



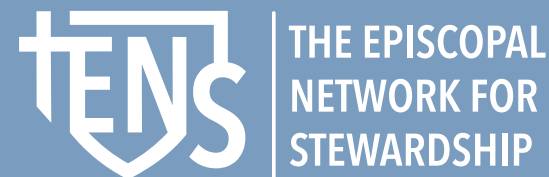
# Lo Esencial sobre Donaciones Planeadas, Sociedades de Legado, y Dotaciones

J. Davey Gerhard *Executive Director*  
The Episcopal Network for Stewardship

# Metas para este webinar

1. Cómo crear y crecer una sociedad de legado
2. Vehículos para las Donaciones Planeadas
3. Aprende sobre el poder de las Donaciones Planeadas – ¿Por qué debe de tener cada congregación una sociedad de legado?

*Introducción*



# 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.

*Introduction*



# Crea y crece una sociedad de legado

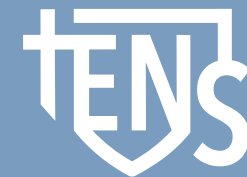
- ▶ Sostenibilidad a largo plazo y mayordomía
- ▶ Asegurar que los ministerios duren por más tiempo que nuestro tiempo en la tierra
- ▶ Hay Tres Testamentos

*Crea y crece una sociedad de legao*



# ¿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



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

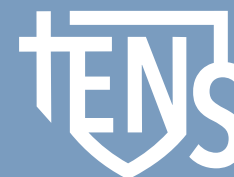
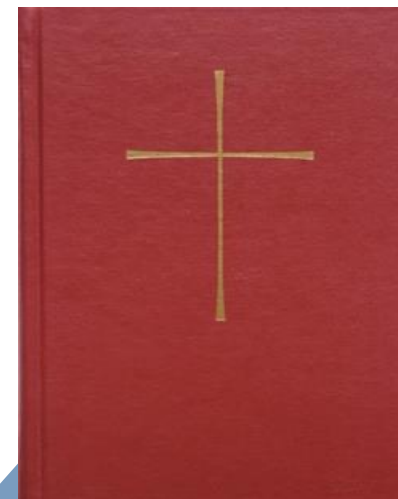
*Create and Grow a Legacy Society*

# Nuestra responsabilidad es 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.”*

*Create and Grow a Legacy Society*



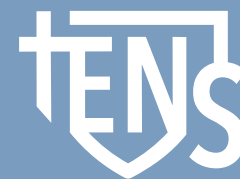
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Su Sociedad Legada

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

*Create and Grow a Legacy Society*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

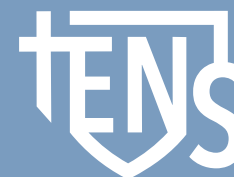
# Su Sociedad Legada

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



*Create and Grow a Legacy Society*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

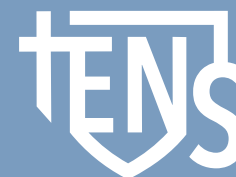
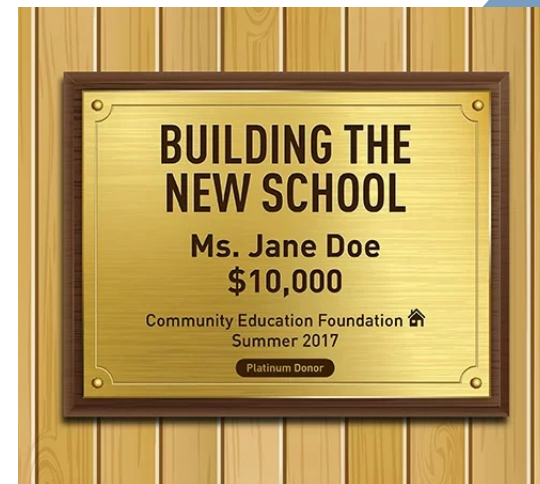


# Su Sociedad Legada

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.*

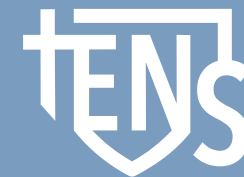
*Create and Grow a Legacy Society*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Planificación de donaciones para el futuro de tu congregación

- ▶ ¿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



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

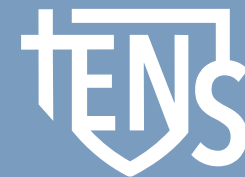
*Gift Planning for the Future of your Congregation*

# Mayordomía: El Paraguas

*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.

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Pirámide de donacion de la fe



*Gift Planning for the Future of your Congregation*



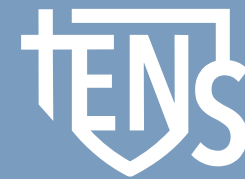
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# ¿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



*Gift Planning for the Future of your Congregation*

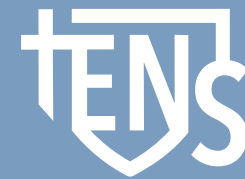


THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# 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*

*Gift Planning for the Future of your Congregation*

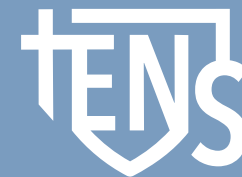


THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# 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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



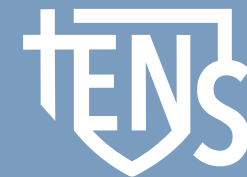
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# El Clave para recibir donaciones planeadas...

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

Nadie pidió

Aprende pedir Donaciones Planeadas



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



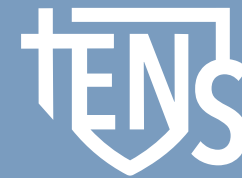
# ¿Por qué debe dejar una donación planeada a un parroquio?

- ▶ 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?

*Gift Planning for the Future of your Congregation*

## WHY

include the church?



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

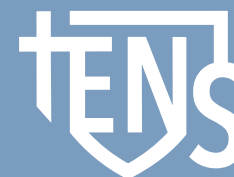
# La donacion planeada mas común

- ▶ 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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*

## **Thrifty Iowa man leaves surprise \$1.4 million bequest to his parish**

DAVENPORT, Iowa – Lifelong bachelor Clair Adams, 95, of Clinton lived simply and was buried in a favorite red fleece jacket that cost \$9 at Wal-Mart. What he didn't spend on himself – an estate worth a little more than \$1.4 million – he bequeathed to his parish, Jesus Christ, Prince of Peace in Clinton.

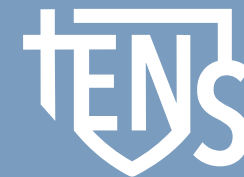


THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Donaciones planeadas

## *Casi tan fáciles*

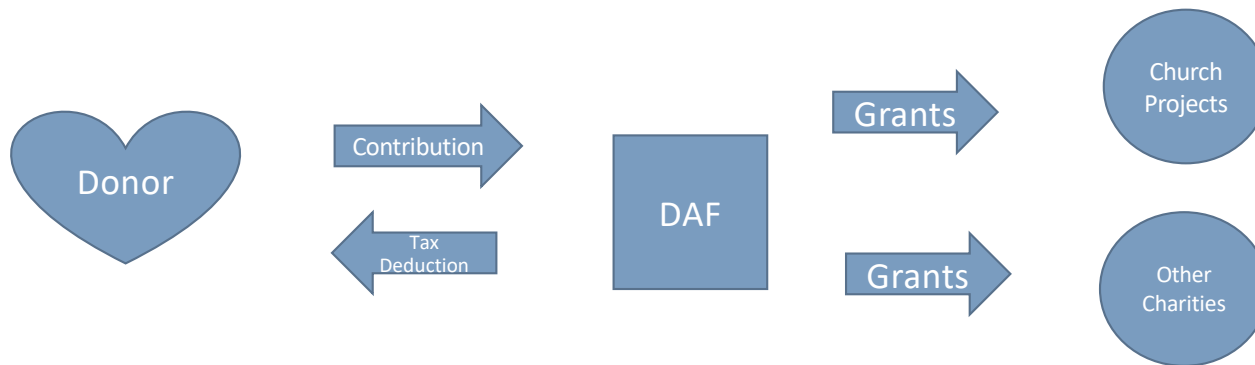
- ▶ Cuentas de jubilación
  - ▶ Cuentas tradicionales como IRA, Keogh, 401(k), 403(b)
  - ▶ Hacen la iglesia el beneficiario, beneficiario parcial, o beneficiario contingente
  - ▶ Ahorros en impuestos (si se dejan los bienes a la familia, impuestos normales aplican)
- ▶ Distribución mínima requerida 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!



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

*Gift Planning for the Future of your Congregation*

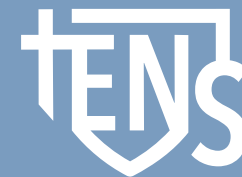
# Fondo designado por los donantes



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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



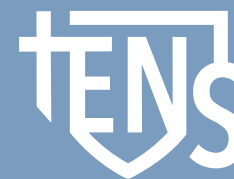
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# 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)

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



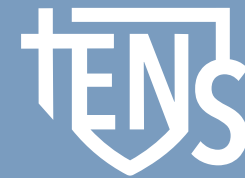
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# 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.

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



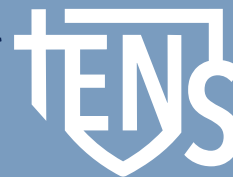
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# 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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

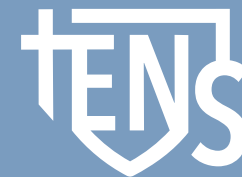
# Lo básico sobre donaciones de ingreso

¿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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

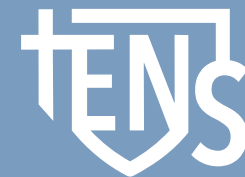


# Lo básico sobre donaciones de ingreso

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

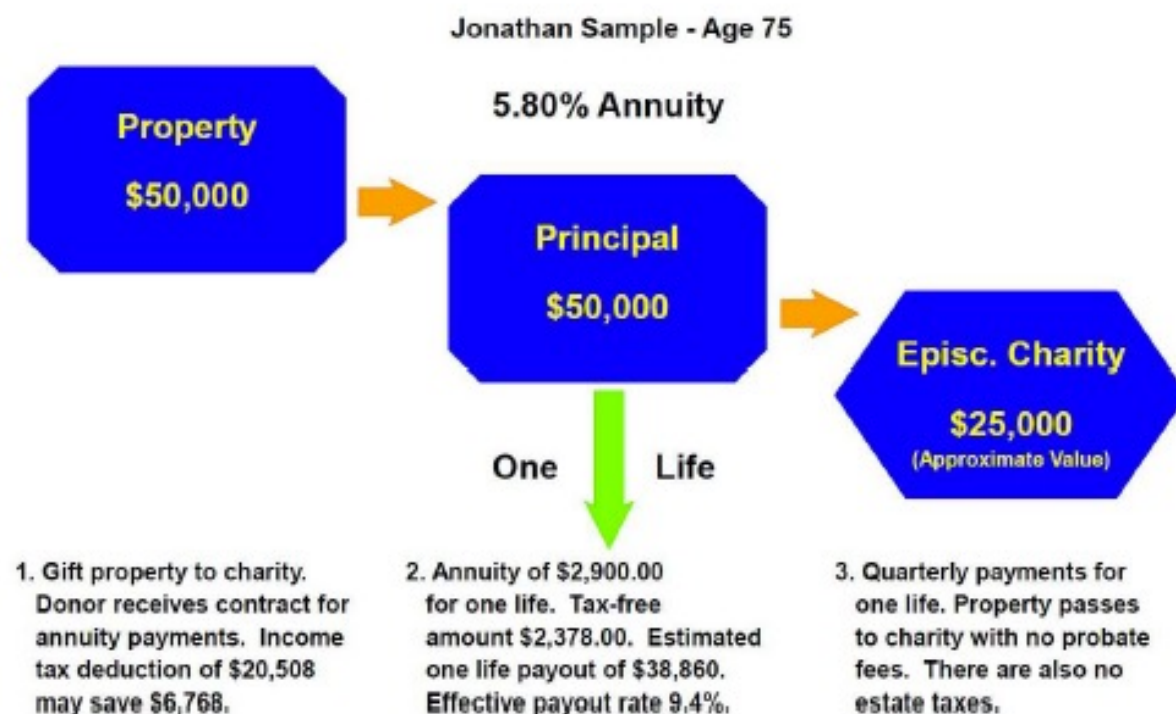
- ▶ Cuanto mayor sea el donante, mayor el rendimiento
  - ▶ 2 a 3 veces más los actuales ingresos por intereses de CDs
  - ▶ Edad mínima: 55
  - ▶ Mínimo de \$5,000 usando ECF, por ejemplo
- ▶ Fácil de establecer – un sencillo contrato entre individuo/pareja y la oenegé emisora
- ▶ Ofrecidas por:
  -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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Anualidades de donaciones carativas

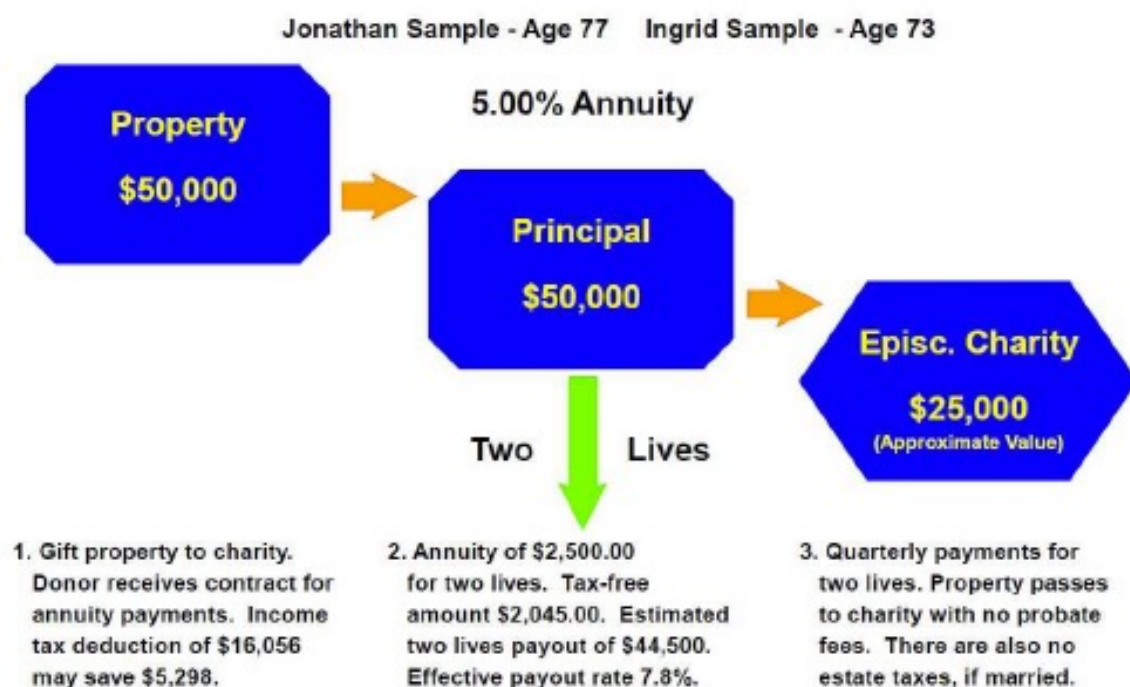


*Gift Planning for the Future of your Congregation*

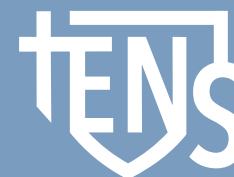


THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Anualidades de donaciones carativas



*Gift Planning for the Future of your Congregation*



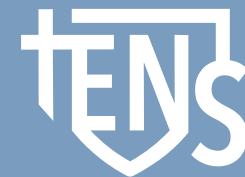
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Other Income-Producing Gifts

¿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

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



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)

*Gift Planning for the Future of your Congregation*



**tENS** | THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

## ***Repaso: No se requiere ayuda...***

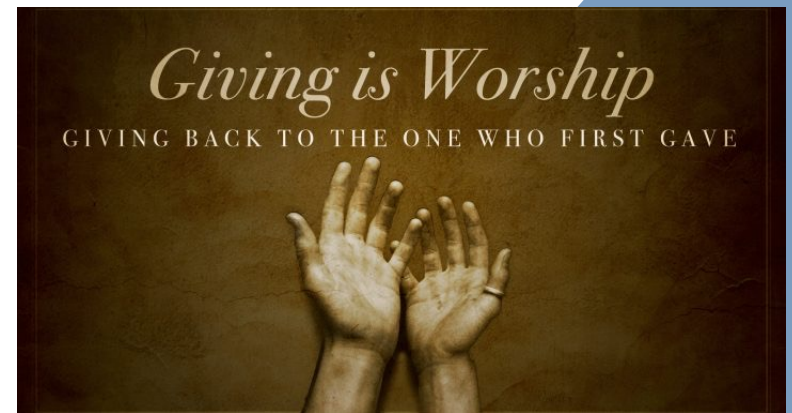
- ▶ Agregar un codicilo a un testamento existente (el abogado que redactó el testamento puede hacer esto fácilmente)
- ▶ Cambiar la designación de beneficiario de una cuenta de jubilación
- ▶ Cambiar la designación de beneficiario de una póliza de seguro de vida



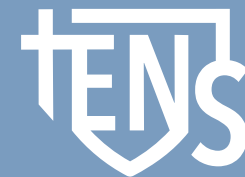
*Gift Planning for the Future of your Congregation*

## ***Repaso: Se necesita un poco 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



*Gift Planning for the Future of your Congregation*



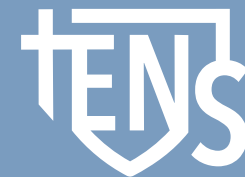
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

## ***Repaso: Visita un abodago 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)



*Gift Planning for the Future of your Congregation*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP





Gracias.

**J. Davey Gerhard,**  
**Executive Director**  
415-869-7837 (o)  
415-307-0172 (m)  
[davey@tens.org](mailto:davey@tens.org)  
[www.tens.org](http://www.tens.org)