



LA IGLESIA CUADRANGULAR

Informes Financieros

¿Qué son los estados financieros?

Los "estados financieros" de una organización sin fines de lucro son un conjunto definido de informes financieros que generalmente incluyen lo siguiente:

- **Un estado de actividades** (también conocido como estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias) proporciona un resumen de las entradas (ingresos) y salidas (gastos) de la organización durante un período de tiempo determinado.
- **Un estado de posición financiera** (también conocido como balance general) proporciona una visión general de los activos, pasivos y activos netos como una instantánea (o una fecha particular) en el tiempo.

Es una práctica estándar que las empresas y las corporaciones sin fines de lucro presenten estados financieros que se adhieran a las reglas de contabilidad llamadas "principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP, por sus siglas en inglés)" para mantener la continuidad de la información y la presentación a través de las fronteras internacionales. Los estados financieros a menudo son auditados por agencias gubernamentales, contadores, empresas, etc., para garantizar su exactitud y con fines fiscales, financieros o de inversión.

Sin embargo, en el contexto de la iglesia local, es costumbre presentar los estados financieros utilizando un formato no GAAP generalmente llamado "base de devengo modificada". Este formato incorpora muchos principios GAAP, pero no incluye la capitalización y depreciación de activos y otras entradas contables no monetarias que pueden ser confusas e irrelevantes para los miembros del concilio de la iglesia. Una base de devengo modificada es particularmente apropiada cuando no existe un requisito de información financiera externa (a bancos, acreedores, etc.). Bajo este formato, los líderes y concilios de la iglesia limitan su enfoque a analizar las actividades y la posición financieras actual (capital de trabajo) de la iglesia mensualmente.

Principios importantes de información financiera para las iglesias

- **Análisis de las variaciones:** las iglesias deben supervisar sus actividades financieras en relación con el presupuesto aprobado. Cada mes, los concilios de las iglesias deben revisar una declaración de actividades que enumere los ingresos y gastos presupuestados junto a los ingresos y gastos reales, permitiendo la variación en dólares (y %) en cada categoría presupuestaria. Este proceso ilustra si la iglesia está operando con superávit o déficit durante un período determinado e indica si el presupuesto aprobado se está siguiendo dentro de un grado razonable de precisión.

- **Monitoreo de los saldos de los fondos:** las pautas federales de informes financieros requieren que las iglesias que reciben donaciones con restricciones impuestas por los donantes realicen un seguimiento de estas actividades por separado de los ingresos y gastos sin restricciones. Este proceso generalmente requiere un nivel adicional de sofisticación en el sistema contable para permitir que las actividades financieras se etiqueten por categoría de fondo.

La contabilidad adecuada de los fondos restringidos por los donantes es importante para garantizar que las donaciones restringidas no se gasten en operaciones de la iglesia, ya que esto representa una grave violación de las leyes estatales y federales.

No subestimes este aspecto de la administración de la iglesia

Como puede ver, los informes financieros claros y comprensibles son absolutamente fundamentales para la administración efectiva de los recursos de la iglesia local. Si la contabilidad no se maneja con competencia y los informes financieros no son precisos y comprensibles, los líderes de la iglesia no pueden tomar decisiones informadas.

Si bien no se espera que los pastores principales tengan un conocimiento extenso de finanzas gerenciales y contabilidad, deben tener suficiente capacitación para interpretar los estados financieros a un nivel básico y contar con el apoyo de una persona o equipo que pueda interpretarlos profesionalmente. En algún momento, la administración financiera se cruzará con casi todas las funciones ministeriales de la iglesia, por lo que las finanzas de la iglesia deben administrarse con un alto nivel de experiencia.