# Crédito y préstamos para megocios pequeños

Una Guía PILARES

por Isabel Carter



Por los Idiomas Locales: Asociación en REcursoS

#### Crédito y préstamos para negocios pequeños

#### **Una Guía PILARES**

por Isabel Carter

Ilustración: Rod Mill

Estudios bíblicos: Rose Robinson

Diseño: Wingfinger

© Tearfund 2002

ISBN 0 9539971 9 7

Publicado por Tearfund. Una compañía limitada por garantía. Registrada en Inglaterra No 994339. Organización Benéfica Registrada No 265464.

Tearfund es una agencia evangélica-cristiana de alivio y desarrollo que trabaja a través de asociados locales con el propósito de traer ayuda y esperanza a las comunidades en necesidad alrededor del mundo.

Tearfund, 100 Church Road, Teddington, TW11 8QE, Inglaterra.

Tel: +44 20 8977 9144

# Crédito y préstamos para negocios pequeños

#### Una Guía PILARES

#### Introducción a las Guías PILARES

Estas guías están diseñadas para el uso en grupos pequeños en situaciones donde una o más personas están alfabetizadas y cuentan con la confianza suficiente para liderar a otros en discusiones de grupo. Estas guías se proponen proveer material para las discusiones alrededor de un asunto ya sea separadamente o como parte de una reunión de grupo regular; por ejemplo de granjeros, aprendices de alfabetización o miembros del Club de Madres. Idealmente deben usarse solo dos o tres páginas en cada ocasión, permitiendo tiempo suficiente para la discusión de los problemas resaltados y para llevar a cabo algunas de las ideas prácticas sugeridas. Entrenamiento no es necesario para el líder de discusiones.

Las Guías PILARES intentan incrementar la confianza entre los miembros de grupo, para que ellos puedan manejar modificaciones con éxito dentro de su propia situación sin la necesidad de intervención ajena. Ellas intentan construir sobre el conocimiento y experiencias existentes entre los miembros o dentro de su comunidad, de tal manera que ideas diferentes puedan experimentarse, adaptarse, y luego ser abandonadas si no son útiles o apropiadas, o se las consideran útiles y se las adoptan.

#### Objetivos de esta guía

- Haber obtenido un entendimiento sobre la variedad de maneras de obtener créditos o préstamos
- Establecer prácticas buenas en el mantenimiento de registros y en los procesos de planificación
- Estudiar los asuntos a tratar antes de establecer grupos para obtener crédito o ahorros informales o de obtener préstamos de organizaciones ajenas al grupo

#### Resultados anticipados

- Grupos capacitados para ganar entendimiento y confianza en si mismos en el manejo eficiente de sus recursos y finanzas
- Posesionar a funcionarios apropiados dentro de los grupos apoyados por la capacitación en las habilidades relevantes para el mantenimiento de registros y contadurías
- Grupos locales animados a establecer sistemas de microcrédito los cuales sean apropiados para sus necesidades y recursos, ya sea que esto sea con la intervención de ayuda ajena al grupo o sin ella

#### Glosario de palabras difíciles

**ahorros** dinero que se guarda para el futuro, a menudo en un

banco donde puede ganar intereses

crédito dinero disponible como un préstamo

deuda dinero que se le debe a un individuo o a un banco

evaluar estudiar o medir la importancia de una acción después

de que ésta haya pasado

**exportar** el transporte de productos o de mercadería para la venta

en otros países

fondo rotatorio de crédito una suma de dinero disponible como préstamo a corto

plazo para los miembros de un club de ahorro que se

alternan para obtener un préstamo

gastos dinero que se paga por servicios y mercadería

**inflación** el incremento general de precios en todo el país

interés el cobro que se hace a cuenta de un préstamo de dinero

microempresa negocio pequeño a menudo manejado por una persona

objetivo actividad que se puede medir que contribuye al logro del

propósito principal

**ONG** Organización No Gubernamental

**préstamo** el uso temporal de una suma de dinero por el que a

menudo se paga intereses

**propósito** objetivo importante y amplio a largo plazo

**publicar** hacer que los clientes se enteren de un producto

**recurso** algo que se necesita para lograr un objetivo: dinero,

información, habilidades humanas ó recursos naturales

**responsable** persona o institución que hace las cosas con

transparencia y rindiendo cuentas

**utilidades** el dinero que queda después de restarle todos los costos

al ingreso

#### Contenido

	PAGINA	
Soñando	4	(M1)
Los problemas de crédito para los pobres	6	(M2)
Crédito de ayuda propia	8	(M3)
Fondos rotatorios de crédito	10	(M4)
Trabajando juntos para aumentar los ingresos	12	(M5)
Clubes de ahorro	14	(M6)
El papel de Tesorero	16	(C9)
Cómo mantener registros rigurosos	18	(M7)
Cómo abrir una cuenta bancaria	20	(M8)
Cómo obtener préstamos de prestamistas	22	(M9)
Cómo obtener préstamos de grupos de ahorro informales	24	(M10)
Precauciones sugeridas para hacer préstamos	26	(M11)
La seguridad del grupo con préstamos	28	(M12)
Cómo obtener crédito de organizaciones externas	30	(M13)
Establecimiento de un negocio	32	(M14)
Investigación de mercado	34	(M15)
Cómo administrar negocios pequeños	36	(M16)
Control de la calidad de los productos	38	(M17)
Mercadeo de sus productos	40	(M18)
Cómo multiplicar los beneficios	42	(M19)
Cómo aprender de la experiencia	44	(M20)
Beneficios a la comunidad	46	(M21)
Cómo producir mercadería para exportar	48	(M22)
Estudios bíblicos	50	

#### Soñando

- La mayoría de la gente tiene sueños de lo que podrían hacer si tuviesen suficiente dinero. Ellos pueden soñar sobre como podrían usar el dinero para iniciar un negocio pequeño.
- ¿Cómo podrían usar ustedes un préstamo de \$50 o de \$200?



■ Anime a que los participantes discutan sus sueños y consideren lo que necesitarían. En grupos pequeños anime a que la gente aprenda sobre las esperanzas de los otros miembros del grupo y luego que lo compartan a todo el grupo.

■ ¿Hay algunos que compartan la misma idea? Sugiérales a que se reúnan y conversen sobre lo visto.

# Los problemas de crédito para los pobres

- El obtener un préstamo de un banco es muy difícil si uno es pobre. Funcionarios/oficiales necesitaran evidencia de su destreza para leer, escribir y manejar dinero. Ellos necesitaran también evidencia de la cantidad de posesiones que tiene en caso de que no pueda pagar el préstamo. Con frecuencia mujeres no pueden obtener un préstamo del banco a menos que lo haga a nombre de su esposo.
- ¿Que experiencias han tenido ustedes en su trato con los bancos?





■ Anime a que los participantes compartan sus propias experiencias. ¿Se han encontrado, algunas personas, con problemas al intentar obtener un préstamo? ¿Qué clase de problemas fueron estos? ¿Han logrado superarlos?

■ ¿Han tenido algunas personas éxito ya sea en abrir una cuenta bancaria o en la obtención de crédito? ¿Si así fuese, porqué? ¿Cuántas clases de cuentas bancarias han usado o de cuántas se han enterado? – por ejemplo, cajas de ahorro, cuentas de préstamo, cajas de crédito.

# Crédito de ayuda propia

Al formar un grupo, la gente que no tiene acceso a crédito ajeno al grupo puede ayudarse mutuamente con crédito. Un grupo de aproximadamente 15 miembros, que se reúne regularmente, podrían ponerse de acuerdo para traer a cada reunión ya sea una cantidad pequeña de dinero o una cantidad acordada de productos frutales o plantas para vender. Cada miembro se turnaría para llevar con él/ella todo lo vendido o producido durante la semana.





■ Inclusive este sistema sencillo que no necesita una cuenta bancaria, necesita ciertas cosas para ser exitosa. ¿Qué cosas podrían ser estas? Anime a que los participantes hagan sugerencias. Aquí están algunos ejemplos de lo que se necesita considerar:

- Los miembros necesitarán confiar el uno al otro para traer las cuotas regulares.
- Ellos necesitarán decidir con anticipación que se hará con aquellos que no sean puntuales con las cuotas.
- ¿Qué harán por ejemplo acerca de los miembros que se enfermen, no puedan pagar sus cuotas pero necesiten dinero urgentemente?
- ¿Cómo decidirán el orden de quien será el primero en recibir el préstamo?

#### Fondos rotatorios de crédito

- La ventaja en el uso de este sistema de fondos rotatorios de crédito es que no se necesita ayuda ajena al grupo. Son fáciles de manejar y a menudo pueden ser adheridos al trabajo general de un grupo como el Club de Madres, un grupo de granjeros, un comité de salud, etc.
- Sin embargo ellos proveerán solamente cantidades pequeñas de crédito. ¿Cómo podrían tales grupos incentivar que se ahorre con el objetivo de proveer cantidades mayores de crédito?



■ ¿A qué grupos existentes que ya están localmente establecidos se podría introducir fondos rotatorios de crédito?

- Anime a los participantes con experiencia en fondos rotatorios de crédito a que discutan los puntos buenos y los puntos malos que hayan experimentado.
- ¿Cómo se puede expandir el trabajo con fondos rotatorios de crédito? ¿Qué peligros podrían haber?

# Trabajando juntos para aumentar los ingresos

- Si no hay un ingreso externo disponible, grupos pequeños pueden ponerse de acuerdo para trabajar juntos con el propósito de aumentar ingresos para la microempresa (u otros propósitos). Un cierto tiempo determinado para cada semana o mes o estación puede ser separado por ejemplo para plantar una huerta, procesar alimentos o producir manualidades.
- Consideren alguna manera para trabajar en equipo similar al descrito con el cual podrían aumentar sus ingresos. ¿Hay alguien ajeno al grupo quien podría brindarles ideas útiles, sugerencias, consejos o capacitación?





■ El mantenimiento cuidadoso de registros desde un principio es muy importante, no solamente para aumentar la confianza de los miembros del grupo, pero también porque puede ayudarles a obtener un préstamo externo en el futuro. ¿Por qué podría ser esto así?

- El dinero que se gane del trabajo en equipo puede ser depositado en una caja de ahorros, después de haber pagado los gastos. ¿Dónde podría ponerse el dinero?
- ¿Cómo van a saber los miembros quien ha ahorrado que cantidad?
- ¿Cómo pueden estar seguros los miembros de que se está cuidando con honradez a su dinero?

#### Clubes de ahorro

- Los clubes de ahorro pueden motivar a que los miembros de un grupo pequeño ahorren regularmente cantidades pequeñas de dinero con el propósito de usarlos en una ocasión especial. Todos los miembros pueden ahorrar para el mismo evento, como realizar juntos una visita o establecer un proyecto para generar ingresos. Los miembros pueden ahorrar individualmente, por ejemplo, para un matrimonio o para celebrar la Navidad.
- Los clubes de ahorro simples dependen de un Tesorero honesto y cumplido.



■ Discutan como el establecer un club de ahorro podría aumentarse a las actividades regulares de cualquier grupo.

- ¿Qué experiencias han tenido los miembros con clubes de ahorro? ¿Han sido estas experiencias positivas o difíciles?
- ¿Cómo deberían cuidarse los fondos ahorrados de un club de ahorro?

#### El papel de Tesorero

Un Tesorero puede tener muchos papeles. El o ella necesita ser:

- confiable
- capaz de guardar los archivos cuidadosamente de todo dinero que ingrese –
   como contribuciones, cuotas o venta de productos, y de todo dinero que se
   gaste como préstamos, o gastos
- acapaz de cuidar el dinero del grupo sabiamente
- capaz de manejar el estado de cuentas de la cuenta bancaria (si se tiene una cuenta abierta) y capaz de depositar y sacar dinero del banco para mantener el dinero del grupo seguro
- seguro de sí mismo cuando reporta a los miembros sobre las finanzas del grupo
- capaz de aconsejar al grupo sobre los mejores modos de usar los fondos.





■ ¿Qué clase de preparación o experiencia debería tener un Tesorero? ¿Dónde podría conseguirse esta clase de entrenamiento?

- ¿Que es lo que los miembros del grupo deberían hacer para asegurarse de que el Tesorero sea totalmente responsable con ellos?
- ¿Que clase de ayuda y apoyo podría necesitar el Tesorero en el cumplimiento de sus funciones?
- Hay otras cualidades que serían útiles en un Tesorero. ¿Cuáles de los papeles mencionados creen los participantes que son los más importantes? ¿Pueden ordenarlos en orden de importancia?
- Las mujeres son mejores Tesoreras. Discuta esta afirmación. ¿Están de acuerdo los participantes?

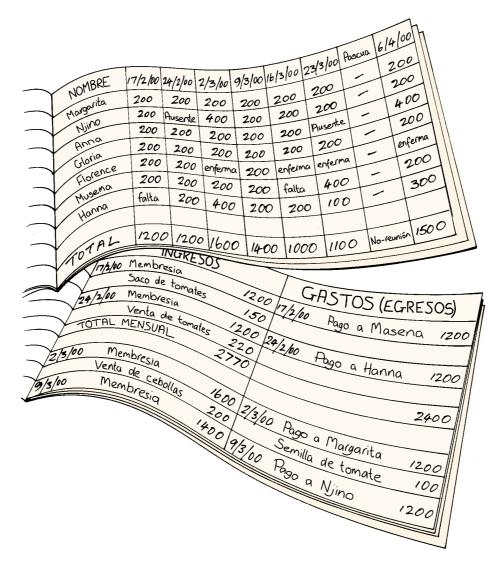
#### ■ DEMOSTRACION

Un grupo decide colectar una cierta cantidad de dinero de cada miembro en cada reunión. Ellos escogen a un Tesorero que no tiene experiencia en el mantenimiento de registros. En la siguiente reunión algunos miembros pagan sus cuotas completas, otros pagan la mitad y dicen que traerán el resto del dinero más tarde. Otros se olvidan. Luego de un tiempo el Tesorero no puede recordar claramente quien no ha pagado su cuota completa y argumenta con ellos pero pronto se da por vencido. Cuando se le pregunta en la reunión cuanto dinero se a recaudado él (ella) se inventa una cantidad porque está inseguro(a). La gente esta furiosa porque no hay más. Algunos le acusan a él (ella) de haberse adueñado del dinero y le preguntan porque tiene un pantalón o vestido nuevo.

¿Qué le pasará a este grupo?

### Cómo mantener registros rigurosos

- Estudie los registros de este grupo. ¿Que pueden aprender sobre las cantidades que se han puesto de acuerdo pagar cada semana? ¿Que pasa si los miembros faltan?
- ¿Cuánto se les da a los miembros cada semana? ¿Por qué creen ustedes que esto es menos de lo que los miembros normalmente pagan semanalmente?
- ¿Cómo logran obtener mayores ingresos como grupo?
- Discutan lo que ustedes creen que ellos deberían hacer acerca de Florence.





■ Enfatice que esto es solamente un ejemplo de un método de registros muy simple. ¿Hay alguna otra información que los participantes creen que debería aumentarse?

- Enfatice la necesidad de discutir problemas antes de que estos ocurran:
  - ¿Qué se puede hacer si los miembros dejan de pagar regularmente pero aun así quieren un préstamo?
  - ¿Qué pasa si los miembros se enferman o se encuentran en dificultades?
  - ¿Cómo se puede proteger el grupo a sí mismo en contra de un miembro quien es uno de los primeros en recibir el crédito y luego abandona el grupo?
  - ¿Cómo se puede proteger el grupo a sí mismo en contra de futuras dificultades tales como una sequía que resultaría en una cosecha pobre?

#### Cómo abrir una cuenta bancaria

■ Una ves que algún grupo empiece a ahorrar dinero, es importante abrir una cuenta bancaria de tal manera que el dinero este a salvo de ser robado o de perderse. Dos personas deberán estar encargadas de firmar cada cheque junto con el/la Tesorero(a). Estas personas tienen que saber como escribir sus nombres y deben ser de confianza.



■ Un banco necesita estar de acuerdo con los propósitos del grupo y estar dispuesto a permitirles abrir una cuenta bancaria grupal. Si un grupo ha mantenido registros buenos, esto puede ayudar a que el oficial esté seguro de la confiabilidad del grupo.

- Puede ser de utilidad que grupos nuevos busquen consejo de alguien que ya tiene una cuenta bancaria, o de una ONG. Esta gente puede ser de utilidad cuando se necesite proveer garantías al banco. ¿Pueden los miembros sugerir tales individuos?
- Seria de gran utilidad si el banco se halla cerca de tal manera que se puedan hacer depósitos regularmente. Entérense de los cobros que el banco hace antes de abrir una cuenta. Si hay alguna opción, entérense de las diferentes tasas de interés disponibles y escojan una cuenta que les ofrezca los intereses mas altos, siempre y cuando se puedan hacer depósitos y retiros regularmente.
- Si la inflación está muy alta, tal vez no tiene mucho sentido ahorrar dinero en una cuenta bancaria porque sólo se devaluará. ¿De que otros modos podría el grupo invertir su dinero? Por ejemplo, ¿Podrían ellos comprar materiales de construcción o equipo de cocina que podrían ser vendidos?

#### Cómo obtener préstamos de prestamistas

- Cuando la gente pobre que no cuenta con ahorros necesita dinero urgentemente, para eventos como enfermedades, funerales o matrimonios, ellos a menudo acuden a un prestamista del lugar para obtener tal préstamo.
- Prestamistas son por lo general bien conocidos, fáciles de aproximar y con frecuencia no piden garantías antes de hacer un préstamo. Sin embargo las tasas de interés que cobran son normalmente demasiado altos. Pagar un préstamo puede llevar a que la familia se empobrezca más y se endeude aún más.



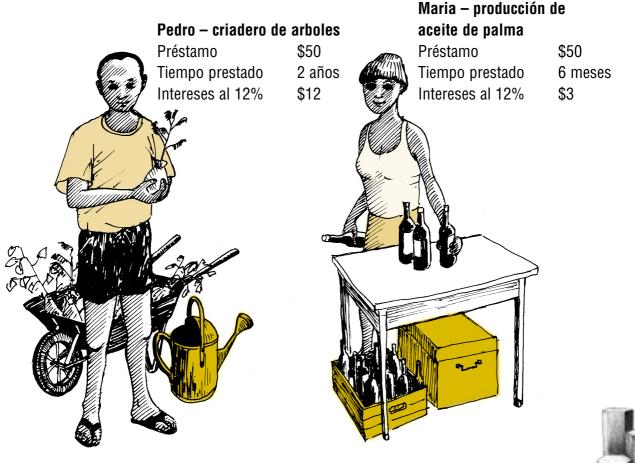


■ ¿Hay otras ventajas en el uso de prestamistas locales? ¿Hay presiones sociales que hacen que sea difícil obtener dinero de alguna otra fuente?

- ¿Cuáles son las desventajas de usarlos? ¿Qué alternativas tiene la gente?
- Discutan las experiencias que la gente ha tenido con los prestamistas. ¿Hay ejemplos de gente que haya caído presa de alguna deuda y la cual continúa creciendo? Tal vez ellos están forzados a continuar prestándose más para poder pagar prestamos previos de los prestamistas.

### Cómo obtener préstamos de grupos de ahorro informales

- Grupos con sistema de ahorro bien establecido pueden tener la capacidad de realizar préstamos a miembros. Cuando se realizan prestamos, es normal cobrar intereses. Muchos grupos consideran que un interés del 10 al 15% cubriría los costos envueltos.
- El dinero recaudado de los intereses cobrados debería cubrir los costos del mantenimiento de los registros y del banco y el resto debería ser invertido para cubrir algunos prestamos que aun no se hayan pagado (debido al fallecimiento de alguien, enfermedad, etc.).
- Al principio sería una buena idea realizar prestamos de cantidades pequeñas solamente. Una vez que la gente haya pagado exitosamente varios prestamos pequeños, se puede confiar en hacerles prestamos más grandes.



■ Discutan las razones por el cobro de intereses. Comparen los intereses sugeridos con aquellos de los prestamistas locales.

- Por ejemplo, Pedro se prestó \$50 para comprar equipo para un criadero de árboles. Se le permitió un año antes de que empiece a pagar el préstamo y luego tendría que terminar de pagar en un periodo de dos años. Los intereses eran 12% por año \$6 al año. Su pago total fue de \$62 entonces pagó \$5.20 mensualmente durante el segundo año. El recaudó estos fondos a través de la venta de arboles frutales.
- Maria se prestó \$50 para hacer aceite de palma. Ella compró las nueces de palma del mercado, procesó y embotelló el aceite, vendiéndolo rápidamente en el mercado local. Ella pagó todo su préstamo después de solamente seis meses, habiendo pagado únicamente \$3 en intereses un total de \$53.
- Anime a que los miembros discutan las implicaciones de poder hacer disponibles tales préstamos y si hay capacitación disponible localmente.

# Precauciones sugeridas para hacer préstamos

- Reuniones de grupos, discusiones y apoyo pueden resultar ser de gran beneficio cuando se planea nuevas formas de recaudar fondos. La idea tendría que ser aprobada por la mayoría de los miembros. El prestar atención a buenos consejos a un principio probablemente ha de resultar en pagos exitosos y crecerá la confianza en sí mismos.
- El dinero en sí mismo probablemente no hace hacer ninguna diferencia a no ser de que se la use bien. Se necesita planear cuidadosamente para considerar los posibles costos, mercados y ganancias.
- Con dinero en la mano puede ser tentador gastarlo en ropa o comida. Miembros familiares pueden demandar algo del dinero para otros propósitos. Puede ser de utilidad que otros miembros del grupo le ayuden en la compra de los productos planeados tan pronto como se realice el préstamo, esto para asegurarse de que el dinero sea usado de la forma planeada.





■ Discutan algunas ideas sugeridas para recaudar fondos, tales como la crianza de conejos, panadería, reparación de bicicletas, secado de pescados o la producción de esteras de paja. ¿Que es lo que la gente debería considerar para cada idea sugerida? Esto debería incluir:

- el costo de la materia prima, herramientas o animales
- el alquiler del lugar
- el tiempo de producción y la venta de los artículos
- la competencia local
- las posibles ganancias.
- Discutan alguna preocupación que tengan sobre cómo ayudar a que los miembros usen el préstamo sabiamente y con seguridad.

# La seguridad del grupo con préstamos

- El hacer préstamos como grupo tiene mucho que se puede recomendar. Cada miembro del grupo es responsable para asegurarse de que los otros miembros ayuden con el repago del préstamo. Si alguien no paga, los otros miembros desearán saber porque. Los grupos normalmente pueden obtener préstamos más grandes, y esto hace posible la compra de equipo más caro o de materia prima.
- Cuando hay problemas, los miembros del grupo pueden discutirlos, y es más probable que se encuentren soluciones si se trabaja juntos. Pero las cosas también pueden ir mal y las relaciones convertirse problemáticas.
- Si un miembro se enferma, otros miembros pueden tal vez ayudarle a cubrir sus cuotas hasta que se recupere.





■ Anime a que discutan las ventajas y las desventajas de préstamos individuales y de préstamos en grupo. ¿Conocen los participantes ejemplos reales?

- ¿De qué manera los miembros del grupo deberían conocer y confiar el uno al otro?
- ¿Qué es lo que la gente haría si una persona deseaba unirse al grupo pero otros sospechan de él (ella) o no le cae bien al grupo?
- ¿Qué podría pasar si los miembros se pelean o ya no quieren trabajar juntos?
- Anime a que los miembros enumeren las ventajas de obtener un préstamo en grupo. Estos podrían incluir:
  - La habilidad de poder comprar equipo más caro a diferencia de hacerlo como un individuo.
  - Trabajar en grupo es a menudo más distraído y productivo que trabajar solo.
  - Si un miembro no puede cumplir con sus pagos por una buena razón, tal vez otros miembros podrían estar en condiciones de ayudarle.
  - Pagos exitosos le darán al grupo confianza en si mismos y les ayudarán con sus planes futuros.
  - Las relaciones dentro del grupo pueden convertirse en amistades verdaderas y de confianza.

### Cómo obtener crédito de organizaciones externas

- Un número creciente de ONGs cuentan ya con la capacidad de proveer crédito para microempresas. Si ustedes tienen la fortuna de vivir cerca de alguna de ellas, entonces ustedes tendrán la posibilidad de beneficiarse de los entrenamientos, consejos y planes de crédito que ofrecen.
- El mantenimiento cuidadoso y claro de registros por los miembros de los grupos de fondos rotatorios de crédito, de ahorro ó de crédito aumentará la posibilidad de obtener un préstamo. La evidencia de que el grupo cuenta con ahorros incrementará las posibilidades de obtener un préstamo.
- Muchas ONGs posiblemente van a preferir realizar préstamos a organizaciones establecidas en vez de prestar a individuos.

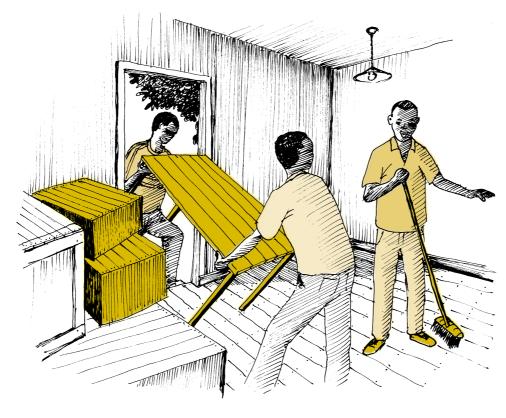


■ ¿Se ha enterado la gente de alguna organización que ofrezca préstamos o planes de crédito que opere en el área? ¿Cuál ha sido la experiencia que la gente ha tenido de sus actividades y condiciones?

- No es recomendable que la iglesia o pastores se responsabilicen de los planes de crédito y préstamo. La iglesia no puede proveer ambos, apoyo a la gente en dificultades y ser responsable por la demanda de cuotas para pagar el préstamo. Es mejor para los cristianos locales el manejo de un plan de crédito y reportarlo a la iglesia.
- Anime a que los miembros discutan esto y compartan sus experiencias.

### Establecimiento de un negocio

- Las microempresas que proveen productos o servicios que la gente local necesita y que tienen un mercado fácilmente disponible, tienen mayores posibilidades de ser exitosas. Las ideas deberían ser nuevas en vez de entrar en competencia con negocios existentes.
- Consideren el tipo de facilidades, equipo y mano de obra que se necesitará. Mientras es recomendable empezar poco a poco, es también útil permitir espacios para poder crecer e incrementar la producción sin la necesidad de tener que mudarse inmediatamente.
- ¿Además de obtener un préstamo o crédito, que otras estructuras legales creen que pueden ser requeridas? ¿Tendrán que registrar el negocio legalmente? ¿Cuál es la situación con respecto a los impuestos? ¿Si hay productos comestibles, creen que el negocio necesitará una inspección de higiene? ¿Es el equipo confiable y seguro para los trabajadores?





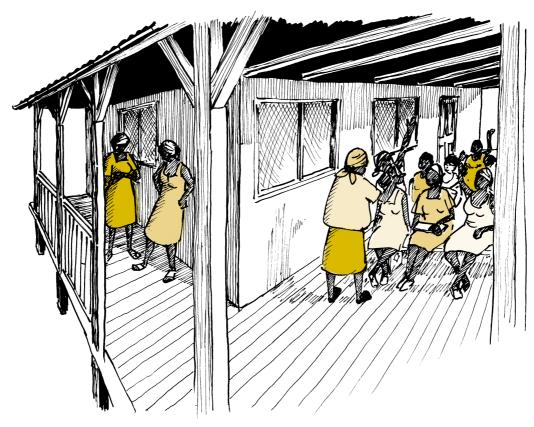
■ ¿Cómo pueden desarrollarse ideas nuevas? ¿Qué productos de la canasta familiar están siempre en demanda, pero que podrían ser producidos de diferente manera? Estos podrían incluir bolsas, esteras, escobas, comestibles, equipo de cocina o luces.

- ¿Hay alguien más produciendo tales productos? ¿Cómo podría usted variar lo que se produce? Consideren ideas nuevas, variaciones, colores y usos diferentes inclusive de las cosas que se utilizan diariamente.
- A menudo es mejor empezar fabricando productos que requieren material y herramientas locales de tal manera que no se necesite demasiado dinero para empezar.
- ¿Hay alguna capacitación disponible que sea de utilidad? ¿Hay individuos con habilidades de las cuales los otros miembros podrían aprender? ¿Hay cursos disponibles?

#### Investigación de mercado

Antes de ofrecer productos o servicios, primero averigüen si hay suficiente gente que vaya a querer comprarlos. Averigüen lo que la gente realmente piensa, que es lo que les gustaría y que precio estarían dispuestos a pagar – antes de empezar a producir la mercadería. Nunca produzcan mercadería y luego esperen poder venderlos. Tendrán que aprender acerca de:

- ¿Qué productos son populares y están en demanda?
- ¿Cuál es el posible precio de venta?
- ¿Cuántos se podrá vender en un día o en una semana?
- ¿Quién más esta produciendo la misma o similar mercadería?
- ¿Dónde están vendiendo sus productos?





■ ¿Qué problemas acarrearían depender solamente del consejo de amigos quienes desearán dar ánimos? ¿Dónde debería ir la gente para hacer estas preguntas? ¿Debería la gente fijarse solamente en los mercados locales o sería útil viajar a pueblos cercanos?

■ ¿Qué clase de preguntas deberían hacerse? ¿Quién debería hacerlas? ¿Cuántas personas deberían ser encuestadas y pedírseles su opinión? ¿Con qué seriedad debería tomarse esta información?

# Cómo administrar negocios pequeños

- La clave para el éxito es entender lo que los clientes quieren y luego producirlo de una forma que permita lograr hacer una buena ganancia.
- Los costos deben ser calculados con precisión y deben incluir cada parte del negocio, incluyendo el préstamo del vehículo del amigo, desperdicios, el cambio de equipo y el costo de la electricidad.
- GANANCIA = PRECIO DE VENTA GASTOS
- Las ganancias pueden aumentarse de dos maneras. Primero incrementando el precio de venta si los productos son de alta calidad o son interesantes la gente va estar dispuesta a pagar más. Segundo, las ganancias pueden aumentarse a través de la reducción en el costo de producción por ejemplo a través de la compra al por mayor de materia prima o a través de la minimización de desperdicios.



■ ¿Qué clase de gastos podría dejarse de lado fácilmente cuando calculamos el costo real de la producción de mercaderías?

- ¿Cómo puede la gente mantener separado el dinero del negocio y el dinero personal? Por ejemplo, dinero de una venta reciente puede hacer que la gente se sienta más rica y use éste dinero para cubrir necesidades personales. Dinero que se le deba a algún proveedor o que se necesite para comprar materia prima podría haberse usado para comprar comida para la familia. Una solución simple es usar un bolsillo distinto para guardar el dinero del negocio.
- ¿Debería uno quedarse con toda la ganancia para uso personal? ¿O una parte debería invertirse para mejorar el negocio? Tal vez sea mejor decidir cuanto se puede utilizar del dinero del negocio como sueldo y sacar solo eso.
- ¿Si alguien ya tiene un negocio pequeño, como podría un préstamo ayudarle a aumentar sus ganancias?

## Control de la calidad de los productos

- Una vez que empiecen a manufacturar la mercadería, es muy importante chequear la calidad en todas las etapas. Los clientes van a querer una ganga y no van a continuar comprando productos de baja calidad.
- Asegúrense que todos sus trabajadores entiendan la calidad de trabajo que se espera y hagan chequeos regularmente sin previo aviso.
- Compren materiales seguros y probados y usen un almacén seco y libre de insectos y alimañas.
- Los clientes se dan cuenta de la buena calidad de sus productos y su buena reputación crecerá.



■ Consideren algunos ejemplos de mercadería producida localmente. Por ejemplo, estos podrían ser bolsas, equipo para cocina, comida procesada, o aceite vegetal. Para cada ejemplo, ¿cómo decide el cliente cual es de buena cualidad?

- ¿Importaría si se incluyen uno o dos ejemplares que no sean de tan buena calidad?
- ¿Qué se puede hacer si el trabajo de un trabajador confiable produce siempre mercaderías de baja calidad porque éste es incapaz de mejorar sus habilidades, aunque sus niños podrían sufrir si pierde el trabajo?

## Mercadeo de sus productos

- Los productos nuevos se venderán solamente si los clientes están enterados de ellos. Piensen en las formas de comunicarlo. ¿Podrían ustedes hacer que comerciantes en el mercado estén interesados en promover su producto de tal manera que ellos también se beneficien? ¿Podrían ustedes usar la radio local o los periódicos? ¿Podrían ustedes diseñar un póster?
- A menudo es mejor producir mercadería para el mercado local. De esta manera, muchos costos de producción pueden mantenerse bajos. En este caso no se necesitará dinero para transporte, solo una cantidad menor de la mercadería se dañara y recibirán una respuesta inmediata de las ventas. También es mucho más fácil hacerse de una buena reputación de mercadería de buena calidad dentro de la comunidad local.



■ Inicialmente tal vez vale la pena invertir algo de dinero para informarle a la gente sobre su nuevo producto. Sin embargo, un negocio nuevo puede haber requerido una inversión bastante grande, entonces es muy probable que haya poco dinero restante. ¿Cuáles son las ventajas y las desventajas de invertir dinero en la publicidad? ¿Cuánto seria una inversión apropiada? ¿Creen ustedes que seria una inversión útil?

■ Algunos de los lugares en los que ustedes podrían considerar poner su publicidad son las escuelas, los centros de salud, los mercados, las tiendas o cafés. Piensen en algunos ejemplos de productos disponibles localmente. Consideren algunas formas apropiadas de hacer publicidad en estos o en lugares similares. ¿Cómo podrían hacer que valga la pena para el personal en estos lugares?

## Cómo multiplicar los beneficios

- La mayoría de los negocios pequeños son administrados por una sola persona más la asistencia de algunas otras personas. Algunas veces los productos resultarán ser bastante exitosos y el negocio empieza a crecer. Sin embargo es importante considerar si ésta es una buena idea.
- ¿Creen ustedes que el mercado local es suficientemente grande como para proveer suficientes clientes o se necesitará transporte para acceder a otros mercados? ¿Continuará la demanda por un largo tiempo?
- Producción en cantidades grandes probablemente ha de requerir emplear más gente, entrenarlos y manejarlos. Esto significará mantenimiento de registros más detallados. ¿Es esto lo que ustedes quieren?



■ Hay un dicho bien conocido que dice 'lo pequeño es hermoso'. ¿Podrá esto ser cierto cuando se trata de negocios? Discutan las ventajas y desventajas de ambas situaciones, quedarse pequeños o crecer hasta poder suplir la demanda.

■ Crecer a menudo significa que el negocio empleará más trabajadores y habrá un incremento en la producción. Sin embargo, podría también significar que el negocio se pone de acuerdo para separarse en varios negocios enlazados, y, trabajando juntos, lograr suplir la demanda. ¿Conocen los participantes algún ejemplo en el que esto haya ocurrido? ¿Cuáles serían las ventajas? ¿Cuales podrían ser las desventajas?

# Cómo aprender de la experiencia

- Muy pocos negocios son inmediatamente exitosos luego de empezar. El éxito llegará únicamente a través de la experiencia ganada por muchos errores. El desarrollar ideas nuevas puede ser doloroso y primero se requerirá muchos cambios. Pongan siempre a prueba las ideas nuevas en una escala pequeña, preferiblemente con productos existentes que ya tienen un mercado establecido.
- Recuerden que algunas veces no será necesario cambiar el producto, sino solamente la manera en la que se lo presenten. Intenten diferentes formas de presentar sus productos, etiquetas nuevas, envolturas nuevas, tamaños diferentes, combinaciones diferentes. Si la venta de fruta fresca es baja, intenten secar y empaquetar la fruta o hagan jugo de fruta. Intenten limpiar las botellas de aceite de palma y diseñen una nueva y brillante etiqueta.



■ ¿Cuánta gente ha intentado ideas nuevas y se han desalentado porque les fue mal?

- Compartan sus experiencias. Como grupo, ustedes pueden sugerir otras formas a través de las cuales las ideas podrían haber sido desarrolladas.
- Piensen en productos de la canasta familiar que se usan diariamente en la localidad. ¿Pueden pensar en mejores maneras de presentarlos por ejemplo, colores diferentes, etiquetas, envoltorio o tamaños diferentes?

## Beneficios a la comunidad

- Un grupo de personas dentro de una comunidad quienes han aprendido a trabajar juntos de una manera buena, puede ser una fuente de inspiración real para otros.
- Su experiencia y la confianza que hayan logrado ganar pueden ser compartidas. La gente que cuenta con habilidades nuevas puede capacitar a otros. Ellos pueden proveer fuentes de trabajo. La gente capaz de generar ingresos extras serán aquellos que probablemente estén en condiciones de comprar alimentos o servicios producidos localmente.
- Los negocios pequeños que sean exitosos también pueden animar a que otros también empiecen sus propios negocios, algunas veces por su ejemplo, algunas veces proveyendo ayuda práctica tal vez con edificios o vehículos.
- Ellos pueden animar a que la gente joven vea que es posible vivir sin la necesidad de abandonar sus comunidades en busca de trabajo en las ciudades grandes.



■ ¿Están dispuestas a compartir sus experiencias aquellas personas que han tenido éxito con sus negocios pequeños? ¿Cómo se puede animar a que se haga esto?

- ¿Qué riesgos se corren cuando se trata de copiar el mismo negocio exitoso de alguien más?
- ¿Tienen los participantes algún ejemplo sobre cómo la idea de un negocio exitoso animó a que otros en la misma comunidad empiecen sus propios negocios?
- ¿Del mismo modo en que las ideas exitosas podrían ayudar a que otros crezcan, que pasa cuando los negocios van mal? ¿Creen que esto pueda tener un impacto sobre otros negocios? ¿Qué se puede hacer acerca de esto?
- ¿Qué pasa dentro de una comunidad si una persona o una familia es capaz de hacer de un negocio pequeño un éxito real? ¿Podría esto crear problemas y resentimiento? ¿Cómo se puede evitar esto?

## Cómo producir mercadería para exportar

- A pesar de que el mercado local debería ser la prioridad número uno, algunas veces vale la pena considerar otros mercados ya sea en pueblos cercanos, ciudades grandes o en el exterior. Las manualidades livianas de alto valor, la fruta seca de buena calidad o los productos comestibles inusuales, son todos ejemplos de mercaderías con los que se pueden beneficiar si encuentran mercados en otros lugares.
- Valdría la pena, para muchos comerciantes, combinar sus esfuerzos y trabajar como una cooperativa produciendo ya sea mercaderías similares o iguales para suplir las necesidades de pedidos grandes.



- ¿En que momento deberían los productores buscar otros mercados?
- La exportación de mercadería a menudo requiere que la empresa tenga la capacidad de producir pedidos grandes para una fecha determinada pero solamente una o dos veces al año. ¿Qué dificultades podría causar esto?
- ¿Hay algún lugar donde los productores pueden acudir para pedir información acerca de mercados en pueblos grandes y ciudades? ¿Que clase de investigación de mercado necesitarían?
- Para exportar productos o comestibles al exterior se requiere el uso de documentos legales de toda clase tales como el certificado de inspección higiénica, permisos de exportación y el visto bueno de la aduana. ¿Cuáles son las implicaciones de esto? ¿Hay algún lugar al cual la gente podría acudir para pedir consejo?
- Aquí están algunos contactos útiles para la gente que desea vender sus productos en el exterior:

### The Centre for the Promotion of Imports from Developing Countries (CBC)

PO Box 30009, 3001 DA Rotterdam, Los Países Bajos Fax +31 10 4114081

#### **Tearcraft**

100 Church Road, Teddington, Middlesex, TW11 8QE, Inglaterra Fax +44 208 943 3594

#### Traidcraft Exchange

Kingsway, Tyne and Wear, NE11 0NE, Inglaterra Fax +44 191 4822690

#### Ten Thousand Villages

Archana Handicrafts, 704 Main St, PO Box 500, Akron PA 17501-0500, EEUU

## Estudios bíblicos

Éstos estudios bíblicos se han diseñado para usarlos en grupos pequeños. Podrían servir como una buena introducción para reuniones donde se discuten los diferentes temas de la guía. Escoja un estudio que se enlazará al tema que planea estudiar o que es relevante a su situación. Durante los estudios, aliente a que los miembros reflexionen en lo que leen, para discutir el significado y las implicaciones de lo aprendido y, finalmente, para que oren juntos sobre lo aprendido.

Apocalipsis 22:13 'Yo soy el Alfa y la Omega, el principio y el fin, el primero y el último.'

## **PRINCIPIO**

#### **ESTUDIO BIBLICO 1**

## Esperanza

Génesis 1:1 'En el principio creó Dios los cielos y la tierra.' ... de la nada, por su palabra.

Todos nosotros algunas veces soñamos sueños. Hay cosas que anhelamos pero a veces parece imposible alcanzarlos – hasta llegar al punto que pensar en ello es deprimente en vez de servirnos como una inspiración. No tenemos mucha esperanza; nos sentimos imposibilitados de poder cambiar nuestras circunstancias.

Lean Romanos 5:1-11. En este pasaje escuchamos como casos perdidos se vuelcan al revés por el amor de Dios que se nos demuestra a través de la muerte de su Hijo.

- ¿Que palabras pueden encontrar en este pasaje para describir lo que éramos antes de que Jesús muriera por nosotros? (versículos 6, 8, 10)
- ¿Qué es lo que ahora tenemos a través de Jesús? (versículos 1, 2, 5, 9-11)

Incluso nuestro sufrimiento produce perseverancia, carácter y una esperanza que no falla debido al amor que Dios a derramado en nuestros corazones a través de su Espíritu Santo (versículos 3-5). Es difícil para una persona pobre obtener crédito y para una persona que tiene muy poquito, imaginar como podría proveer más para su familia o mejorar su situación.

Ahora lean Romanos 5:10. Romanos 8:32 también nos dice 'El que no escatimó ni a su propio Hijo, sino que lo entregó por todos nosotros, ¿cómo no nos dará también con él todas las cosas?'

■ ¿Qué significan estos versículos para ustedes?

#### **ESTUDIO BIBLICO 2**

## Consejo

Lean 1 Reyes 12:1-17. Salomón ha muerto y Roboam, su hijo, ha ido a Siquem para ser coronado como rey. Jeroboam, a quien Dios le prometió que reinaría sobre 10 de las tribus de Israel (1 Reyes 11:31) retorna de Egipto a donde escapó por temor a Salomón.

- ¿Qué le propusieron Jeroboam y el pueblo de Israel a Roboam? (versículos 3-4)
  - Roboam se toma tres días para considerar esta propuesta y pedir consejo. Antes de que tomemos una decisión y luego actuemos, deberíamos escuchar a la gente a quienes estamos sirviendo y buscar consejo de aquellos con experiencia y sabiduría.
- ¿Qué consejo le dan a Roboam los ancianos quienes habían servido a Salomón? (versículos 6-7)
- Roboam rechaza este consejo y en vez de eso acude a los jóvenes con quienes creció. ¿Qué le aconsejan? (versículos 8-11)

Israel y Judá, han estado unidos y gobernados como un solo reino por Saúl, David y Salomón sucesivamente. Roboam sigue el consejo de los jóvenes: su abrupta respuesta al pueblo de Israel resulta en la división de Israel y Judá.

La Biblia nos dice que un buen consejero es muy valioso; por ejemplo en Proverbios 12:15; 13:10; 15: 22. Por supuesto, el mayor consejero y consolador es Dios mismo, Padre, Hijo y Espíritu Santo (Isaías 9:6, Juan 14:16-17; Romanos 11:33-34). Pero no tiene mucho valor obtener consejos buenos si luego no estamos dispuestos a seguirlos.

- ¿Pueden ustedes encontrar mejores formas de escuchar y responder a aquellos a quienes sirven?
- ¿Esta usted siguiendo el consejo de la gente sabia y, en especial, de Dios mismo?

#### **ESTUDIO BIBLICO 3**

## Contando el costo

Lean Lucas 14:25-33. Aquí Jesús nos da ejemplos prácticos sobre la necesidad de planificar rigurosamente antes de iniciar un curso de acción.

- ¿Qué podría pasarle a la persona que empieza a construir algo sin estimar apropiadamente el costo? (versículos 28-30)
- ¿Qué es lo que el rey podría hacer si habiendo considerado la fuerza del ejercito enemigo, él decide que es imposible ganar la guerra? (versículos 31-32)
- ¿Han considerado ustedes todos los costos tales como finanzas, tiempo y otros recursos, que se necesitarán para el proyecto que ustedes están considerando?

- ¿Si su proyecto parece no tener muchas posibilidades de éxito después de este análisis, tienen ustedes otras opciones?
  - Jesús utiliza estos ejemplos para prevenirnos que antes de empezar cualquier cosa deberíamos considerar completa y cuidadosamente que es lo que nos va a costar.
- ¿Qué es lo que Jesús dice que es el precio para seguirle y ser su discípulo? (versículos 26, 27, 33)
- ¿Qué es lo que esto significa en nuestra vida diaria?
- ¿Creen ustedes que vale la pena pagar este precio?

#### **ESTUDIO BIBLICO 4**

## Realizando planes buenos

- ¿Qué es lo que está mal con los planes de la gente en este pasaje de la Biblia?
  - Génesis 11:1-9, especialmente versículo 4
  - Jeremías 22:13-17
  - Santiago 4:13-17
- Nosotros podemos hacer muchos planes en nuestros corazones pero, ¿Cúyos planes son la prioridad número uno (Proverbios 19:21)? y si el trabajo no ha de ser en vano, ¿quién necesitará construir la casa (Salmos 127:1)?
- ¿Cuán cuidadosos han sido ustedes para asegurarse de que sus planes estén en línea con el propósito de Dios?
  - Proverbios 16:3 'Encomienda a Jehová tus obras y tus pensamientos serán afirmados'.
- ¿Se han asegurado ustedes de que no haya injusticia en lo que están haciendo y que no estén explotando a otros?
  - Jeremías 22:16 'El juzgó la causa del afligido y del necesitado, y le fue bien.'

### CONTINUANDO

#### **ESTUDIO BIBLICO 5**

## Compartiendo

Lean Hechos 4:32-37. Este pasaje describe una 'cooperativa' bien exitosa. Versículo 34 nos dice 'Que no había entre ellos ningún necesitado' ¿Qué es lo que ayuda a que funcione?

- Versículo 32 'Todos los creyentes estaban ......' (¿qué?)
- Versículo 32 'Ellos compartieron ......' (¿qué?)
- Versículo 33 'Ellos testificaron a ......' (¿qué?)

• Versículo 33 ' ..... estaba sobre todos ellos' (¿qué?)

El grupo está unido por una visión común y su profundo compromiso del uno con el otro.

- Aquí, ¿Cuál es la fuente de ingreso?
- ¿Cuál es el acuerdo entre los miembros del grupo?

El acuerdo y situación en su grupo, ha de ser diferente del descrito aquí. Lo que es importante es que todo aquel que es parte del grupo sepa claramente como funciona el grupo y sepa obedecer las condiciones sobre las cuales ustedes se han puesto de acuerdo.

#### **ESTUDIO BIBLICO 6**

## Honestidad

Todos los miembros del grupo necesitan confiar el uno al otro y ser honestos el uno con el otro. Lean Hechos 5:1-11.

- ¿Qué hacen Ananías y Safira? (versículos 1-4, 8)
- ¿A quién dice Pedro que Ananías y Safira le mintieron? (versículos 3, 9)
- ¿Qué les pasa? (versículos 5, 10)
- ¿Qué impacto tiene esto en la Iglesia y sobre todos aquellos que escuchan de estos eventos? (versículos 5,11)
- ¿Están siendo ustedes abiertos y honestos en su trato con el grupo al que pertenecen?

Reflexionen como grupo sobre como pueden alentarse el uno al otro a ser más abiertos y honestos los unos con los otros.

#### **ESTUDIO BIBLICO 7**

## Superando dificultades

La mayoría de los grupos en algún momento enfrentan tiempos difíciles. Si estas situaciones no se las manejan correctamente, los miembros podrían desalentarse y prevenir que el trabajo siga adelante.

Lean Nehemías 4:1-12. Este pasaje ilustra muchos tipos de desaliento:

- Ridículo (versículos 1-3)
- El tamaño de la tarea (versículo 10)
- Oposición y amenazas (versículos 8, 11)
- Temor y ansiedad (versículo 12)

Lean Nehemías 4:13-23.

- ¿De que manera Nehemías trata con el desaliento espiritualmente y físicamente?
  - Ridículo (versículos 4, 5)
  - El tamaño de la tarea (versículos 19-20)
  - Oposición y amenazas (versículos 9, 14, 15)
  - Temor y ansiedad (versículo 15)

La gente no se rinde (versículos 6, 16, 21). Ellos trabajan juntos (versículos 16, 18) para ayudarse el uno al otro. Ellos diseñan un sistema de tal manera que ellos puedan responder rápidamente si un grupo necesita ayuda súbitamente (versículos 19, 20). Ellos están comprometidos a completar el trabajo (versículos 21-23).

- ¿Cómo responde su grupo cuando se encuentran con dificultades?
- ¿Podrían superar los problemas ayudándose los unos a los otros?
- ¿Están ustedes continuamente buscando la guía, ánimo, y sabiduría de Dios?

#### **ESTUDIO BIBLICO 8**

## Cooperación

Estos versículos dan ejemplos de lo que se puede alcanzar si trabajamos juntos como un equipo. Lean Exodo 17: 11-13.

- ¿Qué es lo que hubiera pasado en esta situación sin cooperación?
- ¿Podrían ustedes pensar en alguna situación similar en estos días?

Lean Jueces 20:11 (Si tienen tiempo, lean todo el capítulo 20).

- ¿Qué pasa cuando la gente se une bajo un propósito común?
- ¿Cómo puede su grupo ayudar a hacer que la gente se mantenga unida en tiempos de paz?

  Lean Mateo 18:19-20.
- ¿Por qué las oraciones de varias personas agradan a Dios más que la oración de una sola persona?
- ¿Con qué frecuencia ustedes discuten situaciones y oran acerca de ellas en grupos pequeños?
- ¿Cómo podrían hacer esto más eficazmente?

#### **ESTUDIO BIBLICO 9**

## Valores verdaderos

Lean 1 Corintios 3:1-15.

- ¿Qué problemas hay en esta iglesia? (versículos 3 y 4)
- ¿Qué es lo que Pablo les sugiere a los diferentes trabajadores que es la actitud apropiada? (versículos 4-9)

Sólo Dios puede hacer que las cosas crezcan (versículo 9); sólo Dios puede hacer que nuestro trabajo prospere (Salmo 127:1). El quiere que seamos sus 'compañeros de trabajo' (versículo 9); cada parte del trabajo que se logra, él nos la ha asignado (versículo 5), usando los dones y cualidades que él nos ha dado. Comparen Romanos 12:4-7 el cual tiene un mensaje similar.

Los celos y las rencillas causan división. Si un proyecto ha de ser exitoso, necesitamos valorar los dones da cada persona – los nuestros y aquellos de otra gente – y trabajar juntos.

■ Pablo dice que él ha puesto los cimientos (versículo 10). ¿Quién es el fundamento? (versículo 11)

No hay otros cimientos que vayan a durar para siempre. También tenemos que ser cuidadosos de como construimos.

- ¿Qué es lo que le ocurrirá finalmente a todo nuestro trabajo? (versículos 12-25)
- ¿Cómo va a parecer lo que están 'construyendo' 'a la luz del día'? ¿Sobrevivirá un incendio? (versículo 13)

#### **ESTUDIO BIBLICO 10**

### El buen uso de los recursos

Lean Hechos 6:1-7.

- ¿Cuál era el reclamo de los Judíos Griegos? (versículo 1)
  - Los Doce reúnen a todos los discípulos.
- ¿Qué es lo que proponen? (versículo 2-4)
- ¿Qué cualidades sugieren que deben tener los hombres quienes ayudarán en la distribución de comida? (versículo 3)

Los apóstoles oran y ponen sus manos sobre los hombres escogidos (versículo 6)

- ¿Cuál es el resultado de la expansión de la mano de obra? (versículo 7)
  - Es bueno emplear gente para que lleven a cabo tareas diferentes de acuerdo con sus dones y habilidades y la unción de Dios sobre ellos. Vean también 2 Crónicas 19:11
- ¿Están usando ustedes sus recursos humanos de una manera efectiva?

### **TERMINANDO**

#### **ESTUDIO BIBLICO 11**

### La visión de Dios

Lean Hageo 2:1-9 y Zacarías 4:6-10. La casa del Señor está en ruinas, pero los profetas les han dicho a la gente que la reconstruyeran. Ha debido parecerles una tarea inmensa en un templo tan grande, pero la gente obedeció la palabra de Dios y empezaron el trabajo. Dios les continua animando a través de los profetas.

- ¿Qué es lo que Dios le promete a Zorobabel? (Zacarías 4:9)
- ¿Quién estará con los trabajadores? (Hageo 2:4-5)
- ¿Cómo lograran ser exitosos en este proyecto tan grande? (Zacarías 4:6)
- ¿Qué es lo que Dios dice acerca del 'día de las cosas pequeñas'? (Zacarías 4:10)

Si una visión es de Dios, ha de ser exitosa no importa cuán improbable parezca ser al principio y cualquieras que sean las dificultades que surjan durante el trabajo.

#### **ESTUDIO BIBLICO 12**

## Perseverancia

Hay gran gozo cuando perseveramos hasta que hayamos completado lo que Dios nos ha llamado hacer. Ambos Pablo y Jesús declaran al final de sus vidas que ellos han terminado la tarea que se les dio: (2 Timoteo 4:6-8, Juan 4:34 y 19:30)

- Conocen las tareas que Dios les ha dado:
  - ¿en su familia?
  - ¿en su grupo?
  - · ¿en su comunidad?
- ¿Podrán ustedes hacer eco de las palabras de Jesús? 'Yo te he glorificado en la tierra; he acabado la obra que me diste que hiciera.' (Juan 17:4)

Dios nos dice que él es el Principio y el Fin. 'Y me dijo: Hecho está. Yo soy el Alfa y la Omega, el principio y el fin. Al que tiene sed, le daré gratuitamente de la fuente del agua de vida.' (Apocalipsis 21:6)

Crédito y préstamos para negocios pequeños Una Guía PILARES

por Isabel Carter

ISBN 0 9539971 9 7

Publicado por Tearfund 100 Church Road, Teddington, TW11 8QE, Inglaterra Reg. de Caridad No. 265464