



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Finanzas y presupuesto: el contexto de un ministerio

## Mejores prácticas

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

# Objetivos de aprendizaje

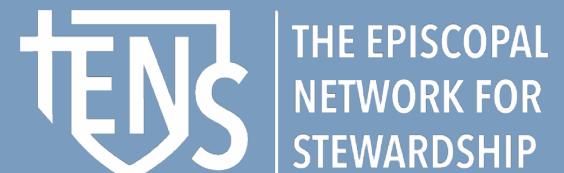
- La teología de los presupuestos de la iglesia
  - ¿Los presupuestos de la iglesia son diferentes de los de otras organizaciones?
- Cómo informamos sobre nuestros objetivos impacta cómo perciben los miembros nuestro presupuesto
  - Informamos sobre dinero
  - Informamos sobre la misión
  - Informamos sobre la membresía
- Presupuestos narrativos

*Introducción*

# Discusión

- ¿Qué proceso emplea usted en su congregación para hacer un presupuesto? ¿Cuándo lo inicia?
- Además de demostrar cómo financiaremos los gastos y obtendremos los ingresos, ¿cuál es el objetivo de tener un presupuesto en una iglesia?

*La teología de nuestros presupuestos*



# Índices presupuestarios sanos

Las iglesias misioneras sanas generalmente se ajustan a un índice presupuestario como este:

10-30 % Donaciones para la misión (fuera de la iglesia; incluye el deanato, valuaciones de la diócesis y donativos a otras organizaciones)

20-40 % Ministerio de la iglesia (programas de la iglesia/administración)

40-60 % Gastos de personal (salarios, pensiones, salud, etc.)

20-40 % Gastos de las instalaciones (costos de construcción, deudas, etc.)

*Instituto Alban, 2019*

*Elements of a Good Church Budget*



# Otros requisitos indispensables del presupuesto

- Las prioridades del presupuesto reflejan la declaración de la misión de la iglesia
- Se basa en los ingresos previstos y no solo en los anteriores
- Incluye un plan de gastos
- Los líderes coinciden en el plan
- El plan se comunica claramente a todas las partes implicadas



*Alban Institute, 2019*

*Elements of a Good Church Budget*

# Presupuestos de base cero

- ▶ Cada dólar tiene un objetivo y los ingresos menos los gastos deben dar cero al final del presupuesto. No hay reserva ni déficit.
  - ▶ Los fondos para inversiones o las reservas se consideran un “gasto” en vez de un excedente.
- ▶ Empezar de cero todos los años y asignar todos los gastos al ingreso previsto.
  - ▶ No empezar con el presupuesto del año anterior, comenzar de cero todos los años.



*Elements of a Good Church Budget*

# ¿Y los presupuestos basados en la fe?

- Algunos **comités** creen en el concepto de “presupuestar basándose en la fe” y no hacen un plan de ingresos y gastos. Si bien se trata de una teología ambiciosa, requiere de muchísimo trabajo (más allá de la oración) para lograrlo. El presupuestar basándonos en la fe no significa que podemos sentarnos y esperar.
- La mayoría de los especialistas en cómo hacer crecer la iglesia enseñan que el presupuesto se debe elaborar deliberadamente.



*Elements of a Good Church Budget*

**TENS** | THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Los desafíos de la corresponsabilidad

*Cómo hablar de dinero cuando hay problemas económicos debido a la inflación y el desempleo u otras crisis en la comunidad.*

- ▶ **No debe sentir vergüenza** una familia que promete donar menos que en otros años. Cada donación es importante.
- ▶ **Cada conversación sobre promesas de donaciones es una conversación pastoral**
- ▶ **Consulte a los clérigos** acerca de las personas de su lista y haga un seguimiento si surgen **problemas pastorales**
- ▶ Recordamos la Gran Recesión de 2008-2009. Nos recuperamos y nos recuperaremos otra vez. **También esto va a pasar.**
- ▶ Los cristianos son seres con esperanza.
- ▶ **El trabajo de la iglesia es más intenso en tiempos de necesidad**



*Elements of a Good Church Budget*

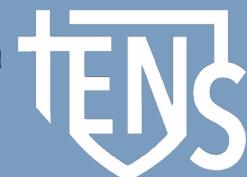
**TENS** | THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Los desafíos de la corresponsabilidad

*Cómo hablar de corresponsabilidad si su congregación enfrenta recortes en el presupuesto, menos fondos para los programas o reducciones de personal*

- ▶ Mantenga la conversación **centrada en la misión**
- ▶ El trabajo de la iglesia continúa porque nuestro próximo sigue teniendo necesidades.
- ▶ Podemos tener menos recursos para gastar en la misión, entonces buscamos otra manera de hacer el trabajo de Dios.
- ▶ ¿Ha solicitado ayuda de su diócesis?
- ▶ Esto es prueba de que usted está haciendo todo lo posible para seguir funcionando con los recursos que cuenta.
- ▶ Quizás haya miembros que puedan hacer donaciones extraordinarias para cubrir estas inesperadas escaseces – **pídale a ellos**

*Elements of a Good Church Budget*



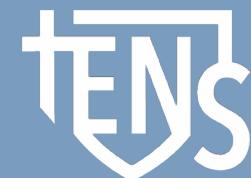
THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Los desafíos de la corresponsabilidad

*Cómo hablar de corresponsabilidad en tiempos de incertidumbre*

- ▶ Solemos pasar por momentos de incertidumbre, es la **esperanza como cristianos** y la prudencia de nuestros planes lo que nos ayuda a prepararnos y a sobrevivir a esta incertidumbre.
- ▶ **Las promesas de donaciones se pueden cambiar** durante el año si cambian las circunstancias, somos abiertos y honestos.
- ▶ También podemos donar valores u otros activos **que puedan estar dando mejores rendimientos**.
- ▶ **Lo más importante es enseñar que cualquier donación cuenta**, sin importar la cantidad. **Hágalo en oración**.

*Elements of a Good Church Budget*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Presentar informes: transparencia y rendición de cuentas de la conducción

Un sello distintivo de una conducción transparente que rinde cuentas a su congregación es la frecuente presentación de informes acerca de la ejecución del presupuesto.



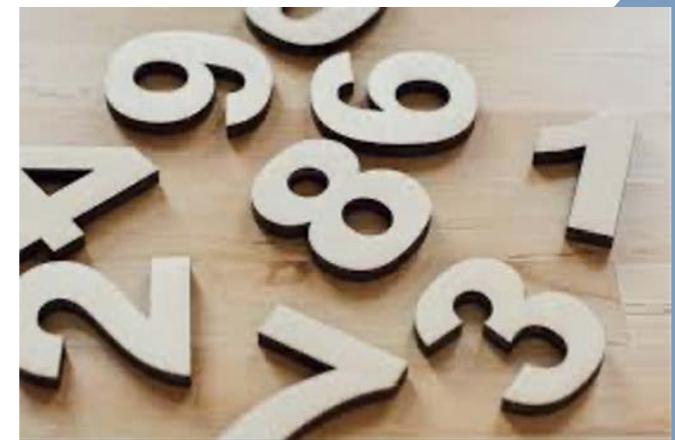
*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: el dinero

Los números son indicadores de lo que está sucediendo ... pero no cuentan toda la historia

*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: el dinero

¿Qué nos enseñan los números?

1. Son una medición práctica de los ingresos previstos.
2. Son una pequeña ventana por la que podemos ver la capacidad y generosidad de nuestros miembros
3. Forman parte de la medición del impacto o de la adopción de nuestra misión

*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: el dinero

Más consideraciones acerca de los números:

- ▶ No basta con solo presentar informes; **sino que hay que analizarlos.**
  - ▶ ¿Cuáles son las **tendencias de las donaciones?** Observe las donaciones durante un cierto periodo de tiempo, al menos tres años.
- ▶ Analice a los individuos durante un plazo determinado.
  - ▶ ¿Hacen las mismas donaciones año tras año?
  - ▶ Las donaciones individuales deberían aumentar año tras año
- ▶ ¿Hay periodos de estancamiento inexplicables, aumentos o disminuciones? **Esto presenta oportunidades para iniciar conversaciones pastorales.**

*Evaluating your campaign performance*



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

# Presentar informes: el dinero

Cómo informar sobre el presupuesto:

- Hágalo interesante: el **impacto** da más resultado que las partidas presupuestarias
  - Comente si hubo cambios notables en cuanto a prácticas o expectativas .
- Si hay un ministerio que está teniendo problemas, coméntelo y **hable sobre las soluciones.**
  - Cambios en el personal
  - Gastos de los programas
  - Reclutamiento de voluntarios

*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: el dinero

Flujo de caja de mitad de año:

- ▶ Muchas congregaciones experimentan una “baja” en el efectivo cuando los miembros se toman sus prolongadas vacaciones de verano.
- ▶ Averigüe quiénes son esos donantes y pídale que hagan donaciones en un **pago por adelantado** en el verano.
- ▶ **Proponga donaciones en línea**, que se pueden hacer desde cualquier lugar
- ▶ Proponga transferencias electrónicas, **donaciones recurrentes**, servicios de pago automático u otras opciones bancarias para mantener un flujo de dinero estable.

*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: la misión

El programa es el corazón de su iglesia

- Haga un informe sobre los ministerios y los programas
  - Testimonios
  - Videos
- **A los miembros les encanta oír las historias** directamente de boca de los empleados, voluntarios o, si corresponde, de los clientes.
- Les ayuda a conocer la realidad y cómo se gastan sus donaciones.

*Evaluating your campaign performance*



# Presentar informes: la misión

El impacto es más importante que el presupuesto.

- ▶ Cuente la historia de su ministerio.
- ▶ Cuántos usuarios tiene...
- ▶ Individuos que se atendieron o visitantes que iniciaron sesión
- ▶ Cuánto se usa...
- ▶ Cantidad de comidas que se sirvieron, niños que recibieron tutorías, mochilas que se llenaron con útiles
- ▶ Respuesta comunitaria
- ▶ Artículos en el periódico local
- ▶ Visitas de líderes de la ciudad, el condado, o el vecindario

Haga esto para cada ministerio o área del programa

*Evaluating your campaign performance*

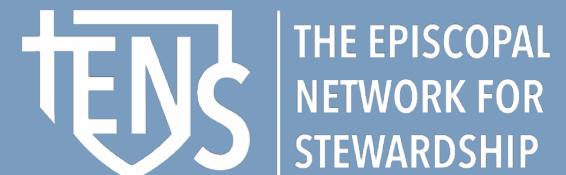


# Presentar informes: los miembros

Sus miembros son la clave de su misión

- **Reconozca** a los voluntarios
- **Informe** sobre la asistencia de los domingos u otros indicadores
- Si superó o no alcanzó la meta, hable sobre ello
- ¿Cómo les está yendo a los pequeños grupos u otras actividades sociales?
- **Presente nuevas oportunidades** de participación
- Formación (próximas clases o series)
- Voluntariado (programas que necesitan más ayuda)
- Ministerios (reclutar para asociaciones y actividades)

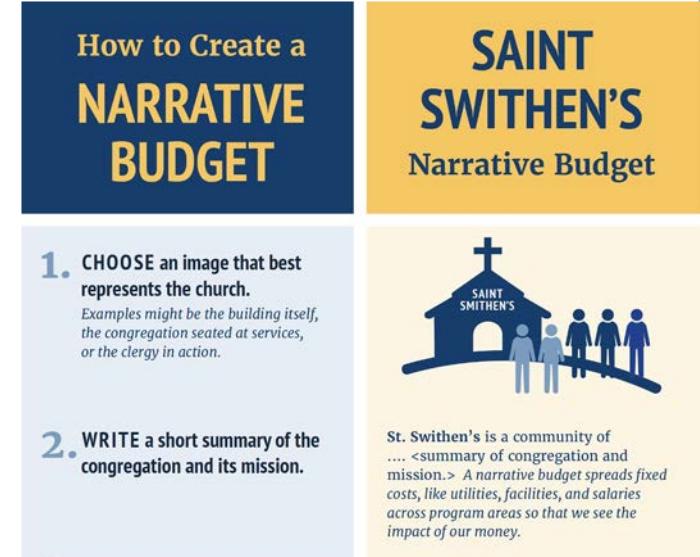
*Evaluating your campaign performance*



# Los presupuestos narrativos

- ▶ Los presupuestos por partidas son importantes, pero no cuentan toda la historia. **No deje que el presupuesto controle** el diálogo acerca de su argumentación.
- ▶ Considere incluir un **presupuesto narrativo**
- ▶ <https://www.tens.org/resource-library/tools-best-practices/creating-a-congregation-narrative-budget/>

*Narrative Budgets*



How to Create a  
**NARRATIVE  
BUDGET**

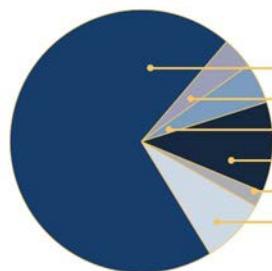
**SAINT  
SWITHEN'S**  
Narrative Budget

1. **CHOOSE** an image that best represents the church.  
*Examples might be the building itself, the congregation seated at services, or the clergy in action.*
2. **WRITE** a short summary of the congregation and its mission.

St. Swithen's is a community of .... <summary of congregation and mission.> A narrative budget spreads fixed costs, like utilities, facilities, and salaries across program areas so that we see the impact of our money.

## How We Fund Our Budget

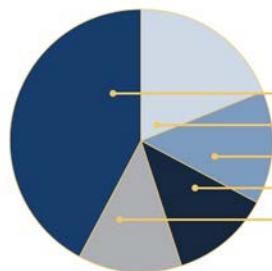
Like many communities of faith, we **rely on pledges and gifts** from our members to support our ministry. Pledges account for 70% of our annual income, with plate offerings and other special offerings comprising another 6%. We are entirely self-funded. We do not receive financial support from the diocese for our operations.



Projected Income for Next Budget Year		
Pledges	300,500.00	70%
Plate & Flowers	16,500.00	4%
Rental Income	20,000.00	5%
Planned Giving & Bequests	48,000.00	11%
Other	10,716.00	2%
Endowment Draw	35,000.00	8%
	<b>430,716.00</b>	<b>100%</b>

## How We Allocate Our Budget

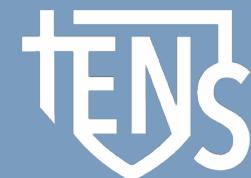
Our budget reflects the values we shape and share with the world around us. Each of us in our varied ways, employing our many blessings and gifts, build a better world through our love of God, self, and neighbor. We align our budget with the work of our life together.



Projected Expenses for Next Budget Year		
Children and Families	\$81,889	19%
Formation	\$60,922	14%
Our Neighbors	\$49,486	12%
Community Life	\$54,403	13%
Sacramental Life	\$187,802	42%
	<b>\$430,164</b>	<b>100%</b>

## Narrative Budgets

Cuando describe el presupuesto en términos de las prioridades de su ministerio, está trazando una línea directa entre los dólares que se han donado y el trabajo que se está haciendo.



THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

## Marcar lo logrado a mitad de año

- ▶ Organice un evento, un almuerzo especial, el picnic del año o un café por Zoom para festejar y presentar el informe
- ▶ Si hubiera algún evento anual durante el verano, haga planes para hacer el análisis de mitad de año en esa ocasión
- ▶ Escriba (o diseñe) un informe breve que se pueda entregar, enviar por correo electrónico o publicar en línea

*Keeping the Conversation Going*





THE EPISCOPAL  
NETWORK FOR  
STEWARDSHIP

Thank you!

For more information, resources, and  
videos, find us at [www.tens.org](http://www.tens.org)

**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)