

UN ESTUDIO DE MAYORDOMÍA CRISTIANA EN 10 REUNIONES

Finanzas desde la Fe



Cuaderno del Participante

Tu espacio para trabajar cada reunión, semana a semana

*«Del Señor es la tierra y todo cuanto hay en ella, el mundo y cuantos lo
habitan»*

SALMO 24:1 (NVI)

EDICIÓN 2026

Finanzas desde la Fe

Cuaderno del Participante

ESTE CUADERNO PERTENECE A

GRUPO / IGLESIA

Finanzas desde la Fe · Cuaderno del Participante · Edición 2026

Citas bíblicas: Nueva Versión Internacional (NVI), salvo donde se indique lo contrario.

Este cuaderno es educativo. No es asesoría financiera, legal, fiscal ni profesional personalizada. Para decisiones específicas, consulta a un profesional calificado. Las cifras con fecha (inflación, tasas, límites) cambian: verifícalas en las fuentes oficiales.

Contenido

PARA EMPEZAR

Bienvenida	4
Reglas del grupo	5
Mi punto de partida	6

LAS DIEZ REUNIONES

01	Dios como dueño, nosotros como administradores	7
02	El presupuesto: darle un propósito a cada peso	12
03	Gastos, contentamiento y consumo consciente	16
04	Deudas: recuperar la libertad financiera	20
05	Fondo de emergencia y prevención de crisis	24
06	Ahorro e inversión básica: primeros pasos	28
07	Diezmo, ofrendas y generosidad con orden	32
08	Trabajo, ingresos y talentos	36
09	Familia, comunicación y decisiones financieras	39
10	Mi plan financiero de 90 días	42

AL FINAL DEL CUADERNO

Herramientas de seguimiento	46
Para saber más	51
Para seguir aprendiendo	55
Glosario	57
Bibliografía y fuentes	59
Notas	61

Bienvenida

Querido participante, querida participante:

Gracias por darte este tiempo. Ya sea que tu situación financiera hoy sea holgada, ajustada o difícil, eres bienvenido(a). Este cuaderno es tu espacio personal para pensar, escribir y comprometerte, semana a semana, durante diez reuniones.

Empezamos con una convicción sencilla: todo lo que tenemos viene de Dios, y nos lo confió para que lo administremos con fidelidad (Sal 24:1; 1 Co 4:2). De esa verdad se desprenden las preguntas prácticas del curso: ¿cuánto entra y cuánto sale?, ¿qué debo?, ¿qué me protege?, ¿cómo doy con alegría?, ¿cómo decidimos en familia?

No tienes que ser bueno con los números ni compartir tus cifras con nadie. Lo único que se pide es honestidad contigo mismo y con Dios, y disposición para dar un paso pequeño cada semana.

Cómo usar este cuaderno

- **Antes de cada reunión**, lee el objetivo y, si puedes, responde la revisión de la semana pasada.
- **Durante la reunión**, anota lo que descubras en los espacios de notas al final de cada sección. No hace falta escribir mucho.
- **En el taller práctico** trabajas con tus propios datos. Esa hoja es privada: nadie la verá si tú no quieres.
- **Al final**, elige tu compromiso de la semana y anótalo con fecha. Es lo más importante de cada reunión.
- **Al terminar el curso**, usa las herramientas de seguimiento para acompañar tu plan de 90 días.

QUÉ ENCONTRARÁS EN CADA REUNIÓN

Revisión de la semana → Para comenzar → Reflexión bíblica → Ideas clave → Taller práctico → Discusión grupal → Mi compromiso → Cierre espiritual.

Los datos de fondo y las lecturas recomendadas están reunidos al final, en «Para saber más» y «Para seguir aprendiendo», para que cada reunión sea ligera y directa.

UN AVISO IMPORTANTE

Este cuaderno es educativo. No es asesoría financiera, legal, fiscal ni profesional personalizada. Para decisiones específicas, consulta a un profesional calificado. Las cifras con fecha (inflación, tasas, límites) cambian: verifícalas en las fuentes oficiales.

Reglas del grupo

Estas reglas existen para que todos nos sintamos seguros. Se leerán en voz alta en la primera reunión.

Confidencialidad

Lo que se comparte aquí no sale de aquí.

No presión

Nadie está obligado a compartir ingresos, deudas o cifras personales.

No juicio

Todos estamos aprendiendo.

No ventas

Este no es un espacio para vender inversiones, seguros o productos.

Acción práctica

Cada semana buscamos un paso concreto.

Cristo al centro

El objetivo es ser mejores mayordomos, no solo tener más dinero.

Nuestro acuerdo como grupo

¿Qué otra regla te ayudaría a sentirte seguro(a) en este grupo?

Mi punto de partida

Escribe aquí de dónde partes. Volverás a esta página en la última reunión.

¿Por qué me inscribí en este curso?

Una cosa que quiero que sea diferente dentro de 10 semanas

Una preocupación que tengo sobre el dinero

Un versículo o promesa que quiero recordar durante este recorrido

Mi compañero(a) de rendición de cuentas (alguien con quien revisaré mis compromisos)

Mi calendario

Reunión	Tema	Fecha	Mi compromiso
1	Dios como dueño, nosotros como administradores		
2	El presupuesto: darle un propósito a cada peso		
3	Gastos, contentamiento y consumo consciente		
4	Deudas: recuperar la libertad financiera		
5	Fondo de emergencia y prevención de crisis		
6	Ahorro e inversión básica: primeros pasos		
7	Diezmo, ofrendas y generosidad con orden		
8	Trabajo, ingresos y talentos		
9	Familia, comunicación y decisiones financieras		
10	Mi plan financiero de 90 días		

REUNIÓN 1

01 Dios como dueño, nosotros como administradores

OBJETIVO Introducir las finanzas personales desde una perspectiva bíblica: el dinero es parte de la mayoría cristiana, y el primer paso práctico es conocer nuestra realidad financiera.

Para comenzar

Responde brevemente, sin cifras:

- Cuando escuchas la palabra «finanzas», ¿qué emoción te viene primero?
- ¿Qué te gustaría mejorar en tu vida financiera?
- ¿Qué te enseñaron en tu casa sobre el dinero?

Reflexión bíblica

SALMO 24:1

«Del Señor es la tierra y todo cuanto hay en ella, el mundo y cuantos lo habitan».

❓ Según este texto, ¿qué le pertenece a Dios?

1 CORINTIOS 4:2

«Ahora bien, a los que reciben un encargo se les exige que demuestren ser dignos de confianza».

❓ ¿Qué significa ser fiel en la administración del dinero?

MATEO 25:14-30 (RESUMEN)

Un señor entrega talentos a tres siervos —cinco, dos y uno— y luego pide cuentas. Los siervos fieles fueron reconocidos no por tener la misma cantidad, sino por administrar fielmente lo recibido.

❓ ¿Qué nos enseña esta parábola sobre la responsabilidad personal?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

El dinero como herramienta, no como amo

La Biblia no dice que el dinero sea malo, sino que advierte sobre el amor al dinero y la confianza puesta en las riquezas. El dinero es una herramienta: puede sostener a la familia y servir a otros, o convertirse en fuente de ansiedad y esclavitud.

1. Dios es el dueño; yo soy administrador

Todo lo que tengo —vida, salud, capacidad de trabajar, talentos, recursos— viene de Dios directa o indirectamente. Esto llama a vivir con gratitud y responsabilidad.

2. La fidelidad empieza con claridad

No podemos administrar bien lo que no conocemos. Muchas personas no tienen un problema de intención, sino de claridad: no saben cuánto entra, cuánto sale, cuánto deben o en qué se va el dinero.

3. El orden financiero produce libertad para servir

El desorden financiero dificulta dar, ahorrar, ayudar y planear. El orden trae paz y capacidad de servir. El objetivo no es volvernos materialistas, sino más fieles, libres y útiles.

Para saber más: administrador, no dueño (*oikonomos*) · qué cree la Iglesia Adventista sobre mayordomía — p. 51

TALLER PRÁCTICO

Diagnóstico financiero inicial

Actividad privada: nadie tiene que compartir esta hoja. La meta es empezar a ver tu realidad financiera con honestidad.

1. INGRESOS

Pregunta	Respuesta aproximada
¿Cuánto dinero entra a mi hogar al mes?	
¿Es ingreso fijo, variable o mixto?	
¿Dependo de una sola fuente de ingreso?	

2. GASTOS

Pregunta	Respuesta
¿Sé cuánto gasto al mes? (Sí / No / Más o menos)	
¿Cuál es mi gasto más grande?	
¿Qué gasto me preocupa más?	
¿Tengo gastos que no estoy monitoreando?	

3. DEUDAS

Pregunta	Respuesta
¿Tengo deudas actualmente? (Sí / No)	
¿Sé cuánto debo en total? (Sí / No)	
¿Pago solo mínimos? (Sí / No / A veces)	
¿Alguna deuda me causa estrés?	

4. AHORRO

Pregunta	Respuesta
¿Tengo fondo de emergencia? (Sí / No)	
Si dejara de recibir ingresos, ¿cuánto tiempo podría cubrir gastos básicos?	
¿Ahorro cada mes? (Sí / No / A veces)	

5. FIDELIDAD Y GENEROSIDAD

Pregunta	Respuesta
¿Tengo un plan para diezmo y ofrendas? (Sí / No / Quiero mejorar)	
¿Doy de forma planificada o improvisada?	
¿Me gustaría ser más generoso?	

6. PAZ FINANCIERA

Marca del 1 (muy baja) al 5 (muy alta). La volverás a calificar en la Reunión 10.

Claridad sobre mis finanzas	1	2	3	4	5
Control de gastos	1	2	3	4	5
Manejo de deudas	1	2	3	4	5
Ahorro	1	2	3	4	5
Generosidad	1	2	3	4	5
Paz al hablar de dinero	1	2	3	4	5

7. PREGUNTA FINAL

¿Qué área me gustaría mejorar primero? (presupuesto · gastos · deudas · ahorro · diezmo y ofrendas · comunicación familiar · ingresos · otra)

Discusión grupal

- ¿Qué parte del diagnóstico fue más fácil?
- ¿Qué parte fue más incómoda?
- ¿Qué área creen que muchas familias necesitan trabajar primero?
- ¿Qué les gustaría aprender en las próximas semanas?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Tarea de la semana

- ☐ Revisar los movimientos de los últimos 30 días (estado de cuenta, app del banco, efectivo, tarjetas, suscripciones).
- ☐ Clasificar los gastos en categorías simples.

Categoría	Monto aproximado
Vivienda	
Comida	
Transporte	
Servicios	
Deudas	
Salud	

Categoría	Monto aproximado
Educación	
Diezmo / ofrendas	
Recreación	
Compras personales	
Otros	
Total	

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

PROVERBIOS 3:5-6

«Confía en el Señor de todo corazón, y no en tu propia inteligencia. Reconócelo en todos tus caminos, y él allanará tus sendas».

Reconocer a Dios en todos nuestros caminos incluye nuestras decisiones financieras: el presupuesto, las compras, las deudas, el ahorro y el trabajo.



No se trata de cuánto tienes, sino de cómo administras lo que Dios ha puesto en tus manos.



MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

REUNIÓN 2

02 El presupuesto: darle un propósito a cada peso

OBJETIVO Que cada participante salga con un presupuesto funcional (o un primer borrador) y el compromiso de usarlo durante la siguiente semana.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

Si mañana recibieras \$20,000 extra, ¿qué sería lo primero que harías con ellos?

Reflexión bíblica

LUCAS 14:28-30

«Supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo, para ver si tiene suficiente dinero para terminarla?»

❓ ¿Qué relación hay entre planificar y tener fe?

PROVERBIOS 21:5

«Los planes bien pensados: ¡a las ganancias! Los planes apresurados: ¡a las pérdidas!»

❓ ¿Qué diferencia hay entre ser diligente y simplemente trabajar mucho?

1 CORINTIOS 4:2

«Ahora bien, a los que reciben un encargo se les exige que demuestren ser dignos de confianza».

❓ ¿Qué significa ser fiel con el dinero que Dios nos presta?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

¿Qué es un presupuesto?

«Un presupuesto es un plan para cumplir los propósitos de Dios con los recursos que Él nos confía.» No es solamente una hoja de cálculo: es una herramienta espiritual. Primero se decide, luego se gasta (no al revés).

Los tres errores más comunes

1) No saber cuánto gano exactamente. 2) No saber en qué se fue el dinero. 3) Ahorrar «lo que sobra»: normalmente no sobra; el ahorro debe planearse.

El flujo correcto

Ingresos → Dios primero (diezmo y ofrendas) → Ahorro → Gastos necesarios → Deseos. No al revés.

Principios de un buen presupuesto

Debe escribirse (no basta «tenerlo en la cabeza»). Debe hacerse antes de comenzar el mes. Debe incluir todo: no solo renta y comida, también regalos, vacaciones, mantenimiento, ropa, medicinas, escuela y entretenimiento. Debe ser realista. Debe revisarse: un presupuesto no está terminado, se ajusta.

Para saber más: la referencia 50/30/20 · contabilidad mental — p. 51

TALLER PRÁCTICO

Mi presupuesto mensual

Cada familia trabaja en su propio presupuesto. Escribe cifras aproximadas si no tienes las exactas; las afinarás durante la semana.

PASO 1 — INGRESOS MENSUALES

Concepto	Monto
Sueldos	\$
Negocio	\$
Pensión	\$
Trabajos extra	\$
Total de ingreso promedio	\$

PASO 2 — GASTOS FIJOS

Concepto	Monto
Renta / hipoteca	\$
Colegiaturas	\$
Internet	\$
Celular	\$
Gas / luz / agua	\$
Otro:	\$

PASO 3 — GASTOS VARIABLES

Concepto	Monto
Comida	\$
Gasolina	\$
Restaurantes	\$
Farmacia	\$
Mascotas	\$
Ropa	\$
Entretenimiento	\$
Otro:	\$

PASO 4 — AHORRO (AUNQUE SEA PEQUEÑO)

Concepto	Monto
Monto mensual de ahorro	\$

PASO 5 — COMPARAR

Concepto	Monto
Ingresos totales	\$
Gastos totales (pasos 2 a 4)	\$
Resultado (ingresos – gastos)	\$

CASO PRÁCTICO — FAMILIA GARCÍA (INGRESO MENSUAL: \$30,000)

Concepto	Monto
Renta	\$9,000
Comida	\$8,000
Gasolina	\$3,000
Netflix	\$300
Spotify	\$250
Café diario	\$1,500

Concepto	Monto
Amazon	\$600
Compras impulsivas	\$2,000
Colegiaturas	\$4,000
Servicios	\$2,500
Total	\$31,150

- ¿Qué observan? (El problema no es necesariamente Netflix: quizá son cinco gastos pequeños juntos.)
- Mira la lista otra vez: ¿qué categorías **no aparecen** en este presupuesto?

Discusión grupal

- ¿Qué fue lo más difícil al hacer el presupuesto?
- ¿Qué gasto les sorprendió?
- ¿Por qué creen que muchas personas evitan hacer un presupuesto?
- ¿Cómo puede un presupuesto fortalecer la vida espiritual?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío semanal

- ☐ Registrar absolutamente todos los gastos, hasta el café y el estacionamiento (puedes usar el registro semanal de la p. 46).
- ☐ Revisar el presupuesto una vez durante la semana.
- ☐ Hablar con el cónyuge o un familiar cercano durante al menos 15 minutos sobre el dinero, para planear, no para discutir.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

MATEO 6:21

«Porque donde esté tu tesoro, allí también estará tu corazón».

Si alguien viera únicamente tu estado de cuenta, ¿qué diría acerca de tus prioridades?

✦
El presupuesto no es una cárcel; es una herramienta para vivir con intención.
✦

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

REUNIÓN 3

03 Gastos, contentamiento y consumo consciente

OBJETIVO Distinguir necesidades, deseos y compras impulsivas; identificar fugas de dinero; aplicar una herramienta sencilla para tomar mejores decisiones de compra; definir una acción concreta para la semana.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

La semana pasada hablamos del presupuesto. Pero podemos tener un excelente presupuesto y aun así no seguirlo. ¿Por qué? Hoy exploramos: ¿por qué gastamos como gastamos?

Reflexión bíblica

1 TIMOTEO 6:6-10

«Es cierto que con la piedad y el contentamiento se obtiene una gran ganancia... porque el amor al dinero es la raíz de toda clase de males».

❓ ¿Cuál es el problema que Pablo identifica: tener dinero, o amar el dinero?

FILIPENSES 4:11-13

«He aprendido a estar satisfecho en cualquier situación en que me encuentre... Todo lo puedo en Cristo que me fortalece».

❓ ¿Qué significa el contentamiento, y qué NO significa?

LUCAS 12:15 · PROVERBIOS 23:4-5

«Absténganse de toda avaricia, porque la vida no consiste en la abundancia de bienes» · «No te desgastes tratando de enriquecerte; sé prudente y desiste de ello».

❓ ¿Qué papel juega la comparación con otros en nuestras decisiones financieras?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

Necesidad, deseo e impulso

Una de las primeras habilidades para manejar bien el dinero es distinguir entre estas tres cosas.

Necesidad

Indispensable para la vida, salud, trabajo o responsabilidades: comida, vivienda, servicios básicos, transporte necesario, medicamentos.

Deseo

Algo que queremos pero no es indispensable: salir a comer, vacaciones, ropa, tecnología, entretenimiento. Los deseos no son malos; el problema es tratarlos todos como necesidades.

Impulso

Una compra por reacción inmediata («lo vi y me gustó», «está en oferta», «me lo merezco»). Pregunta clave: ¿lo necesito, lo quiero, o simplemente lo quiero ahora?

Tres preguntas antes de gastar

1) ¿Lo necesito? 2) ¿Lo quiero? 3) ¿Puedo pagarlo? Algo puede ser bueno o necesario y aun así no ser algo que podamos pagar ahora.

El «me lo merezco»

El problema no es comprar; es usar el consumo como recompensa emocional. Ejemplo: \$400 por comida, 4 veces al mes = \$1,600 al mes $\approx$ \$19,200 al año. La pregunta no es «¿está mal comer fuera?», sino «¿lo hago porque está en mi presupuesto y lo disfruto, o porque busco sentirme mejor?».

Gastos hormiga

Gastos pequeños que por su frecuencia se vuelven importantes: café, snacks, delivery, suscripciones. Ejemplo: \$680 a la semana $\approx$ \$2,950 al mes $\approx$ \$35,000 al año. La pregunta no es «nunca vuelvas a comprar café», sino «¿estoy obteniendo suficiente valor por ese dinero?».

Inflación del estilo de vida

Ocurre cuando los gastos aumentan automáticamente cada vez que aumenta el ingreso, sin construir más ahorro ni patrimonio. Alternativa: dividir cada aumento entre calidad de vida, ahorro, inversión y generosidad.

HERRAMIENTA: LA REGLA DE LAS 24 HORAS

Para compras no esenciales, no comprar inmediatamente: esperar 24 horas. Para compras grandes, esperar una semana o un mes. Durante ese tiempo, preguntarse:

1. ¿Todavía lo quiero?
2. ¿Lo necesito?
3. ¿Está en mi presupuesto?
4. ¿Tengo el dinero disponible?
5. ¿Lo compro por necesidad o por emoción?
6. ¿Preferiría destinar ese dinero a otra meta?

Puedes anotar tus compras en espera en la p. 49.

Para saber más: la compra impulsiva como fenómeno estudiado · materialismo y bienestar — p. 52

TALLER PRÁCTICO

Auditoría de gastos

Los números son privados; nadie tiene que compartir cantidades.

Paso 1 – Revisar los últimos 30 días (app bancaria, estados de cuenta, recibos). Regla: trabajar con lo que realmente gastamos, no con lo que creemos que gastamos.

PASO 2 — CLASIFICAR CADA GASTO

A = Necesario · B = Deseable · C = Impulsivo · D = Desperdicio

[illegible]

PASO 3 — ANALIZAR

¿Cuál fue mi mayor categoría de gasto no esencial?

¿Qué gasto me sorprendió al verlo acumulado?

¿Qué gasto podría reducir sin disminuir significativamente mi calidad de vida?

Discusión grupal

- ¿Por qué es tan difícil distinguir entre necesidad y deseo?
- ¿Es posible disfrutar de cosas materiales y practicar contentamiento al mismo tiempo?
- ¿Qué diferencia existe entre ser tacaño y ser buen administrador?
- ¿Cómo puede nuestra fe cambiar nuestra relación con el consumo?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Aplicación de la semana

- ☐ Registrar el 100 % de los gastos durante la semana.
- ☐ Aplicar la regla de las 24 horas a toda compra no esencial.
- ☐ Identificar: 1 gasto impulsivo, 1 fuga de dinero, 1 gasto que vale la pena mantener.
- ☐ Elegir una sola acción concreta para el siguiente mes.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

1 TIMOTEO 6:6

«Es cierto que con la piedad y el contentamiento se obtiene una gran ganancia».

No todo lo que puedo comprar lo necesito. El contentamiento es una forma de libertad. Cada peso que dejamos de gastar innecesariamente puede tener un propósito mejor.



Que nosotros controlemos nuestro dinero, y que el dinero no nos controle a nosotros.



MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

04 REUNIÓN 4 Deudas: recuperar la libertad financiera

OBJETIVO Entender cómo funciona la deuda y aprender principios que ayuden a recuperar libertad financiera, sin juzgar el origen de cada deuda.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

Sin dar cifras: ¿qué creen que es lo que más preocupa a una persona cuando tiene demasiadas deudas?

Reflexión bíblica

PROVERBIOS 22:7

«Los ricos gobiernan a los pobres, y los deudores son esclavos de sus acreedores».

❓ ¿Qué palabra les llama más la atención?

ROMANOS 13:8

«No le deban nada a nadie, a no ser el amarse unos a otros».

❓ ¿Significa esto que cualquier deuda es automáticamente pecado?

2 REYES 4:1-7 (RESUMEN)

Una mujer con una deuda que amenazaba con llevarse a sus hijos. Eliseo le pregunta: «¿Qué tienes en casa?».

❓ ¿Qué les llama la atención de esa pregunta?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

¿Qué es una deuda y cómo salir?

¿Qué es una deuda?

Utilizar hoy recursos que se pagarán con ingresos futuros. El precio de algo no es lo mismo que el costo de financiarlo: algo de \$10,000 financiado a 12 meses puede terminar costando \$12,000.

¿Qué debo conocer de cada deuda?

Saldo, pago mínimo, tasa de interés o CAT, comisiones, fecha de pago y tiempo estimado para liquidar.

Dos tipos de deuda

Planificada (vivienda, educación, transporte necesario): no es automáticamente buena, pero hay planificación detrás. **De consumo** (compras impulsivas, vacaciones financiadas, electrónicos): puede convertirse rápidamente en un problema.

Método A — Bola de nieve

Ordenar las deudas de menor a mayor saldo. Pagar mínimos en todas; todo el dinero extra va a la más pequeña. Al liquidarla, ese pago se suma a la siguiente. Ventaja: motivación y victorias rápidas.

Método B — Avalancha

Ordenar de mayor a menor tasa de interés. El dinero extra va primero a la deuda con mayor tasa. Ventaja: minimiza el costo total de intereses. Ambos métodos funcionan: lo importante es tener una estrategia y mantenerla.

Un principio clave

No podemos salir de deuda mientras seguimos creando deuda al mismo ritmo: es como vaciar una tina mientras el agua sigue corriendo. Se necesitan dos acciones: pagar deuda y evitar crear nueva deuda (controlar los gastos, ver Reunión 3).

Para saber más: qué es el CAT · lo que dice la investigación sobre la bola de nieve — p. 52

TALLER PRÁCTICO

Mi plan para salir de deudas

Trabajo individual: no es necesario compartir cantidades.

1. MIS DEUDAS

#	Deuda	Saldo	Pago mínimo	Tasa / CAT	Prioridad
1		\$	\$	%	
2		\$	\$	%	
3		\$	\$	%	
4		\$	\$	%	

#	Deuda	Saldo	Pago mínimo	Tasa / CAT	Prioridad
5		\$	\$	%	

2. MI SITUACIÓN ACTUAL

Deuda total _____

Pagos mínimos mensuales _____

3. MI ESTRATEGIA

☐ Bola de nieve ☐ Avalancha

Mi deuda objetivo _____

Pago adicional mensual _____

4. ¿DE DÓNDE SALDRÁ EL DINERO?

- ☐ Reducir gastos
- ☐ Cancelar suscripciones
- ☐ Reducir compras impulsivas
- ☐ Vender algo
- ☐ Aumentar ingresos / trabajo adicional
- ☐ Otro: _____

5. MI COMPROMISO PARA LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS

Pagaré \$ _____ adicionales cada mes a _____

Discusión grupal

- ¿Por qué creen que salir de deudas puede ser tan difícil incluso cuando matemáticamente sabemos qué hacer?
- ¿Qué papel juegan los hábitos, las emociones y la presión social en esto?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío: «Conoce tu deuda»

- ☐ Hacer una lista completa de tus deudas.
- ☐ Conocer de cada una: saldo, pago mínimo, tasa o CAT, fecha de pago.
- ☐ Elegir una deuda objetivo y definir cuánto puedes pagar de más cada mes.
- ☐ Evitar adquirir nueva deuda durante los próximos 7 días.
- ☐ Opcional: hacer un primer pago adicional esta misma semana, sin importar el monto.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

PROVERBIOS 22:7

«Los ricos gobiernan a los pobres, y los deudores son esclavos de sus acreedores».

Si logramos reducir nuestras deudas, ¿qué tipo de libertad podríamos recuperar? Libertad para cumplir nuestras obligaciones, ayudar a otros, ahorrar, dar con generosidad, servir y tomar decisiones sin presión constante.

✦
La meta no es simplemente estar libres de deudas. La meta es tener libertad para ser fieles.
✦

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

05

REUNIÓN 5

Fondo de emergencia y prevención de crisis

OBJETIVO Entender qué es un fondo de emergencia, determinar cuánto se necesita personalmente y salir con un plan concreto para comenzar o fortalecerlo.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

¿Qué tipo de imprevisto podría desestabilizar económicamente a una familia? (Sin cifras ni situaciones personales.)

Reflexión bíblica

PROVERBIOS 6:6-8

«¡Anda, perezoso, fíjate en la hormiga! ¡Observa sus caminos y adquiere sabiduría!... con todo, en el verano almacena su comida, y durante la cosecha recoge alimento».

? ¿La hormiga espera a tener un problema para empezar a prepararse? ¿Qué diferencia hay entre previsión y miedo?

GÉNESIS 41:33-36 (RESUMEN)

José aconseja a Faraón prepararse para el período de escasez durante los años de abundancia.

? ¿Qué podemos aprender de José acerca de administrar los recursos durante los buenos tiempos?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

¿Qué es un fondo de emergencia?

Tres características

1) Es para emergencias: no vacaciones, Navidad, ofertas ni préstamos automáticos a familiares. 2) Es dinero disponible: prioriza seguridad y liquidez sobre el máximo rendimiento. 3) Está separado: si verlo disponible todos los días tienta a gastarlo, conviene separarlo.

¿Cuánto debería tener? (dos etapas)

Etap 1 — fondo inicial: una primera barrera antes de recurrir a una tarjeta; como ejemplo, entre \$1,000 y \$5,000 MXN, o de una semana a medio mes de gastos esenciales si esa cifra es mayor. **Eta-
pa 2 — fondo completo:** de 3 a 6 meses de gastos esenciales (no de todo lo que normalmente gastamos).

Esencial vs. no esencial

Esencial: vivienda, comida básica, servicios, transporte necesario, salud, pagos mínimos de deudas. **No esencial** (reducible temporalmente): restaurantes, entretenimiento, suscripciones, compras personales, vacaciones.

¿Dónde guardarlo?

Tres criterios: seguridad (no arriesgar el dinero), liquidez (poder acceder rápido) y separación (evitar gastarlo accidentalmente). Son más importantes la seguridad y la disponibilidad que el máximo rendimiento.

Para saber más: de dónde viene la regla de «3 a 6 meses» · la escasez consume atención — p. 52

TALLER PRÁCTICO

Mi fondo de emergencia

Hoja personal: no es necesario compartir los números con el grupo.

1. MIS GASTOS ESENCIALES

Concepto	Mensual
Vivienda	\$
Comida básica	\$
Servicios	\$
Transporte	\$
Salud	\$
Deudas (mínimos)	\$
Otros	\$
Total esencial	\$

2. MIS METAS

Meta	Cantidad
Fondo inicial	\$
1 mes	\$
3 meses	\$
6 meses	\$

3. MI SITUACIÓN ACTUAL

Tengo actualmente

Me faltan para mi primera meta

Voy a ahorrar \$ _____ por

4. MI PLAN

Dónde lo voy a separar _____ Fecha en que empezaré _____

EJERCICIO GRUPAL — ¿ES UNA EMERGENCIA?

Situación	¿Usarías el fondo?
El refrigerador dejó de funcionar; reparación \$2,500.	Probablemente sí: inesperado y necesario.
Encontraste una televisión en oferta (\$8,000).	No: es una compra planificable.
Perdiste tu empleo y necesitas cubrir gastos.	Sí: es uno de los propósitos del fondo.
Tu auto necesita reparación para ir al trabajo.	Probablemente sí.
Un viaje con amigos cuesta \$5,000.	No: puede ser una meta de ahorro, pero no una emergencia.

? ¿Qué pasa cuando usamos el fondo para cosas que no son emergencias?

Discusión grupal

- ¿Qué es más importante para un fondo de emergencia: ganar el máximo rendimiento, o tener el dinero seguro y disponible?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío: «Construye tu primera barrera»

- ☐ Separar el dinero de emergencia del dinero cotidiano.
- ☐ Abrir un espacio o cuenta destinado al fondo.
- ☐ Hacer el primer depósito (registra tu avance en la p. 48).
- ☐ Identificar un gasto que puedas redirigir al fondo.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

MENSAJE CENTRAL

Un fondo de emergencia es una herramienta de mayordomía que nos ayuda a prepararnos para lo inesperado, proteger a nuestra familia y evitar que una crisis temporal se convierta en una deuda de largo plazo.

Si dentro de seis meses ocurre un imprevisto, ¿qué te gustaría que tu yo del futuro hubiera hecho esta semana?

✦
La fe no elimina la necesidad de prudencia.
✦

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

06 REUNIÓN 6 Ahorro e inversión básica: primeros pasos

OBJETIVO Distinguir ahorrar de invertir; entender riesgo, plazo y liquidez; entender la inflación y el interés compuesto; identificar cuándo todavía no conviene invertir; conocer los Cetes; definir un objetivo concreto de ahorro.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

En las semanas anteriores ordenamos el dinero, controlamos gastos, enfrentamos deudas y creamos un fondo de emergencia. Hoy: ¿qué hacemos con el dinero que estamos logrando ahorrar?

Reflexión bíblica

MATEO 25:14-30 (RESUMEN)

Cada siervo recibió una cantidad distinta de talentos; lo importante fue lo que hizo con lo que recibió.

? ¿Qué diferencia existe entre invertir por buena mayordomía e invertir por ambición?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

Ahorrar no es lo mismo que invertir

Ahorrar

Buscamos seguridad, liquidez y acceso rápido: fondo de emergencia, dinero para una compra próxima, gastos anuales previsibles.

Invertir

Buscamos que el dinero genere un rendimiento a mediano o largo plazo, aceptando cierto riesgo. Pregunta clave: ¿cuándo necesitarás este dinero?

Cuatro preguntas antes de invertir

1) ¿Para qué? (emergencia, enganche, retiro, educación). 2) ¿Cuándo? (meses o años). 3) ¿Qué riesgo puedo aceptar? (mayor riesgo no significa automáticamente mayor rendimiento). 4) ¿Qué tan rápido necesito acceder al dinero? (liquidez).

Inflación

Es la pérdida del poder adquisitivo del dinero con el tiempo. Por eso, para metas de largo plazo, el dinero necesita crecer. (Dato de referencia: la inflación anual en México fue de 3.42 % en la primera quincena de septiembre de 2026, según el INEGI; consulta el dato vigente.)

Interés compuesto

Capital → rendimiento → nuevo capital → nuevo rendimiento. Ejemplo hipotético (8 % anual, solo ilustrativo, no es promesa de rendimiento): \$10,000 → año 1: \$10,800 → año 3: ≈ \$12,597 → año 10: ≈ \$21,589.

Categorías generales de inversión

Deuda (Cetes, bonos: prestas dinero y recibes interés). **Acciones** (participación en empresas; individuales o índices/ETF, que diversifican). **Bienes raíces** (propiedad directa o FIBRAs). **Materias primas y otros activos** (oro, coleccionables, cripto: no todo lo que puede subir de precio es buena inversión).

MATRIZ DE REFERENCIA

«Típico» no significa garantizado.

Tipo	¿Qué poseo o presto?	Riesgo típico	Liquidez típica	¿Genera flujo?
Cetes / bonos	Deuda	Bajo-medio	Alta-media	Sí
Acciones	Participación en empresas	Medio-alto	Alta	A veces
Fondos / índices	Canasta de activos	Variable	Alta-media	Depende
FIBRAs	Participación inmobiliaria	Medio	Media-alta	Sí
Inmuebles	Propiedad física	Variable	Baja	Puede generar renta
Oro / metales	Materia prima	Variable	Media	No directamente
Cripto	Activo digital	Alto-muy alto	Variable	Generalmente no

Para saber más: qué son los Cetes · la inflación vigente — p. 53

TALLER PRÁCTICO

Mi mapa de inversión

Este taller es de reflexión. Ningún caso es una recomendación de inversión.

EJERCICIO 1 — ¿AHORRAR O INVERTIR?

Comenta cada caso:

- 1. Fondo de emergencia de \$30,000 que podrías necesitar mañana → alta liquidez y seguridad.
- 2. \$200,000 para una casa en 2 años → horizonte corto; evitar volatilidad alta.

3. Ahorro para el retiro en 30 años → horizonte largo; permite estudiar más alternativas.
4. «Un amigo dice que esta cripto va a subir 10x» → ¿qué compro? ¿por qué subiría? ¿qué riesgo tiene? ¿qué pasa si pierdo el 50 %? ¿estoy invirtiendo o especulando?

EJERCICIO 2 — UBICA CADA OBJETIVO

Objetivo	Plazo	Liquidez	Riesgo aceptable
Fondo de emergencia			
Vacaciones próximas			
Enganche de vivienda			
Retiro			
Educación de un hijo en 15 años			

EJERCICIO 3 — CETES, UN EJEMPLO DE ESTUDIO

¿Qué es un Cete y quién lo emite?

¿Qué es CetesDirecto?

Discusión grupal

- ¿Qué te detiene más de invertir: no tener suficiente dinero, no entender cómo funciona, miedo a perder dinero, o simplemente nunca haberlo hecho?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Define tu próximo peso ahorrado

Mi objetivo financiero _____ Necesitaré el dinero en _____

Cantidad que quiero alcanzar _____ Puedo apartar cada semana/mes _____

Dónde lo voy a separar _____

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

MATEO 25 — MAYORDOMÍA

Ser buenos administradores no significa poner nuestro dinero en la inversión que está de moda. Significa entender lo que estamos haciendo, conocer los riesgos, tener un propósito y tomar decisiones coherentes con nuestros objetivos y valores.

Presupuesto → deuda → emergencia → ahorro → inversión → diversificación. No estamos buscando hacernos ricos; buscamos administrar fielmente.

✦
Primero ordenamos. Después ahorramos. Luego protegemos. Finalmente invertimos.
✦

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

07

REUNIÓN 7

Diezmo, ofrendas y generosidad con orden

OBJETIVO Entender cómo integrar el diezmo, las ofrendas y la generosidad dentro de una vida financiera ordenada e intencional.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

EL RECORRIDO HASTA HOY

Dios es dueño; nosotros somos administradores (1) · Un presupuesto le da dirección al dinero (2) · El contentamiento nos ayuda a controlar el consumo (3) · Reducir deudas nos da mayor libertad (4) · Un fondo de emergencia nos prepara para los imprevistos (5) · El ahorro y la inversión nos ayudan a construir para el futuro (6) · **Hoy: la generosidad nos recuerda que el dinero no existe solamente para nosotros.**

Para comenzar

¿Qué significa para ti tener una buena situación financiera?

Reflexión bíblica

2 CORINTIOS 9:6

«El que siembra escasamente, escasamente también cosechará, y el que siembra en abundancia, en abundancia también cosechará».

? ¿Qué diferencia existe entre dar por obligación y dar con generosidad?

2 CORINTIOS 9:7

«Cada uno debe dar según lo que haya decidido en su corazón, no de mala gana ni por obligación, porque Dios ama al que da con alegría».

? ¿Qué tres ideas encuentras en este versículo?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

El dinero necesita propósito

Un presupuesto normalmente incluye vivienda, comida, transporte, deudas y ahorro, pero también puede incluir diezmo, ofrendas, ayuda a necesitados, apoyo familiar y misión. Si esperamos a que «sobre» dinero para dar, casi nunca sobra.

Tres áreas de generosidad

1) **Diezmo:** reconocimiento de Dios como dueño y proveedor. 2) **Ofrendas:** gratitud, adoración, apoyo a la misión y a los proyectos de la iglesia. 3) **Ayudar a otras personas:** apoyar a una familia, contribuir en una emergencia, dar tiempo o recursos.

Generosidad no significa irresponsabilidad

Evitar: endeudarse constantemente para ayudar, descuidar responsabilidades básicas, dar dinero necesario para vivienda o alimentación, o convertirse en la única fuente de apoyo de otra persona. La generosidad saludable ayuda sin destruir la estabilidad propia.

Planificar la generosidad

«Lo que no planeamos, normalmente termina dependiendo de cómo nos sentimos ese día.» Por eso se puede presupuestar la generosidad como cualquier otra categoría.

Para saber más: el diezmo en la enseñanza adventista · dar con regularidad y con planeación — p. 53

TALLER PRÁCTICO

Mi plan de generosidad

Actividad personal: nadie está obligado a compartir cantidades ni porcentajes.

1. MI PUNTO DE PARTIDA

Mi ingreso promedio mensual _____

Actualmente, cuando recibo dinero... (marca lo que se parezca a ti)

- | | |
|--|---|
| ☐ Primero gasto y veo qué sobra | ☐ Aparto para Dios |
| ☐ Tengo un presupuesto | ☐ Doy ocasionalmente |
| ☐ Aparto para ahorrar | ☐ Quiero ser más intencional |

2. MI PLAN DE GENEROSIDAD

Área	Monto o %	Frecuencia
Diezmo		
Ofrendas		
Ayuda a necesitados		
Misión / proyecto especial		
Apoyo familiar		
Otros		

3. MI MÉTODO

- | | |
|--|--|
| ☐ Apartarlo al recibir ingresos | ☐ Separarlo en una cuenta o apartado |
| ☐ Automatizar transferencias | ☐ Revisarlo en la reunión financiera familiar |
| ☐ Incluirlo en el presupuesto mensual | |

4. MI FILOSOFÍA DEL DINERO

Quiero que mi dinero sea una herramienta para...

¿Qué tendría que cambiar en mi presupuesto para que eso realmente suceda?

Discusión grupal

- ¿Qué hace difícil ser generoso de manera constante?
- ¿Qué diferencia hay entre dar algo ocasionalmente y tener un plan de generosidad?
- ¿Cómo podemos ser generosos sin poner en riesgo nuestra estabilidad financiera?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío de la semana

- ☐ Revisar si tu presupuesto tiene una categoría para generosidad, ayuda, ofrendas o misión.

- ☐ Definir cómo quieres incorporar la generosidad en tu administración financiera.
- ☐ Dar un paso concreto: crear una categoría, apartar dinero al recibir ingresos o hablar con tu familia sobre generosidad.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

REFLEXIÓN FINAL

Administramos bien no solamente para tener más. Administramos bien para vivir con mayor libertad, cuidar a nuestra familia, prepararnos para el futuro, evitar cargas innecesarias y tener la capacidad de bendecir a otros.

La meta no es que el dinero controle nuestra vida; la meta es aprender a administrar con sabiduría lo que Dios ha puesto en nuestras manos.



Una buena administración no consiste solamente en acumular recursos, sino en usar sabiamente los recursos que tenemos.



MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

08

REUNIÓN 8

Trabajo, ingresos y talentos

OBJETIVO Identificar habilidades y oportunidades concretas para aumentar ingresos o mejorar la empleabilidad, sin caer en la obsesión por «ganar más» ni comprometer los principios.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

Si mañana tu ingreso aumentara 30 %, ¿qué cambiarías primero en tu vida financiera?

Reflexión bíblica

MATEO 25:14-30 (RESUMEN)

Cada siervo recibió una cantidad diferente de talentos; el que fue condenado no fue el que recibió menos, sino el que no hizo nada con lo recibido.

? ¿Qué talento o habilidad tienes actualmente que quizá está subutilizado?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

Formas de generar ingresos

A. Ingreso por trabajo

Sueldo, salario, honorarios, freelance, comisiones. Lo determinan el valor percibido, la demanda, la habilidad, la experiencia y la capacidad de resolver problemas.

B. Ingreso adicional

Actividad adicional al empleo principal usando habilidades actuales (clases, diseño, reparación, consultoría). La pregunta: «¿qué puedo hacer que resuelva un problema real para alguien?».

C. Negocio

Un sistema que entrega valor: problema → solución → cliente → precio → utilidad. Ya no se intercambian solo horas por dinero.

D. Ingreso de activos

Inversiones, propiedades, regalías. Conecta con la Reunión 6: no conviene saltar directo a «ingresos pasivos» sin antes desarrollar la capacidad de generar y administrar ingresos.

Ingreso = Valor × Demanda × Capacidad de entrega

Especializarse (mayor valor, menos competencia) y crear un sistema (mayor capacidad de entrega) son las formas más sostenibles de aumentar ingresos a largo plazo. (Modelo didáctico, no una fórmula económica exacta.)

Ética cristiana en el trabajo

«Hagan lo que hagan, trabajen de buena gana, como para el Señor...» (Colosenses 3:23). Excelencia, honestidad, justicia, cumplir compromisos y no buscar ganancias deshonestas (fraudes, esquemas piramidales, engaños). «No todo lo que genera dinero genera valor.»

Para saber más: cuánto era un talento · el trabajo en la Biblia — p. 53

TALLER PRÁCTICO**Mapa de talentos**

Escribe de 5 a 10 habilidades, no solo profesionales: cocinar, organizar, enseñar, vender, reparar, escribir, idiomas, liderazgo...

Habilidad / talento	¿Qué problema puede resolver?	¿Quién pagaría por ello?	Primer paso

MI OPORTUNIDAD DE 30 DÍAS

Mi habilidad _____	El problema que puedo resolver _____
Quién podría necesitarlo _____	Lo que podría cobrar _____
Qué necesito aprender o mejorar _____	
Mi primer paso (un experimento pequeño, no un negocio completo) _____	

Discusión grupal

- ¿Qué habilidad descubriste que quizá no habías considerado económicamente valiosa?
- ¿Qué diferencia existe entre trabajar más horas y aumentar el valor de tu trabajo?

- ¿Cuándo puede un deseo legítimo de ganar más convertirse en avaricia?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío: «30 días para multiplicar un talento»

- ☐ Haz algo concreto para aumentar el valor de una habilidad que ya tienes: terminar un curso, practicar, crear un portafolio, conseguir un cliente, actualizar tu CV o LinkedIn, o probar una pequeña idea.
- ☐ Recuerda: no tiene que generar dinero inmediatamente. El objetivo es comenzar a multiplicar el talento.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

MATEO 25 — PREGUNTA FINAL

Si Dios te preguntara hoy qué hiciste con los talentos que puso en tus manos, ¿qué responderías?

No todos tenemos los mismos talentos ni las mismas oportunidades. Pero todos podemos ser fieles con lo que hemos recibido.



La mayordomía no consiste solamente en administrar lo que recibimos; también consiste en desarrollar fielmente lo que Dios puso en nuestras manos.



MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

REUNIÓN 9

09 Familia, comunicación y decisiones financieras

OBJETIVO Que cada participante salga con un sistema sencillo para hablar de dinero, establecer prioridades y tomar decisiones financieras en conjunto con su familia.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

Para comenzar

¿Qué es más difícil: ganar dinero, administrarlo, o ponerse de acuerdo sobre cómo gastarlo?

Reflexión bíblica

AMÓS 3:3

«¿Caminan dos juntos sin haberse puesto de acuerdo?»

? ¿Por qué puede ser difícil hablar de dinero con nuestra pareja o familia?

PROVERBIOS 15:22

«Sin consulta, los planes se frustran; con muchos consejeros, se realizan».

? ¿Qué ocurre cuando una persona administra las finanzas y la otra prácticamente no sabe qué está pasando?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

Los cuatro niveles de una decisión financiera

1. ¿Lo necesitamos?

Necesidad vs. deseo. «Necesitamos transporte» no significa automáticamente «necesitamos un auto nuevo».

2. ¿Podemos pagarlo?

¿Está en el presupuesto? ¿Hay efectivo disponible? ¿Tendríamos que endeudarnos? ¿Qué otro objetivo se sacrificaría?

3. ¿Es prioridad?

Costo de oportunidad: ¿cuál decisión nos acerca más a nuestras prioridades actuales?

4. ¿Estamos de acuerdo?

Establecer previamente umbrales: los gastos menores los decide cada persona; los medianos se informan; los mayores se deciden juntos. Los montos los define cada familia.

HERRAMIENTA: LA REUNIÓN FINANCIERA FAMILIAR

Una vez al mes, de 20 a 30 minutos, con una agenda de cinco preguntas (hay un acta lista en la p. 49):

1. ¿Cómo nos fue?
2. ¿Qué salió diferente de lo planeado? (de la culpa al aprendizaje)
3. ¿Qué viene el próximo mes?
4. ¿Cuál es nuestra prioridad? (una o dos, no diez)
5. ¿Qué decisión concreta vamos a tomar?

Para saber más: dinero y relaciones de pareja · consejo y comunidad en la Biblia — p. 54

TALLER PRÁCTICO

Nuestra brújula financiera

Tres cosas que queremos lograr en los próximos 12 meses

Nuestra prioridad financiera n.º 1

Una meta de ahorro o deuda

Algo que queremos reducir o eliminar

Algo en lo que queremos aumentar el gasto

¿Qué gasto requerirá que decidamos juntos?

¿Cuándo tendremos nuestra reunión financiera mensual? (día y hora)

CASO: FAMILIA GARCÍA — INGRESO EXTRAORDINARIO DE \$8,000

Opción	Descripción
A	Comprar un nuevo teléfono
B	Irse de vacaciones
C	Abonar a una deuda
D	Aumentar el fondo de emergencia
E	Dividir el dinero entre varias opciones

- ¿Qué debería hacer la familia? ¿Qué información nos falta (deudas, ahorro actual, gastos próximos)? No hay una respuesta universalmente correcta: depende del contexto y de las prioridades.

Discusión grupal

- ¿Cuál es la diferencia entre privacidad financiera y secretos financieros?
- ¿Cómo podemos hablar de dinero sin convertir cada conversación en una discusión?

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Compromiso de la semana

- ☐ Tener una reunión financiera de 20–30 minutos con tu pareja o familia (o con tu compañero de rendición de cuentas).
- ☐ Usar las cinco preguntas: ¿cómo nos fue?, ¿qué salió diferente?, ¿qué viene?, ¿cuál es la prioridad?, ¿qué decisión tomamos?

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

REFLEXIÓN FINAL

Las finanzas familiares no son solamente una cuestión de números. Son una expresión de nuestras prioridades, nuestros valores y nuestra forma de trabajar juntos.

Dios nos llama a administrar bien los recursos, y también a vivir con sabiduría, verdad, unidad y propósito.

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

10

REUNIÓN 10

Mi plan financiero de 90 días

OBJETIVO Convertir lo aprendido en las nueve semanas anteriores en un plan financiero de 90 días con 3 a 5 objetivos concretos, una acción semanal para cada uno, indicadores de progreso, una fecha de revisión y un compromiso de rendición de cuentas.

MI REVISIÓN DE LA SEMANA PASADA

¿Cumplí mi compromiso? ☐ Sí ☐ En parte ☐ No

Lo que más me costó

Lo que aprendí o noté

LO QUE HEMOS VISTO

- | | |
|------------------------|---|
| 1 · Mayordomía | Dios es el dueño de nuestros recursos; nosotros somos administradores. |
| 2 · Presupuesto | El presupuesto le da dirección al dinero. |
| 3 · Gastos | Distinguir necesidades, deseos y gastos sin verdadero valor. |
| 4 · Deudas | La deuda reduce nuestra libertad financiera. |
| 5 · Emergencias | El fondo de emergencia nos permite enfrentar imprevistos sin depender de deuda. |
| 6 · Ahorro e inversión | Antes de invertir: riesgo, plazo, liquidez, inflación y objetivo. |
| 7 · Generosidad | La generosidad es parte de nuestra mayordomía. |
| 8 · Ingresos | Mejoramos nuestros ingresos desarrollando talentos y trabajando con diligencia. |
| 9 · Familia | La comunicación familiar puede hacer o romper un buen plan financiero. |

Para comenzar

Si dentro de 90 días tus finanzas estuvieran un poco mejor que hoy, ¿qué tendría que haber cambiado?

Reflexión bíblica

HABACUC 2:2

«Escribe la visión, y haz que resalte claramente sobre las tablillas, para que se lea de corrido».

? ¿Qué diferencia existe entre tener una intención y tener un plan?

PROVERBIOS 16:3 · SANTIAGO 4:13-15

«Pon en manos del Señor todas tus obras, y tus proyectos se cumplirán» · «Deberían más bien decir: “Si el Señor quiere, viviremos y haremos esto o aquello”».

? ¿Cómo se combinan la planificación y la dependencia de Dios?

MIS NOTAS

IDEAS CLAVE

Metas SMART a 90 días

Un horizonte de 90 días es suficientemente largo para producir cambios reales, y suficientemente corto para mantener el enfoque.

S — Específica	No «quiero ahorrar», sino «quiero ahorrar \$6,000».
M — Medible	Debemos poder saber si avanzamos.
A — Alcanzable	Un reto real, pero no irrealista.
R — Relevante	Conectada con una necesidad o prioridad real.
T — Con fecha límite	En nuestro caso: 90 días.

Para saber más: por qué funcionan las metas específicas · las intenciones de implementación («si pasa X, haré Y») — p. 54

TALLER PRÁCTICO

Mi plan financiero de 90 días

Trabajo individual o familiar: no es necesario compartir cantidades con el grupo.

PASO 0 — VUELVO A CALIFICAR MI PAZ FINANCIERA

Califica de nuevo (1 = muy baja · 5 = muy alta) y compara con tu hoja de la Reunión 1 (p. 9). ¿Qué cambió?

Claridad sobre mis finanzas	1	2	3	4	5
Control de gastos	1	2	3	4	5
Manejo de deudas	1	2	3	4	5
Ahorro	1	2	3	4	5
Generosidad	1	2	3	4	5
Paz al hablar de dinero	1	2	3	4	5

PASO 1 — ¿DÓNDE ESTOY HOY?

- | | |
|---|---|
| ☐ Tengo un presupuesto funcionando | ☐ Pago más del mínimo cuando puedo |
| ☐ Registro mis gastos | ☐ Tengo fondo de emergencia |
| ☐ Tengo deuda | |

☐ Tengo un plan para diezmo, ofrendas y ayuda

☐ Desarrollo alguna habilidad para aumentar ingresos

☐ Hablamos regularmente de dinero en casa

PASO 2 — ELIJO TRES PRIORIDADES (NO TODO A LA VEZ)

☐ Presupuesto

☐ Inversión

☐ Gastos

☐ Generosidad

☐ Deuda

☐ Ingresos

☐ Fondo de emergencia

☐ Comunicación familiar

☐ Ahorro

PASO 3 — CONVIERTO MIS PRIORIDADES EN METAS

Área	Quiero lograr	Cantidad / meta	Fecha límite	¿Por qué es importante?

PASO 4 — ACCIONES SEMANALES

Meta	Acción semanal	¿Cuándo?	Indicador

PASO 5 — ANTICIPO OBSTÁCULOS

Mi principal obstáculo será...

¿Qué haré cuando ocurra? (Si pasa X, entonces haré Y)

PASO 6 — MI SISTEMA DE SEGUIMIENTO

Revisión semanal de 15 minutos: ¿cumplí mi acción? ¿cuánto avancé? ¿qué necesito ajustar? **Revisión familiar mensual:** ¿qué funcionó? ¿qué no? ¿fuimos fieles a nuestras prioridades? Las herramientas de la p. 46 te ayudarán.

PASO 7 — MI COMPAÑERO DE RENDICIÓN DE CUENTAS

Nombre _____ Fecha de nuestra primera revisión _____

Discusión grupal

- En lugar de compartir cantidades, cada persona comparte solo: «Mi primera acción será...».

MIS NOTAS

MI COMPROMISO DE ESTA SEMANA

Desafío final: «Empieza hoy»

- ☐ Completa una acción concreta dentro de las próximas 24–48 horas: crear el presupuesto, hacer el primer depósito al fondo de emergencia, un pago extra a una deuda, cancelar una suscripción, automatizar un ahorro o tener la primera reunión financiera familiar.
- ☐ Mantén tu presupuesto y haz tu acción financiera semanal.
- ☐ Revisa tus avances cada domingo.
- ☐ Haz una reunión financiera familiar cada mes.
- ☐ Al final de los 90 días, vuelve a evaluar tus metas.

Mi primera acción concreta (qué, cuándo)

Cierre espiritual

CIERRE DEL RECORRIDO

Mayordomía → Presupuesto → Gastos → Deuda → Emergencias → Ahorro → Inversión → Generosidad → Ingresos → Familia → Acción.

✦
La pregunta final no es cuánto aprendí, sino qué voy a hacer con lo que aprendí.
 ✦

MI ORACIÓN / PETICIONES DE ESTA SEMANA

Herramientas de seguimiento

Estas hojas te acompañarán durante el curso y después. Puedes fotocopiarlas o copiarlas en una libreta o una hoja de cálculo.

A. Registro semanal de gastos

Anota todo, hasta lo más pequeño. Al final de la semana, suma por categoría.

[illegible]

B. Presupuesto mensual: planeado vs. real

Mes _____ Ingreso total del mes _____

Categoría	Planeado	Real	Diferencia
Diezmo y ofrendas			
Ayuda a otros / misión			
Ahorro (fondo de emergencia)			
Ahorro (otras metas)			
Vivienda			
Servicios (luz, agua, gas, internet, celular)			
Comida			
Transporte			
Salud			
Educación			
Pago de deudas			
Recreación			
Compras personales y ropa			
Regalos y celebraciones			
Mantenimiento (casa, auto)			
Otros			
Total			

Resultado del mes (ingresos – gastos reales) _____

¿Qué voy a ajustar el mes próximo? _____

C. Mis deudas: seguimiento mensual

Deuda	Tasa / CAT	Saldo inicial	Mes 1	Mes 2	Mes 3

Anota el saldo al final de cada mes. Celebra cada deuda liquidada: «Ebenezer, hasta aquí nos ayudó el Señor» (1 S 7:12).

D. Mi fondo de emergencia: 12 semanas

Meta del fondo inicial _____ Meta de 3 meses _____

Semana	Depósito	Acumulado	Semana	Depósito	Acumulado
1			7		
2			8		
3			9		
4			10		
5			11		
6			12		

E. Mi plan de generosidad: 3 meses

Mes	Díezmo	Ofrendas	Ayuda a otros	Misión / especial
1				
2				
3				

F. Compras en espera (regla de las 24 horas)

Fecha	Qué quiero comprar	Costo	Fecha para decidir	¿Lo compré?

G. Reunión financiera familiar (acta)

Fecha _____ Participantes _____

1) ¿Cómo nos fue?

2) ¿Qué salió diferente de lo planeado? (de la culpa al aprendizaje)

3) ¿Qué viene el próximo mes?

4) ¿Cuál es nuestra prioridad? (una o dos)

5) ¿Qué decisión concreta tomamos? ¿Quién hace qué y para cuándo?

H. Mi paz financiera: seguimiento

Califica de 1 (muy baja) a 5 (muy alta) y compara tus resultados.

Área	Reunión 1	Reunión 10	30 días	60 días	90 días
Claridad sobre mis finanzas					
Control de gastos					
Manejo de deudas					
Ahorro					
Generosidad					
Paz al hablar de dinero					

I. Registro de progreso de 90 días

Semana	Mi acción planeada	¿La cumplí?	Aprendizaje
1		Sí / No	
2		Sí / No	
3		Sí / No	
4		Sí / No	
5		Sí / No	
6		Sí / No	
7		Sí / No	
8		Sí / No	
9		Sí / No	
10		Sí / No	
11		Sí / No	
12		Sí / No	
13		Sí / No	

Para saber más

Datos de fondo y fuentes de cada reunión, para quien quiera profundizar. Las referencias completas están en la bibliografía.

REUNIÓN 1

Dios como dueño, nosotros como administradores

Administrador, no dueño (*oikonomos*)

La palabra griega que el Nuevo Testamento usa para «administrador» (*oikonomos*) designaba al encargado de la casa o de los bienes de otro (Lc 16:1-2; 1 Co 4:1-2). De ahí viene nuestra palabra «economía»: literalmente, la administración del hogar. Mayordomía bíblica significa manejar con responsabilidad lo que pertenece a Dios.

Fuente: Comentario bíblico adventista del séptimo día (comentario a 1 Co 4); Blomberg, 1999.

Qué cree la Iglesia Adventista sobre mayordomía

La Creencia Fundamental n.º 21 enseña que somos mayordomos de Dios, a quienes Él confió tiempo, oportunidades, capacidades, posesiones y las bendiciones de la tierra y sus recursos. Nuestra respuesta incluye la fidelidad en diezmos y ofrendas y el cuidado de la propia vida. Es un tema amplio: el dinero es solo una parte de la mayordomía.

Fuente: Iglesia Adventista del Séptimo Día, Creencias fundamentales, n.º 21.

REUNIÓN 2

El presupuesto: darle un propósito a cada peso

Una referencia útil: 50/30/20

La profesora de Harvard Elizabeth Warren y su hija Amelia Warren Tyagi popularizaron una guía simple: aproximadamente 50 % del ingreso para necesidades, 30 % para deseos y 20 % para ahorro y pago de deudas. Es una referencia pedagógica, no una regla: en hogares de ingresos bajos las necesidades pueden superar el 50 %. Úsala como punto de comparación, no como juicio.

Fuente: Warren y Tyagi, 2005.

Contabilidad mental

El economista Richard Thaler describe que las personas «etiquetan» el dinero en cuentas mentales (comida, diversión, ahorro) y lo tratan distinto según la etiqueta. Un presupuesto escrito aprovecha esa tendencia: asigna una función a cada peso antes de gastarlo.

Fuente: Thaler, 1999.

REUNIÓN 3

Gastos, contentamiento y consumo consciente

Compra impulsiva: un fenómeno estudiado

La investigación en psicología del consumidor describe la compra impulsiva como una urgencia súbita y poderosa de comprar de inmediato, a menudo con carga emocional. Esto explica por qué una pausa (como las 24 horas) funciona: le da tiempo a la parte reflexiva de la decisión.

Fuente: Rook, 1987.

Materialismo y bienestar

El psicólogo Tim Kasser revisó décadas de estudios y encontró que quienes dan mayor peso a las metas materiales (dinero, imagen, estatus) suelen reportar menor bienestar. No dice que el dinero sea malo, sino que las prioridades importan. Es coherente con Lucas 12:15.

Fuente: Kasser, 2002.

REUNIÓN 4

Deudas: recuperar la libertad financiera

Qué es el CAT

El Costo Anual Total (CAT) expresa en porcentaje anual el costo de un financiamiento e incluye intereses, comisiones y otros cargos. Sirve para comparar créditos distintos. Es obligatorio informarlo en la publicidad y los contratos de crédito en México. Banxico ofrece una calculadora oficial en su sitio.

Fuente: Banco de México, «Calculadora del CAT»; CONDUSEF, «Qué debes saber de una tarjeta de crédito».

Bola de nieve: lo que dice la investigación

En un estudio con datos de consumidores, quienes liquidaban cuentas pequeñas completas tenían mayor probabilidad de pagar toda su deuda. En experimentos posteriores se vio que concentrar los pagos en una o pocas deudas aumenta la motivación. La avalancha es matemáticamente más barata, pero la bola de nieve mejora la constancia. Por eso el curso sugiere elegir el método que sí vas a seguir.

Fuente: Gal y McShane, 2012; Kettle et al., 2016.

REUNIÓN 5

Fondo de emergencia y prevención de crisis

La regla de «3 a 6 meses»

La recomendación de reservar entre tres y seis meses de gastos esenciales es una regla práctica muy difundida por educadores financieros; no proviene de una ley ni de un estudio único. En hogares con ingresos variables, un solo sostén o dependientes, se suele sugerir la parte alta (o más). Es un punto de partida para dialogar, no una exigencia.

Fuente: regla práctica de educación financiera; adaptar a cada hogar.

La escasez consume atención

Investigadores en psicología y economía han mostrado que la presión financiera reduce la «capacidad mental» disponible para otras decisiones, lo que puede empeorar la toma de decisiones. Un fondo de emergencia no solo protege el bolsillo: también libera atención y reduce el estrés.

Fuente: Mullainathan y Shafir, 2013.

REUNIÓN 6

Ahorro e inversión básica: primeros pasos

Qué son los Cetes

Los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son títulos de deuda del Gobierno Federal; se colocan por subasta y pueden comprarse desde el portal CetesDirecto en plazos que van de unas semanas hasta aproximadamente un año. A diferencia de los depósitos bancarios, no están cubiertos por el IPAB: su respaldo es el del Gobierno Federal. Su tasa varía en cada subasta, por lo que conviene consultar la tasa vigente en cetesdirecto.com o en Banxico.

Fuente: Banco de México y SHCP; CetesDirecto (cetesdirecto.com).

Inflación vigente

La inflación general anual fue de 3.42 % en la primera quincena de septiembre de 2026 (INEGI). La inflación cambia cada quincena: úsala como ejemplo con fecha, no como constante.

Fuente: INEGI, Índice Nacional de Precios al Consumidor (1.ª quincena de septiembre de 2026).

REUNIÓN 7

Diezmo, ofrendas y generosidad con orden

El diezmo en la enseñanza adventista

La Iglesia Adventista enseña que el diezmo es la décima parte del aumento o ingreso personal y que se devuelve a Dios como reconocimiento de su propiedad y de su provisión. Se entrega a través de la iglesia local, la cual lo remite a la tesorería de la asociación o misión. Las ofrendas, en cambio, son voluntarias y sostienen la misión y la iglesia local. Textos usados: Gn 14:20; Lv 27:30; Mal 3:8-10; Mt 23:23; Heb 7:1-10; 2 Co 9:6-8.

Fuente: Ministerio de Mayordomía de la Asociación General, «Tithing»; Creencia fundamental n.º 21; White, 1940.

Dar con regularidad y con planeación

En 1 Corintios 16:2 Pablo pide que, el primer día de cada semana, cada uno aparte algo de acuerdo con sus ingresos. Es un modelo bíblico de generosidad sistemática: apartar con regularidad, no con impulso.

Fuente: 1 Co 16:2 (NVI).

REUNIÓN 8

Trabajo, ingresos y talentos

Cuánto era un talento

En el mundo del Nuevo Testamento un talento era una unidad de peso (aprox. 30 kg) que, aplicada a plata, equivalía a unos 6,000 denarios. Como un denario era el jornal de un día de trabajo (Mt 20:2), un solo talento representaba unos 20 años de salario de un trabajador. Incluso el siervo con «un talento» recibió una cantidad enorme: Jesús usa una cifra deliberadamente grande para mostrar que el encargo de Dios es generoso.

Fuente: Comentario bíblico adventista del séptimo día (comentario a Mt 25:15); Blomberg, 1999.

El trabajo en la Biblia

El trabajo precede a la caída: Adán fue puesto en el huerto para cultivarlo y cuidarlo (Gn 2:15). Es parte del diseño de Dios, no solo castigo. La Biblia honra el trabajo diligente (Pr 14:23; 2 Ts 3:10-12) y le da un propósito de servicio: trabajar honradamente para tener qué compartir con los necesitados (Ef 4:28).

Fuente: Gn 2:15; Pr 14:23; Ef 4:28; 2 Ts 3:10-12.

REUNIÓN 9

Familia, comunicación y decisiones financieras

Dinero y relaciones de pareja

Estudios en Estados Unidos con parejas casadas han encontrado que los desacuerdos financieros frecuentes se asocian con menor satisfacción matrimonial y mayor riesgo de divorcio, aun controlando otros factores. Esto no significa que el dinero cause por sí solo la ruptura, pero sí que hablar de dinero con claridad y respeto es una habilidad relacional.

Fuente: Dew, 2008; Dew, Britt y Huston, 2012.

Consejo y comunidad en la Biblia

Proverbios 15:22 y 11:14 destacan el valor del consejo. Eclesiastés 4:9-12 presenta la fuerza de «dos mejor que uno». Proverbios 27:23 aconseja conocer bien el estado de los propios bienes. Estos textos sustentan la reunión financiera familiar y la figura del compañero de rendición de cuentas.

Fuente: Pr 15:22; 11:14; 27:23; Ec 4:9-12.

REUNIÓN 10

Mi plan financiero de 90 días

Metas específicas y desafiantes funcionan

Tras 35 años de investigación, Locke y Latham concluyeron que las metas específicas y desafiantes (pero alcanzables), junto con retroalimentación, mejoran el desempeño más que metas vagas como «haz lo mejor que puedas». Esto respalda los criterios SMART del curso.

Fuente: Locke y Latham, 2002; Doran, 1981 (origen del acrónimo SMART).

Intenciones de implementación: «si pasa X, haré Y»

La investigación de Peter Gollwitzer muestra que formular un plan concreto con la estructura «si ocurre X, haré Y» aumenta significativamente la probabilidad de cumplir una meta. Por eso el taller pide anticipar obstáculos con un «qué haré cuando ocurra».

Fuente: Gollwitzer, 1999.

Para seguir aprendiendo

Lecturas y recursos recomendados, por tema. Muchos tienen edición en español; verifica en tu librería o biblioteca.

REUNIÓN 1 — DIOS COMO DUEÑO, NOSOTROS COMO ADMINISTRADORES

- White, E. G. (1940). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Introducción y capítulos sobre fidelidad. — La compilación principal de la autora sobre el tema en la tradición adventista.
- Blomberg, C. L. (1999). *Neither Poverty nor Riches: A Biblical Theology of Material Possessions*. IVP. — Panorama bíblico serio del dinero y las posesiones, de Génesis a Apocalipsis.
- Alcorn, R. (2001). *The Treasure Principle*. Multnomah. — Libro breve (unas 100 páginas) sobre generosidad gozosa. Hay edición en español.

REUNIÓN 2 — EL PRESUPUESTO

- Warren, E. y Tyagi, A. W. (2005). *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan*. Free Press. — Origen de la guía 50/30/20, con ejemplos claros.
- Blue, R. (con J. White) (2004). *Master Your Money*. Moody Publishers. — Presupuesto, deuda y generosidad desde una perspectiva cristiana.
- CONDUSEF. *Educación financiera: presupuesto personal y familiar* (condusef.gob.mx). — Plantillas y guías en español para México.

REUNIÓN 3 — GASTOS Y CONTENTAMIENTO

- Kasser, T. (2002). *The High Price of Materialism*. MIT Press. — Síntesis de investigación sobre materialismo y bienestar.
- White, E. G. (1940). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Capítulos sobre economía y sencillez. — Perspectiva adventista sobre el uso prudente de los recursos.

REUNIÓN 4 — DEUDAS

- Ramsey, D. (2013). *The Total Money Makeover*. Thomas Nelson. Capítulo sobre bola de nieve. — Origen popular de la técnica; marco cristiano de inspiración.
- CONDUSEF. *Buró de Entidades Financieras* (buro.gob.mx). — Para comparar productos y revisar quejas contra instituciones.

REUNIÓN 5 — FONDO DE EMERGENCIA

- Mullainathan, S. y Shafir, E. (2013). *Scarcity: Why Having Too Little Means So Much*. Times Books. — Por qué la presión financiera afecta las decisiones.
- IPAB. *Seguro de depósitos bancarios* (ipab.gob.mx). — Información oficial sobre qué cubre y qué no cubre.
- CONDUSEF. *Educación financiera: ahorro* (condusef.gob.mx). — Guías en español para elegir opciones de ahorro.

REUNIÓN 6 — AHORRO E INVERSIÓN

- Housel, M. (2020). *The Psychology of Money*. Harriman House. — Ensayos cortos sobre comportamiento, riesgo y paciencia.
- CetesDirecto. *Preguntas frecuentes* (cetesdirecto.com). — Información oficial sobre cómo funciona la plataforma.
- CONSAR. *Ahorro voluntario* (gob.mx/consar). — Información oficial sobre ahorro para el retiro.

REUNIÓN 7 — DIEZMO, OFRENDAS Y GENEROSIDAD

- Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día, Ministerio de Mayordomía. *Tithing* (stewardship.adventist.org/tithing). — Explicación oficial del diezmo, con referencias de Ellen G. White.
- White, E. G. (1940). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Capítulos sobre diezmos y ofrendas. — La obra de referencia adventista sobre el tema.

REUNIÓN 8 — TRABAJO, INGRESOS Y TALENTOS

- White, E. G. (1903). *La educación*. Capítulo sobre el valor del trabajo manual y el sentido del trabajo. — Perspectiva adventista sobre la dignidad del trabajo.
- Keller, T. y Alsdorf, K. L. (2012). *Every Good Endeavor: Connecting Your Work to God's Work*. Dutton. — Teología del trabajo accesible, con ejemplos de profesiones diversas.
- Blomberg, C. L. (1999). *Neither Poverty nor Riches*. IVP. — Capítulos sobre trabajo, riqueza y pobreza en el Nuevo Testamento.

REUNIÓN 9 — FAMILIA Y DECISIONES FINANCIERAS

- White, E. G. (1952). *El hogar cristiano*. Capítulos sobre administración del hogar. — Fuente adventista sobre la vida familiar y el manejo del dinero.
- Blue, R. (con J. White) (2004). *Master Your Money*. Moody Publishers. Capítulos sobre pareja y familia. — Orientación cristiana sobre decisiones financieras en pareja.

Glosario

Términos financieros y de mayordomía usados en el curso.

Afore

Administradora de Fondos para el Retiro. Institución que administra las cuentas individuales de ahorro para el retiro de los trabajadores en México; está regulada por la CONSAR.

Ahorro

Dinero que se aparta para un uso futuro buscando seguridad y disponibilidad (por ejemplo, el fondo de emergencia).

Avalancha (método)

Estrategia para pagar deudas: se paga primero la de mayor tasa de interés. Minimiza el costo total de intereses.

Bola de nieve (método)

Estrategia para pagar deudas: se paga primero la de menor saldo para obtener victorias rápidas y se «rueda» ese pago a la siguiente.

Buró de Crédito

Sociedad de información crediticia que registra el historial de pagos de una persona. No «castiga»: refleja cómo se han pagado las deudas.

CAT (Costo Anual Total)

Costo de un financiamiento expresado en porcentaje anual; incluye intereses y comisiones. Sirve para comparar créditos.

Cetes

Certificados de la Tesorería de la Federación: títulos de deuda emitidos por el Gobierno Federal.

CetesDirecto

Plataforma del Gobierno Federal para comprar valores gubernamentales (como Cetes) sin intermediarios.

CONDUSEF

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Orienta y atiende quejas sobre bancos y otras entidades.

Contentamiento

Satisfacción interior que no depende de acumular más (Fil 4:11-13; 1 Ti 6:6). No es conformismo.

Costo de oportunidad

Lo que renunciamos al elegir una opción en lugar de otra.

Deuda

Uso de recursos hoy que se pagarán con ingresos futuros, generalmente con intereses.

Diezmo

Según la enseñanza adventista, la décima parte del aumento o ingreso personal, que se devuelve a Dios a través de la iglesia como reconocimiento de su propiedad.

Diversificación

Repartir el dinero entre distintos instrumentos para no depender de uno solo.

ETF / fondo de índice

Fondo que replica un índice del mercado y permite invertir en muchas empresas a la vez.

FIBRA

Fideicomiso de Infraestructura y Bienes Raíces: vehículo que invierte en inmuebles y cotiza en la bolsa.

Fondo de emergencia

Reserva separada y de fácil acceso para imprevistos reales; evita recurrir a deuda.

Gastos fijos / variables

Fijos: no cambian de un mes a otro (renta, colegiatura). Variables: cambian (comida, gasolina, entretenimiento).

Gastos hormiga

Gastos pequeños y frecuentes que, sumados, representan una cantidad importante.

Impulso (compra por)

Compra por reacción inmediata, sin planeación previa.

Inflación

Aumento general y sostenido de los precios, que reduce el poder adquisitivo del dinero.

Interés compuesto

Interés que se calcula sobre el capital y también sobre los intereses acumulados.

IPAB

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. Garantiza los depósitos bancarios hasta por 400 mil UDIS por persona y por institución.

Liquidez

Qué tan rápido se puede convertir un recurso en efectivo sin perder valor.

Mayordomía

Administración responsable de todo lo que Dios ha confiado: vida, tiempo, talentos, recursos y creación.

Meta SMART

Meta Específica, Medible, Alcanzable, Relevante y con fecha Tope (*Time-bound*).

Ofrenda

Aportación voluntaria, además del diezmo, para la misión, la iglesia local o la ayuda a otros.

Pago mínimo

Pago más bajo que exige una tarjeta de crédito para no caer en mora; cubre sobre todo intereses y alarga la deuda.

Patrimonio

Lo que se posee menos lo que se debe.

Presupuesto

Plan escrito que asigna un propósito a cada peso de ingreso antes de gastarlo.

Rendimiento

Ganancia que genera una inversión, expresada normalmente en porcentaje.

Riesgo

Posibilidad de que el resultado de una decisión financiera sea distinto al esperado, incluyendo pérdidas.

Tasa de interés

Porcentaje que cobra (o paga) una institución por usar dinero durante un periodo.

UDI

Unidad de Inversión: unidad de cuenta cuyo valor se ajusta con la inflación; Banxico publica su valor diario.

Bibliografía y fuentes

Las afirmaciones, datos y recomendaciones de este material se apoyan en las fuentes siguientes, citadas en formato tipo APA adaptado al español.

A. FUENTES BÍBLICAS Y ADVENTISTAS

- Biblica. (s. f.). *Nueva Versión Internacional (NVI)*. Texto bíblico citado con fines educativos; verifica cada cita con tu edición con licencia.
- Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día. (s. f.). *Creencias fundamentales de los adventistas del séptimo día*, n.º 20 («El sábado») y n.º 21 («Mayordomía»). Disponible en adventist.org y nadadventist.org/beliefs/stewardship.
- Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día, Ministerio de Mayordomía. (s. f.). *Tithing* [El diezmo]. stewardship.adventist.org/tithing
- Asociación General de los Adventistas del Séptimo Día, Ministerio de Mayordomía. (s. f.). *Ellen G. White's Corner* y selecciones temáticas (dinero, deuda, ofrendas). stewardship.adventist.org/ellen-whites-corner
- Iglesia Adventista del Séptimo Día. (ed. vigente). *Manual de la iglesia*. Capítulos sobre mayordomía, diezmos y ofrendas.
- Comentario bíblico adventista del séptimo día (7 vols.). (s. f.). Asociación Casa Editora Sudamericana / Pacific Press.
- White, E. G. (1903). *La educación* [Education]. Pacific Press.
- White, E. G. (1940). *Consejos sobre mayordomía cristiana* [Counsels on Stewardship]. Review and Herald.
- White, E. G. (1952). *El hogar cristiano* [The Adventist Home]. Southern Publishing Association.
- White, E. G. (1954). *Conducción del niño* [Child Guidance]. Southern Publishing Association.

B. TEOLOGÍA BÍBLICA Y MAYORDOMÍA CRISTIANA

- Alcorn, R. (2001). *The Treasure Principle*. Multnomah.
- Blomberg, C. L. (1999). *Neither Poverty nor Riches: A Biblical Theology of Material Possessions*. InterVarsity Press.
- Blue, R., con White, J. (2004). *Master Your Money*. Moody Publishers.
- Keller, T., y Alsdorf, K. L. (2012). *Every Good Endeavor: Connecting Your Work to God's Work*. Dutton.
- Ramsey, D. (2013). *The Total Money Makeover* (ed. clásica). Thomas Nelson.

C. INVESTIGACIÓN EN FINANZAS CONDUCTUALES, PSICOLOGÍA Y FAMILIA

- Dew, J. (2008). Debt change and marital satisfaction change in recently married couples. *Family Relations*, 57(1), 60–71.
- Dew, J., Britt, S., y Huston, S. (2012). Examining the relationship between financial issues and divorce. *Family Relations*, 61(4), 615–628.
- Doran, G. T. (1981). There's a S.M.A.R.T. way to write management's goals and objectives. *Management Review*, 70(11), 35–36.
- Dunn, E. W., Aknin, L. B., y Norton, M. I. (2008). Spending money on others promotes happiness. *Science*, 319(5870), 1687–1688.
- Gal, D., y McShane, B. B. (2012). Can small victories help win the war? Evidence from consumer debt management. *Journal of Marketing Research*, 49(4), 487–501.
- Gollwitzer, P. M. (1999). Implementation intentions: Strong effects of simple plans. *American Psychologist*, 54(7), 493–503.
- Housel, M. (2020). *The Psychology of Money*. Harriman House.
- Kasser, T. (2002). *The High Price of Materialism*. MIT Press.

- Kettle, K. L., Trudel, R., Blanchard, S. J., y Häubl, G. (2016). Repayment concentration and consumer motivation to get out of debt. *Journal of Consumer Research*, 43(3), 460–477.
- Lally, P., van Jaarsveld, C. H. M., Potts, H. W. W., y Wardle, J. (2010). How are habits formed: Modelling habit formation in the real world. *European Journal of Social Psychology*, 40(6), 998–1009.
- Locke, E. A., y Latham, G. P. (2002). Building a practically useful theory of goal setting and task motivation: A 35-year odyssey. *American Psychologist*, 57(9), 705–717.
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Mullainathan, S., y Shafir, E. (2013). *Scarcity: Why Having Too Little Means So Much*. Times Books.
- Rook, D. W. (1987). The buying impulse. *Journal of Consumer Research*, 14(2), 189–199.
- Thaler, R. H. (1999). Mental accounting matters. *Journal of Behavioral Decision Making*, 12(3), 183–206.
- Thaler, R. H., y Benartzi, S. (2004). Save More Tomorrow: Using behavioral economics to increase employee saving. *Journal of Political Economy*, 112(S1), S164–S187.
- Warren, E., y Tyagi, A. W. (2005). *All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan*. Free Press.

D. FUENTES OFICIALES Y DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

- Banco de México. (s. f.). *Calculadora del Costo Anual Total (CAT)*. banxico.org.mx/CAT/
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF). (s. f.). *Qué debes saber de una tarjeta de crédito*. condusef.gob.mx
- CONDUSEF. (s. f.). *Seguro de depósito del IPAB*. condusef.gob.mx
- CONDUSEF. (s. f.). *Buró de Entidades Financieras*. buro.gob.mx
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). (s. f.). *Ahorro voluntario*. gob.mx/consar
- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB). (s. f.). *Seguro de depósitos bancarios*. ipab.gob.mx
- CetesDirecto. (s. f.). *Preguntas frecuentes*. cetesdirecto.com
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), y Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2025, 13 de marzo). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024* (Comunicado de prensa 49/25). inegi.org.mx
- INEGI. (2026). *Índice Nacional de Precios al Consumidor, primera quincena de septiembre de 2026* (Boletín de indicador 605/26). inegi.org.mx
- INEGI. (s. f.). *Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE)*. inegi.org.mx
- Servicio de Administración Tributaria (SAT). (s. f.). *Donatarias autorizadas*. sat.gob.mx

NOTAS SOBRE LAS FUENTES

Consulta de fuentes en línea: octubre de 2026. Las cifras oficiales (inflación, tasas de Cetes, valor de la UDI, límites de seguros o deducciones) cambian con frecuencia: verifica siempre el dato vigente en la fuente indicada antes de enseñarlo. Varias obras de la lista cuentan con traducción al español; las citas aquí se dan en su idioma original. Las referencias de Ellen G. White se citan por libro; para localizar una frase textual y su página, usa el buscador de egwwritings.org.

Este curso es educativo. Ni la guía ni el cuaderno constituyen asesoría financiera, legal, fiscal ni pastoral personalizada.

Notas

Espacio libre para ideas, preguntas, compromisos y oraciones.

FINANZAS DESDE LA FE

Certificado

de finalización

Se reconoce a

por completar con compromiso las diez reuniones del estudio de mayordomía
cristiana
y por elaborar su Plan Financiero de 90 días.

«Ahora bien, a los que reciben un encargo se les exige que demuestren ser dignos de confianza.»

1 CORINTIOS 4:2 (NVI)

FECHA

FACILITADOR(A)