

St. Mary Catholic Church
Annual Financial Report
Fiscal Year July 1, 2022 - June 30, 2023
September 23/24, 2023

Good evening/morning.

I'm Joyce Owsley. I've been a member of St. Mary since 1981 and am now the lucky person who gets to fill the big shoes of our outgoing Finance Council chairperson, Deacon Bernie Bosse. I want to thank Deacon Bernie for leading our Finance Council for the last nine years and giving us the level-headed guidance of an accomplished businessman. He has been a faithful steward of our donations to Saint Mary and a great role model for those of us who come after him.

The function of the Finance Council is to advise our pastor on the stewardship of the resources given to the parish. Serving on the Council with me are Elena Carné , Dr. Lou Riccardi and Carol Short. Non-voting member Randy Vanderwilt, our bookkeeper, prepares and helps us to understand the financial reports. Britt Miller, facilities coordinator is a frequent guest. His vast knowledge of construction helps us to plan projects and get them done.

Probably unknown to many parishioners, we have a team of counters who create the records for the office. I was the head of the counter team until I agreed to chair the Finance Council. Now, Jennifer Minor has graciously taken over my job.

Also helping with finances in the office are Mireya Lopez who enters the counter's reports into ParishSoft and Jackie Yanez who balances the accounts.

There are about two dozen people who are involved in St. Mary's financial ministry and we are grateful to each and every one of them.

The diocese of Savannah requires all parishes to provide parishioners with an annual financial report of the last fiscal year. In the bulletin you will find an insert with details of the parish income and expenses.

When you read the report you will see that St. Mary parishioners are very generous. Over the years we have received donations ranging from coins to checks for thousands of dollars that we have used to maintain and improve our Catholic Church in Americus.

In the 42 years I've been here, we have accomplished a tremendous amount. For those of you who have a shorter history at St. Mary, I'd like to mention some of the major projects that we have completed.

We have

1. Built the parish hall with classrooms
2. Covered the concrete-block walls with sheetrock
3. Added the chandelier light fixtures and stained glass windows
4. Purchased a new altar, Stations of the Cross, altar candles and procession cross
5. Repaired the fire damage caused by vandals
6. Replaced the beams that hold up our roof
7. Installed new flooring in the hall and classrooms
8. Added a front porch cover and outside lighting
9. Rewired the rectory
10. Achieved our ACA goal for nine consecutive years

I'm not going to read the income and expense numbers from the handout but will point out a couple of things. Our income is divided into two categories: "Diocesan assessed" and "Exempt from diocesan assessment." All churches in the diocese contribute to the expenses of operating the diocese. All regular donations are assessed. You'll find the amount under

“Overhead Expenses: Diocesan Assessment”. When we have a big project and need to raise funds - like rewiring the rectory, we can request that those donations be assessment-exempt. We have received several exemptions for project donations over the years.

Along with the big projects, we pay to maintain the buildings, equipment, and landscape plus the monthly bills for utilities, office expenses, salaries and so much more. When you read the bulletin insert you'll see how much money came in and the expenses we incurred in the past fiscal year. I have also included the budgeted amounts for the current fiscal year.

Our financial situation is stable. We have no debt! We owe many thanks to all, especially those who made significant contributions to these projects. At the bottom of the report you will see the June 30th balances in the various accounts we use. We have enough money in savings to cover emergency repairs such as replacement of the heat pumps as well as smaller, unexpected expenses.

Speaking of unexpected expenses - do you remember seeing the blackish stripes that appeared on the walls in the church over the last year? We worried about mold - but it wasn't mold. It was “ghosting” caused by soot left in the air conditioning ducts after the 2007 arson fire. Stanley Steemer came in, found the problem and cleaned the ducts. Fr. Sam then arranged to have the church cleaned and painted. Also, the front steps, the porch, the handrails, and the doors were painted. When you look at the Finance Report, you'll find that maintenance expense exceeded the budget by more than \$12,000. That's mostly the cleaning and painting bill that was unexpected.

Of course, our biggest financial project this past fiscal year was the “invisible to most of us” \$42,000 rewiring of the rectory that had to be done. Cloth covered wire and fuse boxes were replaced with up-to-code wiring and circuit breaker boxes making the rectory safe. On the report, you’ll find the income and expense listed as Capital Improvements.

So, what’s next? We hope to have a year of small projects and then budget for bigger projects in the future. Just like you, we have a list of ideas, all the while keeping an eye on the budget and account balances.

Recent discussions have included

1. The rectory interior needs painting after the rewiring work.
2. Britt’s list of general repairs around the property
3. Should we try online donations?
4. Does the red carpet in the church need replacing?
5. Bishop Parkes suggested changing the flooring on the altar.
6. Does the parking lot need sealing or resurfacing?
7. How long before a roof needs replacing?
8. Someone mentioned padding in the pews
9. Do our education programs and the choir have un-budgeted needs?

Is it necessary? How much will it cost? Do we have the money? Who can do the work? How long will it take? Is this a good use of our donations? These are the questions Fr. Sam and the Finance Council will consider. We have many ideas but will prioritize and budget and like a family be prepared for the unexpected. Fr. Sam and the Finance Council along with the parishioners who handle your donations are good stewards of the funds you entrust to us.

Our church is just like our homes - except that the Body of Christ resides here. We should keep His home as nice as we can. We want our surroundings to be comfortable and peaceful. We gather here to worship, to enjoy fellowship, to mourn and to celebrate. We provide education programs for our children and adults here. Your continuing, generous contributions make this possible.

If you have any questions or suggestions for our "to do" list, please feel free to contact me or Fr. Sam. I have included my contact information on the bottom of the bulletin insert.

Thank you so very much for all that you do and God Bless.

Iglesia Católica de Santa María
Informe financiero Anual
Año fiscal 1 de julio de 2022 - 30 de junio de 2023
23/24 de septiembre de 2023

Buenas días.

Soy Joyce Owsley. He sido miembro de St. Mary desde 1981 y ahora soy la persona afortunada que puede ocupar el lugar de nuestro presidente saliente del Consejo de Finanzas, el diácono Bernie Bosse. Quiero agradecer al Diácono Bernie por liderar nuestro Consejo de Finanzas durante los últimos nueve años y brindarnos la orientación necesaria de un hombre con su experiencia. Ha sido un fiel administrador de nuestras donaciones a Santa María y un gran modelo a seguir para quienes venimos después de él.

La función del Consejo de Finanzas es asesorar a nuestro párroco sobre la administración de los recursos otorgados a la parroquia. En el Consejo conmigo están Elena Carné, el Dr. Lou Riccardi y Carol Short. Randy Vanderwilt, nuestro contable y miembro sin derecho a voto, prepara y nos ayuda a comprender los informes financieros. Britt Miller, coordinadora de instalaciones, es una invitado frecuente. Su amplio conocimiento de la construcción nos ayuda a planificar proyectos y ejecutarlos.

Probablemente desconocido para muchos feligreses, contamos con un equipo de contadores que crean los registros para la oficina. Yo era la jefa encargada del grupo financiero hasta que acepté ser la presidenta del Consejo de Finanzas. Ahora, Jennifer Minor ha asumido gentilmente mi trabajo.

También ayudan con las finanzas en la oficina Mireya López, quien ingresa los informes del mostrador en ParishSoft, y Jackie Yanez, quien equilibra las cuentas.

Hay alrededor de dos docenas de personas involucradas en el ministerio financiero de St. Mary y estamos agradecidos con todos y cada uno de ellos.

La diócesis de Savannah exige que todas las parroquias proporcionen a los feligreses un informe financiero anual del último año fiscal. En el boletín encontrará un encarte con detalles de los ingresos y gastos de la parroquia.

Cuando lea el informe verá que los feligreses de St. Mary son muy generosos. A lo largo de los años, hemos recibido donaciones que van desde monedas hasta cheques por miles de dólares que hemos utilizado para mantener y mejorar nuestra Iglesia Católica en Americus.

En los 42 años que llevo aquí, hemos logrado muchísimo. Para aquellos de ustedes que tienen una historia más corta en St. Mary, me gustaría mencionar algunos de los proyectos más importantes que hemos completado.

Tenemos:

Se construyó el salón parroquial con aulas.

Se cubrieron las paredes de bloques de concreto con placas de yeso.

Se agregaron lámparas de araña y vitrales.

Se compró un altar nuevo, un Vía Crucis, cirios de altar y una cruz de procesión.

Se repararon los daños causados por el incendio causado por vándalos.

Se reemplazaron las vigas que sostienen nuestro techo.

Se instalaron pisos nuevos en el pasillo y las aulas.

Se agregó una cubierta para el porche delantero e iluminación exterior.

Se ha recableado la rectoría

Hemos logrado nuestra meta ACA por nueve años consecutivos

No voy a leer las cifras de ingresos y gastos del folleto, pero señalaré un par de cosas.

Nuestros ingresos se dividen en dos categorías: *“Evaluación diocesana”*

y *“Exento de evaluación diocesana”*. Todas las iglesias de la diócesis contribuyen a los gastos de funcionamiento de la diócesis. Se evalúan todas las donaciones periódicas.

Encontrará el monto en “*Gastos generales: evaluación diocesana*”. Cuando tenemos un gran proyecto y necesitamos recaudar fondos, como cambiar el cableado de la rectoría, podemos solicitar que esas donaciones estén exentas de evaluación. Hemos recibido varias exenciones para donaciones de proyectos a lo largo de los años.

Además de los grandes proyectos, pagamos el mantenimiento de los edificios, los equipos y el jardín, además de las facturas mensuales de servicios públicos, gastos de oficina, salarios y mucho más. Cuando lea el encarte del boletín verá cuánto dinero ingresó y los gastos que incurrimos en el último año fiscal. También he incluido los montos presupuestados para el año fiscal actual.

Nuestra situación financiera es estable. *¡No tenemos deuda!* Debemos muchas gracias a todos, especialmente a aquellos que hicieron contribuciones significativas a estos proyectos. En la parte inferior del informe verá los saldos del 30 de junio en las distintas cuentas que utilizamos. Tenemos suficiente dinero ahorrado para cubrir reparaciones de emergencia, como el reemplazo de las bombas de calor, así como gastos más pequeños e inesperados.

Hablando de gastos inesperados, *¿recuerdas haber visto las franjas negruzcas que aparecieron en las paredes de la iglesia durante el último año?* Nos preocupaba el moho, pero no era moho. Fue un “efecto fantasma” causado por el hollín que quedó en los conductos de aire acondicionado después del incendio provocado de 2007. Stanley Steemer entró, encontró el problema y limpió los conductos. Pero luego el padre Sam hizo arreglos para que limpiaran y pintaran la iglesia. Además, se pintaron los escalones de entrada, el porche, los pasamanos y las puertas. Cuando mira el Informe financiero, encontrará que los gastos de mantenimiento excedieron el presupuesto en más de \$12,000. Se trata principalmente de la factura de limpieza y pintura que fue inesperada.

Por supuesto, nuestro proyecto financiero más grande este pasado año fiscal fue la nueva instalación eléctrica un proyecto *“invisible para la mayoría de nosotros”* de \$42,000 de la rectoría que debía realizarse. Las cajas de fusibles y cables cubiertas de tela se reemplazaron con cableado actualizado y cajas de disyuntores, lo que hizo que la rectoría fuera segura. En el informe, encontrará los ingresos y gastos enumerados como Mejoras de capital.

¿Qué es lo siguiente? Esperamos tener un año de proyectos pequeños y luego presupuestar proyectos más grandes en el futuro. Al igual que usted, tenemos una lista de ideas, mientras vigilamos el presupuesto y los saldos de las cuentas.

Las discusiones recientes han incluido:

- El interior de la rectoría necesita pintura después del trabajo de cableado.
- Lista del Señor Britt de reparaciones generales alrededor de la propiedad.
- ¿Deberíamos probar las donaciones en línea?
- ¿Es necesario reemplazar la alfombra roja de la iglesia?
- El obispo Parks sugirió cambiar el piso del altar.
- ¿Es necesario sellar o re-pavimentar el estacionamiento?
- ¿Cuánto tiempo pasa antes de que sea necesario reemplazar el techo?
- Alguien mencionó relleno en los bancos.
- ¿Nuestros programas educativos y el coro tienen necesidades no presupuestadas?

¿Es necesario? ¿Cuánto va a costar? ¿Tenemos el dinero? ¿Quién puede hacer el trabajo? ¿Cuánto tiempo tardará? ¿Es este un buen uso de nuestras donaciones?

Estas son las preguntas del Padre Sam y el Consejo de Finanzas están considerando.

Tenemos muchas ideas, pero priorizaremos y presupuestaremos, y como familia, estaremos preparados para lo inesperado. El Padre Sam y el Consejo de Finanzas junto con los feligreses que manejan sus donaciones son buenos administradores de los fondos que nos confían.

Nuestra iglesia es como nuestros hogares, excepto que el Cuerpo de Cristo reside aquí. Debemos mantener *Su hogar* lo más agradable posible. Queremos que nuestro entorno sea cómodo y tranquilo. Nos reunimos aquí para adorar, disfrutar del compañerismo, llorar y celebrar. Ofrecemos programas educativos para nuestros niños y adultos aquí. Sus continuas y generosas contribuciones lo hacen posible.

Si tiene alguna pregunta o sugerencia para nuestra lista de "*cosas por hacer*", no dude en comunicarse conmigo o con el Padre Sam. He incluido mi información de contacto en la parte inferior del encarte del boletín.

Muchas gracias por todo lo que haces y Dios te bendiga.

St. Mary Catholic Church

Budget Variance Report for Fiscal Year 2022-2023

Twelve Months Ending June 30, 2023

	<u>Actual</u>	<u>Budgeted</u>	<u>Variance</u>	<u>Current Budget for 2023-2024</u>
Income				
Assessed Income				
1 Offertory collections	\$179,539	\$181,957	-\$2,418	\$177,707
2 Capital Improvement contributions (Non-Exempt)	\$4,337	\$0	\$4,337	\$3,000
3 Bank Interest & Stock Investment	\$319	\$55	\$264	\$321
4 Other Donations and Bequests	<u>\$4,320</u>	<u>\$860</u>	<u>\$3,460</u>	<u>\$860</u>
5 Total Income Assessed by Diocese	<u>\$188,515</u>	<u>\$182,872</u>	<u>\$5,643</u>	<u>\$181,888</u>
Non-Assessed Income (Exempt from Diocesan Assess				
7 Youth Programs	\$1,441	\$1,100	\$341	\$1,100
8 Capital Improvement contributions (Exempt)	\$46,773	\$12,000	\$34,773	\$0
9 Diocesan Savings Acct, ACA Overage Refund, DOC Restituti	\$3,464	\$1,074	\$2,390	\$2,154
10 Votive Candles	\$605	\$720	-\$115	\$660
11 Other Special Operating Revenue	\$475	\$800	-\$325	\$480
12 Annual Catholic Appeal (Passed through St. Mary)	\$2,095	\$2,400	-\$305	\$2,400
13 Southern Cross Newspaper	\$876	\$800	\$76	\$850
14 Other Special collections	<u>\$17,177</u>	<u>\$11,250</u>	<u>\$5,927</u>	<u>\$13,450</u>
15 Total Revenue Exempt from Diocesan Tax	<u>\$72,906</u>	<u>\$30,144</u>	<u>\$42,762</u>	<u>\$21,094</u>
16 Total Income	<u>\$261,421</u>	<u>\$213,016</u>	<u>\$48,405</u>	<u>\$202,982</u>
Expenses				
Payroll and Overhead Expense				
17 Payroll and benefits for pastor and staff	\$93,230	\$95,729	-\$2,499	\$98,964
18 Substitute Clergy	\$1,489	\$1,500	-\$11	\$1,500
19 Auto reimbursement and costs	\$3,245	\$3,400	-\$155	\$3,500
20 Taxes-Property, etc.	\$0	\$80	-\$80	\$80
21 Insurance	\$11,409	\$11,408	\$1	\$13,120
22 Office Supplies	\$4,595	\$5,000	-\$405	\$5,000
23 Maintenance and repairs	\$17,365	\$5,000	\$12,365	\$5,600
24 Grounds maintenance	\$3,840	\$5,160	-\$1,320	\$4,830
25 Church supplies	\$4,893	\$5,200	-\$307	\$5,200
26 Telephone/TV/Internet	\$6,022	\$5,975	\$47	\$4,518
28 Utilities	\$17,818	\$18,600	-\$782	\$18,900
28 Household	\$3,068	\$3,600	-\$532	\$3,600
29 Diocesan Assessment	\$15,864	\$15,864	\$0	\$16,320
30 Miscellaneous Expenses	<u>\$1,194</u>	<u>\$1,330</u>	<u>-\$136</u>	<u>\$1,342</u>
31 Total Payroll and Overhead Expense	<u>\$184,032</u>	<u>\$177,846</u>	<u>\$6,186</u>	<u>\$182,474</u>
Parish Programs and Special Collection Expense				
32 Local charity	\$3,825	\$2,500	\$1,325	\$2,500
33 Continuing Education	\$1,781	\$2,570	-\$789	\$2,420
34 Youth Programs	\$2,704	\$2,900	-\$196	\$3,100
35 Other Parish Activities	\$651	\$750	-\$99	\$1,150
36 Annual Catholic Appeal (Passed through St. Mary)	\$2,096	\$2,400	-\$304	\$2,400
37 Southern Cross	\$2,025	\$1,800	\$225	\$1,988
38 Other Special Collections	<u>\$16,540</u>	<u>\$10,250</u>	<u>\$6,290</u>	<u>\$12,450</u>
39 Total Parish Programs & Special Collection Expense	<u>\$29,622</u>	<u>\$23,170</u>	<u>\$6,452</u>	<u>\$26,008</u>
40 Total Expense	<u>\$213,654</u>	<u>\$201,016</u>	<u>\$12,638</u>	<u>\$208,482</u>
Net Operating Income	<u>\$47,767</u>	<u>\$12,000</u>	<u>\$35,767</u>	<u>-\$5,500</u>
Other Income				
41 Withdraw checking account	\$0	\$34,000	-\$34,000	\$7,000
42 Withdraw Savings at Diocese	\$0	\$4,000	-\$4,000	\$0
43 Other Expense				
44 Captial Expenditures (Repair Buildings, Equipment)	\$42,029	\$50,000	-\$7,971	\$1,500
45 Net Other Income	-\$42,029	-\$12,000	-\$30,029	\$5,500
46 Net Income	<u>\$5,738</u>	<u>\$0</u>	<u>\$5,738</u>	<u>\$0</u>

Account Balances	<u>June 30, 2023</u>
Checking Acct	\$63,007.72
Capital Improvement Acct	\$21,642.63
Diocesan Savings Acct	\$59,889.76
Charity Acct	\$1,056.85
Synovus Stock	\$423.50
Total	<u>\$146,020.46</u>

Joyce Owsley, St. Mary Finance Council Chairperson
229-938-5845
joyceowsley@me.com