



LA IGLESIA CUADRANGULAR

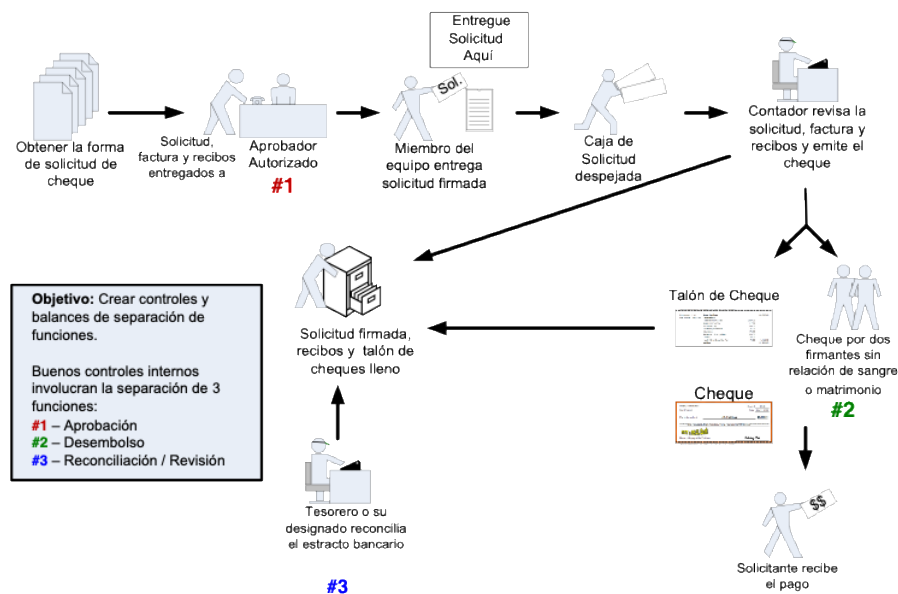
Controles Internos - Desembolso de Fondos

Lo que los líderes de la iglesia deben saber por adelantado

El diagrama de flujo de trabajo a continuación ilustra un proceso para aprobar, registrar y desembolsar los gastos de los fondos de la iglesia utilizando fuertes controles internos que resultan de una segregación adecuada de funciones donde tres personas separadas ocupan los tres roles distintos.

Flujo de Trabajo de Solicitud de Reembolso

Un proceso responsable para aprobar desembolsos donde facturas o recibos están disponibles mediante la presentación de una solicitud



Elementos importantes de este proceso:

- **Formularios de solicitud de cheques:** Proporcionan la base para un rastro de papel y documentan que un aprobador autorizado ha revisado la solicitud y verificado que es apropiada y está dentro del presupuesto. El aprobador debe firmar la solicitud de cheque; esto es una prueba para los demás participantes en el control interno de que se ha cumplido el paso autorizado del aprobador.
- **Registro de los gastos en un software de contabilidad protegido por contraseña:** El tenedor de libros revisa la solicitud, la factura o los recibos, registra la transacción en un software de contabilidad seguro e imprime los cheques. La persona que ingresa las transacciones en el software de contabilidad no debe ser un firmante de cheques, por lo que ninguna persona puede emitir y firmar su propio cheque y, potencialmente, volver al libro mayor

de contabilidad para alterar la información. Los firmantes de cheques no deben tener acceso a las existencias de cheques en blanco. El stock de cheques en blanco debe mantenerse de forma segura en la iglesia. Cualquier persona con acceso a software de contabilidad que no sea de solo lectura no debe manejar dinero física o electrónicamente.

- **Firmas dobles en cada cheque:** Los estatutos Cuadrangulares requieren dos firmas en todos los desembolsos de cheques por parte de personas no relacionadas por sangre o matrimonio. El pastor principal y el tesorero deben ser firmantes en la cuenta bancaria de la iglesia, y el consejo de la iglesia puede autorizar firmantes secundarios adicionales. Este requisito es un control interno prescrito para garantizar que dos personas revisen cada desembolso de cheques.
- **Cheques tipo cupón:** Los cheques tipo cupón se pueden imprimir en impresoras láser o de inyección de tinta, y se pueden generar dos talones de cheques que indican el destinatario, el número de cheque, el monto y la fecha de desembolso. Estos talones son convenientes ya que uno se puede proporcionar al destinatario y el otro se puede adjuntar a la factura como prueba de pago y se puede guardar en los registros de la iglesia.
- **Conciliación:** El software de contabilidad moderno hace que la conciliación bancaria sea un proceso sencillo. La conciliación solo ocurre una vez al mes y tarda aproximadamente entre 30 y 40 minutos, dependiendo de la calidad de la contabilidad y del número de transacciones. La conciliación es necesaria, ya que verifica que la información introducida en el software de contabilidad se concilie con la documentación de origen externa (el extracto bancario).
- **Registro:** Seguir este sistema da como resultado un conjunto de registros a prueba de balas llamado colectivamente el "paquete de cupones". Este paquete incluye la solicitud de cheque, un talón de cheque, recibos o facturas y un albarán (en el caso de mercancías enviadas). Este paquete documenta efectivamente que el desembolso fue debidamente aprobado, desembolsado y verificado para el propósito previsto del ministerio.

Opciones electrónicas: Existen sistemas electrónicos para presentar, pagar facturas y hacer reembolsos. Algunas opciones excelentes se pueden configurar con fuertes controles internos. Comuníquese con la oficina de su distrito para obtener más información sobre PEX y Bill.com.

Advertencias de control interno:

- **Evite el uso de sellos de firma,** ya que pueden ser robados o utilizados sin aprobación, lo que compromete los controles internos y pone al ministerio en mayor riesgo de fraude o malversación de fondos. En la misma línea, **firmar cheques en blanco** por adelantado socava los controles internos y podría resultar en el mismo resultado.
- **Requisitos de documentación:** Si no se mantiene la documentación adecuada para los reembolsos, la iglesia podría estar sujeta a sanciones privadas que podrían

resultar en multas de hasta el 225% de los reembolsos no documentados si son auditadas por el IRS.

- Tenga cuidado con los mitos organizacionales: No existe un umbral de cantidad para el requisito de dos firmas. Un cheque por \$1.00 todavía requiere dos firmas.
- Segregar funciones en base de la función: Los miembros del equipo pueden participar en múltiples procesos financieros si las funciones están separadas. Por ejemplo:
 - La persona que autoriza los desembolsos podría estar involucrada en el recuento de la ofrenda, ya que se trata de funciones separadas.
 - La Cuadrangular requiere dos firmantes en los cheques; Uno de estos firmantes podría autorizar desembolsos en efectivo.
 - El tenedor de libros, los firmantes de las cuentas bancarias y la persona que concilia la cuenta no deben manejar la ofrenda, el correo que contenga efectivo o cheques, hacer transferencias bancarias en línea, ingresar el número de cuenta en el sistema de donaciones electrónicas, etc.
 - Las personas con autoridad para firmar sobre las cuentas bancarias o las que cuentan la ofrenda nunca deben tener derechos administrativos para realizar entradas o cambios en el software de contabilidad.

¿Te parece un poco inconveniente? - ¡Eso es porque lo es! Mantenerse por encima del reproche requiere algunos procesos que pueden ser inconvenientes o parecer excesivos (al principio) y requerirán la participación de varios miembros del equipo. Sin embargo, es como tratar de levantar algo demasiado pesado para un individuo. Tratar de hacerlo por su cuenta puede causarle lesiones a usted mismo o a las personas que lo rodean. Por lo tanto, es importante involucrar a muchas personas y configurar los sistemas correctos desde el principio. Puede ahorrarle a su iglesia mucho dolor en el futuro.