

The background features a collage of financial-related items. In the foreground, a glass jar is filled with various coins, including silver, copper, and gold ones. Behind the jar, there are blurred images of banknotes and documents. One document has the text 'March Expense' visible. Another document has the text 'THIS NOTE IS VALID FOR ALL OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS'. A gold coin with the number '4, 7' is also visible.

UNIDAD en CUESTIONES de DINERO

UNA GUÍA PARA
LA ECONOMÍA FAMILIAR

Élder Marvin J. Ashton

UNIDAD en CUESTIONES de DINERO

**UNA GUÍA PARA LA
ECONOMÍA FAMILIAR**

Élder Marvin J. Ashton

Publicado por
La Iglesia de Jesucristo de los Santos de los Últimos Días
Salt Lake City, Utah, Estados Unidos de América

© 1992 por Intellectual Reserve, Inc.
Todos los derechos reservados
Versión actualizada 2006
Impreso en los Estados Unidos de América
Traducción de *One for the Money*

Aprobación del inglés: 1/06
Aprobación de la traducción: 1/06

Este folleto es una adaptación basada en el discurso pronunciado por el élder Marvin J. Ashton, en su calidad de miembro del Consejo de los Doce Apóstoles, en la sesión de bienestar de la conferencia general de abril de 1975. El presidente Spencer W. Kimball aprobó el mensaje del élder Ashton cuando en la misma se puso de pie y dijo:

“He estado pensando en muchas cosas desde que llegamos a esta reunión y apruebo lo que el hermano Ashton ha dicho. Pienso que si estuviera iniciando una familia, me gustaría tener una copia con los doce puntos que el hermano Ashton ha explicado y yo los seguiría con exactitud y se los enseñaría a mis hijos, a mi familia y a todos los que me rodean; son básicos. Toda mi vida, desde mi niñez, he escuchado a las Autoridades Generales decir: ‘Salgan de las deudas y no se endeuden’. Por algunos años, trabajé en bancos y vi la terrible situación en la que muchas personas se encontraban debido a que habían ignorado ese importante consejo.



Élder Marvin J. Ashton

“Estoy de acuerdo con todo lo que el hermano Ashton ha dicho... con respecto a las finanzas familiares en el hogar. Cada familia debería tener un presupuesto. Es obvio que nunca pensaríamos en pasar un día sin un presupuesto en esta Iglesia o en nuestros negocios. Tenemos que saber cuánto podemos recibir aproximadamente y debemos saber con seguridad cuánto vamos a gastar. Uno de los éxitos de la Iglesia se debe a que las Autoridades Generales observan esto con detenimiento y no gastamos aquello que no tenemos”.



*El viento y las olas constantemente
interferirán con el curso que hemos elegido,
aún en nuestros asuntos económicos,
pero las leyes del Evangelio nos pueden
traer de regreso a la senda y guiarnos
a aguas serenas.*

ÉLDER MARVIN J. ASHTON

Recientemente tuve la oportunidad de conversar con una jovencita y un joven excelentes. Se iban a casar en el transcurso de la semana; sus ojos brillaban anticipando el importante evento y la continuación del amor que sentían el uno por el otro. Ambos gozaban de las ventajas de una educación universitaria, de buenos hogares y de experiencias culturales. Fue un deleite ser partícipe de sus personalidades, de sus planes y de su potencial. El cortejo parecía haber comenzado de una manera apropiada, sobre una base eterna.

Durante nuestra entrevista, la respuesta que dieron a una de las preguntas hicieron surgir en mí cierta preocupación. Espero que mi afán y sugerencias les hayan impulsado a reexaminar su futuro enlace.

A la pregunta “¿Quién va a administrar el dinero en el matrimonio?”, ella contestó: “Él, creo”. Y él dijo: “Todavía no hemos hablado de ello”. Esos comentarios me sorprendieron y hasta me extrañaron.

¿Cuán importantes son las finanzas y la administración del dinero en los asuntos familiares y matrimoniales?

Permítanme ser yo quien responda: “Tremendamente importantes”. La Asociación de Abogados Norteamericanos ha indicado que el 89% de todos los divorcios se deben a discrepancias y acusaciones pertinentes al dinero. Otras asociaciones han calculado que el 75% de todos los divorcios son el resultado de conflictos sobre las finanzas. Algunos consejeros profesionales indican que cuatro de cada cinco familias sobrellevan la carga de serios problemas económicos.

Deseo hacer hincapié en el hecho de que estas tragedias matrimoniales no se deben simplemente a la falta de dinero, sino a la mala administración de las finanzas personales. Una futura esposa haría bien en no interesarse demasiado en la cantidad mensual que va a ganar su futuro esposo, sino en cómo él (y ella) administrarán el dinero que llegue a sus manos. La administración del dinero debería tener preferencia sobre la productividad del mismo. Un futuro esposo que se ha comprometido con una jovencita que lo tiene todo

LA ASOCIACIÓN
DE ABOGADOS
NORTEAMERICANOS
HA INDICADO QUE EL
89% DE TODOS LOS
DIVORCIOS SE DEBEN
A DISCREPANCIAS
Y ACUSACIONES
PERTINENTES AL
DINERO.

haría bien en echar otro vistazo y ver si ella tiene la capacidad de administrar el dinero.

La administración del dinero en el hogar entre marido y mujer debe hacerse sobre una base de compañerismo, en la que ambas partes tengan voz en la adopción de normas y decisiones. Cuando los hijos nazcan y tengan la edad suficiente para ser responsables de sus actos, debe hacerse también partícipes de los asuntos de dinero, aunque de manera más limitada. La paz, la alegría, el amor y la seguridad en el hogar no son posibles cuando prevalecen las preocupaciones y las discusiones sobre asuntos económicos. Ya sea que estemos a punto de casarnos o ya lo hayamos hecho, éste es el momento de llevar a cabo una introspección y de arrepentirnos, según sea necesario, para mejorar nuestra destreza en la administración económica y para vivir de acuerdo con nuestras posibilidades.

Debido a que la administración adecuada del dinero y el vivir dentro de nuestras posibilidades son algo esencial en el mundo actual si queremos vivir en abundancia y felicidad, permítanme hacer unas recomendaciones para mejorar la economía personal y familiar. Creo que los doce puntos que siguen a continuación nos ayudarán a alcanzar esta meta.



1. PAGUEN UN DIEZMO ÍNTEGRO

El éxito en la administración económica en todo hogar Santo de los Últimos Días comienza con el pago de un diezmo íntegro. Si nuestros diezmos y ofrendas de ayuno son las primeras obligaciones que se cubren tras el cobro de cada sueldo, nuestro compromiso a este importante principio del Evangelio se verá fortalecido, y las posibilidades de una mala administración del dinero se reducirán. El pagar el diezmo con prontitud a Aquel que no viene cada mes a verificar que lo hayamos hecho, nos enseñará a nosotros y a nuestros hijos a ser más honrados con las personas que nos rodean.

LA PAZ MENTAL,
EN LO QUE SE

REFIERE A ASUNTOS

FINANCIEROS, NO VIENE
DETERMINADA POR

CUÁNTO GANAMOS,

SINO QUE DEPENDE DE

CUÁNTO GASTAMOS.

2. APRENDAN A ADMINISTRAR SU DINERO ANTES DE QUE ÉSTE LES ADMINISTRE A USTEDES

Una futura esposa hará bien en preguntarse: “¿Sabe mi futuro esposo administrar el dinero? ¿Sabe cómo vivir dentro de sus posibilidades?”. Éstas son preguntas más importantes que:

“¿Puede ganar mucho dinero?”. La paz mental, en lo que se refiere a asuntos económicos, no viene determinada por cuánto ganamos, sino que depende de cuánto gastamos.

Todo matrimonio debe desarrollar en forma constante nuevas actitudes y perspectivas con respecto a la administración del dinero. Después de todo, el compañerismo debe ser pleno y eterno. La administración del dinero en la familia debe ser mutua entre los cónyuges, con una actitud abierta y de confianza. El control del dinero por parte de uno de los cónyuges, como fuente de poder y autoridad, origina desigualdad en el matrimonio y no es apropiado. Por otro lado, el que uno de los integrantes del matrimonio se retire voluntariamente y por completo de la administración del dinero en la familia, constituye el abandono de una responsabilidad necesaria.

3. APRENDAN AUTODISCIPLINA Y AUTOCONTROL EN LOS ASUNTOS MONETARIOS

El aprender a disciplinarse y a ejercer control en las cuestiones económicas puede ser más importante que cualquier curso de contabilidad. Las parejas jóvenes deben reconocer que no pueden mantener de inmediato el mismo nivel de gastos y el mismo estilo de vida al que estaban acostumbrados cuando formaban parte de la familia de sus respectivos padres. Las parejas casadas muestran una madurez genuina cuando piensan en su cónyuge y en las necesidades familiares antes que ceder a sus propios impulsos de gastar.

LAS PAREJAS CASADAS
MUESTRAN UNA
MADUREZ GENUINA
CUANDO PIENSAN
EN SU CÓNYUGE Y
EN LAS NECESIDADES
FAMILIARES ANTES QUE
CEDER A SUS PROPIOS
IMPULSOS DE GASTAR.

Deben aprender juntos, con un espíritu de cooperación y amor, y de forma continua, las destrezas para la administración del dinero. Un esposo disgustado una vez dijo: "Si el dinero hablara, en las manos de mi esposa lo único que podría decir sería 'adiós' ". Al esposo que llame a su esposa la peor administradora de dinero en el mundo le diría, "Véase al espejo y encontrará al peor maestro y entrenador del mundo".

Vivimos en una sociedad autoindulgente, materialista y enfocada en el yo. Los anuncios atraen a los jóvenes compradores al demostrarles lo fácil que es conseguir crédito y pagar en mensualidades. Es interesante que ningún anuncio se centre en el encanto de devolver el dinero, ni mencione el tiempo que llevará pagarlo o lo difícil que es hacerlo, especialmente con el inevitable interés adicional.



CALENDARIO PARA LA ELIMINACIÓN DE DEUDAS

	Tarjeta de crédito	Muebles	Dentista	Médico	Préstamo para el auto
Marzo	110	70	50	75	235
Abril	110	70	50	75	235
Mayo	110	70	50	75	235
Junio	110	70	50	75	235
Julio		180	50	75	235
Agosto		180	50	75	235
Sept.		180	50	75	235
Oct.			230	75	235
Nov.			230	75	235
Dic.				305	235
Enero				305	235
Feb.					540
Marzo					

Un calendario para la eliminación de deudas le puede ayudar a reducir o a eliminar las deudas. Trace varias columnas en una hoja de papel. En la primera columna de la izquierda escriba los meses, empezando con el mes que está por comenzar. Sobre la siguiente columna, escriba el nombre del acreedor cuya cuenta desee saldar primero. Podría ser la deuda que tenga la tasa de interés más elevada o la que se tenga que saldar más pronto. Enumere el pago mensual de ese acreedor hasta que el préstamo quede liquidado, tal como se muestra en la ilustración de arriba. Sobre la siguiente columna, anote el nombre del segundo acreedor cuya cuenta desee saldar, y enumere los pagos que venzan cada mes. Después de que haya saldado la cuenta del primer acreedor, agregue la cantidad de ese pago mensual al pago del segundo acreedor. (En el ejemplo anterior, note que la familia terminó de hacer los pagos mensuales a su tarjeta de crédito y después agregó \$110 a los \$70 del pago de los muebles y así creó un nuevo pago mensual de \$180.) Continúe con el proceso hasta que todos los préstamos queden liquidados.

4. UTILICEN UN PRESUPUESTO

Toda familia debe entender de antemano cuánto dinero habrá disponible cada mes, así como la cantidad que se podrá gastar en cada categoría del presupuesto familiar. Las chequeras facilitan la administración del dinero y el llevar registros. Anoten cuidadosamente cada cheque que extiendan y compárenlo con el saldo del estado de cuenta mensual.

Eviten las deudas y sus consecuentes cargos financieros, a excepción de la compra de una casa, el pago de una educación o el realizar otras inversiones vitales. Paguen todo artículo de larga duración y las vacaciones en efectivo. Eviten el crédito a largo plazo y sean cuidadosos con el uso de las tarjetas de crédito, cuyos

LOS AHORROS
LÍQUIDOS DISPONIBLES
EN CASO DE
EMERGENCIA DEBEN
SER SUFICIENTES PARA
CUBRIR AL MENOS
TRES MESES DE LAS
OBLIGACIONES
FAMILIARES BÁSICAS.

principales usos son la conveniencia y la identificación y no se deben usar sin el debido cuidado o impulsivamente. El utilizar varias tarjetas de crédito aumenta el riesgo de adquirir deudas. Compren artículos usados hasta que hayan ahorrado lo suficiente para comprar artículos nuevos y de buena calidad. El comprar artículos de mala calidad casi siempre sale más caro.

Ahorren e inviertan un porcentaje determinado de sus ingresos. Los ahorros líquidos disponibles en caso de emergencia deben ser suficientes para cubrir al menos tres meses de las obligaciones familiares básicas. Toda familia Santo de los Últimos Días debe pagar sus impuestos con honradez y puntualidad.

Por favor, presten gran atención a esto, y si alguien se siente incómodo, lo he hecho a propósito: Los Santos de los Últimos Días que no prestan atención o evitan a sus acreedores se hacen merecedores de las frustraciones interiores que merece tal conducta, ¡y no están viviendo como debería vivir un Santo de los Últimos Días! Se debe evitar la bancarrota, excepto bajo las circunstancias más excepcionales e irreversibles, y sólo se debe emplear tras haber orado y meditado y después de un minucioso asesoramiento legal y financiero.

PRESUPUESTO PARA _____ 20 _____

INGRESOS	PLANEADOS	REALES
Ingreso/Sueldo <small>(después del pago de impuestos)</small>		
Otros ingresos		
Total de ingresos		

GASTOS	PLANEADOS	REALES
Donaciones a la Iglesia		
Ahorros		
Alimentos		
Hipoteca o alquiler		
Servicios públicos		
Transporte		
Pago de deudas		
Seguro		
Gastos médicos		
Ropa		
Otros _____		

Total de gastos		
Ingresos menos gastos		

- Un presupuesto nos ayuda a planear y a evaluar los gastos.
- Elabore un presupuesto para un período determinado de tiempo (por ejemplo, semanal, quincenal o mensual), de acuerdo a la frecuencia con la que usted cobre.
- Mantenga un equilibrio entre los ingresos y los gastos, y gaste menos de lo que gana.

5. ENSEÑEN TEMPRANO EN LA VIDA A LOS MIEMBROS DE SU FAMILIA LA IMPORTANCIA DE TRABAJAR Y DE GANAR DINERO

“Con el sudor de tu rostro comerás el pan” no es un consejo anticuado, sino que es esencial para el bienestar personal. Uno de los favores más grandes que los padres pueden hacerles a sus hijos es enseñarles a trabajar. Con el transcurso de los años se ha dicho mucho sobre darles dinero a los niños mensualmente y tanto las opiniones como las recomendaciones varían grandemente. Yo pertenezco a la “vieja escuela” y creo que los niños deben ganar su dinero por medio del servicio y de las tareas apropiadas. Algunas recompensas económicas para los niños pueden estar sujetas al esfuerzo educativo y al logro de otras metas relevantes. Considero desafortunado para un niño el que crezca en un hogar donde en su

LA UNIDAD
FAMILIAR PROVEE-
NE DEL AHORRAR
JUNTOS PARA UN
PROPÓSITO COMÚN
QUE HAYA SIDO
APROBADO POR
TODOS.

mente se plante la idea de que hay un árbol que, de manera automática, produce dinero una vez a la semana o al mes.

6. ENSEÑEN A LOS NIÑOS A TOMAR DECISIONES ECONÓMICAS DENTRO DE SU CAPACIDAD DE ENTENDIMIENTO

Basados en la enseñanza apropiada y en la experiencia individual, los niños deben ser responsables de las decisiones económicas que afecten a su propio dinero, y sufrir así las consecuencias de un uso poco sabio del mismo. “Ahorra tu dinero” es un consejo vacío de un padre a su hijo. “Ahorra tu dinero para la misión, para una bicicleta, para una casa de muñecas, tu ajuar o un coche” tiene más sentido. La unidad familiar procede del ahorrar juntos para un propósito común que haya sido aprobado por todos. Por ejemplo, descubrimos en nuestro hogar que resultaba unificador el hacer que uno de nuestros hijos ahorrara para un proyecto grande; luego, cuando alcanzaba la cantidad previamente especificada, la igualábamos con un porcentaje determinado. Los incentivos son una fuerza poderosa en la motivación y el logro del comportamiento deseado.

7. ENSEÑEN A CADA MIEMBRO DE LA FAMILIA A CONTRIBUIR AL BIENESTAR TOTAL DE LA MISMA

A medida que los niños vayan madurando, estos deben entender la postura económica de la familia, el presupuesto, las metas de inversión y sus responsabilidades individuales para con la familia. Motive los proyectos divertidos y poco caros, comprensibles para los niños y que contribuyan a una meta o deleite familiar. Algunas familias se pierden una tremenda experiencia económica y espiritual al no sentarse juntos, preferiblemente durante la noche de hogar, para que cada uno aporte la parte que le corresponde del dinero mensual destinado al hijo o a la hija, al hermano o la hermana, que esté en el campo misional. Cuando cada quien participa mensualmente en esta actividad, el misionero se convierte en “nuestro” misionero y todos, tanto los padres como los hijos, sienten la satisfacción de apoyarlo.

8. HAGAN DE LA FORMACIÓN EDUCATIVA UN PROCESO CONTINUO

Completen tanta educación formal y de tiempo completo como les sea posible, incluyendo las escuelas de oficio o vocacionales; éste es un dinero bien invertido. Basados en los ingresos potenciales de toda una vida, las horas dedicadas a continuar con su educación les resultarán de gran valor. Hagan uso de las clases nocturnas y de los cursos por correspondencia para una mejor preparación. Adquieran alguna aptitud o destreza especial

que pueda ser usada para evitar el estar demasiado tiempo sin empleo. La aptitud de hacer reparaciones básicas en la casa y en el automóvil es con frecuencia de gran ayuda, así como una manera de contribuir al ahorro familiar. Cualquiera puede pasar por un periodo de desempleo, mas no debemos consentirnos cuando estemos sin trabajo y quedarnos sentados esperando a que llegue “nuestro empleo ideal” si se nos ofrece la posibilidad de tener otro trabajo temporal que sea honorable.



9. MANTENGAN COMO OBJETIVO EL SER PROPIETARIOS DE UNA VIVIENDA

El ser dueños de una vivienda se clasifica como una inversión y no como un consumo. Compren el tipo de vivienda que vaya de

acuerdo con sus ingresos. Mejoren su casa y embellezcan el entorno durante el tiempo que vivan en ella para que, si tienen que venderla, puedan emplear el valor neto y la plusvalía potencial para adquirir una casa más acorde con las necesidades familiares.

10. TENGAN UN PROGRAMA DE SEGUROS ADECUADO

Es muy importante disponer de la suficiente propiedad, cobertura médica y automovilística, así como de un seguro de vida adecuado. El precio de las enfermedades, de un accidente o de un fallecimiento puede ser tan grande que una familia sin seguro tal vez tenga que llevar sus cargas económicas durante muchos años.



11. ENTIENDAN LA INFLUENCIA DE LAS FUERZAS EXTERNAS SOBRE LAS FINANZAS Y LAS INVERSIONES FAMILIARES

La inflación anula una gran parte de aumento de salario promedio. Un mayor sueldo tal vez no equivalga a un mayor poder adquisitivo, y no debería ser una excusa para realizar compras extravagantes ni para adquirir deudas adicionales. Además de los ahorros para casos de emergencia, las familias deben planear y emplear de manera sabia un buen programa de inversiones en preparación para la seguridad económica, posible invalidez o jubilación. Eviten toda propuesta de realizar inversiones de alto riesgo, así como los programas que prometen la riqueza de la noche a la mañana.

12. TENGAN UN PROGRAMA ADECUADO DE ALMACENAMIENTO DE ALIMENTOS Y DE PREPARACIÓN PARA CASOS DE EMERGENCIA

Almacenen alimentos básicos y productos para casos de emergencia de manera ordenada y sistemática; eviten incurrir en deudas por ese motivo. Tengan cuidado con los planes promocionales poco prudentes sobre el almacenamiento de alimentos que a veces tienen la intención de estafar. El plantar un huerto cada año es una ayuda para la familia en muchas maneras, incluso en el presupuesto alimenticio. Seleccionen alimentos nutritivos, realicen el ejercicio apropiado que mejore su salud y evitarán así muchos gastos médicos.

Estos pocos puntos y sugerencias no tienen el propósito de abarcarlo todo ni de ser exhaustivos. Pero se espera que se haya sacado a relucir la necesidad de tratar este tema con seria consideración. Debemos reconocer y ser conscientes de estas pautas básicas para la administración prudente de las finanzas.

Que Dios nos ayude a darnos cuenta de que la administración del dinero es un ingrediente importante de nuestro bienestar personal. Aprender a vivir dentro de nuestras posibilidades debe ser un proceso continuo. Tenemos que hacer un esfuerzo constante a fin de mantenernos libres de dificultades económicas. Un día feliz, económicamente hablando, es cuando el tiempo y el interés trabajan a nuestro favor en lugar de trabajar en nuestra contra.

El dinero en la vida de los Santos de los Últimos Días deber ser un medio para lograr la felicidad eterna; el uso descuidado y egoísta de los recursos resulta en una vida de esclavitud económica, y debemos participar en forma individual y en familia en la administración del dinero. Dios nos abrirá las ventanas de los cielos en estos asuntos si vivimos cerca de Él y guardamos Sus mandamientos.



LA IGLESIA DE
JESUCRISTO
DE LOS SANTOS
DE LOS ÚLTIMOS DÍAS

SPANISH



33293 002