



# MQHR KEY ASSUMPTIONS

## 2025-2026 CHURCH BUDGET

*Draft as of 5/19/25*

### INCOME/CASH FOR OPERATIONS

1. Offertory budgeted **up 2% over outlook** (per Finance Council recommendation)
2. School to pay **\$1M** toward ELC debt before 7/1/25 (payment promised in Capital Campaign)
3. Hispanic Community fundraising increased: **\$80K** annual net goal (\$20K net quarterly goals)
4. Budget draft requires **\$140K** cash in church savings for parish operations

### MINISTRY SUBSIDY FROM CHURCH

#### 1. School Subsidy

- Keep church subsidy at **\$672K**
- Increase 25% of ELC usage by \$12K to **\$124K**
- Church to pay 25% of new ELC loan interest only (school pay 75% interest only)

#### 2. Family Formation Subsidy

- Reduce church subsidy by \$11K to **\$800 plus staffing**
- Cut food and supplies expense

#### 3. Youth Ministry and Confirmation Subsidy

- Reduce church subsidy by \$52K to **\$0 plus staffing**
- Cut summer youth conference, retreats, food/supplies, and events expense
- Increase net fundraising to \$7.5K

#### 4. Young Adult Subsidy

- Reduce church subsidy by \$6K to **\$0 and cut staffing stipend** (will need volunteer leadership)
- Cut SEEK Conference
- Increase net fundraising to \$1.5K

### OTHER BUDGET CHANGES

1. Staff and clergy salaries with 2.5% cost of living increase (same as Diocese)
2. Eliminate one bilingual front office staff position
3. Cut weekend Mass security as of 7/1/25, but keep evening building security lock-up
4. Insurance: Health up 15% in 2025 and 25% in 2026; Property up 16% and values up 2.5%
5. Utilities up 5%

### OTHER NOTES

1. Fr. Miguel will meet with Bishop John to request support from the Diocese for our Hispanic Ministry
2. Our Youth Ministry Director will apply in November for a \$50K grant to help with the service of our Hispanic families through Faith Formation and Youth Group
3. Finance Council prefers a \$0 budgeted cash deficit to try and maintain a \$300K cash balance at FY 2026 year-end (room for unexpected expenses and if fundraising and offertory goals are not met)
4. Diocese has requested that the new ELC loan be amortized over 3 years, not 5 years
5. Should we consider closing parish office on Fridays? (summer only or for the entire year?)



# **SUPUESTOS CLAVE**

**PRESUPUESTO DE LA IGLESIA 2025-2026**

**Borrador al 5/19/25**

## **INGRESOS/EFFECTIVO PARA OPERACIONES**

- 1.** Ofertorio presupuestado con un aumento del 2% sobre la proyección (según recomendación del Consejo de Finanzas)
- 2.** La escuela pagará \$1 millón para la deuda del ELC antes del 1/7/25 (pago prometido en la Campaña Capital)
- 3.** Recaudación de fondos de la Comunidad Hispana aumentada: meta neta anual de \$80K (metas netas trimestrales de \$20K)
- 4.** El borrador del presupuesto requiere \$140K en efectivo de los ahorros parroquiales para las operaciones de la parroquia

## **SUBSIDIO DE MINISTERIOS DE LA IGLESIA**

### **1. Subsidio Escolar**

- Mantener el subsidio parroquial en \$672K
- Aumentar el 25% del uso del ELC en \$12K a un total de \$124K
- La parroquia pagará el 25% de los intereses del nuevo préstamo del ELC (la escuela pagará el 75% solo en intereses)

### **2. Subsidio para Formación de Familias**

- Reducir el subsidio parroquial en \$11K a \$800 más el personal
- Reducir los gastos en alimentos y suministros

### **3. Subsidio para Ministerio Juvenil y Confirmación**

- Reducir el subsidio parroquial en \$52K a \$0 más el personal
- Eliminar la conferencia juvenil de verano, retiros, alimentos/suministros y eventos
- Aumentar la recaudación neta a \$7.5K

### **4. Subsidio para Jóvenes Adultos**

- Reducir el subsidio parroquial en \$6K a \$0 y eliminar el estipendio de personal (se necesitará liderazgo voluntario)
- Eliminar la Conferencia SEEK
- Aumentar la recaudación neta a \$1.5K



## SUPUESTOS CLAVE *(continuación)*

PRESUPUESTO DE LA IGLESIA 2025-2026

Borrador al 5/19/25

### OTROS CAMBIOS EN EL PRESUPUESTO

- Salarios del personal y del clero con un aumento del 2.5% por ajuste del costo de vida (igual que en la Diócesis)
- Eliminar un puesto bilingüe en la recepción
- Eliminar la seguridad de las Misas del fin de semana a partir del 1/7/25, pero mantener la seguridad nocturna para el cierre del edificio
- **Seguros:** Seguro médico sube 15% en 2025 y 25% en 2026; seguro de propiedad sube 16% y los valores suben 2.5%
- **Servicios públicos** aumentan un 5%

---

### OTRAS NOTAS

- El P. Miguel se reunirá con el Obispo John para solicitar apoyo de la Diócesis para nuestro Ministerio Hispano
- Nuestro Director del Ministerio Juvenil solicitará en noviembre una subvención de \$50K para ayudar a servir a nuestras familias hispanas a través de la Formación en la Fe y el Grupo Juvenil
- El Consejo de Finanzas prefiere un déficit presupuestado de \$0 para intentar mantener un saldo en efectivo de \$300K al final del año fiscal 2026 (para gastos imprevistos y si no se cumplen las metas de recaudación de fondos y ofertorio)
- La Diócesis ha solicitado que el nuevo préstamo del ELC se amortice en 3 años, no en 5 años
- ¿Deberíamos considerar cerrar la oficina parroquial los viernes? (¿solo en verano o todo el año?)