

**Septiembre 6, 2006**

### **Explicación sobre las Reservas Financieras de la Diócesis**

En las noticias hacen referencia a las significativas reservas que la Diócesis de Rockville Centre tiene, reclamando que tiene más de lo que razonablemente necesita. Llegaron a esta conclusión sumando los fondos de varios informes diocesanos y comparándolos con una fracción de las necesidades anuales.

Las entidades diocesanas tienen varios tipos de fondos. Algunos de los fondos contenidos en los informes, son fondos específicos y no pueden utilizarse para otro propósito. Otros, se han destinado para lograr un propósito determinado. Debidamente, el Señor Obispo no tiene intención de invadir estos fondos ni utilizarlos para otros fines.

El entendimiento a la pregunta de lo adecuado de las reservas requiere el entendimiento del tamaño y la complejidad de las entidades diocesanas así como de las condiciones financieras actuales y del futuro inmediato de la diócesis.

En la Diócesis de Rockville Centre hay aproximadamente 1.4 millones de Católicos, casi la mitad de la población total de Long Island. Hay 134 parroquias localizadas en 115 pueblos. El año pasado en la diócesis hubo aproximadamente 20 mil bautizos, 18 mil confirmaciones, 20 mil primeras comuniones y 5 mil matrimonios.

Tenemos aproximadamente 38 mil estudiantes matriculados en las setenta y seis escuelas elementales y preparatorias de la diócesis. Anualmente, la diócesis enseña la fe Católica a más de 150 mil niños y adultos jóvenes en su programa educativo religioso. Caridades Católicas proporciona servicios a 59 mil personas aproximadamente en sesenta lugares a través de Long Island. El ministerio de asistencia médica diocesano organizado bajo los Servicios de Salud Católicos (CHS) sirve literalmente a centenares de miles de personas cada año en cinco hospitales, tres ancianatos, una casa de cuidado regional y la red de hospicios, y una agencia comunitaria de base para personas con necesidades especiales. Estas estadísticas representan sólo una parte del trabajo de la diócesis. Lo que es claro es que miles de personas que trabajan y son voluntarios en las entidades diocesanas impactan la vida de innumerables personas en Long Island.

#### **La Necesidad de Reservas**

Las organizaciones sin ánimo de lucro no reciben aportes de capital de sus accionistas y su necesidad de reservas depende de los ingresos y gastos futuros proyectados. La Iglesia depende mucho de la generosidad de la gente y de la habilidad de controlar los costos. Si bien las rentas totales han aumentado en los últimos diez años, es el resultado de grandes donaciones hechas por unos pocos contribuyentes. Esto, acompañado de los aumentos recientes en los costos de seguros, los costos laborales y los precios de la energía continúan impactando considerablemente el funcionamiento diocesano. Las reservas son necesarias y se utilizan para amortiguar tan bien como se pueda prever este impacto. La diócesis utiliza las reservas para moderar los aumentos en las primas de seguros, atenuar el aumento en otros costos y generar rentas de inversiones, con lo cual proporciona fondos para programas.

Las reservas son las provisiones ordinarias y necesarias para atender las necesidades futuras y las obligaciones anticipadas y los imprevistos futuros. Las organizaciones necesitan las reservas, así como una familia necesita los ahorros personales para amortiguar emergencias y para cubrir las obligaciones esperadas tales como los gastos educativos y complementar la jubilación. Muchas organizaciones sin ánimo de lucro (non- for- profit) han generado significativas carteras de inversión, que operan como fondos de cuasi-donación (Por ejemplo, los fondos que mantienen o aumentan su balance mientras utilizan las ganancias de inversión para

necesidades actuales). En el caso de la Diócesis de Rockville Centre este ingreso ha sido necesario para nivelar el presupuesto de toda esta década.

Las reservas son esenciales para cubrir eficazmente los numerosos retos que enfrenta la diócesis. Por ejemplo, debido al explosivo crecimiento demográfico en los suburbios durante los años cincuenta y la década de los 60, se construyeron al mismo tiempo muchos edificios parroquiales y por su antigüedad necesitan reparaciones y renovaciones mayores. En Suffolk, el crecimiento demográfico esta introduciendo nuevas demandas en las plantas de las parroquias que requerirán ampliarse para servir a la población Católica en estas áreas. De hecho, la expansión puede tener lugar en áreas actualmente no atendidas por la iglesia. Esto requerirá soporte financiero.

Las escuelas católicas atienden a un significativo número de la población, sin embargo, los crecientes gastos de la escuela y el alto costo de vida en Long Island tiene como resultado el aumento de los costos de matrículas lo que hace de las escuelas una opción demasiado costosa para muchos. Los crecientes costos laborales, incluido el costo de los beneficios adicionales, crean presiones adicionales en los presupuestos. Tenemos que sentir todavía el impacto total del incremento de los costos de energía.

**Las Preparatorias Diocesanas** La diócesis opera tres preparatorias: Holy Trinity, St. John the Baptist y McGann-Mercy. En el año que terminó el 30 de junio del 2005, 3 mil 589 estudiantes asistieron a estas escuelas y 741 se graduaron. Los estados financieros evidencian el visible compromiso de la diócesis con tan importante ministerio. Para el año fiscal 2005, las escuelas recibieron \$2 millones en subsidios. Los costos de operación de las tres escuelas el año pasado fueron de casi \$31 millones. La matrícula (la red de ayuda a los estudiantes) cubre aproximadamente dos tercera partes del costo. El subsidio diocesano, las cuotas, las ganancias adicionales y los esfuerzos de desarrollo alcanzan el equilibrio.

Además del subsidio, al 30 de junio del 2005 hay un déficit financiero consolidado en las tres escuelas por \$2.4 millones. Más aún, un reciente estudio encargado por la diócesis indica que se requieren reparaciones importantes en cada una de las edificaciones. Necesitamos asegurar fondos adicionales para satisfacer estas necesidades.

**El seminario de la Inmaculada Concepción** El seminario se dedica a la formación de los hombres que estudian para el sacerdocio y a la continua formación del clero. El seminario proporciona apoyo a nuestros diáconos y sacerdotes quienes han dedicado su vida a la Iglesia. El seminario es una entidad líder en educación teológica para las personas laicas y religiosas, a través de sus programas de Maestría en Teología y el Doctorado en Ministerios. Además, es anfitrión de otros eventos diocesanos.

En el año fiscal 2005 el seminario recibió \$1.5 millones en subsidios, cubriendo aproximadamente 40% de sus gastos. Aunque bendecida como una hermosa edificación, el seminario tiene grandes retos financieros incluido el mantenimiento de su planta de setenta y siete años. Considerando el tamaño de la institución, el seminario cuenta con una modesta reserva financiera de \$927 mil dólares proveniente de donaciones (sólo pueden utilizarse las rentas de inversiones); otros fondos restringidos (restringidos para ayuda estudiantil, mejoras de capital y tecnología) de \$581 mil y los fondos designados (los intereses actualmente son utilizados para operaciones, el principal podría ser utilizado para capital) de \$783 mil. Necesitamos fondos adicionales para orientar las múltiples necesidades de capital.

**Los Cementerios Católicos** La diócesis opera actualmente tres cementerios Católicos (Holy Rood en Westbury; Queen of All Saints en Central Islip y Holy Sepulchre en Coram) y los planes para abrir un nuevo cementerio (Our Lady Queen of Pace en Old Westbury).

Los ingresos se derivan de la venta de tumbas y criptas, así como las cuotas por servicios exequiales y la renta de inversiones. Con la venta de cada tumba o cripta, los cementerios

Católicos aceptan la obligación de mantener el sitio perpetuamente. Dado que el espacio es limitado (Holy Rood, en particular, no tiene de hecho tumbas restantes para vender), es imprescindible que se dejen fondos señalados para el cuidado futuro de estos cementerios. En el futuro, los ingresos por ventas y operaciones no serán adecuados para cubrir los costos necesarios para mantener estos sagrados lugares. Cuando los Cementerios Católicos empezaron a construir mausoleos siguieron una práctica semejante que deja señalada una porción de la venta de cada cripta y la coloca en un fondo que generaría ingresos futuros para el mantenimiento de los edificios. La administración revisa regularmente todos estos fondos actualizando todas las proyecciones para asegurarse que permanezcan siendo adecuados.

De los \$121.4 millones en patrimonio neto al 31 de agosto del 2005, \$92.5 millones representan los fondos que se apartan para el cuidado futuro (\$55.2 millones restringidos y \$37.3 millones designados) y \$28.9 millones representan los fondos disponibles para operaciones actuales. De estos \$28.9 millones, \$15.5 millones son invertidos en tierra, edificios y equipos. Los fondos restantes de \$13.5 millones se necesitan para capital de trabajo, nuevos proyectos de edificios en los tres cementerios actualmente operados y el desarrollo del nuevo cementerio en Old Westbury.

Si continuamos con nuestras políticas actuales debemos tener fondos adecuados en el futuro sin colocar una carga indebida en las otras fuentes diocesanas de financiación.

**La Asociación Católica de Prensa (The Long Island Catholic)** La Asociación Católica de Prensa publica el periódico diocesano semanal The Long Island Catholic, que tiene una circulación aproximada de 108 mil suscriptores. Para el año fiscal que terminó el 31 de agosto del 2005, se incurrió en una pérdida operativa de \$138 mil dólares. Las renta de inversiones compensaron esta pérdida y proporcionaron una pequeña ganancia general de \$15 mil dólares. La mayor fuente de renta operativa del periódico es el ingreso por suscripciones de las parroquias, lo que representa el 56 por ciento del presupuesto operativo. La Asociación mantiene una reserva para generar renta de inversiones que ayuda a mantener las suscripciones a un bajo precio. Al 31 de agosto del 2005 la Asociación tiene un patrimonio neto de \$2.5 millones de los cuales \$2 millones están invertidos en Unitas, Inc. y los demás están en valores no en efectivo (cuentas por cobrar y activos fijos). Estos fondos son necesarios para proporcionar capital de trabajo y operativo.

**Telecare** Esta es la estación de televisión propia que maneja la diócesis, proporciona programación educativa para las escuelas de enseñanza primaria diocesanas y programas religiosos para un canal de cable disponible a través de Long Island. Muchos de los programas se producen en casa mientras otros se adquieren mediante convenios con otras estaciones religiosas de la televisión.

Para el año fiscal que terminó el 31 de agosto del 2005, los gastos de la estación excedieron las ganancias en \$932 mil dólares. Durante el año fiscal, una significativa fuente de ingresos no se materializó, dejando a la estación sin la cantidad total de financiación estimada que se había presupuestado. Como resultado la estación tuvo que pedir prestados fondos de la Cuenta Diocesana de Préstamos para cubrir sus gastos. Se anticipa que las ganancias adicionales de Telecare en el 2006 le permitirá devolver esta deuda y cubrir los gastos de operación presupuestados.

La financiación futura de Telecare depende de sus fuentes de recursos.

**El Fondo de inversión de Unitas Inc.** se estableció en junio del 2005 para proporcionarle oportunidades a las entidades diocesanas de invertir en armonía con las enseñanzas de la Iglesia. El año que terminó el 31 de agosto del 2005, su primer año completo de operaciones, fue muy exitoso. Al fin de año, los depósitos totalizaron \$335.6 millones. Para cada una de las alternativas de inversión, se ha establecido un punto de referencia basado en el tipo de inversión

y las condiciones que los administradores eligieron. En el año fiscal que terminó el 31 de agosto del 2005, cuatro de los cinco fondos excedieron sus puntos de referencia.

Todos los fondos en Unitas pertenecen a las parroquias, escuelas y otras entidades diocesanas. Este es un valioso esfuerzo que le ayuda a todos los participantes a ganar una tasa de retorno más favorable que la que podrían lograr invirtiendo y asumiendo por separado este mismo nivel de riesgo.

**El Programa de Seguros de Autoprotección (PSIP)** La diócesis administra este programa para la auto-indemnización de pérdidas de propiedad y accidentes, la compensación laboral de trabajadores y la auto responsabilidad de las parroquias participantes, las instalaciones de salud, instituciones y organizaciones al interior de la diócesis. PSIP también tiene un Fondo de Riesgos No Asegurados que se utilizan para financiar el programa de un ambiente seguro, incluido en la Oficina para la Protección de Niños y Jóvenes, la revisión de antecedentes judiciales requerida para todo el personal de la Iglesia y sus voluntarios y el entrenamiento del programa de Virtus que se solicita. En agosto 31 del 2005 el programa tenía un patrimonio neto por \$56.5 millones, \$2.1 millones menos que el año pasado.

Aunque el programa cuenta con un importante patrimonio neto, también esta significativamente expuesto. Para ser un asegurador financieramente estable de estos riesgos se requiere de un capital considerable. Además, el Comité de Aseguradoras se prepara para ampliar la cobertura en ciertas áreas. Finalmente, cuando los fondos de Riesgos No Asegurados se agoten, se necesitaran fondos adicionales para pagar por el programa de un ambiente seguro. Los balances de este fondo son adecuados para cubrir todos estos ítems. Si estos fondos no son utilizados se reintegrarán a las entidades participantes o se utilizaran para reducir primas futuras.

**La Compañía de seguros de Ecclesia** se creó en el 2003 en el Estado de Nueva York como una compañía de seguros cautiva. La diócesis es dueña totalmente de Ecclesia la cual provee seguros directamente a las parroquias diocesanas, a las preparatorias, los hospitales y a otras entidades diocesanas. Ecclesia mantiene el capital de financiación adecuado para cumplir los requisitos de regulaciones y de liquidez.

**Diocesan Services Inc.** comprometido en la negociación de seguros para las entidades eclesásticas de la diócesis. En sus primeros años la mayor parte de las pólizas de seguros diocesanas se compraron a través de esta entidad. En los últimos años, se ha utilizado para obtener el seguro contra accidentes de estudiantes y otras coberturas relacionadas. En el año fiscal que terminó el 31 de agosto del 2005 la corporación obtuvo una modesta ganancia de \$15 mil dólares. Tiene una utilidad de \$143 mil dólares. Estos fondos son adecuados para el propósito que presta esta entidad.

**El Programa de Seguro de Salud** administrado por la diócesis, proporciona la cobertura de salud, el seguro dental, los beneficios de seguro de vida e incapacidad para el clero y los laicos empleados de varias parroquias, escuelas y otras entidades diocesanas. Muchas entidades no están en posición de ser acusadas retroactivamente por una perdida, así que las reservas se mantienen para atenuar la mala experiencia de un reclamo. El programa tiene un patrimonio neto de \$6 millones. Estos fondos son adecuados para el capital de trabajo necesario, para estabilizar las primas y amortiguar la exposición del seguro propio.

**Caridades Católicas** tiene \$19.9 millones en los fondos designados del balance del 31 de diciembre del 2005. Estos fondos vienen de legados, procedentes de la venta de propiedades y de rentas de inversión. El Comité de Caridades Católicas designó estos fondos para ser

utilizados como un cuasi fondo de donación para programas Caridades Católicas de acuerdo con la intención del legado inicial. Caridades Católicas depende de una porción de las ganancias anuales de este fondo para completar su presupuesto, como muchos subsidios gubernamentales se han recortado hay muchas personas vulnerables que dependen de estos servicios. El Comité de Caridades Católicas controla con cuidado el nivel de las reservas equilibrando las necesidades corrientes y futuras.

**La Oficina de propagación de la Fe y las Misiones** es miembro de la Sociedad Nacional para la Propagación de la Fe. Su meta es proporcionar apoyo financiero y espiritual a los misioneros y a su trabajo. Los fondos recolectados por este órgano de la diócesis son remitidos directamente a la oficina nacional de las misiones, a varias misiones y misioneros o reinvertidos en la expansión de sus servicios.

**Fondo de Ayuda a las Misiones** era parte de las Oficinas Administrativas Diocesanas en el 2005. Con un patrimonio neto de \$26.4 millones, este fondo proyecta ser en el futuro el principal prestamista para los préstamos interdiocesanos. Al cierre del 2005, la diócesis le debía al Fondo \$5.6 millones por costos de adquisición de sitios para parroquias futuras y las parroquias habían prestado \$10.5 millones para capital y propósitos operativos. En año fiscal 2006, la nueva Mission Assistance Corp. comenzó a asumir responsabilidad por el patrimonio relacionados y las actividades de préstamo del Fondo.

Hay aproximadamente dieciséis parroquias atrasadas en sus cuentas operativas, Mission Assistance Corp. les proporciona ayuda a través de préstamos con un bajo interés y subsidios. Una reveladora preocupación es que casi la mitad de las parroquias tuvieron déficit operativos en los últimos dos años (66 en el año fiscal 2004 y 60 en año fiscal 2005).

**Las Oficinas Administrativas Diocesanas** La central administrativa de programas/departamentos del Centro Pastoral Diocesano se clasifican en las áreas de Servicios Pastorales, Servicios Educativos, Salud y Servicios Sociales, Desarrollo Religioso del Personal y Administración. Muchos ministerios centrales de la Iglesia se incluyen entre estos manejados por las oficinas del Centro Pastoral. Los fondos de las oficinas administrativas proporcionan también ayudas a las tres preparatorias, Caridades Católicas, el seminario y la estación diocesana de televisión, Telecare.

Para el año que terminó el 31 de agosto del 2005, las oficinas administrativas sufrieron una disminución del patrimonio neto de \$1.1 millones. Al 31 de agosto del 2005, las oficinas administrativas tenían un patrimonio neto sin restricción de \$70.1 millones. Estos fondos los constituyen cuatro componentes: Planta y otras propiedades - \$11.3 millones, Fondos Designados - \$37.8 millones, déficit de Fondos no Designados - \$4,5 millones y los Fondos de Mission Assistance - \$26,4 millones. La misión se describió arriba; los otros se clarifican aquí.

- **Planta y Otras Propiedades-** Esto representa la cantidad de fondos invertidos en patrimonio fijo (Ejemplo: operación de las propiedades, la planta y el equipo) así como las propiedades tenidas como futuros sitios de operaciones.

- **Los Fondos Designados** (\$37.8 millón) la mayor parte de estos fondos funcionan como cuasi fondos de donación que proporcionan un flujo de ingresos para financiar los presupuestos operativos y de capital. Cada año se hace un estimado de las ganancias de inversión para determinar los recursos generales para el presupuesto diocesano. Sin estas renta de inversiones, no habría financiación adecuada para los programas diocesanos actualmente en camino. Estos fondos se podrían utilizar para alguna necesidad diocesana. Ellos han sido designados para funcionar como fondos de donación pero el capital podría utilizarse de ser necesario.

· **Fondos de déficit no designados** - \$4. millones. Esto representa el exceso de gastos sobre rentas acumuladas los últimos años. El déficit se administrará en el 2006 transfiriendo los fondos de los fondos designados.

El Patrimonio Neto Total de las entidades diocesanas incluyen los fondos permanentemente restringidos (donaciones) y los fondos temporalmente restringidos (términos de uso establecidos por los donantes o por acuerdo contractual.) El patrimonio neto no restringido incluye propiedades (tales como cementerios), edificios y equipos, así como fondos con designación específica y fondos no restringidos. Las últimas dos categorías se detallan abajo:

| <i>Instituciones Diocesanas, \$ in 000's</i>                                  | <i>Designaciones de Propósito Especial</i> | <i>Notas</i> | <i>No restringidos &amp; No designados</i> | <i>Notas</i> |
|---|--|--------------|--|--------------|
| PREPARATORIAS DIOCESANAS  | \$0  |              | (\$2,358)                                  | <b>a</b>     |
| SEMINARIO DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN   | 783  | <b>b</b>     | 85   | <b>b</b>     |
| CEMENTERIOS CATÓLICOS   | 37,286                                     | <b>c</b>     | 13,465                                     | <b>d</b>     |
| ASOCIACIÓN DE PRENSA CATÓLICA   | 0  |              | 2,220                                      | <b>e</b>     |
| TELECARE  | 0  |              | (750)                                      | <b>f</b>     |
| PROGRAMAS DIOCESANOS DE SEGUROS   | 64,871                                     | <b>g</b>     | 142  | <b>g</b>     |
| CARIDADES CATÓLICAS   | 19,883                                     | <b>h</b>     | 4,117                                      | <b>h</b>     |
| PROPAGACIÓN DE LA FE & OFICINA DE MISIONES                                    | 970  | <b>i</b>     | 0  |              |
| FONDO DE ASISTENCIA A LAS MISIONES / DEPOSITO DIOCESANO & CUENTA DE PRESTAMOS | 26,368                                     | <b>j</b>     | 0  |              |
| OFICINA ADMINISTRATIVA DIOCESANA & CENTRO PASTORAL                            | 37,780                                     | <b>k</b>     | (4,469)                                    | <b>l</b>     |
| <i>PATRIMONIO NETO NO RESTRINGIDOS, OTROS DIFERENTES A LA PLANTA</i>          | <i>\$187,941</i>                           |              | <i>\$12,452</i>                            |              |

#### Notas

a. A pesar de los subsidios de operaciones por \$2 millones, las escuelas terminaron el 2005 con un déficit acumulado de \$2.4 millones.

b. Los fondos apartados para destinarlos a mejoras de capital y necesidades operativas durante el año fiscal 2006 y años futuros.

c. Ingresos de fondos designados para apoyar el perpetuo cuidado de los cementerios y mausoleos más antiguos.

d. Capital e ingresos usados para sostener el desarrollo de nuevos cementerios y el funcionamiento de los actuales.

e. Capital e ingresos proporcionan el capital activo para aumentos de operaciones y equipo.

f. Gasto deficitario financiado con préstamos diocesanos como anticipo de rentas futuras.

g. La Diócesis posee y opera programas de seguros que incluyen el Programa de Seguro de Salud (para los beneficios de salud de los empleados); Programa de seguros de autoprotección (por accidentes, propiedad, compensación de trabajadores & cobertura de automóviles); Diocesan Services Inc. (Corredor de seguros); y Ecclesia (reaseguradora). Las inversiones del seguro proporcionan los fondos para cumplir los requisitos y la liquidez de capital para reclamos,

deducibles, pérdidas no asegurables y las iniciativas para prevención de pérdidas. Las rentas de inversiones y el capital son utilizadas para estabilizar las primas.

h. La cuasi-donación creada de un generoso legado proporciona apoyo a largo plazo a Caridades. La liquidez de este y otras fuentes cumplen también los requisitos del convenio de la deuda y proporcionan la flexibilidad para cubrir las limitaciones de reembolso de subvención estatal.

i. Fondos para el trabajo pastoral en las misiones.

j. Fondos comprometidos para proporcionar préstamos con baja tasa de interés y ayudas a las parroquias y entidades Diocesanas, en una base de corto plazo para emergencia operativa y una base de más largo plazo para capital y mejoramiento programático.

k. Las cantidades invertidas proporcionan una financiación programática estable y los ingresos para subvencionar el presupuesto operativo. Algunos recursos se reservan para el desarrollo de futuros sitios parroquiales y los otros son las cuentas por cobrar a corto plazo.

l. Las operaciones diocesanas y los servicios pastorales operaron a pérdida en el 2005 solicitando prestamos internos.

### **Conclusión**

La Diócesis de Rockville Centre tiene verdaderos fondos discrecionales en reserva que se pueden usar para cruzar fondos con otras entidades diocesanas siempre y cuándo sea necesario. Estos fondos discrecionales están ubicados en el presupuesto de las oficinas administrativas diocesanas y del Centro Pastoral y suman la combinación de fondos con destinación de propósito específico (\$37'780.000 propósito específico) menos el déficit que traen (\$4'469,000). Estos son los únicos fondos diocesanos centrales que se pueden utilizar para destinar las necesidades en otras entidades. Los verdaderos fondos discrecionales de ahí ascienden a \$33.31 millones.

Sin embargo, como anotamos antes, la diócesis procura invertir estos fondos para que los ingresos por rendimientos sustenten su misión y hacer gastos capitales sólo cuando esto sirva para balancear las necesidades de todas las entidades católicas que apoya. Sin estos fondos, la diócesis tendría que reducir los niveles de servicio en casi todas las entidades diocesanas.

Como la diócesis lo ha hecho antes, se continuará informando cómo y hasta qué punto lleva a cabo su misión dentro de un marco de una transparente y abierta información financiera.