

El Tomar Prestado - Esclavitud Financiera

Basandonos en lo que hemos visto a cerca del trabajo, ¿Es legítimo tomar prestado? ¿En que situaciones?

19No exigirás de tu hermano interés de dinero, ni interés de comestibles, ni de cosa alguna de que se suele exigir interés. 20Del extraño podrás exigir interés, mas de tu hermano no lo exigirás, para que te bendiga Jehová tu Dios en toda obra de tus manos en la tierra adonde vas para tomar posesión de ella. (Deuteronomio 23:19-20)

7 El rico se enseñorea de los pobres, Y el que toma prestado es siervo del que presta. (Proverbios 22:7)

6 Pues por esto pagáis también los tributos, porque son servidores de Dios que atienden continuamente a esto mismo. 7 Pagad a todos lo que debéis: al que tributo, tributo; al que impuesto, impuesto; al que respeto, respeto; al que honra, honra. 8 No debáis a nadie nada, sino el amaros unos a otros; porque el que ama al prójimo, ha cumplido la ley. (Romanos 13:6-8)

Comencemos con el último pasaje. ¿A qué deuda se refiere este pasaje? ¿Porqué es que esa deuda no se puede deber? #\$\$ Porque terminas arrestado. Estas son deudas que no podemos dejar de pagar. En esta categoría caen los impuestos y los pagos de las deudas. La Biblia no prohíbe el tomar prestado pero, igual que el fuego, puede ser de beneficio en algunas situaciones y gran peligro en otras.

Veamos algunas situaciones.

* Quiero tomar unas vacaciones con mi familia así que lo puse en la tarjeta de crédito esperando poder pagarlo en menos de un año.

5disputas necias de hombres corruptos de entendimiento y privados de la verdad, que toman la piedad como fuente de ganancia; apártate de los tales. 6Pero gran ganancia es la piedad acompañada de contentamiento; 7porque nada hemos traído a este mundo, y sin duda nada podremos sacar. 8Así que, teniendo sustento y abrigo, estemos contentos con esto. 9Porque los que quieren enriquecerse caen en tentación y lazo, y en muchas codicias necias y dañosas, que hundan a los hombres en destrucción y perdición; 10porque raíz de todos los males es el amor al dinero, el cual codiciando algunos, se extraviaron de la fe, y fueron traspasados de muchos dolores. (I Timoteo 6:5-10)

21¿Fuiste llamado siendo esclavo? No te dé cuidado; pero también, si puedes hacerte libre, procúralo más. (I Corintios 7:21)

Creo que debería ahorrar y pagar las vacaciones de antemano. Si las puede pagar en un año, entonces puede esperar un año para tomarlas. Mientras tanto puede cobrar intereses por el dinero que guarda en vez de pagar intereses. Esto es un deuda verdadera porque después que toma las vacaciones no hay nada que pueda usar para pagar la deuda. Es una deuda no asegurada. Por lo

tanto, creo que aquí hay que aplicar el principio de contentamiento.

Cuando McDonalds comenzó a aceptar tarjetas de crédito las ventas subieron un 47%. Según estudios usando MRI, cuando uno paga con efectivo los centros de dolor del cerebro se activan. Cuando uno uso una tarjeta de crédito uno no siente dolor. La cosa es que usar una tarjeta para gastar \$5 es lo mismo que para gastar \$1000. El cerebro no sabe la diferencia. La tarjeta de crédito es algo reciente. Diners Club fue la primera en el año 1950 y en el año 1958 comenzó Bankamericard que cambió su nombre a VISA en el año 1976. Sears creó a Discover el año 1986 la cual es la tarjeta mas usada hoy en día.

* Quiero comprar una casa así que tomé un préstamo hipotecario a 30 años por el 90% del costo de la propiedad donde pago una tercera parte de mi ingreso en intereses y principal.

Aquí hay que comparar el comprar una casa usando una hipoteca comparado con alquilar la misma casa. ¿En cual situación se tiene mas libertad? ¿Cual situación termina saliendo mas barato? En cierto sentido, comprar una casa es hacer una inversión porque muchas veces es mejor que alquilar. Es mejor comprar una casa pequeña y después una mas grande que comprar la mas grande desde un principio. Conocí un abogado casado y con dos hijos que vivía en una casa trailer pequeña y barata porque no quería tomar un prestamo para su casa. Su plan era ahorrar para poder comprar una casa sin préstamo. Pensaba que le tomaría 10 o 15 años ahorrar la cantidad necesaria. ¿Estaba haciendo un decisión sabia? ¿Demuestra esta decisión humildad sabia o amor al dinero? Creo que estaba sacrificando proveerle una casa cómoda a su familia por tener más dinero luego. Sin embargo, eso representa menos años que sus hijos podrían disfrutar de la casa. Su responsabilidad principal como padre y esposo es proveer para su familia, no para su propio retiro. No estoy de acuerdo con ese punto de vista.

También hay que considerar que si ahorramos dinero para comprar una casa ese dinero va a perder valor. Si sacamos un préstamo, hay que restarle la tasa de inflación a la tasa de interés. Además, a veces se puede descontar los intereses de las contribuciones.

Donde hay riesgo en la compra de una casa es cuando hay un bajón en el mercado de bienes raíces. Cuando hay inflación los precios suben. Sin embargo, si la inflación queda bajo control casi siempre es porque suben los intereses. Eso hace que comprar una casa sea más difícil y los precios bajan. Pueden bajar tanto que la casa vale menos que la hipoteca. Esto pasó en el 2008 y a finales de los 1920s, lo que creó la gran depresión. Si por alguna razón tiene que mudarse eso puede hacer imposible vender la casa y ata la persona al lugar donde está la casa a menos que la alquile a pérdida. Por eso es bueno no tomar un préstamo por la cantidad completa sino poner parte del principal.

Cuando uno hace una decisión financiera hay que pesar todos los factores envueltos. Creo que algunas personas aplican principios bíblicos en una manera simplistica sin pensar que a veces hay un balance de principios envueltos. La sabiduría es complicada y sofisticada.

4 Nunca respondas al necio de acuerdo con su necedad, Para que no seas tú también como él. (Proverbios 26:4)

¿Como aplicarías este pasaje? ¿Si una persona dice algo que es una necesidad, se supone que le digas algo? ¿Y si es tu hijo, le responderías? ¿Hay situaciones donde deberías responder? ¿Seguro? - Leamos otro versículo.

5 Responde al necio como merece su necesidad, Para que no se estime sabio en su propia opinión. (Proverbios 26:5)

¿Como conciliamos estos dos versículos? ¿Será esto una contradicción? No puede ser ya que uno sigue el otro. Esto es un ejemplo de paradoja. Paradoja es cuando existen mas de dos principios con resultados opuestos que aplican a una misma situación. Lo que difiere y nos ayuda determinar la acción correcta es el contexto. La meta de la sabiduría es saber la diferencia. Esto es uno de los principios mas importantes de los Proverbios y de la Biblia en general. Esto lo vemos declarado en la famosa oración de de la serenidad del teólogo y filosofo Niebuhr.

Señor, concédeme serenidad para aceptar todo aquello que no puedo cambiar,
valor para cambiar lo que soy capaz de cambiar
y sabiduría para entender la diferencia.

Las decisiones financieras son igual de complejas y creo que es importante entender todos los aspectos envueltos y la complejidad.

* Quiero comprar un auto nuevo así que voy a sacar un préstamo a cinco años por la cantidad completa.

Esto está entre la casa y las vacaciones. Los autos son una de las trampas financieras mas serias y costosas. Al año de comprar un auto nuevo el valor del auto va a ser menos que el valor del préstamo. Si quieres venderlo vas a tener que pagar dinero. Yo he visto mas personas jóvenes tronchar su vida por comprar autos nuevos demasiados caros. Los autos son como las mujeres para un hombre casado. Una vez uno de mis mejores amigos estaba viendo carros y yo le dije, deja de mirar carros desnudos que te van a destruir la vida.

15Ciertamente pondrás por rey sobre ti al que Jehová tu Dios escogiere; de entre tus hermanos pondrás rey sobre ti; no podrás poner sobre ti a hombre extranjero, que no sea tu hermano. 16Pero él no aumentará para sí caballos, ni hará volver al pueblo a Egipto con el fin de aumentar caballos; porque Jehová os ha dicho: No volváis nunca por este camino. 17Ni tomará para sí muchas mujeres, para que su corazón no se desvíe; ni plata ni oro amontonará para sí en abundancia. (Deuteronomio 17:15-17)

* Quiero comprar equipo para mi taller para poder hacer un tipo de trabajo en la mitad del tiempo.

* Quiero estudiar medicina así que voy a sacar prestamos estudiantiles para hacerlo.

* Quiero comprar un apartamento como una inversión así que voy a sacar una hipoteca para el

75% del valor del apartamento esperando que la renta pague 110% del valor de la suma del pago hipotecario, mantenimiento y contribuciones.

¿Cuales son factores que se deben considerar en un préstamo para inversión?

- (1) Cuan seguro estoy de tener una demanda estable para lo que ofrezco
- (2) Cuan estable es el valor del bien que estoy comprando. Si el precio de una casa o un apartamento cae puede ser que para vender la casa tenga que poner mas dinero
- (3) ¿Como compara la tasa de inflación con la tasa de interés? La inflación causa que el bien aprecie en valor y que el valor de dinero guardado en el banco disminuya.

¿Debe una iglesia tomar dinero prestado para construir o comprar un templo?

¿Sería legitimo tomar prestado si el que presta son (1) miembros por medio de bonos, (2) el misionero que la fundó (3) un fondo de la asociación de iglesias?

¿Qué problemas podría esto crear?

¿Cual es la mejor manera de financiar una iglesia?

8¿Robará el hombre a Dios? Pues vosotros me habéis robado. Y dijisteis: ¿En qué te hemos robado? En vuestros diezmos y ofrendas. 9Malditos sois con maldición, porque vosotros, la nación toda, me habéis robado. 10Traed todos los diezmos al alfolí y haya alimento en mi casa; y probadme ahora en esto, dice Jehová de los ejércitos, si no os abriré las ventanas de los cielos, y derramaré sobre vosotros bendición hasta que sobreabunde. 11Reprenderé también por vosotros al devorador, y no os destruirá el fruto de la tierra, ni vuestra vid en el campo será estéril, dice Jehová de los ejércitos. 12Y todas las naciones os dirán bienaventurados; porque seréis tierra deseable, dice Jehová de los ejércitos. (Malaquías 3:8-12)

21Y vino todo varón a quien su corazón estimuló, y todo aquel a quien su espíritu le dio voluntad, con ofrenda a Jehová para la obra del tabernáculo de reunión y para toda su obra, y para las sagradas vestiduras. 22Vinieron así hombres como mujeres, todos los voluntarios de corazón, y trajeron cadenas y zarcillos, anillos y brazaletes y toda clase de joyas de oro; y todos presentaban ofrenda de oro a Jehová. (Éxodo 35:21-22)

5y hablaron a Moisés, diciendo: El pueblo trae mucho más de lo que se necesita para la obra que Jehová ha mandado que se haga. 6Entonces Moisés mandó pregonar por el campamento, diciendo: Ningún hombre ni mujer haga más para la ofrenda del santuario. Así se le impidió al pueblo ofrecer más; 7pues tenían material abundante para hacer toda la obra, y sobraba. (Éxodo 36:5-7)

Otras Formas de Deuda

El Ser Fiador

1 Hijo mío, si salieres fiador por tu amigo, Si has empeñado tu palabra a un extraño, 2 Te has enlazado con las palabras de tu boca, Y has quedado preso en los dichos de tus labios. 3 Haz esto ahora, hijo mío, y líbrate, Ya que has caído en la mano de tu prójimo; Ve, humíllate, y asegúrate de tu amigo. 4 No des sueño a tus ojos, Ni a tus párpados adormecimiento; 5 Escápate como gacela de la mano del cazador, Y como ave de la mano del que arma lazos. (Proverbios 6:1-5)

14 No os unáis en yugo desigual con los incrédulos; porque ¿qué compañerismo tiene la justicia con la injusticia? ¿Y qué comunión la luz con las tinieblas? 15 ¿Y qué concordia Cristo con Belial? ¿O qué parte el creyente con el incrédulo? 16 ¿Y qué acuerdo hay entre el templo de Dios y los ídolos? Porque vosotros sois el templo del Dios viviente, como Dios dijo: Habitaré y andaré entre ellos, Y seré su Dios, Y ellos serán mi pueblo. 17 Por lo cual, Salid de en medio de ellos, y apartaos, dice el Señor, Y no toquéis lo inmundo; Y yo os recibiré, 18 Y seré para vosotros por Padre, Y vosotros me seréis hijos e hijas, dice el Señor Todopoderoso. (II Corintios 6:14-18)

El fiador es alguien que toma responsabilidad por cubrir un préstamo que alguien le está haciendo a otra persona. El fiador es doble esclavo porque no solo se ha hecho responsable por una deuda, es una deuda que se supone que pague otra persona, lo cual probablemente no va a hacer. Por lo tanto es esclavo del que prestó y del que recibió el dinero del préstamo. Además, el fiador está automáticamente en un yugo desigual porque el fiador tiene toda la responsabilidad pero no tiene ningún control. La única vez que yo consideraría hacer algo así es en la primera hipoteca para una casa para mis hijos si es que pienso que son responsables. En casi toda otra ocasión, si alguien no está dispuesto a prestarle a otra persona, aún pagando intereses, es porque el que quiere tomar prestado es un irresponsable. El quitarle las consecuencias de no pagar solo lo va a hacer más irresponsable, lo cual garantiza que no va a pagar el préstamo. Mejor sería simplemente darle el dinero. Si no tienes dinero para regalarle entonces no tienes los recursos para hacer el préstamo porque tienes que entender que lo vas a perder. Estas tomando un préstamo para regalarle dinero a alguien que es irresponsable con su dinero. No solo eso, en algunas situaciones puedes ser responsables por otros gastos.

Algo parecido ocurre cuando uno se une a un socio en un negocio. Un negocio con un buen socio puede ser bien exitoso ya que cada uno puede contribuir una destreza que el otro no puede contribuir. Sin embargo, es importante que el yugo no sea desigual y que las líneas de autoridad estén bien delineadas. Esto también ocurre en un negocio familiar donde el esposo y la esposa trabajan juntos, o hermanos o padres e hijos. Un cristiano no debe asociarse con alguien que no es cristiano o un cristiano que no tiene los mismos principios éticos que la otra persona.

¿Qué de una corporación? ¿Puede un cristiano participar en crear una corporación con personas no cristianas? ¿Puede invertir en la bolsa de valores o buscar a no cristianos que inviertan en su negocio? Como es un grupo de personas, ya no es un yugo. Uno es una parte pequeña de una

organización más grande. Se supone que las líneas de autoridad y responsabilidad estén claramente delineadas. En una corporación por acciones o una corporación anónima, se supone que el nombre de los inversionistas no se publique y los riesgos y beneficios están bien delineados. Es más como un empleo o una transacción económica similar a poner dinero en el banco. Sin embargo, si uno tiene una porción grande en una corporación con uno o dos grandes inversionistas, vuelve a ser más como un yugo. Lo que lo hace un yugo es que hay dos o tres personas sobre quien recae la mayoría de la responsabilidad.

La Inflación Como un Préstamo

El problema con el tomar prestado son los intereses. El mundo no presta de gratis. Una deuda al 7% de interés duplica cada 10 años. Al 20% de interés duplica en menos de 3.5 años. Una deuda al 5% cuadruplica en menos de 30 años. Eso es un interés común para una casa. Sin embargo, si uno saca un préstamo a 5% termina solo duplicándose. ¿Porqué?

Si tomas prestado \$1000 a 7% de interés y lo dejas en una caja en tu casa, tienes \$1000 que puedes usar para pagar esa deuda. Después de un año has perdido \$70. Después de 10 años has perdido \$1000. Lo mismo que tenías en la caja. Ahora, si te has ganado \$1000 tabajando y pones ese dinero en una caja en tu casa pero la inflación está al 7%, al final del año también has perdido \$70. Después de 10 años has perdido la mitad, \$500. Esto se parece mucho a un préstamo. La razón es que el dinero se crea cuando el banco central crea moneda para comprar deuda del gobierno. Lo que respalda esa moneda es una deuda. Por lo tanto, ese dinero que estamos guardando es una deuda que está perdiendo dinero por intereses.

19No os hagáis tesoros en la tierra, donde la polilla y el orín corrompen, y donde ladrones minan y hurtan; 20sino haceos tesoros en el cielo, donde ni la polilla ni el orín corrompen, y donde ladrones no minan ni hurtan. 21Porque donde esté vuestro tesoro, allí estará también vuestro corazón. (Mateo 6:19-21)

El poner dinero en el banco en forma de ahorros no es la mejor manera de invertir nuestro dinero porque puede perder dinero si los intereses que paga el banco son menos que la tasa de inflación. Por lo tanto, solo se debe usar para guardar dinero que necesitamos para una emergencia.