

THE STEW/POT

English

STEWARDSHIP IS REVOLUTIONARY GENEROSITY. IT INVOLVES THE 7 T'S:
TIME, TEMPLE, TALENT, TREASURE, TRUST IN GOD, THEOLOGY, AND TESTIMONY.

THE STEWPOT

A POTPOURRI OF PRACTICAL IDEAS TO HELP YOU BECOME A BETTER STEWARD

January/February 2026 • Volume 3 • Issue 1

DOUBLE-EDGED SWIPE

Credit Cards as Tools or Traps

By Oscar “Mike” Sanchez

I still remember the day my first credit card arrived in the mail. The embossed numbers felt sophisticated, adult, empowering. Here was a tool that could help me build credit, handle emergencies, and earn rewards. But I also remember the knot in my stomach a few months later when I realized I had been swiping without really counting. That piece of plastic hadn't changed, but my relationship with it had revealed something important about stewardship and self-awareness.



If you have felt that same tension—grateful for credit card convenience yet uneasy about how easily they lead us into trouble—you are not alone. Credit cards are perhaps the most double-edged financial instrument in our wallets today. They can be powerful allies in building financial security, or they can quietly become chains that bind us to debt and stress. The difference lies not in the card itself, but in how we steward it.

THE CURRENT REALITY

Americans collectively owe \$1.233 trillion in credit card debt.¹ The average household carries approximately \$9,326² and nearly half of all cardholders are carrying balances month to month.³ Behind each statistic is a family trying to make ends meet, someone losing sleep over mounting interest charges.

STEWARDSHIP IS REVOLUTIONARY GENEROSITY. IT INVOLVES THE 7 T'S:
TIME, TEMPLE, TALENT, TREASURE, TRUST IN GOD, THEOLOGY, AND TESTIMONY.



Credit card interest rates now exceed 20% on average.⁴ If someone makes only minimum payments on an average balance, they could be paying for nearly two decades and spend more than \$9,000 in interest alone.⁵ The card meant to be a convenience becomes a costly companion we cannot part with.

WHEN CREDIT CARDS WORK FOR US

Credit cards have genuine benefits when used with intention. They build credit history that opens doors for major purchases. They provide fraud protection. They offer a grace period that, when used wisely, allows us to manage cash flow without paying interest.

I have seen families use credit cards strategically to handle emergency repairs, then pay them off quickly. I have watched responsible cardholders leverage rewards programs for expenses they had already budgeted. When we approach credit cards with clear boundaries and discipline, they serve our goals rather than sabotage them.

WHEN THE RELATIONSHIP REVERSES

The shift from using credit cards to being used by them happens gradually. A purchase here, an unexpected expense there, something we tell ourselves we will pay off next month. But next month brings its own pressures, and suddenly we are making minimum payments while interest compounds.

Proverbs 22:7 offers practical wisdom: “The borrower is slave to the lender.” When we carry balances month to month, we surrender future income to interest payments. We work not just for our needs, but to service debt from past decisions.

Another trap is the disconnect between swiping and spending. When we pay with cash, we feel the transaction. When we swipe, the pain is deferred. This psychological distance leads us to spend more freely, mistaking available credit for available money.

I learned this the hard way. My mother’s envelope system taught me to physically see money move from one category to another. Credit cards bypass that awareness. Until I started

treating my credit card like a debit card—only charging what I could pay immediately—I struggled with that disconnect.



COUNTING THE COST

Jesus asks in Luke 14:28, “Which of you, intending to build a tower, does not sit down first and count the cost?” Every swipe is a commitment to future payment. Are we counting that cost?

Paul writes in Romans 13:8, “Owe no one anything except to love one another.” While some interpret this as prohibiting all debt, I find it more helpful to understand it as a call to be responsible in our obligations. Lingering debt disrupts our ability to be generous and respond to opportunities God places before us.

Proverbs 21:5 reminds us that “the plans of the diligent lead to profit as surely as haste leads to poverty.” Credit card misuse is often financial haste—reactive spending rather than intentional planning.

Jesus assures us in Matthew 6:33 to “seek first the kingdom of God and His righteousness, and all these things shall be added to you.” This means we trust God enough to make wise, disciplined choices instead of panic-driven ones.



PRACTICAL STEPS FORWARD

Start by bringing your situation into the light. Write down every balance, every interest rate, every minimum payment. The truth may be uncomfortable, but it is the starting point for change.



Commit to paying more than the minimum whenever possible. Even small increases dramatically reduce the time and interest you will pay. Focus on either the highest interest rate card or the smallest balance for a psychological win.

If you are married, have honest conversations about spending decisions. Financial unity in marriage is spiritual. Before making any credit card purchase, pause and ask: Is this a need or a want? Can I afford to pay this in full when the statement arrives?

I still struggle with these questions sometimes. The temptation to justify a purchase remains real. But asking the questions has changed my patterns significantly.



A LEGACY OF FREEDOM

Each intentional choice we make today shapes not only our future but the legacy we leave. As Proverbs 13:22 reminds us, “A good man leaves an inheritance to his children’s children.” This inheritance is not merely financial resources but wisdom, discipline, and peace that comes from faithful stewardship.

Credit cards will remain in our wallets. The question is not whether we use them, but how we steward them. The double-edged swipe can cut toward freedom or bondage. May we choose wisely, with God’s guidance, one decision at a time.

Every day can be wonderful in this new year when we walk in financial wisdom and trust God’s provision.



REFERENCES

¹Federal Reserve Bank of New York, “Quarterly Report on Household Debt and Credit,” Q3 2025, newyorkfed.org/microeconomics/hhdc.html

²The Motley Fool, “Average American Credit Card Debt in 2025,” November 2025.

³Katie Kelton, “Bankrate’s 2025 Credit Card Debt Report,” Bankrate, July 16, 2025.

⁴LendingTree, “2025 Credit Card Debt Statistics,” updated November 6, 2025, lendingtree.com/credit-cards/study/credit-card-debt-statistics

⁵Sarah O’Brien, “Credit card debt reaches \$1.21 trillion,” CNBC, August 5, 2025.



ABOUT THE AUTHOR

Oscar ‘Mike’ Sánchez currently serves as Vice President for Finance and Stewardship Director of the Idaho Conference of Seventh-day Adventists. He is an author and contributor to numerous magazines. He and his wife Melissa live in Caldwell, Idaho. He has two adult children.

PRODUCED AND
DISTRIBUTED BY:
STEWARDSHIP
MINISTRIES. NORTH
AMERICAN DIVISION
OF SEVENTH-DAY
ADVENTISTS.

MENÚ DEL MAYORDOMO

Español

LA MAYORDOMÍA ES GENEROSIDAD REVOLUCIONARIA. SE TRATA DE LAS 7 T'S:
TIEMPO, TALENTO, TESORO, TEMPLO, TEOLOGÍA, TENER FE, Y TESTIMONIO.

EL DESLIZ DE DOBLE FILO

Las Tarjetas de Crédito como Herramientas o como Trampas

Por Oscar “Mike” Sánchez

Todavía recuerdo el día en que llegó por correo mi primera tarjeta de crédito. Los números en relieve se sentían sofisticados, adultos, empoderadores. Aquí había una herramienta que podía ayudarme a construir mi crédito, ayudarme en emergencias y ganar recompensas. Pero también recuerdo el nudo en el estómago unos meses después cuando me di cuenta de que había estado deslizando mi tarjeta sin realmente contar. Ese pedazo de plástico no había cambiado, pero mi relación con él había revelado algo importante sobre la mayordomía y la autoconciencia.



Si alguna vez has sentido esa misma tensión—agradecido por la conveniencia de las tarjetas de crédito y, al mismo tiempo, incómodo por lo fácilmente que nos pueden llevar a problemas—no estás solo. Las tarjetas de crédito son quizá el mayor instrumento financiero de doble filo que llevamos hoy en la cartera. Pueden ser poderosos aliados para construir seguridad financiera, o pueden convertirse silenciosamente en cadenas que nos atan a deudas y estrés. La diferencia no está en la tarjeta en sí, sino en cómo la administramos.

LA REALIDAD ACTUAL

Los estadounidenses deben colectivamente \$1.233 billones en deuda de tarjetas de crédito.¹ El hogar promedio carga aproximadamente \$9,326², y casi la mitad de todos los dueños de tarjetas mantienen saldos de un mes al otro.³ Detrás de cada estadística hay una familia tratando de llegar al fin de mes, alguien perdiendo el sueño por los crecientes cargos de interés.

LA MAYORDOMÍA ES GENEROSIDAD REVOLUCIONARIA. SE TRATA DE LAS 7 T'S:
TIEMPO, TALENTO, TESORO, TEMPLO, TEOLOGÍA, TENER FE, Y TESTIMONIO.

Las tasas de interés de las tarjetas de crédito ahora superan en promedio el 20%.⁴ Si alguien paga solo el mínimo sobre un



saldo promedio, podría estar pagando por casi dos décadas y gastar más de \$9,000 solo en intereses.⁵ La tarjeta pensada como una conveniencia se convierte en un compañero costoso del que no podemos separarnos.

CUANDO LAS TARJETAS DE CRÉDITO TRABAJAN A NUESTRO FAVOR

Las tarjetas de crédito tienen beneficios genuinos cuando se usan con intención. Construyen historial crediticio que abre puertas para compras importantes. Proveen protección contra fraude. Ofrecen un período de gracia que, cuando se usa sabiamente, nos permite manejar el flujo de efectivo sin pagar intereses.

He visto familias usar las tarjetas de crédito estratégicamente para administrar reparaciones de emergencia y luego pagarlas rápidamente. He visto a dueños responsables aprovechar programas de recompensas para gastos que ya habían presupuestado. Cuando nos acercamos a las tarjetas con límites claros y disciplina, ellas sirven a nuestros objetivos en lugar de sabotearlos.

CUANDO LA RELACIÓN SE INVIERTE

El cambio de usar las tarjetas de crédito a ser usados por ellas ocurre gradualmente. Una compra aquí, un gasto inesperado allá, algo que nos decimos que pagaremos el próximo mes. Pero el próximo mes trae sus propias presiones y, de repente, estamos haciendo pagos mínimos mientras los intereses se acumulan.

Proverbios 22:7 ofrece sabiduría práctica: “El rico se enseño de los pobres, y el que toma prestado es esclavo del que presta.” Cuando llevamos saldos mes tras mes, entregamos ingresos futuros a los pagos de interés. Trabajamos no solo para nuestras necesidades, sino para pagar decisiones pasadas.

Otra trampa es la desconexión entre deslizar y gastar.



Cuando pagamos en efectivo, sentimos la transacción. Cuando deslizamos, el dolor se aplaza. Esta distancia psicológica nos lleva a gastar más libremente, confundiendo crédito disponible con dinero disponible.

Yo aprendí esto por las malas. El sistema de sobres de mi madre me

enseñó a ver físicamente cómo el dinero se movía de una categoría a otra. Las tarjetas de crédito evitan esa conciencia. Hasta que empecé a tratar mi tarjeta como una tarjeta de débito—solo cargando lo que podía pagar de inmediato—luché con esa desconexión.



CONTANDO EL COSTO

Jesús pregunta en Lucas 14:28: “¿Quién de vosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos?” Cada desliz es un compromiso con un pago futuro. ¿Estamos contando ese costo?

Pablo escribe en Romanos 13:8: “No deban nada a nadie, excepto el deber de amarse unos a otros.” Mientras algunos interpretan esto como una prohibición de toda deuda, lo encuentro más útil como un llamado a ser responsables con nuestras obligaciones. La deuda persistente interrumpe nuestra capacidad de ser generosos y de responder a las oportunidades que Dios pone delante de nosotros.

Proverbios 21:5 nos recuerda que “los planes bien pensados y el arduo trabajo llevan a la prosperidad, pero los atajos tomados a la carrera conducen a la pobreza”. El mal uso de las tarjetas de crédito es a menudo prisa financiera—gasto reactivo en lugar de planeación intencional.

Jesús nos asegura en Mateo 6:33 que busquemos “primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas os serán añadidas.” Esto significa confiar en Dios lo suficiente como para tomar decisiones sabias y disciplinadas en vez de impulsadas por el pánico.



PASOS PRÁCTICOS HACIA ADELANTE

Comienza viendo tu situación a la luz. Escribe cada saldo, cada tasa de interés, cada pago mínimo. La realidad puede ser incómoda, pero es el punto de partida para el cambio.

Comprométete a pagar más que el mínimo siempre que sea posible. Incluso pequeños aumentos reducen dramáticamente el tiempo y los intereses que pagarás. Enfócate ya sea en la tarjeta con la tasa más alta o en el saldo más pequeño para una

victoria psicológica.

Si estás casado, ten conversaciones honestas sobre las decisiones de gasto con tu cónyuge. La unidad financiera en el matrimonio es espiritual. Antes de hacer una compra con tarjeta de crédito, haz una pausa y pregúntate: ¿Es esto una necesidad o un deseo? ¿Puedo pagar esto por completo cuando llegue el estado de cuenta?

Yo todavía lucho con estas preguntas a veces. La tentación de justificar una compra sigue siendo real. Pero el hacer estas preguntas honestamente ha cambiado significativamente mis patrones.



UN LEGADO DE LIBERTAD

Cada elección intencional que hacemos hoy da forma no solo a nuestro futuro, sino al legado que dejamos. Como nos recuerda Proverbios 13:22: “El bueno dejará herederos a los hijos de sus hijos.” Esta herencia no se limita a recursos financieros, sino a sabiduría, disciplina y la paz que proviene de la mayordomía fiel.

Las tarjetas de crédito seguirán en nuestras carteras. La pregunta no es si las usamos, sino cómo las administramos. El desliz de doble filo puede cortar hacia la libertad o hacia la esclavitud. Mi oración es que elijamos sabiamente, con la guía de Dios, una decisión a la vez.

Cada día puede ser maravilloso en este nuevo año cuando caminamos en sabiduría financiera y confiamos en la provisión de Dios.

REFERENCIAS

¹Federal Reserve Bank of New York, “Quarterly Report on Household Debt and Credit,” Q3 2025, newyorkfed.org/microeconomics/hhdc.html

²The Motley Fool, “Average American Credit Card Debt in 2025,” November 2025.

³Katie Kelton, “Bankrate’s 2025 Credit Card Debt Report,” Bankrate, July 16, 2025.

⁴LendingTree, “2025 Credit Card Debt Statistics,” updated November 6, 2025, lendingtree.com/credit-cards/study/credit-card-debt-statistics

⁵Sarah O’Brien, “Credit card debt reaches \$1.21 trillion,” CNBC, August 5, 2025.



Acerca del Autor

Oscar “Mike” Sánchez sirve actualmente como Vicepresidente de Finanzas y Director de Mayordomía de la Asociación de Idaho de la Iglesia Adventista del Séptimo Día. Es autor y contribuyente en numerosas revistas. Él y su esposa Melissa viven en Caldwell, Idaho. Tiene dos hijos adultos.

PRODUCIDA Y
DISTRIBUIDA POR:
MINISTERIOS DE
MAYORDOMÍA
DE LA DIVISIÓN
NORTEAMERICANA