

JORNADA SOBRE ECONOMÍA

SINTESIS

Manolo Tamargo, cmf

VER – JUZGAR – ACTUAR

De todas las propuestas del directorio y constituciones, ¿Cuáles son las más necesarias en la congregación?

10 minutos - 5:10 grupos: 30 minutos - 6-10

Si la congregación ¿es pobre? Voto de pobreza.

1.- PLANTEAMIENTO Y PRINCIPIO GENERALES

La economía es al servicio de la misión. Es una economía orientada. Hablar de economía significa hablar de gastos, gestión, pero tiene un sentido más amplio. Nuestra economía es orientada, tiene un fin... no tenemos bienes para ganar más dinero, nuestra pobreza y riqueza son para el reino.

Nuestra economía debe de estar al servicio del Evangelio. Nuestra economía está más allá de los números.

Nuestra vida religiosa y nuestra pobreza debe ser signo del Reino.

Los tres votos son cauces que el Espíritu suscita en la iglesia. Sin dinero no podemos hacer nada, pero al mismo tiempo la economía es un cauce, un apoyo que nos debe ayudar a desarrollar la misión.

La economía es una manifestación de cómo vivimos el voto de pobreza.

La economía, como la misión, es cosa de todas. La ecónoma debe orientar y poner en práctica las decisiones que se tomen. Las grandes decisiones no deben ser solo de la ecónoma. Cualquier religiosa debe tener en cuenta los aspectos económicos. La misión no se puede llevar adelante sin dinero. Todas, en principio, deberían ser capaces de calcular las previsiones de una actividad apostólica. La ecónoma debe dar un llamado de atención... es una responsabilidad común. Los medios son escasos. Esta responsabilidad común no se refiere solo a tomar decisiones importantes, nos afecta en nuestra vida de cada uno, cómo manejo los bienes que tengo, la vida de cada uno debe reflejar su compromiso con la misión y también desde el punto de vista económico. Estilo de vida austero, ser transparente, compartir bienes.

La economía está íntimamente a la misión, no para limitarla sino para apoyarla. La misión no se puede desarrollar sin medios económicos. La economía debe proveer los medios a la misión. Hay que tener en cuenta los costes económicos de una actividad. Si la opción merece la pena habrá que buscar los medios necesarios, no se puede empezar y ver que pasa... hay que hacer una previsión. La economía a veces es una limitación, y hay que saberlo antes. No se trata de tomar decisiones y después buscar los medios.

Sostenible = Es que una actividad genere los medios suficientes para mantenerse y crecer. Desde el punto de vista religioso, una obra podemos hacerla sostenible si somos capaces de tener dinero venido de otras actividades. Cuando se calcula la sostenibilidad lo ideal es que genera recursos para sí misma y hasta para repartir. Debemos calcular que la congregación, organismo, tenga dinero para sostener esa obra... Siempre sobre una previsión que la economía sea un apoyo. Las decisiones que van tomando las decisiones del organismo, no pueden ser encaminadas a ganar más dinero. No podemos dedicarnos a ganar dinero sin más. No somos especuladores ni una empresa para ganar dinero.

ECONOMÍA Y POBREZA

Relación estrecha entre economía y pobreza. Debemos de tener coherencia y credibilidad. ¿Cómo gestionamos los bienes? La coherencia, ser consecuentes con lo que profesamos. Tanto individual como comunitariamente debemos tener unos criterios de pobreza, de verdadera austeridad. Cuando hicimos el voto de pobreza mostramos cual es la verdadera riqueza. No se trata de acumular, de ganar dinero, de compartir.

Pobreza y la opción por los pobres: nos comprometemos a imitar la opción por los pobres. Optar es adoptar ciertas actitudes que vamos por los pobres. ¿Qué consecuencias tiene esto? Todos y todos tenemos que hacer una opción por los pobres desde nuestra forma de vida. La pobreza no es un bien, es un mal. Predicamos un reino de amor a los pobres. Todo lo que tenemos debe de estar al servicio de los pobres. Esto lo llamamos SOLIDARIDAD.

Pobreza personal y comunitaria: La vida comunitaria se construye sobre pobreza personales. No pedir nada que no sea necesario. Yo no puedo vivir como un ciudadano. Si a mí esto no me preocupa que más me da que mi comunidad sea pobre.

Hay **CUATRO ELEMENTOS** en el voto de pobreza:

1. No retener ninguna cosa, no retener nada como propio.
2. No adquirir nada contrario a la pobreza.
3. No cultivar el sentido de la propiedad.
4. Trabajar mientras sea posible, con o sin sueldo.

La pobreza comunitaria es la única forma de ser testigos fieles. Si se entiende y viven bien la pobreza y la austeridad es una forma de unir a la comunidad, porque compartir las cosas, los objetos, distribuir los recursos que son escasos, ajustar juntos el presupuesto.... Son ejercicios de vida común que bien llevados unen, mal llevados dividen.

Nuestro proyecto misionero, es un proyecto misionero que exige pobreza evangélica.

La forma de vivir la pobreza personal y comunitariamente tiene que ver con la transparencia. Transparencia significa fidelidad en la contabilidad, no andar engañando. Claridad en las cuentas, aplicar a la contabilidad principios y criterios claros. Significa también información periódica.

ECONOMÍA Y CARISMA

La pobreza es un rasgo carismático (Dir. 26) parte esencial del Carisma. La relación entre la economía y la misión es común a todas las congregaciones, pero este principio general, en algunos carismas aparece más explícito como en el nuestro.

Conts. 1869 – Actuales Const. N°2: renovación vendrá por la Con especial amor a la pobreza evangélica.

N° 13: pobreza es la base y fundamento del Instituto.

La pobreza es un aspecto característico del carisma. Y con la pobreza, la economía. Esta es una manifestación de la pobreza.

Revisión de las obras a la luz del carisma y a la luz de la pobreza: La necesidad de evaluar desde el carisma, las decisiones y las intervenciones que se realizan a cualquier nivel porque la naturaleza del carisma encauza las energías, sostiene la fidelidad y orienta el trabajo apostólico de todos a una única misión.

Comunión de vida – comunicación de bienes- solidaridad con los pobres.

Las planificaciones pastorales y misioneras, las decisiones internas deben tener en cuenta siempre la pobreza.

La economía es también y juntamente con otros un criterio importante de discernimiento.

PRINCIPIOS GENERALES DE LA GESTIÓN ECONÓMICA

- 1. COMUNITARIEDAD Y COMUNICACIÓN DE BIENES:** No estamos hablando de números, estamos hablando de comunitariedad, es fundamental y aunque parezca muy elemental decirlo, a veces, se olvida que LOS BIENES SON DE TODOS. Por tanto, nadie debería retener nada como propio. La comunitariedad es la mayor definición del voto de pobreza, si no tengo nada mío, todo lo puedo compartir, al interior y exterior de la Congregación. La comunitariedad sería el fundamento de la comunicación de bienes. Los bienes son de todos... pero yo necesito, los bienes son de todos, pero la comunidad tiene que... La comunicación de bienes como manifestación de la comunitariedad.

Comunicación de bienes a tres niveles:

- **Entre la persona y la comunidad.**
- **Comunidad y organismo.**
- **Entre los diversos organismos y el gobierno general.**

La comunicación de bienes es lo más parecido a la comunidad de Jesús, a las primeras comunidades cristianas. Vivirla en comunidad y con otras comunidades estamos viviendo lo que Jesús enseñó a sus discípulos.

La comunicación de bienes es la única manera de que una Congregación pueda crecer. Porque si cada uno retiene su dinero, cómo mantenemos la congregación. Está en juego la misión y la vida de la Congregación.

Cada religiosa debe entender que su dinero es de todas, poner todo en común. Poner en común mi trabajo.

Cuando hablamos de comunicación de bienes puede tener dos movimientos: ascendente y descendente. de que yo doy dinero a otra comunidad, pero la comunicación también tiene una parte descendente (entre el individuo y comunidad). Hay un sentido de comunicación de bienes que es elemental.

Si los bienes son comunes usémoslos bien. El uso de las cosas cotidianas. Una fluida y coordinada comunicación de bienes es una condición imprescindible para la vida y misión de la congregación.

2.- SOLIDARIDAD Y BIEN COMÚN:

Solidaridad es ir más allá de compartir los bienes. Se trata de preocuparse de los que menos tienen. Se trata de enviar no solo dinero, sino también personas. Compartir recursos, personas. Solidaridad interna.

Solidaridad externa... no se trata solo de ser generosos y dar dinero a los pobres. Combinar la equidad y la igualdad. Hay estructuras que hay que tener y aceptarlo y asumirlo. Eso sí adaptarlo a la realidad del entorno, cultura, etnia. En algunos sitios nuestras estructuras no van a ser pobres. Equidad saber a cada uno lo que le corresponde.

Pero necesitamos también la igualdad, vivir en unas condiciones similares a la que viven los pobres. Nunca seremos iguales, pero por lo menos debemos tender a ser iguales con los que vivimos.

Los bienes tendrán sentido si están al servicio de los pobres. Si buscamos una excesiva seguridad, también nos podemos engañar. A veces hay que arriesgar y prescindir de algunas cosas que no son imprescindibles. Poder vivir al día. La estabilidad y seguridad material, en algunos momentos y circunstancias, pueden ir en contra al voto de pobreza. Calcular el riesgo y asumirlo, llevarlo siempre por el sentido de misión. El objetivo es anunciar el Evangelio y eso supone ser pobre.

Dir. 33: Solidaridad.

Buscar la justicia social nos puede llevar a tomar decisiones... no rentables. No es económicamente rentable, pero ayuda a los pobres y me arriesgo a mantenerla.

Planificar, compartir gastos con otros, trabajar con otros para conseguir frutos, la ecología.

3.- TRANSPARENCIA FORMACIÓN DE ECÓNOMAS:

La transparencia no solo es un problema de hacer bien las cuentas, es también utilizar criterios correctos, inteligibles (que cualquiera pueda conocer), criterios contrastados. También incluye información frecuente, periódica. Si mis cuentas no están claras no puedo informar.

La planificación también tiene que ver con la transparencia. Te permite seguir una pauta, ser fiel,... Una gestión ordenada y transparente de la economía permite saber mejor los bienes, recursos tenemos disponibles, y de acometer una actividad apostólica. Con la transparencia ganamos en eficacia (gestión adecuada de los medios). La transparencia es necesaria para la eficacia (el uso de los bienes produzca el mayor beneficio posibles) la eficiencia que los bienes estén orientados para la misión.

La gestión de los bienes debe tener eficacia y eficiencia. La transparencia hace referencia a la parte interna, que sea legal con las leyes de cada país.

Ayudan a la transparencia: balances, profesionales que nos ayuden, auditoría, asesoramiento más continuo. También necesitamos ecónomas formadas.

4.- CORRESPONSABILIDAD:

La economía es cosa de todas. Nadie duda que la misión es de todo el mundo, si la misión es de todos y esta necesita de la economía, por lo tanto, la economía es de todas. Las decisiones son de todas. Todo el que esté implicado en la misión debe estar implicado en la economía. Deberíamos tener un mínimo de conocimiento de economía para calcular, planificar, hasta para pedir dinero hay que saber hacer las cuentas...Subsidiariedad. A la corresponsabilidad contribuye la transparencia.

Día 27/07/2017

1ª Parte: ¿Cuáles son las dificultades que encontramos en nuestra vida diaria con la economía?
Trabajamos en grupo. El objetivo es despertar la conciencia de enfocar esta situación respecto a la economía.

DIEZ CRITERIOS PARTICULARES PARA TENER EN CUENTA EN ECONOMÍA

- 1. PLANIFICACIÓN DE LA ECONOMÍA:** es necesario hacer una planificación de la economía en cada actividad apostólica, de las comunidades, de los Organismos. Cuando hablamos de planificar a dos niveles: anual y plurianual (para varios años). La planificación año a año se resume en el presupuesto de cada comunidad, actividad. El presupuesto contable es imprescindible, no podemos actuar sin presupuesto, nos ayuda a ver las necesidades y hay que hacerlo no porque esté mandado sino porque hay que utilizar bien los recursos, los bienes para saber a qué atenernos. Hay que hacer un presupuesto de gastos e ingresos. Tenemos actividades que hay que mantener. Hay que preverlo por responsabilidad y eficacia. El presupuesto es un recurso que nos ayuda a la transparencia. Si sé que necesidades tengo podré elegir lo que tengo que hacer. Los presupuestos se hacen en comunidad, se discuten en comunidad, gobiernos provinciales,... tener un modelo de presupuesto. El presupuesto es importante que se haga entre todas, es una herramienta de corresponsabilidad. Si hablamos de la planificación para varios años (no se suele hacer), hacer un plan de financiación. En una Provincia es muy difícil hacer un plan de financiación a largo plazo, pero si puedes conocer la evolución que se espera en las fuentes de ingresos. Sería muy conveniente hacerlo. En los organismos que no son autosuficientes, deben tener un plan de autosuficiencia. ¿Cómo utilizar el dinero en recursos que nos permita ser autosuficientes?. Hay que dar pasos en esta dirección. Normalmente el Gobierno general puede facilitar un modelo y acompañar en la evaluación. El plan de autosuficiencia, ¿cuáles van a ser mis grandes necesidades de dinero y las inversiones que voy a ir haciendo para ir generando recursos? Hay que planificarlo año a año. Las obras tienen que ir produciendo. Después de 5 ó 6 años habrá que hacer otro plan de autosuficiencia. La autosuficiencia, en término de Congregación, no es que yo me pague todo en mi provincia, formación, y cubra mis gastos si no cuando es capaz también de aportar dinero al Organismo mayor. Calcular los gastos totales antes de dar dinero. Somos misioneros, no somos empresarios, ni agricultores. Invertir en actividades que sean evangelizadoras, no podemos tener actividades puramente para sacar dinero. Buscar actividades pastorales.
- 2. SEGUIMIENTO DE LA ECONOMÍA:** Uno planifica, el gobierno aprueba el presupuesto y después hay que hacer un **seguimiento del ecónomo local y del provincial**. Es bueno que el ecónomo provincial venga a visitar la obra, de los gastos e ingresos que estamos haciendo. Si son gastos de obras, estructurales debe hacer seguimiento. Alguien que tenga una visión más global de la congregación es necesario hacer el seguimiento de las obras. Es también un instrumento de transparencia y es una forma de apoyar. También el balance y presupuesto son importantes. Las **visitas** que haga la ecónoma, o periciales a las comunidades. O las visitas de cualquier miembro del gobierno. Recortar gastos si es necesario. Todos los miembros del gobierno deben interesarse por la economía de las comunidades. Los miembros del gobierno que no son ecónomos, añaden a la ecónoma un punto de vista que no tienen. Las visitas periciales son un instrumento muy bueno para conocer la vida de las comunidades y de la Provincia. Conviene hacer un seguimiento de la persona que hace la visita a la comunidad. Otra herramienta para el seguimiento es un **programa de contabilidad centralizado**. Normalmente está en un servidor, cada comunidad tiene su propia contabilidad, se puede hacer que el acceso sea on line. Y el ecónomo tiene acceso a todas las cuentas, puede corregir errores, ayudar a la ecónoma local. Es un sistema muy bueno para seguir el apoyo.
- 3. TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS:** ¿Quién toma las decisiones? ¿Quién decide si se compra un coche, La comunidad o el gobierno provincial? ¿Hasta dónde se debe ampliar una obra? ¿Quién decide si la reforma

de una comunidad? ¿Quién lo tiene que decidir? Las grandes inversiones deben pasar por el gobierno provincial. Planos de las obras, hay que hablarlo antes con el gobierno provincial. En las actividades, depende se da la posibilidad de que las actividades puedan depender del gobierno local y del gobierno provincial. Es el gobierno provincial que decide de quién debe depender. Las actividades siempre las gestiona el gobierno provincial. El que debe gestionar debe de ser siempre el Gobierno Provincial no del local. Es mucho más eficaz. Esto no supone intervenir en la comunidad. Hay otra serie de decisiones comunitarias donde se puede de tomar como intervenir en la comunidad, se trata de apoyar, vigilar, ... ¿Quién decide cuánto dinero se da a una comunidad para ir de vacaciones?... Son propias de autonomía, pero hay que dar unas orientaciones desde el gobierno Provincial. No es bueno para la comunidad que intervenga el Gobierno Provincial en todo debe dejar cierta autonomía, pero debe vigilar y orientar. Es un ahorro, centralización de electricidad, móviles. Algunos proveedores centralizados son mucho mejor. A veces para tomar decisiones no tienes suficientes criterios, para ello son buenos los consejos de economía provincial y general. Es un órgano consultivo pero es importante para tomar decisiones. Es un respaldo para el gobierno provincial. En otros casos.

4. **EFICIENCIA ECONÓMICA Y ACTIVIDAD PASTORAL:** No podemos plantear ninguna actividad pastoral sin saber las consecuencias económicas que tiene. Hay obras y actividades que hay que sostenerlas siempre, hay actividades pastorales que son siempre deficitarias hay ¿qué cerrarla? Hay que discernir. Hay que tener actividades pastorales que no sean rentables. Nuestra actividad no es solo para ganar dinero. El gobierno deberá sopesar esa conveniencia, aunque sea deficitaria si la misión lo pide y justifica. Nuestros no están solo para mantener a nuestras hermanas o mantener las actividades productivas, a veces hay que invertir en actividades que a la larga son un bien para la sociedad. Es verdad que muchas hermanas capaces de justificar su actividad pastoral y en general estamos perdiendo dinero a chorros, bien siempre se hace, pero a qué precio... no se puede mantener cualquier actividad beneficiaria. Hay hermanas muy hábiles justificando todas las actividades cuando no se mantienen.
5. **ADECUACIÓN A LA LEGISLACIÓN:** Hay que regularizar los contratos, no pagar en negro,... por justicia social,... si un día viene una inspección. Hay que estar en regla, no siempre estamos en regla. Ponerlo todo al día. Cuando hablo de justicia social también se habla del trato que se da a los empleados.
6. **COMUNICACIÓN DE BIENES:** Hablamos de la comunitariedad, como base de la comunicación de bienes. Es muy importante porque es fundamental para el desarrollo de la misión y de la congregación. Se entiende en **tres niveles:**
 - a. **Religioso y comunidad:** no es fácil. Yo me quedo con mi dinero, cuentas bancarias personales. Si cada religiosa no pone en común el dinero que recibe estamos perdidos.
 - b. **Comunidades y Gobierno Provincial:** ¿Cuánto hay que aportar en la comunicación de bienes? Tiene que aparecer en los presupuestos. ¿Quién propone la cantidad? La comunidad que recibe dinero tiene que hacer un cálculo y el gobierno provincial debe revisar. El que necesita lo pone en presupuesto y hay que ajustar esa cantidad. Todas las comunidades deben aportar (aunque sea simbólico).

Cuando el organismo va a aportar: algunos ponen una cuota fija (EJ: 3%), otros es el Gobierno Provincial quien pone la cantidad, otras veces es dependiendo de la comunidad. Hay que buscar un mecanismo al cual todos deben atenerse. Es el gobierno provincial el que pone la cuota. Todos los organismos tienen que aportar algo al Gobierno provincial o general. Hay que mentalizarse que todos debemos contribuir al bien común.
 - c. **Gobiernos provinciales y Gobierno General:**

Hay una especie de comunicación de personas, porque es poner en común lo que tenemos. La comunicación de personas tiene consecuencias económicas. Los gastos de una hermana en otro país alteran la economía.

Hay que prever los gastos de las personas que van a otro lugar, hay que preverlo. Hay que planificar estos gastos.

7. LABORIOSIDAD: En los organismos y comunidades hay religiosas con sueldo y sin sueldo, pero no es de desear que haya religiosas con trabajo y sin trabajo. No podemos asociar trabajo y sueldo, pero todas tenemos trabajo. Trabajar continuamente por el Reino es trabajar en todo, dependiendo de la edad, habilidades, salud. No se puede decir que un religioso no tenga trabajo. El trabajo también es una forma de ahorro. Si nosotras nos dedicamos a la cocina estamos ahorrando dinero. Todos tenemos algo que aportar y toda la actividad es misionera y le podemos ver un matiz económico. Lo que es común al trabajo es misionero. Todos tenemos trabajo y todos tienen sentido misionero.

Religiosos que dicen que no aportan nada a la comunidad, tenían que hacer algo para aportar dinero... no es fácil. Personas problematizadas porque no aportan dinero.

8. ANIMACIÓN DE LAS COMUNIDADES: Un testimonio de vida y de pobreza es el estilo de vida. Todos tenemos la obligación de ser testigos del Reino en todos los aspectos de la vida. Estilo de vida admirable, honesto, alguien tiene que recordarnos de vez en cuando que somos pobres, no vivir en la miseria. Facilitar, ofrecer subsidios, reuniones, charlas. Hay que recordar esto de vez en cuando para ir manteniendo la conciencia. Actividades concretas de reflexión y oración sobre cuál es nuestro estilo de vida. Podemos ser más austeros. La eficacia económica no es ganar mucho dinero, si no gastar menos dinero. Hay que fijarse mucho en los gastos, por aquí se nos va la pobreza. Hay personas que gastan mucho, no podemos llevar un ritmo debido que no sea austero. Controlar el gasto de las comunidades. No se puede comparar gasto persona/día en las comunidades. La animación de las comunidades hacia un estilo de vida pobre, que no puede ser olvidado y requiere acciones concretas y estimulantes.

9. FORMACIÓN DE ECÓNOMAS: Hay que tener una mínima formación. La Ecónoma tiene que dar una mínima formación. ¿Cómo? Lo primero es dar una formación elemental a todas las religiosas (Plan de formación económica a los formandos), cursos, on line, es necesario hacerlo. Contratar asesores, si tenemos un buen asesor hay que saber hablar con él, saber preguntar. La ecónoma tiene que saber de que se está hablando, saber conceptos, Conviene saber hablar el mismo lenguaje.

10. ATENCIÓN A LAS ANCIANAS Y ENFERMAS: Es cada vez más importante en algunas provincias. Es una inversión no es un gasto. Es una cuestión de fraternidad. Es muy importante en Europa y EEUU. Tener previstos la atención sanitaria. Hay varios métodos: para la atención sanitaria: acuerdo con la Seguridad Social; en otros países seguros privados; crear un fondo propio (según cuota por miembro de comunidad al mes). Conviene tener algún tipo de previsión. Hay posibilidades de crear casas asistenciales, una comunidad donde están atendidos, donde hay personal externo. No perder el sentido de comunidad en las casas de mayores. Alianzas entre congregaciones para acompañar a los ancianos. También es importante prever de una pensión de jubilación para las que no tienen derecho a ella.

Todos estos criterios deben ser discernidos a la luz del Carisma y Vida Religiosa. Somos misioneros, discípulos, se trata de ayudar a la reforma de la Iglesia y no ganar dinero.