

Lo Esencial sobre Donaciones Planeadas, Sociedades de Legado, y Dotaciones

J. Davey Gerhard III
Director Ejecutivo, TENS

El Rev. Charles Cloughen Jr.
Consultor de Donaciones Planeadas, Diócesis de Maryland

El Rev. Canónigo Timothy Dombek
Canónigo de Mayordomía y Donaciones Planeadas, Diócesis de Arizona
Rector, Church of the Advent, Sun City West, AZ



The Episcopal Network for Stewardship

Metas para este webinar

1. Cómo crear y crecer una sociedad de legado – *El Rev. Charles Cloughen*
2. Vehículos para las Donaciones Planeadas – *El Rev. Canónico Timothy Dombek*
3. Repasa las novedades en el CARES ACT y SECURES ACT para impuestos, y cambios para 2020 – *J. Davey Gerhard*
4. Aprende cómo dar atentamente durante la pandemia y asegurar que tus comunidades permanezcan fuertes
5. Aprende sobre el poder de las Donaciones Planeadas – ¿Por qué debe de tener cada congregación una sociedad de legado?



The Episcopal Network for Stewardship

Descargo

Se ha diseñado esta presentación para proveer un resumen de ciertos planes para donaciones caritativas. **No está destinado a proveer asesoramiento legal, fiscal, de inversión, u otra asesoría profesional.** Para asistencia en casos específicos, obtén los servicios de un abogado competente u otro asesor profesional.



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una sociedad de legado

El Rev. Charles Cloughen Jr.
Consultor de Donaciones Planeadas,
Diócesis de Maryland

- Introducción
- ¿Qué es una sociedad de legado?
- Pasos para crear una sociedad de legado

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una Sociedad de Legado

- Introducción
 - Sostenibilidad a largo plazo y mayordomía
 - Asegurar que los ministerios duren por más tiempo que nuestro tiempo en la tierra

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

¿Qué es una Sociedad Legada?

- Forma la piedra angular de Donaciones Planeadas
- Fortalece vínculos entre donantes y su iglesia
- Genera sensaciones de recompensa
- Promueve la participación de miembros en Donaciones Planeadas

**Crea y crece una sociedad
de legado**



The Episcopal Network for Stewardship

Nuestra responsabilidad pedir

- Del Libro de Oración Común, p. 445

“Es de la incumbencia del Ministro de la Congregación instruir al pueblo, de cuando en cuando, en relación al deber que tienen los padres cristianos de proveer con prudencia al bienestar de sus familias; y del deber que tienen todas las personas de hacer testamento, mientras gozan de salud, arreglando la disposición de sus bienes temporales, no descuidando, si les es posible, el dejar legados para obras religiosas y caritativas.”

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una Sociedad de Legado

- Primeros pasos:

- Añade lenguaje a las tarjetas de promesa.

☐ He recordado [nombre de parroquia] en mi testamento/plan patrimonial

☐ Favor de enviarme información sobre cómo incluir [nombre de parroquia] en mi testamento/plan patrimonial

- Crea/mantén una lista de personas quienes han recordado la iglesia en sus testamentos o planes patrimoniales
 - Redacta un folleto sobre el fondo de dotación

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una Sociedad de Legado

- Próximos pasos:
 - Establece un comité para fundar la Sociedad de Legado
 - Instruye el comité en la redacción de invitaciones
 - Redacta una lista de miembros que respondieron positivamente para ser incluidos en el Reporte Anual de la Parroquia y en una placa destacada

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una Sociedad de Legado

- Pasos en curso:
 - **Nombra y da gracias** a miembros de la Sociedad de Legado durante la Reunión Anual de la Parroquia.
 - Arregla un **evento especial**; si sea posible, coordina con un evento de la Sociedad de Legado de la Diócesis.
 - **Publica** cuando la iglesia recibe un legado de un miembro de la Sociedad de Legado.
 - *Repite, repite, repite.*

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Crea y crece una Sociedad de Legado

- Hay Tres Testamentos
- ¿Quién quiere ser feliz?
- Historia personal de mi testamento

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Educación continua

Títulos disponibles de la Fundación de la Iglesia Episcopal y se pueden pedir de Forward Movement en forwardmovement.org o 800-543-1813

- *La mayordomía: Una responsabilidad compartida* - Folleto: \$5

(Los siguientes títulos sólo se ofrecen en inglés)

- *Planned Giving on Demand (Donaciones planeadas a pedido)*, una colección de recursos para donaciones planeadas para empoderar la misión y el ministerio de tu congregación, incluyendo FUNDING FUTURE MINISTRY (Financiar el ministerio del futuro) por la Fundación de la Iglesia Episcopal - \$35
- *Financiar el ministerio del futuro: Guía para el ministerio del futuro* por la Fundación de la Iglesia Episcopal - \$15
- *Planeando para el final de la vida: Mayordomos fieles de los dones de Dios* - 5 folletos: \$15
- *Escribiendo tu testamento: Donde hay testamento hay camino* - 10 folletos: \$4.25

Más títulos para tu biblioteca de donaciones planeadas, de Charles Cloughen

- *One Minute Stewardship: Creative Ways to Talk about Money in Church (Mayordomía de un minuto: Maneras creativas hablar del dinero en la iglesia)*, Church Publishing, Inc. 2017. Se puede pedir de Church Publishing Inc., Amazon, Barnes & Noble
- *Sixty Seconds Stewardship (Mayordomía en sesenta segundos)*, Liturgical Press, 2000. Written for the Roman Catholic Church. Se puede pedir de Liturgical Press y Amazon
- *One Minute Stewardship Sermons (Sermones de mayordomía en un minuto)*, Morehouse Publishing, Inc. 1997. Se puede pedir de Church Publishing, Inc., y Amazon

**Crea y crece una
sociedad de legado**



The Episcopal Network for Stewardship

Tus preguntas

¡Gracias!

El Rev. Charles Cloughen Jr., *Consultor de Donaciones Planeadas, Diócesis de Maryland*

Contacto: ccloughen@episcopalmaryland.org

Crea y crece una
sociedad de legado



The Episcopal Network for Stewardship

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación

El Rev. Canónigo Timothy Dombek
Canónigo para Mayordomía y Donaciones Planeadas, Diócesis de Arizona
Rector, Church of the Advent, Sun City West, AZ

Objetivos formativos

- ¿Cómo se sitúa planificación de donaciones en el programa de producción de ingresos de tu congregación?
- ¿Qué es un don que es “planeado?”
- Los tipos más comunes de donaciones planeadas
- Planificación de donaciones que realiza los deseos del donante
 - También puede producir ingresos para el donante
 - Se puede utilizar para reducir los impuestos del donante

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Mayordomía: El paraguas Umbrella

La mayordomía es una expresión primaria del discipulado

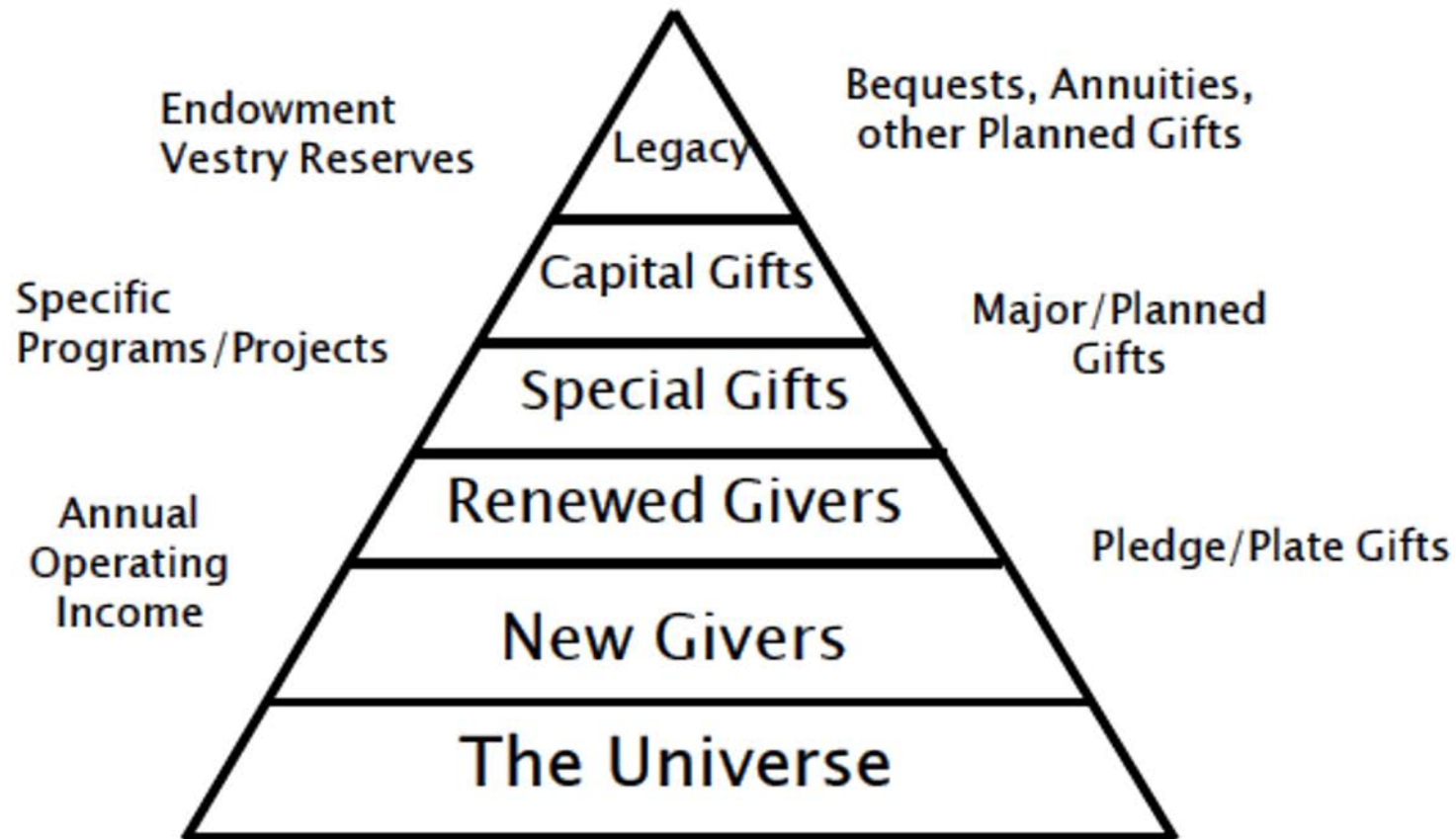
- Administrar los activos y recursos de Dios para realizar el Gran Mandamiento y la Gran Comisión.
 - Donación para hoy: “Estimación de donación” (promesas)– para planear prioridades orientadas hacia la misión
 - Formula un “estado financiero de misión” (presupuesto)
 - Anualmente o más veces cada año
 - Donación para el futuro: “Donación planeada” – proveer para necesidades manejadas por la misión encima de gastos de operación y en años futuros

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Pirámide de donación basada en la fe



Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

¿Qué es planificación de donaciones?

- **Cada donación es una donación “planeada”**
 - Estimaciones anuales de donación son planeadas cada año
- Otros tipos de donaciones planeadas:
 - Donaciones con propósito especial (ej. campaña de captación)
 - Donaciones hechas a lo largo del tiempo, o por medio de los bienes de uno



Entendiendo donaciones planeadas

- Donaciones filantrópicas hechas a la congregación
 - Hechas con bastante previsión y planificación
- De los activos de un donante
 - Se pueden llamar donaciones “de bienes” pero planeadas durante la vida de uno
- *Se puede dar de recursos corrientes para usos corrientes*



Entendiendo donaciones planeadas

- Más de 50% de Estadounidenses se mueren sin un testamento -- Intestado
- Sólo 6% dejan dinero a su parroquia o a otra institución caritativa espontáneamente
- Instituciones caritativas reciben \$30 billones anualmente (aproximadamente) que representa alrededor de 10% del total de donaciones caritativas

Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

El clave para recibir donaciones planeadas

“¿Cuál es la razón #1 que personas no dejan una donación planeada a su iglesia?”

Nadie pidió

Pedir funciona mejor que no pedir

Aprende pedir Donaciones Planeadas

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

¿Por qué debe de dejar una donación un parroquiano?

- Para hacer **un impacto significativo en la congregación** y su misión
- Donaciones planeadas también pueden:
 - Posiblemente bajar impuestos de sucesiones
 - Proveer ahorros en impuestos durante la vida
 - Aumenta ingresos durante la vida
- Para hacer un impacto en la familia:
 - Cuando mi testamento es leído, ¿qué aprenderán mis hijos y nietos sobre mis valores?

Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Restricciones de donaciones

- Intenciones anuales de dar (promesas)
 - Generalmente “sin restricciones”— fondos usados como necesitados durante el año
- Algunos eligen hacer donaciones “restringidas:”
 - Al fondo anual — designado para partidas que forman parte de los gastos anuales de operación (e.g., “Designo mi donación para apoyar la escuela dominical.”)
 - Necesidades especiales actuales que no están en el presupuesto operativo. (e.g., la biblioteca, el Fondo Musical, el Fondo Discrecional del Rector)



Donaciones planeadas restringidas

- La restricción más común para donaciones planeadas: el fondo de dotación de la congregación
- Un fondo de dotación:
 - una cuenta de ahorro permanente que no puede ser gastado
 - sólo se pueden usar las ganancias del fondo cada año



Donaciones planeadas restringidas

- Contribuciones a la dotación sólo se hacen el donante – el liderazgo no puede “agregar dinero a la dotación”
 - A veces congregaciones reciben donaciones planeadas no designadas para la dotación
 - El liderazgo puede tratar el dinero como dotación en un “fondo de reserva”
 - Fondos de reserva: “reservas no restringidas,” o el Fondo del Legado Bequest,’ etc.



Donaciones planeadas restringidas

- Distinto de una dotación verdadera...
 - El Fondo del Legado (o “reservas no restringidas”) puede ser usado en el futuro por el liderazgo de la parroquia
- Idealmente, iglesias tienen tres fondos:
 - Fondo operacional anual
 - Reservas operacionales/Fondo del Legado/”reservas no restringidas”
 - Dotación permanente

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

La donación planeada más común

- Un legado sencillo hecho por el testamento; cuenta por 85% de donaciones planeadas
- Para los que tienen un testamento existente, es un hecho sencillo agregar un “codicilo” nombrando la parroquia como beneficiario
- Un legado a la parroquia puede ser hecho como:
 - un porcentaje de los activos restantes, o
 - una cantidad fijada de dólares



Donaciones planeadas “casi tan fáciles”

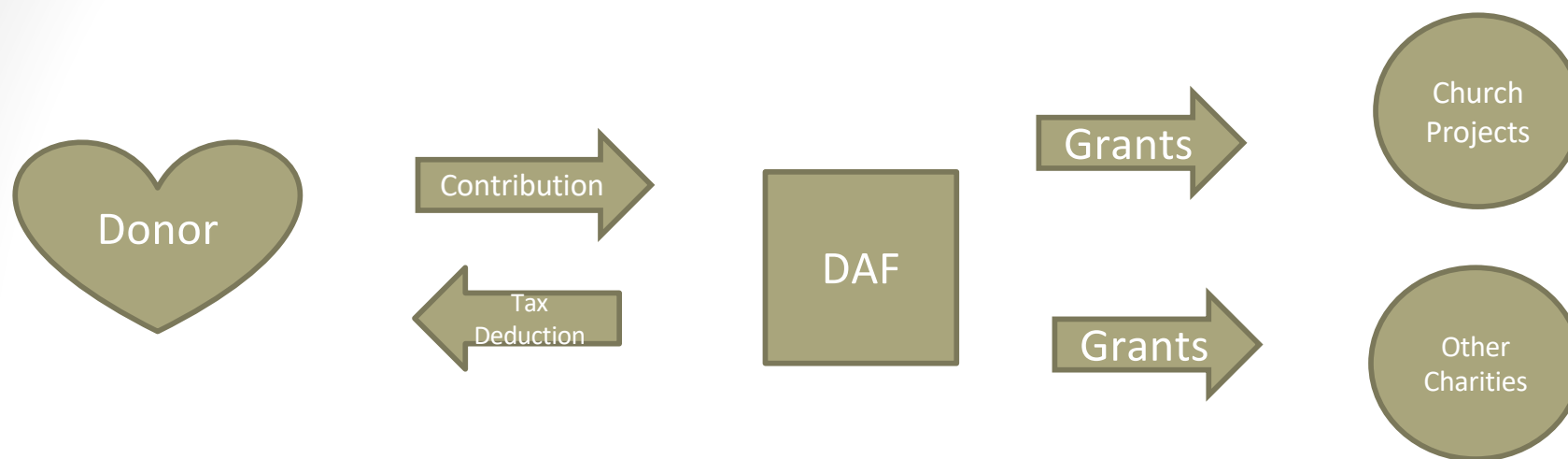
- Cuentas de jubilación
 - Cuentas tradicionales como IRA, Keogh, 401(k), 403(b)
 - Hacen la iglesia el beneficiario, beneficiario parcial, o beneficiario contingente
 - Ahorros en impuestos (si se dejan los bienes a la familia, impuestos normales aplican)
- Distribución mínima requerida anualmente
 - De tu IRA, SEP IRA, SIMPLE IRA, o cuenta de plan de **cuando alcanzas 72 años**
 - Ingresos no gravables si se dan a la iglesia u otro oenegé
 - Reduce ingresos gravables (ingreso bruto ajustado)
 - ¡Este tipo de donación puede ocurrir AHORA! ¡Pídela!

Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Fondo Designado por los Donantes



- Deducción en año de donaciones; se puede dar anualmente
 - Subvenciones recomendadas; pueden ser espaciadas durante años
 - Episcopal Church Foundation (ECF), Schwab, Fidelity, Fundaciones Comunitarias, etc. (Algunas tienen límites en cuanto a la duración de tiempo para gastar)
 - Tasas administrativas son típicamente bajas
 - Aparecido a una fundación familiar sin todo el papaleo

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Donaciones que todos podemos hacer

“¿Sabías que podrías dar una donación a tu iglesia que **no te cuesta nada** durante tu vida?”

Un sencillo legado en tu testamento o en un fondo conjunto

- La opción más común (85% de todas las donaciones planeadas)
- Cantidad específica de \$
- Cierta % de tus bienes
- Agrega un “codicilo” a un testamento existente
- Nombre de iglesia y dirección (para claridad)

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Donaciones que todos podemos hacer

“¿Sabías que podrías dar una donación a tu iglesia que **no te cuesta nada** durante tu vida?”

- IRA tradicional, Keough, 401(k) 403(b)
- Seguro de vida
- Beneficiario de cuentas (Pagaderas a la Muerte)
 - Corretaje
 - Mercado Monetario, etc.

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Donaciones que todos podemos hacer

“¿Sabías que donaciones de acciones pueden ser más beneficiosas que donaciones en efectivo?

- Donaciones de acciones apreciadas
 - Deduce el valor total
 - Evita impuestos de plusvalías
- Provee una donación inmediata a tu iglesia
- Ayuda con la planificación fiscal anual

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Lo básico sobre donaciones de ingreso

“¿Sabías que podrías hacer una donación a tu iglesia y recibir un ingreso que no puedes sobrevivir?”

Características básicas:

- Una donación irrevocable
 - Donante recibe una deducción caritativa en el año de la deducción
 - Recibe ingreso para toda la vida

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Anualidades de donaciones caritativas

“¿Sabías que podrías hacer una donación a tu iglesia y recibir un ingreso que no puedes sobrevivir?”

- Cuanto mayor sea el donante, mayor el rendimiento
 - 2 a 3 veces más los actuales ingresos por intereses de CDs
 - Edad mínima: 55
 - Mínimo de \$5,000 usando ECF, por ejemplo
- Fácil de establecer – un sencillo contrato entre individuo/pareja y la oenegé emisora

Ofrecidas por:

- The Episcopal Church Foundation (La Fundación de la Iglesia Episcopal)
- Grandes instituciones como Fidelity, Schwab, etc.
- Fundaciones comunitarias
- Muchos ofrecen las mismas tasas
- Cantidades para contribuciones mínimas varían de institución en institución

Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación

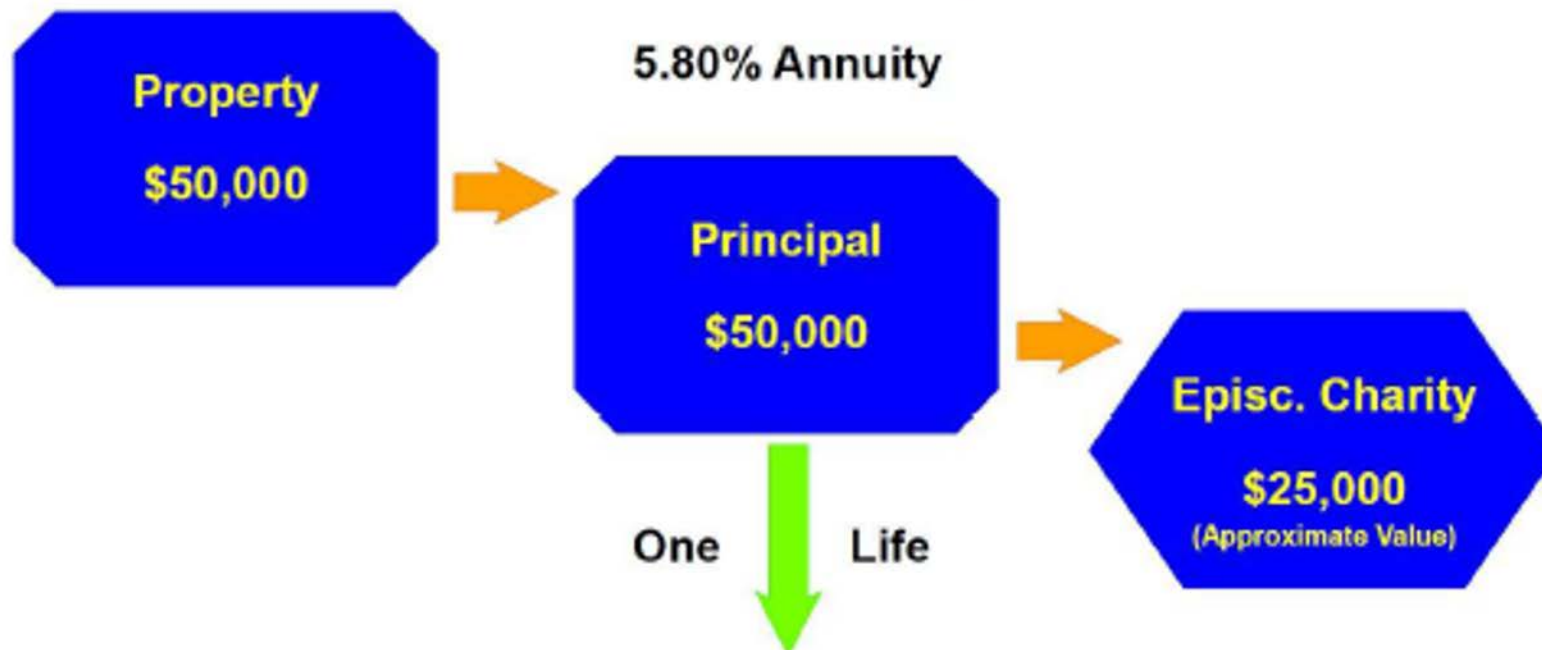


The Episcopal Network for Stewardship

Anualidades de donaciones caritativas

Jonathan Sample - Age 75

5.80% Annuity



1. Gift property to charity. Donor receives contract for annuity payments. Income tax deduction of \$20,508 may save \$6,768.

2. Annuity of \$2,900.00 for one life. Tax-free amount \$2,378.00. Estimated one life payout of \$38,860. Effective payout rate 9.4%.

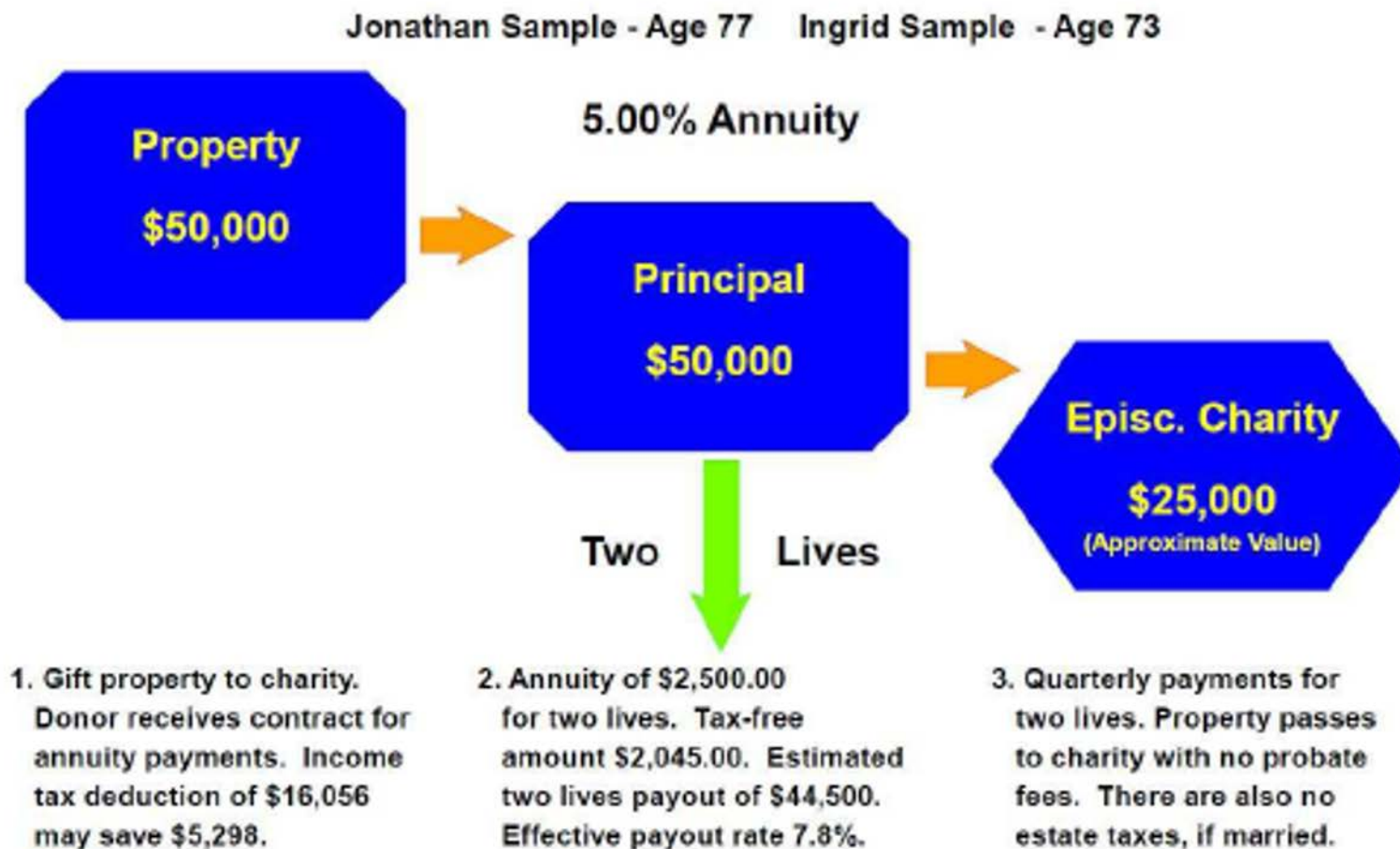
3. Quarterly payments for one life. Property passes to charity with no probate fees. There are also no estate taxes.

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Anualidades de donaciones caritativas



Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Otras donaciones que producen ingresos

“¿Sabías que podrías hacer una donación a tu iglesia y recibir un ingreso que no puedes sobrevivir?”

- Fideicomisos Caritativos Remanentes (CRT's) funcionan en una manera muy parecida, pero las cantidades de contribución mínima son más altas (usualmente \$100,000+)
- Fondo Común de Inversión (no de moda ahora) función en una manera parecida, pero tienen un requisito de contribución más baja

Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación



The Episcopal Network for Stewardship

Donaciones planeadas casi tan fáciles

Seguro de vida

- Haz la iglesia el beneficiario, el beneficiario parcial, o el beneficiario contingente
- Dona la póliza si mismo (si no es seguro de término fijo)



**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Repaso: No se requiere ayuda ...

- Agregar un codicilo a un testamento existente (el abogado que redactó el testamento puede hacer esto fácilmente)
- Cambiar la designación de beneficiario de una cuenta de jubilación
- Cambiar la designación de beneficiario de una póliza de seguro de vida



Repaso: Se necesita un poco de ayuda...

- Crear una anualidades de donaciones caritativas o contribuir a un fondo común de inversión
- Hacer una donación de una póliza de seguro universal o de vida entera
- Hacer una donación de propiedad inmobiliaria o de propiedad tangible

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Repaso: Visita un abogado para...

- Establecer una última voluntad y testamento
- Crear cualquier tipo de fideicomiso
- Establecer donaciones más complejas, como un dominio vitalicio (donación de tu residencia primaria o de una granja familiar)



Preguntas

¡Gracias!

El Rev. Canónigo Timothy Dombek, Canónigo para Mayordomía y Donaciones Planeadas, Diócesis de Arizona & Rector, Church of the Advent, Sun City West, AZ

Contacto: timothy@adventaz.org

**Planificación de
donaciones para el futuro
de tu congregación**



The Episcopal Network for Stewardship

Consecuencias fiscales en 2020

J. Davey Gerhard, Director Ejecutivo, TENS

Objetivos formativos

- Las leyes CARES y SECURE resultan en cambios importantes para el derecho fiscal en 2020
- También crean nuevas oportunidades donativas para miembros y donantes
- Cuanto más consciente eres de estas oportunidades sabias, cuanto más puedes guiar tus miembros en las mejores donaciones del fin del año

**Información fiscal
prudente para donantes
en 2020 – Donaciones
planeadas**



The Episcopal Network for Stewardship

La ley SECURE

- Eliminó la edad máxima para contribuciones tradicionales a un IRA. Ya pueden contribuir individuos a su IRA habiendo pasado 70½ años, dejando más tiempo ahorrar.
- Cambió la edad mínimo para distribución (RMD). Donantes ya tienen que empezar de tomar RMDs de sus cuentas de jubilación a los 72 años, en vez de 70½.
 - Es notable que donantes que cumplieron 70½ años en 2019 o antes tengan que continuar tomando las requeridas distribuciones mínimas

**Información fiscal prudente
para donantes en 2020 –
Donaciones planeadas**



The Episcopal Network for Stewardship

La ley SECURE

- Eliminó leyes elásticas de distribución para IRA y definió planes de contribución para la mayoría de beneficiarios no maritales. Empezando en 2020, beneficiarios no maritales tendrán que retirar la cantidad entera dentro de 10 años.
 - Antes, se podía estirar el retiro a lo largo de la vida.
- La ley surtió efecto para muertes de dueños de IRAs después del 31 de diciembre, 2019, así que IRAs heredados antes de esa fecha no son afectados.
 - Un CGA o CRT podría ayudar con este problema si un donante se preocupa por el límite de 10 años.



La ley CARES

*Desgravación temporal para el año 2020 para ayudar la economía y aliviar la carga en ciudadanos durante la pandemia COVID. **La ley expirará el 31 de diciembre de 2020 si no se extiende.***

- **Temporalmente elimina la requerida distribución mínima (RMD)** de cuentas de jubilación para el año fiscal 2020. Calificadas distribuciones caritativas (max \$100,000) de cuentas de jubilación todavía son válidas, pero no tendrán el beneficio adicional de contar como un RMD.
 - Dueños de IRA a quienes les gusta usar su RMD para hacer calificadas distribuciones caritativas (QCDs) **pueden suspender sus donaciones para 2020 y hacer una contribución más grande en 2021.**
 - QCDs todavía son una opción viable para 2020. Más de \$100,000 califica para una distribución caritativa.

**Información fiscal prudente
para donantes en 2020 –
Donaciones planeadas**



The Episcopal Network for Stewardship

La ley CARES

- Creó una nueva deducción universal caritativa. Esta nueva deducción de \$300 es un ajuste “sobre la línea” -- **donantes pueden reclamarla aun si no han detallado sus deducciones.** Este incentivo fiscal se ofrece por donaciones a oenegés calificadas (y no a fondos designados por los donantes). Sólo es disponible por cada unidad pagando impuestos, significando que una pareja casada pagando impuestos sólo puede deducir \$300.
- Levantó el límite de contribuciones anuales en efectivo. **Individuos que detallan pueden deducir donaciones caritativas en efectivo hasta 100% de su ingreso bruto ajustado (AGI)**, un aumento del límite típico de 60%. Adicionalmente, levanta el límite de donaciones corporativas de 10% to 25% de base imponible.
 - Dueños de IRA, **consideren tomar una distribución en efectivo, para donarla a su congregación y eliminar impuestos para este año.**

Información fiscal prudente
para donantes en 2020 –
Donaciones planeadas



The Episcopal Network for Stewardship

Oportunidades para dar

Planear para el futuro siempre es importante, pero especialmente necesario para nuestras congregaciones y comunidades ahora.

- Se pueden poner al fondo prioridades filantrópicas durante épocas de dificultades económicas; **considera continuando tu apoyo** al nivel que puedas.
- Empieza a planear oportunidades que **proveerán para tu congregación pero te ofrecerán rendimiento financiero también.**
 - Anualidades de donaciones caritativas
 - Fideicomisos caritativos
 - IRA/Designación de cuentas de jubilación
- **Repasa tu plan patrimonial** y deja una donación para la congregación de tu testamento.

**Información fiscal prudente
para donantes en 2020 –
Donaciones planeadas**



The Episcopal Network for Stewardship

Repasa tu testamento

Un plan patrimonial requiere mantenimiento rutino.

No puedes crearlo y olvidarlo. Debes de **repasar tu testamento** cada tres a cinco años, o en cualquier momento que los siguientes cambios te aplican:

- **Cambios de vida:** estado marital, nacimiento, muerte, dificultades de salud, mudanzas, o jubilación
- **Cambios de bienes:** propiedad, herencia, beneficios de seguros, cuentas de jubilación, negocios, o cambios en general al valor de tu patrimonio
- **Cambios de personas designadas:** ejecutores, representantes personales, guardianes, apoderados, fideicomisarios, o apoderados del cuidado de salud/agentes
- **Cambios legales:** tasa impositiva y regulaciones federales o estatales, derecho fiduciario o de propiedad
- **Cambios de donaciones:** apoyo caritativo de causas y organizaciones que te importan

**Información fiscal prudente
para donantes en 2020 –
Donaciones planeadas**



The Episcopal Network for Stewardship

Preguntas o comentarios



The Episcopal Network for Stewardship

J. Davey Gerhard, Director Ejecutivo

415-869-7837 (o)

415-307-0172 (m)

davey@tens.org

<http://www.tens.org>