia tiene bastante qué decir sobre el dinero. De hecho, hay el doble de versículos que hablan de dinero que de la fe y la oración combinados. El dinero tiene la habilidad de ayudarnos o, de ser la causa de nuestra ruina. Es algo con lo que lidiamos todo el tiempo. Necesitamos aprender cómo utilizar el dinero de manera que le agrade a Dios.

El dinero no debe ser nuestro enfoque principal

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante: Devocional 1. En grupos pequeños de 3-4 personas, trabajen la primera mitad de la separata, luego informen.

Lea Mateo 6:19-24; 33.

Este pasaje es parte del 'Sermón de la Montaña'. Aquí Jesús está hablando a Sus discípulos diciéndoles sobre la vida en el reino de Dios.

- ¿Qué podemos aprender de estos versículos acerca del dinero?
- ¿Qué significa servir al dinero?
 - Dejar que el dinero nos gobierne. Ser controlados por el dinero, ya sea que tratemos de conseguirlo, preocupándonos por ello, o siempre intentando obtener más.
- ¿Significa esto que jamás debemos pensar en el dinero?
 - No, debemos pensar en el dinero pero no debemos dejar que el dinero nos controle. Debemos ser realmente administradores sabios.
- ¿Qué significa acumular tesoros en el cielo? ¿Cómo podemos hacer esto?



- ¿De qué manera las enseñanzas de Jesús difieren de nuestra cultura?
- ¿Qué nos dice este pasaje respecto a en qué debemos enfocarnos?

Lea 1 Timoteo 6:6-11

- ¿Cuál debe ser nuestra actitud hacia el dinero?
 - *Si tenemos suficiente para ropa y comida entonces debemos contentarnos con ello.*
- ¿Por qué es peligroso enfocarnos en amar el dinero?
 - *Es fácil pecar o ser tentado a hacer el mal para obtener dinero.*
 - *Es difícil ser generoso cuando amamos el dinero.*
 - *Es fácil descuidar a Dios, hacer Su labor, y amar a los demás si siempre estamos tratando de obtener dinero.*
- ¿Qué le dice Pablo a Timoteo sobre en qué debe enfocarse?

INFORMANDO

Como podemos ver en estos versículos, no debemos ser amantes del dinero o estar detrás de las riquezas. Cuando morimos, no llevaremos nuestro dinero o bienes con nosotros. Lo importante no será cuánto dinero tengamos sino si somos cristianos y la forma en que hemos vivido. Nuestro objetivo en la vida no debiera ser el tener la mayor cantidad de dinero posible. Debe ser el vivir de una manera que honre a Dios.

El trabajo es bueno

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Algunas veces podemos malinterpretar lo que la Biblia enseña sobre el dinero y comenzar a entender que tanto el dinero como el trabajo son malos. Debemos trabajar arduamente, pero no por ganar mucho dinero. Eso es codicia. La Biblia nos da otras razones de por qué debemos trabajar duro para ganar dinero.

Lea 2 Tesalonicenses 3:6-15.

El apóstol Pablo estaba profundamente perturbado por un informe de que algunos miembros de la iglesia en Tesalónica no estaban haciendo ningún tipo de trabajo.

- ¿Cuál era la actitud de Pablo sobre el trabajo?
- ¿Por qué escogió trabajar en lugar de utilizar su tiempo en capacitar a los miembros de la iglesia?
- ¿Qué dijo Pablo que debería suceder a aquellos que no trabajan arduamente?

Lea 1 Timoteo 5:8.

- ¿Qué dice Pablo sobre proveer para nuestras familias?
- ¿Por qué cree usted que él utiliza palabras tan duras?
 - *Pablo habló muy duramente contra aquellos que no estaban proveyendo para sus familias. Dios no nos creó para ser inútiles, sino para proveer para aquellos de quienes somos responsables. No se está refiriendo a aquellos que trabajan duro y no tienen lo suficiente, sino a los que son flojos o pasan todo su tiempo haciendo otras cosas y descuidan a sus familias.*

Lea Efesios 4:28.

- ¿Qué dice Pablo acerca del trabajo?
- ¿Por qué debemos trabajar?
 - *Pablo motivó a los efesios a que trabajen para poder dar a los necesitados.*

Como pueblo de Dios, somos llamados a trabajar arduamente utilizando nuestras habilidades, y generar ingresos para sostenernos a nosotros mismos así como a aquellos en necesidad, ya sean nuestros trabajadores

cristianos o la gente pobre. Si bien amar el dinero es malo, el ganar dinero para apoyar a nuestra familia y a los demás honra a Dios.

Lea Génesis 2:2.

- ¿Quién fue el primer trabajador?
- ¿Qué significa para nosotros el ejemplo del trabajo de Dios?
 - *Dios fue el primer trabajador. La Biblia nos dice que somos hechos a imagen de Dios. Esto significa que también fuimos creados para ser trabajadores. Honramos y glorificamos a Dios cuando seguimos Su ejemplo.*

Lea Génesis 2:15, 18.

- ¿Con qué propósito puso Dios al hombre en el huerto?
- ¿Con qué propósito creó Dios a la mujer?
 - *Dios puso al hombre en el huerto con el propósito de que trabajara en él y lo cuidara. Más adelante, en el versículo 18, Dios dice que no es bueno que el hombre esté solo en su trabajo y creó a la mujer para ser una fuerte ayuda para el hombre. Esto significa que ambos fueron creados para ser trabajadores, aunque de manera ligeramente diferente y en diferentes roles.*

Lea Éxodo 20:8-11.

- ¿Cuántos días debemos trabajar?
- ¿Cuántos días debemos descansar?
 - *No deberíamos pasar todos nuestros días sin hacer nada ni tampoco estar tan consumidos por el trabajo y por hacer dinero que no descansemos un día a la semana. Cuando Dios dio estas órdenes, Él estaba hablando a gente que ganaba dinero trabajando en agricultura. Aunque puede parecer que algunos días no hay nada que hacer y otros días en que estamos demasiado ocupados como para tomarnos un día libre, necesitamos honrar a Dios tomando en cuenta la manera en que pasamos nuestro tiempo.*

REFLEXIÓN PERSONAL

Tome 2 minutos para pensar silenciosamente sobre estas preguntas:

- ¿Ha estado usted siguiendo los mandamientos de Dios relacionados a ganar dinero?
- ¿Qué cambios, si los hubiera, necesita usted hacer?

CON UN COMPAÑERO

Dialoguen sobre las siguientes preguntas considerando sus propias vidas y ore el uno por el otro. Las preguntas se encuentran en la parte inferior de la Guía del estudiante.

El dinero no debe ser nuestro enfoque principal:

- ¿Amo el dinero? ¿Estoy constantemente pensando cómo obtener más dinero?
- ¿Estoy satisfecho con lo que tengo?
- ¿Estoy guardando tesoros en el cielo o en la tierra?

El trabajo es bueno:

- ¿Siempre trabajo yo arduamente?
- ¿Soy capaz de ayudar a sostener a mi propia familia?
- ¿Quiénes son los necesitados en nuestra comunidad? ¿Cómo podemos ayudarlos, tanto como individuos y como grupo?

Devocional 2: Una visión bíblica del dinero Parte 2

Ideas principales

- Dios ha prometido proveer para nosotros. Si no tenemos lo suficiente para nuestras necesidades básicas, necesitamos ver si hay una razón para ello
- Debemos administrar bien nuestro dinero

Materiales

- La Guía del estudiante: Devocional 2 (uno por participante)

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Hemos aprendido que el dinero no debe ser nuestro enfoque principal, y que debemos trabajar arduamente para tener lo suficiente para proveer para nuestras familias y para dar a los pobres.

- ¿Qué más tiene que decir la Biblia sobre el dinero?
- ¿Cuáles son algunas de las promesas en la Biblia que nos motivan cuando trabajamos para proveer para nuestras familias y dar a los pobres?

Veamos cómo Dios ha prometido proveer para nosotros, y cómo Él espera que administremos nuestro dinero.

Dios ha prometido proveer para nosotros

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Mateo 6:25-33.

En estos versículos vemos que Dios ha prometido proveer para nosotros si lo ponemos a Él primero. La Biblia también nos da los motivos por los cuales nos encontramos sin tener suficiente dinero. Nos ocuparemos de eso ahora.

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante: Devocional 2. Haga que cada grupo lea un conjunto de versículos y trate de resumir la idea principal que se encuentra en dichos versículos. Si no tiene una Guía del estudiante, entonces tan solo proporcione los versículos a cada grupo – no la idea principal.



Motivos por los que podemos encontrarnos sin suficiente dinero:

- **Ocio** – Proverbios 10:4, 13:4; 24:30-34.
 - Necesitamos asegurarnos que estamos trabajando arduamente y no estar sin hacer nada.
- **Falta de contentamiento/Codicia** – Proverbios 28:25
 - Dios no nos ha prometido riquezas sino lo suficiente. ¿Realmente nos falta o estamos descontentos con todo lo que Él nos ha dado?
- **Amantes del placer** – Proverbios 21:17; 23:20-21
 - Éstos pueden ser pequeños placeres como los cigarrillos, el alcohol, la buena comida, etc. Fíjese de qué manera está usted gastando su dinero --¿en placeres o en cosas que realmente necesita?
- **Mezquindad** – Proverbios 11:24

- *¿Está usted dando conforme a lo que Dios manda? Dios nos ha dicho en Su Palabra que si no damos entonces Él no nos bendecirá. Él nos da usando la misma medida que utilizamos nosotros para dar.*
- **Necedad** – Proverbios 3:13-16
- **Desobediencia** – Proverbios 28:13, 2 Crónicas 24: 20

INFORMANDO

Indicaciones para el facilitador: Haga que cada grupo comparta lo que han aprendido. Asegúrese de que el grupo grande tenga claridad sobre las seis razones por las cuales podemos enfrentar la escasez de dinero.

Otra posible razón por la cual nos podríamos encontrar sin suficiente dinero es la **injusticia**. Ore por la ayuda de Dios. Dios es amigo de los oprimidos y de aquellos que están enfrentando injusticias.

Si siente que usted no tiene lo suficiente y se pregunta por qué Dios ha fallado en proveerle de todo lo que necesita, entonces examine su vida en las áreas arriba mencionadas. Pídale a Dios que le muestre de qué manera podría usted ser culpable de dichas cosas. Arrepiéntase y pídale perdón y que le muestre cómo cambiar.

- ¿Cuáles de estas razones cree usted que son más comunes en su comunidad? ¿Por qué?
- ¿Hay maneras en que podamos prevenir esto en nuestras propias vidas? ¿En las vidas de los demás?
- ¿Puede usted pensar si existen algunas otras razones?
- ¿Cómo podríamos alentar y hacer ver a alguna familia vecina de que Dios ha prometido proveer para todos nosotros?

Administrando nuestro dinero

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Mateo 25:14-30.

En esta parábola, Dios nos enseña a cómo ser un buen mayordomo o administrador de todo lo que Él nos ha dado. El hombre que se va de viaje es Dios y el dinero que Él proporciona a los siervos es como el dinero y los talentos que Él nos da.

- ¿Todos los hombres recibieron la misma cantidad de dinero?
- ¿Qué les sucedió a los dos primeros hombres?
- ¿Qué le sucedió al último hombre? ¿Por qué estaba el dueño enojado con él?
- ¿Qué significado tiene esta historia para nosotros?

Todos nosotros no recibimos la misma cantidad. Dios no nos juzga de acuerdo a cuánto nos da, sino cómo utilizamos lo que Él nos ha dado. Él espera que lo utilicemos sabiamente y no desperdiciemos Sus preciosos dones. Dios espera que utilicemos el dinero que Él provee para mantener a nuestras familias (1 Timoteo 5:8) y para los pobres (Efesios 4:28).

CON UN COMPAÑERO

Dialoguen sobre las siguientes preguntas tomando en cuenta sus propias vidas y oren el uno por el otro.

- ¿Siempre gastamos nuestro dinero sabiamente?
- ¿De qué manera podemos ser más sabios con nuestro dinero?

Devocional 3: Errores comunes en el manejo de su dinero Parte 1

Ideas principales

Hay errores comunes que se cometen cuando se maneja dinero. Podemos aprender a evitarlos. Estos errores son:

- Nunca pienso en mi dinero
- ¡Si lo tengo, lo gasto!
- No tengo lo suficiente
- No puedo esperar, tengo que pedir prestado

Materiales

- Guía del estudiante: Devocional 3 (1 por grupo pequeño)

Indicaciones para el facilitador – Este devocional ha sido escrito como dos devocionales cortos— parte 1 y parte 2. Sin embargo, si usted está llevando a cabo la capacitación en 3 días, dichos devocionales deberán combinarse para hacerlos ligeramente más largos.

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Cuáles son los principios clave que hemos aprendido hasta el momento acerca del dinero?

Ahora vamos a ver 4 de los 8 errores más comunes que la gente comete cuando administra su dinero.

- ¿Cuáles creen ustedes que son los errores más comunes?

Error 1: Nunca pienso en mi dinero

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Lucas 12:42-47.

- ¿Qué esperaba el maestro que el siervo hiciera?
 - *El maestro esperaba que el siervo estuviera listo, que se ocupara de la gente o de las cosas bajo su responsabilidad, y que lo hiciera de manera cuidadosa y sabia, y actuara según la voluntad del maestro.*

Todo le pertenece a Dios. El dinero que tenemos es un regalo de Dios. Nos lo ha dado para que lo utilicemos sabiamente. Necesitamos considerar y pensar en el manejo de nuestro dinero, reconociendo que le pertenece a Dios y Él espera que nosotros planifiquemos cómo administrarlo.

Error 2: ¡Si lo tengo, lo gasto!

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Proverbios 21:20.

- ¿Cómo describe este proverbio a alguien que gasta todo lo que tiene?
- ¿Qué hace la persona sabia?
 - *Ahorra o guarda alimentos y aceite.*
- ¿Qué podemos aprender de este proverbio?

- *No debemos gastar todo lo que tenemos, sino más bien guardar para los tiempos cuando normalmente hay escasez.*

Lea Eclesiastés 2:10-11.

- ¿Cómo utilizó este hombre el dinero?
- ¿Lo hizo feliz?
 - *El hombre en Eclesiastés tenía muchísimo dinero para gastar pero se dio cuenta que no lo hacía feliz*

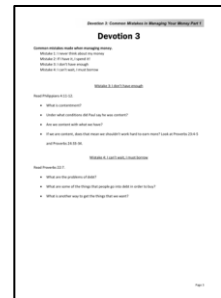
Dialoguen:

- ¿Qué sucede si siempre nos gastamos el dinero cada vez que lo recibimos?
- ¿Alguna vez se ha encontrado con que no le alcanzaba el dinero porque lo había gastado al principio del año en algo que no necesitaba? ¿Cuál podría ser un ejemplo que ilustre esto?
- ¿Alguna vez ha comprado algo que realmente deseaba y luego descubrió que no le hacía más feliz?
- ¿De qué manera podemos evitar este error?

Error 3: No tengo suficiente

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Divida a los participantes en grupos de 3-4 personas. Distribuya la Guía del estudiante: Devocional 3. Haga que cada grupo lea y dialogue sobre uno de los errores, y resuma las ideas principales encontradas.



Lea Filipenses 4:11-12.

- ¿Qué es contentamiento?
- ¿Bajo qué condiciones Pablo dijo que estaba contento?
- ¿Estamos contentos con lo que tenemos?
- Si estamos contentos, ¿significa eso que debemos trabajar duro para ganar más? Vea Proverbios 23:4-5 y Proverbios 24:33-34
 - *Necesitamos ser cuidadosos al responder esto. No debemos ser flojos, sino que necesitamos trabajar arduamente para proveer para nuestras familias. Proverbios 24 nos recuerda que si somos flojos conoceremos la pobreza y la escasez. Sin embargo, también debemos tener cuidado de no descuidar a nuestras familias y a las responsabilidades hacia la iglesia debido a que estamos en posesión de la riqueza. Proverbios 23 nos recuerda que no debemos estar obsesionados con volvernos ricos.*

El contentamiento es importante para estar satisfechos en la vida. El primer paso para encontrar contentamiento es aprender a ser agradecidos con lo que Dios nos ha dado. Así como Pablo dijo haber aprendido a tener contentamiento, también nosotros podemos aprender a estar contentos en todas las circunstancias.

Error 4: No puedo esperar, tengo que pedir prestado

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Lea Proverbios 22:7.

- ¿Cuáles son los problemas de endeudarse?
- ¿Cuáles son algunas cosas por las cuales la gente se endeuda para poder comprarlas?
- ¿Cuál es otra manera de obtener las cosas que queremos?
 - *Ahorrando dinero*

Algunas veces, queremos algo ahora y pedimos prestado dinero para obtenerlo. Por ejemplo, una familia compra un televisor y otras cosas y se endeuda por dicho motivo. No se debe utilizar una deuda para esto. La deuda es una trampa. Necesitamos tener paciencia y ahorrar para las cosas que necesitamos. La deuda solo se puede utilizar en casos raros en que ocurra una crisis, o para comprar cosas que traerán ingresos adicionales. Necesitamos asegurarnos de que la deuda sea razonable y que tengamos una programación clara de los pagos. Debemos estar seguros de poder cumplir dicha programación. Sea paciente y espere hasta que usted pueda pagar cualquier artículo que desee. Aprenderemos más sobre la deuda en una lección más adelante.

INFORMANDO

CON UN COMPAÑERO

Con un compañero, considere cada uno de los 4 errores.

- ¿Con cuál de estos 4 errores usted lucha más?
- ¿Qué medidas podría tomar para evitar cometer este error?

Oren el uno por el otro para evitar cometer el error más común entre ustedes con respecto al dinero.

Devocional 4: Errores comunes en el manejo de su dinero Parte 2

Ideas principales

Existen errores comunes que se cometen cuando se administra dinero. Podemos aprender a evitarlos. Estos errores son:

- Cómo quisiera tener más dinero igual que los demás
- Soy demasiado pobre para dar
- Siempre estoy preocupado por el dinero
- Gasto y gano dinero de una manera que no honra a Dios

Materiales

- Guía del estudiante: Devocional 4 (1 por grupo pequeño)

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Cuáles son los primeros cuatro errores más comunes que la gente comete cuando administra dinero?
 - *Nunca pienso en mi dinero*
 - *¡Si lo tengo lo gasto!*
 - *No tengo lo suficiente*
 - *No puedo esperar, tengo que pedir prestado*
- Describa cómo el aprender sobre estos puntos ha afectado su manera de gastar desde el último devocional.

Ahora vamos a ver los otros 4 errores más comunes que la gente comete cuando administra su dinero.

Error 5: Cómo quisiera tener más dinero igual que los demás

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Éxodo 20:17 y Lucas 12:15.

- ¿Qué significa codiciar?
- ¿Contra qué tendríamos que estar alerta? ¿Por qué?

Lea Eclesiastés 5:10.

- ¿La persona que ama al dinero alguna vez siente que ya tiene suficiente?

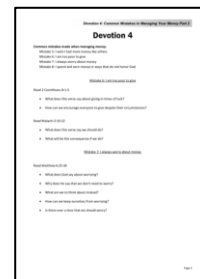
No permita que la codicia y la avaricia entren en su corazón. Amar el dinero significa que no importa cuán ricos seamos, siempre sentiremos que necesitamos más. Siempre estaremos celosos de los que tienen más. La mentira de Satanás es que el dinero y las posesiones nos traen la felicidad. Por ejemplo – “Si tuviera una motocicleta, entonces mi vida sería fantástica”. Los bienes materiales no nos pueden traer gozo. Nos pueden hacer sentir mejor por un breve tiempo, pero luego queremos algo más.

- ¿Alguna vez ha comprado algo que realmente deseaba? ¿Cómo se sintió 6 meses más tarde o tal vez un año más tarde?
- ¿Hay algo que usted haya codiciado últimamente? ¿Cómo podría dejar de codiciar más posesiones y aprender a estar contento con lo que tiene?

Error 6: Soy demasiado pobre para dar

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Divida a los participantes en grupos de 3-4 personas. Distribuya la Guía del estudiante: Devocional 4. Haga que cada grupo lea y dialogue sobre un error, y resuma la idea principal que se encontró.



Lea 2 Corintios 8:1-5.

- ¿Qué dice este versículo sobre dar en tiempos de escasez?
- ¿Cómo podemos motivar a todos a dar a pesar de sus circunstancias?

Dios lo bendice cuando usted da. Lea Malaquías 3:10-12.

- ¿Qué dice este versículo sobre lo que debemos hacer?
- ¿Cuáles serían las consecuencias si lo hacemos?

Este es el único momento en la Biblia en que Dios nos dice que lo probemos en algo. Nos dice que si nosotros estamos dispuestos a dar todo el diezmo entonces Él nos bendecirá. Una y otra vez la Biblia nos recuerda que en la misma medida en que demos a Dios, Dios nos lo devolverá.

Error 7: Siempre estoy preocupado por el dinero

DIÁLOGO EN PEQUEÑOS GRUPOS

Lea Mateo 6:25-34.

- ¿Qué dice Dios acerca de preocuparse?
- ¿Por qué dice que no necesitamos preocuparnos?
- ¿Más bien en qué debemos pensar?
- ¿Cómo podemos evitar preocuparnos?
- ¿Hay algún momento en que deberíamos preocuparnos?

Dios no quiere que nos preocupemos por el dinero. Si bien necesitamos ser sabios y cuidadosos de la manera en que utilizamos el dinero, no debemos permitir que la preocupación por el dinero nos abrume. Pídale a Dios que proteja su mente de esta preocupación y trate usted de honrarlo a Él con lo que le ha dado.

INFORMANDO

Error 8: Gasto y gano dinero en una forma que no honra a Dios

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Ezequiel 22:12-14.

- ¿Qué dicen estos versículos acerca de las malas formas en que podemos ganar y gastar nuestro dinero?
- ¿Cuáles son las consecuencias de no honrar a Dios con la forma en que ganamos y gastamos nuestro dinero?

La Biblia nos dice que honremos a Dios en todo lo que hagamos y eso incluye la manera en que ganamos y gastamos nuestro dinero. No debemos sobornar o tomar de manera deshonesto lo que no nos pertenece por medio de sobornos, trampas u otros malos caminos; no sea que cosechemos lo que hemos sembrado.

CON UN COMPAÑERO

Con un compañero, considere cada uno de los 4 errores.

Devocional 4: Errores comunes en el manejo de su dinero Parte 2

- ¿Con cuál de estos 4 errores lucha más usted?
- ¿Qué medidas puede usted tomar para evitar este error?
- ¿Cuáles son algunos cambios prácticos que va a hacer sobre la forma en que gana y gasta su dinero?

Oren el uno por el otro sobre los cambios que desean hacer para evitar cometer los mismos errores.

Devocional 5: Ofrendando y diezmando

Ideas principales

- Dios quiere que ofrendemos
- Aun los pobres deben ofrendar
- Es importante tener un motivo correcto para ofrendar

Materiales

- Guía del estudiante: Devocional 5 (1 copia por grupo pequeño)

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Qué le viene a la mente cuando se habla de ofrendar y diezmar?
- ¿Qué lo motiva a usted a dar a otros? ¿O dar a la iglesia?
- ¿Cuál es el concepto bíblico de ofrendar?

¿Le estamos robando a Dios?

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Divida a los participantes en grupos de 3-4 personas.

Distribuya la Guía del estudiante: Devocional 5.

Lea Malaquías 3:8-12.

- ¿De qué manera estaban los israelitas robando a Dios?
- ¿Cuál es la consecuencia de robar a Dios?
- ¿Qué dice Dios que sucederá si traemos el íntegro de nuestros diezmos?
- ¿Cuál es el íntegro del diezmo?
- ¿Le robamos también a Dios?



Estos versículos son los únicos en la Biblia en los que Dios nos dice que lo probemos. Él utiliza un lenguaje muy fuerte para describir cómo Él se siente respecto a los israelitas que no dan sus diezmos. El dejar de diezmar les ha causado pobreza.

Ofrenda abundante en la extrema pobreza

DIÁLOGO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Lea 2 Corintios 8:1-4.

- ¿Los miembros de la iglesia de Macedonia eran ricos o pobres?
- ¿Cuánto dieron?
- ¿Cuál era su actitud al dar?
- ¿Qué podremos aprender de esta iglesia?

La iglesia de Macedonia era una iglesia extremadamente pobre. La mayoría de nosotros no somos pobres extremos. Podemos no tener todo lo que nos gustaría pero nuestra pobreza no es extrema. Sin embargo, ellos dieron, y dieron más de lo que podían. ¡Qué tal desafío para nosotros! Con mucha frecuencia damos de lo que nos sobra. Ellos rogaron a Pablo para poder dar. ¿Tenemos nosotros esa misma actitud? ¿Tenemos un fuerte deseo y anhelo de dar, o es que damos más bien a regañadientes?

La extravagancia de la viuda pobre

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea Marcos 12:41-44.

- ¿Cuánto dio la viuda?
- ¿Era pobre o rica?
- ¿Cuál fue la reacción de Jesús?

Algunas veces pensamos que porque somos pobres no necesitamos dar. Esto no es verdad. Jesús no impidió que la mujer diera. No le dijo, “No, eres demasiado pobre, guárdatelo”. Más bien la alabó por haber dado su ofrenda.

Dar generosa y alegremente

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Lea 2 Corintios 9:6-7.

- ¿Cómo debemos ofrendar?
- ¿Qué significa “El que siembra escasamente, escasamente cosechará, y el que siembra en abundancia, en abundancia cosechará”?

Dios nos manda dar. No importa si somos ricos o pobres. Todos necesitamos dar. Si no damos como nos ha mandado, entonces Dios lo describe como un robo a Él. Sin embargo, en la medida que demos conoceremos las bendiciones de Dios. Él nos da utilizando la misma medida con que le damos a Él. Si somos tacaños en nuestro dar, Él será mezquino con nosotros, pero si somos generosos, Él será generoso con nosotros. Las bendiciones que recibimos del Señor algunas veces pueden ser financieras, pero también pueden ser bendiciones de gozo, paz, contentamiento, una familia feliz, o tesoros en el cielo.

- ¿Cuál debe ser nuestro motivo para dar?

Necesitamos tener mucho cuidado en no dar tan solo para obtener algo en retorno. Eso no es dar –es como prestarle a alguien dinero. Dios no quiere que le prestemos dinero. Él quiere que demos. Depende de Él si nos devuelve. Algunas personas se engañan al creer que si dan bastante a Dios recibirán un montón de vuelta. Pero Dios ve nuestros corazones; Él sabe lo que estamos pensando. También nos puede bendecir de diferentes maneras en diferentes momentos. Nuestro motivo para dar siempre debe ser el deseo de devolver con gratitud todo lo que Él ya nos ha dado. Dios quiere que seamos dadores alegres, no gente que esté buscando obtener algo de Él.

CON UN COMPAÑERO

Dialogue sobre esta enseñanza con su compañero. Considere:

- ¿Le da usted a Dios como debiera hacerlo? ¿Por qué o por qué no?
- ¿Qué hará usted de manera diferente ahora que ha aprendido acerca de ofrendar y diezmar?

Oren el uno por el otro sobre las cosas que quieren hacer de manera diferente y arrepíentanse de cualquier actitud que haya afectado el motivo correcto para dar.

Sección 2: Lecciones centrales

Lección 1: Introducción al presupuesto

Ideas principales

- Es importante hacer un plan para nuestro dinero

Materiales

- Ayuda visual: Afiche de gastos (1)
- Ayuda visual: Tarjetas de juego del Presupuesto y la deuda – Según las indicaciones que se dan para imprimir y cortar
- Ayuda visual: Imagen de la Casa vacía (1)
- Papel y bolígrafos adicionales para escribir los totales para cada individuo o grupo

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿De qué manera cree usted que la mayoría de las familias en esta comunidad deciden dónde y cuándo gastar su dinero?
- ¿Cómo afecta el endeudamiento a las familias en su comunidad?

El juego del presupuesto y la deuda – Año uno

JUEGO PARA GRUPO GRANDE

Hoy vamos a participar en un juego que trata sobre el gasto del dinero, y cómo podemos planificar para gastarlo.

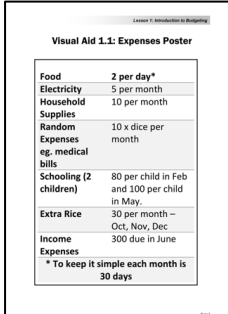
Indicaciones para el facilitador: Pídale que se dividan en seis grupos. Solo hay material suficiente para que jueguen seis grupos. Se juega de acuerdo al siguiente esquema.

Comenzaremos como si su grupo hubiera acabado de cosechar sus cultivos y pudiera gastar el dinero como desee. Durante el año usted enfrentará los siguientes gastos.

Colgar el afiche de gastos – Ayuda Visual Resalte la línea de los gastos imprevistos y describa cómo funcionan.

Los gastos imprevistos son aquellos a los que hacemos frente cada mes que son típicamente no esperados, tales como medicinas, matrimonios y funerales. Para determinar cuánto pagará usted para los gastos tire el dado y pague 10 veces la cantidad que indica el dado. En la vida real usted también tendrá que pensar en invertir y ofrendar/diezmar. Estos son también importantes, pero para simplificar nuestro juego por ahora no se están incluyendo.

Para comenzar, usted ha tenido un buen año de cosecha y ha vendido sus cultivos en US\$2,500. Será el único ingreso que recibirá durante este año. El arroz estuvo bien pero solo tendrá para comer 9 meses, por lo que se verá obligado a comprar arroz adicional durante los últimos tres meses del año.



| Visual Aid 1.1: Expenses Poster | |
|---|--|
| Food | 2 per day* |
| Electricity | 5 per month |
| Household Supplies | 10 per month |
| Random Expenses eg, medical bills | 10 x dice per month |
| Schooling (2 children) | 80 per child in Feb and 100 per child in May |
| Extra Rice | 30 per month – Oct, Nov, Dec |
| Income Expenses | 300 due in June |
| * To keep it simple each month is 30 days | |

Entregue a cada grupo \$2,500. (\$1000-1, \$500-2, \$100 – 4, \$50 -1, \$10-4, \$5-1)
Hoy usted ha ido a la ciudad de compras.

Muéstreles la imagen de la casa vacía – Ayuda visual

Como puede ver, su casa está vacía; usted tiene solo lo básico –un tapete, unas cuantas platos y ollas y alguna ropa sencilla. Su techo gotea.

Enséñeles las cosas que están en venta (páginas 10-12 que han sido preparadas de la Ayuda Visual) y pregunte quién quiere comprar qué.

Permítales que compren lo que quieran. Cuando todos hayan terminado de comprar los productos explíqueles que el mercado está abierto durante todo el año, y en cualquier momento pueden comprar lo que ellos desean.

Para ayudarnos a jugar calcularemos sus gastos mensuales normales. Ese es el monto para pagar cada mes sin incluir los gastos imprevistos. Como usted verá, cada mes usted tiene que pagar 30 x \$2 para alimentos, \$5 para electricidad, y \$10 de suministros para el hogar. Esto hace un total de \$75.

Adicionalmente, usted necesita pagar el monto mensual por cualquier cosa que haya comprado y por lo cual se ha endeudado.

Este es el total de todos los gastos que paga mensualmente aparte de los gastos varios que tenga.

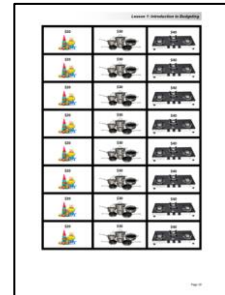
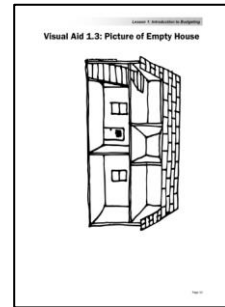
Por cada grupo, calcule los gastos mensuales “normales”. Escriba el total para cada grupo y póngalo frente a ellos para que se pueda recordar con facilidad.

Ahora iniciaremos nuestro año.

Juegue un año de la siguiente manera (se muestra un cuadro resumen en la siguiente página):

1. Haga que el primer grupo tire el dado y que luego resten sus gastos normales + los gastos imprevistos.
2. Continúe con cada grupo.
3. Explique que la primera tirada del dado fue para enero. Para el resto del año continúe usted utilizando cada turno como otro mes, de la siguiente manera:
 - a. En febrero ellos tienen ahora que pagar la matrícula de la escuela para dos hijos, a razón de \$80 por niño. Así que cada persona necesita pagar los gastos normales + \$160 por matrícula escolar + gastos imprevistos. Si alguien quiere retirar a sus hijos de la escuela, lo puede hacer.
 - b. Los meses de marzo y abril son iguales a enero.
 - c. En mayo, los niños iniciarán el nuevo año escolar. Se necesita pagar las matrículas y comprar uniformes y libros. Pague \$100 extra por niño.
 - d. En junio, se necesita comprar fertilizantes y semillas así que cada grupo debe pagar \$300 adicionales, así como los gastos normales y los gastos imprevistos.
 - e. Julio, agosto y setiembre son iguales a enero.
 - f. En octubre, noviembre y diciembre ya no se tiene arroz del que se cosechó. Se necesita comprar arroz adicional cada mes a un costo de \$30 mensuales.

Si alguien se endeuda, ver a continuación las instrucciones para la deuda.



Deuda

Si usted no puede pagar sus gastos mensuales, tiene dos opciones. Puede vender anticipadamente el cultivo del próximo año en \$2100; o pedir un préstamo.

Explique que por lo general también hay muchos intereses que se pagan al amortizar una deuda. Es un desperdicio de dinero al que se le llama el costo de la deuda. Para el propósito de este juego, no estaremos calculando los intereses todos los meses; solo en el primer mes.

Si deciden vender antes, deles \$2100.

Si desean hacer un préstamo, deles una tarjeta de préstamo. En la tarjeta de préstamo escriba el monto que se ha pedido prestado (más 10%) y cuántos meses quedan. Por ejemplo, si ellos piden un préstamo en agosto, entonces son 5 meses (agosto hasta diciembre).

Resumen del juego

| | |
|-----------|--|
| Enero | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Febrero | = gastos normales + gastos imprevistos + \$160 |
| Marzo | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Abril | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Mayo | = gastos normales + gastos imprevistos + \$200 |
| Junio | = gastos normales + gastos imprevistos + \$300 |
| Julio | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Agosto | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Setiembre | = gastos normales + gastos imprevistos |
| Octubre | = gastos normales + gastos imprevistos + \$30 |
| Noviembre | = gastos normales + gastos imprevistos + \$30 |
| Diciembre | = gastos normales + gastos imprevistos + \$30 |

REFLEXIÓN EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Al finalizar el juego, calcule lo que todos tienen o no tienen como deuda.

- ¿Qué sucedió en este juego?
- ¿Alguno terminó endeudado? ¿Por qué cree que sucedió eso?
- ¿Cómo se siente estar endeudado?
- ¿Alguien planificó cómo gastar su dinero – cómo le ayudó eso?
- ¿Qué podría usted hacer diferente la próxima vez?

Nota: ¡En este juego hay suficiente dinero para comprar todo lo que se necesita con el dinero que queda!

El juego del presupuesto y la deuda – Año dos

Ahora jugaremos por otro año, en sus mismos grupos. Para simplificar, utilizaremos los mismos números que en el primer año; pero esta vez pueden utilizar un cuadro planificador si gustan

Explique lo siguiente – Para manejar con éxito nuestro dinero necesitamos un plan. Como podrá ver, cada mes se necesita pagar 30 días x \$2 para los alimentos, \$5 para electricidad, y \$10 para suministros para el hogar.

Ahora necesitamos agregar los gastos imprevistos.

Este es un total de \$140. (Escriba en la pizarra o en un papelógrafo) tal como se muestra en el diagrama. El total por un año es \$140 x12 meses = \$1680.

Gastos mensuales

| Rubro | Veces por mes | Costo cada vez | Costo total |
|-----------------------|---------------|----------------|-------------|
| Alimentos | 30 | \$2 | \$60 |
| Electricidad | 1 | \$5 | \$5 |
| Insumos para el hogar | 1 | \$10 | \$10 |
| Gastos imprevistos | 1 | \$60 | \$60 |
| TOTAL GASTO MENSUAL | | | \$135 |
| | | | X12 |
| TOTAL GASTO ANUAL | | | \$1620 |

Ahora tenemos gastos que ocurren anualmente, como las matrículas escolares, el arroz adicional y los fertilizantes (agréguelos a la hoja tal como se indica). Viene a ser un total de \$750 por año.

Gastos anuales

| Rubro | Cantidad de veces por año | Costo cada vez | Costo total |
|--------------------------|---------------------------|----------------|-------------|
| Cuota Escolar - febrero | 1 | \$160 | \$160 |
| Cuota Escolar - mayo | 1 | \$200 | \$200 |
| Arroz adicional | 3 | \$30 | \$90 |
| Gastos para los ingresos | 1 | \$300 | \$300 |
| TOTAL GASTO ANUAL | | | \$750 |

Ahora tenemos los gastos imprevistos. Planifiquemos para un año que será terrible – es decir, que al tirar los dados siempre caigan en seis. Pero si no nos salen los seis, veremos que tendremos dinero adicional y solo entonces podríamos gastarlo. (No antes. Entonces 6x410 es \$60 al mes o \$720 al año.

| INGRESO | - GASTOS MENSUALES | - OTROS GASTOS ANUALES | = LO QUE QUEDA |
|----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| \$2,500 | - 1620 | - 750 | = \$130 |

Bueno, ahora tenemos \$1620 como gastos mensuales, \$750 como gastos anuales. El total es \$2370. En realidad ahora solo tenemos \$130 extras. Podemos ya sea gastar esto o guardarlo. Más adelante hablaremos cómo utilizar bien este dinero extra. Cada mes, si usted al tirar el dado no saca un seis tendrá un extra.

Ahora en grupos hagan un plan similar para su dinero. Algunos de ustedes tendrán menos ingresos porque vendieron sus cultivos tempranamente. Otros tendrán deudas que necesitan pagar. Todo eso necesita tomarse en cuenta y ser incorporado.

Distribuya la Guía del estudiante. El planificador del Juego presupuestal, 1 por grupo.

Cuando estén listos, entreguen a cada grupo \$2,500 más.

En esta oportunidad, para ser más rápidos, vamos a permitir que una persona tire el dado y todos tendrán los mismos gastos imprevistos.

Siga el mismo resumen del juego a lo largo del año.

Al finalizar el juego calcule lo que cada uno tiene como deuda en esta oportunidad.



The image shows a spreadsheet titled "1.1 Budgeting Game Planner". It is a table with multiple columns and rows, designed for tracking budgeting data. The columns include "Year", "Budget", "Actual", and "Difference". The rows are organized into sections: "Budgeting Game", "Budgeting Game Summary", "Budgeting Game Details", and "Budgeting Game Summary". The spreadsheet is used for recording budgeting data over time.

REFLEXIÓN EN GRUPO GRANDE

- ¿Planificó su grupo gastar algo de 'lo que quedó'? Por favor, explique por qué o por qué no.
- ¿Qué otras cosas hizo usted de manera diferente en el año dos en comparación al año uno?
Logre obtener estas respuestas si no surgen del grupo:
 - *No comprar nada en el mercado*
 - *Comenzar a calcular lo que se requiere como gastos y separar eso antes de ir de compras*
 - *Darse cuenta que con el mercado que está abierto todo el año, siempre se podrá comprar allí algunas cosas más adelante en el transcurso del año cuando se sepa mejor cómo serán nuestros gastos imprevistos.*
- ¿Cómo se compara la deuda de su grupo de este año en relación a la del año pasado? ¿Fue menor? ¿Fue mayor?
- ¿Cuán difícil o fácil cree usted que podría ser planificar un año con anticipación y proteger a su familia de cualquier deuda? ¿Por qué cree que podría ser ese el caso?
- ¿De qué manera piensa usted que las cosas pudieron haber sido diferentes si hubiera elaborado un plan desde el comienzo?

En las siguientes lecciones veremos cómo hacer un plan para nuestro propio dinero.

Lección 2: Elaborando un presupuesto familiar (Parte 1)

Ideas principales

- Elaboramos un presupuesto para planificar cómo utilizar bien el dinero que Dios nos ha dado
- El primer paso para preparar un presupuesto es calcular nuestro ingreso neto
- Debemos pensar en la diferencia entre necesidades y deseos.

Materiales

- Ayuda visual: Afiche del presupuesto: Los cuatro pasos del presupuesto (1)
- Ayuda visual: Tarjetas de imágenes de necesidades y deseos (1 juego)
- Guía del estudiante: Presupuestando Paso 1
- Guía del estudiante: Registro del gasto familiar
- Pizarra y marcadores para dibujar ejemplos
- Tarjetas en blanco

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Cuándo tenemos dinero, usualmente qué hacemos con ello?
- ¿Tenemos algunos meses en que contamos con bastante dinero y algunos otros meses en que tenemos poco?
- ¿Cómo nos aseguramos que tenemos suficiente para todo el año?
- ¿Qué hacemos cuando no tenemos suficiente dinero? ¿Cuáles son las consecuencias de eso?
- ¿Hay momentos en que no tenemos suficiente para las cosas esenciales?
- ¿Usted siente que siempre está utilizando su dinero como Dios desea?

Uno de los problemas que enfrentamos a menudo es que cuando tenemos dinero tenemos la tendencia de gastar más y cuando no tenemos pasamos hambre o tenemos que pedir dinero prestado. Todos conocemos familias que comen muy bien después de la cosecha de arroz y luego, antes de la cosecha, tienen que comprar más arroz porque no tienen suficiente.

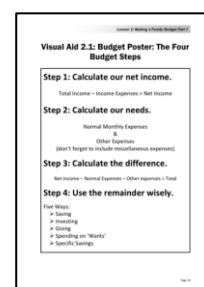
Otro problema es que con frecuencia no tenemos dinero para cosas importantes, como la escuela, o tomamos decisiones poco prudentes sobre el dinero. Por ejemplo, sin ser cuidadosos nos compramos mucha ropa después de la cosecha cuando la ropa es muy cara solo porque tenemos bastante dinero, y luego sufrimos las consecuencias. Esto no es ser un administrador sabio del dinero de Dios.

Presupuesto

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Coloque la Ayuda visual – Afiche del presupuesto en un lugar donde todos lo puedan ver.

Similar al juego que hicimos anteriormente, un presupuesto es un plan de cómo usted utilizará su dinero. El propósito de un presupuesto es asegurarse que usted utilice sabiamente el dinero que Dios le ha dado para que tenga lo suficiente para proveer para su familia durante todo el año. Hay cuatro pasos básicos que veremos que están relacionados con la elaboración de un presupuesto.



1. Calcular nuestro ingreso neto.
2. Calcular nuestras necesidades.
3. Calcular la diferencia.
4. Utilizar sabiamente lo que queda.

Hoy comenzaremos calculando nuestro ingreso neto.

A: Calcular su ingreso total

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante—Presupuestando Paso 1.

El primer paso para desarrollar un presupuesto es calcular cuánto dinero vamos a recibir en un año. Si usted tiene un trabajo estable que le da un salario entonces esto no es muy difícil. Sin embargo, si usted trabaja por sí mismo en un pequeño negocio o en agricultura eso puede ser más complejo. Más adelante veremos con más detenimiento cómo calcular los ingresos para la agricultura y para un negocio. Por ahora, pueden calcular lo mejor posible.

- ¿Cuáles son algunas posibles fuentes de ingresos en nuestra comunidad?
 - Cultivo principal – arroz o maíz; y otros cultivos – tal como vegetales
 - Crianza de animales
 - Jornalero
 - Venta/Comercio
 - Ofrecer servicios de lavandería, limpieza, cuidado de niños

ACTIVIDAD INDIVIDUAL

Indicaciones para el facilitador: Dibuje en la pizarra el ejemplo del Cuadro 1 de más abajo. Asegúrese que todos comprendan bien dicho cuadro.

| Ingreso | Veces al año | Monto cada vez | Total |
|--------------------|---------------------|----------------|---------|
| Cultivo de arroz | 2 cultivos al año | \$1,000 | \$2,000 |
| Venta de Coca Cola | 500 botellas al año | 30c | \$150 |
| INGRESO TOTAL | | | \$2,150 |

Cuadro 1

Haga que los participantes terminen el Cuadro 1 en sus separatas según el ingreso de cada uno. Recuérdeles que solo están buscando cosas que les dé dinero. Por ejemplo: Para obtener dinero no estamos considerando cosas como pollos o huevos que no vendemos, sino más bien los comemos. Sin embargo, si llegamos a vender huevos para obtener dinero, entonces necesitamos agregarlo como una fuente de ingresos.

Recuerde que necesita incluir todas las formas en que usted recibe dinero. Por ejemplo, quizás usted puede sembrar maíz y arroz, trabajar como jornalero y criar chanchos; o, puede vender bebidas gaseosas, o cuidar niños como una manera de obtener ingresos. Trate de calcular el monto que gana por cada una de las actividades que genera ingresos. Piense en lo que ganó el año pasado. Escriba el ingreso total, no solo la ganancia que obtuvo.

Recuerde incluir todo el ingreso en EFECTIVO que recibirá en los próximos 12 meses. Asegúrese de que si usted está planificando criar chanchos, venderlos, y criar más, que debe incluir la totalidad de chanchos que está pensando vender el próximo año.

COMPARTIR CON UN COMPAÑERO

- ¿Está esperando recibir la misma cantidad de dinero que el año pasado? ¿Más? ¿Menos?
- Si es más, ¿por qué? ¿Cuál fue el cambio que ha originado que sea más?
- Si es menos, ¿por qué? ¿Cuál fue el cambio que causó que reciba menos?

B: Calcular los gastos de sus ingresos

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

A continuación necesitamos agregar los gastos que se tendrán con los ingresos. Aquí usted debe estimar para cada categoría de los ingresos que se identificaron en el Cuadro 1, cuánto le cuesta realizar dicha actividad. Más adelante vamos a tratar esto más detalladamente, pero por ahora solo vamos a estimar. Recuerde incluir todos los gastos para todo el año, y no únicamente para un solo ciclo de negocio.

Indicaciones para el facilitador: Dibuje en la pizarra el siguiente ejemplo y dialogue al respecto con el grupo.

| Gastos | Veces al año | Monto cada vez | Total |
|-----------------------------|---------------------|----------------|-------|
| Cultivo de arroz | 2 cultivos al año | \$200 | \$400 |
| Venta de Coca Cola | 500 botellas al año | 20c | \$100 |
| GASTO TOTAL DE LOS INGRESOS | | | \$500 |

Cuadro 2

- ¿Qué gastos podrían incluirse en los estimados para sembrar arroz?
 - ¿Hay algún gasto para vender Coca Cola?
 - El transporte al lugar del trabajo
 - La compra de la Coca Cola
 - Hielo
- ¿Cuál es la conexión entre el Cuadro 2 y el Cuadro 1?
 - Las categorías de los ingresos son las mismas que las categorías de los gastos.
 - Se espera que la cantidad de veces al año sea la misma

ACTIVIDAD INDIVIDUAL

Indicaciones para el facilitador: Ahora haga que los participantes finalicen el Cuadro 2 en sus separatas según el propio ingreso que tenga cada uno. Hágales recordar el incluir todos los gastos para todo un año.

C: Calcular nuestro ingreso neto

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Finalmente, calcularemos nuestro ingreso neto.

Indicaciones para el facilitador: Dibuje el siguiente ejemplo en la pizarra para completar esta sección. Muestre el vínculo entre los Cuadros 1, 2, y 3.

| INGRESO TOTAL | - GASTOS PARA LOS INGRESOS | = INGRESO NETO |
|---------------|----------------------------|----------------|
| \$2,150 | - \$500 | = \$1,650 |

Cuadro 3

ACTIVIDAD INDIVIDUAL

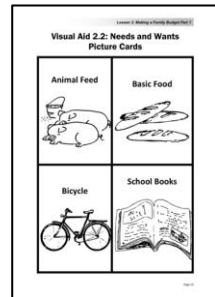
Ahora puede completar el Cuadro 3. Identifique su ingreso total, reste los gastos que tenga de sus ingresos, y podrá obtener su ingreso neto.

Entendiendo sus gastos personales

ACTIVIDAD EN GRUPO GRANDE (Ayuda visual: Tarjetas con imágenes de necesidades y deseos)

El segundo paso al hacer un presupuesto es identificar nuestros gastos. Es importante entender la diferencia entre las cosas que queremos y las cosas que necesitamos.

Indicaciones para el facilitador: *Pídale al grupo pensar en la mayor cantidad de cosas posibles en las cuales gastamos nuestro dinero. Si usted tiene una tarjeta para aquello que ellos mencionan entonces colóquela frente a usted. Si no la tiene, dibuje o escriba la idea en una tarjeta en blanco. Recuerde considerar las siguientes áreas.*



- ¿Cuáles son algunas de las cosas en las cuales gastamos nuestro dinero?
 - Alimentos
 - Servicios – esto incluye agua, gas, electricidad
 - Gastos en salud
 - Escolaridad – uniforme, libros y otros gastos relacionados a la escuela
 - Ropa
 - Gastos para el transporte, p.ej., gasolina/petróleo, reparación de bicicletas, taxis, buses, asientos laterales de las motos
 - Gastos para los ingresos – dinero que usted necesita gastar para obtener ingresos
 - El diezmo

Una vez que hayan terminado, si le sobran algunas tarjetas con imágenes entonces pregúnteles si el objeto que está en la tarjeta es algo en el que las personas gastan o no su dinero en su localidad.

Pida al grupo dividir las tarjetas en dos grupos – las necesidades y lo deseado. Las “necesidades” son cosas que debemos tener para sobrevivir o para ganar un ingreso o para proveer los requerimientos mínimos para la familia. “Lo deseado” son cosas que quisiéramos tener.

Permítales que dividan las tarjetas y luego dialoguen sobre la decisión. Asegúrese que todas las tarjetas en el grupo de “necesidades” sean esenciales para la vida—sin ellas morirían. Esto incluye alimentos, semillas, educación, etc. “Lo deseado” debe incluir cosas que hacen que la vida sea más cómoda, pero que podemos vivir sin ellas, tal como un nuevo techo.

Se hace un listado de las tarjetas aquí. Por favor, tome nota que lo que son necesidades (N) y lo deseado (D) variará de lugar en lugar. Se hacen sugerencias a continuación.

| | | |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Forraje (N) | gas (D/N) | texto escolar (N) |
| Alimentos básicos (N) | una buena comida (D) | matrícula escolar (N) |
| Bicicleta (D) | medicinas (N) | semillas para plantar (N) |
| ropa (N/D) | motocicleta (D) | herramientas (N) |
| coca cola (D) | periódico (D) | TV (D) |
| electricidad (N) | nueva sartén (D) | Uniformes (N) |
| ventilador (D) | una lámpara de aceite (N) | vestimenta (D) |
| frigidaire (D) | radio (D) | agua (N) |

Es importante entender la diferencia entre las cosas que queremos tener y las cosas que necesitamos. Cuando hacemos un presupuesto comenzamos calculando el costo de las cosas que necesitamos y luego podemos ver si nos sobra dinero para comprar las cosas que deseamos.

Mantenga un registro de todo el dinero gastado

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Para ayudarnos a calcular nuestros gastos, que es el siguiente paso en el presupuesto, debemos mantener un registro de cómo gastamos el dinero. Idealmente, necesitamos hacer esto uno o dos meses para que nos dé una idea precisa de cómo lo gastamos. Le podría sorprender bastante los resultados. Algunas veces algo en lo que gastamos unos pocos dólares pero que compramos con frecuencia, tal como bocadillos para los niños, en realidad suma bastante cuando pensamos cuánto se gasta en un año.

Si gastamos \$1 tres veces por semana en el salón de té eso sumaría \$156 dólares al año.

Si compramos un dulce por \$1 al día, eso significa \$365 en un año.

Si compramos algo como café o cigarrillos o nueces de Betel por \$5 dólares al día eso es \$1,825 dólares al año.

El mantener un registro del dinero gastado no solo nos ayuda a hacer un presupuesto sino que nos ayuda también a identificar las áreas en las que podríamos estar gastando dinero sin darnos cuenta.

Pasos a tomar

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante –Registro del gasto familiar

Puede utilizar esta hoja de trabajo para mantener un registro de cada una de las cosas en que usted y su familia gastan el dinero. Esto lo puede hacer durante la siguiente semana o por más tiempo.

| Date | Item | Amount |
|------|------|--------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Lección 3: Haciendo un presupuesto familiar (Parte 2)

Ideas principales

- El segundo paso en la elaboración de un presupuesto es calcular nuestras necesidades personales por todo un año
- Luego calculamos la diferencia entre nuestros ingresos y nuestras necesidades

Materiales

- Ayuda visual: Afiche del presupuesto (1)
- Guía del estudiante—Pasos 2 y 3 del presupuesto (1 por cada participante)
- Papelógrafos o una pizarra grande para lluvia de ideas y ejemplos
- Plumones/marcadores

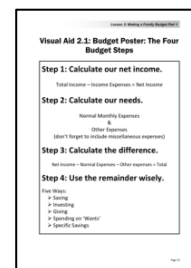
Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Coloque la Ayuda Visual—El afiche del presupuesto en un lugar donde todos lo puedan ver y tener como referencia durante la lección.

- ¿De qué manera mantuvo usted un registro de todos sus gastos?
- ¿Hubo algo que lo sorprendió?

Ahora taparemos los pasos 2 y 3 para elaborar nuestro presupuesto familiar.



Paso 2: Calcular nuestras necesidades

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Una vez que hayamos mantenido un registro de nuestros gastos por todo un mes, podemos elaborar un presupuesto. Si no tenemos esto, podemos hacer estimados. Veamos primero nuestras necesidades.

- ¿Cuáles son algunas necesidades que todos tenemos para poder vivir y cuidar apropiadamente de nuestras familias?

Indicaciones para el facilitador: Escriba los resultados en un papelógrafo o pizarra. Asegúrese de que todo en la lista sea verdaderamente una necesidad y no tan solo algo que deseamos tener.

Al igual que en el juego que hicimos anteriormente, recuerde que algunos gastos se pagan todos los meses, mientras que otros quizás solo se paguen unas cuantas veces durante el año (p.ej., las matrículas escolares, los gastos en salud, la compra de semilla). Recuerde tener presente las siguientes áreas:

- Alimentos
- Servicios – esto incluye agua, gas, electricidad
- Gastos en salud
- Escolaridad – uniforme, libros y otros gastos relacionados a la escuela
- Ropa
- Gastos para el transporte, p.ej., gasolina/petróleo, reparación de bicicletas, taxis, buses y asientos laterales para las motos
- El diezmo

Lección 3: Haciendo un presupuesto familiar (Parte 2)

Ahora divide la lista en dos diferentes tipos de lista:

- Gastos mensuales normales—Cosas que pagamos todos los meses o con más frecuencia
- Otros gastos – Cosas que solo gastamos unas pocas veces al año

Indicaciones para el facilitador: Dibuje los dos cuadros siguientes en la pizarra y dialogue al respecto con el grupo.

GASTOS MENSUALES NORMALES

| Rubro | Número de veces/mes | Costo por vez | Total |
|--|---------------------|---------------|---------|
| Alimentos | 30 | \$2 | \$60 |
| Electricidad | 1 | \$4 | \$4 |
| Agua | 1 | \$3 | \$3 |
| Diezmo | 4 | \$3 | \$12 |
| Gastos del hogar, p.ej., artículos de limpieza | 4 | \$2 | \$8 |
| Costo de matrícula/cuota mensual de la escuela | 1 | \$5 | \$5 |
| Transporte | 30 | \$0.1 | \$3 |
| Sub-Total de UN MES | | | \$95 |
| Calcular 20% para gastos varios | | | \$19 |
| TOTAL DE UN MES | | | \$114 |
| Multiplicar por 12 para el TOTAL ANUAL | | | \$1,368 |

Tome nota que en la parte inferior del cuadro hay un porcentaje adicional para “varios”.

- ¿Por qué cree que se está agregando 10% ó 20%?
 - *Aunque tratamos de estimar los montos correctos, es fácil ya sea subestimar u olvidar algún tipo de gasto. Algunos gastos son totalmente inesperados. Para asegurarnos que nuestro presupuesto sea realista, necesitamos dejar espacio para gastos inesperados. Una manera de hacerlo es agregar un porcentaje (como 10%). Otra forma es agregar un cierto monto, como 10 dólares por mes. Solo separando un poquito de dinero para gastos inesperados podemos estar seguros de mantenernos dentro de lo presupuestado. Si hay dinero al finalizar el año, entonces usted podrá agregarlo a sus ahorros o gastarlo en algo especial.*

OTROS GASTOS

| Rubro | Número de veces/año | Costo cada vez | Total |
|---------------------------------|---------------------|----------------|-------|
| Uniforme escolar | 1 | \$30 | \$30 |
| Textos escolares | 1 | \$15 | \$15 |
| Ropa/zapatos | 2 | \$15 | \$30 |
| Reparaciones en el hogar | 1 | \$25 | \$25 |
| Sub-Total para UN AÑO | | | \$100 |
| Calcular 10% para gastos varios | | | \$10 |
| TOTAL ANUAL | | | \$110 |

EJERCICIO INDIVIDUAL

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del Estudiante: Pasos presupuestales 2 y 3. Si muchos en la clase son analfabetos pida al grupo trabajar en pares o en grupos de tres. Aquellos que saben leer y escribir pueden escribir por aquellos que no saben.

Utilizando la lista de necesidades que hicimos, ahora complete el “Cuadro de Gastos normales” (Cuadro 4) y el “Cuadro de Otros gastos” (Cuadro 5) en la separata, para su familia.

Trate de recordar todos los tipos de gastos mensuales que tenga. Si algo no está en el cuadro, agréguelo.

Una vez que lo termine, comparta su plan con los demás y pídale consejos. Quizás puedan pensar en algo que usted haya olvidado.

Paso 3. Calcular la diferencia

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Ya sabemos cuánto ganamos cada año y cuánto necesitamos para vivir. Ahora es tiempo de calcular la diferencia, que es el Paso 3 del presupuesto.

En el ejemplo:

| Ingreso neto | -Gastos normales | - Otros gastos | = TOTAL |
|--------------|------------------|----------------|---------|
| 1,650 | - 1,368 | - 110 | = \$172 |

En su separata, ahora reste los dos montos de gastos del monto del INGRESO NETO utilizando el Cuadro 6.

- ¿Con qué terminó usted, con un saldo positivo o negativo?

Un saldo negativo

Si su ingreso es MENOS que sus gastos entonces tendrá un saldo negativo. Eso significa que gastará más de lo que ganó. Eso es un problema. Asegúrese de que todas las cosas que usted marcó como “Necesidades” son reales y verdaderamente necesarias. ¿Hay algo en esa lista que no tiene que tener absolutamente? ¿Hay algo que podría sacrificar y esperar un año?

Si no hay nada que usted pudiera sacrificar y tiene un saldo negativo, entonces debe considerar encontrar otra fuente de ingresos para cubrir todas sus necesidades. Adquirir una deuda realmente solo se debe considerar en situaciones de emergencia, o para gastos que generen ingresos.

Lección 4: Entendiendo cómo utilizar el dinero

Ideas principales

- Hay muchas maneras en que podemos utilizar el dinero
- El ahorro es importante porque ayuda a protegernos de los gastos imprevistos.
- Invertir es importante porque nos ayuda a tener más dinero en el futuro
- Dar es importante porque damos en obediencia a Dios y para Su gloria

Materiales

- Ayuda visual: Formas de utilizar el dinero - “Consumir”, “Almacenar”, “Invertir” y “Dar” (1 juego)
- Ayuda visual: Tarjetas de juego del Hombre rico, hombre pobre (y frijoles para dinero si se prefiere)
- Guía del estudiante: Reglas para el juego Hombre rico, hombre pobre (1 por participante)
- Tarjetas en blanco (20 por grupo pequeño)
- Marcadores/plumones (1 por grupo pequeño)

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Cuáles son algunas de las cosas que usted puede hacer con el dinero?

Consumir, guardar invertir, dar

ACTIVIDAD EN GRUPOS PEQUEÑOS

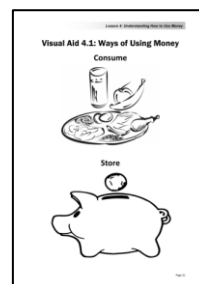
Indicaciones para el facilitador: Divida a los participantes en grupos de 3 personas. Dé a cada grupo 20 tarjetas en blanco y pídale que escriban en cada una de las tarjetas una idea de varias de las cosas que se pueden hacer con el dinero. Dígales que traten de pensar en una variedad de cosas tales como “comprar ropa”, “comprar alimentos”, “ahorrarlo”, “comprar terreno”, “comprar una vaca”, “comprar productos para vender”, “dar a los pobres”, (no escriba tan solo “comprar arroz”, “comprar zanahorias”, “comprar tomates”, “comprar cerdo”...). Haga que se queden con sus tarjetas para utilizarlas durante el diálogo en el grupo grande, como se indica a continuación.

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE – Ayuda visual: Formas de utilizar el dinero

Hay cuatro maneras de utilizar el dinero.

Por ejemplo, una vez que el agricultor de maíz ha cosechado el maíz, hay cuatro cosas que él o ella puede hacer con dicho producto.

1. **“Consumir”** – Esto significa consumirlo de inmediato. No está disponible para ser utilizado más adelante y no nos podrá ayudar a ganar dinero en el futuro.
2. **“Almacenar”** – Guardar para comerlo más adelante. Esto es cuando lo guardamos o ahorramos el dinero para el futuro—está disponible para ser utilizado posteriormente.
3. **“Invertir”** – Guardarlo para semilla y utilizarlo el siguiente año. Esto es cuando utilizamos el dinero para ayudarnos a ganar más en el futuro.
4. **“Dar”** – Dar algo de maíz a los demás. También es cuando damos dinero, ya sea a alguien o a la iglesia como diezmo.



Indicaciones para el facilitador: Ponga cada etiqueta (Consumir, Almacenar, Invertir, Dar) en el suelo. Pídale que pongan cada una de las tarjetas que escribieron anteriormente bajo uno de los títulos de las tarjetas.

Asegúrese que hayan puesto sus tarjetas bajo el título correcto y que hayan entendido correctamente. Posteriormente, aclare:

Cuando consumimos algo, se va completamente, ya no está más—ya no lo tenemos para más tarde.
 Cuando almacenamos algo, lo guardamos para más adelante, para poderlo consumir posteriormente en alguna otra fecha.
 Cuando invertimos en algo, utilizamos el dinero de forma tal que crezca para que podamos tener más dinero en el futuro.
 Cuando damos algo, estamos proveyendo a los demás en obediencia a Dios.

- ¿Cuáles son algunos ejemplos de maneras en que podemos invertir el dinero?

Indicaciones para el facilitador: Solicite a los participantes agregar otras 5 ideas de cómo se puede invertir el dinero.

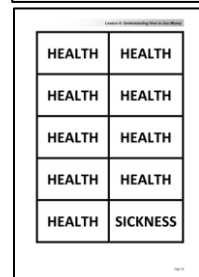
Juego del Hombre rico, hombre pobre

JUEGO PARA EL GRUPO GRANDE – Guía del estudiante: Reglas del juego Hombre rico, hombre pobre; Ayuda visual: Tarjetas de Juego Hombre rico, hombre pobre.

Para ayudarnos a entender mejor estas ideas y el impacto que tienen vamos a participar en un juego.

Indicaciones para el facilitador Divida a los participantes en grupos de 2-3 personas. Si hay menos de 8 personas, ellas pueden jugar de manera individual. Distribuya las reglas del juego, la Guía del estudiante. Repase las reglas del juego.

1. Distribuya 10 tarjetas de dinero (o frijoles) de igual valor a cada grupo.
2. Dele a los grupos unos cuantos minutos para que decidan cómo utilizarán su “dinero”.
3. Pase por cada grupo y tome tarjetas de dinero de ellos según cómo elijan vivir, haciendo lo siguiente:
 - a. Dé a los grupos sus tarjetas de los artículos del hogar y/o sus tarjetas de inversión si compraron una.
 - b. Baraje las seis tarjetas de salud y una tarjeta de enfermedad. Pídales que seleccionen una tarjeta.
 - c. Si reciben una tarjeta de enfermedad, deben pagar 2 tarjetas de dinero. Si no pueden pagar de inmediato, entonces pierden 3 tarjetas del siguiente ingreso que reciban.
4. Una vez que cada grupo haya terminado, distribuya las 10 tarjetas de dinero para la siguiente ronda, más cualesquiera tarjetas de dinero de inversiones que se hayan hecho o para finalizar el año escolar. Tome 3 tarjetas de la persona que recibió una tarjeta de enfermedad y que no pudo pagar de inmediato.



Juegue algunas rondas.

Haga recordar al grupo sobre las inversiones en caso que nadie haya invertido.

Después de unas cuantas rondas más, si están utilizando todo su dinero en cada ronda, entonces ayúdelos a pensar en el impacto que se tendría si ahorraran más bien algo de dinero para invertir.

Juegue unas cuantas rondas más haciendo que la gente ahorre e invierta.

REFLEXIÓN EN GRUPO GRANDE

- ¿Qué sucedió en este juego?
- ¿Cómo se sintió mientras jugaba?
- ¿Cómo decidía qué hacer?
- ¿Tenía usted dinero suficiente cada vez para hacer lo que quería?
- ¿De qué manera se relaciona este juego con la realidad?
- Cuando los pobres tienen dinero extra, ¿qué hacen típicamente con él?
- ¿Cuán difícil es para el pobre invertir?
- ¿Por qué cree que es importante para el pobre invertir?
- ¿Qué podemos hacer para facilitar que el pobre invierta?

¿Puede el pobre ahorrar o invertir? *Resuma:*

- Es difícil para los pobres hacer inversiones y ahorrar, pero si están dispuestos pueden hacer sacrificios y mejorar sus vidas.
- Una de las trampas más grandes para los pobres son los prestamistas. Para prevenir que eso suceda, los pobres deben estar preparados financieramente para eventos grandes de la vida, tales como los matrimonios, funerales, enfermedades, etc.
- Con frecuencia, tan pronto los pobres tienen dinero compran cosas como un televisor o alimentos adicionales. Si bien no hay nada malo con estas cosas, no son las mejores elecciones. Si los pobres más bien invirtieran ese dinero podrían mejorar más sus vidas en el transcurso del tiempo.
- A diferencia de lo que se ha visto en este juego, con frecuencia los pobres no utilizan su dinero sabiamente. Mucha gente pobre le dirá que no tiene dinero para ahorrar, sin embargo sí tienen suficientes ingresos para comprar alcohol.

CON UN COMPAÑERO

Dialoguen:

- ¿Cuánto del dinero para su familia es que consume, ahorra, invierte, o da?
- ¿Cree usted que éstos sean los montos correctos? ¿Invierte lo suficiente? ¿Ahorra lo suficiente? ¿Da lo suficiente?
- ¿De qué manera podría usted invertir más?

Guía del estudiante: Reglas del juego del Hombre rico hombre pobre

Ingresos

Cada grupo recibe 10 tarjetas de dinero (o frijoles) en cada turno

Gastos

Cada grupo decide cómo quiere utilizar su dinero. No tiene que utilizar todas las tarjetas de dinero en cada turno.

- Alimentos – Dos comidas al día \$5
 - Carne \$7
 - Alta calidad \$10
- Electricidad \$2
- Escolaridad para los niños \$1 por niño (usted tiene 3 hijos)
- Enseres para el hogar

| | | | |
|-------------|-----|------------------|-----|
| - Letrina | \$5 | Sofá nuevo | \$2 |
| - Bicicleta | \$2 | Reparación techo | \$5 |
| - TV | \$3 | Estéreo | \$1 |

Tarjetas de enfermedad

Si usted está enfermo debe pagar 2 tarjetas por la pérdida de ingresos y por la compra de medicinas. Si no puede pagar de inmediato entonces pierde 3 tarjetas para los próximos ingresos (2 tarjetas por las medicinas y una por los cargos del prestamista).

Inversión

En cada turno puede escoger invertir dinero. Cada inversión deben ser 3 tarjetas de dinero. Por cada inversión de 3 tarjetas de dinero usted recibe 1 tarjeta extra de dinero en cada turno en el que usted se queda con su inversión. En cualquier momento usted puede vender su inversión pero solo recibirá 2 tarjetas de dinero por haberla vendido.

Escolaridad

Por cada hijo que termina tres turnos de escolaridad, usted recibirá 3 tarjetas de dinero extra en cada turno.

Lección 5: Haciendo un presupuesto familiar (Parte 3)

Ideas principales

Hay cinco cosas que podemos hacer con el dinero que queda después que las necesidades se hayan restado del ingreso neto:

- Ahorrar
- Invertir
- Dar
- Gastar en “deseos”
- Ahorrar para algo específico

Materiales

- Ayuda visual: Afiche del presupuesto (1)
- Ayuda visual: Cinco formas de utilizar el dinero
- Guía del estudiante: Presupuestando Paso 4 (1 para cada participante)
- Pizarra/papelógrafo y marcador/plumón
- Los participantes necesitan una copia terminada de los Pasos 1-3 de sus respectivos presupuestos.
 - Éstos se encuentran en la Guía del estudiante; y la Guía del estudiante
- El facilitador debe tener una copia completa de los ejemplos de los Pasos 1-4 en esta Guía del maestro; Cuadros 1-7

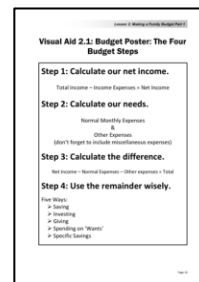
Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Ubique la Ayuda visual— El afiche del presupuesto en un lugar donde todos lo puedan ver como referencia durante la lección.

- En esta comunidad, ¿de qué manera normalmente la gente gasta cualquier dinero extra que pueda ganar?

Ahora veremos el Paso 4 del presupuesto: Decidiendo cómo utilizar sabiamente cualquier restante que podamos tener.

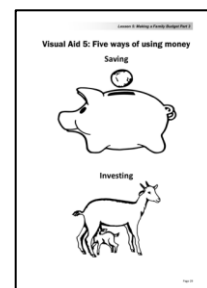


Cinco maneras de utilizar el dinero

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

No todos tendrán un saldo negativo cuando se hagan los Pasos 1 al 3 del presupuesto. Si no tiene un balance negativo, entonces puede comenzar a hacer planes para utilizar el dinero extra. Hay cinco cosas diferentes que puede hacer con su saldo positivo.

Indicaciones para el facilitador: Dibuje las imágenes que se muestran en la Ayuda visual: Cinco maneras de utilizar el dinero, dibuje una imagen a la vez mientras dialoga sobre cada tema. Vincule y haga referencia al juego que se hizo en la anterior lección según sea necesario.



1. Ahorrando

¿Recuerda la historia de José en la Biblia?

- ¿Quisiera alguien volver a relatarla para todos?

José fue vendido como esclavo y fue llevado a Egipto. Después de ser acusado falsamente fue puesto en prisión. Un día el Faraón tuvo un sueño que no podía entender. Todos sus hombres sabios no podían decirle lo que significaba el sueño. Luego el copero del Faraón recordó que cuando él estuvo en prisión José le había interpretado un sueño al copero. José fue llevado al Faraón y con la ayuda de Dios le dijo el significado del sueño. En el sueño había siete vacas gordas y siete vacas flacas. Las siete vacas flacas se comieron a las siete vacas gordas que vinieron primero. Pero después que se las comieron nadie podía decir que ellas habían comido las siete vacas gordas. Lo mismo ocurrió con los granos. José explicó que eso significaba que iba a haber siete años de abundancia y siete años de hambruna. Aconsejó al Faraón guardar alimentos durante los años buenos para los años malos. El Faraón tomó su consejo y Egipto se salvó de la hambruna.

Igual que en los tiempos de José, nosotros también enfrentaremos buenos y malos tiempos en nuestra vida. Podría parecer que todo el tiempo son malos, pero si tenemos algo que nos queda después de pagar y cubrir todas nuestras necesidades, entonces no es un mal momento—es el momento para ahorrar. En nuestra vida enfrentaremos todo tipo de circunstancias en las que necesitaremos dinero—enfermedades, fracaso en la cosecha, matrimonios y funerales, etc. Tal como Dios le mostró a José, necesitamos ahorrar cuando tengamos algo extra para estar preparados cuando vengan los tiempos realmente malos. Aún si solo ahorráramos una cantidad muy pequeña, con el transcurrir del tiempo aumentará. Si usted tiene que pedir prestado en momentos de emergencia entonces encontrará que es más difícil salir de la pobreza.

Si usted tiene algo extra, entonces una de las primeras cosas que debe hacer es guardar para gastos médicos imprevistos, etc.

2. Invertiendo

Otra forma en que podemos utilizar el dinero que sobra es gastarlo en algo que nos ayudará a obtener más dinero en el futuro. Lo experimentamos en el juego de la lección anterior. Si invertimos dinero eso nos ayudará más adelante a ganar más dinero. En nuestros presupuestos ya hemos apartado dinero para sembrar nuestros campos el año entrante. Adicionalmente, si hay suficiente dinero podemos invertir un poco en nuevas fuentes de ingresos tal como animales (pollos, patos, una cabra), un estanque, un huerto casero, o árboles frutales. Piense cuidadosamente en otras cosas que usted pueda hacer para incrementar sus ingresos. Si comienza una muy pequeña actividad de nuevos ingresos, entonces el próximo año tendrá fondos extra para invertir en una actividad ligeramente más grande para obtener nuevos ingresos. Usted comenzará a salir de la pobreza al invertir su dinero para que cada año pueda ganar más que el año anterior.

- ¿Cuáles son algunas maneras en que usted puede invertir dinero?

3. Dando

La Biblia nos dice que Dios nos dará utilizando la misma medida con la que nosotros damos (Lucas 6:38). Si somos generosos con lo que damos, entonces Dios será generoso en bendecirnos, pero si damos poco, entonces detendremos las bendiciones de Dios hacia nosotros. Necesitamos comenzar a diezmar, pero también a buscar a otras personas o proyectos a los que podemos dar.

- ¿Qué es lo que usted busca más? ¿Oportunidades de recibir regalos u oportunidades de darlos?
- Si realmente creemos en Lucas 6:38, entonces ¿cuál debería ser nuestra prioridad? ¿Recibir o dar?

4. Gastando en “deseos”

Por supuesto, si hay dinero disponible podemos utilizarlo para las cosas que deseamos. Necesita mirar cuidadosamente la lista de cosas que desea y decidir cuáles son las más importantes para usted. No debemos ser tentados a ser como otras familias, sino más bien pensar primero en lo que honra a Dios. Reparar nuestra

casa o construir unas letrinas son cosas maravillosas. Sin embargo, necesitamos tener cuidado en no gastar demasiado de nuestro dinero en cosas como televisores y motocicletas salvo que tengamos el dinero disponible para ello. En lugar de comprar cosas que solo nos brinden placer o por conveniencia, es más importante invertir el dinero para incrementar los ingresos el próximo año. En la medida que su dinero vaya aumentando entonces podrá gastarlo en cosas como las que desea. Debido a que nuestro presupuesto solo considera lo mínimo que se necesita para vivir, también podríamos incrementar un poquito nuestra asignación mensual para que el vivir sea un poco más llevadero y se pueda salir a tomar un café, etc.

5. Ahorrando para algo específico

Anteriormente mencionamos el ahorrar para emergencias y gastos imprevistos. “Ahorrando para algo específico” significa ahorrar para un proyecto especial, como la construcción de una nueva casa o la compra de una motocicleta. Para estas cosas le tomará a usted más de un año ahorrar todo el dinero. Es mejor ahorrar pacientemente para estos gastos en lugar de endeudarse para comprarlos. Puede separar algún dinero cada año para dichos gastos. Otra forma de ahorrar para estas cosas es invertir en algo y luego utilizar las ganancias específicamente para el proyecto especial. Por ejemplo, usted puede invertir en algunos árboles ahora y cuando crezcan y estén listos para cortar entonces tendrá el dinero para mejorar su casa. **Necesita tener paciencia para esperar hasta que tenga el dinero.**

- ¿Cuáles son algunos gastos más grandes para los que a usted le gustaría ahorrar?

Paso 4: Utilice sabiamente lo que queda

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Hemos preparado los Pasos 1, 2 y 3 de nuestro presupuesto. Ahora vamos a decidir cómo queremos utilizar lo que pueda quedar.

Terminamos la Lección 3 haciendo la primera parte de nuestro presupuesto. Teníamos \$172 que nos quedaban. Ahora podemos iniciar haciendo un plan para lo que queremos hacer con esos \$172.

Indicaciones para el facilitador: Dibuje el siguiente cuadro en la pizarra o en un papelógrafo:

| Área presupuestal | Monto |
|------------------------------|---------------------|
| Ahorros | \$20 |
| Inversión | \$50 |
| Dar | \$20 |
| Deseos | \$30 |
| Ahorros para algo específico | $\$50 + \$2 = \$52$ |
| TOTAL | \$172 |

Ejemplo del cuadro 7

Explique – imagine que hemos decidido ahorrar \$20, invertir \$50, dar \$20, gastar \$30 en deseos y ahorrar \$50 para una motocicleta. Si sumamos todo esto nos da solamente \$170, así que todavía tenemos \$2 para agregar. Pretendamos que hemos decidido agregarlos a nuestro fondo de motocicleta.

Ahora haga un plan para su propio dinero. Mire el saldo que usted tenía en la Lección 3. Escríbalo en la parte inferior. Escriba el monto que a usted le gustaría tener en cada una de estas áreas. Luego lo suma. Si el total es demasiado alto necesitará restar algo, si el monto es muy bajo puede agregar algo más.

EJERCICIO INDIVIDUAL

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante: Presupuesto Paso 4. Invite a los participantes a completar sus propios cuadros y a hacer cálculos.

The image shows a worksheet titled "5.1 Budgeting Step 4" with the instruction "Step 4: Add up the numbers." It contains two tables. The first table, labeled "A. Add up the total," has columns for "Budget Item" and "Amount" and rows for "Income", "Expenses", "Total Income", and "Total". The second table, labeled "B. Add up the total," has columns for "Budget Item" and "Amount" and rows for "Normal Expenses", "Other Expenses", "Total Expenses", and "Total".

Una vez que haya terminado su presupuesto muéstrelo a los demás y pídale cualquier sugerencia que pudieran tener.

INFORMANDO

Indicaciones para el facilitador: Al hacer la revisión final del presupuesto, muestre su ejemplar escrito que ha preparado y aliente a los participantes a arreglar o modificar sus respectivas versiones o que sigan su Guía del estudiante.

Repasemos todos los pasos:

Paso 1: Calcular nuestro ingreso neto (2)

Ingreso total (Cuadro 1) – Gastos de los ingresos (Cuadro 2) = Ingreso neto (Cuadro 3)

Paso 2: Calcular nuestras necesidades (3)

Gastos normales mensuales (Cuadro 4) & Otros gastos (Cuadro 5)
(no olvide de incluir gastos varios)

Paso 3: Calcular la diferencia (3)

Ingreso neto – Gastos normales – Otros gastos = Total (Cuadro 6)

Paso 4: Utilice sabiamente lo que queda (5)

Compromisos hechos (Cuadro 7)

A continuación, aprenderemos una manera de ayudarnos a mantenernos dentro de nuestro presupuesto.

Lección 6: Administrando el dinero

Ideas principales

- Necesitamos un sistema para mantenernos dentro de nuestro presupuesto
- El sistema de sobres es una buena manera de administrar nuestro dinero
- Tanto el esposo como la esposa deben comprometerse a mantenerse dentro del presupuesto

Materiales

- Ayuda visual: Etiquetas de gastos (1 juego)
- Ayuda visual: Muestras de sobres que han sido etiquetados con anticipación (1 juego)
- Sobres en blanco (10 por participante)
- Tarjetas de papel moneda hasta por un valor de \$250. Asegúrese que se puedan dividir entre gastos pequeños. Usted puede utilizar las tarjetas de dinero de la Lección 1. Se han proporcionado tarjetas extra de \$1 en la Ayuda visual 6.3).
- La copia terminada del facilitador de los Pasos del 1 al 4 del ejemplo del presupuesto (de la lección anterior)
- Los participantes deben tener la copia terminada de los Pasos 1 al 4 de sus presupuestos (que se completó en la lección anterior)

Introducción

El primer paso para ser un buen administrador de nuestro dinero es hacer un presupuesto. Sin embargo eso no es suficiente—debemos realmente seguir y mantenernos dentro de lo presupuestado. Desafortunadamente con frecuencia es más fácil hacer un presupuesto que mantenerlo. De todos modos, con algo de auto control y disciplina es posible hacerlo.

- ¿En la actualidad, cómo administra su dinero? ¿Qué utiliza para controlar las diferentes cosas para las cuales requiere dinero?

En esta lección veremos una manera fácil de administrar nuestro dinero utilizando el sistema de sobres.

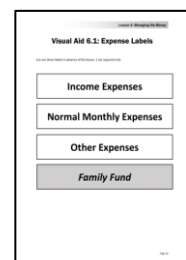
El primer paso tanto para el esposo como para la esposa es comprometerse a mantener un presupuesto. Si solo una persona se compromete entonces pronto descubrirá que no funcionará. Juntos ante Dios, comprométanse a tratar de administrar sabiamente el dinero que Él les ha provisto y a mantener el plan que ustedes han hecho.

Sistema de sobres

EJERCICIO EN GRUPO GRANDE – Ayuda visual: Etiquetas de gastos; Ayuda visual: Sobres de ejemplo

Indicaciones para el facilitador: Lleve a cabo este ejercicio grupal del sistema de sobres desde las Secciones a) hasta la d) que se dan a continuación.

La mejor forma y la más fácil para administrar su dinero es el sistema de sobres. Utilizando este sistema, dividimos nuestro dinero según nuestro presupuesto y lo ponemos en sobres. Luego utilizamos el dinero que hemos puesto en los sobres para nuestros gastos. Al hacer esto, nos aseguramos de no gastar en exceso porque estamos limitados a lo que hay en el sobre. Para entenderlo mejor veremos un ejemplo.

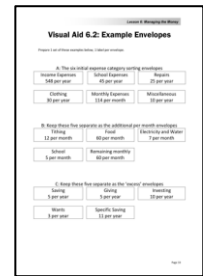


Indicaciones para el facilitador: Ponga cada etiqueta de la Ayuda visual en el piso o en la mesa y refiérase a cada mientras dialogan al respecto. Explique que en breve usted hablará sobre la etiqueta titulada el Fondo Familiar, que es diferente y no es un gasto.

| | | | |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Gastos para los ingresos | Gastos mensuales normales | Otros gastos | Fondo de la familia |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------|

En nuestro presupuesto usted recordará que tuvimos tres secciones separadas para nuestros gastos.

1. Gastos para los ingresos
2. Gastos mensuales normales
3. Otros gastos que no son regulares



Para cada tipo de gasto podemos crear un sobre. Necesitamos un sobre para los gastos de los ingresos, uno para los gastos mensuales y uno para cada uno de los otros gastos que no son regulares (tales como para todos los gastos escolares, para un gasto de reparación, para uno de ropa y uno para gastos diversos).

Indicaciones para el facilitador: Coloque frente a los participantes cada sobre preparado de la Ayuda visual A: sobres para clasificar las seis categorías de gastos iniciales

Explique que usted ya ha preparado estos sobres basado en los gastos del presupuesto que hizo como ejemplo en la lección anterior.

Ahora, pida al grupo clasificar estos sobres bajo las etiquetas correctas que usted ya sacó del 6.1.

- ¿Bajo qué etiqueta por tipo de gasto debería ir cada uno de estos sobres?

| Gastos para los ingresos | Gastos mensuales normales | Otros gastos |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Gastos para los ingresos \$500 por año | Gastos mensuales \$114 por mes | Reparaciones \$25 por año |
| | | Gastos diversos \$10 por año |
| | | Gastos escolares \$45 al año |
| | | Ropa \$30 al año |

- ¿Dónde se muestran en estos sobre los dos gastos varios (misceláneos) de sus presupuestos?
 - Los gastos misceláneos anuales tienen su propio sobre bajo "Otros gastos"
 - Los gastos misceláneos mensuales se incluyen dentro del total del monto de gastos mensuales

Ahora vamos a repasar cómo utilizar este sistema.

a) Desarrolle su fondo familiar

Cada vez que reciba dinero, debe primero ponerlo en una pila especial. Esta pila se llama Fondo familiar.

Indicaciones para el facilitador: Ponga todo el papel moneda que se ha preparado hasta por un valor de \$250, bajo la etiqueta Fondo familiar.

Dependiendo del lugar donde se encuentra, usted puede utilizar un sobre, una caja con llave, una cuenta bancaria o cualquier forma segura de guardar dinero para este fondo.

b) Distribuya sus gastos mensuales normales

El primero de cada mes tome el dinero del Fondo de la familia y ponga el monto correcto en el sobre del mes correspondiente de los Gastos mensuales.

Algunas personas prefieren dividir el sobre “por mes” en múltiples sobres separados para cada gasto mensual, tales como sobres individuales para alimentos, servicios, gastos de la casa, etc.

Indicaciones para el facilitador: Retire el sobre del total de los gastos mensuales (\$114 al mes) y coloque cada sobre que ha sido preparado de la Ayuda visual, B: los cinco sobres adicionales de clasificación de gastos mensuales, que se muestran a continuación, colóquelos bajo los gastos mensuales normales. Luego pida al grupo llenar los sobres por mes utilizando el dinero del Fondo de la familia.

- ¿El sobre por mes cuadra con el total de gastos mensuales?

| Gastos de los ingresos \$ | Gastos mensuales normales \$ | Otros gastos \$ |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| Gastos de los ingresos 500 al año | Lo que queda mensualmente 30 al mes | Reparaciones 25 al año |
| Ropa 30 al año | Escuela 5 al mes | Gastos diversos 10 al año |
| | Diezmo 12 al mes | Gastos escolares 45 al año |
| | Alimentos 60 al mes | |
| | Electricidad y agua 7 al mes | |

c) Distribuya sus otros gastos anuales

Los sobres “por año” necesitan ser llenados solo una vez al año. Esto debe ser después que haya recibido el ingreso más grande en el año, por ejemplo, justo después de la cosecha de arroz. Inmediatamente después de la cosecha, ponga el dinero en los sobres.

Indicaciones para el facilitador: Explique que el anterior ejemplo es justo después de la cosecha de arroz (puede ser de cualquier otro tipo de cosecha). Pida al grupo que llene los sobres por año utilizando el dinero del Fondo familiar.

d) Gastando dinero

1. Gaste dinero solo de los sobres

No toque el Fondo familiar hasta el siguiente mes. **Solo gaste dinero de los sobres.**

Por ejemplo, si usted necesita dinero para la electricidad, abra el sobre de servicios mensuales y gaste el dinero. Cuando no haya más dinero en el sobre, ya no puede gastar más dinero en eso. Tendrá que esperar hasta el siguiente mes en que usted tenga más dinero nuevamente.

La única excepción es en caso de una emergencia, tal como tener la necesidad de ir al médico y pagar por las medicinas. En ese caso, usted puede tomar un poco del sobre para gastos diversos para cubrir el gasto de emergencia. No utilice el sobre de gastos diversos para pagar por algo que usted solo desea por placer, por ejemplo, ropa nueva. Gaste solo en "Necesidades". Tenemos que aprender a ser disciplinados y pacientes y esperar que tengamos dinero para comprar algo. Sino, usted podría estar frente a una deliciosa comida en el primer día de cada mes cuando haya dinero en el sobre, pero comer arroz solo en el último día del mes.

Debemos tener cuidado de no tomar dinero extra del Fondo familiar. Ese no es dinero que sobra. Existe un plan para TODO ese dinero. Si tomamos dinero adicional del Fondo familiar, entonces no habrá suficiente para todo el año. Si queremos dinero para algo extra, entonces necesitamos buscar una forma de ganar dinero adicional para poder obtener lo que queremos. Pero no debemos comprarlo hasta que hayamos ganado ese dinero adicional.

2. Distribuya lo que queda sabiamente

Si tiene dinero en exceso, también puede preparar sobres para cada uno de los artículos que planificó en su presupuesto a ser utilizado cuando tuviera algún dinero sobrante, ya sea para ahorrar, invertir o dar.

Indicaciones para el facilitador: Coloque los sobres que "sobran" separados de las etiquetas. Invite al grupo a llenarlos con el resto del dinero del Fondo familiar.

| | | | | |
|------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| Ahorros \$20 al año | Inversión \$50 al año | Dar \$20 al año | Deseos \$30 al año | Ahorros específicos \$52 al año |
|------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------------------|

En este ejemplo, no habrá suficiente dinero para llenar todos los sobres con igual cantidad de dinero. Sin embargo, sus ahorros específicos en este ejemplo son para una motocicleta que usted espera utilizar también para su negocio, por lo que usted recomienda que se priorice sobre las otras áreas.

Este es el final de nuestro ejemplo para administrar los gastos de nuestro hogar.

Aplicación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

¿Y qué de los gastos que se requieren hacer para generar ingresos?

- ¿Por qué cree usted que no nos hemos ocupado en detalle aquí de la categoría de los gastos para los ingresos?
 - Necesitan mantenerse completamente separados de los gastos del hogar.

Sus gastos mensuales normales del hogar y otros gastos irregulares fueron calculados sobre la base de los gastos de los ingresos ya provisionados, utilizando su "Ingreso neto".

Entonces, quienquiera que sea responsable del negocio o del empleo debe asegurarse de que los gastos para los ingresos sean cubiertos ANTES de que cualquier dinero sea puesto al Fondo familiar.

Usted puede utilizar el mismo sistema de sobres para planificar y administrar también sus gastos para los ingresos; pero deben mantenerse separados de los gastos normales y los otros gastos del hogar.

PRUEBA PARA GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Invite a los participantes a formar pequeños grupos de 3 personas, y que se ubiquen donde todos puedan ver el ejemplo. Usted llevará a cabo una prueba de 7 preguntas basadas en el siguiente ejemplo:

Preguntas:

- 1: ¿Cuál de los sobres utilizaría usted para comprar alimentos?
- 2: ¿Qué sobre utilizaría para pagar las matrículas escolares?
- 3: Tomando en cuenta este ejemplo, ¿qué sobre utilizaría para salir a tomar un refresco una vez al mes con sus amigos cercanos?
- 4: A mitad de mes usted acaba de terminar un trabajo extra de 2 días. ¿Dónde pondrá el dinero ganado?
- 5: Su mamá acaba de caer enferma sorpresivamente y necesita medicinas por dos semanas. ¿De qué sobre sacará el dinero?
- 6: ¿Cómo llenará sus gastos por año si usted gana montos pequeños a lo largo de todo el año?
- 7: ¿Qué hará con el dinero que no ha gastado este mes porque se mantuvo dentro del presupuesto mensual y le quedan los misceláneos restantes?

Respuestas:

- 1: Los Gastos mensuales normales, el sobre de Alimentos
- 2: Los Otros gastos, el sobre de las Matriculas escolares
- 3: Los Gastos mensuales normales, el sobre de Lo que queda mensualmente
- 4: La pila del Fondo familiar (asumiendo que los gastos de los ingresos ya hayan sido cubiertos).
- 5: Dependiendo del monto, puede ser de
 - a) Los Gastos mensuales normales, el sobre de Lo que queda mensualmente (porque su presupuesto sí incluye algo de Gastos varios cada mes)
 - b) Otros gastos, el sobre de Misceláneos por año
- 6: Siempre llene primero el sobre de los gastos mensuales, y luego los gastos anuales. Si llega al punto que los gastos anuales están todos completos, entonces puede comenzar a distribuir a las áreas de “Gastando sabiamente lo que queda”
7. El dinero lo puede asignar primero a los sobres de la categoría “Otros gastos” que no están llenos. Si dichos sobres ya estuvieran completos para todo el año, puede considerar las áreas de “Gastando sabiamente lo que queda” según su presupuesto.

REFLEXIÓN EN GRUPO GRANDE

- ¿Puede describir de qué manera este sistema difiere de lo que actualmente usted hace? ¿Qué cosa hace que sea difícil para usted?
- ¿De qué manera este sistema le podría facilitar las cosas a usted y a su familia?
- ¿Cómo cree que este sistema nos ayuda a honrar a Dios?

Pasos a seguir

Ahora puede establecer su propio sistema de sobres para su hogar. Comience viendo su presupuesto. Prepare un sobre para sus gastos normales mensuales. Luego prepare un sobre para cada uno de sus gastos anuales. Si tiene un exceso también puede preparar sobres para cómo gastar lo que queda.

Si gusta, puede luego subdividir sus gastos mensuales normales como lo muestra aquí el ejemplo.
Por último, también querrá usted preparar sobres para cada uno de los gastos para sus ingresos, una vez que sepa exactamente cuáles son.

Trate de vivir por unos pocos meses con lo presupuestado solo gastando lo que hay en los sobres. Si usted se puede ceñir al sistema mensual de sobres, entonces podrá comprar algunas de las cosas que puso en su lista de “deseos”.

Lección 7: ¿Estamos haciendo dinero?

**PARA POBLACIONES RURALES SOLAMENTE

Ideas principales

- Necesitamos saber cómo calcular nuestra ganancia
- Podemos planificar qué hacer si estamos obteniendo poco o nada de ganancia
- Necesitamos llevar registros

Materiales

- Ayuda visual 7: Chacra con bastantes cultivos (Imagen)
- Guía del estudiante 7.1: Calculando la ganancia
- Pizarra y marcadores/plumones

Presentación

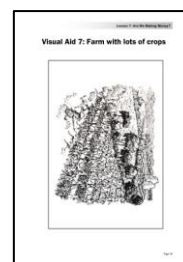
DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Ahora ya hemos aprendido a presupuestar para nuestra familia y a administrar nuestro dinero para nuestros gastos personales. Ahora nos vamos a enfocar en los gastos de nuestro negocio. Éstos deben considerarse de manera separada.

Muchas personas trabajan duro, pero aun así obtienen poco o nada de ganancia. Necesitamos tomar un tiempo para calcular la ganancia para estar seguros que nuestro arduo trabajo vale la pena.

Indicaciones para el facilitador: Muestre la imagen de la Ayuda visual: Un campo con bastantes cultivos.

- ¿Es esto un negocio exitoso? ¿Por qué o por qué no?
- ¿Al ver esta imagen, es posible saber si este campo está generando dinero?
- ¿Qué necesitamos saber para ver si es rentable?



Solo porque el campo tiene muchos cultivos no significa que está obteniendo ganancias.

Simplemente al ver cuánto dinero en efectivo tiene después de vender sus cosechas tampoco podría decirnos cuán rentable es.

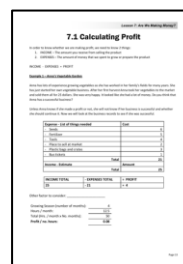
Usted necesita hacer unos cálculos sencillos y mantener registros para ver si el negocio tiene éxito. Para saber si el campo está obteniendo ganancias necesitamos saber dos cosas básicas:

1. Cuánto dinero recibimos cuando vendemos los cultivos.
2. Cuánto dinero se gastó sembrando, cultivando y cosechando los cultivos.

Calculando la diferencia entre estas dos cosas podremos saber si el campo es rentable o no.

Indicaciones para el facilitador: Distribuya la Guía del estudiante: Calculando la ganancia.

Para lo que resta de la lección, lea y trabaje toda la separata tal como se describe a continuación. Escriba el primer ejemplo en la pizarra y trabájelo juntos lentamente.



Ejemplo 1: El negocio de hortalizas de Ana

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Ahora veremos el negocio de hortalizas de Ana para ayudarnos a entender más claramente.

Ana tiene mucha experiencia en el cultivo de hortalizas porque ha trabajado muchos años en los campos de sus familiares. Acaba de iniciar su propio negocio de hortalizas. Después de su primera cosecha Ana llevó sus hortalizas al mercado y vendió todo por \$25. Estaba muy contenta. Parecía que tenía mucho dinero.

- ¿Cree usted que Ana tiene un negocio exitoso?
 - *Salvo que Ana sepa si hizo o no una ganancia, no sabrá si su negocio es exitoso y si debe continuar con ello.*

Ahora veremos sus registros del negocio para determinar si tuvo éxito.

| Gastos – Lista de cosas que se necesitan | Costo \$ |
|---|-----------------|
| - Semillas | 6 |
| - Fertilizantes | 5 |
| - Herramientas | 4 |
| - Lugar donde venderá en el mercado | 2 |
| - Bolsas plásticas y cajas | 3 |
| - Pasajes de autobús | 1 |
| Total | 21 |
| Ingreso - Estimado | Monto |
| Total | 25 |

| | | |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| TOTAL DE INGRESOS | - TOTAL DE GASTOS | = GANANCIA |
| \$25 | - \$21 | = \$4 |

Como podemos ver, Ana sí hizo una ganancia—pero solo \$4.

TIEMPO

- Además de averiguar cuánta ganancia obtuvo, ¿cuál cree que puede ser el otro factor que ella debe considerar para ver si está contenta con su negocio?
 - *La cantidad de tiempo que ella invirtió en su negocio. (Los participantes escriben la respuesta en su hoja)*

Algunas veces un negocio con una pequeña ganancia puede ser considerado un éxito si es que el tiempo que se requiere para ganar dicho dinero es corto. Sin embargo, si se invierte mucho tiempo y energía en el negocio y solo se obtiene una pequeña ganancia, entonces la persona debe revisar la idea del negocio.

La primera temporada de cultivo le tomó a Ana como 4 meses. Ana mantuvo un registro de cuántas horas trabajó cada día. Cuando Ana comenzó con su negocio, ella pensó que no tendría que pasar mucho tiempo en el jardín diariamente. Sin embargo, este año los meses de invierno fueron inusualmente secos y Ana tuvo mucho trabajo extra para mantener las hortalizas regadas. El plantar y cosechar también tomó más tiempo de lo que ella esperaba y tuvo que pedirle ayuda a su hija.

Ana estimó que el total de horas que dedicó al negocio desde la siembra hasta la venta, incluyendo el tiempo de movilizarse al mercado, fue como 12.5 horas al mes. Esto hace un total de 50 horas en una temporada de cultivo.

| | |
|---|--------|
| Temporada de crecimiento (número de meses): | 4 |
| Horas/mes: | 12.5 |
| Total (Horas/mes x número de meses) | 50 |
| Ganancia/número de horas | \$0.08 |

Cuatro (\$4) divididos entre 50 horas equivale solo a \$0.08 (8 centavos) por hora. Ahora está mucho más claro que \$4 es muy poco para todo el trabajo que ella ha realizado.

Ana necesita un plan de cómo puede obtener una mejor ganancia durante la siguiente temporada. Debe tratar de recortar costos. Quizás puede utilizar un fertilizante orgánico que le ayude a cultivar más o encontrar una manera de cosechar sus propias semillas. Si Ana no puede recortar costos en el negocio de las hortalizas, podría ser más beneficioso para ella intentar otro negocio totalmente diferente.

Desafortunadamente, muchos negocios son como las hortalizas de Ana. Trabajamos arduamente y nunca nos damos cuenta que estamos ganando muy poco dinero.

Ejemplo 2: Los cerdos de Pablo

EJERCICIO PARA EL GRUPO GRANDE

Podemos utilizar el mismo cuadro que hicimos para Ana para calcular si estamos obteniendo una ganancia. Antes de considerar nuestros propios negocios, veamos dos negocios más.

Indicaciones para el facilitador: Busque el cuadro en blanco Los Cerdos de Pablo que está en la separata. Dialoguen sobre cada uno de los pasos. Asegúrese de que entiendan que los subtotales involucrados son tanto para los gastos como para los ingresos.

Pablo cría cerdos. Lo ha estado haciendo por muchos años pero quiere asegurarse de que realmente está haciendo dinero. Durante los últimos seis meses ha llevado un registro cuidadoso de todos los gastos hechos. Hoy él ha vendido sus animales y quiere ahora calcular para ver si ha tenido ganancia con su negocio de cerdos.

Por favor complete el cuadro de Pablo en la separata.

- ¿Tuvo una ganancia Pablo?

| | |
|---|---------------------|
| Paso 1. Nombre del negocio | Los cerdos de Pablo |
| Paso 2. Duración del negocio | 100 días |
| Paso 3. Gastos – Lista de cosas que se necesitan | Costo \$ |
| 2 lechones | 40 |
| Comida para 2 lechones | 50 |
| Vacunación | 2 |
| Total gastos | \$92 |
| Paso 4. Ingreso - Estimado | Monto \$ |
| Total ingresos | \$280 |

Nota: Cálculo de ingresos: [monto/ kg] x [peso del cerdo] x 2 [cerdos]

| | | |
|----------------|-----------------|-------------------|
| Ingreso | - Gastos | = Ganancia |
| \$280 | \$92 | \$188 |

| | |
|---|------|
| Lapso | |
| Temporada de crecimiento (número de días) | 100 |
| Ganancias / número de días | 18.8 |

Ejemplo 3: El puesto de ropa de Juan

CON UN COMPAÑERO

Al igual que Pablo, Juan quería asegurarse que su puesto de ropa estuviera yendo bien. También mantuvo registros de los últimos 6 meses pero se confundió mucho. No estaba totalmente seguro de qué debía escribir y qué no.

Indicaciones para el facilitador: Divida a los participantes en grupos de dos personas. Pueden trabajar juntos en la hoja de trabajo.

Siga estos pasos para ayudar a Juan a calcular su ganancia:

Paso 1: Tache cualquier cosa que no se relacione con el negocio del puesto de ropa.

Paso 2: Revise la lista para identificar cualquier ingreso que se generó del puesto de ropa—póngalo en la sección de ingresos de la hoja de trabajo.

Paso 3: Revise e identifique todos los gastos. Ponga los gastos en la sección de gastos de la hoja de trabajo.

Paso 4: Así como se hizo con Pablo, utilice los gastos y las ganancias para ver si Juan obtuvo ganancias.

El cuaderno de Juan

| | | | |
|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Compra de ropa para vender | \$500 | Venta de ropa | \$600 |
| Matrícula escolar | \$300 | Alimentos para la familia | \$50 |
| Maleta de colegio | \$40 | Venta de ropa | \$500 |
| Alquiler del puesto de venta | \$100 | Compra de regalos para el festival | \$300 |
| Venta de ropa | \$400 | | |

| | |
|---|-----------------|
| Paso 1. Nombre del negocio | La ropa de Juan |
| Paso 2. Tiempo que tiene el negocio | 6 meses |
| Paso 3. Gastos – Lista de cosas que se necesitan | Costo \$ |
| Comprar ropa para vender | 500 |
| Alquiler del puesto de venta | 100 |
| Total gastos | 600 |
| Paso 4. Ingresos - Estimado | Monto \$ |
| Venta de ropa | 400 |
| Venta de ropa | 600 |
| Venta de ropa | 500 |
| Total ingresos | 1500 |

| Ingresos | - Gastos | = Ganancia |
|----------|----------|------------|
| \$1500 | \$600 | \$900 |

Tiempo

| | |
|--|-------|
| Tiempo que tiene el negocio (meses) | 6 |
| Ganancia mensual (ganancia total dividida entre el número de meses) | \$150 |
| Ganancia diaria (ganancia mensual dividida entre 30 días) | \$5 |

Calculando los costos

EJERCICIO INDIVIDUAL

Necesitamos tomar tiempo para asegurarnos que nuestro negocio no sea como el de Ana, sino más bien como el de Pablo. Por favor, vean el cuadro en blanco en su separata.

Paso 1: Decida qué negocio utilizará para calcular su ganancia. No ponga todas las maneras en que usted gana dinero (p. ej., vendiendo arroz, hortalizas, pollos, cerdos). Usted debe escoger un tipo de ingreso para trabajarlo en un cuadro.

Indicaciones para el facilitador: Asegúrese de que todos hayan seleccionado solo una posibilidad de negocio cada uno.

Paso 2: Decida la cantidad de tiempo que utilizará. Por ejemplo, Ana utilizó 4 meses porque esta es la cantidad de tiempo entre cuando ella plantó las hortalizas y cuando las vendió. Pablo utilizó 6 meses porque ese es el tiempo que toma criar un lechón hasta convertirlo en un cerdo grande. Si cultiva arroz o maíz, piense en la cantidad de tiempo que toma desde que usted comienza a preparar la tierra hasta que puede vender el arroz. Si usted cose ropa o vende sopas, entonces utilice una semana o un mes.

Indicaciones para el facilitador: Permita a los participantes desarrollar los Pasos 1 y 2 antes de pasar a los Pasos 3 y 4.

LLUVIA DE IDEAS EN EL GRUPO GRANDE

Paso 3: Calcular los gastos del negocio. Antes de tratar de resolver esto, necesitamos pensar qué se necesitará para el negocio. No es fácil tratar de pensar en todo y es muy fácil olvidarse de cosas. Para ayudarnos con esta tarea les leeré un ejemplo:

Lily está en el negocio de crianza de pollos. Ella hizo un listado de lo que se necesitaba para su negocio de pollos imaginándose un día completo en la vida del negocio de crianza de pollos. Se hizo muchas preguntas sobre ese día. Por ejemplo, es de mañana y Lily está yendo al galpón de los pollos. ¿Dónde está ubicado? ¿Está cerca de su casa? Si está lejos, ¿cómo llegará allá? ¿Tiene que pagar alquiler por ello? Luego, se imaginó estar en el galpón. ¿Qué hará primero? Está alimentando a los pollos. ¿Con qué? ¿De dónde consiguió estos alimentos? ¿Cuánto costaron? ¿Qué más necesitan los pollos para estar saludables? ¿Necesita pagar a alguien que le ayude en el negocio?

Después de hacer este ejercicio, Lily hizo una lista de muchas cosas que su negocio necesitaba.

Indicaciones para el facilitador: Como grupo grande, haga en la pizarra una lista de las cosas que un negocio podría necesitar.

Cada negocio será diferente pero usted debe pensar cuidadosamente en lo que se requiere para su negocio.

EJERCICIO INDIVIDUAL

Haga una lista completa de todas las cosas que usted pueda pensar que necesita para su propio negocio. Trabaje con otros que tengan el mismo negocio para tratar de pensar en todos los gastos.

Ahora necesitamos estimar los costos de esas cosas. Revise la lista de las cosas que usted necesita y escriba el costo de cada una de ellas. Si no sabe el costo exacto, trate de estimarlo.

Notará que algunas de las cosas en la lista son necesarias cada vez que usted produce algo mientras que otras cosas necesitan comprarse solamente al inicio del negocio. Si usted ya tiene pagado el equipo y tiene la tierra que se requiere para poner en marcha su negocio, no necesita incluir esos elementos en su lista de costos.

El siguiente paso es sumar el total de sus gastos. Escriba el total del gasto en su hoja de trabajo.

Calculando la ganancia

Paso 4: Calcule cuánto ingreso obtiene usted. Para muchos negocios esto no es difícil porque se vende en una sola vez, tal como después de la cosecha el arroz, por lo tanto sabemos cuánto se recibe. Trate de estimar el monto promedio que recibe por sus ventas. Escriba el total de ingresos en el cuadro. Recuerde que solo estamos buscando las ventas del período de negocio que usted indicó.

Si en realidad no ha vendido su cultivo, tal como el arroz, sino que guardó más bien algo para comer, entonces trate de estimar cuánto le costaría si tuviera que comprar esa misma cantidad de arroz. Por ejemplo, si cosechó 500 kg y si no lo utilizó para su familia, usted tendría que comprarlo a \$50 el kilo de arroz, entonces utilice $500 \text{ kg} * \$50$ para calcular los ingresos. Es importante que de todas formas calculemos la ganancia porque si estamos perdiendo entonces sería mejor comprar nuestro arroz en lugar de cultivarlo.

Paso 5: Ahora podremos saber si su negocio ha generado una ganancia o no. Utilice los totales para calcular.

- ¿Su negocio ha generado una ganancia?

LA IMPORTANCIA DE LLEVAR UN REGISTRO

La siguiente vez que comience a sembrar o a comprar nuevos animales registre todos sus gastos para verificar que usted esté generando una ganancia. Algunas veces nuestros estimados pueden estar equivocados, así que es bueno registrar lo más que se pueda. Si se confunde, entonces registre todo lo que usted crea que puede ser relevante y luego pida que alguien le ayude más adelante a hacer los cálculos.

PASOS A SEGUIR

Si usted tiene varios negocios, sería bueno repetir este ejercicio con algunos de los otros negocios en los que está involucrado.

Pida que un miembro de la familia o un amigo que verifique los estimados que usted ha hecho y que le ayude a encontrar maneras creativas para mejorar su ganancia.

Lección 8: El costo y las consecuencias de las deudas

Ideas principales

- Hay muchos costos al endeudarse, no solo financieros
- Yo necesito calcular el interés de una deuda
- Necesito entender el tipo de préstamos
- La deuda puede ser beneficiosa; necesito asegurarme que la pueda pagar a través de mi negocio o con mis ingresos.

Materiales

- Guía del estudiante a O b (*Solo imprima el mejor ejemplo para su contexto; 1 por grupo pequeño*)
 - a es para la población rural: incluye vender el cultivo tempranamente, excluyendo el interés compuesto.
 - b es para población urbana: incluye interés compuesto; excluye la venta temprana de la cosecha.
- Todos los participantes necesitan bolígrafo y papel
- Calculadora(s) o celulares
- Una pizarra o papelógrafo y marcadores para mostrar los ejemplos

INDICACIONES PARA EL FACILITADOR: *TOME NOTA DE LAS SECCIONES QUE SE MUESTRAN SOLO PARA POBLACIONES RURALES Y URBANAS*

Presentación

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

- ¿Por qué la gente tiene deudas?
- ¿Qué es lo que típicamente la gente compra utilizando la deuda?
- ¿Cuáles son los beneficios de la deuda?
- ¿Cuáles son los problemas con la deuda?
 - *Podemos terminar debiendo mucho dinero a otra persona.*
 - *La deuda puede convertirse en una carga causándonos el no tener suficiente para el futuro*
 - *La deuda nos puede motivar a gastar más de lo que tenemos.*
 - *Con frecuencia dejamos de considerar las consecuencias de los intereses.*
- ¿Puede pensar en alguien que haya podido utilizar bien una deuda?
- ¿Puede pensar en alguien que haya sufrido debido a una deuda?

La deuda tiene muchos costos – estrés, preocupación, tensiones en el matrimonio, noches sin dormir, etc. En esta lección nos concentraremos solamente en el costo financiero de la deuda. Sin embargo, nunca debemos pensar que ese es el único costo.

Calculando el interés

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: *Escriba delante de la clase los ejemplos numéricos que se muestran en los recuadros.*

Para comenzar, debemos saber cómo calcular el interés, que es el dinero adicional que pagamos por el préstamo del dinero.

Si utilizamos un bolígrafo y papel:

Tome el monto del préstamo, p.ej., \$100. Retire los dos ceros. P.ej., $100 = 1$ y multiplique por la tasa de interés, p.ej., $6\% \times 1 = 6$ es el interés.

$$\begin{aligned} 100 &= 1 \\ 1 \times 6 &= \$6 \text{ es el interés.} \end{aligned}$$

Si utilizamos una calculadora o celular:

Tome el monto del préstamo. Divida entre 100. Multiplique por la tasa de interés.

p. ej., $100 / 100 = 1 \times 6 = 6$

$$\begin{aligned} 100 / 100 &= 1 \\ 1 \times 6 &= \$6 \text{ es el interés} \end{aligned}$$

En este ejemplo, \$6 es el monto que se paga adicional; ese es el costo de prestarse dinero.

INDIVIDUALMENTE O EN PAREJAS

Practique ahora los siguientes ejemplos en las hojas que le sobran:

Indicaciones para el facilitador: Escriba el monto del interés. Cuando los participantes hayan casi terminado sus cálculos, agregue las respuestas.

$$\begin{aligned} 8\% \text{ de interés sobre } \$500 &= \$40 \\ 4\% \text{ de interés sobre } \$70 &= \$2.8 \\ 12\% \text{ de interés sobre } \$1000 &= \$120 \\ 10\% \text{ de interés sobre } \$200 &= \$20 \\ 6\% \text{ de interés sobre } \$400 &= \$24 \end{aligned}$$

Cualquier préstamo es por un periodo de tiempo determinado. Adicionalmente a calcular el interés básico sobre el monto del préstamo, usted necesita considerar el tipo de préstamo que se le está ofreciendo y por cuánto tiempo.

Dos tipos de préstamos

EJEMPLO DEL GRUPO GRANDE

Típicamente hay dos tipos de préstamo.

Primer tipo: se paga interés cada mes solo sobre el monto del préstamo. Esto se llama interés simple. Este es el tipo de interés que ustedes acaban de calcular.

Segundo tipo: usted paga interés cada mes sobre el monto del préstamo y sobre el interés. Esto se llama interés compuesto.

Indicaciones para el facilitador: Demuestre frente a la clase el ejemplo que se da a continuación, comparando la diferencia entre los dos tipos de préstamo.

Ejemplo: 10% de interés mensual sobre \$300 por 4 meses:

Primer tipo: Interés mensual solo sobre el monto prestado (interés simple)

$$\begin{aligned} \text{Interés simple (10\%)} \\ 10\% \text{ de interés sobre } \$300 &= \$30 \\ \$ \times 4 &= \$120 \text{ total de intereses} \end{aligned}$$

Si el interés es solo sobre el monto prestado entonces el total del interés es

- 10% de interés sobre \$300=\$30
- \$30 x 4 meses = \$120 total de intereses
- **Monto total a pagar es \$120 + \$300 (monto de préstamo original) = \$420**

Segundo tipo: Intereses sobre el total mensual (Interés compuesto)

- 10% de interés sobre \$300
- Intereses del mes 1 = \$30
- Total al final del mes 1 = \$330
(\$30 intereses + \$300 préstamo)
- Intereses del mes 2 = \$33
- Total al final del mes 2 = \$363
(\$33 intereses + \$330 total del mes 1)
- Intereses del mes 3 = \$36.3
- Total al final del mes 3 = \$399.3
(\$36.3 intereses + \$363 total del mes 2)
- Intereses del mes 4 = \$39.93
- **Total al final del mes 4 = \$439.23**
(\$39.93 intereses + \$399.3 total del mes 3)

| Interés compuesto (10%) | |
|-------------------------|--------------|
| | \$ |
| Comienzo | 300 |
| Intereses | <u>30.00</u> |
| Final mes 1 | 330 |
| Intereses | <u>33.00</u> |
| Final mes 2 | 363 |
| Intereses | <u>36.30</u> |
| Final mes 3 | 399.3 |
| Intereses | <u>39.93</u> |
| Final mes 4 | 439.23 |

Compare el total final del primer tipo (Interés simple) con el del segundo tipo (Interés compuesto).

En el primer ejemplo, el monto total a pagar es de \$420. En el segundo ejemplo, el monto total es de \$439.23.

Como puede ver, en el segundo tipo, el interés compuesto, usted paga más intereses. Imagínese si el préstamo fuera por un año, en lugar de 4 meses.

- El total después de 1 año con el interés simple sería = \$660
- El total del interés compuesto después de 1 año sería = ¡\$942!

Cuando sea posible, usted no querrá obtener un préstamo basado en intereses compuestos, pero si tuviera que hacerlo, asegúrese de pedir que alguien lo ayude primero a calcular el costo.

Interés simple

INDIVIDUALMENTE O CON UN COMPAÑERO

Practique ahora estos ejemplos de interés simple:

Indicaciones para el facilitador: Escriba los ejemplos. Cuando los participantes estén casi por terminar el ejercicio, agregue los cálculos y las respuestas.

- ¿Cuál es el interés total que se paga en cada uno de estos ejemplos?

| | | |
|---|---------------------|-----------|
| 7% de interés sobre \$3000 por 3 meses | $\$210 \times 3$ | = \$630 |
| 6% de interés sobre \$2,000 por 10 meses | $= \$120 \times 10$ | = \$1,200 |
| 12% de interés sobre \$ 5,000 por 2 meses = | $\$600 \times 2$ | = \$1,200 |
| 10% de interés sobre \$2,500 por 8 meses = | $\$250 \times 8$ | = \$2,000 |
| 8% de interés sobre \$4,000 por 6 meses = | $\$320 \times 6$ | = \$1,920 |

Interés compuesto – POBLACIÓN URBANA SOLAMENTE

EJERCICIO EN GRUPO GRANDE

El interés compuesto es cuando se paga intereses sobre el monto que se pide prestado más el interés que se va generando cada mes.

A mano, se calcula el porcentaje de interés, se agrega al monto del préstamo para hacer un nuevo total, y se continúa haciendo así cada mes.

Repasemos el ejemplo.

Utilizando una calculadora para determinar el interés compuesto

También puede calcular el interés compuesto utilizando los siguientes números:

Indicaciones para el facilitador: Escriba en la pizarra los números que están en el recuadro y ayúdelos a que vean el patrón. Pregúnteles cuál sería el 13% y el 4%.

Para calcular, se toma el monto total del préstamo y se multiplica por la cantidad que refleja el monto del interés.

Luego, éste se multiplica por el mismo número cada mes del período de la deuda.

Esto le da el monto total a ser devuelto.

Luego, a la cantidad total a ser devuelta (con intereses) se le resta el monto original del préstamo para saber el interés que se paga.

| |
|------------|
| 4% = ?? |
| 5% = 1.05 |
| 6% = 1.06 |
| 7% = 1.07 |
| 8% = 1.08 |
| 9% = 1.09 |
| 10% = 1.10 |
| 11% = 1.11 |
| 12% = 1.12 |
| 13% = ?? |

Indicaciones para el facilitador: Escriba el siguiente ejemplo en la pizarra:

Por ejemplo, si desea calcular el interés sobre un préstamo de \$200,000 a 8% de interés mensual por 3 meses usted calcula:

- $\$200,000 * 1.08 * 1.08 * 1.08 = \$251,942$ (monto total a devolver)
- $\$251,942 - \$200,000 = \$51,942$ (intereses)

EJERCICIO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Ahora calcular los mismos préstamos de interés simple que se hicieron anteriormente, pero ahora para interés compuesto.

- ¿Cuál es el total de intereses en cada uno de los siguientes ejemplos?

Respuesta de los intereses compuestos

| | |
|---|-----------------------------|
| 7% de interés sobre \$3,000 por 3 meses = [Monto total a devolver] \$3675– [Monto original de deuda] \$3000 = | \$ 675 |
| 6% de interés sobre \$2000 por 10 meses = | \$3,582 – \$2,000 = \$1,582 |
| 12% de interés sobre \$5,000 por 2 meses = | \$6,272 – \$5,000 = \$1,272 |
| 10% de interés sobre \$2,500 por 8 meses = | \$4,872 – \$2,500 = \$2,372 |
| 8% de interés sobre \$4,000 por 6 meses = | \$6,347 – \$4,000 = \$2,347 |

Indicaciones para el facilitador: No es importante que tengan todas las respuestas correctas. Es más importante que aprendan que “compuesto” significa que [la situación del préstamo] empeora significativamente cada mes.

- ¿Cuán diferentes son las respuestas a las respuestas del interés simple? ¿Cuáles son más diferentes?
 - Son más altos
 - Los préstamos que tienen un lapso de tiempo más largo son más diferentes

Si tiene que pedir un préstamo con interés compuesto, trate que la cantidad de dicho préstamo sea pequeña y devuelva el préstamo lo más pronto posible.

La venta de préstamos tempranos – POBLACIÓN RURAL SOLAMENTE

EJERCICIO EN GRUPO GRANDE

Muchos préstamos no son en efectivo pero sí lo son cuando vendemos nuestros cultivos anticipadamente. Para calcular el costo de la deuda necesitamos poder estimar el precio real en que se venderá el producto. Usted puede estar seguro que la persona que está comprando está obteniendo una gran ganancia. El precio que le están dando a usted está SIGNIFICATIVAMENTE por debajo de lo que ellos esperan que sea el precio del mercado.

Por ejemplo: Usted vende 1,000 kg de café anticipadamente a \$1.5 el kilo en lugar de hacerlo después de la cosecha a \$2 el kilo.

El costo de la deuda

- Dinero que se recibió anticipadamente = $\$1.5 * 1,000\text{kg} = \$1,500$
- Dinero que usted pudo haber recibido después de la cosecha = $\$2 * 1,000\text{kg} = \$2,000$
- Costo de la deuda = \$500

Hagamos juntos como grupo un ejemplo más: Usted vende anticipadamente 2000 kg de café a \$1.4 el kilo en lugar de venderlo después de la cosecha a \$2 el kilo.

El costo de la deuda

- Dinero que se recibió anticipadamente = $\$1.4 * 2,000\text{kg} = \$2,800$
- Dinero que usted pudo haber recibido después de la cosecha = $\$2 * 2,000\text{kg} = \$4,000$
- Costo de la deuda = \$1,200

Si tiene que vender sus cultivos anticipadamente, asegúrese de obtener el precio más alto que pueda, y trate lo más pronto posible de no volver a hacerlo.

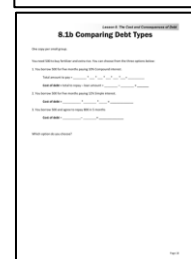
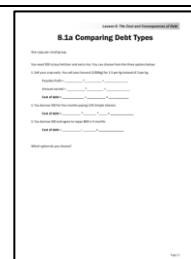
Comparando los tipos de costo de la deuda

Hay diferentes tipos de deudas en las que usted puede comprometerse. Con este último ejercicio, usted podrá ver algunas de las diferentes opciones.

EJERCICIO EN GRUPOS PEQUEÑOS

Indicaciones para el facilitador: Forme a los participantes en grupos de 3-4 personas. Asegúrese que cada grupo tenga a 1 persona que sea un poquito más fuerte en hacer cálculos. Distribuya la Guía del estudiante 8.1a o la 8.1b.

Imagine que usted necesita pedir dinero prestado. Con su grupo, decida cuál de las opciones es la mejor.



Usted necesita \$500 para la compra de fertilizantes y de más arroz. Usted puede escoger:

1. Vender su cultivo con anticipación. Usted vende su cosecha (1200 kg) por \$1.5 el kilo en lugar de \$2 por kilo
Posible Ganancia = $1200\text{kg} * \$2 = \$2,400$
Monto obtenido = $1200\text{kg} * \$1.5 = \$1,800$
Costo de la deuda = $\$2,400 - \$1,800 = \$600$
2. Usted pide un préstamo de \$500 por cinco meses pagando 10% de interés compuesto.
Monto total a pagar $\$500 * 1.1 * 1.1 * 1.1 * 1.1 * 1.1 = \805.255
Costo de la deuda = total a devolver – monto del préstamo = $\$805.255 - \$500 = \$305.255$
3. Usted pide un préstamo de \$500 por cinco meses pagando 12% de interés simple.
Costo de la deuda = $\$500 * 12\% * 5 = \300
4. Usted pide un préstamo de \$500 y se compromete a devolver \$800 en 5 meses
Costo de la deuda = $\$800 - \$500 = \$300$

REFLEXIONAR NUEVAMENTE

- ¿Cuál opción decidió su grupo que era la mejor? Dialogar al respecto
- ¿Cómo utilizaría esto su familia u otras familias en su comunidad?
- ¿Existen otros tipos de préstamo que se encuentran normalmente disponibles en esta localidad?

Indicaciones para el facilitador: Pida a la clase que dé algunos ejemplos de acuerdos de préstamos y pagos de intereses que sean habituales. Juntos calculen el costo de la deuda sobre los ejemplos que se dan.

¿Cuándo debiéramos utilizar la deuda?

DÍALOGO EN GRUPO GRANDE

La Biblia no es muy clara sobre cuándo si y cuándo no deberíamos utilizar la deuda. Sin embargo, sí tiene una serie de lineamientos que nos pueden ayudar a pensar si es o no sabio endeudarse.

Lea los siguientes versículos. Basado en estos versículos, ¿qué consejo le daría a alguien acerca de gastar dinero?

- Lucas 12:15
- Eclesiastés 4:7-8
- Proverbios 21:17
- Santiago 4:3
- Romanos 13:8
- Proverbios 22:7

La Biblia nos advierte muy claramente no ir detrás de los placeres. Se nos recuerda que la vida no se basa en lo que poseemos. Es mejor vivir una vida sencilla que tener muchas cosas y estar abrumados por las deudas. Necesitamos proteger nuestros corazones de la avaricia y la codicia.

- ¿Cuándo no se debe utilizar la deuda?
 - Una deuda no debe utilizarse para comprar cosas que son para placer o para una vida más cómoda, tales como una motocicleta, un televisor, un teléfono móvil. Cuando nos endeudamos para comprar estas cosas estamos haciendo las cosas en el orden equivocado.

Deseamos algo mejor, pero no estamos dispuestos a hacer el trabajo primero. Esto es avaricia. Una nueva motocicleta o una mejor casa no son cosas malas, pero debemos esperar hasta que tengamos el dinero para comprar estas cosas en lugar de hacer un préstamo para obtenerlas. Cuando hacemos un préstamo para obtener algo, tenemos que pagar intereses y nos ponemos bajo el control de otra persona. La Biblia nos motiva a no deber nada a nadie (Romanos 13:8, Proverbios 22:7).

- ¿De qué manera obtener dinero prestado puede ser beneficioso??
 - Si nos permite invertir en un negocio que nos dé más dinero.

Necesitamos usar la deuda sabiamente, porque sí tiene el potencial de poder ayudar. Siempre necesitamos ser cuidadosos en:

1. que podremos devolverla, aun si nuestro negocio no tiene tanto éxito como esperábamos.
2. que pidamos prestado de lugares que no cobren altas tasas de interés, de otra forma el prestamista obtendrá toda la ganancia del arduo trabajo suyo.
3. que verifiquemos cómo tenemos que devolver el dinero (no tan solo el monto del interés) antes de decidir si la deuda tiene el potencial de ser beneficiosa.

En muchos lugares son pocas las oportunidades de encontrar tasas de interés justas, por lo tanto tenga cuidado antes de decidir sacar un préstamo.

Usted siempre debe hacer un cuidadoso plan de negocio que muestre cómo puede pagar la deuda antes de decidir sacar un préstamo para una idea de inversión. Necesita definir cuánta ganancia tendrá en su negocio y luego restar el monto del préstamo y el interés. En otras palabras, uno de los gastos en su plan de negocio es el costo de la deuda.

¿Aún tiene suficiente dinero para que valga la pena?

PASOS A SEGUIR

CON UN COMPAÑERO

Ore y pídale a Dios que le ayude a no desear las cosas que no tiene y no necesita. Sea agradecido con lo que Él ya le ha dado.

Lección 9: Saliendo de la deuda

Ideas principales

Podemos salir de la deuda si:

- confesamos nuestras faltas y decidimos cambiar
- sacrificamos los deseos ahora, para poder tener libertad
- vendemos las cosas que no son esenciales
- somos creativos y hacemos un plan con pocos cambios para devolver las deudas pendientes
- oramos y esperamos la ayuda de Dios

Materiales

- Guía del estudiante: Cómo salir de la deuda
- Pizarra o papelógrafo y marcadores para mostrar los ejemplos
- 10 semillas, frijoles o piedras pequeñas

Presentación

EJERCICIO EN GRUPO GRANDE

Indicaciones para el facilitador: Coloque 10 semillas, frijoles o piedras al medio del grupo —en el suelo o en una mesa u otro lugar. Esta colección de semillas (frijoles o piedras) representan a la comunidad en general.

Pida al grupo dividir la colección de semillas en dos grupos: un grupo que representa a quienes están viviendo en la actualidad bajo la carga de una deuda; el otro grupo que representa a los que están libres de deuda. El grupo debe dialogar hasta que lleguen a un acuerdo. Anime a todos en el grupo a mover o trasladar de un lado a otro las semillas (frijoles o piedras) durante el diálogo.

- ¿Qué porcentaje de personas en esta comunidad cree usted que está viviendo bajo la carga de tener una deuda en estos momentos?
 - La respuesta está en el ejercicio descrito anteriormente
- ¿Qué porcentaje de personas en la iglesia de su comunidad está viviendo bajo el peso de una deuda en estos momentos?
 - Complete el siguiente ejercicio para obtener la respuesta

Indicaciones para el facilitador: Repita el ejercicio anterior. Pero ahora la colección de semillas (frijoles o piedras) representa todas las personas en la iglesia de su comunidad.

- ¿Cree usted que es posible que se pueda borrar toda deuda? ¿Por qué o por qué no?
- ¿Qué recomendaría usted a alguien para que pueda salir de una deuda?

Muchas personas ya están en deuda y necesitan encontrar una manera de salir de ella.

Cómo salir de una deuda

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

1. Confiese sus faltas y decida cambiar

Reconozca que no ha honrado a Dios cuando sus hábitos de gastos no están bien controlados. Dios es Misericordioso con aquellos que confiesan sus pecados y cambian sus caminos. Proverbios 28:13 dice, “Quien encubre su pecado jamás prospera; quien lo confiesa y lo deja, halla perdón”.

Cuando confesamos, también necesitamos proponernos y comprometernos a no más adquirir deudas que sean inapropiadas.

CON UN COMPAÑERO

- Comparta alguna vez en su vida cuando usted experimentó la misericordia de Dios; o cuando usted confesó algo y experimentó la paz y la libertad de Dios como resultado.
- Piense en un ejemplo en su vida cuando decidió comprometerse a algo. ¿Qué es lo difícil o fácil? ¿Qué pasó con el tiempo?
- ¿Siente usted que es capaz de comprometerse de la misma manera a no tener más deudas?

2. Sacrifique deseos ahora para que pueda tener libertad

Tal vez tenga que vivir más simplemente por un tiempo. Evalúe cuidadosamente la compra grande. No compre cosas que no necesita tener. No caiga en la tentación de vender más barato su cosecha anticipadamente o el stock de su tienda de abarrotes solo porque usted quiere dinero. Viva con mucho cuidado según su presupuesto y haga todos los sacrificios posibles para vender su cosecha cuando esté lista o el stock de sus abarrotes por el monto total. De esa manera, sus ingresos para el siguiente año serán mucho más altos y usted podrá tener algunas cosas extra para entonces.

3. Venda artículos no esenciales

¿Gastó usted el dinero del préstamo en algo que usted bien puede vivir sin ello? ¿Hay algo en su casa que usted pueda vender que le pueda ayudar a salir de la deuda? NO venda nada que sea esencial para ayudarlo a ganar un ingreso, salvo que el monto que gane sea menor que el interés que está pagando.

Con su compañero:

- Oren juntos
 - Pida a Dios que guarde su corazón y lo ayude a no desear cosas que usted no necesita tener
 - Pida a Dios que le muestre si hay cosas en su hogar que no son esenciales
 - Pida a Dios que le dé creatividad y sabiduría para planificar el pago de la deuda rápidamente

4. Sea creativo y haga un plan con pequeños cambios para pagar deudas pendientes

Podemos planificar con anticipación, utilizando nuestro presupuesto, para pagar todas nuestras deudas en el tiempo, identificando dónde podemos disminuir costos en nuestros ingresos y/o en los gastos del hogar.

- ¿Cuáles son algunas maneras creativas que usted ha notado en su propia familia o en otros para disminuir los gastos del hogar?
 - *Ejemplos: comprar menos galletas dulces o azúcar semanalmente; sembrar un huerto casero; gastar menos en fiestas; utilizar transporte público en lugar de la motocicleta para ir al trabajo o a la escuela.*
- ¿Cuáles son algunas áreas donde usted ha notado que la gente reduce de manera creativa sus gastos del negocio?
 - *Ejemplos: elaborar su propio fertilizante en lugar de comprarlo; utilizar temporalmente un proveedor menos preferido pero más barato; utilizar transporte público en lugar de motocicleta para distribuir la mercadería.*

Veamos un ejemplo de cómo podemos planificar con anticipación pagar nuestras deudas pendientes.

DEMOSTRACIÓN EN GRUPO GRANDE – Guía del estudiante 9.1

Indicaciones para el facilitador: *Escriba frente a la clase los ejemplos numéricos que se muestran en los siguientes recuadros. Si es posible, dibuje los ejemplos de los recuadros, uno al costado del otro, para que puedan compararse fácilmente.*

María

María y Juan están atrapados en una deuda.

Cada año ellos ganan \$1,950 y tienen que pagar una deuda de \$300 a cinco meses y un interés de \$150. Cada año es lo mismo, 5 meses antes de la cosecha se quedan sin dinero y tienen que hacer un préstamo de \$300 para alimentar a la familia hasta que llegue el tiempo de la cosecha.

Las sumas se ven como lo siguiente:

| Ciclo actual de la deuda: | \$ |
|------------------------------------|-------|
| Ganan | 1,950 |
| - Devolución de la deuda (5 meses) | 300 |
| - Pago de intereses | 150 |
| - Gastos del hogar | 1,800 |
| = Total (Préstamo que se necesita) | -300 |

Dorcas vino a ayudar a María y Juan. Ayudó a María a elaborar un presupuesto y a pensar en cómo se estaba gastando el dinero. Mirando el presupuesto, Dorcas sugirió que quizás María podría rebajar el presupuesto de los alimentos y bocadillos por \$10 al mes. Será sacrificado, pero si plantaran algunas semillas para tener sus propias hortalizas y alimentaran a los pollos de manera ligeramente diferente podría ser posible. Ya que era solo \$0.30 centavos al día, María estuvo de acuerdo en intentarlo. Dorcas les recordó que, efectivamente, sí demanda sacrificios pero vale la pena tener libertad financiera a cambio.

Las sumas para el primero año se ven así:

| 1er año | \$ |
|---|-------|
| Ganan | 1,950 |
| - Devolución de la deuda (el año pasado) | 300 |
| - Pago del interés | 150 |
| - Gastos del hogar (con gastos rebajados) | 1,680 |
| = Total (préstamo que se necesita pagar) | -180 |

Y cuando se hace para el segundo año, las sumas se ven así:

| 2do año | \$ |
|---|-------|
| Ganan | 1,950 |
| - Devolución de la deuda (el año pasado) | 180 |
| - Pago del interés | 72 |
| - Gastos del hogar (con gastos rebajados) | 1,680 |
| = Total (No se necesita un préstamo) | 18 |

NO SE REQUIERE UN PRÉSTAMO. En el segundo año, María ya está libre financieramente. No necesita un préstamo. Aún mejor es que el próximo año ella tendrá dinero disponible para invertir o comprar algunas cosas extra. Aun si volviera a aumentar sus gastos del hogar a \$1800 todavía le quedarían \$150 para invertir. Si los invierte sabiamente María tendrá más dinero en el futuro.

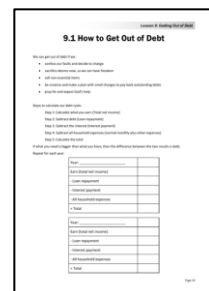
| 3er año | \$ |
|---|-------|
| Gana | 1,950 |
| - Devolución del préstamo (el año pasado) | |

| | |
|---|-------|
| - Pago de intereses | |
| - Gastos del hogar (con gastos rebajados) | 1,800 |
| = Total (No se necesita un préstamo) | 150 |

- ¿De qué manera Dorcas ayudó a su amiga María?
 - *Le ayudó a identificar dónde podía hacer cambios pequeños en sus gastos –solo eran \$0.30 centavos diarios*
- ¿Qué podemos aprender de Dorcas y María?
 - *Rebajar nuestros gastos de pequeñas maneras realmente ayuda a reducir la deuda al pasar el tiempo*
 - *Podemos liberarnos de la deuda más rápido de lo que pensamos mediante la planificación y sacrificando pequeñas cosas*
 - *Puede ser bueno pedir a alguien en quien confiamos que nos ayude a revisar nuestro presupuesto y a salir de la deuda*

Indicaciones para el facilitador: Asegúrese que el grupo entienda claramente cómo calcular el impacto de cambios sencillos para salir del endeudamiento. Distribuya la Guía del estudiante: Cómo salir de la deuda. Repase el ejemplo e indique los siguientes pasos:

- Paso 1: Calcular lo que gana (Total del ingreso neto)
 - Paso 2: Reste la deuda (Pago del préstamo)
 - Paso 3: Reste el interés (Pago del interés)
 - Paso 4: Reste todos los gastos del hogar (los gastos normales mensuales y otros gastos)
 - Paso 5: Calcular el total
- Si su necesidad es más grande de lo que tiene, entonces la diferencia de los dos resultados es deuda.
Repítalo para cada año.



Indicaciones para el facilitador: Si usted está enseñando a miembros de una congregación, no es necesario que cada miembro entienda cómo hacer estos cálculos. Sin embargo, si usted es un Maestro Entrenador, que enseña a facilitadores locales, podría ayudarle el hacer algunos ejercicios de prácticas adicionales con ellos para que tengan más facilidad en apoyar al grupo con esta idea. **Se incluyen los siguientes dos ejercicios para enseñar a los facilitadores y no a toda la iglesia.**

Ejemplo 1: Ingreso total \$2000, préstamo \$700, interés 15%, gastos \$2000 + interés.

Año 1

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 2000 |
| Pago del préstamo | -700 |
| Pago de intereses | -105 |
| Gastos | -2000 |
| Nuevo préstamo | -805 |

Año 2

| | |
|-------------------|---------|
| Ingresos | 2000 |
| Pago del préstamo | -805 |
| Pago de intereses | -120.75 |
| Gastos | -2000 |

| | |
|----------------|---------|
| Nuevo préstamo | -925.75 |
|----------------|---------|

El préstamo sigue aumentando año tras año. Sin embargo, imagínese que ellos recibieron buenos consejos y disminuyeron sus gastos en \$200 llegando a \$1800, e incrementaron sus ingresos en \$120, llegando a \$2120.

Año 1

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 2120 |
| Pago del préstamo | -700 |
| Pago de intereses | -105 |
| Gastos | -1800 |
| Nuevo préstamo | -485 |

Año 2

| | |
|-------------------|---------|
| Ingresos | 2120 |
| Pago del préstamo | -485 |
| Pago de intereses | -72.75 |
| Gastos | -1800 |
| Nuevo préstamo | -237.75 |

Año 3

| | |
|----------------------------|---------|
| Ingresos | 2100 |
| Pago del préstamo | -237.75 |
| Pago de intereses | -35.66 |
| Gastos | -1800 |
| Nuevo total – no más deuda | 46.59 |

Veamos un ejemplo más. Ingreso total \$3000, préstamo \$1200, intereses 20%, gastos \$2800 +intereses.

Año 1

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 3000 |
| Pago del préstamo | -1200 |
| Pago de intereses | -240 |
| Gastos | -2800 |
| Nuevo préstamo | -1440 |

Año 2

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 3000 |
| Pago del préstamo | -1440 |
| Pago de intereses | -288 |
| Gastos | -2800 |
| Nuevo préstamo | -1528 |

El préstamo sigue incrementándose año tras año. Sin embargo, imagínese que ellos recibieron buenos consejos y disminuyeron sus gastos en \$200 llegando a \$2600, y se incrementaron sus ingresos en \$200 llegando a \$3200.

Año 1

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 3200 |
| Pago del préstamo | -1200 |
| Pago de intereses | -240 |
| Gastos | -2600 |
| Nuevo préstamo | -840 |

Año 2

| | |
|-------------------|-------|
| Ingresos | 3200 |
| Pago del préstamo | -840 |
| Pago de intereses | -168 |
| Gastos | -2600 |
| Nuevo préstamo | -408 |

Aquí podemos ver que después de dos años en lugar de que el préstamo incrementara a \$1528, disminuyó a \$408. ¿Cuánto de interés hubiera pagado usted por \$1528? $\$1528 * 20\% = \305.60 . Pero debido al cambio, ahora usted está pagando $\$408 * 20\% =$ que solo son \$89.60. Esta es una diferencia bastante grande. Sigamos.

Años 3

| | |
|-----------------------------|--------|
| Ingresos | 3200 |
| Pago del préstamo | -408 |
| Pago de intereses | -81.60 |
| Gastos | -2600 |
| Nuevo total – no más deudas | -89.6 |

Aunque todavía no estén sin deudas, uno se puede dar cuenta que al año siguiente estarán sin deudas.

SOLO PARA LA POBLACIÓN RURAL – Dialoguen:

En los casos donde el único tipo de deuda es el vender su cosecha anticipadamente, entonces necesita encontrar a alguien en quien confía plenamente y trabajar con él. Elija el terreno más pequeño y venda la cosecha tempranamente para tener dinero para comer. Entonces, cuando llega el tiempo de la cosecha, puede cosechar el terreno más grande y no perder dinero en ello. O siembre parte de su terreno con algo más que usted pueda cosechar más tempranamente, como maíz, por ejemplo. Puede ser más trabajoso, pero de esa manera puede vender ese cultivo en particular en lugar de vender toda su cosecha anticipadamente. Sea creativo.

(Si usted está en una localidad donde no es posible que la gente pueda obtener préstamos mensuales, entonces piense en qué otras opciones hay para ayudarlos a disminuir la cantidad de dinero que ustedes pierden en los intereses cada año).

5. Ore por la ayuda de Dios y espérala.

DIÁLOGO EN GRUPO GRANDE

El último paso para salir de la deuda es buscar a Dios y pedirle ayuda. Por supuesto que necesitamos estar viviendo conforme a la voluntad de Dios si vamos a esperar Su ayuda.

Escuche esta historia:

Un día un hombre fue donde su vecina para pedir ayuda con una deuda. Había recibido un préstamo de \$2500 a 10% de interés compuesto y 7 meses más tarde la persona decía que necesitaba devolver más de \$6000. Cuando el vecino calculó el interés, se dio cuenta que el monto estaba completamente equivocado. Pero el hombre no sabía cómo calcular él mismo los intereses. Siempre iba de un desastre financiero a otro. El vecino escuchó la historia del infortunio financiero y se preguntaba, “¿Por qué Dios nunca ayuda a este hombre? ¿Por qué siempre está en deuda? ¿Será debido a la injusticia de los demás?” Justo en ese momento el hombre empezó a comentar cómo había ido a una adivina de la suerte. Esa adivina le había dicho que este sería un año malo y el hombre le creyó.

Dios ha dicho que Él traerá dificultades financieras a aquellos que no obedecen.

- ¿Usted cree que este hombre estaba siendo obediente?

Esta es otra historia de la Biblia:

Cuando los desterrados judíos empezaron a regresar de Babilonia a Jerusalén iniciaron la reconstrucción del templo pero pronto se dieron por vencidos. Hageo reprendió al pueblo por vivir en lindas casas mientras el templo—la casa de Dios—estaba en ruinas. Él advirtió a la gente que mientras Dios estuviese descontento con ellos nunca estarían satisfechos ni se sentirían bendecidos.

Lea todo el Capítulo 1 de Hageo y el versículo 2:19.

- ¿Las dificultades financieras son siempre el resultado de la desobediencia?
 - *Las dificultades financieras no siempre son el resultado de la desobediencia. De hecho, David se quejaba de por qué parecía que los malvados prosperaban. Sin embargo, también David dijo que nunca ha visto al justo mendigar pan (Salmo 37:25).*

Las dificultades financieras a menudo son las formas en que Dios trata de captar nuestra atención. Cuando nos enfrentamos a retos financieros debemos hacer un alto, examinar nuestras vidas, arrepentirnos de cualquier cosa que esté mal y orar por la misericordia de Dios. Si continuamos viviendo vidas que no están en obediencia a Dios, entonces no esperemos Su bendición y misericordia.

PASOS A SEGUIR

- Comprométase a hacer un plan para disminuir la deuda, si la tuviera
- Dialogue con su familia sobre el plan y pida a todos que se comprometan con dicho plan.
- Ore por la ayuda de Dios para rebajar la deuda y espere que suceda.

Repo

Dios nos ha ordenado ser buenos administradores del dinero.

GRUPOS PEQUEÑOS

Haga una lista de 10 ideas que usted ha aprendido a lo largo de esta capacitación.

¿Cuáles son algunas cosas que ya ha comenzado a poner en práctica? ¿Qué más podría usted poner en práctica a partir de ahora?

Informando

Dios quiere que disfrutemos el tener libertad financiera. Él no quiere que seamos esclavos del dinero o estar siempre preocupados por ello. Si utilizamos buenas habilidades para administrar el dinero y le pedimos Su creatividad y ayuda, entonces conoceremos lo que es la libertad.

Oren juntos para finalizar.