

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**PROPUESTA DE UN MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA
BAJO LA NORMATIVA ECFA PARA IGLESIA EVANGÉLICA
ALIANZA CRISTIANA Y MISIONERA DEL ECUADOR (ACyM)**

**TITULACIÓN DE GRADO PREVIA LA OBTENCION DEL TITULO DE
INGENIERIA COMERCIAL**

JUAN ANDRÉS JÁTIVA ANDRADE

DIRECTORA: MGTR. GENOVEVA ZAMORA

QUITO, JUNIO 2014

DIRECTOR E INFORMANTES

DIRECTOR:

MGTR. GENOVEVA MARINA ZAMORA MORETA

INFORMANTES:

MGTR. ROBERTO FERNANDO ORDOÑEZ GUERRERO

ING. MARIO FERNANDO GAMBOA RECALDE

DEDICATORIA:

“Y todo lo que hagáis, hacedlo de corazón como para el Señor y no para los hombres”

Colosenses 3:23

Esta disertación de grado va dedicar primeramente al Señor a quién sirvo diariamente con mi vida y corazón, además a mis papás ya que sin su total apoyo y su crianza en los principios cristianos no hubiese completado esta obra con la excelencia que se merece un trabajo universitario, mis hermanos por su apoyo incondicional en todo el proyecto y su amor para conmigo y finalmente va dedicada a la Iglesia Evangélica Ecuatoriana sin importar la denominación a la que la iglesia asociada pertenezca, estoy entusiasmado y seguro que esta disertación de grado asentara un precedente en el manejo de las fianzas en la Iglesia Evangélica Ecuatoriana ya que vivimos en tiempos difíciles en donde lobos disfrazados de ovejas se infiltran en nuestras congregaciones para lastimar la Iglesia del Señor pero aun más ensuciar el nombre precioso de Cristo.

AGRADECIMIENTO:

“Dad gracias en todo, porque ésta es la voluntad de Dios para con vosotros en Cristo Jesús”

1 Tesalonicenses 5:18

Quiero agradecer principalmente al Señor ya que El inspiró en mí la necesidad de contar con un Manual que normalice las finanzas dentro de Su Iglesia, además quiero agradecer a mi familia por todo su apoyo brindado durante este tiempo de estudios universitarios, a mi directora la Mgtr. Genoveva Zamora por toda la paciencia por mi deficiente redacción, apoyo brindando durante toda la realización de la Disertación de Grado y calidad humana que ha tenido conmigo, a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a través de su Facultad de Ciencias Administrativas y Contables y personal docente por todos estos años de excelentes conocimientos que han formado mi perfil profesional, a mis compañeros con los cuales hemos afianzado grandes lazos de amistad que han hecho no solo un centro de estudios a la PUCE sino un lugar de memorias inolvidables, la Iglesia Evangélica Ecuatoriana Alianza Cristiana y Misionera por facilitarme toda la información requerida para este trabajo y finalmente quedo realmente agradecido al Pastor Javier Silva, pastor principal de la Iglesia Alianza Norte, por compartir mi visión de implementar un Manual que normalice las finanzas dentro de la Iglesia Evangélica Ecuatoriana y por dejarme utilizar como caso de estudio a la Iglesia Alianza Norte.

INDICE:

Introducción.....	1
Capítulo 1. Reseña Histórica de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador.....	2
1.1 Las Iglesias Evangélicas en el Ecuador.....	2
1.2 Datos Estadísticos de cultos en el Ecuador.....	16
1.3 Marco Legal de las Iglesias Evangélicas.....	26
1.3.1 Marco General.....	26
1.3.2 Marco Tributario.....	28
1.4 Antecedentes de la Iglesia Evangélica Alianza Norte.....	31
1.5 Gobierno Corporativo de la Alianza Cristiana y Misionera:.....	34
1.5.1 Nacional.....	35
1.5.2 Local.....	37
1.6 Los Diezmos y Ofrendas.....	39
1.6.1 Base Teológica.....	39
1.6.2 Impacto Financiero de los mismos.....	44
1.6.3 Otras Fuentes de Financiamiento.....	44
Capítulo 2. Normas de la ECFA, Evangelical Council for Financial Accountability.....	45
2.1 Reseña Histórica de las ECFA.....	45
2.2 Estándares de Administración Responsable de la ECFA, Levantamiento de Procesos Financieros.....	47
2.3 Metodología de aplicación propuesta.....	50
Capítulo 3. Proceso financiero de la Iglesia Alianza Norte.....	52
3.1 Mapa de procesos.....	52
3.2 Levantamiento de procesos financieros:.....	57
3.3 Diagramación de procesos.....	62
3.4 Análisis de Procesos Actuales.....	66
Capítulo 4. Estados Financieros de la Iglesia Alianza Norte.....	85
4.1 Presupuestos.....	85
4.2 Estado de Resultados.....	101
4.3 Balances Generales.....	121

Capítulo 5. Manual de Transparencia Financiera	145
5.1 Contenido	145
5.2 Del Gobierno Corporativo	147
5.3 De la Transparencia Financiera	148
5.4 De la Integridad en Recaudación de Fondos	149
5.5 Del Correcto Uso de Donaciones	150
Capítulo 6. Conclusiones y Recomendaciones	151
6.1 Conclusiones.....	151
6.2 Recomendaciones	153
Bibliografía.....	154
Anexos.....	158

Resumen Ejecutivo

Título: Propuesta de una Manual de Transparencia Financiera bajo la normativa ECFA para la Iglesia Evangélica Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador (ACyM). Caso: Alianza Cristiana y Misionera Alianza Norte

Autoría: Juan Andrés Játiva Andrade

Dirigida por: Mgtr. Genoveva Marina Zamora Moreta

Año: 2014

La disertación contribuye con Elaborar un Manual de Transparencia Financiera bajo la normativa ECFA para la Iglesia Alianza Norte que evidencie el buen manejo de diezmos y ofrendas ante la iglesia. Este Manual de Transparencia Financiera busca a través de la presentación de Informes de los Estados Financieros semestralmente a la congregación de la Iglesia Alianza Norte en donde también constarán las inversiones realizadas durante ese período de tiempo. Además se topan temas como la estructura del Gobierno Corporativo según los Estatutos de la ACyM del Ecuador en sus Iglesias Asociadas y se norma el manejo que debe existir con la recepción, conteo y depósito de los ingresos de la Iglesia. Finalmente se crean nuevos formatos que serán de soporte en los diferentes procesos financieros que tienen la Iglesia con el objetivo final de garantizar el buen manejo de la Iglesia y así generar la confianza necesaria dentro de los stakeholders de la Iglesia y así ser un referente nacional y denominacional sobre el manejo financiero.

INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas la Iglesia Evangélica a nivel mundial se ha visto empañada por grandes polémicas sobre todo en el manejo de sus finanzas, ya que algunos líderes de sus diferentes congregaciones han hecho un mal uso de ellas evadiendo impuestos, comprando artículos ostentosos y muchas veces no viviendo lo que ellos predicán desde el púlpito.

En el año 2011 en los Estados Unidos fue llevado a cabo una investigación de parte del Comité Financiero del Congreso de los Estados Unidos, una investigación a las iglesias evangélicas y ministerios evangélicos para una revisión de sus fondos, que estén manejados de forma transparente y bajo los lineamientos de la ley norteamericana (Oficina de Prensa del Comité Financiero del Senado de los Estados Unidos, 2011). Las únicas organizaciones cristianas e iglesias que no fueron auditadas por el Comité Financiero del Congreso de los Estados Unidos, fueron aquellas que tenían el sello de confianza financiera de la Evangelical Council for Financial Accountability (ECFA), una organización sin fines de lucro que audita y guía a los ministerios e iglesias cristianas en los Estados Unidos a tener unas finanzas responsables.

La ECFA realiza la guía de transparencia financiera a través de sus Seven Standards of Responsible Stewardship, estos siete estándares tratan desde los temas de Gobierno Corporativa hasta la expectativa que debe dar la iglesia al donador, los siete estándares normaliza los procesos financieros para que los mismos sean íntegros y así se evitan conflictos de interés entre los stakeholders de la organización minimizando cualquier tentación que conlleve un mal manejo financiero que van desde hurtos hasta fraudes a la sociedad en general. Dichos estándares son la base de esta disertación contextualizada al ámbito ecuatoriano.

Capítulo 1. Reseña Histórica de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador

1.1 Las Iglesias Evangélicas en el Ecuador

“Los momentos de oración, acompañados de cánticos y alabanzas, fueron el preámbulo de la celebración de los 116 años de existencia de la Iglesia evangélica en Ecuador, acto que se inició a las 18:00 de ayer.”(El Universo, 2012).

Es necesario empezar este capítulo con el extracto de el Diario El Universo, ya que son pocas las empresas, organizaciones y aún iglesias que pueden llegar tener ese número de años, además es justo hacer un pequeño recuento de la vasta y prolongada historia del cristianismo y el protestantismo, es necesario conocer las raíces de “dónde venimos para saber a dónde vamos”, y esta frase no se aplica solamente a las raíces del país que vivimos sino también a las organizaciones en que trabajamos y hasta las familias en la cual nacimos.

La historia de la Iglesia comienza desde la ascensión de Cristo hasta el siglo IV y tiene un tronco común en el cual su mayor característica es de persecuciones por parte de los judíos pero al mismo tiempo del Imperio Romano. Hay un hombre que influye en la historia del Imperio Romano y de la Iglesia, su nombre es Constantino, la historia cuenta que “la noche anterior a la batalla en el Puente Milvio, sobre el Tíber, Constantino vio una cruz en el cielo con la leyenda In Hoc Singo Vincas, “En Este Signo, Conquista”(Carroll, 2002) La visión que tiene Constantino previo a la

batalla para tomar el control de Roma la interpreta como una ayuda de parte del Dios cristiano, a la mañana siguiente, Constantino gana dicha batalla en el 312, “por esta batalla y la visión, Constantino se convierte al cristianismo, así mismo su ejército y por último su Imperio.”(Carroll, 2002) El momento en que el cristianismo se transforma en la religión oficial del Imperio Romano, influye profundamente en la estructura de la Iglesia ya que “el cristianismo en el Imperio Romano se implantó y se desarrolló a partir de estructuras sociales y culturales del Imperio.”(Sotomayor, 2004) la influencia que tuvo Roma sobre el cristianismo se describe en la siguiente expresión: “cuando el poder del Imperio se juntó con la ideología de la Iglesia, el Imperio fue inmediatamente refundado y reenergizado, y la Iglesia se convirtió en una institución muy diferente a la que había sido en sus orígenes, al punto de ser irreconocible”(Carroll, 2002). Avanzando en la historia de la Iglesia, en el momento de la división del Imperio Romano en Imperio Occidental y Oriental; también la Iglesia se divide en Romano Apostólica y Ortodoxa Oriental, la Iglesia del Imperio Bizantino.

Siglos después la Iglesia sigue teniendo un gran poder sobre el mundo occidental. En la historia de América vale observar que en:

“1493 cuando Cristóbal Colon regresó a España con la noticia de que el año anterior -12 de octubre de 1492-, había descubierto “las Indias Occidentales”, los Reyes Católicos, Fernando e Isabel, tuvieron la preocupación de legitimar la conquista y colonización que le siguieron.

La respuesta estaba en la idea de la supremacía universal del papado. Esta convicción se desarrolló durante la Edad Media y alcanzó su máxima expresión en Inocencio III.”(Padilla, 2008)

La idea de la supremacía universal del papado radicaba según Inocencio en que el Papa es el vicario de Cristo, su sustituto en la tierra y aunque es inferior a Dios es superior a todos los hombres y tiene la autoridad suprema, no solamente en lo que corresponde a decisiones espirituales sino también en las materiales.

“En 1454 y 1481 el Papa había otorgado a Portugal el derecho de conquistar y evangelizar los territorios que había descubierto en África y Asia. Así pues los reyes de España solicitaron al Papa, Alejandro VI, en 1493 quien concedería igualmente el derecho de conquistar y someter al cristianismo las tierras descubiertas por Cristóbal Colón en el occidente. En respuesta Alejandro VI expidió una serie de bulas o decretos papales que trazaban una línea imaginaria de demarcación de polo a polo a cien lenguas al oeste de las Islas Azores y Cabo Verde, por las cuales repartía los territorios paganos entre las dos potencias militares católicas más importantes de esos tiempos: España y Portugal.”(Padilla, 2008)

Esta división permitió que Portugal pueda conquistar lo que hoy conocemos como Brasil y el resto fue conquistado por España, es decir lo que hoy es la Hispanoamérica y dentro de estos países se encuentra Ecuador.

“Antes de la llegada de los españoles, lo que es hoy el territorio del Ecuador estaba habitado por numerosos pueblos independientes entre sí, que habían desarrollado sus propias culturas y tradiciones. La religión naturalmente, era parte integral de su manera de vida” (Padilla, 2008) pero “a mediados del siglo XV, la mayoría de estos pueblos aborígenes fueron conquistados por los Incas”(Padilla, 2008) según lo investigado, se cree que la conquista afectó en mayor parte a los pueblos de la Sierra antes que los pueblos de la Costa y el Oriente. El imperio Inca tenía una extensión “desde el norte del Ecuador a la parte central de Chile y desde los Andes hasta la costa.”(Namnama & DeGuzman, 2006). Pero el momento en que los españoles

llegaron al Ecuador el imperio estaba dividido, ya que “los dos príncipes herederos, hijos de Huayna Cápac” (Padilla, 2008) estaban en una disputa en saber quién se quedaría con el control del imperio ya que su padre, había decidido repartir el imperio entre Huáscar y Atahualpa, lo cual no les agradó. El ganador de dicha disputa fue Atahualpa, para entonces Francisco Pizarro ya había vuelto de España con la autorización de Carlos I para emprender la conquista del Tahuantinsuyo, cuando él llegó nuevamente al Golfo de Guayaquil se demoró “más de año y medio en la conquista de los pueblos de la costa. Durante este tiempo varias veces estuvieron a punto de perecer, siendo salvados primero por Sebastián de Benalcázar y luego por Hernando Soto.”(Padilla, 2008)

Finalmente los españoles se encontraban listos para tomar el imperio Inca en Septiembre de 1532. “Atahualpa se encontraba descansando en Cajamarca”(Padilla, 2008). Los españoles se demoraron dos meses en remontar la cordillera de los Andes finalmente llegaron a Cajamarca “enviaron al Inca mensajes de amistad al mismo tiempo que preparaban la celada”(Padilla, 2008) ante sus mensajes Atahualpa se presenta con su séquito desarmado y en esta situación “el primero que salió a su encuentro fue uno de los sacerdotes que acompañaban a Pizarro. El sacerdote se presentó para explicarle al Inca la doctrina católica y demandándole que se convirtiera a la fe”.(Padilla, 2008) A continuación se transcribe el testimonio de Pedro Pizarro, un soldado que se encontraba presente:

“Llegado que fue el Padre a las andas donde Atahualpa venía, le habló y él dijo a lo que iba, y le predicó cosas de nuestra santa fe, decralarándoselas la lengua. Llevaba el Padre un breviario donde leía lo

que le predicaba: El Atahualpa se lo pidió y el cerrado se lo dio, y como le tuvo en las manos y no supo abrirle, lo arrojó al suelo.”(Padilla, 2008)

Luego de este incidente, la historia nos cuenta que Atahualpa es tomado prisionero, los españoles piden su rescate, los Incas lo pagan pero aún así muere en manos españolas por negar la fe cristiana, después de este incidente los españoles comenzaron oficialmente la colonización de lo que ahora es el Ecuador. Durante este periodo de explotación y degradación a los pueblos nativos y afro descendientes “lamentablemente, la Iglesia que supuestamente debe ser la consciencia de la sociedad, no solamente no era consciente del papel profético y de protesta que debía cumplir, sino que era parte integral del sistema de explotación y sometimiento que el imperio español había creado en América.”(Padilla, 2008)

Para 1809 el Ecuador empieza la gesta independentista, pero no hay que idealizarla ya que la independencia “no fue un movimiento de liberación popular ni sus dirigentes perseguían mayor justicia para toda la sociedad”(Padilla, 2008). En realidad lo que sucede en Latinoamérica es un efecto particular ya que los criollos (colonos descendientes de españoles) realmente lo que deseaban era obtener ventajas y privilegios para sí mismos, “los documentos de la época muestran que inicialmente no tuvieron la intención de independizarse de España”(Padilla, 2008) sino que al ver que dichas ventajas y privilegios no llegarían sin independizarse de España fue que “el movimiento se radicalizó”(Padilla, 2008) y buscaron la independencia de España.

Una vez independizados de la Corona Española el 24 de Mayo de 1822, el Ecuador pasa a formar parte de la Gran Colombia; en esta época de libertades es cuando llegan

los primeros agentes bíblicos de las Sociedades Bíblicas (Británicas y Americanas) hecho importante para la iglesia Protestante,

“no conocemos los nombres de los primeros que trajeron la Biblia distribuida por las sociedades bíblicas al Ecuador. Pero sí tenemos datos muy interesantes de dos personas en que distribuyeron las Sagradas Escrituras en el momento mismo en que las provincias de la Audiencia de Quito se independizaban del poder español”(Padilla, 2008)

Una de estas pruebas es “una carta de un anónimo comerciante que recibió 50 Nuevos Testamentos en Lima, a fines de 1823”(Padilla, 2008) que por las batallas libradas aún para conseguir la independencia de España no pudo dejarlos en Trujillo como era el plan inicial sino que tuvo que desembarcar en Guayaquil, “en su carta cuenta que decidió hacer un viaje de negocios a Jipijapa, Montecristi y Bahía de Caráquez.”(Padilla, 2008) es en este viaje de negocios que antes de dejar Guayaquil no sabe cómo se enteraron las personas de los Nuevos Testamentos y hubo una gran demanda al punto de que se le agotaron y cuando llegó a Montecristi solo tenía pocos opúsculos la demanda de estos también fue tan alta que le pidieron que dejara su propio Nuevo Testamento. La segunda prueba aparece en una carta con fecha del 22 de agosto de 1822 de “Estanislao Lynch, un comerciante inglés erradicado en Lima, que sirvió por algunos años como agente voluntario de la Sociedad Bíblica Británica y Extranjera en el Perú”(Padilla, 2008) En ella dice que “un caballero de Quito me ha rogado que le ceda cuarenta Biblias y cuarenta Testamentos”(Padilla, 2008) la carta continua explicando que Estanislao cede las Biblias al caballero quiteño.

Durante la época en la cual Ecuador fue el Departamento del Sur de la Gran Colombia existen registros solo de dos hombres que vinieron como agentes bíblicos de parte de las Sociedades Bíblicas, el primero es Diego Thomson, es importante contextualizar que la difusión bíblica también se debe a otros aspectos, como “la creciente influencia de los países protestantes capitalistas, que extendían su dominio económico y cultural a todos los continentes.”(Padilla, 2008). En medio de este período de la historia, el 30 de septiembre de 1824, llega Diego Thomson y distribuye 800 Nuevos Testamentos en Guayaquil, Babahoyo, Guaranda, Riobamba, Ambato, Latacunga y Quito; llega a Quito el 7 de noviembre de 1824. Después de su paso por el actual Ecuador, llega a Bogotá, donde su objetivo era formar la Sociedad Bíblica Gran Colombiana, lo cual lo logra el 4 de abril de 1825. Diego Thomson sale de la Gran Colombia y empieza la gran persecución basados en la encíclica *Ubi primum* redactada por León XII, “la cual condenaba la labor de las sociedades bíblicas”, esto porque según León XII no era aceptable que la Biblia sea traducida a los lenguajes vulgares, pero además cuando Bolívar fue proclamado dictador de la Gran Colombia emitió el “Decreto Orgánico del 27 de agosto de 1828, que tenía fuerza de ley, estipuló la relación del Estado con la Iglesia en los siguientes términos: “El gobierno sostendrá y protegerá la religión católica, apostólica, romana, como la religión de los colombianos.”(Padilla, 2008).

En 1828 Lucas Matthews llega al Ecuador, él espera encontrarse con mayor demanda de Biblias pero “encontró que William Wheelwright (cónsul de los Estados Unidos en Guayaquil, que ayudó a Diego Thomson) había estado muy activo en la distribución de las Escrituras”(Padilla, 2008) haciendo que se enfoque más hacia el común del

pueblo, y eso es lo que hace, Matthews parte a Panamá pero regresa a Guayaquil tiempo después, y el 11 de julio parte a la ciudad de Cuenca, después al ver la negativa se propone ir hablar a Bogotá y es por eso que pasa por Ambato y Quito. “Después de salir de la capital, a fines de 1829, éste quedó en el misterio”(Padilla, 2008). Se cree que murió asesinado.

Todo lo anterior sucedió en la época colonial y de la Gran Colombia pero realmente la vida republicana empieza cuando el Departamento del Sur, el actual Ecuador, se separa del ideal de Bolívar, entre agosto y septiembre de 1830 se expide la Primera Carta Magna del Ecuador, naciendo el Estado ecuatoriano. Para la mejor comprensión de todo este período, se separan por las fechas más relevantes:

Desde 1830-1895:

En esta época no hubieron muchas personas que llegaran al Ecuador con el evangelio salvo unos pocos enviados por las Sociedades Bíblicas, “ya que las condiciones políticas y religiosas que se dieron en el Ecuador durante ese lapso no permitieron mayor actividad”(Padilla, 2008)

Durante estos años existe una lucha de poderes entre los conservadores y los liberales impidiendo que en el país exista estabilidad política.

“La tendencia conservadora-clerical era la posición mayoritaria (aunque no exclusiva) de los latifundistas serranos, herederos de los privilegios de la colonia.” “La tendencia liberal moderna era la posición mayoritaria (aunque no exclusiva) de los agro exportadores, importadores y financistas de la Costa.” (Padilla, 2008)

El país al entrar en un mundo de constante cambio, aparecieron conflictos entre los que apoyaban la modernización y cambio (liberales en su mayoría) y la Iglesia. Esto se explica porque la Iglesia Católica (principal opositor) “veían en ese cambio una amenaza para el “orden establecido” y su propia manera de vida.”(Padilla, 2008).

De acuerdo a la documentación revisada el primero en llegar fue Isaac Watts Wheelwright, agente de la Sociedad Bíblica Americana. Él llega en los inicios del gobierno de Vicente Rocafuerte a mediados de 1835. Durante los tres años y medio que permaneció en el país “luchó contra la más decidida oposición con habilidad y verdadera pasión y solo salió del Ecuador cuando la situación se hizo imposible para su labor”(Padilla, 2008). La época que estuvo Isaac Wheelwright era de deplorable y nula libertad para la distribución de Biblias ya que no podía vender ni distribuir gratuitamente los libros por una prohibición de parte de la Curia. A pesar de todas estas dificultades él logró que el Obispo de Quito autorizara la difusión de al menos la lectura de cuatro evangelios en las escuelas públicas ya que el método de enseñanza lo permitía, este método se lo conoce como sistema lancasteriano. Uno de los mayores obstáculos que tuvo el pastor evangélico Isaac Wheelwright en su consigna de establecer educación pública para todos por encargo de Vicente Rocafuerte, fue la falta de fondos por parte del Estado, haciendo necesario siempre recurrir a la Curia. La situación se volvió imposible para el pastor protestante pues el mandato de Vicente Rocafuerte terminaba en enero de 1839.

Después del gobierno de Vicente Rocafuerte empiezan algunas disputas por el poder sobre todo por Juan José Flores que quiere aferrarse al puesto, después se suceden

desde juntas militares, jefes supremos y presidentes constitucionales tales como Vicente Ramón Roca, Manuel de Ascázubi, Diego Noboa y Arteta, José María Urbina y finalmente Francisco Robles.

1830 a 1860, la época más dura que tuvo el Ecuador como República ya que cada vez y cuando este dividido país, conformaba diferentes juntas autónomas para separarse de la República. Pero el evento más peligroso fue cuando Perú declaró la guerra al Ecuador en 1858 y bloqueó el puerto de Guayaquil. En medio de esta época aparece un hombre controversial que directa o indirectamente ejerció el poder desde 1860 a 1875, García Moreno.

Lo más importante a resaltar es que a pesar de que la Constitución del Ecuador vigente de esa época prohibía la importación de biblias, de una u otra forma siempre llegaban Biblias al Ecuador, ejemplo de ello es que a finales de esta época “la Sociedad Bíblica Británica y Extranjera envió un nuevo agente a laborar en los países de habla hispana de América del Sur. Se llamaba A.J. Duffield”(Padilla, 2008). Después de haber tenido bastante éxito en Colombia Duffield hizo una gira por el Ecuador, Perú y Chile en 1858, pero ante los problemas que estaba atravesando el Ecuador paso directo a Lima sin detenerse en Guayaquil. Cuando llega a Lima, se le terminan todas las Biblias y por esa razón decide ingresar a Ecuador para conocer la situación, arribando a Guayaquil el 15 de Junio de 1858, encontrando una gran acogida del sector liberal. “Desgraciadamente las conmociones políticas eran el denominador común de todos los países e interferían con su trabajo.(Padilla, 2008). Tiempo después la Sociedad Bíblica suspendió sus funciones al ver la dificultad para

la expansión de las Sagradas Escrituras. “Los agentes de las sociedades bíblicas no volverían a entrar en el Ecuador durante el siguiente cuarto de siglo.”(Padilla, 2008). Esto se da porque en la época de García Moreno fue imposible que algún misionero pueda ingresar al territorio nacional sobre todo porque la Constitución (Carta Negra), el Código Penal y sobre todo el Ejecutivo estaban empeñados y convencidos de que a través de la reforma religiosa Católica, el Ecuador se encaminaría hacia el progreso. En el periodo de García Moreno el Estado ecuatoriano hizo notables cambios estructurales en todos los ámbitos pero a un alto precio, entregar el país nuevamente al Vaticano. El 6 de agosto de 1875 García Moreno fue asesinado.

En el Ecuador comenzó una bonanza económica basada básicamente en la producción “de cacao, seguida por una bananera a inicios del siglo XX”(Torres, 2011); después de la muerte de García Moreno fue electo Luis Antonio Borrero quien “el 9 de Diciembre prestó el juramento constitucional y asumió el mando”(Riera, 2011) quien no duraría mucho en el ejercicio de la presidencia ya que Ignacio de Veintemilla lo derrocó con un golpe de estado argumentando que Borrero se había negado a reformar la Carta Negra. Ignacio de Veintemilla llamó a Asamblea Constituyente que lo erigiría presidente durante 4 años, en 1878 los liberales conspiraban contra Ignacio de Veintemilla pero fueron descubiertos y enviados a la cárcel, uno de ellos fue Eloy Alfaro. “El 9 de julio de 1883 llega a su fin el gobierno dictatorial de Ignacio de Veintemilla en la batalla de Mapasingue” (Pino, VEINTEMILLA, Gral. Ignacio de, 2012). “El 11 de octubre de 1883 José María Plácido Caamaño después de formar parte de un Pentavirato, fue electo presidente interino por la Convención Nacional y el 7 de febrero de 1884 fue electo presidente constitucional” (Pino, 2012). Su

gobierno también fue tildado de corrupto y en las clases populares se lo tachaba como él de la argolla. Antonio Flores Jijón fue quien lo sucedió; en su gobierno existieron mayores libertades y finalmente el último progresista fue Luis Cordero. En medio de todo este andar se destacan tres hombres para la expansión del Evangelio en el Ecuador ellos son: William Taylor, Francisco Penzotti ministros metodistas de nacionalidad americana(Iglesia Metodista del Perú, 2011), y el ecuatoriano Zoilo Eloy Irigoyen(Padilla, 2008); a pesar de las hostilidades que aun habían en el Ecuador ellos trabajaron en la divulgación de las Sagradas Escrituras a pesar de los pocos ejemplares entregados. Pero hay un hombre que no se quiso detener frente a las barreras, el pastor metodista Tomás B. Wood quien se encargaba de las misiones y estaba radicado en Lima; intentó por la vía legal de que se estableciera la libertad de cultos en Ecuador. Tomás Wood constató que los tratos de cultos eran desiguales en el Ecuador, a pesar de ello empezó a planificar el trabajo misionero, pero “con el fin de tomar el pulso a la situación, Tomás Wood hizo un viaje a Guayaquil en 1893”(Padilla, 2008) en este viaje evidenció que no era posible establecer una misión permanente en Ecuador.

1895-presente:

Al inicio de este periodo se da un episodio bastante bochornoso para el Ecuador; la venta de la bandera, este deplorable episodio nacional hizo que los ánimos se caldearan y a pesar de que Eloy Alfaro se encontraba exiliado en Centroamérica, “en todo el país se empezó a oír con mayor insistencia el grito de ¡Viva Alfaro! ¡Viva Alfaro!”(Padilla, 2008). Es así que a inicios de 1895 Plácido Caamaño huyó del país,

desembocando diferentes levantamientos en la Costa, hasta que “en abril un grupo de revolucionarios derrotó a fuerzas del gobierno en la provincia de Bolívar y proclamó a Eloy Alfaro Jefe Supremo del Ecuador.”(Padilla, 2008) y es así como el 16 de abril de 1895 Luis Cordero renuncia al cargo . En esta situación Tomás Wood no se quedó de brazos cruzados y aprovechando la revuelta delegó a Rosaura Gonzaga para que trate de iniciar una misión metodista en el Ecuador, la cual fracasó por falta de recursos.

El 5 de junio de 1895, Alfaro es proclamado nuevamente Jefe Supremo del Ecuador pero la reacción conservadora no se hizo esperar y es así que el 14 de junio de 1895, cuatro días antes que llegue Alfaro a Ecuador, “el arzobispo de Quito había llamado a la guerra santa”(Padilla, 2008). El llamado a la guerra encontró mayoría en la Sierra pero la campaña de desacreditación a Alfaro no resultó como querían, es más ayudó a aglutinar a más personas en la causa. “Desgraciadamente el desprestigiado gobierno de Quito (opositor) no quiso ni siquiera permitir que la misión de paz enviada por Alfaro llegara a la ciudad”(Padilla, 2008) es por eso que lamentablemente la suerte del país se definió una vez más en el campo de batalla, el 14 y 15 de agosto en la batalla de “Gatazo” las tropas liberales salen vencedoras haciendo que “El Viejo Luchador” entre triunfante a Quito el 4 de septiembre de 1895.

Este es el período más extenso pero el más fructífero para la Iglesia Evangélica ya que una vez dada la Revolución Liberal el Estado Ecuatoriano cambio una vez más, este cambio condujo a mayores libertades no solo en el aspecto espiritual sino también económico y social. Lamentablemente en esta época en el Ecuador “se

intensificó la transferencia de la riqueza del Ecuador a los imperios modernos (Padilla, 2008) además, el incremento de las importaciones y exportaciones permitió que el Estado pueda tener mayores ingresos a través de las imposiciones aduaneras. De igual forma, la banca se vio fortalecida, resultando en una polarización de clases. En la parte demográfica hubo cambios drásticos produciéndose migraciones internas, especialmente desde la Sierra a la Costa.

“Terminaba una edad; comenzaba otra. Y con ésta, se abría la posibilidad de proclamar libremente el mensaje evangélico tal como lo entienden las iglesias protestantes.” (Padilla, 2008).

En esta época de la Revolución Liberal el marco legal en el Ecuador cambia:

“modifica sustancialmente el marco normativo anterior: la Asamblea Nacional Constituyente, en 1897, establece la libertad de consciencia en el país y el Concordato con el Vaticano es abolido; en 1906 la Constitución consagra la separación Estado e Iglesia” (Nuñez, 2006)

La Revolución Liberal permite que exista afluencia de “misioneros que se vinculan al campo educativo y promueven la formación evangélica.” (Nuñez, 2006). Empezar a relatar los diferentes procesos misioneros que se dan desde este período sería muy extenso, pero se resume lo más relevante:

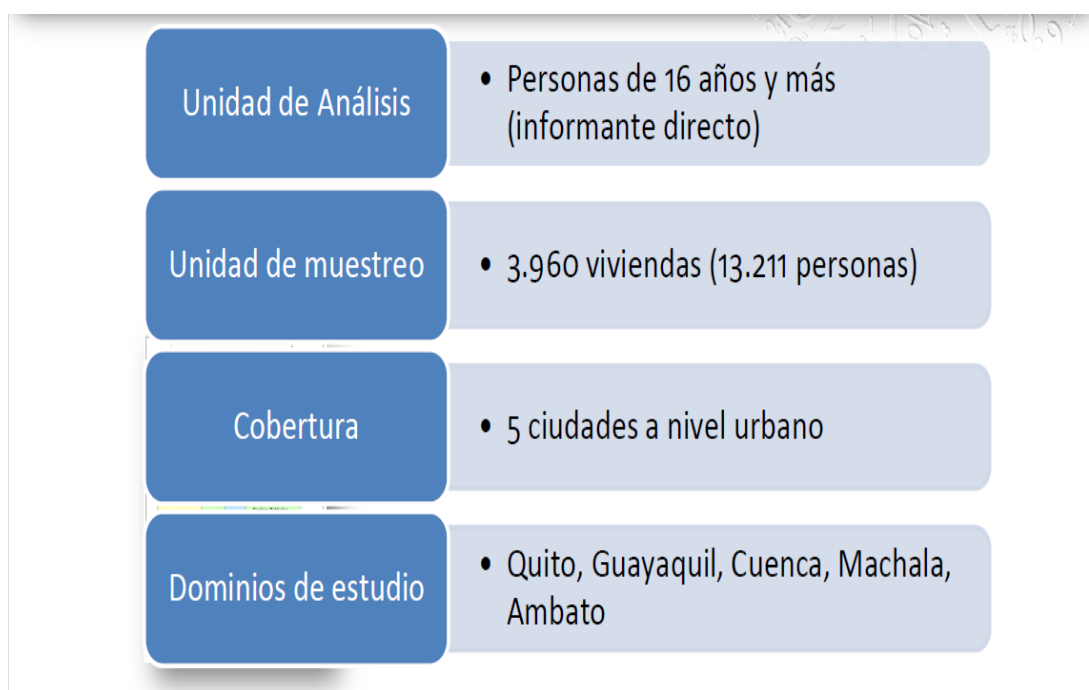
“En 1896 llega la Unión Misionera Evangélica (UME) con la finalidad de constituir la Iglesia Evangélica del Ecuador; en 1897 llega la Alianza Cristiana y Misionera; en 1899 se inicia el trabajo evangélico en la amazonia; en 1902 se inicia el trabajo en la provincia de Chimborazo; para 1913 se conforma el primer templo evangélico en Junín, provincia de Manabí; en 1928 en Guayaquil se crea el Instituto Bíblico Alianza; para 1931 sale al aire el primer programa de Hoy Cristo Jesús Bendice

(HCJB); la Iglesia Alianza Cristiana y Misionera establece en 1933 la primera escuela primaria en Tena, provincia de Napo.”(Nuñez, 2006).

1.2 Datos Estadísticos de cultos en el Ecuador

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en la primera estadística oficial de filiación religiosa (2012) realizada en 5 ciudades del sector urbano en el Ecuador siguió los siguientes parámetros para su investigación:

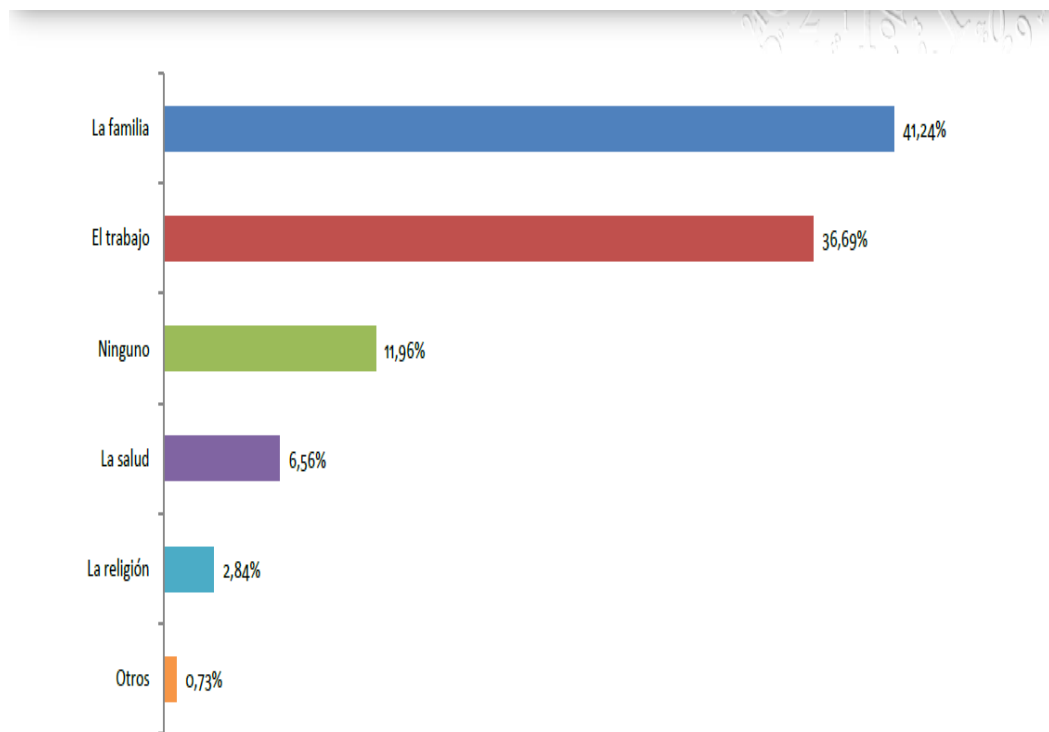
Gráfico No 1. Ficha Técnica



Fuente: INEC, Presentación Filiación Religiosa, pág 6.

El estudio consultó a los ecuatorianos que es lo más importante en su vida las respuestas se muestran a continuación:

Gráfico No 2. ¿Qué es importante en su vida?



Otros: El conocimiento / información, los amigos y las relaciones sociales, la política, las diversiones

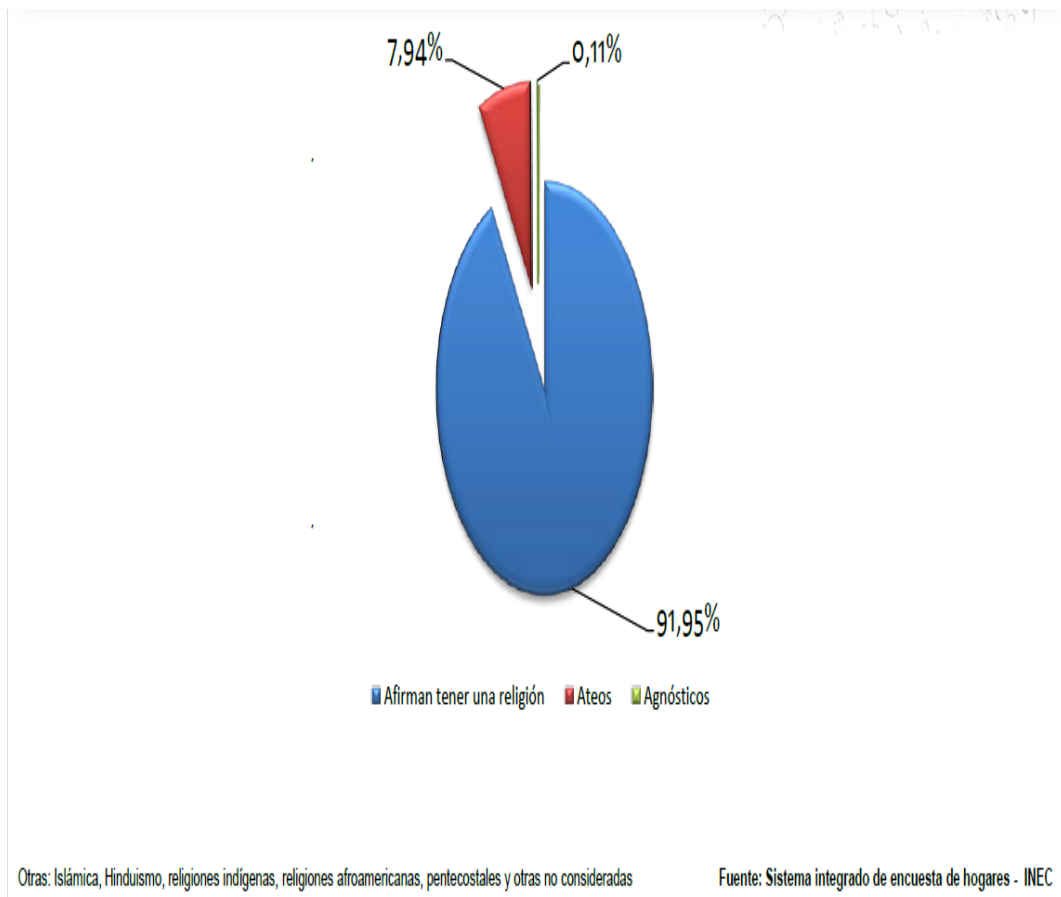
Fuente: Sistema integrado de encuesta de hogares - INEC

Fuente: INEC, Presentación Filiación Religiosa, pág 8.

El Gráfico No 2 muestra que la familia con 41.24% es lo más importante para los ecuatorianos según el INEC, seguido por el trabajo con 36.69%. Es decir la religión no se encuentra dentro de los 3 aspectos más importantes en la vida de los ecuatorianos, sin embargo las estadísticas demuestran que a pesar de no encontrarse

entre los aspectos influyentes en la vida de los ecuatorianos, en el siguiente cuadro se encuentra que:

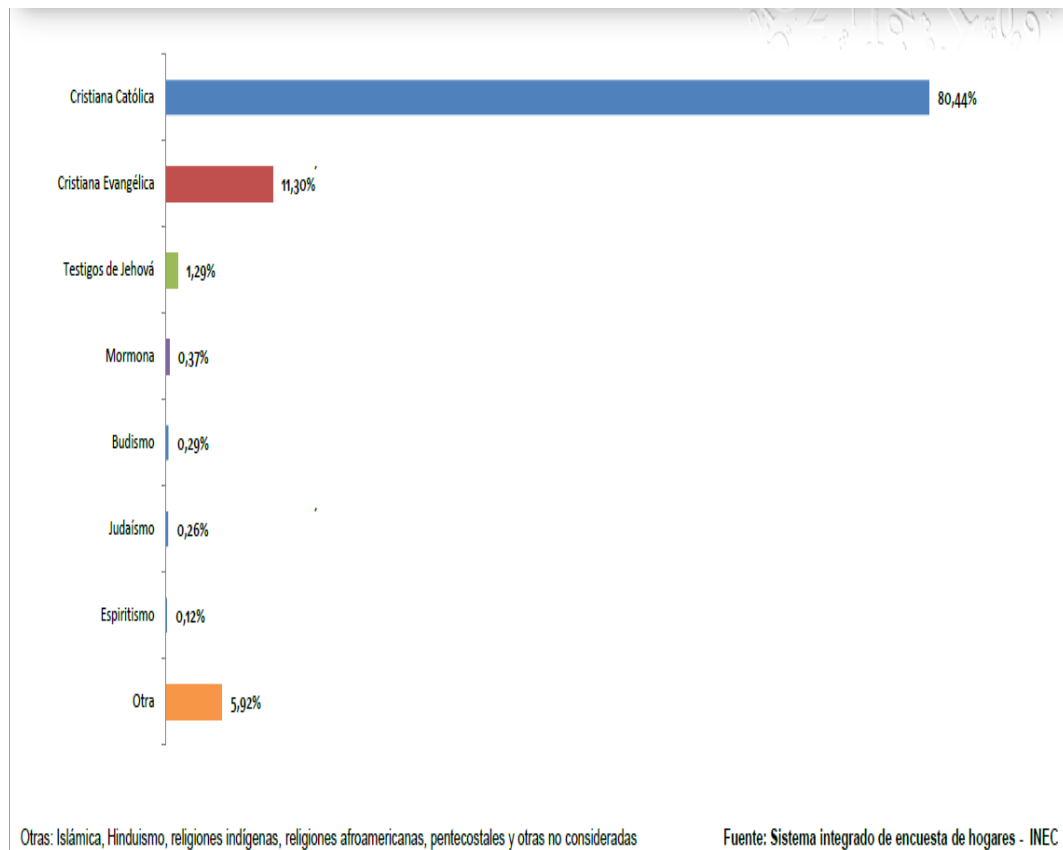
Gráfico No 3. Filiación religiosa en el Ecuador



Fuente: INEC, Presentación Filiación Religiosa, pág 13.

El 91.95% de los ecuatorianos dicen pertenecer a alguna religión, el 7.94% se consideran ateos y el 0,11% son agnósticos. De este 91,95% de ecuatorianos que afirman profesar una religión se les preguntó: ¿cuál era la religión a la que pertenecían?, obteniendo como resultado lo siguiente:

Gráfico No 4. ¿Cuál es su religión actual?

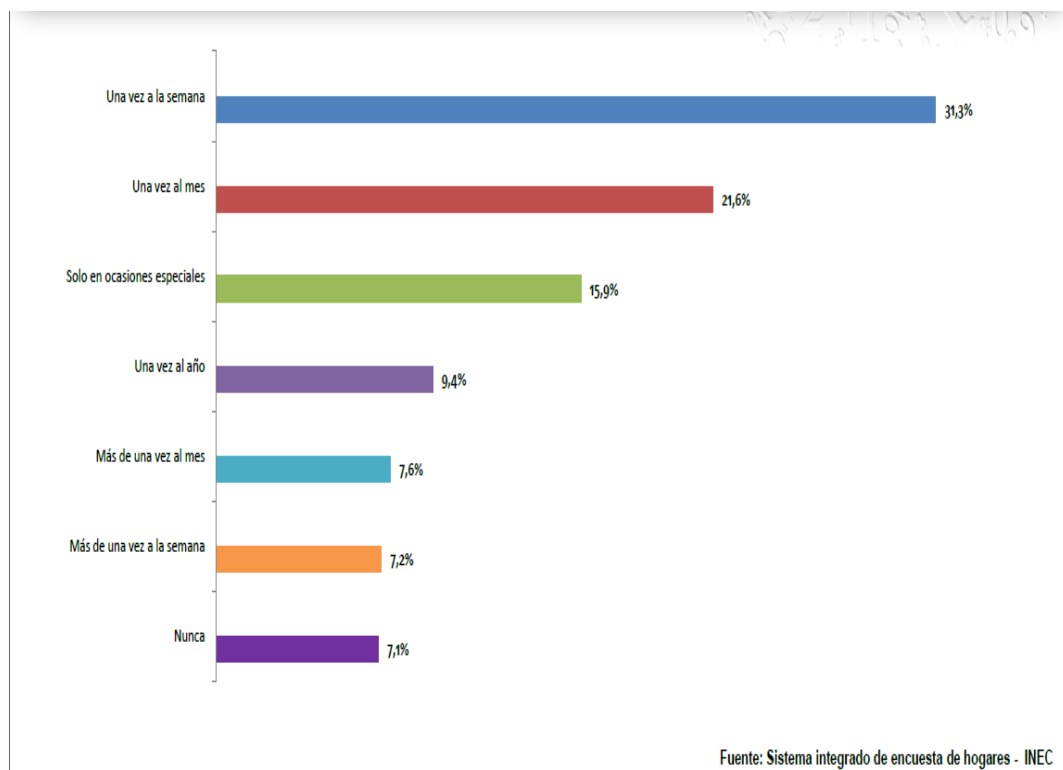


Fuente: INEC, Presentación Filiación Religiosa, pág 14.

El 80.44% de las personas se consideran cristianos católicos, seguidos por el 11,30% cristianos evangélicos y en tercer lugar con el 1.29% Testigos de Jehová. Según la estadística del INEC, considerando el último censo poblacional en el cual se informó que en el Ecuador hay alrededor de “15’764.405” (INEC, 2012) ecuatorianos, se puede calcular que en el Ecuador 1’781.379’ son cristianos evangélicos.

Pero además el INEC da una referencia de la frecuencia con la que las personas se congregan, siendo el resultado lo siguiente:

Gráfico No 5. Frecuencia asistencia servicios religiosos



Fuente: INEC, Presentación Filiación Religiosa, pág 16.

El gráfico anterior indica que el 31.3% de las personas que profesan alguna religión asisten una vez a la semana a su congregación, el 21.6% de las personas asisten una vez al mes y el 15.9% asisten solamente en ocasiones especiales.

A continuación se presenta las diferentes ramificaciones de las Iglesias Protestantes presentes en el Ecuador con su fecha de fundación:

- **Protestantes clásicos:** sobre los protestantes clásicos se observa que:

“Estas iglesias emigraron de Europa a Estados Unidos, durante la colonia y/o que nacieron en los Estados Unidos. Posteriormente por evangelización y por migración de sus feligreses, se asientan y se desarrollan en América Latina y por ende en el Ecuador. Estas iglesias se orientan a la clase media y alta de la sociedad.” (Guamán, 2008)

Dentro de esta clasificación se agrupan las siguientes:

Cuadro No 1. Iglesias Protestantes Clásicas

	AÑO ESTAB.
Iglesia Evangélica Luterana del Ecuador*	1956
Iglesia Anglicana del Ecuador**	1957
Iglesia Episcopal	1960
Iglesia Luterana	1968
Misión Noruega	1975
Iglesia Presbiteriana	1975
Iglesia Metodista Unida del Ecuador***	1992
Mennonite Mission Network	

*Se origina en la Misión Evangélica Luterana (1952)

** Inicia en 1822

*** Inicia en 1836 y se fusiona con la Iglesia de los Hermanos y Misión Unida (1946)

Fuente: Julián Guamán, Panorama de la Iglesia Evangélica en el Ecuador, pág. 2.

- **Protestantismo Evangelical:** dentro de este grupo de iglesias tiene una subdivisión que se dividen entre moderados y fundamentalistas.

“Las iglesias moderadas son aquellas que “tienen origen en los avivamientos religiosos estadounidenses del siglo XIX. Su teología plantea la vida en santidad y nace como reacción a la vida establecida, formalizada y orientada a la clase media y alta de las iglesias del protestantismo clásico. La regeneración mediante la experiencia religiosa individual, legalismo ético y simplicidad en la doctrina, son elementos claves de estas iglesias.”(Guamán, 2008)

Dentro de estas se encuentran las siguientes:

Cuadro No 2. Principales Iglesias Evangélicas

	AÑO ESTAB.
Unión Misionera Evangélica	1896
Alianza Cristiana y Misionera	1897
Iglesia Adventista del Séptimo Día	1904
Iglesia de Hermanos Libres	1939
Iglesia del Pacto Evangélico	1947
Convención Bautista del Sur	1950
Misión Interamericana (OMS)	1952
Iglesia Menonita	1953
Conferencia General	1959
Misión Bereana	1972
Iglesia del Nazareno	1976
Iglesia Filadelfia en el Ecuador	

Fuente: Julián Guamán, Panorama de la Iglesia Evangélica en el Ecuador, pág. 3.

“Las iglesias de tendencia fundamentalista, igual que las pentecostales, tienen su origen en las consecuencias teológicas e ideológicas de la Guerra Civil Americana (1862 – 1865) y en los efectos de la industrialización que sufrió los Estados Unidos de América en el siglo XIX lo importante es salvar el alma de la perdición eterna, mediante la

evangelización urgente; consecuentemente, adopta conceptos legalistas de moralidad personal y rechazo al compromiso social, e incluso desconfianza en la educación moderna por temor de que las “influencias científicas, escépticas y seculares” menoscaben la fe.”(Guamán, 2008)

- **Iglesia Evangélica Indígena:** sobre la Iglesia Evangélica Indígena se halló que:

“En el caso particular de los indígenas evangélicos, pese a que fueron evangelizados por varias misiones e iglesias evangelicales, se han autodefinido y desarrollado más de mil quinientas iglesias locales o congregaciones en todo el país. Se especula, que este sector representa el 60% de los evangélicos en el país y se halla aglutinado en el Consejo de Pueblos y Organizaciones Indígenas Evangélicas del Ecuador, FEINE, fundada en 1980.”(Guamán, 2008)

- **Iglesia Evangélica Pentecostal:** sobre la Iglesia Evangélica Pentecostal se encontró que:

“Estas iglesias nacen en el contexto popular y marginal y por disconformidad con el protestantismo clásico y evangelical. Desde el año de 1895 unos predicadores de santidad empezaron a proclamar el bautismo de fuego y en el año 1901, en Kansas y Los Ángeles en los Estados Unidos, se inició la radicalización del movimiento de santidad cuando comenzaron a recibir el “bautismo del Espíritu” y a hablar en lenguas (*glosolalia*). De esta manera, el movimiento pentecostal se caracteriza por motivar a los fieles a la práctica de hablar en lenguas, el exorcismo, la sanidad de los enfermos.”(Guamán, 2008)

Dentro de este grupo de iglesias están las siguientes:

Cuadro No 3. Principales Iglesias Pentecostales

	AÑO ESTAB
Tradicional:	
Iglesia del Evangelio Cuadrangular	1956
Iglesia Evang. Apostólica Nombre de Jesús	1959
Asambleas de Dios	1962
Iglesia de Dios Pentecostal Trinitaria	1966
Iglesia de Cristo	1966
Iglesia de Dios (Cleveland)	1972
Neopentecostal:	
Iglesia Cristiana Verbo	1982

Fuente: Julián Guamán, Panorama de la Iglesia Evangélica en el Ecuador, pág. 4.

Dentro del pentecostalismo también se incluyen: el neopentecostalismo que es:

“la tendencia de los evangélicos carismáticos. Sus postulados básicos son la restauración de la iglesia antes de la venida del Señor, el apostolado, la imposición de las manos, la sanidad divina y latter rain, el exorcismo, la guerra espiritual y la “teología” de la prosperidad. El neopentecostalismo por su origen apunta hacia la clase social media alta y en el espectro político se relacionan con la derecha, son conservadores y de una práctica autoritaria.”(Guamán, 2008)

- **Iglesias Evangélicas Independientes:** en los últimos años en el Ecuador ha aparecido con bastante fuerza las Iglesias Independientes que en su mayoría:

“se han desprendido o que tienen origen en las denominaciones señaladas arriba. Esta escisión ocurre en las iglesias evangelicales, pentecostales y aún en las indígenas. Asimismo, en el país se hallan varias agencias de apoyo a las iglesias y organizaciones no gubernamentales evangélicas de asistencia y desarrollo; pero también organizaciones de servicio social creadas por las mismas iglesias.”(Guamán, 2008)

Todas estas iglesias “una vez establecidas y luego del proceso de expansión pronto se organizaron en iglesias de carácter nacional con la misma ideología, gobierno y sistema ritual de sus iglesias o misiones de origen.”(Guamán, 2008)

Es por eso que existen órganos nacionales que tratan de aglutinar a la mayoría de denominaciones siendo los más representativos e importantes los siguientes:

- “Confraternidad Evangélica Ecuatoriana, fundada en 1964.
- Consejo de Pueblos y Organizaciones Indígenas Evangélicas del Ecuador (FEINE), fundada en 1966.
- Consejo Nacional de Ancianos.
- Asociación de Pastores Evangélicos del Ecuador.
- Cuerpos Pastorales de las diferentes ciudades.”(Guamán, 2008)

1.3 Marco Legal de las Iglesias Evangélicas

1.3.1 Marco General

La Constitución política del Ecuador en su preámbulo dice lo siguiente:

“INVOCANDO el nombre de Dios y reconociendo nuestras diversas formas de religiosidad y espiritualidad,” (Asamblea Constituyente, 2008)

Esto da a entender que el Estado es garante de la libertad de cultos aunque no establece una religión oficial en el país, pero además en el capítulo sexto sobre Derechos de libertad, el Estado ecuatoriano reconoce en su Carta Magna el siguiente artículo:

“El derecho a practicar, conservar, cambiar, profesar en público o en privado, su religión o sus creencias, y a difundirlas individual o colectivamente, con las restricciones que impone el respeto a los derechos.

El Estado protegerá la práctica religiosa voluntaria, así como la expresión de quienes no profesan religión alguna, y favorecerá un ambiente de pluralidad y tolerancia.”(Asamblea Constituyente, 2008)

Es decir que desde la Constitución de la República no existe algún tipo de impedimento legal para la creación de la Iglesia Evangélica en el Ecuador, la misma está regulada por la Ley de Cultos que data de 1937, y que consta de 7 artículos, donde podemos recalcar lo siguiente:

- Las organizaciones religiosas de cualquier culto que se establezcan en el Ecuador deben enviar al Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos, el estatuto del organismo y administración de bienes, y el representante legal.
- La representación legal solo puede ser asignada a ecuatorianos, así mismo el organismo administrativo debe tener como sede el Ecuador.
- De presentarse algún cambio en los Estatutos o corporación administrativa se notificará al Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos.
- El Ministerio deberá encargarse de la inscripción de la organización religiosa, la publicación de los estatutos en el Registro Oficial y los bienes serán registrados en el Registro de la Propiedad de cada jurisdicción donde estos se encuentren.

La Ley de Cultos además tiene un Reglamento para su ejecución el mismo que fue expedido en el gobierno de Jamil Mahuad, en donde se detalla a profundidad el proceso a cumplirse para la ejecución de cada uno de los 7 artículos de la Ley de Cultos.

Por último en un informe del Departamento de Estado de los Estados Unidos muestra que no existe al momento de la fecha de emisión, 2 de Septiembre de 2009, alguna intolerancia religiosa, agresión a alguna organización o violación a la libertad de Cultos.

1.3.2 Marco Tributario

La ley Orgánica del Régimen Tributario Interno (LORTI) establece en el Capítulo III, artículo 5 que para la determinación y liquidación del Impuesto a la Renta en el Ecuador está exento de pagos de impuestos los templos ya que:

“las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos.

Los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio.”(Servicio de Rentas Internas, 2010)

En el Reglamento se identifica en el Capítulo III sobre la exenciones en el artículo 19 que las instituciones de carácter privado sin fines de lucro son aquellas que:

“No estarán sujetos al Impuesto a la Renta los ingresos de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, de: culto religioso;”(Derecho Ecuador, 2008)

Así mismo el Reglamento de la LORTI establece que se debe cumplir con la siguiente tabla de constitución de ingresos con aportaciones o donaciones con un porcentaje mayor o igual a los establecidos a continuación:

Cuadro No 4. Tabla de ingresos y % en donaciones

Ingresos Anuales en dólares	% Ingresos por donaciones y aportes sobre ingresos
De 0 a 50 000	5%
De 50 001 a 500 000	10%
De 500 001 en adelante	15%

Fuente: Derecho Ecuador, Revista Judicial.

Se debe tener en claro que el reglamento indica que:

“Las donaciones provendrán de aportes o legados en dinero o en especie, como bienes y trabajo voluntario, provenientes de los miembros, fundadores u otros, como los de cooperación no reembolsable, y de la contraprestación de servicios.”(Derecho Ecuador, 2008)

Además en el artículo 20, el reglamento nos indica que dichas organizaciones deben:

- a) “Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes;
- b) Llevar contabilidad;
- c) Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno;
- d) Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda;
- e) Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y

- presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y,
- f) Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.”(Derecho Ecuador, 2008)

1.4 Antecedentes de la Iglesia Evangélica Alianza Norte

Haciendo referencia al acápite 1.1 de este capítulo, la Iglesia Evangélica Alianza Cristiana y Misionera llegó en 1897 al Ecuador, y a nivel mundial fue fundada en 1887 por A.B. Simpson. En los Estados Unidos existen alrededor de 2000 iglesias con 420 000 miembros activos. En América Latina existe alrededor de 1 560 iglesias con 520 000 miembros activos. Además está presente en más de 90 países a nivel mundial y tiene más de 12 millones de miembros.

La misión y visión de la Alianza Cristiana y Misionera son:

Misión:

“Nuestra comisión es cumplir la última solicitud de Jesús. La Gran Comisión.”(Christian and Missionary Alliance, 2003)

Visión:

“Creemos que el instrumento de Dios para completar esta misión es Su Iglesia”(Christian and Missionary Alliance, 2003) es por eso que es necesario: “Desarrollar iglesias saludables, dinámicas en los Estados Unidos y alrededor del mundo”(Christian and Missionary Alliance, 2003)

En el Ecuador, la Alianza llegó al Ecuador en 1897, el primer templo fue construido en 1912 éste se encontraba en Junín, Manabí. Para 1922 se creó el primer templo en Quito y por último el 25 de mayo de 1945 fue otorgada la personería jurídica a la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador.

En el Ecuador la Alianza tiene:

Gráfico No 6. Resumen Iglesias, pastores, miembros y asistentes ACyM



Fuente: Secretaria Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador

La misión y visión de la Alianza Cristiana y Misionera en el Ecuador son:

Misión:

“La Iglesia Alianza Cristiana y Misionera moviliza con un testimonio de impacto, para transformar la nación con el Evangelio de Jesucristo.”

Visión:

“Anunciar el Evangelio de Jesucristo y formar discípulos responsables que establezcan los valores y principios del Reino de Dios, sirviendo a nuestra comunidad con amor. (Mt 9:35-38)”

Entrando en el caso de estudio, la Iglesia Alianza Norte, fue fundada el 1 de Noviembre del 2011, es una iglesia hija de la Iglesia República, ambas Aliancistas. Relativamente es una iglesia joven, el primer culto fue el 22 de Enero del 2012. A la fecha hay más de 750 personas asistiendo los domingos, y miembros bautizados por la iglesia suman ya 250.

La misión y visión de la Iglesia Alianza Norte (IAN) son:

Misión:

“Formar a Cristo en cada persona y cumplir su plan.”

Visión:

“Ser una Iglesia Santa, llena del Espíritu y su Palabra que hace Discípulos de Cristo, yendo a las Naciones para ser Luz.”

1.5 Gobierno Corporativo de la Alianza Cristiana y Misionera:

El Gobierno Corporativo es “el sistema por el cual una empresa es dirigida y controlada en el desarrollo de sus actividades económicas”(Deloitte Ecuador , 2014). Como se puede observar en la definición que Deloitte hace del Gobierno Corporativo, éste busca dirigir y controlar el desarrollo de las actividades económicas de una empresa.

Aplicando al campo eclesial se podría definir que, el Gobierno Corporativo Eclesial es el sistema inspirado en la Palabra de Dios por el cual la Iglesia es dirigida y controlada en el desarrollo de la expansión del Evangelio y los programas sociales.

En el caso de la Iglesia existen algunos tipos de Gobiernos Corporativos que son:

Sistema Episcopal: “Denota el sistema de gobierno eclesiástico en el cual el obispo es la más elevada autoridad de la estructura administrativa y el manejo de la autoridad es decididamente vertical desde rangos superiores a inferiores, y el control total esta en mano del obispo único superior.”(Hernandez, 2010)

Sistema Presbiteral: “es primordialmente a una iglesia gobernada por presbíteros, generalmente elegidos por los miembros de una congregación o de un grupo de congregaciones. Los presbiterianos hacen remontar su concepto de gobierno eclesiástico a la sinagoga del antiguo testamento, gobernada y dirigida por un grupo de ancianos.”(Hernandez, 2010)

Sistema Congregacional: “es un grupo o cantidad de cristianos o creyentes que, por pacto voluntario hecho con su Dios se encuentran bajo el gobierno de Dios y de Cristo y observan sus leyes y santa comunión. Tales iglesias no están sujetas ni a obispos ni magistrados. La ordenación no es otorgada por los ancianos si no que es asunto de toda la iglesia.”(Hernandez, 2010)

1.5.1 Nacional

En el caso de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador y sus Iglesias o Congregaciones Asociadas observando su Organigrama (Gráfico No 7) y los Reglamentos Internos se puede identificar que el Gobierno Corporativo es el Sistema Congregacional ya que existe un órgano superior que es la Asamblea Nacional que administra y controla el resto de departamentos y directorios. Estas Asambleas son conformadas por miembros de la Iglesia y tienen derecho a voz y voto, mientras que los asistentes solamente tienen derecho a voz.

El Gobierno Corporativo de la Iglesia Nacional de la Alianza Cristiana y Misionera se conforma de la siguiente manera:

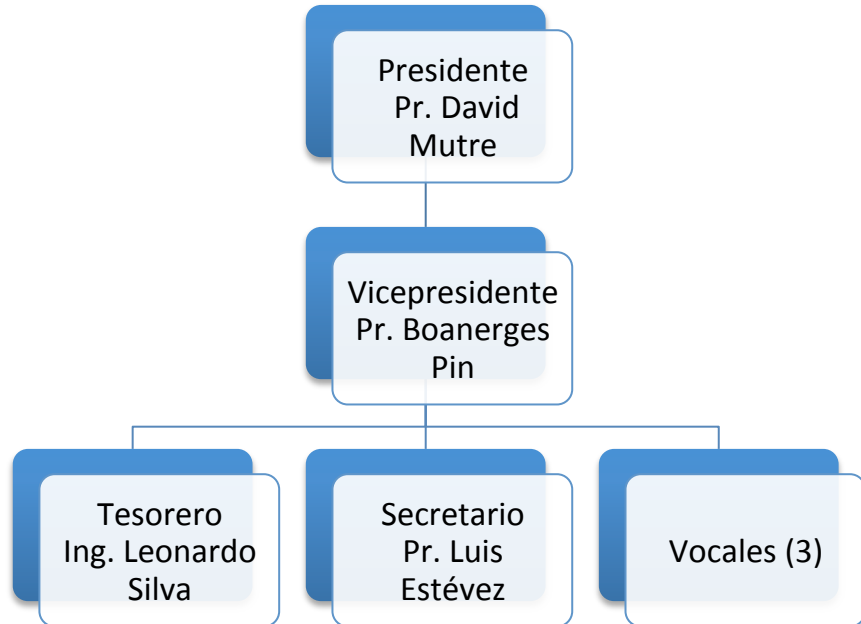
Gráfico No 7. Gobierno Corporativo Alianza Cristiana y Misionera Ecuador



Fuente: Secretaria Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador

La Junta Directiva Nacional se conforma de la siguiente manera:

Gráfico No 8. Junta Directiva Nacional ACyM Ecuador

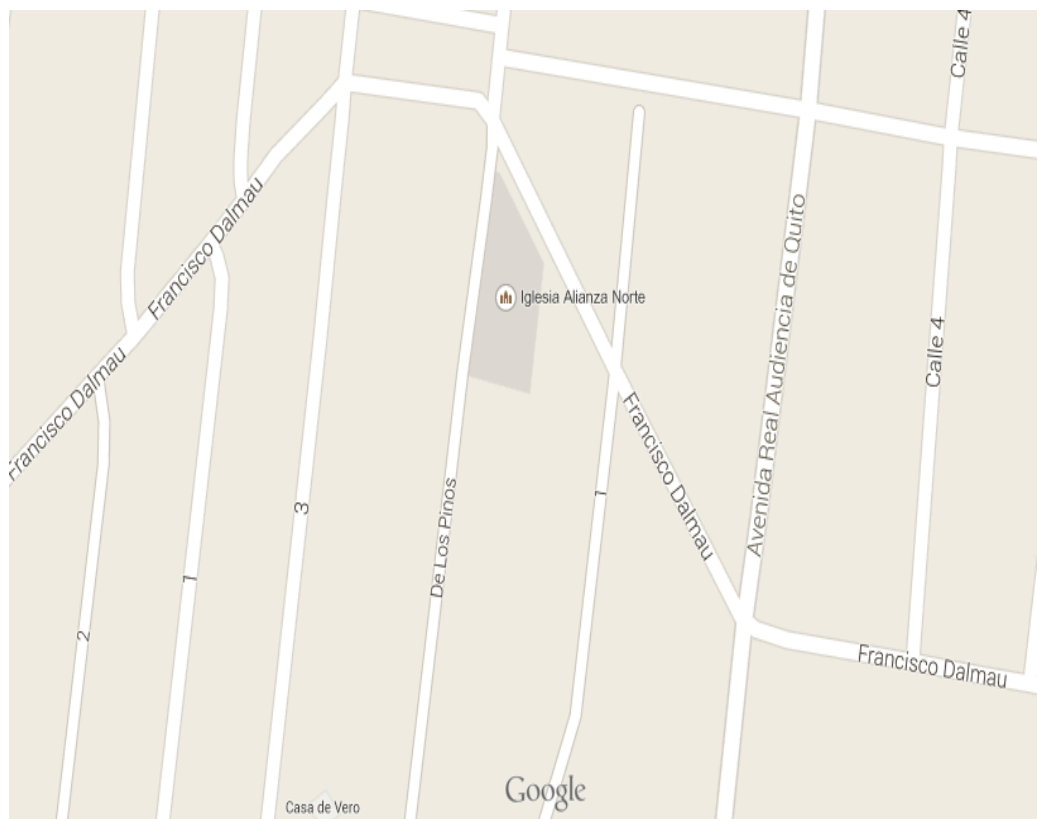


Fuente: Iglesia Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador

1.5.2 Local

El caso de estudio es la Iglesia Alianza Norte que se ubica en la ciudad de Quito, en la De los Pinos N67-262 y Av. Francisco Dalmau, en el barrio de Ponciano. A continuación se adjunta un croquis de la ubicación:

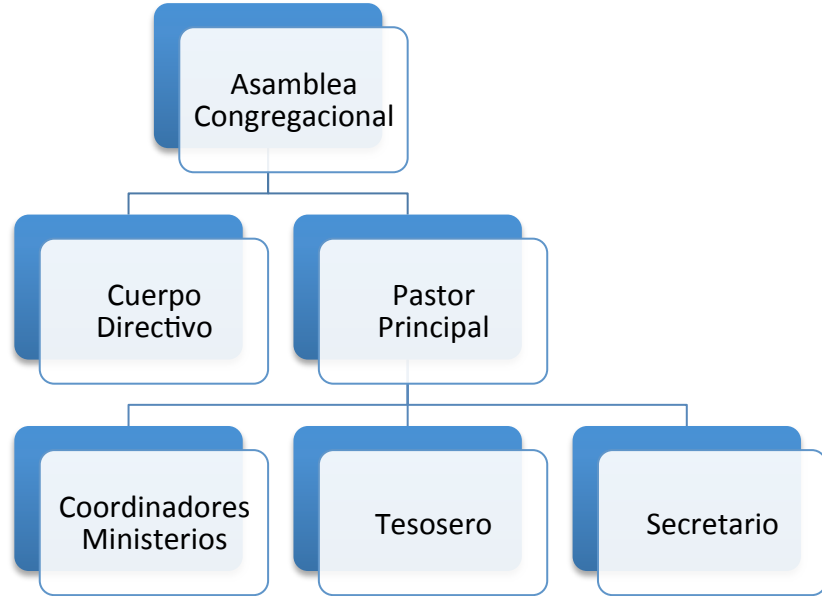
Gráfico No 9. Croquis Ubicación Iglesia Alianza Norte



Fuente: Google Maps, 2014.

Al igual que la Iglesia Nacional tiene un sistema de Gobierno Corporativo Congregacional ya que en el organigrama (Gráfico No 10) se evidencia que el mayor órgano en la iglesia es la Asamblea Congregacional el cual administra y controla el resto de cuerpos y ministerios.

Gráfico No 10. Organigrama Iglesia Alianza Norte



Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

1.6 Los Diezmos y Ofrendas

1.6.1 Base Teológica

Dentro de la Iglesia Protestante es uno de los puntos doctrinales que más polémica genera, ya que entre los líderes de las diferentes ramas que existen, no hay común acuerdo, esto se da ya que algunos creen que ya no tiene aplicación actual, otros creen que aun la tiene y además es un deber del creyente el hacerlo, mientras que en los últimos tiempos han empezado nuevas doctrinas que se las conoce como “Teologías de la Prosperidad”, que es el extremo ya que se afirma que los diezmos aun son aplicables, pero además predicán que los mismos son semillas (inversión) que en un futuro traerá prosperidad económica a la iglesia y en la vida de los fieles, esta postura es muy popular entre los neo pentecostales.

La Biblia declara en Juan 20:30-31 lo siguiente: “Hizo además Jesús muchas otras señales en presencia de sus discípulos, las cuales no están escritas en este libro. Pero éstas se han escrito para que creáis que Jesús es el Cristo, el Hijo de Dios, y para que creyendo, tengáis vida en su nombre.”(Sociedades Bíblicas Unidas, 1960). Este versículo es citado porque durante toda la historia de la Iglesia han existido muchos conflictos, problemas y divisiones mientras que actualmente supuestos hombres de Dios han usado la fe para estafar a las personas.

Lamentablemente todos quieren tener la verdad, aunque sea fabricada por ellos mismos, y haciendo un buen uso de la manipulación a las personas, se obtenga lo deseado más no que se cumpla la voluntad de Dios en la humanidad y la Iglesia.

El disertante cree que los diezmos y las ofrendas aún son aplicables, es cierto que en el Nuevo Testamento no existe una cita bíblica en la que se pueda tener claridad de que se debe diezmar y también que las primeras iglesias vendían todo para sostenerse como comunidad, es más, si se quisiera interpretar esto como el primer socialismo de la historia en la era moderna, se pudiera encontrar la forma de enseñarlo y predicarlo, descontextualizando el resto de los pasajes. Pero a la luz de la Palabra, si se dice reconocer la Biblia en su totalidad, no significa que el Antiguo Testamento ha perdido su vigencia ya que eso daría oportunidad para la creación de erróneas doctrinas basadas en erróneas interpretaciones. Sin embargo, algunas sectas lo han hecho así; por ejemplo, los mandamientos y el pecado ya no son válidos en nuestros tiempos y que por ende, se puede vivir pecando porque Cristo ha vencido en la cruz y eso posibilita complacer los deseos de la carne; esta secta se la conoce como Salvos Siempre Salvos y su fundador es José Luis de Jesús Miranda quien se “autoproclamaba el anticristo y quien falleció el 16 de noviembre del 2013.”(AcontecerCristiano.net, 2013)

Es así que encontramos por primera vez según la Concordancia de Strong que la primera vez que se menciona la palabra diezmo es en Génesis 14:20, después de que Abraham rescata a su sobrino Lot y pasa por Salem, lugar donde Melquisedec era Rey y Sacerdote, lo interesante es que él es un personaje como dice en Hebreos 7:3 “sin padre, sin madre, sin genealogía; que ni tiene principio de días, ni fin de vida, sino hecho semejante al Hijo de Dios, permanece sacerdote para siempre”(Sociedades Bíblicas Unidas, 1960), es un individuo sin historia. El autor del libro de los Hebreos (desconocido) hace una comparación figurativa de Melquisedec con Cristo, esta primera entrega de diezmos de parte de Abraham fue un acto de gratitud por la victoria conseguida para liberar a su sobrino Lot. Después de esto la palabra diezmo se nombra en el Antiguo Testamento según la Concordancia de Strong unas 30 veces, pero sobre todo tiene su mayor peso en la Ley Mosaica, es decir en los libros de Levítico, Números y Deuteronomio. En estos libros encontramos que el diezmo en el Antiguo Testamento fue:

“una ordenanza de la ley mosaica para uso y beneficio de la nación de Israel bajo el Antiguo Testamento. La totalidad del diezmo se entregaba a la tribu de Leví, primero, a cambio de no tener herencia de territorio y, segundo, a causa del servicio rendido a sus hermanos, siendo de la casa levítica de Aarón, pues eran los únicos que servían como sacerdotes. A su vez, un décimo del primer diezmo era entregado por los levitas a los sacerdotes que ministraban en el altar.”(¡Amén-Amén!, 2010)

Además se debe entender que el diezmo en el Antiguo Testamento “se entregaba también para proveer alimento para ocasiones festivas, y para la alimentación de subsistencia de las viudas, los que no tenían padre, los huérfanos y los extranjeros en Israel.”(¡Amén-Amén!, 2010)

Se puede observar que el diezmo en el Antiguo Testamento tenía un enfoque social y de pago por los servicios de los Levitas al pueblo de Israel en el templo, tenía una función de impuesto para Israel.

Mientras que en el Nuevo Testamento según la Concordancia de Strong la palabra diezmo es escrita 7 veces de las cuales 6 son de Hebreos 7, que son de la comparación figurativa de Melquisedec con Cristo. El otro versículo donde aparece la palabra diezmo es en Lucas 18:12 que dice: “ayuno dos veces a la semana, doy diezmos de todo lo que gano.”(Sociedades Bíblicas Unidas, 1960). Es por eso que existe una gran polémica, ya que en el Nuevo Testamento no hay un versículo definitorio o mandatorio sobre el diezmo como en el Antiguo Testamento. No obstante sí se puede observar a través del Nuevo Testamento algunas enseñanzas sobre el diezmo; haciendo un análisis a los Evangelios se encuentra por ejemplo, la enseñanza de Jesús sobre la mujer pobre que dio un denario, el sueldo de todo un día, mientras que en los otros libros del Nuevo Testamento los Apóstoles tanto Pedro o Pablo no se enfocan especialmente en dar un dictamen sobre el diezmo pero si se encuentra de parte de Pablo en 1 Corintios 16:1-4 algo

relacionado y trata sobre la recolección de la ofrenda para los santos; en dicho pasaje Pablo exhorta a la iglesia hacer una recolección de ofrendas el primer día de cada semana para cuando él llegue los recoja y los lleve a Jerusalén. Una vez más se vuelve a relacionar la ofrenda con un fin en especial, en este caso ayudar a la Iglesia de Jerusalén pero además se le da un enfoque de agradecimiento a lo dado por el Señor, su provisión.

Así que después de lo manifestado anteriormente se puede encontrar algunas cosas importantes para recalcar:

- El diezmo fue una ley en el Antiguo Testamento recién establecido en los tiempos de Moisés, pero Abraham lo hizo mucho antes cuando entrego el 10% de su botín a Melquisedec (quien es comparado con Jesús) en agradecimiento a la victoria obtenida.
- El diezmo fue destinado para la tribu de Leví que era la encargada de la ministración del pueblo de Israel en el Antiguo Testamento.
- Además el diezmo era destinado para los huérfanos, viudas y los extranjeros en Israel.
- En el Nuevo Testamento no existe un versículo claro sobre algún tipo de ordenanza del diezmo pero si se encuentra porciones en las que Pablo levantaba ofrendas para la solución de problemas económicos en otras iglesias.

1.6.2 Impacto Financiero de los mismos

No existe algún estudio completo sobre el impacto financiero de los diezmos en las Iglesias, hoy en día es por eso que este punto se ampliará cuando se presenten los Estados Financieros del caso de estudio.

1.6.3 Otras Fuentes de Financiamiento

No existe un estudio que amplié este punto. En los Estados Financieros de la organización se ampliará este tema; pero se tiene conocimiento que las iglesias no solamente reciben diezmos sino también:

- Ofrendas (Bienes o Dinero)
- Donaciones (Bienes o Dinero), y
- Auto sustentamiento.

Estas fuentes de financiamiento son de igual importancia para el desarrollo financiero de las iglesias, ya que junto con los diezmos son los únicos medios de sustentamiento económico que tienen.

Capítulo 2. Normas de la ECFA, Evangelical Council for Financial Accountability.

2.1 Reseña Histórica de las ECFA

Las normas de la ECFA fueron fundadas en 1979, su fin es acreditar para liderar a las organizaciones cristianas sin fines de lucro. Y así fielmente demuestren conformidad con los estándares la responsabilidad financiera, recaudación de fondos y gobierno corporativo. En otras palabras, el Evangelical Council for Financial Accountability (Consejo Evangélico para Responsabilidad Financiera en español) es “una organización de vigilancia que trabaja para ayudar a las organizaciones evangélicas a evitar irregularidades financieras”(VanderPol, 2010)

Todo esto se da entre algunas cosas porque, en 1970 en los Estados Unidos, “existió una creciente preocupación pública y política por el incremento en las practicas de recaudación de fondos en el sector sin fines de lucro”(Evangelical Council for Financial Accountability, 2013). Dicha preocupación que la ECFA menciona en su reseña histórica en la página web, se refiere a los escándalos financieros suscitado en dicha época, uno de ellos y de más interés público fue el de Marjoe Gortner, un predicador que “empezó a predicar a los 4 años de edad pero que no sentía en su corazón alguna convicción por Dios sino más bien sintió ser muy bien entrenado por parte de sus padres”(Smith & Kernochan, 1972). En la época de los 70’s fue capaz de realizar “milagros” recibiendo grandes cantidades de dinero en agradecimiento, finalmente después de sufrir una crisis de conciencia, invitó a un equipo de filmaciones para realizar su último tour de predicaciones (la película resultante es

Marjoe) en dicho documental se evidencia una manipulación de los evangelistas que según Marjoe Gortner “son usadas por él y otros tele-evangelistas para manipular a las audiencias”(Smith & Kernochan, 1972), en dicho documental Marjoe Gortner dice lo siguiente: “esto es como un negocio más en donde también existen guimmicks, tal vez no algo físico pero si das dones espirituales ellos lo ven como un guimmick y eso hace que sea más fácil obtener dinero.”(Smith & Kernochan, 1972), el documental ganó el Oscar en 1972. Estos y otros comentarios polémicos de las técnicas usadas por Marjoe para una mayor obtención de dinero fácil y otros casos que se presentaron en la época hicieron necesario la creación de la ECFA.

Hoy en día ECFA aglutina a más de 1700 miembros acreditados que generan cerca de 20 mil millones de dólares, ECFA no solo acredita a iglesias sino también a ministerios cristianos, denominaciones, instituciones educativas, y otras organizaciones sin fines de lucro. Los miembros están en conformidad con las normas ECFA y han funcionado después de un año de haber recibido su carta de funcionamiento por parte del organismo de control tributario de los Estados Unidos el IRS, además dichos miembros deben tener ingresos mayores a \$50 000 en su último año fiscal y los estados financieros fueron preparados por un CPA independiente. Las organizaciones acreditadas reciben el derecho de usar el sello de calidad de ECFA y otros beneficios, la continuación de la renovación del sello depende del cumplimiento por parte de la organización de los estándares de la ECFA.

2.2 Estándares de Administración Responsable de la ECFA, Levantamiento de Procesos Financieros.

Los Estándares de Administración Responsable de la ECFA son una marca registrada como Seven Standards of Responsible Stewardship™, según la ECFA estos estándares buscan cumplir con las Sagradas Escrituras para que una organización opere con integridad y se fundamenta en lo siguiente:

“La responsabilidad ante Dios es vital, pero la gente forma sus impresiones de las personas y organizaciones mirando las apariencias (2 Samuel 16:7)”(Evangelical Council for Financial Accountability, 2013)

Además su énfasis para establecer y desarrollar los Estándares según ECFA está claramente declarado por el Apóstol Pablo en 2 Corintios 8:21: “porque procuramos hacer lo correcto, no sólo delante del Señor sino también delante de los demás.” (Biblica, 1990)

Los 7 estándares son los siguientes:

1. Estándar 1: Cuestiones doctrinales.- este estándar trata de que:

“Cada organización debe suscribir una declaración por escrito de fe afirmando claramente un compromiso de la fe cristiana evangélica, o de lo contrario deberá demostrar tal compromiso y operar de conformidad con las verdades y prácticas bíblicas.”(ECFA, 2012)

2. Estándar 2: Gobierno.- este estándar manifiesta que:

“Cada organización estará regida por un consejo responsable de no menos de cinco personas, la mayoría de

los cuales deberán ser independientes, se reunirán al menos dos veces al año para establecer las políticas y revisar sus logros.”(ECFA, 2012)

3. **Estándar 3: Supervisión financiera.**- este estándar norma que:

“Cada organización debe elaborar estados financieros completos y exactos. La junta o un comité integrado por una mayoría de miembros independientes, deberán aprobar la contratación de un contador público certificado independiente, revisar los estados financieros anuales y mantener una comunicación adecuada con el contador público independiente. La junta deberá ser informada de cualquier debilidad material en el control interno u otros riesgos significativos.” (ECFA, 2012)

4. **Estándar 4: Uso de recursos y cumplimiento de las leyes.**- este estándar

manifiesta que:

“Cada organización debe ejercer una adecuada gestión y los controles necesarios para proporcionar una seguridad razonable de que todas las operaciones de la organización se llevan a cabo y los recursos se utilicen de manera responsable y de conformidad con las leyes y reglamentos aplicables, como la conformidad, teniendo en cuenta los mandatos bíblicos.” (ECFA, 2012)

5. **Estándar: 5 Transparencia.**- este estándar dice que:

“Cada organización debe proporcionar una copia de sus estados financieros actuales previa solicitud por escrito y proporcionará otros procedimientos que la ley lo requiera. Los estados financieros que se requieren para cumplir con la Estándar 3 deben ser divulgados bajo esta norma. Una organización debe presentar un informe, previa solicitud por escrito, incluida la información financiera sobre cualquier proyecto específico para el cual se ha tratado o se buscan ofrendas.”(ECFA, 2012)

6. **Estándar 6: Transacciones con partes relacionadas.**- este estándar

indica que:

“Cada organización debe evitar conflictos de intereses. Transacciones con partes relacionadas podrán realizarse únicamente si todos los siguientes puntos se observan y cumplen:

- 1) La transacción material es plenamente revelada en los estados financieros de la organización,
- 2) La parte vinculada está excluida de la discusión y aprobación de dicha transacción;
- 3) Existe una oferta competitiva y valoraciones comparables (se solicitan proformas a varios proveedores)
- 4) La Junta Directiva de la organización ha actuado independientemente y éticamente para que la decisión que ha tomado sea la mejor para los intereses de la organización.”(ECFA, 2012)

7. Estándar 7: Manejo de donaciones benéficas.- en relación al manejo de

donaciones benéficas el estándar se subclasifica en 5 estandares que son:

○ **7.1 Veracidad en Comunicaciones:** este estándar dice que:

“al asegurar donaciones de caridad, todas las representaciones de los hechos, las descripciones de la situación financiera de la organización, o relatos sobre sucesos debe ser actual, completa y exacta. Las referencias a actividades o sucesos pasados, deben ser fechadas adecuadamente. No debe haber omisiones materiales o exageraciones de hecho, el uso de fotografías engañosas o cualquier otro tipo de comunicación que tienden a crear una impresión falsa o malentendido.”(ECFA, 2012)

○ **7.2 Expectativas e intención del donador:** este estándar

dice que:

“la enunciación sobre el uso de las donaciones de una organización en sus solicitudes de donaciones deben ser cumplidas por la misma. La intención de un donante se refiere tanto a lo que se comunicó en la solicitud y las instrucciones que acompañan a la

donación, si es aceptada por la organización. Al hacer un llamado para recoger donaciones a la congregación no se deben crear falsas expectativas sobre lo que puedan obtener al ofrendar la misma.”(ECFA, 2012)

- **7.3 Comunicación de las donaciones:** este estándar norma que “cada organización deberá proporcionar a los donantes adecuada y oportunamente información, de las donaciones.”(ECFA, 2012)

- **7.4 Actuar en el mejor interés de los donantes.-** este estándar dice que:

“cuando se trate con respecto a compromisos de donaciones mayores, los representantes de la organización deben tratar de orientar y asesorar a los donantes para considerar adecuadamente sus intereses generales.

La organización debe hacer todo el esfuerzo posible para evitar aceptar conscientemente una donación o realizar un contrato con un donante que supondría una dificultad en el donante o coloque el futuro del donante en peligro.”(ECFA, 2012)

- **7.5 Porcentaje de compensación para asegurar donaciones.-** este estándar dice que:

“Una organización no puede basar la remuneración de los consultores de recursos externos o de sus propios empleados directos o indirectos en un porcentaje compensatorio por el crecimiento de las donaciones recibidas.”(ECFA, 2012)

2.3 Metodología de aplicación propuesta.

Para la aplicación de las normas ECFA, mencionadas en el punto anterior, se procederá de la siguiente manera:

- Revisión de los credos de la denominación junto al equipo pastoral (de existir) y junta directiva de la organización para confirmar que las doctrinas respeten las “5 Solas” planteadas por Martín Lutero es decir: “1) Sola Fide, 2) Sola Scriptura, 3) Solus Christus, 4) Sola Gratia y 5) Soli Deo Gloria”(Strawbridge, 2013)
- Auditoría del porcentaje de cumplimiento de los Reglamentos Internos de la denominación a la que pertenece la organización y su aplicación en la misma.
- Mapeo de los procesos y recomendaciones sobre la captación y desembolso de los recursos financieros en la organización.
- Revisión de los Estados Financieros por medio de una auditora externa independiente a la organización y sin conflicto de intereses para que emita su opinión sobre los mismos, además la Junta Directiva deberá seleccionar entre los miembros personas capaces y responsables para que esta comisión realice una auditoría interna de los procesos y de su visto bueno a lo auditado por la firma externa.
- Estandarización de los diferentes procesos financieros que afectan directamente al desempeño económico de la organización.

Capítulo 3. Proceso financiero de la Iglesia Alianza Norte

3.1 Mapa de procesos

El mapa de procesos es la “manera más representativa de reflejar los procesos y su clasificación”(Rios, 2011). Dicha representación gráfica llamada Mapa de Procesos “proporciona una perspectiva global-local, obligando a posicionar cada proceso con la cadena de valor. Al mismo tiempo, relaciona el propósito de la organización con los procesos que lo gestionan.”(Domínguez, 2009)

Estos procesos suelen dividirse en Estratégicos, Operativos/Misionales y de Soporte, en el Cuadro No 5 se definen sus alcances:

Cuadro No 5. Definición de los procesos

CLASIFICACIÓN DE LOS PROCESOS	
ESTRATÉGICOS	Son aquellos procesos que están vinculados al ámbito de las responsabilidades de la dirección. Se refieren fundamentalmente a los procesos de planeación y a otros que se consideren ligados a factores clave o estratégicos
OPERATIVOS	Son aquellos ligados directamente a la realización del producto y/o servicio. Son los procesos del negocio o misionales.
SOPORTE	Son aquellos que dan soporte a los operativos, se suelen referir a procesos relacionados con recursos y mediciones.

Fuente: Renan Ríos, Seguimiento, medición, análisis y mejora en los sistemas de gestión, pág. 23.

Según la definición de Renan Ríos de los procesos, se podría decir que para el caso de estudio los procesos mencionados en el Cuadro No 5 quedarían clasificados de la siguiente manera:

Cuadro No 6. Clasificación de procesos Iglesia Alianza Norte

CLASIFICACIÓN DE PROCESOS	
ESTRATÉGICO	Presupuesto
OPERATIVOS	Financiero, Espiritual y Social
SOPORTE	Cuerpo Administrativo y Cuerpo Ministerial

Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

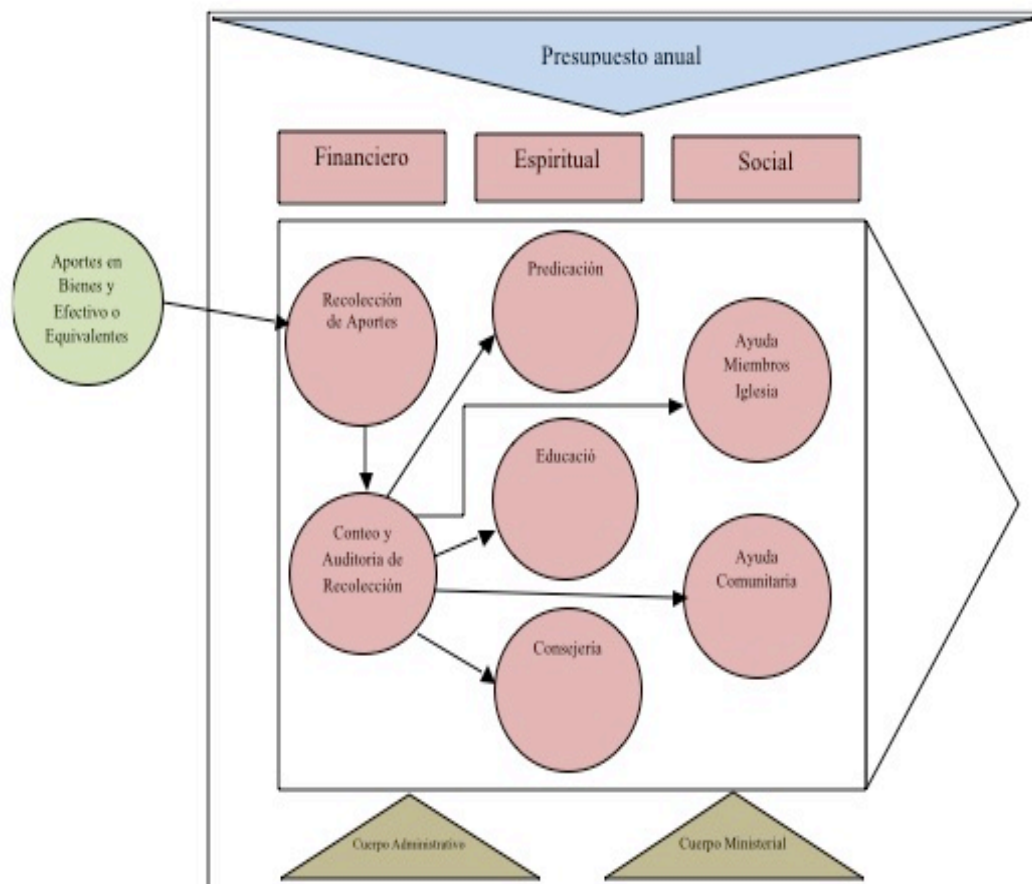
La Iglesia Alianza Norte gestiona sus procesos financieros con el mapa que se muestra en el Gráfico No. 11, en la gráfica no están definidos los tipos de procesos; se puede observar que los aportes en bienes y efectivo o equivalentes es el único recurso de entrada que financia el resto de operaciones, teóricamente todos sus procesos financieros son controlados estratégicamente por el presupuesto anual. Sus Áreas Estratégicas de Resultados son Financieras, Espirituales y Sociales en donde se encuentran los siguientes subprocesos:

- Financiero:
 - Recolección de aportes
 - Conteo y auditoria de recolección
 - Administración de procesos
- Espiritual:
 - Predicación
 - Educación
 - Consejería
- Social:

- Ayuda miembros Iglesia
- Ayuda comunitaria

Se observa que los procesos de apoyo son el Cuerpo Administrativo y el Cuerpo Ministerial. Así mismo se advierte que según la organización no están definidas las salidas. Finalmente se puede observar que los procesos estratégicos están de color azul, los operativos de color rojo, los de apoyo de color café claro y las entradas de color verde.

Gráfico No 11. Mapa de procesos actual Iglesia Alianza Norte



Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

La codificación es “un método que permite convertir un carácter de un lenguaje natural (alfabeto) en un símbolo de otro sistema de representación, como un número, aplicando normas o reglas de codificación las cuales definen la forma que se codificado el sistema de representación.”(Instituto Superior de Comercio, 2008). Este método permite que el proceso de identificación se vuelva más eficiente al momento de su búsqueda ya que existe una homologación de los códigos, y los involucrados en los procesos conocen como poderlos definir. Para el caso de la Iglesia Alianza Norte se siguieron los siguientes pasos para la codificación de sus procesos que en el Cuadro No 7 se sintetizó la guía de creación para nuevos códigos e interpretación.

Cuadro No 7. Creación de códigos para Iglesia Alianza Norte e interpretación

Grupo	Código Grupo	Subgrupo	Código Subgrupo	Secuencia	Código Final
Entrada	EN	N/A	0	1	EN.01
Estratégico	EST	N/A	0	1	EST.01
Financiero	FIN	Recolección	REC	1	FIN.REC.01
Financiero	FIN	Conteo & Auditoria	C&A	2	FIN.C&A.02
Espiritual	ESP	Predica	PRD	1	ESP.PRD.01
Espiritual	ESP	Educación	EDU	2	ESP.EDU.02
Espiritual	ESP	Consejería	CSJ	3	ESP.CSJ.03
Social	SOC	Apoyo miembros Iglesia	AMI	1	SOC.AMI.01
Social	SOC	Apoyo comunidad	AC	2	SOC.AC.02
Apoyo	APY	Cuerpo administrativo	CA	1	APY.CA.01
Apoyo	APY	Cuerpo ministerial	CM	2	APY.CM.02

Fuente: Definición de procesos y codificación Iglesia Alianza Norte (Cuadro No 7)

En el Cuadro No 8, se procederá a definir cada uno de los procesos y su codificación:

Cuadro No 8. Definición de procesos y codificación (1/2)

Código	Tipo	Proceso	Definición
EN.01	Entrada	Aportes en bienes y efectivo o equivalentes	Son todas las contribuciones en bienes muebles e inmuebles, así mismo todo recurso monetario de disponibilidad inmediata o de fácil conversión a efectivo.
EST.01	Estratégico	Presupuesto anual	Cálculo anticipado de todos los ingresos y gastos que la Iglesia prevé tendrá durante un año.
FIN.REC.01	Operacional	Recolección de aportes	Es el conjunto de actividades que se realizan para recoger los diezmos y ofrendas de la congregación
FIN.C&A.02	Operacional	Conteo y auditoría de recolección	Conjunto de actividades que se realizan para conocer el monto exacto de la recolección de los aportes.
ESP.PRD.01	Operacional	Predicación	Conjunto de actividades que se realizan para obtener un discurso basado en la doctrina bíblica con el fin de exhortar, enseñar y edificar a la Iglesia.
ESP.EDU.02	Operacional	Educación	Conjunto de actividades relacionados con la enseñanza a la congregación de la Santa Escritura.
ESP.CSJ.03	Operacional	Consejería	Conjunto de actividades que se realizan para la obtención de una opinión o parecer que se da o toma para hacer o no hacer a una situación que el creyente está viviendo de parte del Pastor o Equipo de Consejería
SOC.AMI.01	Operacional	Ayuda miembros Iglesia	Conjunto de actividades que la Iglesia realiza para dar soporte en el ámbito económico-social a los creyentes frente a una situación de riesgo que el creyente esté pasando.
SOC.AC.02	Operacional	Ayuda comunitaria	Conjunto de actividades que la Iglesia realiza para dar soporte en el ámbito económico-social a la comunidad frente a una situación de riesgo que este atravesando la misma.
APY.CA.01	Apoyo	Cuerpo administrativo	Unidad encargada de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos, proyectos y sistemas de la Iglesia.
APY.CM.02	Apoyo	Cuerpo ministerial	Unidad encargada de educar, disciplinar, exhortar, edificar y pastorear a la Iglesia fundamentados en la sana doctrina de base Cristo-céntrica y Bíblica.

Fuente: Mapa de procesos Iglesia Alianza Norte (Gráfico No 10)

3.2 Levantamiento de procesos financieros:

Para el levantamiento de los procesos financieros se estructuró la Matriz Cliente-Proveedor (ver Cuadro No 9). La Matriz de Cliente proceso nos:

“Facilita la identificación de relaciones que pudieran existir entre dos o más factores; sean estos: problemas, causas y procesos; métodos y objetivos o cualquier otro conjunto de variables. Una aplicación frecuente de este diagrama es el establecimiento de relaciones entre requerimientos del cliente y características de calidad del producto o servicio.”(Arboleda, Chávez, & Samaniego, 2008).

En el Cuadro No 9, se puede identificar los procesos involucrados en la recepción, conteo y administración de los aportes entregados por parte de los miembros y asistentes de la Iglesia Alianza Norte:

Cuadro No 9. Matriz Cliente-Proveedor

Proceso	Subproceso	(Proveedor) ¿Quién Recibe?	(Insumos) ¿Qué recibo?	(Subprocesos transformación) ¿Qué realizo?	(Resultados) ¿Qué entrego?	(Partes Interesadas) ¿A quién Interesa?	(Necesidades/Expectativas) Requisitos
Entrada	N/A	Asistentes y Miembros Iglesia	Servicios espirituales y de ayuda social	Entrega de los aportes a los Anfitriones de los servicios mediante dispositivos de recolección	Financiamiento para los diferentes servicios entregados por la Iglesia a la congregación y población.	Iglesia para financiar todos los servicios que realiza diariamente	Transparencia en el manejo de sus donaciones a través de obras tangibles para su beneficio
Financiero	Recolección de aportes	Anfitriones de los servicios.	Efectivo & Equivalente de efectivo de parte de los asistentes y miembros de la iglesia	Recolectar en el dispositivo correspondiente los aportes y guardarlo en caja fuerte	Servicios voluntarios durante los cultos.	Congregación Junta Directiva Cuerpo Pastoral Denominación Sociedad	Normalización en un Manual para el manejo de recolección de aportes
Financiero	Conteo y Auditoria de Recolección	Contadores de diezmos y ofrendas	Dispositivo de recolección sellados para conteo de los mismos	Conteo de diezmos y ofrendas los días miércoles.	Informe a Secretaria de la Iglesia con lo recolectado el domingo	Secretaria y Tesorería de la Iglesia	Normalización en un Manual para el manejo de conteo de aportes
Apoyo	Distribución y Control de Ingresos	Secretaria y Tesorería de la Iglesia	Certificado de depósito de los bienes monetarios en cuentas de la Iglesia	Velar la buena administración de los aportes monetarios y en especie	Servicios gratuitos a la congregación y población en general	Congregación y población en general.	Normalización en un Manual para la administración de aportes

Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

Una vez analizada la Matriz Cliente-Proveedor (Cuadro No 9), se procede a realizar la caracterización de los procesos. La caracterización “es una herramienta documental que sirve para planificar las principales características de un proceso.”(Rios, 2011)

Esta herramienta, “deberá reflejar de una manera muy clara, el objetivo del proceso como una de las características más relevantes.”(Rios, 2011). Tomando en consideración dichos conceptos a se caracteriza cada uno de los procesos identificados en la Matriz Cliente-Proveedor:

Cuadro No 10. Recolección de diezmos y ofrendas:

 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - FLUJOGRAMA	CÓDIGO: FIN.REC.01
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014

RECOLECCIÓN DE DIEZMOS Y OFENDAS
OBJETIVO

Establece las actividades necesarias involucradas en el proceso de recolección de los diferentes cultos donde se acopian diezmos y ofrendas de la iglesia, así mismo para los bienes muebles o inmuebles que algun asistente de la congregación realice como donación a la iglesia.

PROCESOS PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS
Ser asistente o miembro de la Iglesia Alianza Norte	Bienes muebles o inmuebles Efectivo y equivalente de efectivo	1.-Entrega de sobres, dispositivos de recolección y bloque de sillas a los anfitriones del culto. 2.- Bienvenida y ubicación de personas en el templo y entrega de sobres para diezmos y ofrendas entre los asistentes. 3.- Inicio de culto en el templo de la iglesia. 4.- Anuncio de recolección y corta explicación teológica de los diezmos y ofrendas. 5.- Recolección de los diezmos y ofrendas según orden establecido al inicio del proceso por bloques de sillas en los dispositivos de recolección. 6.- Entrega de dispositivos de recolección de diezmos y ofrendas al Supervisor de Anfitriones. 7.- Traspaso de aportes desde el templo en los dispositivos de recolección hacia la caja fuerte de la iglesia.	Financiamento para las diferentes actividades, servicios, sueldos y salarios que la Iglesia tiene con la congregación, cuerpo administrativo, cuerpo ministerial, pastores, colaboradores, denominación y sociedad.

INDICADORES DE GESTIÓN

DESCRIPCIÓN	RELACIÓN	RESPONSABLE	REVISIÓN	PROCESOS CLIENTES
Registro histórico de captación de diezmos y ofrendas semanales.	FIN.REC.01	Secretaría IAN y Coordinador de MCyR	Semanal	Entrega de dispositivos de recolección a la caja fuerte de la Iglesia.
Registro histórico semanal de total de asistencia en cada culto.		Anfitriones de Servicios y Coordinador de Anfitriones		

RESPONSABLES DEL PROCESO

Coordinador del Ministerio de Cuento y Recolección. (MCyR) Coordinador de Anfitriones Anfitriones de servicios dominicales, oración y jóvenes. Secretaría y Tesorería Iglesia Alianza Norte
--

Fuente: Secretaría Iglesia Alianza Norte

Cuadro No 11. Conteo y Auditoria de Recolección

 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - CARACTERIZACIÓN DE PROCESOS	CÓDIGO: FIN.C&A.02
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014

CONTEO Y AUDITORIA DE RECOLECCIÓN
OBJETIVO

Establece las actividades necesarias para el proceso del conteo de diezmos y ofrendas receptadas en los cultos brindados por la iglesia.

PROCESOS PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS
Formar parte del Ministerio de Conteo de la Iglesia Conocer parte de la combinación para la apertura de la caja fuerte	Dispositivos de recolección de diezmos y ofrendas.	1.- Apertura de la caja fuerte. 2.- Traslado de los dispositivos al lugar de conteo designado por la Iglesia 3.- División entre los diferentes tipos de aportes según consta en los sobres que pueden ser: Diezmos, Ofrendas, Terreno, Construcción, Misiones, Otros. 4.- Conteo según los diferentes tipos de aportes y registro en formato. 5.- Reconteo según los diferentes tipos de aportes, tipos de billetes, monedas y cheques. 6.- Llenado de formato de responsabilidades según el conteo y reconteo final y firma de los responsables. 7.- Colocación en sobre para transporte hacia banco y llenado de la papeleta de depósito. 8.- Depósito de los aportes en el banco. 9.- Con la papeleta de depósito se registra en los Asientos Contables de la Iglesia los montos ingresados.	Ingreso a cuentas bancarias de los aportes recolectados y registro en asientos contables
INDICADORES DE GESTIÓN			
DESCRIPCIÓN	RELACIÓN	RESPONSABLE	REVISIÓN
Registro histórico de los asientos contables de la iglesia Registro de tiempo de conteos	FIN.C&A.02	Tesorería IAN Coordinador de MCyR	Semanal
RESPONSABLES DEL PROCESO			
Coordinador del Ministerio de Conteo y Recolección. (MCyR) Servidores del Ministerio de Conteo. Secretaría y Tesorería Iglesia Alianza Norte			
PROCESOS CLIENTES			
No aplica			

Fuente: Secretaría Iglesia Alianza Norte

Cuadro No 12. Distribución y control de Ingresos

 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - CARACTERIZACIÓN DE PROCESOS	CÓDIGO: APY.CA.01
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014

DISTRIBUCIÓN Y CONTROL DE INGRESOS

OBJETIVO
Establece las actividades necesarias para el proceso de distribución y control de los ingresos de la Iglesia para los diferentes servicios prestados y obligaciones contraídas por la misma.

PROCESOS PROVEEDORES	ENTRADAS	ACTIVIDADES	SALIDAS
Ingreso de los diezmos y ofrendas a los registros contables y cuenta bancaria de la Iglesia	Diezmos y ofrendas	<ol style="list-style-type: none"> 1.- Proyección anual de ingresos de diezmos y ofrendas 2.- Calculo de gastos operativos y no operativos por parte de la Secretaria de la Iglesia Alianza Norte 3.-Cálculo individual de proyección de gastos por cada Coordinador de Ministerio en el año. 4.- Consolidación de la información en el presupuesto anual de la Iglesia Alianza Norte. 5.- Aprobación del presupuesto anual del próximo año en la Asamblea Congregacional que se realiza a finales del año presente. 6.- Entrega a cada Coordinador de Ministerio el montó solicitado y aprobado por la Asamblea Congregacional. 7.-Registro de facturas a nombre de la Iglesia Alianza Norte en los asientos contables para el cuadro de los mismos. 8.- Elaboración de los Estados Financieros de la Iglesia Alianza Norte. 	Servicios prestados por los ministerios de la Iglesia a la congregación y sociedad en general.

INDICADORES DE GESTIÓN				PROCESOS CLIENTES
DESCRIPCIÓN	RELACIÓN	RESPONSABLE	REVISIÓN	
Presupuesto anual Estados Financieros	APY.CA.01	Tesorería IAN	Diario Anual	Calculo de gastos proyectados en el año Solicitud de facturas a nombre de la Iglesia









RESPONSABLES DEL PROCESO
Coordinadores Ministerios Tesorería de la Iglesia Secretaria de la Iglesia Cuerpo Administrativo

Fuente: Secretaría Iglesia Alianza Norte

3.3 Diagramación de procesos

“La diagramación es un herramienta que permite representar en forma gráfica los procesos de una empresa y observar las actividades en conjunto, sus relaciones y cualquier incompatibilidad, cuello de botella o fuente de posibles ineficiencias.”(Valdés Hernández, 2001). En el caso de la diagramación de los procesos de la Iglesia Alianza Norte se tomó en cuenta la simbología de la ASME 101, las cuales se resumen en el Gráfico No 12:

Gráfico No 12. Simbología de la Norma ASME 101


SIMBOLO	REPRESENTA
	Operaciones. Fases del proceso, método o procedimiento.
	Inspección y medición. Representa el hecho de verificar la naturaleza, calidad y cantidad de los insumos y producto.
	Operación e inspección. Indica la verificación o supervisión durante las fases del proceso, método o procedimiento de sus componentes.
	Transportación. Indica el movimiento de personas, material o equipo.
	Demora. Indica retraso en el desarrollo del proceso, método o procedimiento.
	Decisión. Representa el hecho de efectuar una selección o decidir una alternativa específica de acción.
	Entrada de bienes. Productos o material que ingresan al proceso.
	Almacenamiento. Depósito y/o resguardo de información o productos.

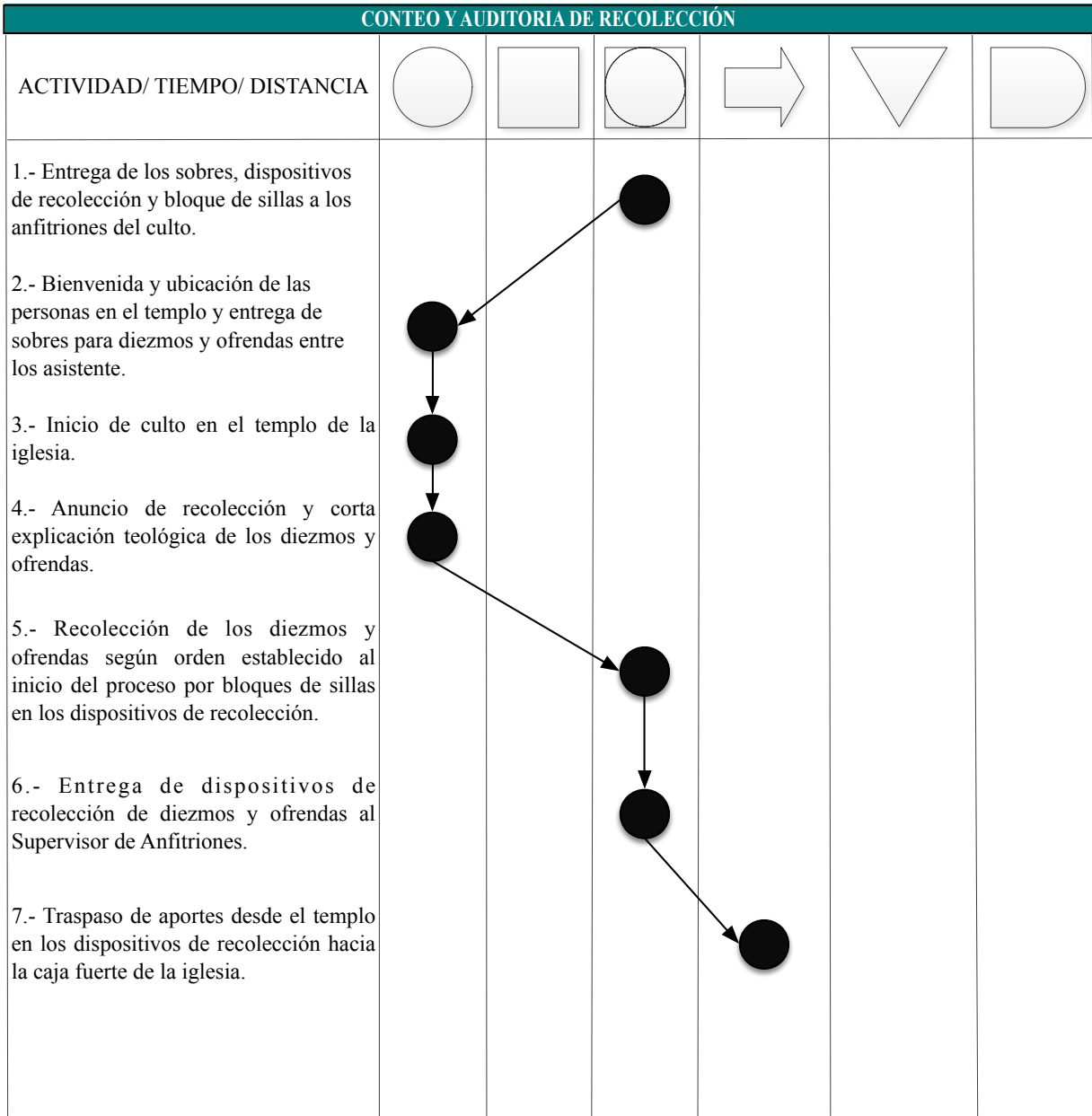
Fuente: American Society of Mechanical Engineers, Simbología.

Con la información obtenida con la caracterización de los procesos y la identificación de los mismos, se procedió a plasmar la forma gráfica (Gráfico 13, 14 y 15) los flujogramas de los procesos involucrados con la recolección de diezmos y ofrendas, conteo y auditoria de recolección y distribución y control de ingresos.

Recolección de Diezmos y Ofrendas

Gráfico No 13. Flujograma Recolección de Diezmos y Ofrendas

 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - CARACTERIZACIÓN DE PROCESOS	CÓDIGO: FIN.C&A.02
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014

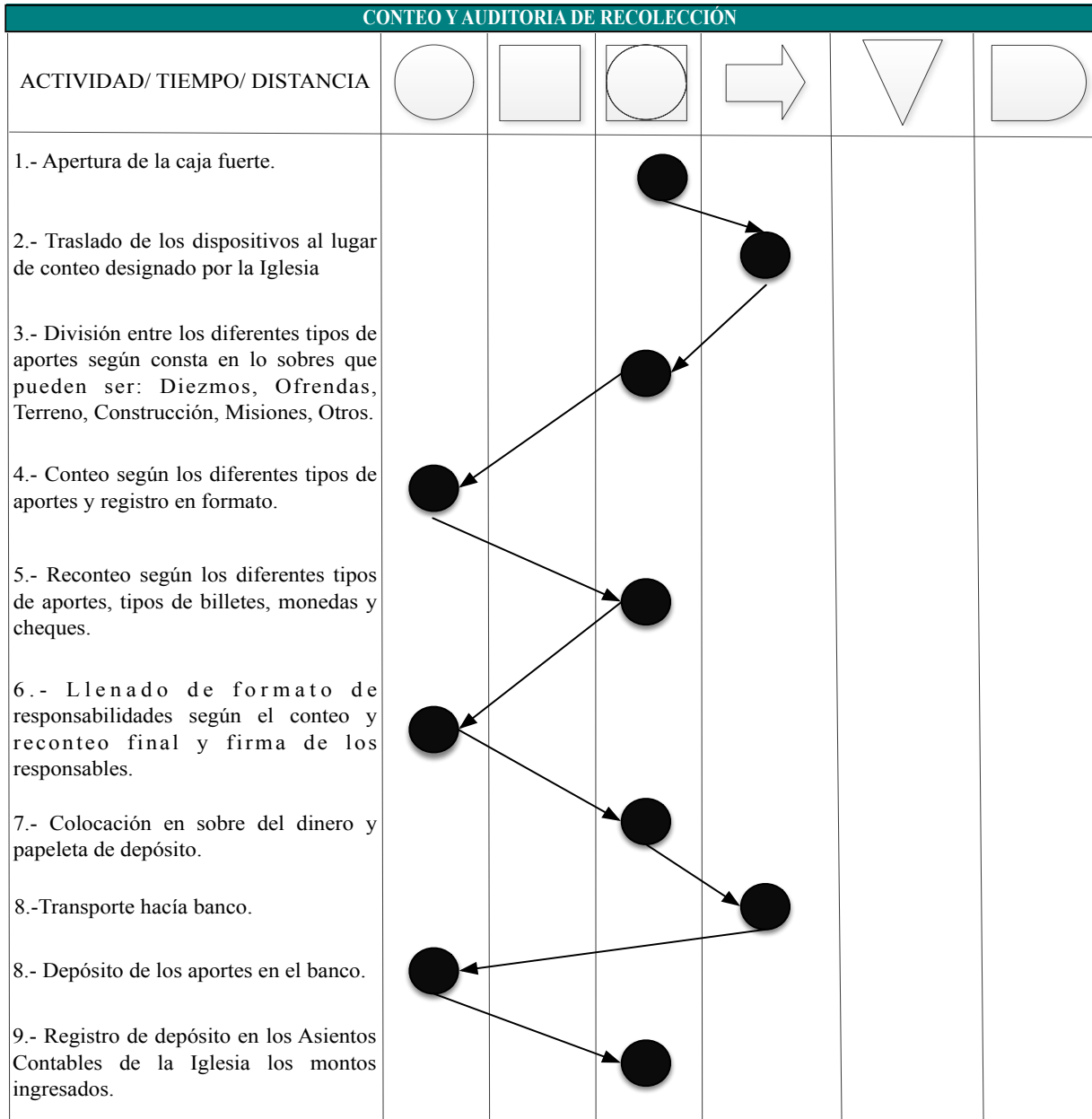


Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

Conteo de Diezmos y Ofrendas:

Gráfico No 14. Conteo Diezmo y Ofrendas


 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - CARACTERIZACIÓN DE PROCESOS	CÓDIGO: FIN.C&A.02
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014

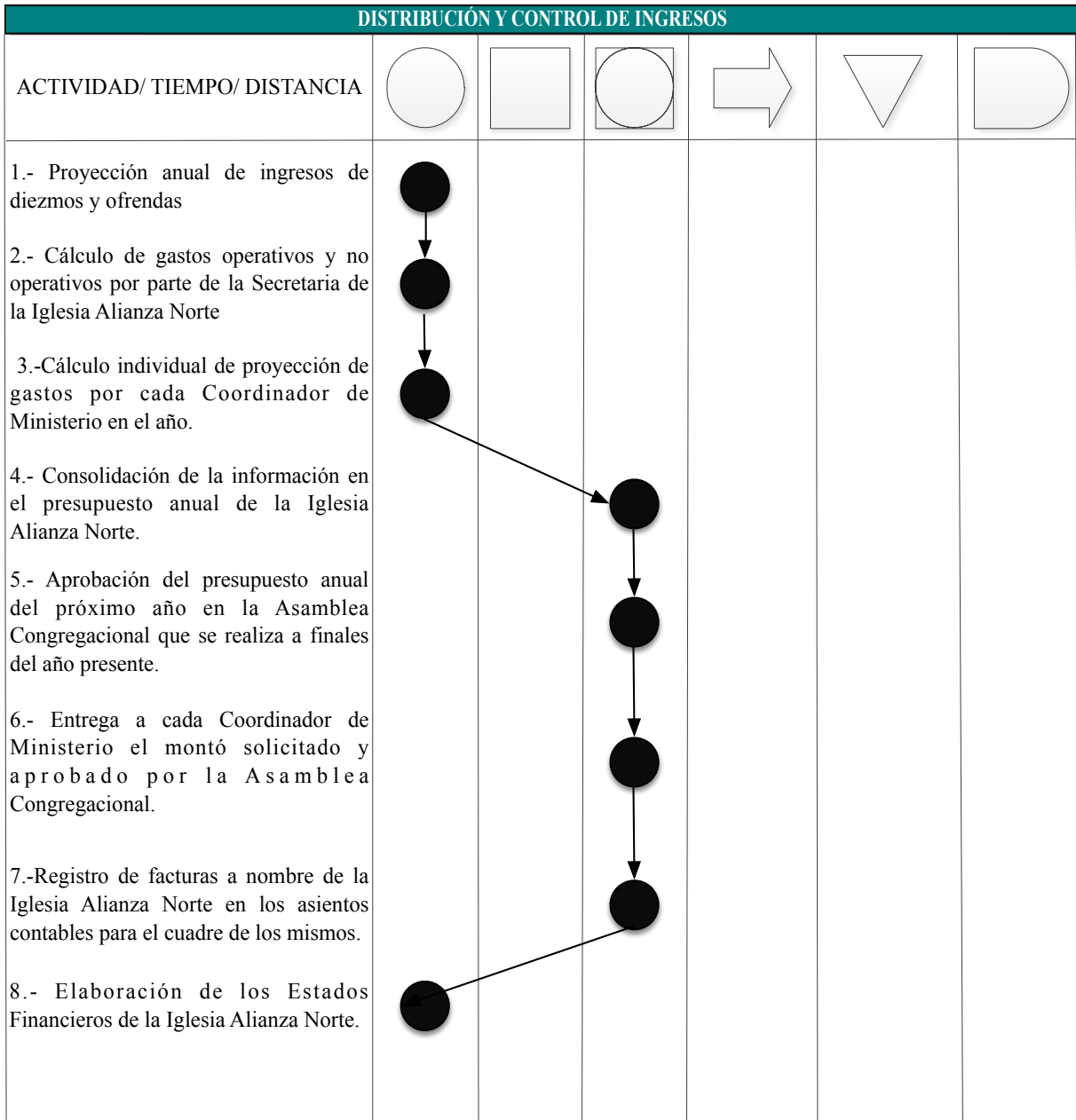


Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

Distribución y control de ingresos

Gráfico No 15. Distribución y control de ingresos

 IGLESIA ALIANZA NORTE Luz a las Naciones	MANUAL DE TRANSPARENCIA FINANCIERA - CARACTERIZACIÓN DE PROCESOS	CÓDIGO: N/A
		VERSIÓN: 1
		FECHA: Febrero de 2014



Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

3.4 Análisis de Procesos Actuales

Para realizar el análisis de los procesos actuales se realizó una encuesta (Anexo 1) a la congregación en general y a los colaboradores de la Iglesia Alianza Norte ya que es la población involucrada en los procesos financieros.

Para una mejor comprensión se debe entender que población es un “conjunto de todas las mediciones u observaciones hechas sobre una o varias de las características de los elementos del universo(Quintero, 2008). Mientras tanto se puede definir a la muestra como “parte de una población, seleccionada por técnicas estadísticas, en la que a cada uno de sus miembros se toma la característica que se quiere estudiar.”(Martínez & C, 2010) Esto se realiza con la intención de poder predecir, suponer o asegurar el comportamiento de la población frente a una circunstancia planteada en la investigación.

Para el cálculo de la muestra del universo de la congregación en general se tomó en cuenta los siguientes datos (Cuadro No 13):

Cuadro No 13. Datos para cálculo de la muestra

N	610
Z	1,96
p	0,5
q	0,5
i	0,05

Donde:

- N : población estudiada,
- Z : distribución de Gauss para 95% de confiabilidad,
- p : prevalencia esperada, al no conocerla es de 50%,
- q : $1-p$ e i : error que se prevé cometer.

Se aplicó la siguiente fórmula para conocer el tamaño muestral de poblaciones finitas, que Ernesto Bolaños define de la siguiente manera:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2(N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$$

El resultado de la aplicación de la fórmula antes citada dio un total de 236 personas encuestadas para conocer el comportamiento de la congregación en referencia a los procesos financieros de la Iglesia Alianza Norte; es la cantidad de encuestas que se aplicaron y dieron como resultado lo siguientes datos por cuestionamiento:

PREGUNTA 1: ¿Considera usted que las finanzas en la Iglesia Alianza Norte están bien manejadas?

En el Cuadro No 14 y Gráfico No 16, se puede observar que el 97,10% de las personas encuestadas consideran que las finanzas en la Iglesia Alianza Norte están bien manejadas mientras que solamente el 2,90% considera que no, se puede afirmar basados en la encuesta realizada que, 97 de cada 100 personas consideran que las

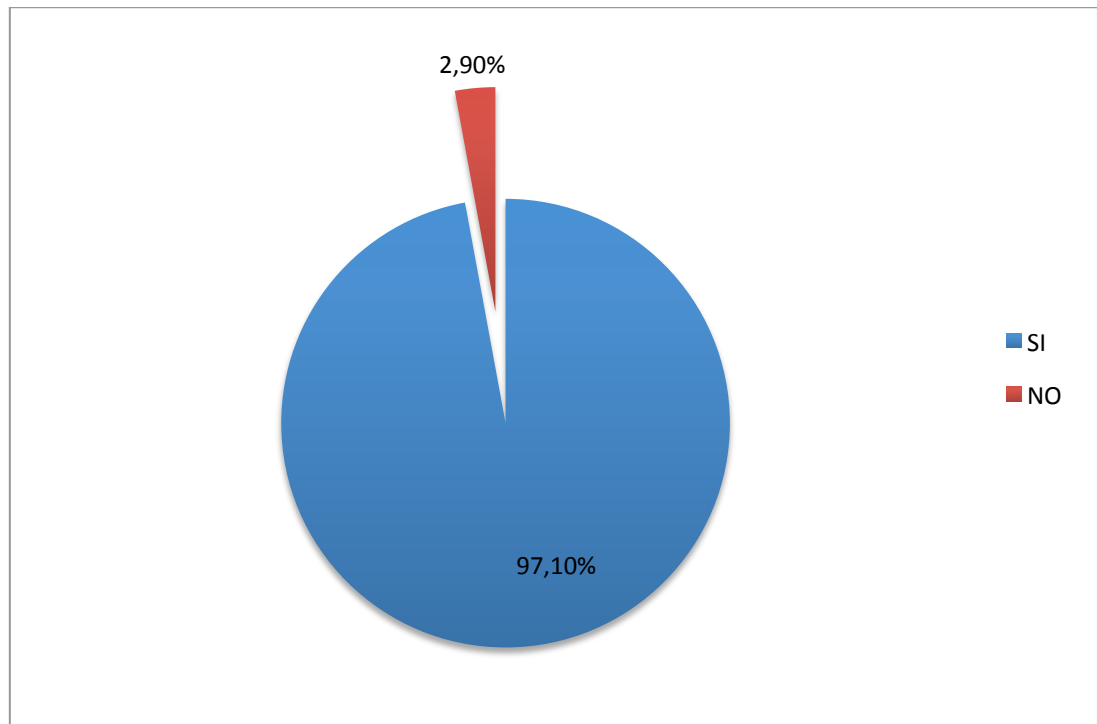
finanzas están bien llevadas mientras que solamente 3 de cada 100 personas consideran que no.

Cuadro No 14. Percepción del manejo financiero de la IAN

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	229	97,10%
NO	7	2,90%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 16. Percepción del manejo financiero de la IAN



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se puede concluir que con respecto al manejo de sus finanzas la mayoría de asistentes que se congregan en la Iglesia, apoyan afirmativamente el manejo de las finanzas en los términos actuales como se lleva.

PREGUNTA 2: De los servicios que presta la Iglesia, ¿Cuál es la importancia que debe darse al invertir sus diezmos y ofrendas?. Ordene los servicios del 1 al 4 siendo 1 el más importante y 4 el menos importante.

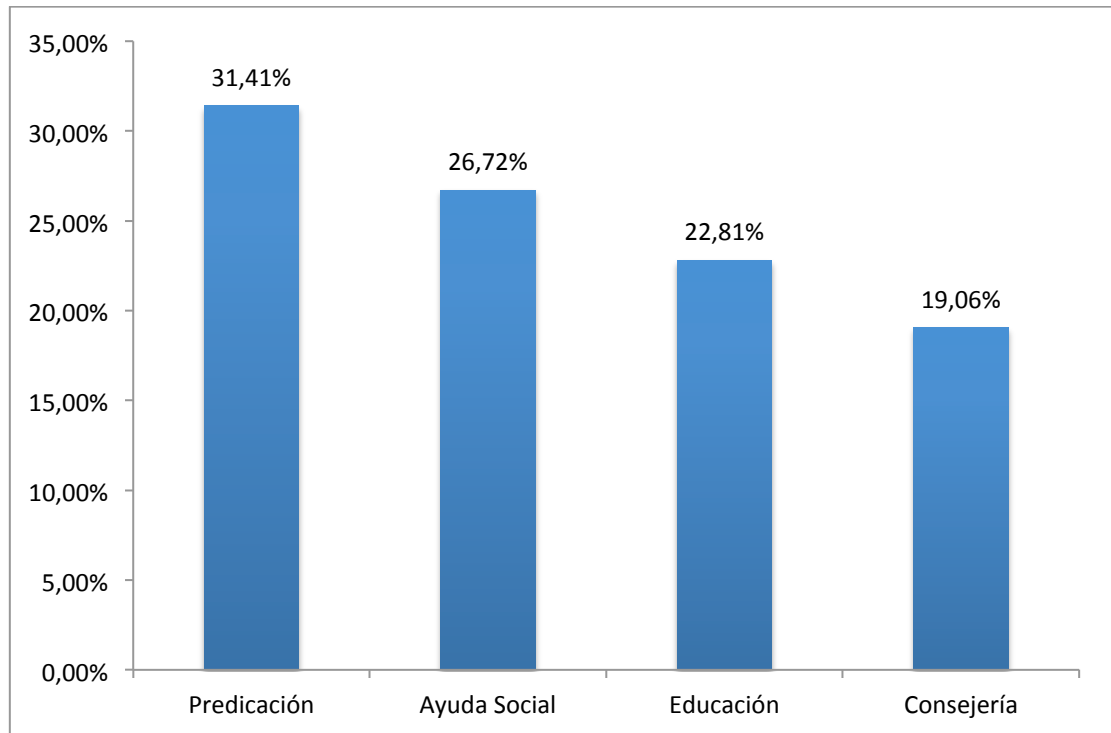
En esta pregunta se solicitó que siendo el número 1 el servicio más importante y el 4 menos importante ordene los servicios del 1 al 4 para poder conocer la opinión de que servicios se debería invertir más según la congregación, el Cuadro No15 y el Gráfico No 16 muestra que el 31,41% de los encuestados, la Predicación debería ser el servicio que más inversión debería tener, seguido por Ayuda Social con el 29,72% como servicio importante, en tercer lugar se encuentra Educación con el 22,81% y finalmente como cuarta priorización con el 19,06% a Consejería.

Cuadro No 15. Priorización de servicios IAN

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS P1	RESPUESTAS P2	RESPUESTAS P3	RESPUESTAS P4	TOTAL ENCUESTAS	%
Predicación	122	52	37	26	741	31,41%
Ayuda Social	70	70	44	52	631	26,72%
Educación	22	74	89	52	538	22,81%
Consejería	22	41	66	107	450	19,06%
TOTAL	236	236	236	236	2360	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 17. Priorización de servicios IAN



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se puede concluir que para la mayoría de las personas se debe priorizar la inversión en la predicación y en segundo lugar la ayuda social; esto reafirma la premisa de que es necesario que la Iglesia además de la teoría predicada en el púlpito, debe reflejar en la práctica, diariamente a través de la ayuda social, tanto a las personas que se congregan como la comunidad donde se encuentra.

PREGUNTA 3: ¿Conoce usted si la Iglesia lleva registros contables?

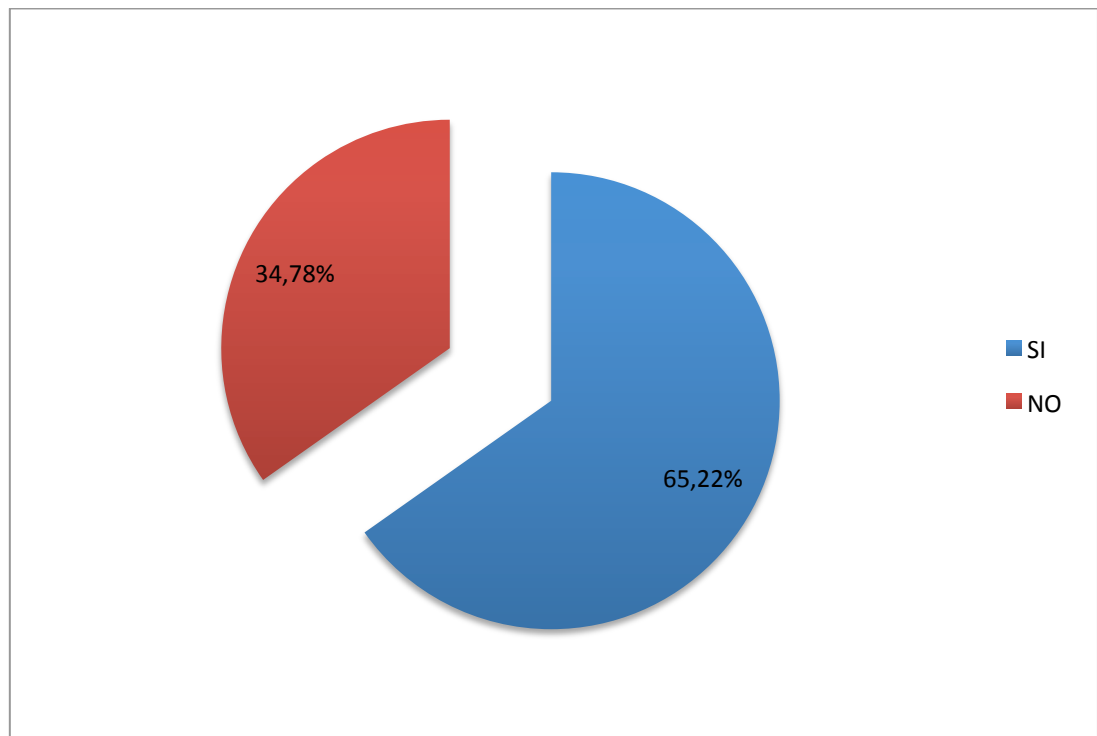
En el Cuadro No 16 y Gráfico No 18 se puede observar que el 65,22% de los encuestados conoce que la Iglesia si lleva registros contables, mientras que el 34,78% cree que no la lleva.

Cuadro No 16. Conocimientos sobre si la Iglesia lleva o no contabilidad

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	154	65,22%
NO	82	34,78%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 18. Conocimiento sobre si la Iglesia lleva o no contabilidad



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Entendiendo que la contabilidad es la base del resto de procesos, ya que es necesario registrar los movimientos diarios de la Iglesia para poder cualquier tipo de Informe o Análisis y a así conocer el buen o mal desempeño de las finanzas de la Iglesia de una forma objetiva, se concluye que más de la mitad de la Iglesia conoce que se lleva contabilidad en la Iglesia haciendo que el resultado general de la población sobre la percepción del manejo financiero sea subjetivo ya que el 34,78% desconoce si se lleva contabilidad.

PREGUNTA 4: ¿Conoce usted si la Iglesia declara los impuestos de ley ante el Servicio de Rentas Internas (SRI)?

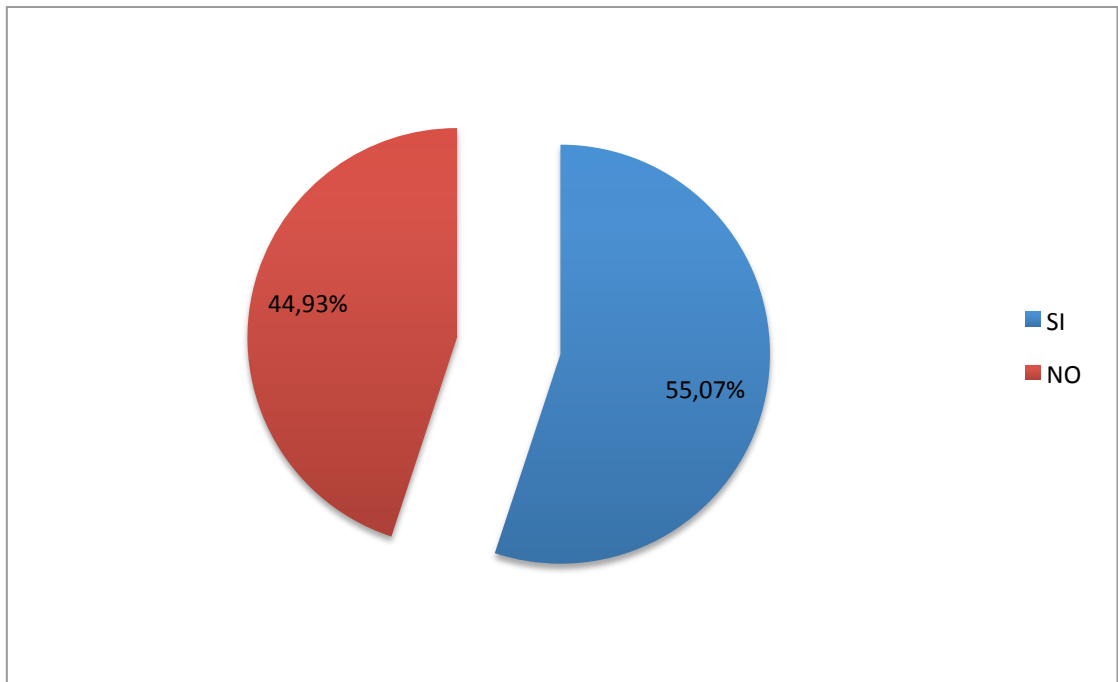
En el Cuadro No 17 y Gráfico No 19, se puede observar que el 55,07% de los encuestados conocen que la Iglesia declara los impuestos de ley mientras que el 44,93% no sabe si lo hace.

Cuadro No 17. Conocimiento sobre si la Iglesia declara impuestos

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	130	55,07%
NO	106	44,93%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 19. Conocimiento sobre si la Iglesia declara impuestos



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se concluye que el 55.07% de la población conoce si la Iglesia paga sus obligaciones tributarias con el SRI haciendo que la percepción general de la población sobre el manejo financiero de la iglesia sea subjetivo ya que existe un número muy elevado (44,93%) de personas que desconocen si cumple sus obligaciones tributarias.

Los impuestos es una responsabilidad social que tiene la Iglesia con sus stakeholder o grupos de interés y además son una obligación de ley es por eso que al menos el 90% de la congregación debería conocer si los mismos son o no declarados por la Iglesia.

PREGUNTA 5: ¿Conoce usted los Estados Financieros de la Iglesia?

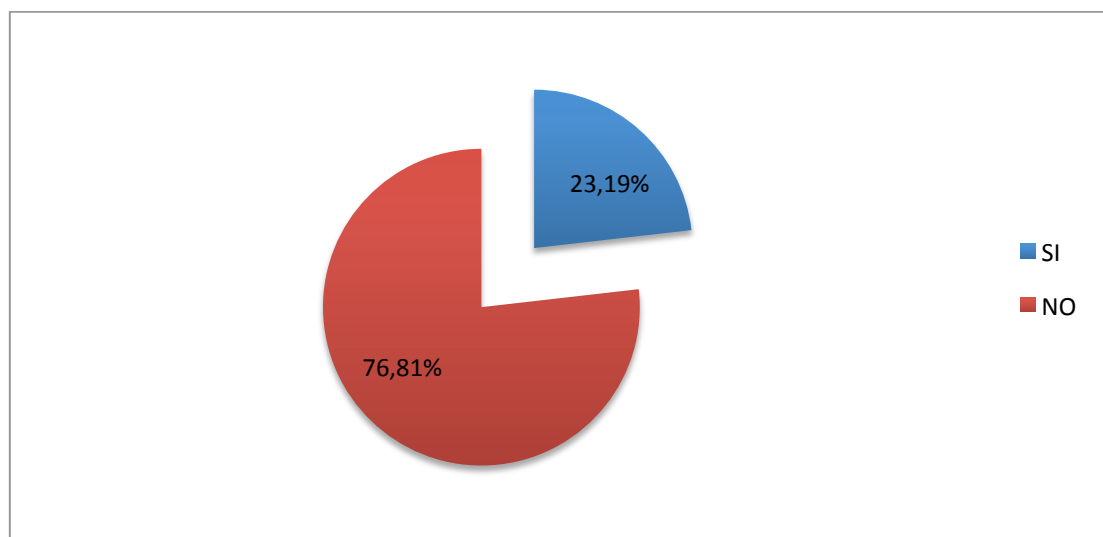
Los resultados de la tabulación se encuentran en el Cuadro No 18 y Gráfico No 20, son preocupantes ya que solamente el 23,19% de las personas es decir 23 de cada 100 personas en la iglesia conocen los Estados Financieros de la Iglesia, mientras que el 76,81% de las personas es decir 77 de cada 100 personas no conocen los Estados Financieros de la Iglesia Alianza Norte.

Cuadro No 18. Conocimiento de los Estados Financieros de la IAN

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	55	23,19%
NO	181	76,81%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 20. Conocimiento sobre los Estados Financieros de la IAN



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se concluye que no existe un nivel adecuado de conocimiento sobre los Estados Financieros de la Iglesia haciendo que la credibilidad sobre el buen manejo de la IAN sea subjetiva ya que no se basa en documentos como los Estados Financieros.

PREGUNTA 6: ¿Conoce usted si al cerrar el año fiscal, la Iglesia solicita Auditoría externa para la revisión de cuentas y la emisión del informe respecto de los estados presentados?

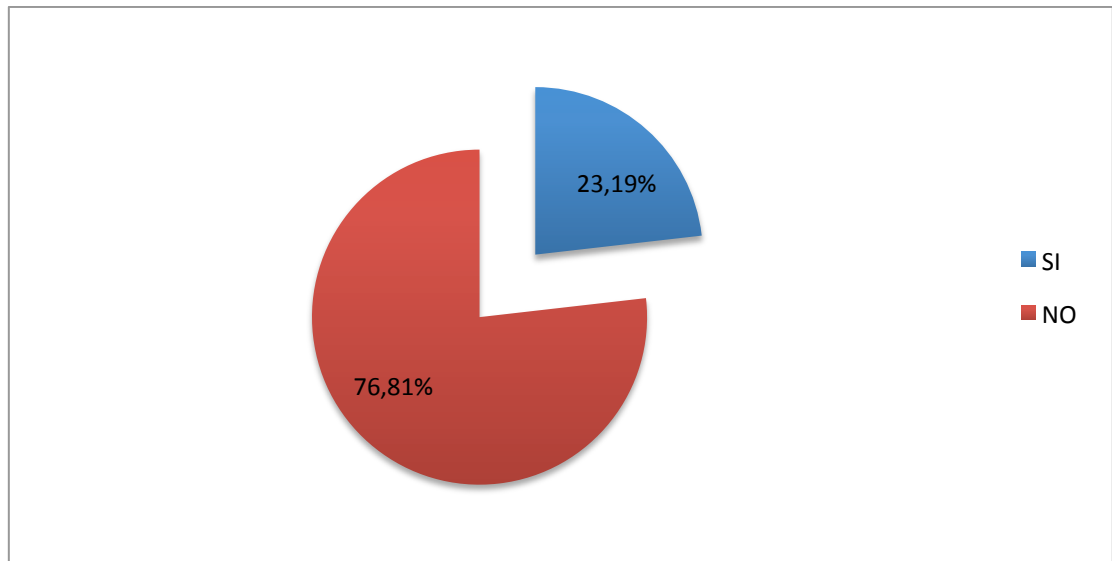
La pregunta busca complementar las anteriores preguntas que abarcan temas sobre Contabilidad, Impuestos y Estados Financieros, dando como resultado lo registrado en el Cuadro No 19 y Gráfico No 21, se puede observar que solamente 23,19% de los encuestados conocen que sí se solicita una Auditoría Externa para revisión de cuenta y emisión de comentarios frente a los Estados presentados, mientras que el 76,81% no conoce si la Iglesia lo hace.

Cuadro No 19. Conocimiento sobre Auditorías Externas

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	55	23,19%
NO	181	76,81%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 21. Conocimiento sobre Auditorías Externas



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se concluye que al igual que Contabilidad, Impuestos y Estados Financieros existe un gran nivel de desconocimiento sobre si se contrata o no auditorías externas que emitan comentarios y revisen los Estados Financieros, afirmando una vez más que la credibilidad sobre el buen manejo de la IAN sea subjetiva ya que no se basa en documentos objetivos como los Estados Financieros.

PREGUNTA 7: ¿Cuál considera usted que es el medio idóneo en el cual se deben publicar los Estados Financieros de la Iglesia? Escoja una de las opciones propuestas.

Como se puede observar en el Cuadro No 20 y Gráfico No 22, el 37,50% de las personas consideran que los Estados Financieros de la Iglesia deberían publicarse

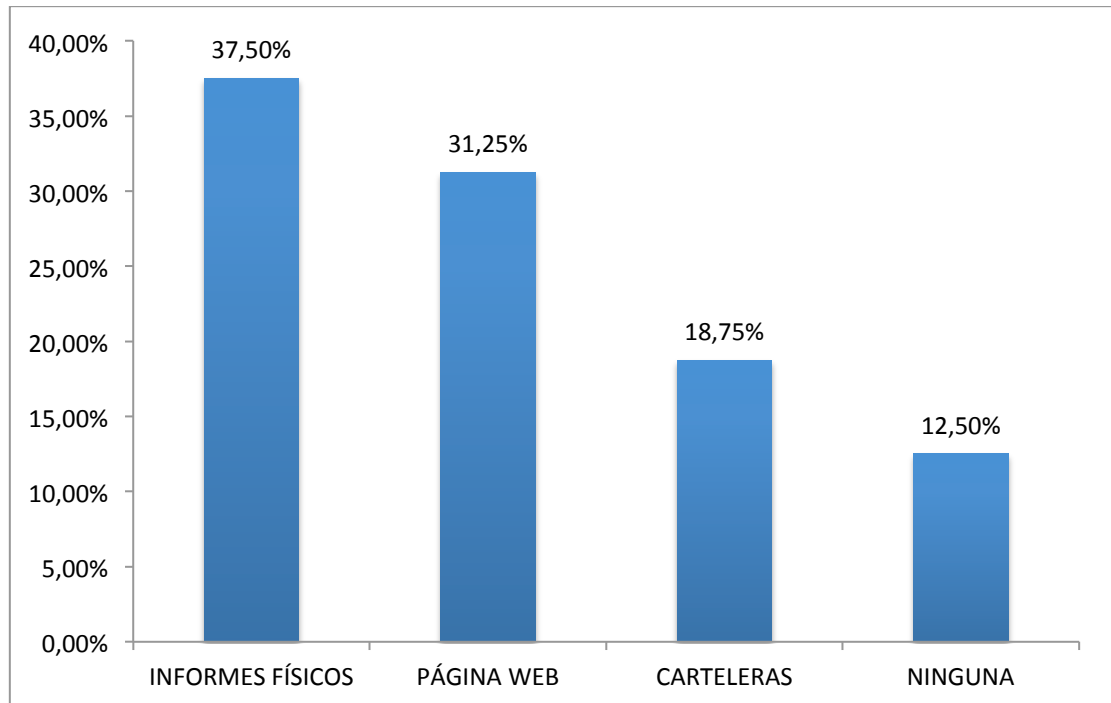
como Informe Físico y ser entregado a la congregación, seguido por 31,25% que opina que en la página web de la Iglesia es un lugar idóneo para su publicación. Los resultados se tomarán en cuenta en el Capítulo 5 y 6.

Cuadro No 20. Medios para publicación de los Estados Financieros de la Iglesia

DESCRIPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
INFORMES FÍSICOS	89	37,50%
PÁGINA WEB	74	31,25%
CARTELERAS	44	18,75%
NINGUNA	30	12,50%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 22. Medios para publicación de los Estados Financieros de la Iglesia



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

El medio en el que se debe publicar los Estados Financieros es a través de Informes Físicos, un resumen y el análisis de los mismos, además se recomienda que dichos Informes sean colgados en la página web de la IAN.

PREGUNTA 8: Frecuencia de la publicación de los Estados Financieros de la Iglesia debería hacerse:

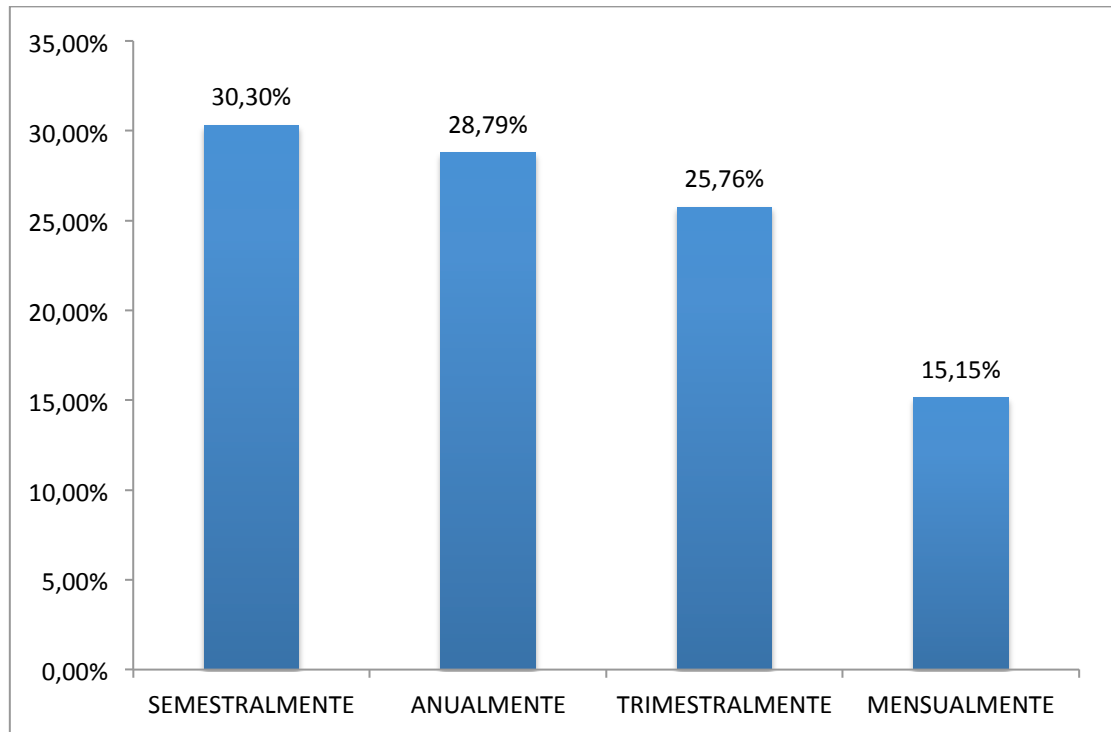
Como se puede observar en el Cuadro No 21 y Gráfico No 23, los encuestados recomendaron que la emisión de informes de los Estados Financieros de la Iglesia deberían ser semestrales ya que el 30,30% eligió esta opción, la segunda frecuencia de publicación elegida es la trimestral con el 25,76%, y la tercera frecuencia con la que se deben publicar los Estados Financieros es la anual con el 28,29%, esta opción es obligatoria para la organización por ley.

Cuadro No 21. Frecuencia de publicación de informes sobre Estados Financieros de la Iglesia

DESCRIPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SEMESTRALMENTE	72	30,30%
ANUALMENTE	68	28,79%
TRIMESTRALMENTE	61	25,76%
MENSUALMENTE	36	15,15%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 23. Frecuencia de publicación de informe sobre Estados Financieros de la Iglesia



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se concluye que la frecuencia que se deben presentar los Estados Financieros debe ser semestral y anualmente pero se aconseja hacerlo trimestralmente también ya que la frecuencia de publicación anual está relacionado directamente con la normativa legal haciendo que esto sea vuelva obligatorio perdiendo su impacto de información y transparencia a los stakeholders.

PREGUNTA 9: La presentación de los Estados Financieros y si se transparentan las finanzas y los montos de inversión efectiva por servicio, ¿podría mejorar la recaudación de aportes en diezmos y ofrendas?

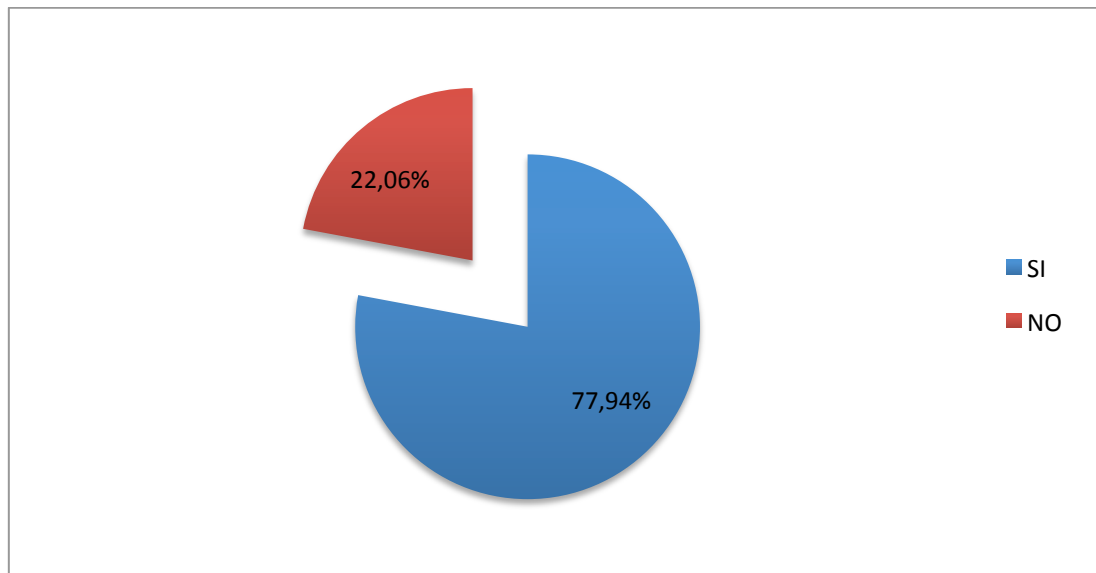
En el Cuadro No 22 y Gráfico No 24, se puede observar que 77,94% de las personas encuestadas concuerdan de que si se transparentan las finanzas de la Iglesia y se evidencia montos de inversión efectivos en los servicios prestados por la Iglesia, podría incrementar la recaudación de los aportes que financian dichos servicios.

Cuadro No 22. Mejora de recaudaciones.

DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	184	77,94%
NO	52	22,06%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 24. Mejora de recaudación



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Se concluye que 8 de cada diez personas en la IAN considera que a través de la Transparencia Financiera y la efectividad su manejo ayudaría a mejorar la recaudación de aportes para la Iglesia.

PREGUNTA 10: ¿Cuál cree usted es la mejor manera en que la Iglesia puede transparentar sus finanzas?

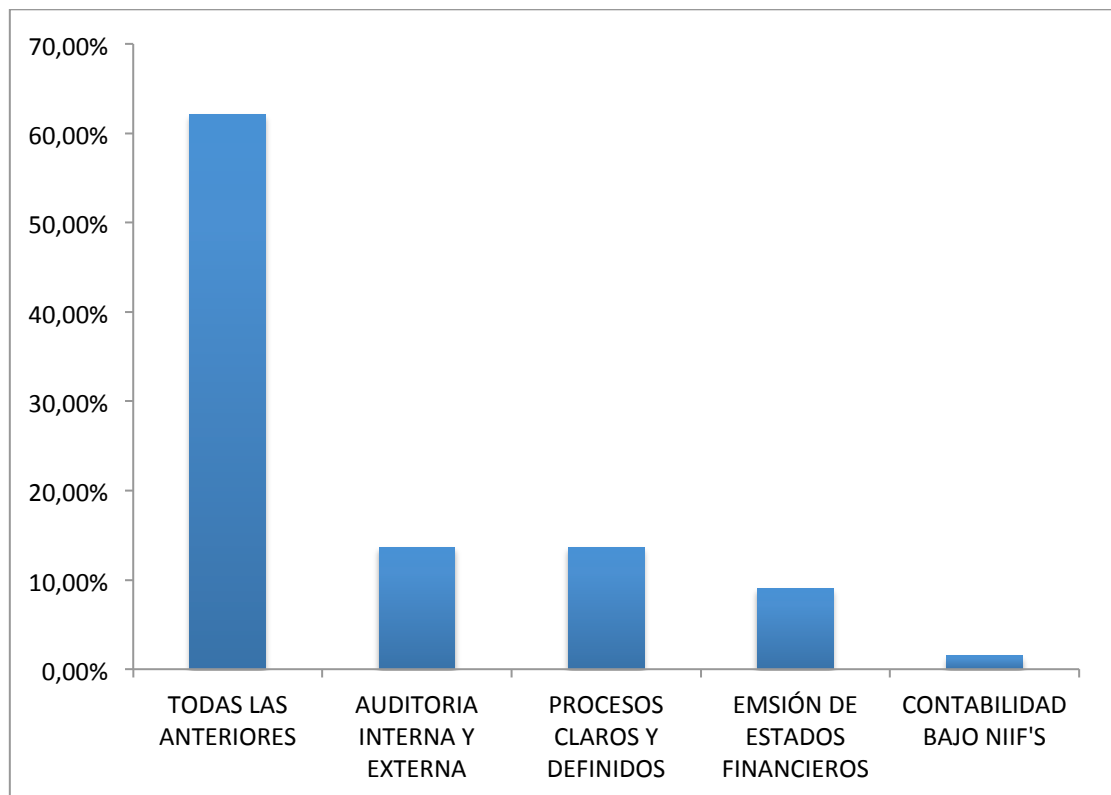
Como se puede observar en el Cuadro No 23 y Gráfico No 25 el 62,12% de los encuestados consideran que la mejor forma de transparentar las finanzas de la Iglesia es a través de Emisión de Estados Financieros, llevar Contabilidad bajo NIIF's, solicitar Auditoría Interna y Externa de las cuentas de la Iglesia y los Estados Financieros y a través de Procesos Claros y Definidos es decir la opción "todas las anteriores". Existe un empate técnico ya que 13,63% de los encuestados consideran que la mejor manera de transparentar las finanzas es a través de Procesos Claros y Definidos, y con Auditoría Interna y Externa, el 9,09% de los encuestados consideran que la mejor forma es a través de la Emisión de Estados Financieros, y en último lugar con 1,52% los encuestados consideran que la mejor manera de transparentar las finanzas en la IAN es a través de registrar la contabilidad bajo las NIIF's.

Cuadro No 23. Como transparentar las finanzas de la Iglesia

DESCRIPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
TODAS LAS ANTERIORES	147	62,12%
AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	32	13,64%
PROCESOS CLAROS Y DEFINIDOS	32	13,64%
EMSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	21	9,09%
CONTABILIDAD BAJO NIIF'S	4	1,52%
TOTAL	236	100,00%

Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 25. Como transparentar las finanzas de la Iglesia



Fuente: Encuesta procesos financieros Iglesia Alianza Norte

La mejor forma de transparentar las finanzas de la Iglesia es a través de Emisión de Estados Financieros, llevar Contabilidad bajo NIIF's, solicitar Auditoría Interna y Externa de las cuentas de la Iglesia y los Estados Financieros y a través de Procesos Claros y Definidos, es decir cumplir con todos los procesos respaldados en la ley y normativas internacionales.

Resumiendo las conclusiones de la encuesta y haciendo un análisis general de las preguntas 1, 3, 4, 5 y 6 que se refieren a la percepción de procesos claves para la transparencia financiera se encontró que:

- Buen manejo financiero: una gran mayoría de personas reconocen un buen manejo financiero de la Iglesia Alianza Norte pero,
- Percepción de manejo financiero subjetiva: esta percepción es subjetiva ya que al analizar el resto de preguntas se observa que más de la mitad de personas conocen que la Iglesia lleva registros contables y paga impuestos de ley ante el Servicio de Rentas Internas; mientras que 7 de cada 10 personas no conocen los Estados Financieros de la IAN y si se ha realizado alguna auditoría (interna o externa) para validar y emitir comentarios al respecto.

Mientras que si se hace un análisis a las preguntas 2, 7, 8, 9 y 10 se puede concluir que:

- Prioridad de inversión: se considera prioritario invertir primero en la Predicación, seguido de la Ayuda Social, Educación y en último lugar la Consejería.

- **Publicación de Estados Financieros:** los Estados Financieros se deberían publicar como un Informe Físico y ser colgado en la página web de la Iglesia al menos semestralmente, de ser posible sería positivo hacerlo trimestralmente pero obligatoriamente se debe presentar informes anualmente.
- **Mejora de recaudación:** una gran mayoría de personas consideran que al revisar los Estados Financieros y con montos de inversión efectivos se podría mejorar la recaudación de aportes.
- **Formas de transparentar las finanzas:** la mejor forma de transparentar las finanzas de la Iglesia es a través de la Emisión de Estados Financieros, llevar Contabilidad bajo NIIF's, solicitar Auditorías interna y externa y con procesos claros y definidos.

Capítulo 4. Estados Financieros de la Iglesia Alianza Norte

4.1 Presupuestos

Análisis Periodo 2013:

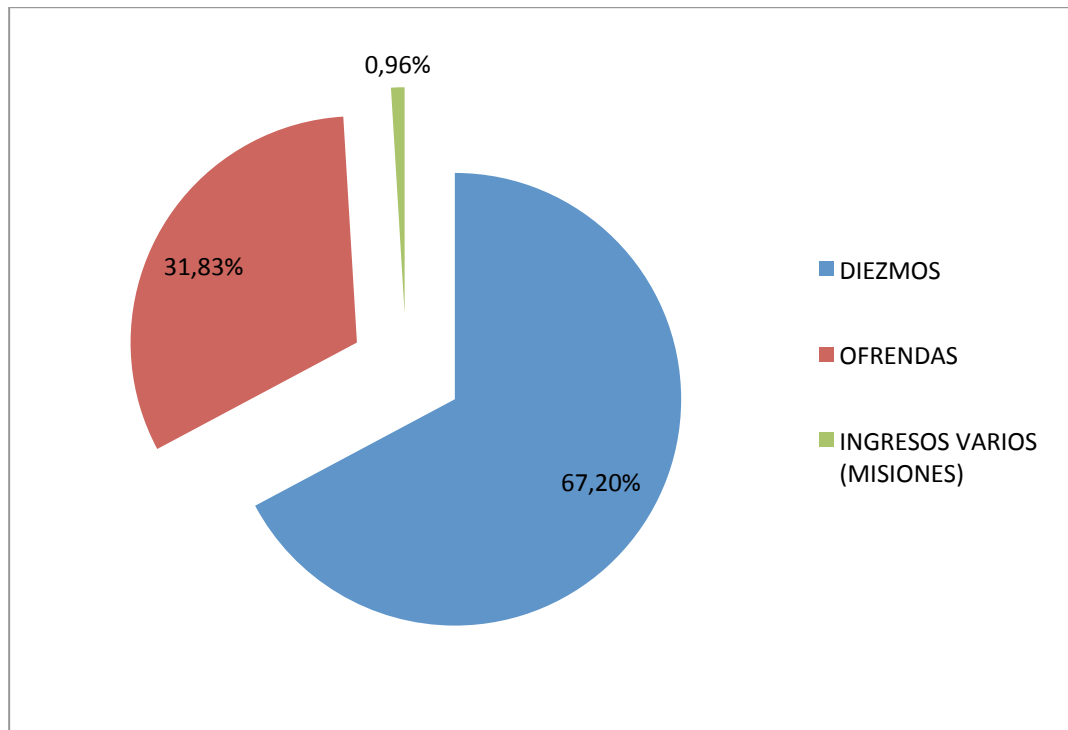
La Iglesia Alianza Norte tenía previsto en el año 2013 según su Presupuesto Anual (Anexo 2) ingresos por diezmos de USD \$134.071 y ofrendas USD \$63.509 dando un total de ingresos por estos rubros de USD \$197.580. En Otros Ingresos el presupuesto indica que en total se espera recibir USD \$1.920 correspondiente a ofrendas de misiones, es decir que según lo presupuestado se contará con un total de USD \$199.500. Esto hace que se tenga un dato de cuanto representa los diezmos y las ofrendas para los ingresos de la iglesia, lo que se muestra a continuación:

Cuadro No 24. Ingresos presupuestados 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
DIEZMOS	134.070,89	67,20%
OFRENDAS	63.509,41	31,83%
INGRESOS VARIOS (MISIONES)	1.920,00	0,96%
TOTAL	199.500,30	100%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Gráfico No 26. Ingresos presupuestados 2013



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Se puede concluir que el total de ingresos presupuestados para el giro del negocio de la organización provienen de aportaciones voluntarias de la congregación a través de los diezmos mayoritariamente y las ofrendas.

Con respecto a los gastos se puede resumir que la iglesia previó que tendría un desembolso de USD \$198.684,11, La iglesia tiene 3 tipos de gastos, “Gasto Aporte Iglesia Nacional” (“Gasto Aporte Ig. Nacional”), “Gasto Operacional/Administrativo” y “Gasto Ministerial”, sus porcentajes y totales se pueden observar en el Cuadro No 25 y Gráfico No 27.

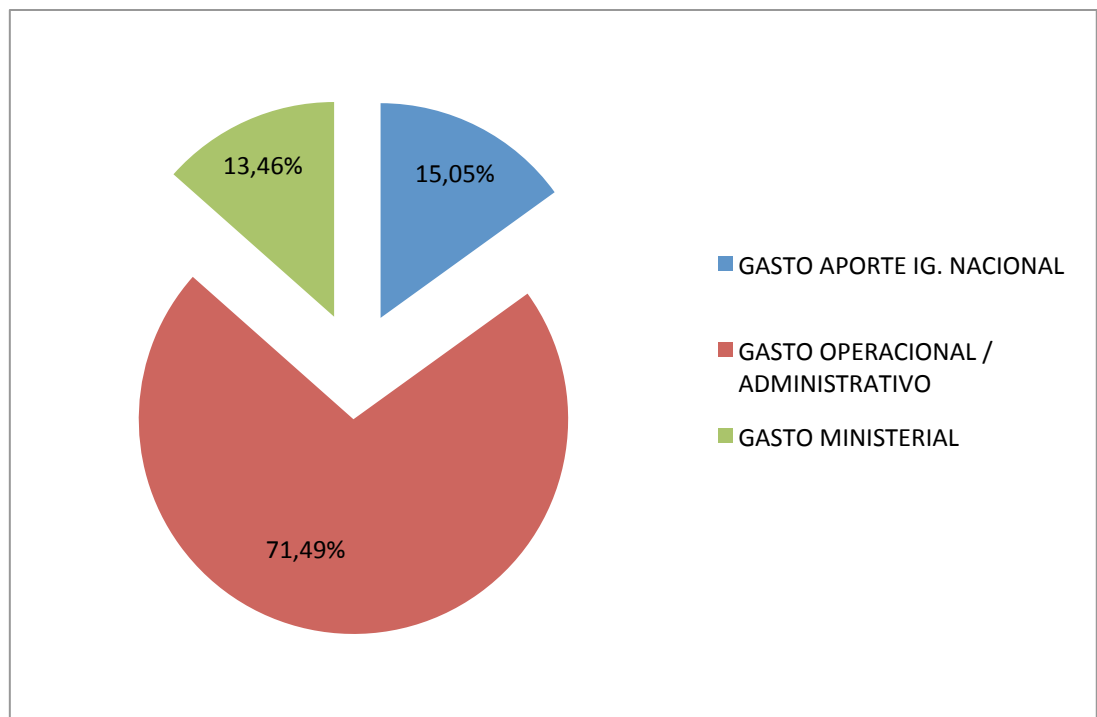
Cuadro No 25. Cálculo porcentaje de gastos presupuestados 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTO APORTE IG. NACIONAL	29.901,11	15,05%
GASTO OPERACIONAL / ADMINISTRATIVO	142.047,00	71,49%
GASTO MINISTERIAL	26.736,00	13,46%
TOTAL	198.684,11	100,00%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Elaborado por: Juan Andrés Játiva Andrade

Gráfico No 27. Porcentaje de gastos presupuestados 2013



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Elaborado por: Juan Andrés Játiva Andrade

El gasto con mayor carga porcentual es el “Gasto Operacional/Administrativo” ya que 71,49% de los gastos están en esta cuenta, en dicho gasto se registran los gastos que tiene la organización para realizar el giro de negocio y su normal funcionamiento. El Gasto Operacional/Administrativos representan el 71, 49% de los gastos que tiene la iglesia. En el Cuadro No 26 y Gráfico No 28, se puede observar que el “Gasto Operacional/Administrativos” de la iglesia se desglosa principalmente en:

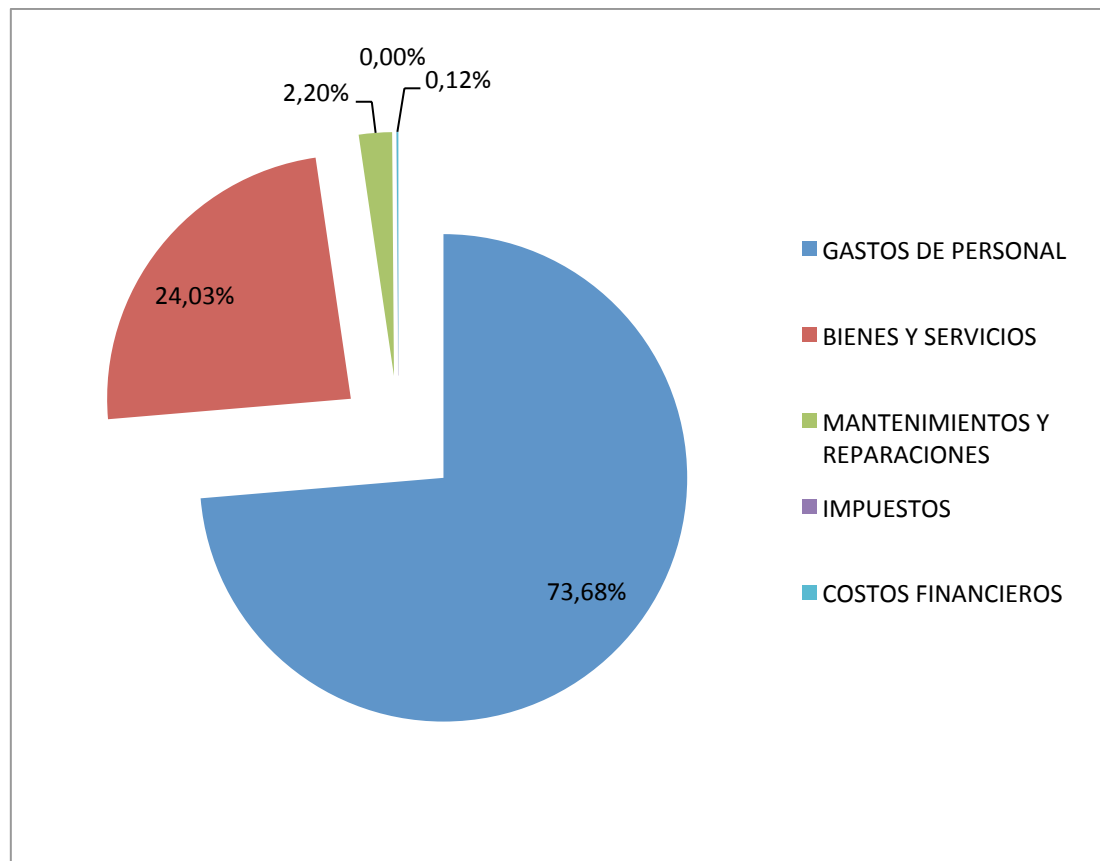
- “Gasto a personal”: con 73,68%, es decir USD \$104.658 destinado al pago de sueldos y salarios de la nómina.
- “Bienes y servicios”, “Mantenimiento y reparaciones”, “Impuestos y Costos financieros” que representan 26,30%, es decir USD \$37.389 destinado al pago de diferentes gastos necesarios para el giro del negocio.

Cuadro No 26. Cuentas Gastos Op/Adm 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTOS DE PERSONAL	104.658,00	73,68%
BIENES Y SERVICIOS	34.099,00	24,02%
MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	3.120,00	2,19%
IMPUESTOS	-	0,00%
COSTOS FINANCIEROS	170,00	0,12%
TOTAL	142.047,00	100,00%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Gráfico No 28. Cuentas Gastos Op/Adm 2013



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Se puede concluir que el mayor gasto que la IAN esperaba cubrir en el 2013 es el “Gasto a Personal”, esto es normal ya que aun dentro de las organizaciones con fines de lucro, este gasto es uno de los más altos, esto se da por la cantidad de personas que colaboran en la organización y su estructura creciente.

Al respecto sobre los otros gastos presupuestados al 2013 se encuentran identificados “Gastos Ministeriales” y “Gasto Aporte Iglesia Nacional”. El “Gasto Aporte Iglesia Nacional” se calcula sobre el 15% de los ingresos en diezmos y ofrendas por

Reglamentos Internos de la Alianza Cristiana y Misionera aprobados en Asamblea Nacional en el 2010. Este rubro fue establecido a todas las iglesias asociadas para el sostenimiento financiero de la Iglesia Nacional.

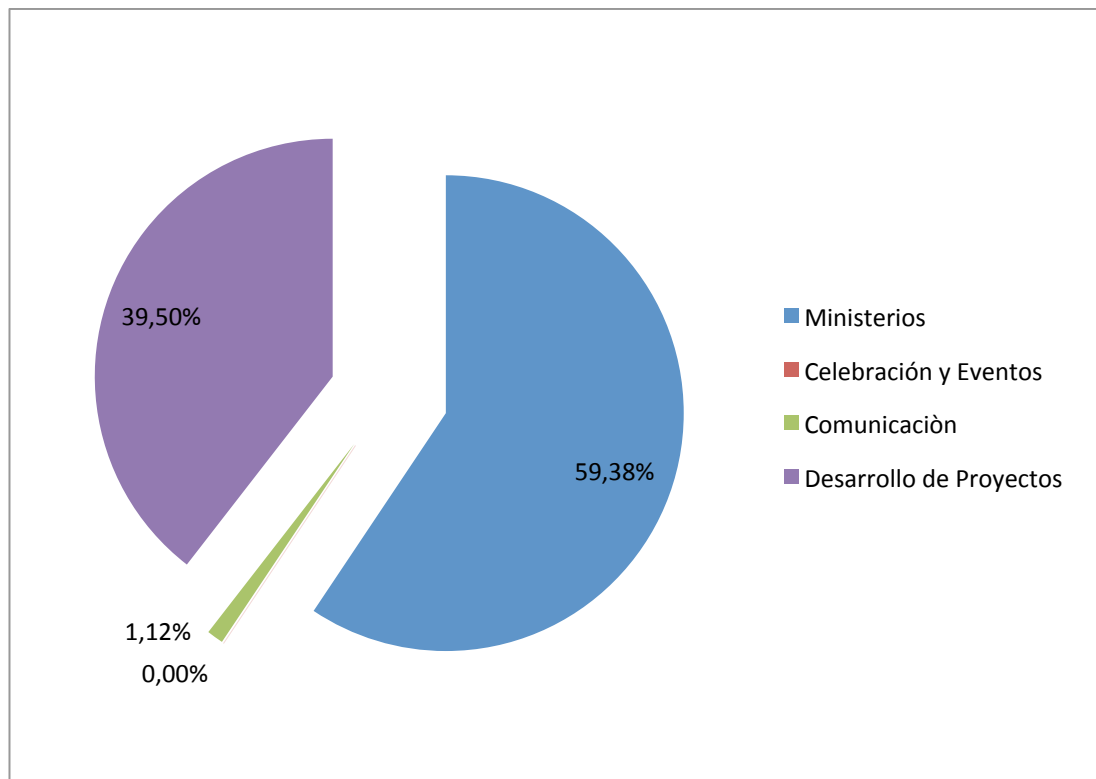
Mientras que los “Gastos Ministeriales” se refieren a los aportes económicos que como Iglesia se auspician como un servicio a la congregación y sociedad en general, él cual se desglosa los porcentajes que se gastan en el Cuadro No 27 y Gráfico No 29 en el cual se observa que el 59,38% de los USD \$26.736 destinados a gastos financieros se destinan a los ministerios es decir, son gastos internos para el desarrollo de la iglesia.

Cuadro No 27. Desglose Gastos Ministeriales.

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
Ministerios	15.876,00	59,38%
Celebración y Eventos	-	0,00%
Comunicación	300,00	1,12%
Desarrollo de Proyectos	10.560,00	39,50%
TOTAL	26.736,00	100,00%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Gráfico No 29. Desglose gastos ministeriales



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Se concluye que el mayor porcentaje de “Otros Gastos”, es el destinado a los “Ministerios y el Desarrollo de Proyectos”.

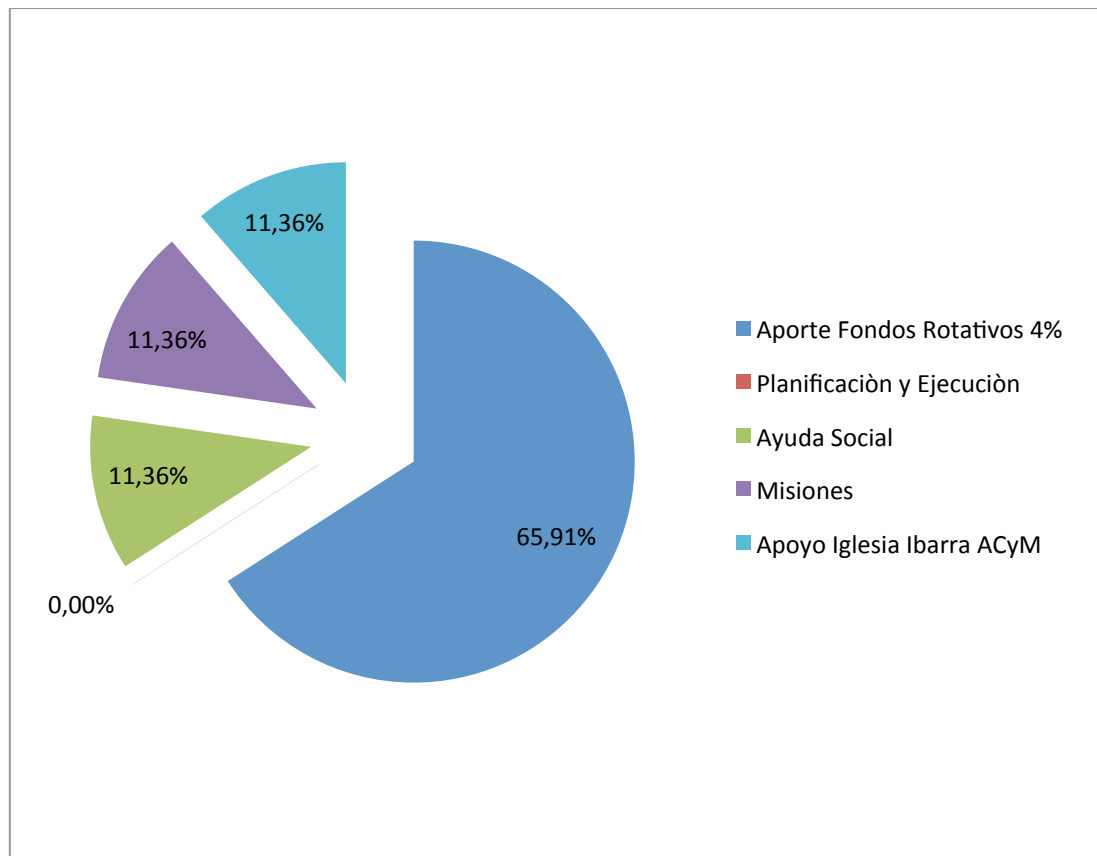
El Cuadro No 28 y el Gráfico No 29 muestran el desglose de los proyectos que la IAN está llevando a cabo, se puede observar que se previó gastar en proyectos USD \$10.560, es decir 39,50% de “Otros Gastos”.

Cuadro No 28. Desglose cuenta desarrollo de proyectos

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
Aporte Fondos Rotativos 4%	6.960,00	65,91%
Planificación y Ejecución	-	0,00%
Ayuda Social	1.200,00	11,36%
Misiones	1.200,00	11,36%
Apoyo Iglesia Ibarra ACyM	1.200,00	11,36%
TOTAL	10.560,00	100,00%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Gráfico No 30. Desglose cuenta desarrollo de proyectos



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Se puede concluir que la mayor cantidad de gastos en proyectos que tuvo la Iglesia en el 2013 fue el Apoyo a la Iglesia de Ibarra de la ACyM que necesitaba apoyo financiero, en igual porcentaje de distribución son los proyectos de Ayuda Social, Misiones y Aporte Fondos Rotativos.

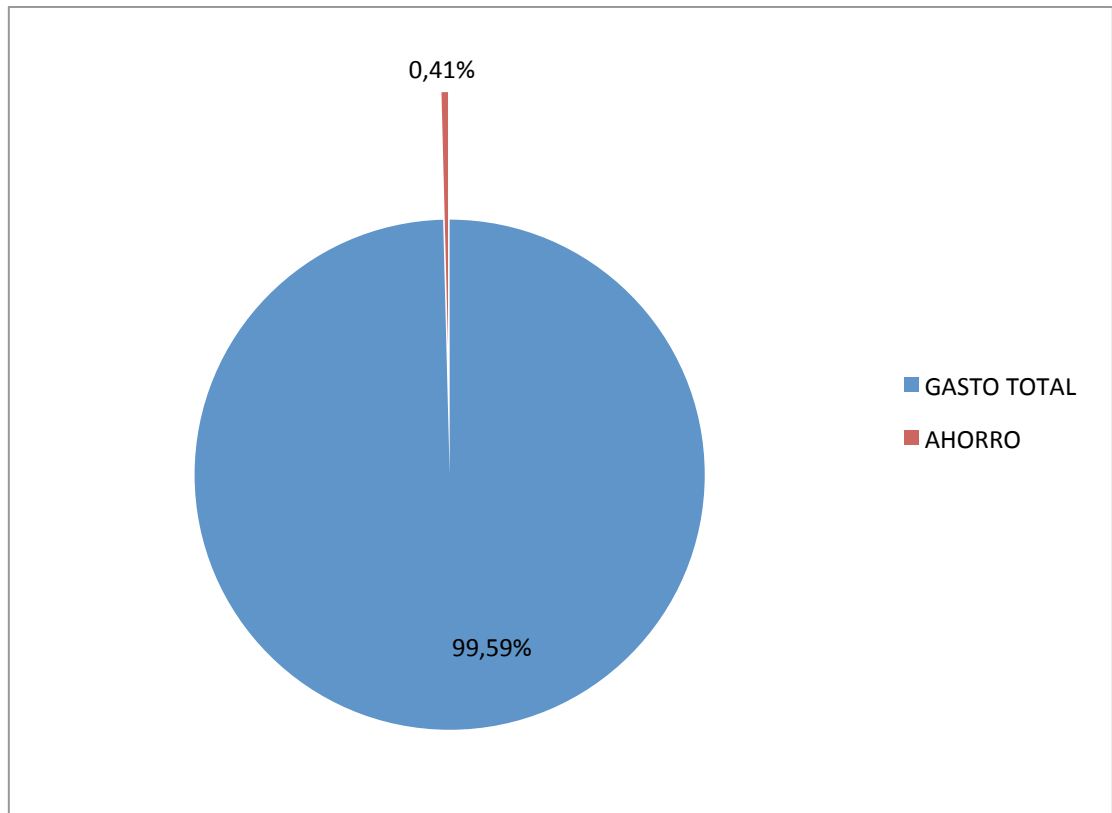
Haciendo un balance final de los ingresos contra los gastos presupuestados para el 2013 la iglesia tiene un ahorro de USD \$816,19 al final del año (ver Cuadro No 29). Analizando los porcentajes presentados en el Cuadro No 29 y Gráfico No 31, se puede concluir que para el 2013 el presupuesto gastó el 99,59% de los ingresos y solamente obtuvo un ahorro del 0,41%. Esto significa que en el presupuesto se tiene muchos gastos los cuales deben ser revisados, además deben buscar formas para mejorar la recaudación de los ingresos para mejorar el ahorro de la IAN.

Cuadro No 29. Ahorro o Déficit

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
INGRESOS CORRIENTES	199.500	100,00%
GASTO TOTAL	198.684,11	99,59%
AHORRO	816,19	0,41%

Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Gráfico No 31. Ahorro o Déficit



Fuente: Presupuesto Anual Iglesia Alianza Norte 2013

Elaborado por: Juan Andrés Játiva Andrade

Análisis Periodo 2014:

Para el Presupuesto del 2014 (Anexo 3) se realizó una proyección del ingreso mensual de los diezmos y ofrendas siendo los mayores rubros de ingreso (99,04%) según el histórico de diezmos y ofrendas, por cuestiones de privacidad no se adjunta los archivos originales, pero a continuación se muestra el cuadro (Cuadro No 30.) con el que se trabajó para la proyección:

Cuadro No 30. Proyección ingresos Iglesia Alianza Norte a jul-2014

NÚMERO	MES	INGRESO REAL USD
1	mar-12	1.885,00
2	abr-12	11.032,90
3	may-12	7.423,00
4	jun-12	6.028,25
5	jul-12	5.599,00
6	ago-12	13.901,37
7	sep-12	28.240,44
8	oct-12	17.440,72
9	nov-12	14.424,07
10	dic-12	45.201,57
11	ene-13	21.078,41
12	feb-13	15.901,06
13	mar-13	26.035,92
14	abr-13	26.116,56
15	may-13	19.569,62
16	jun-13	35.405,95
17	jul-13	16.551,23
18	ago-13	19.968,71
19	sep-13	31.573,71
20	oct-13	33.071,46
21	nov-13	36.335,79
22	dic-13	39.600,13
23	ene-14	42.864,46
24	feb-14	46.128,79
25	mar-14	49.393,12
26	abr-14	52.657,46
27	may-14	55.921,79
28	jun-14	59.186,12
29	jul-14	62.450,45

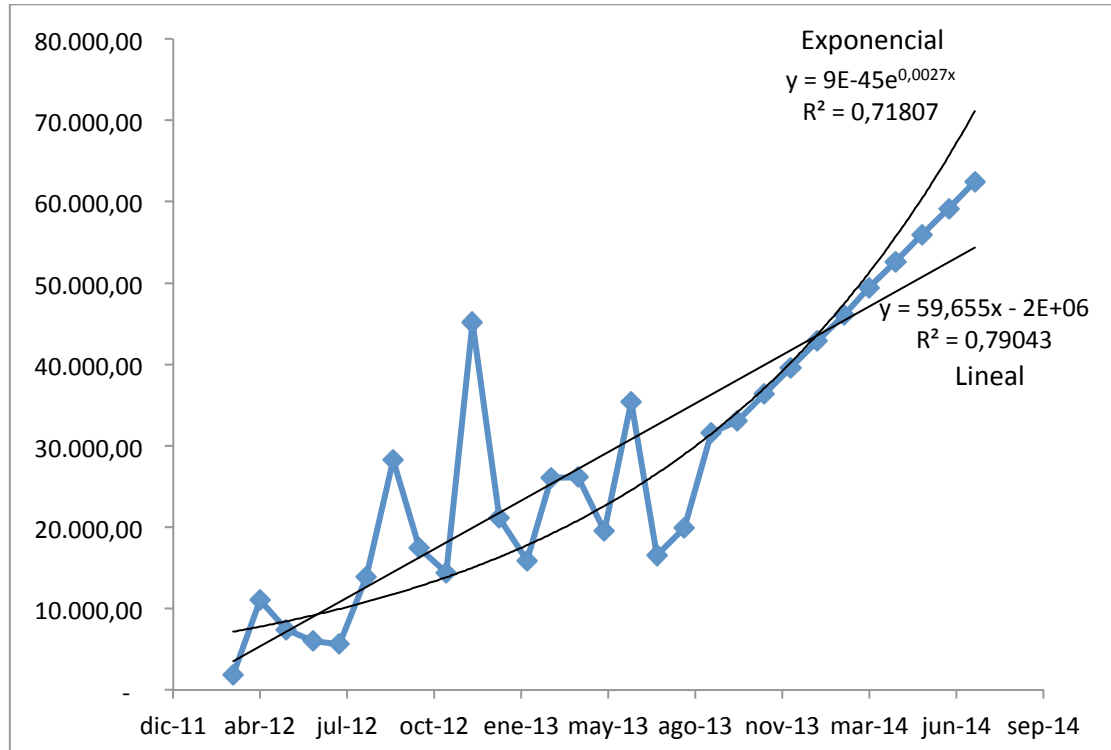
PROYECTADO

Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

Al ser una iglesia relativamente joven su histórico de ingresos por diezmos y ofrendas no tiene una población grande pero el registro de datos es suficiente para realizar una proyección hasta julio 2014 período para el presupuesto 2014 junto a los meses del 2013 que no se tiene datos es decir octubre, noviembre y diciembre 2013.

En el Gráfico No 31 se presenta el comportamiento de los ingresos durante los meses que se tiene el histórico pero además se traza líneas de tendencia, una tendencia lineal (escenario ni pesimista ni optimista), y una tendencia exponencial (escenario pesimista) que se presentan junto a las ecuaciones del gráfico.

Gráfico No 32. Proyección ingresos Iglesia Alianza Norte a jul-14



Fuente: Secretaria Iglesia Alianza Norte

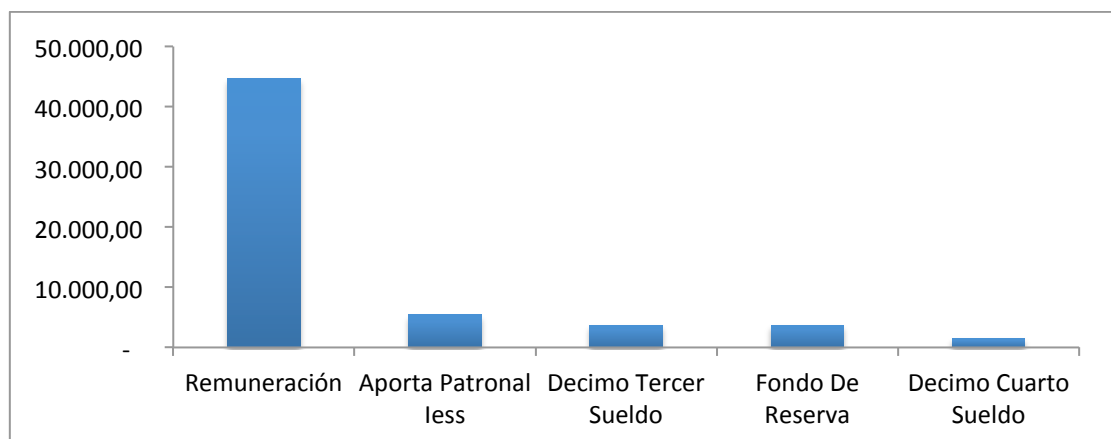
Teniendo como antecedente que en el 2013 el “Gasto a Personal” representó el 73,68% de los “Gastos Operativos/Administrativos” se tomó en consideración la nómina actual (septiembre 2013) que por razones de confidencialidad tampoco se adjunta, pero con la cual se realizó la proyección de gastos en sueldos y salarios hasta julio del 2014 dando como resultado los siguientes rubros que tendrán que ser cubiertos por los ingresos. La información se presenta en el Cuadro No 31, en forma de tabla y el figura en el Gráfico No 33.

Cuadro No 31. Proyección gasto sueldos y salarios 2014

CUENTA	TOTAL PROYECTADO USD
Remuneración	44.722,02
Aporta Patronal IESS	5.433,73
Decimo Tercer Sueldo	3.726,84
Fondo De Reserva	3.726,84
Decimo Cuarto Sueldo	1.543,36
TOTAL	59.152,78

Fuente: Presupuesto proyectado Iglesia Alianza Norte 2014

Gráfico No 33. Proyección gasto sueldos y salarios 2014



Fuente: Presupuesto proyectado Iglesia Alianza Norte 2014

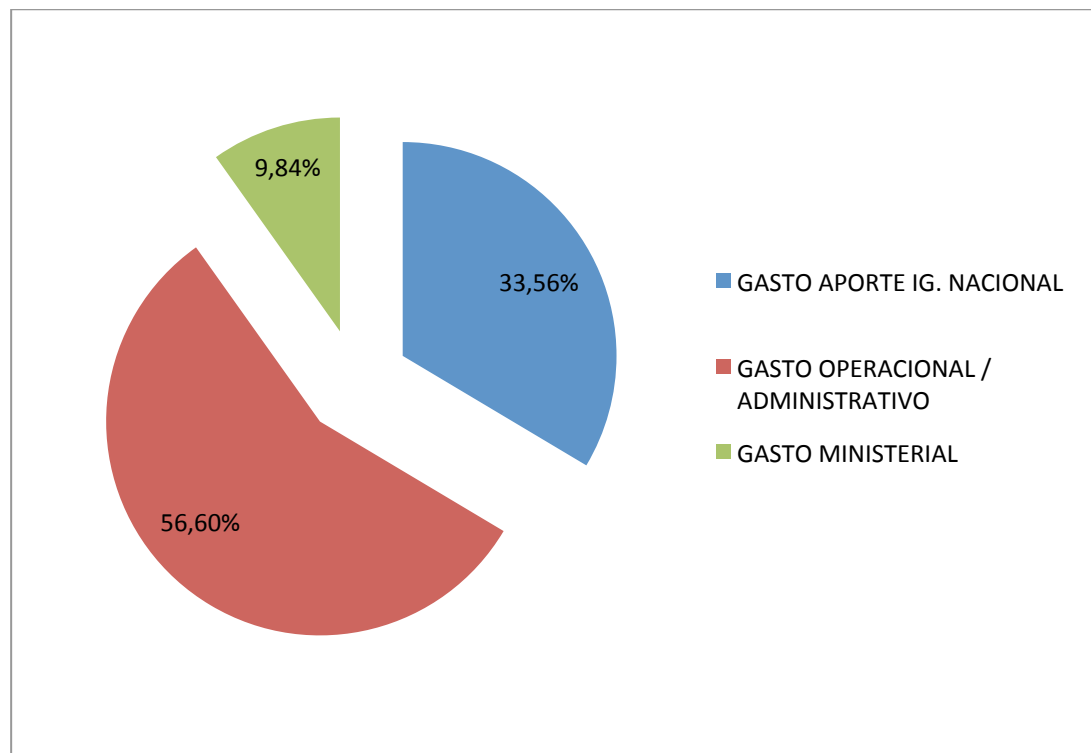
Además se proyectó un crecimiento de 4% con respecto al 2013 en los gastos por la inflación anual, haciendo que los porcentajes de gastos varíen; se presentan en el Cuadro No 32 y Gráfico No 34.

Cuadro No 32. Proyección de Gastos Totales IAN 2014

CUENTA	TOTAL PROYECTADO USD	% PROYECTADO
GASTO OPERACIONAL / ADMINISTRATIVO	13.321,68	56,60%
GASTO APORTE IG. NACIONAL	7.898,62	33,56%
GASTO MINISTERIAL	2.317,12	9,84%
TOTAL	10.215,74	100,00%

Fuente: Presupuesto proyectado Iglesia Alianza Norte 2014

Gráfico No 34. Proyección de Gastos Totales IAN 2014



Fuente: Presupuesto proyectado Iglesia Alianza Norte 2014

Así mismo si se hace un balance final de ingresos contra gastos para el 2014 (ver Cuadro No 33 y Gráfico No 35) al igual que en el 2013, se espera tener un ahorro, no obstante a diferencia con ese año, los gastos previstos son de USD \$164.761,90 dando un ahorro de USD \$204.960,29.

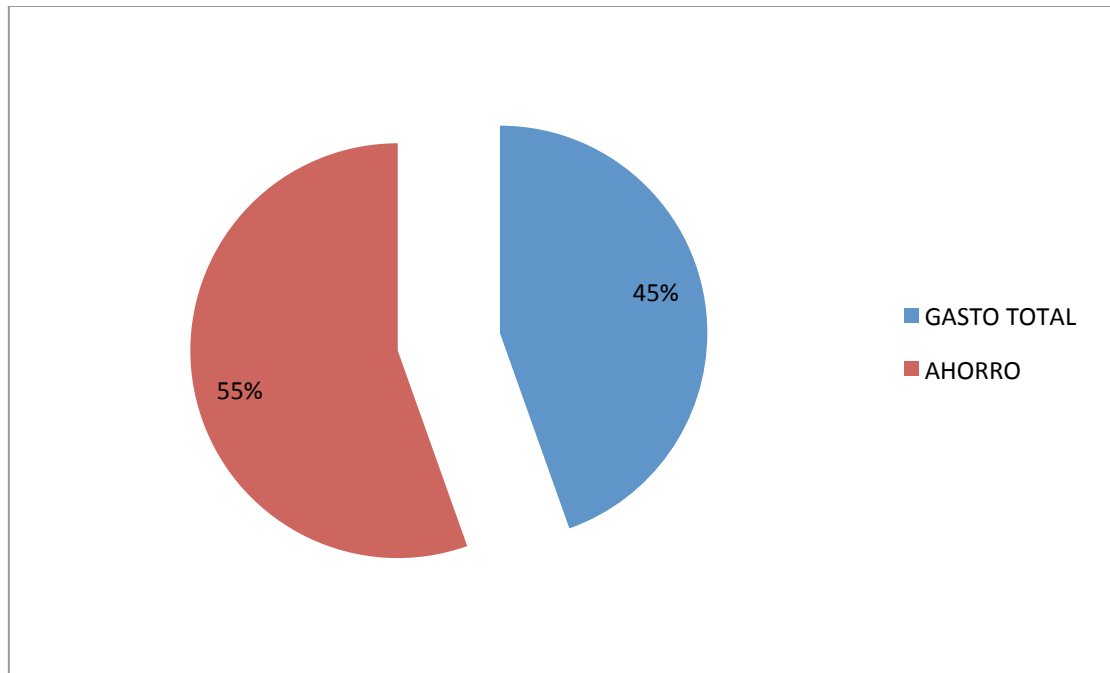
Cuadro No 33. Gasto vs ahorro de presupuesto 2014

CUENTA	TOTAL PROYECTADO USD	% PROYECTADO
INGRESO TOTAL	369.722,19	100%
GASTO TOTAL	164.761,90	45%
AHORRO	204.960,29	55%

Fuente: Presupuesto proyectado 2014

Elaborado por: Juan Andrés Játiva Andrade

Gráfico No 35. Porcentaje gasto vs ahorro de presupuesto 2014



Fuente: Presupuesto proyectado 2014

En conclusión los porcentajes antes mencionados se generaron por las siguientes razones:

- Proyección incompleta: no se proyecta todo el año y el análisis no puede hacerse completo.
- Tendencia positiva: los ingresos tienen una tendencia positiva haciendo que la recaudación superen a los egresos.
- Nómina real: la estimación del gasto más fuerte que en el 2013 fue “Sueldos y Salarios, se hizo en base de una nomina real haciendo que sea confiable.
- Gastos iguales, inflación al 4%: se estima que se mantendrán los mismos gastos suponiendo solamente un crecimiento del 4% por la inflación dando como resultado un cambio en el porcentaje de ahorro en comparación con el 2013.

4.2 Estado de Resultados

Análisis Periodo 2012:

Sobre el Estado de Resultados del 2012 (Anexo 4) se obtuvo un ingreso de USD \$258.550,39 y gastos por USD \$178.119,85 dando un resultado positivo en el ejercicio, es decir un ahorro de USD \$80.430, 54.

Los ingresos se repartieron de la siguiente manera, 63,82% correspondiente a “Ingresos Exentos” y 36,18% a “Otros Ingresos Exentos”.

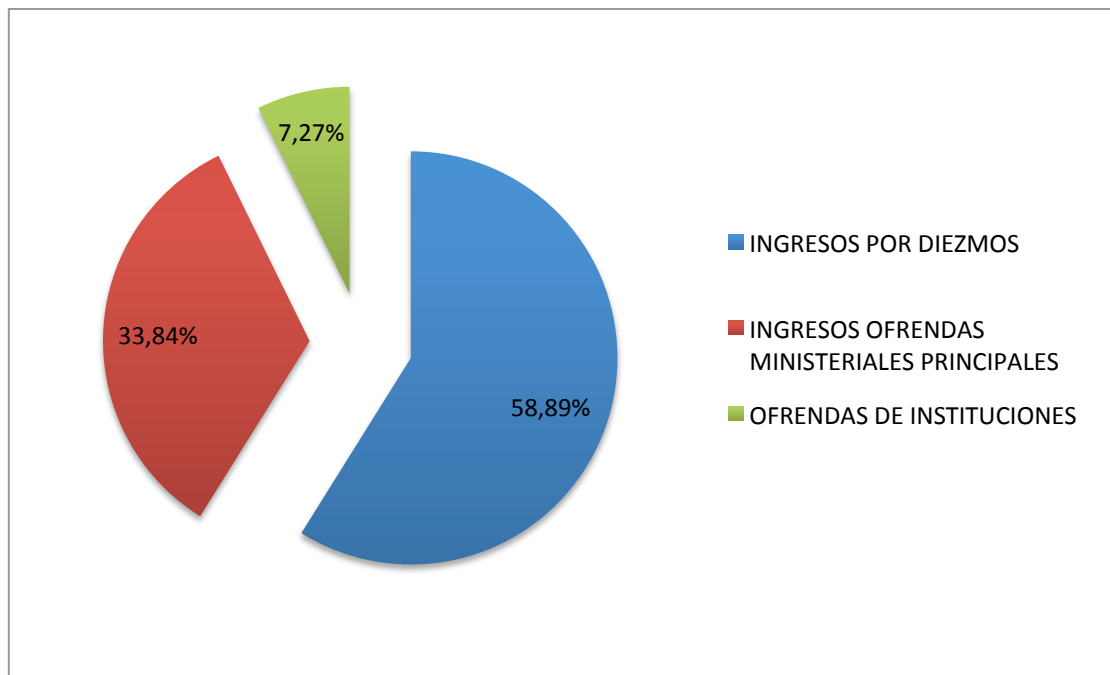
Los “Ingresos Exentos” se desglosan en el Cuadro No 34 y Gráfico No 35, como se puede observar la mayoría de “Ingresos Exentos” son ingresos por diezmos y ofrendas ministeriales principales (92,73%), estos ingresos son todos los que recibe la organización de parte de los asistentes a los diferentes servicios que la iglesia presta a la sociedad.

Cuadro No 34. Estructura ingresos exentos

CUENTAS	TOTAL USD	PORCENTAJE
INGRESOS POR DIEZMOS	97.166,12	58,89%
INGRESOS OFRENDAS MINISTERIALES PRINCIPALES	55.830,86	33,84%
OFRENDAS DE INSTITUCIONES	12.000,00	7,27%
TOTAL	164.996,98	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 36. Estructura ingresos exentos



Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que a través del Estados de Resultados del 2012, se reafirma una vez más que la única forma de financiamiento que permite la gestión de la iglesia es a través de las donaciones voluntarias de los asistentes a los diferentes servicios gratuitos prestados por la Iglesia.

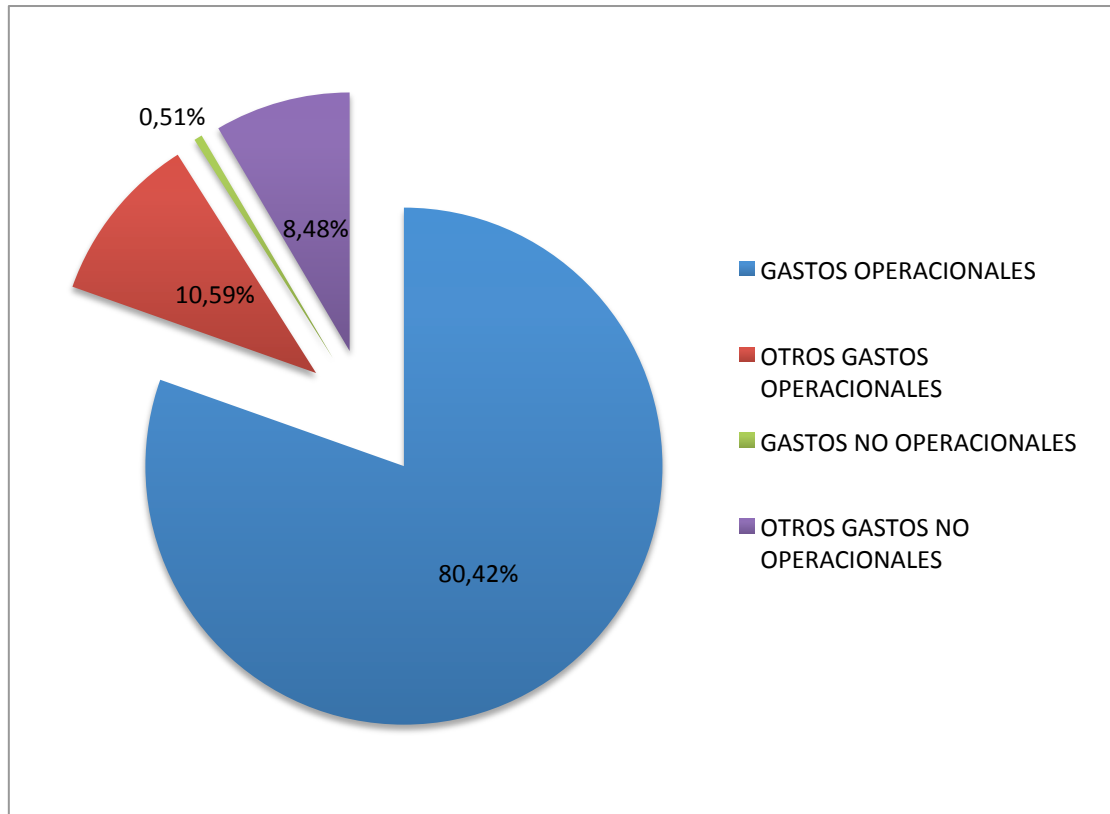
Los gastos están repartidos en cuatro diferentes cuentas (ver Cuadro No 35) que son “Gastos Operacionales” con un total de USD \$143.245, 93; “Otros Gastos Operacionales” suman USD \$18.858, 54; “Gastos No Operacionales” con un total de USD \$913,19 y “Otros Gastos No Operacionales” con USD \$15.102, 19. En el Gráfico No 36 se puede observar que el 80,42% de los Gastos Totales corresponden a los “Gastos Operacionales”.

Cuadro No 35. Gastos Iglesia Alianza Norte

CUENTAS	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTOS OPERACIONALES	143.245,93	80,42%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	18.858,54	10,59%
GASTOS NO OPERACIONALES	913,19	0,51%
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	15.102,19	8,48%
TOTAL	178.119,85	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 37. Gastos Iglesia Alianza Norte



Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Los “Gastos Operacionales” se desglosan (ver Cuadro No 36) en “Gastos de Mantenimiento y Reparaciones” con un total de USD \$51.628,71 es decir el 36,04%; “Gastos de Sueldos y Salarios” con un total de USD \$47.094,32 que corresponde al 32,88%; “Gastos de Arrendamiento” con un total de USD \$19.728,00 y representa el 13,77%; “Gastos de Beneficios Sociales” con un total de USD \$10.075,52 con el 7,03%; “Donaciones” con un total de USD \$8.980,88 es decir el 6,27%; “Aporte a la Seguridad Social” con un total de USD \$5.533,50 siendo el 3,86% y “Gastos Honorarios Profesionales” con un total de USD \$205,00 que corresponde al 0,14%.

Cuadro No 36. Desglose Gastos Operacionales

CUENTAS	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	51.628,71	36,04%
GASTOS DE SUELDOS Y SALARIOS	47.094,32	32,88%
GASTOS ARRENDAMIENTO	19.728,00	13,77%
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES	10.075,52	7,03%
DONACIONES	8.980,88	6,27%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	5.533,50	3,86%
GASTOS HONORARIOS PROFESIONALES	205,00	0,14%
TOTAL	143.245,93	100,00%

Fuente: Estado de Resultados Iglesia Alianza Norte

Se puede concluir que, las tres mayores cuentas de los “Gastos Operacionales” son “Gastos de Mantenimiento y Reparaciones”, “Gastos de Sueldos y Salarios” y “Gastos Arrendamiento” que en total representan el 79,69%.

En el Cuadro No 37 se encuentra el desglose de los “Gastos Mantenimiento y Reparaciones” y en el Gráfico No 37 se puede observar que el porcentaje con mayor proporción en la cuenta “Gastos de Mantenimiento y Reparaciones” con 97,30% son los “Gastos de Reparaciones y Construcción” es la cuenta de mayor representación de gastos para la Iglesia Alianza Norte.

El monto se justifica porque en el 2012 se contabilizó la construcción del templo:

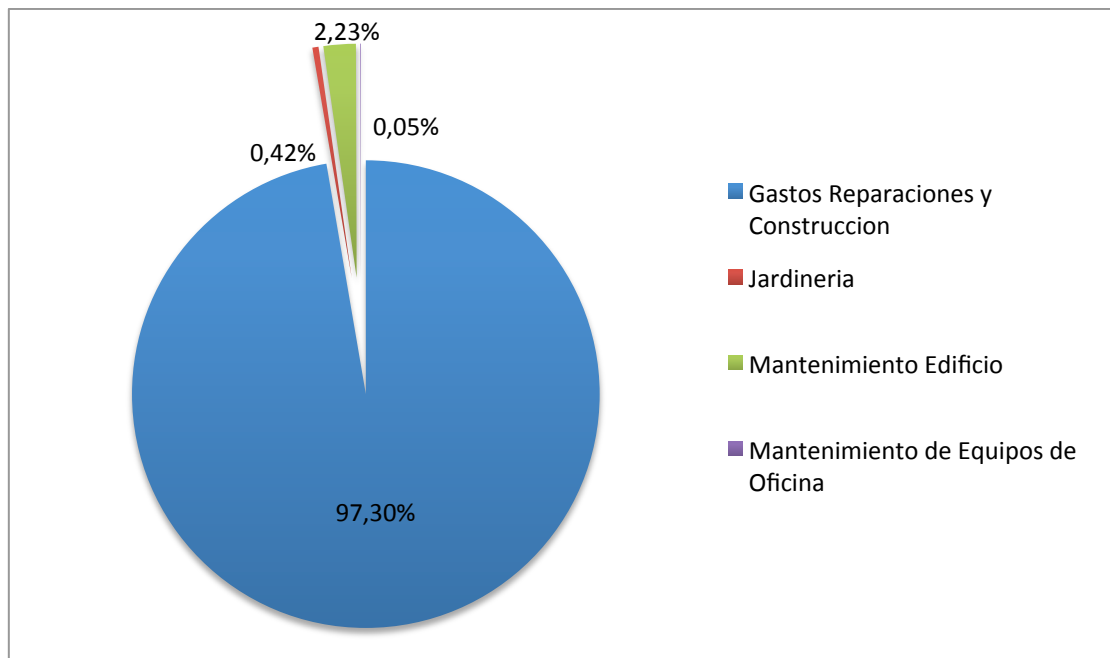
“en una cuenta de gasto. Este fuerte gasto no se amortizó en varios años porque se suponía que en 1 año se iba a dejar de arrendar el lugar donde se encuentra funcionando la iglesia y se suponía que al nuevo lugar donde se vaya a construir el templo, se llevaría la estructura actual.”(Secretaría Alianza Norte, 2014)

Cuadro No 37. Cuentas Gastos Mt y Rp.

CUENTAS	TOTAL USD	PORCENTAJE
Gastos Reparaciones y Construcción	50.235,09	97,30%
Jardinería	218,51	0,42%
Mantenimiento Edificio	1.150,11	2,23%
Mantenimiento de Equipos de Oficina	25,00	0,05%
Total	51.628,71	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 38. Cuentas Gastos Mt y Rp.



Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

En conclusión, se espera que la estructura de los “Gastos de Mantenimiento y Reparaciones” sea diferente en el 2013 ya que no debería aparecer el gasto por la construcción. Es decir es probable que en el 2013 esta cuenta no se encuentre entre los principales porcentajes de los Gastos Operativos.

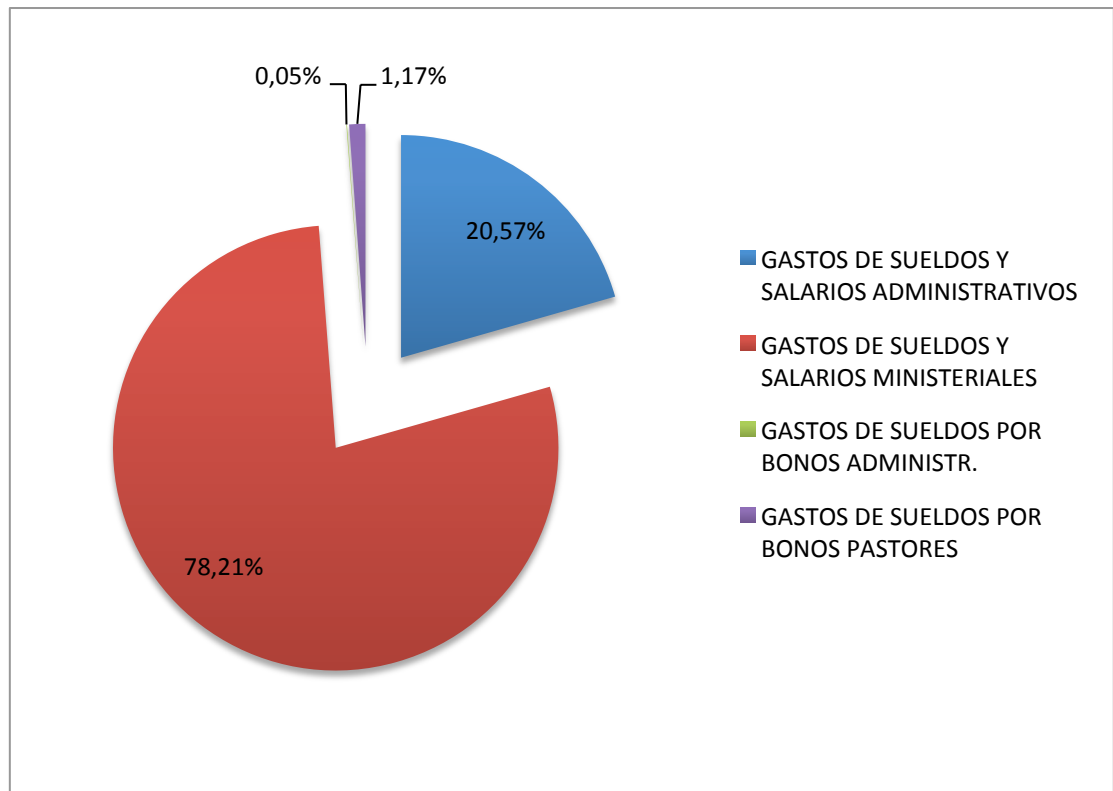
En relación a los “Gastos Sueldos y Salarios” (ver Cuadro No 38 y Gráfico No 38) se observa que el mayor porcentaje de gastos, es el de “Gastos de Sueldos y Salarios Ministeriales” con 78,21% que corresponde especialmente a los sueldos del Cuerpo Pastoral.

Cuadro No 38. Gastos de Sueldos y Salarios

CUENTAS	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTOS DE SUELDOS Y SALARIOS ADMINISTRATIVOS	9.689,60	20,57%
GASTOS DE SUELDOS Y SALARIOS MINISTERIALES	36.831,09	78,21%
GASTOS DE SUELDOS POR BONOS ADMINISTR.	22,06	0,05%
GASTOS DE SUELDOS POR BONOS PASTORES	551,57	1,17%
TOTAL	47.094,32	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 39. Gastos de Sueldos y Salarios



Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que, el mayor gasto que la organización tiene en Sueldos y Salarios son las retribuciones económicas correspondientes al Cuerpo Pastoral.

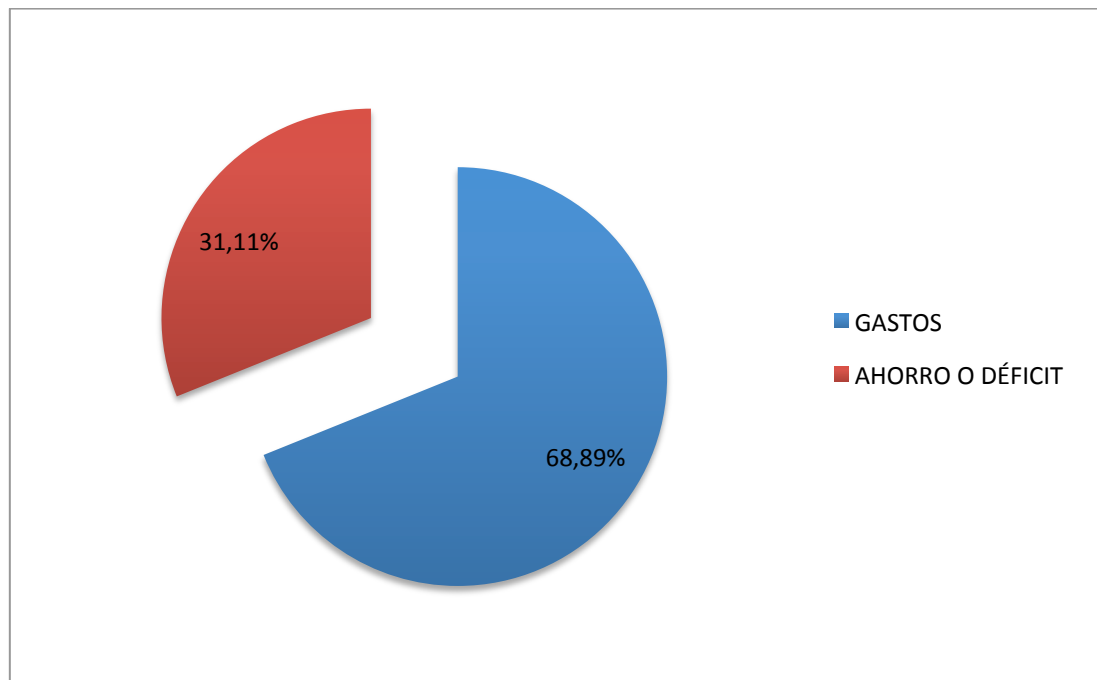
Finalmente efectuando un balance entre los ingresos versus los gastos, se puede observar en el Cuadro No 39 y en el Gráfico No 39, que 68,89% de los ingresos se destinan a cubrir los gastos generados en el año, mientras que la diferencia (31,11%) de los ingresos quedan como ahorros para el próximo año.

Cuadro No 39. Ingresos vs Gastos 2012

CUENTAS	TOTAL	PORCENTAJE
INGRESOS	258.550,39	100,00%
GASTOS	178.119,85	68,89%
AHORRO O DÉFICIT	80.430,54	31,11%

Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 40. Ingresos vs Gastos 2012



Fuente: Estado de Resultados 2012 Iglesia Alianza Norte

Análisis Periodo 2013:

Haciendo el análisis (ver Cuadro No 40 y Gráfico No 41 y 42) del Estado de Resultados a Diciembre-2013 (Anexo 5) se observa que la Iglesia Alianza Norte en el periodo generó ingresos por USD \$304.602,26 y gastos por USD \$201.677,39. Al final del año la Iglesia Alianza Norte reportó un ahorro de USD \$102 924,87. Esto implica un incremento de ahorro del 27,97% o USD \$22.494,33 en comparación con el 2012.

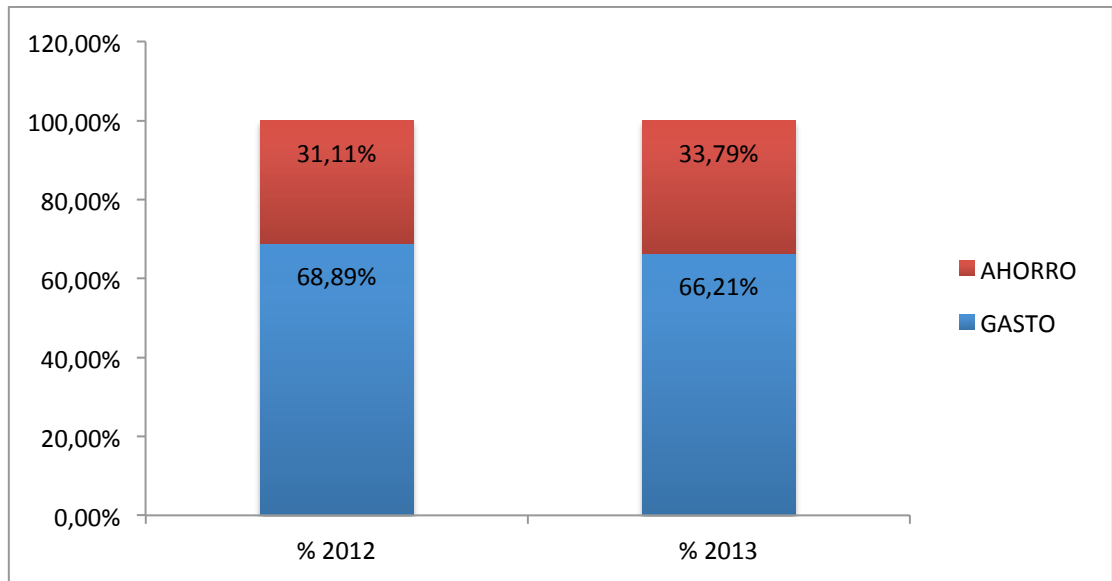
El crecimiento más importante comparando con el 2012 es el ahorro, esto se da porque la estructura del 2013 difiere a la del 2012, como se puede observar en el Cuadro No 40, en el 2013 el gasto representaba un 66,21% de los ingresos mientras que en el 2012 representaba un 68,69% de los ingresos, eso muestra una mejoría en los ingresos y un mejor manejo del gasto de la Iglesia.

Cuadro No 40. Comparativo ahorro 2012 vs ahorro 2013

DESCRIPCIÓN	2012 USD	2012 %	2013 USD	2013 %	2012 VS 2013 USD	+/-
INGRESO	258.550,39	100,00%	304.602,26	100,00%	46.051,87	17,81%
GASTO	178.119,85	68,89%	201.677,39	66,21%	23.557,54	13,23%
AHORRO	80.430,54	31,11%	102.924,87	33,79%	22.494,33	27,97%

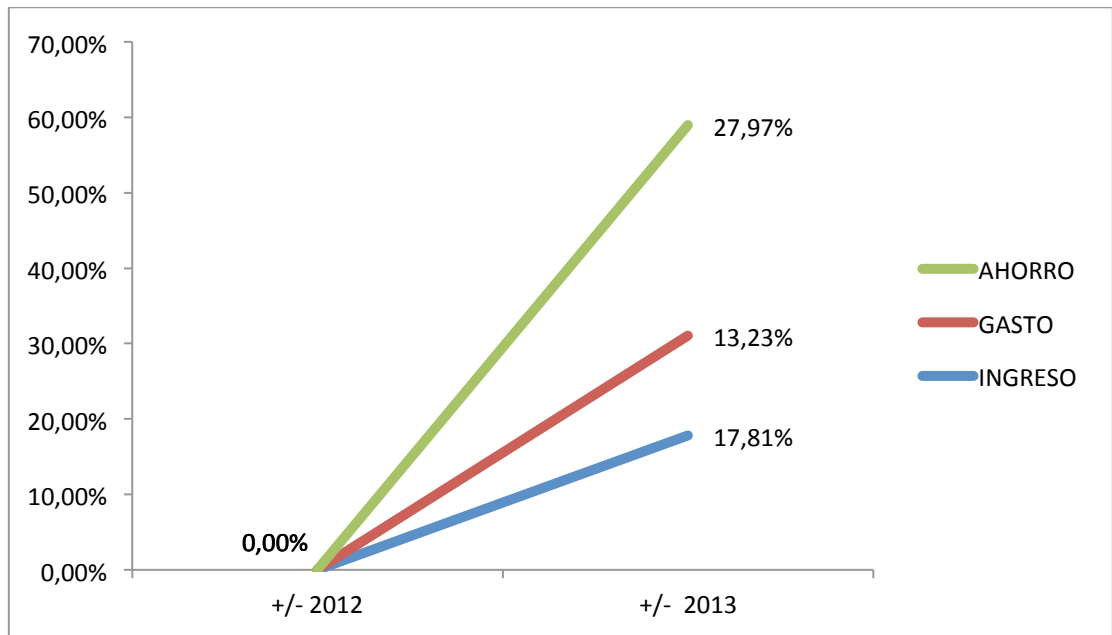
Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 41. Gasto vs ahorro del 2012 y 2013



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 42. Gasto vs ahorro del 2012 y 2013



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

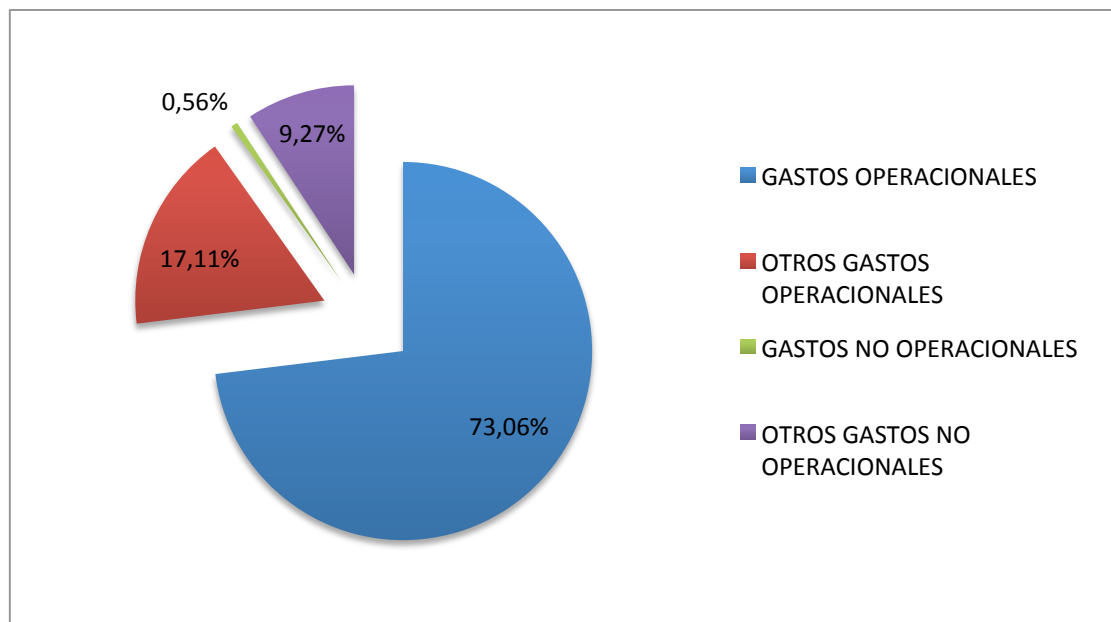
Los Gastos se encuentran divididos en 4 cuentas, (ver Cuadro No 41 y Gráfico No 43). La cuenta con mayor porcentaje dentro del Gasto de la organización son los “Gastos Operacionales” con 73,06%, seguida por “Otros Gastos Operacionales” con 17,11%, “Otros Gastos No Operacionales” con 9,27% y “Gastos No Operacionales” con 0,56%.

Cuadro No 41. Estructura Cuenta Gastos 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
GASTOS OPERACIONALES	147.339,65	73,06%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	34.515,40	17,11%
GASTOS NO OPERACIONALES	1.132,77	0,56%
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	18.689,57	9,27%
TOTAL	201.677,39	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 43. Estructura Cuenta Gastos 2013



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que las cuenta con mayor representación en la estructura de los Gastos en el 2013 son la cuenta “Gastos Operacionales” y la cuenta “Otros Gastos Operacionales” que en total representan el 90,17%.

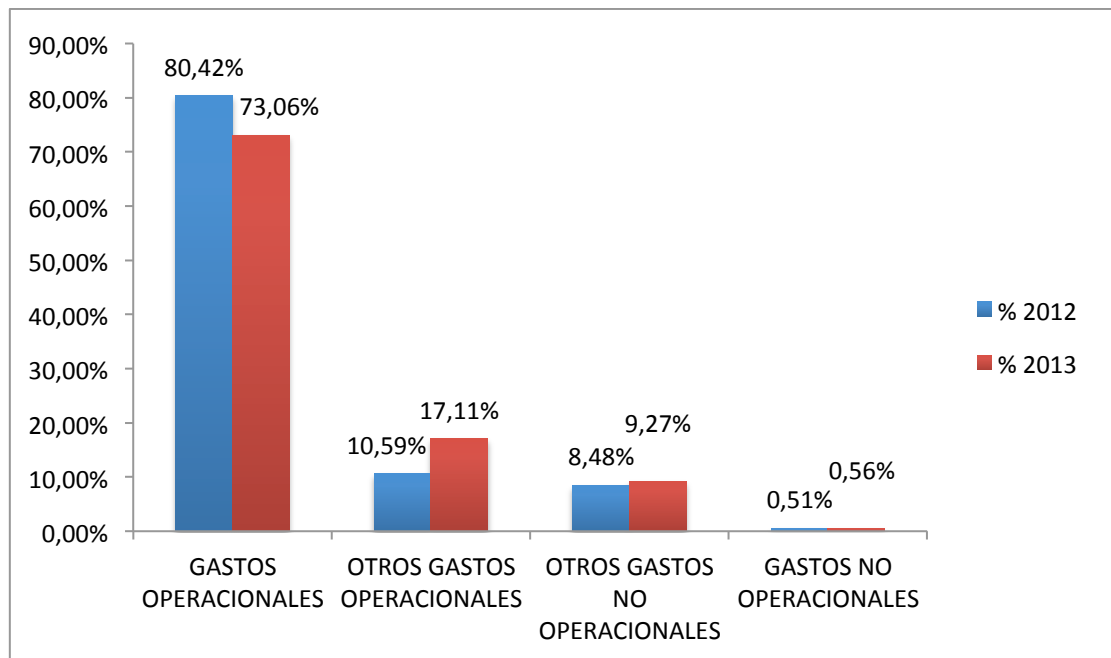
Comparando la estructura de los Gastos 2013 vs 2012 (ver Cuadro No 42 y Gráfico No 44) se puede percibir que los “Gastos Operacionales” tuvieron un crecimiento con 2,86% en relación al 2012, las cuentas que mayor crecimiento tuvieron son “Otros Gastos Operacionales” con 83,02% de crecimiento, “Gastos No Operacionales” con 24,05% de crecimiento y “Otros Gastos No Operacionales” con 23,75% de crecimiento, esto hace que los Gastos hayan crecido en 13,23% en comparación con el 2012.

Cuadro No 42. Comparativo estructura cuenta gastos 2012 vs 2013

CUENTA	2012 USD	2012 %	2013 USD	2013 %	2012 VS 2013 USD	+/- 2013
GASTOS OPERACIONALES	143.245,93	80,42%	147.339,65	73,06%	4.093,72	2,86%
OTROS GASTOS OPERACIONALES	18.858,54	10,59%	34.515,40	17,11%	15.656,86	83,02%
GASTOS NO OPERACIONALES	913,19	0,51%	1.132,77	0,56%	219,58	24,05%
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	15.102,19	8,48%	18.689,57	9,27%	3.587,38	23,75%
TOTAL	178.119,85	100,00%	201.677,39	100,00%	23.557,54	13,23%

Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 44. Comparativo cuenta gastos 2012 vs 2013



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Concluyendo, la estructura de los Gastos en el 2013 en comparación con el 2012: sufrió cambios, existieron decrecimientos y se obtuvieron crecimientos en las diferentes cuentas que lo conforman. Estos cambios son normales ya que la estructura de la Iglesia sigue cambiando pero además, demuestra que la organización se adapta a los diferentes desafíos que se presentan.

En el desglose de los “Gastos Operacionales” (ver Cuadro No 43 y Gráfico No 45) se observa que el mayor gasto que generó la organización en el 2013 es el “Gasto de Sueldos y Salarios” con USD \$71.256,86 que representa el 48,36% de los “Gastos Operativos”, “Gastos de Arrendamiento” que suma un total de USD \$24.343,20 que representa 16,52% y “Gastos de Beneficios Sociales” con un total de USD

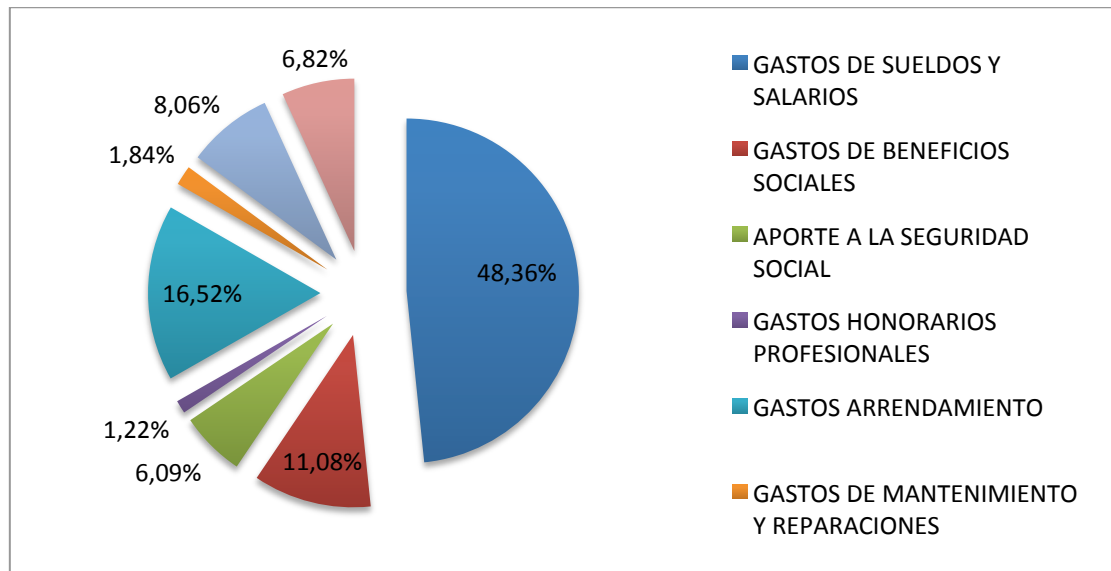
\$16.320,15 que representa 11,08%. Si se suman los “Gastos de Sueldos y Salarios” con “Beneficios Sociales” y “Aporte a la Seguridad Social”, suman un total de USD \$96.557,07 es decir que entre las tres cuentas llegan a 65,53% de los Gastos Operacionales.

Cuadro No 43. Cuenta Gastos Operacionales

CUENTA	TOTAL 2013 USD	2013 %
GASTOS DE SUELDOS Y SALARIOS	71.256,86	48,36%
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES	16.320,15	11,08%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	8.980,06	6,09%
GASTOS HONORARIOS PROFESIONALES	1.800,00	1,22%
GASTOS ARRENDAMIENTO	24.343,20	16,52%
GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.710,06	1,84%
GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	11.880,00	8,06%
DONACIONES	10.049,32	6,82%
TOTAL	147.339,65	100,00%

Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 45. Estructura de Gastos Operacionales



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que en el 2013 a diferencia con el 2012 la mayor cuenta en los “Gastos Operacionales” son los “Gastos de Sueldos y Salarios” que si se suman a estas los “Gastos de Beneficios Sociales” y “Aporte a la Seguridad Social” representan un gran porcentaje de los mismos.

Haciendo una comparación del 2013 contra el 2012 (ver Cuadro No 44 y Gráfico No 46), existen algunos temas importantes que se deben recalcar:

- Cuentas con mayor representación: en el 2012 la cuenta con mayor representación (36,04%) fue la cuenta “Gastos de Mantenimiento y Reparaciones” con un total de USD \$51.628,71; y en el 2013 la cuenta con mayor representación fue “Gastos de Sueldos y Salarios” (48,36%) con un total de USD \$ 71.256,86.
- Alto crecimiento de los Gastos Honorarios a Profesionales: en el 2012 sumaban un total de USD \$205,00 o el 0,14% de “Gastos Operacionales” mientras que en el 2013 pasa a reportar un total de USD \$1.595,00 o 1,22% de “Gastos Operacionales” es decir representa un crecimiento del 778,05%,
- Decrecimiento de la cuenta Gastos de Mantenimiento y Reparaciones: en el 2012 reportó un total de USD \$51.628,71 o el 36,04% de los “Gastos Operacionales” mientras que en el 2013 reporta USD \$2.710,06 o el 1,84% de los “Gastos Operacionales”, es decir un decrecimiento de 94,75%, esto se produce porque ya no se registra la construcción del templo como en el 2012.
- Crecimiento de la cuenta Gastos de Sueldos y Salarios: presenta un crecimiento del 51,31%, esto se da porque en el 2012 el total de la cuenta es

de USD \$47.094,32 o el 32,88% de los “Gastos Operacionales”, y en el 2013 es de USD \$71.256,86 o 48,36%, es decir un incremento de USD \$24.162,54 esto se da porque se incrementó la estructura administrativa de la iglesia.

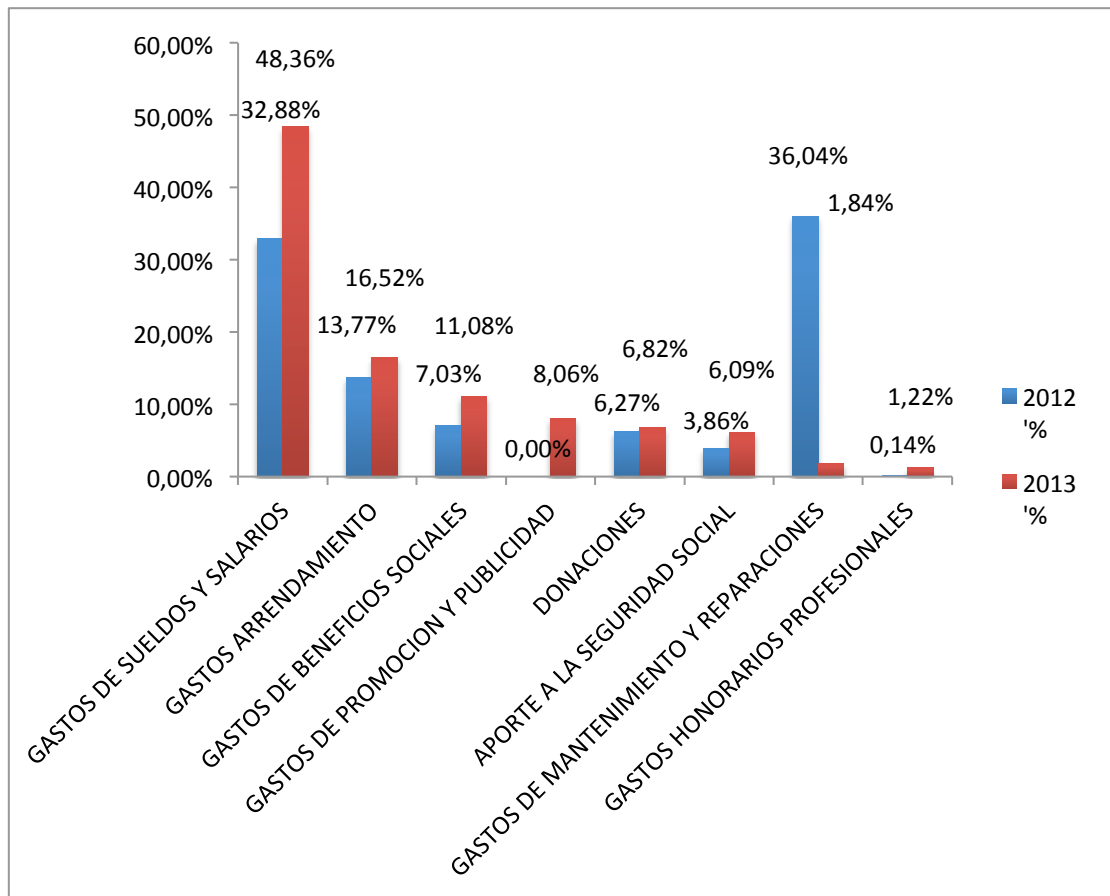
- Crecimiento de Gastos Beneficios Sociales y Aporte a la Seguridad Social: ya que las mismas tienen un crecimiento de 61,98% y 62,29% respectivamente en comparación con el 2012, como consecuencia de una mayor estructura.
- Crecimiento cuenta Gasto de Arrendamiento: en el 2013 es el segundo gasto con mayor crecimiento (23,39%), es decir un incremento en comparación con el 2012 de USD \$4.615,20, como consecuencia del incremento en el costo de arrendamiento del terreno donde la iglesia funciona.
- Crecimiento de las Donaciones: las donaciones también presentan un crecimiento de 11,90% en comparación con el 2012, es decir que se donaron USD \$1.068,44 más. Pero en su representación porcentual no existe mucha diferencia ya que en el 2012 representaba el 6,27% de los “Gastos Operacionales” mientras que en el 2013 representa el 6,82% de los “Gastos Operacionales”.
- Nueva Cuenta: la nueva cuenta es la de “Gastos de Promoción y Publicidad”, que en el 2013 representa el 8,06% de los “Gastos Operacionales” es decir USD \$11.880,00 USD, esto corresponde a una mayor gestión en publicidad de la iglesia.

Cuadro No 44. Comparativo cuentas Gasto Operativo 2012 vs 2013

CUENTA	TOTAL 2012 USD	2012 %	TOTAL 2013 USD	2013 %	2012 VS 2013 USD	+/- 2013
GASTOS DE SUELDOS Y SALARIOS	47.094,32	32,88%	71.256,86	48,36%	24.162,54	51,31%
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES	10.075,52	7,03%	16.320,15	11,08%	6.244,63	61,98%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	5.533,50	3,86%	8.980,06	6,09%	3.446,56	62,29%
GASTOS HONORARIOS PROFESIONALES	205,00	0,14%	1.800,00	1,22%	1.595,00	778,05%
GASTOS ARRENDAMIENTO	19.728,00	13,77%	24.343,20	16,52%	4.615,20	23,39%
GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	51.628,71	36,04%	2.710,06	1,84%	-48.918,65	-94,75%
GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	-	0,00%	11.880,00	8,06%	11.880,00	0,00%
DONACIONES	8.980,88	6,27%	10.049,32	6,82%	1.068,44	11,90%
TOTAL	143.245,93	100,00%	147.339,65	100,00%	4.093,72	2,86%

Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 46. Comparativo Gastos Operativos 2012 vs 2013 en %



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

A diferencia del 2012, en el 2013 la cuenta “Otros Gastos Operacionales” (ver Cuadro No 42 y Gráfico No 44) representa el 17,11% de los Gastos, y con un crecimiento del 83,02%; es necesario hacer un análisis comparativo con el 2012 para saber cuáles son las cuentas de Otros Gastos Operacionales que dieron este crecimiento. En el Cuadro No 45 se puede observar que:

- Cuentas con crecimiento positivo: todas las cuentas en “Otros Gastos Operacionales” tienen un crecimiento positivo, haciendo que en comparación con el 2012, tenga un crecimiento del 83,02% ya que pasa de USD \$18.858,54 en el 2012 a USD \$34.515,40 en el 2013, es decir un incremento de USD \$15.656,86.
- Mayor crecimiento: la mayor cuenta con un crecimiento de 882,90% es la de “Viajes y Hospedajes” que pasa de USD \$121,72 en el 2012 a USD \$1.196,38 el 2013, este crecimiento se generó por mayor frecuencia de viajes hacía otras ciudades del país por parte del cuerpo administrativo o pastoral en relación con el 2012.
- Segundo crecimiento: la segunda cuenta con un crecimiento de 272,53% son las “Depreciaciones” que pasan de USD \$925,12 en el 2012 a USD \$3.446,31 en el 2013 esto refleja la tendencia de más activos fijos.
- Tercer crecimiento: la tercera cuenta con crecimiento es la cuenta “Suministros” que registra un crecimiento del 203,76% que pasan de USD \$1.281,69 en el 2012 a USD \$2.611,56 en el 2013, esto se incrementa porque la estructura de la iglesia y los ministerios crecieron requiriendo más suministros y materiales.

- Cuarto crecimiento: la cuarta cuenta con crecimiento es la cuenta “Transporte” con un crecimiento del 145,13%, está pasa de USD \$370, 72 en el 2012 a USD \$908,75 en el 2013, este crecimiento se dió por la mayor frecuencia de movilización del personal.
- Menor crecimiento: la última cuenta con el menor crecimiento es “Gestiones”, con un crecimiento del 55,15%, ya que pasa de USD \$16.159,29 en el 2012 a USD \$25.070,71 en el 2013, a pesar de ser un gasto con un crecimiento menor al promedio se incrementó porque existieron mayor número de reuniones.

Finalmente la estructura de “Otros Gastos” (ver Cuadro No 45 y Gráfico No 47) tiene diferencias en comparación con el 2012. Se puede observar que las cuentas “Viajes y Hospedajes”, “Transporte”, “Suministros” y “Depreciaciones” son mayores en su peso proporcional en relación con el 2012. Esto se produce por los grandes crecimientos que estas tienen ya que el mínimo es de 145,13% y el mayor es de 882,90% dando como promedio en estas cuentas un crecimiento del 376,08%, es decir un crecimiento promedio de USD \$562, 15 por mes.

Se puede concluir que:

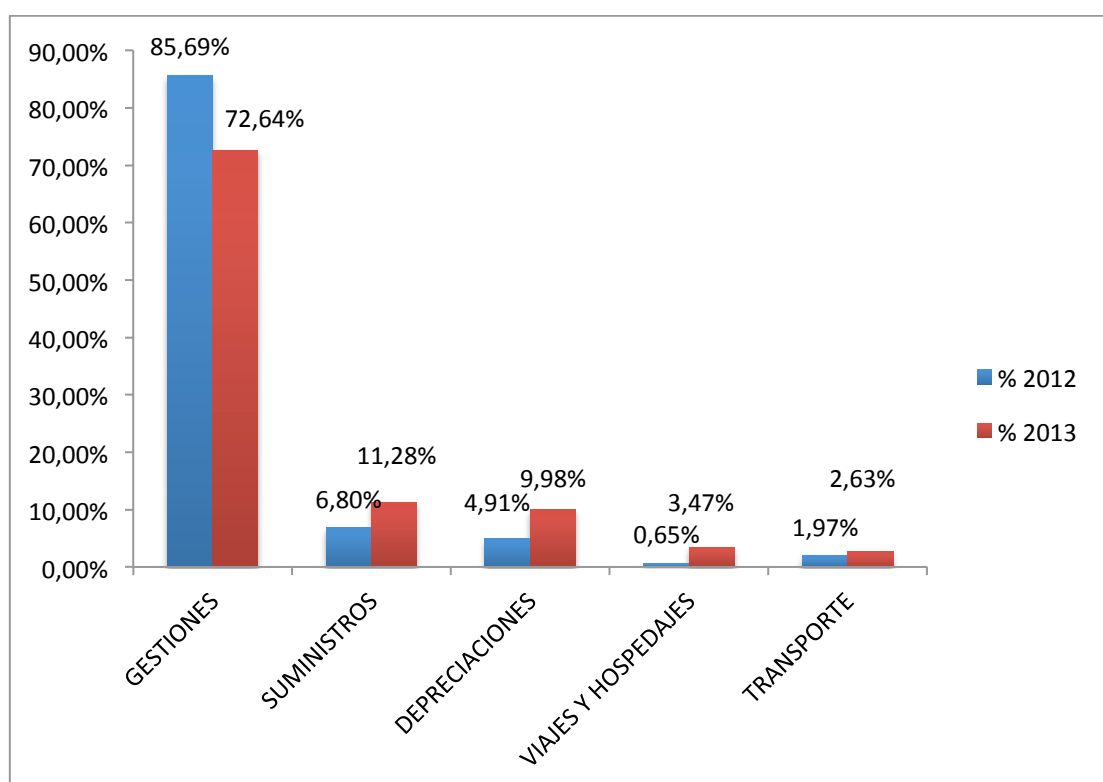
- Promedio de crecimiento: es de 376,08% entre todas sus cuentas, es decir un crecimiento promedio de USD \$561,15 por mes.
- La única cuenta que no tiene un crecimiento mayor al promedio es la cuenta Gestiones.

Cuadro No 45. Cuenta Otros Gastos Operativos 2012 vs 2013

CUENTA	2012 USD	2012 %	2013 USD	2013 %	2012 VS 2013 USD	+/- 2013
GESTIONES	16.159,29	85,69%	25.070,71	72,64%	8.911,42	55,15%
VIAJES Y HOSPEDAJES	121,72	0,65%	1.196,38	3,47%	1.074,66	882,90%
TRANSPORTE	370,72	1,97%	908,75	2,63%	538,03	145,13%
SUMINISTROS	1.281,69	6,80%	3.893,25	11,28%	2.611,56	203,76%
DEPRECIACIONES	925,12	4,91%	3.446,31	9,98%	2.521,19	272,53%
TOTAL	18.858,54	100,00%	34.515,40	100,00%	15.656,86	83,02%

Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 47. Cuenta Otros Gastos Operativos 2012 vs 2013



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

4.3 Balances Generales

Análisis Periodo 2012:

En relación con el Balance General del 2012 (Anexo 6), se puede observar que la institución reporta Activos por un total de USD \$89.006,62, Pasivos con un total de USD \$8.576,08 y Patrimonio por USD \$80.430,54, es decir que la ecuación contable se cumple como se puede observa en el Cuadro No 46.

Cuadro No 46. Ecuación Contable Balance General 2012

CUENTA	TOTAL USD	CUENTA	TOTAL USD
ACTIVO	89.006,62	PATRIMONIO	80.430,54
PASIVO	8.576,08		
TOTAL	80.430,54	CUMPLE	

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

El análisis vertical ayuda a “determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.”(Universidad Nacional Abierta y a Distancia, 2013)

En el análisis vertical correspondiente al Balance General del 2012 se comenzará a analizar los activos primero, seguido por los pasivos y finalizando con el patrimonio.

Con referencia al análisis vertical de los activos (ver Cuadro No 47 y Gráfico No 48) se encontró que:

- Cuenta con mayor peso proporcional: es la cuenta “Caja Bancos”, con un porcentaje del 57,72% de los Activos, esto implica que por un dólar de activos 0,58 centavos están en “Caja Bancos”, esto representa una mayor liquidez para la Iglesia pero así mismo es contraproducente ya que no es recomendable tener una gran cantidad de dinero en efectivo en la caja o el banco ya que no está generando rentabilidad alguna.
- Segunda cuenta en peso proporcional: es la cuenta “Propiedades Despreciables”, con el 23,73% de los Activos, es decir que por cada dólar de activos 0,24 centavos corresponde a activos fijos de la institución. Los activos fijos de la institución no son representativos ya que en el largo plazo los mismos se convertirán en gasto ya que es poco probable tener un monto de recuperación al venderlos.
- Tercera cuenta en peso proporcional: es la cuenta “Cuentas por Cobrar” con el 19,59% de los Activos, es decir por cada dólar de activos 0,19 centavos son correspondientes a deudas de terceros con la iglesia. De igual manera que en “Caja Bancos” la cuenta “Cuentas por Cobrar” no es recomendable que tenga ese porcentaje ya que la Iglesia no genera rentabilidad alguna al no poder cobrar intereses a sus deudores ya que es prohibido por ley y Reglamentos Internos de la ACyM.

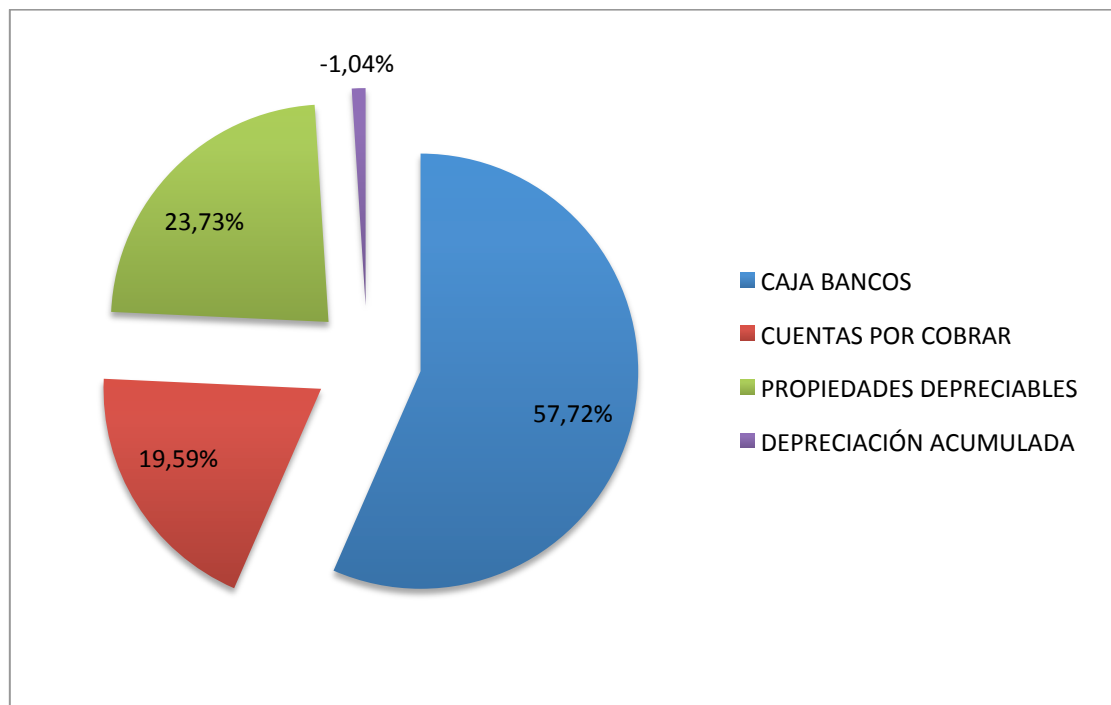
- Última cuenta en peso proporcional: es la cuenta “Depreciaciones” que es una cuenta que se utiliza para traer al valor real los activos fijos ya que teóricamente hablando años tras años los mismos pierden valor en el tiempo.

Cuadro No 47. Análisis Vertical Activos 2012

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
CAJA BANCOS	51.378,09	57,72%
CUENTAS POR COBRAR	17.433,03	19,59%
PROPIEDADES DEPRECIABLES	21.120,62	23,73%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-925,12	-1,04%
ACTIVOS	89.006,62	100,00%

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 48. Análisis Vertical Activos 2012



Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

En el análisis vertical de los pasivos (ver Cuadro No 48 y Gráfico No 49) se puede constatar que:

- Cuenta con mayor proporción: es la cuenta “Cuentas por pagar” relacionadas con un peso del 48,57% de los pasivos. En esta cuenta están todas las deudas que tiene la institución con el Consejo Nacional de Educación Teológica (CONADET) y la Iglesia Nacional que, por los Reglamentos Internos de la Alianza se debe descontar el 5% para el CONADET y el 10% para la Iglesia Nacional de los ingresos, para que dichos organismos tengan ingresos para su funcionamiento.
- Segunda cuenta con mayor proporción: es la cuenta “Beneficios Sociales Acumulados por Pagar” con el 26,56% de los pasivos. En esta cuenta están todas las provisiones de 13er sueldo, 14to sueldo y vacaciones que por el Código del Trabajo se deben realizar.
- Tercera cuenta con mayor proporción: es la cuenta “IESS por Pagar” con el 11,50% de los pasivos. Al igual que los “Beneficios Sociales Acumulados por Pagar” el “IESS por Pagar” son todos los montos que adeuda la institución con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) referentes a los aportes personales retenidos mensualmente y patronales que debe ser cancelados por ley.
- Cuarta cuenta con mayor proporción: es la cuenta “Obligaciones Tributarias por Declarar SRI” con el 6,71% de los pasivos. En esta cuenta están todas las retenciones que la iglesia ha realizado durante el año a sus proveedores y deben ser cancelados al Servicio de Rentas Internas (SRI).

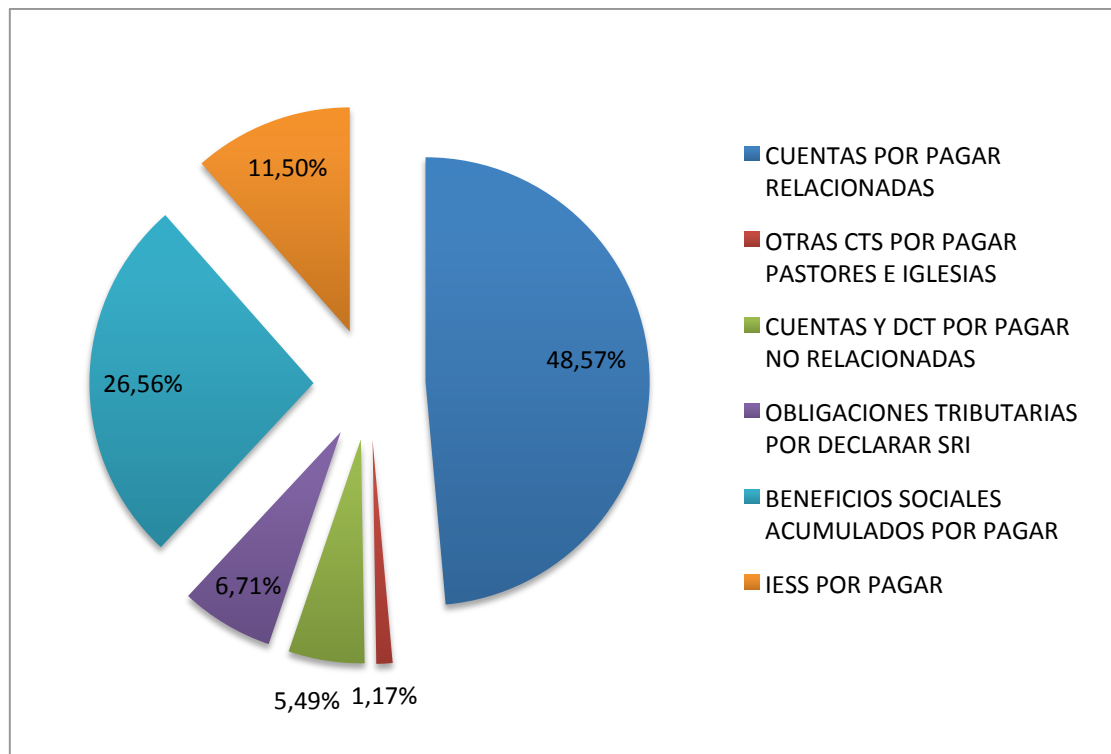
- Quinta cuenta con mayor proporción: es la cuenta “Cuentas y Documentos por Pagar No Relacionadas” con el 5,49% de los pasivos. En esta cuenta están todas las deudas que tiene la iglesia con proveedores de la misma.
- Menor proporción: es la cuenta “Otras Cuentas por Pagar Pastores e Iglesias” con el 1,17% de los pasivos. En esta cuenta están todas las deudas que la iglesia tiene con otras iglesias asociadas que se les ayudo con una donación mensual para que las mismas puedan funcionar sin ningún problema.

Cuadro No 48. Análisis Vertical Pasivo 2012

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	4.165,21	48,57%
OTRAS CTS POR PAGAR PASTORES E IGLESIAS	100,00	1,17%
CUENTAS Y DCT POR PAGAR NO RELACIONADAS	470,55	5,49%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR DECLARAR SRI	575,57	6,71%
BENEFICIOS SOCIALES ACUMULADOS POR PAGAR	2.278,13	26,56%
IESS POR PAGAR	986,62	11,50%
PASIVOS	8.576,08	100,00%

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 49. Análisis Vertical Pasivos 2012



Fuente: Estado de Resultados 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que la mayor parte de la deuda que tiene la iglesia es por obligaciones que tiene la institución con la Iglesia Nacional, SRI, IESS y Remuneraciones del Código del Trabajo. Esto implica que la iglesia no tiene ningún crédito con ninguna institución financiera, no adeuda interés de ninguna índole, y que cumple con los mandatos del Código del Trabajo, Régimen Tributario Interno, Seguridad Social y además cumple con las disposiciones internas de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador.

La Razón de Endeudamiento sirve para medir “la proporción de la inversión de la institución que ha sido financiada por deuda”(Sanchez, 2004)

En el Cuadro No 49 se muestra que la Razón de Endeudamiento de la Iglesia Alianza Norte es de 0,10, esto indica que el 10% de los activos fueron financiados por terceros y que el 90% de los mismos fueron financiados por la Iglesia.

Cuadro No 49. Razón de Endeudamiento

CUENTA	TOTAL USD
ACTIVOS	89.006,62
PASIVOS	8.576,08
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	0,10

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

Finalmente, al analizar el Patrimonio de la Iglesia Alianza Norte se encontró QUE (ver Cuadro No 50) la única cuenta que se reporta en el 2012 es el ahorro generado en el periodo ya que al ser una organización sin fines de lucro no existe Capital Social para la fundación de la organización y también no se genera repartición de utilidades a los colaboradores.

Cuadro No 50. Patrimonio 2012

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
RESULTADOS	80.430,54	100,00%
PATRIMONIO	80.430,54	100,00%

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

A pesar de que solamente se incluya una cuenta en el Patrimonio se puede realizar diferentes cálculos para obtener algunos índices financieros tales como Razón de Apalancamiento Externo e Interno y Rendimiento Sobre Activos (ROA). Para entender que significa cada uno de los cálculos de las razones es necesario recordar que:

- Apalancamiento Externo: el apalancamiento externo sirve para medir la “relación entre la utilización del endeudamiento como mecanismo de financiación y la utilización de los fondos de los propietarios”(Sanchez, 2004). En el caso de la Iglesia Alianza Norte (ver Cuadro No 51) este índice es de 0,11, es decir que por cada dólar de patrimonio 0,11 centavos es deuda externa.

Cuadro No 51. Apalancamiento Externo 2012

RAZÓN	TOTAL USD
PASIVOS	8.576,08
PATRIMONIO	80.430,54
APALANCAMIENTO EXTERNO	0,11

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

- Apalancamiento Interno: el apalancamiento interno sirve para medir “cuantas unidades monetarias han sido aportadas al financiamiento de la inversión por los accionistas, por cada unidad monetaria tomada de terceros”(Sanchez, 2004). En el caso de la Iglesia Alianza Norte (ver Cuadro No 52) este índice

es de 9,38, es decir que por cada dólar en el pasivo \$ 9,38 USD hay en el patrimonio.

Cuadro No 52. Apalancamiento Interno 2012

RAZÓN	TOTAL USD
PATRIMONIO	80.430,54
PASIVOS	8.576,08
APALANCAMIENTO INTERNO	9,38

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

- ROA: El Rendimiento Sobre Activos (ROA) es el indicador financiero que “da una idea del rendimiento que se está obteniendo sobre la inversión.”(Sanchez, 2004). En el caso de Iglesia Alianza Norte (ver Cuadro No 53) este indicador es de 0,90, es decir que por cada dólar que se tiene en activos se genera 0,90 centavos de utilidad.

Cuadro No 53. ROA 2012

RAZÓN	TOTAL USD
RESULTADO	80.430,54
ACTIVOS	89.006,62
ROA	0,90

Fuente: Balance General 2012 Iglesia Alianza Norte

Análisis Periodo 2013:

En relación con el Balance General del 2013 (Anexo 7), se observa que la organización reporta Activos por USD \$194.058,12; Pasivos por USD \$ 10.702,71 y Patrimonio por USD \$183.355,41. Es decir que la ecuación contable se cumple como se puede observar en el Cuadro No 54.

Cuadro No 54. Ecuación contable Balance General 2013

CUENTA	TOTAL USD	CUENTA	TOTAL USD
ACTIVOS	194.058,12	PATRIMONIO	183.355,41
PASIVOS	10.702,71		
TOTAL	183.355,41	CUMPLE	

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

En comparación con el año 2012, se puede observar en el Cuadro No 54 y Gráfico No 61 que la organización en el 2013 presentó:

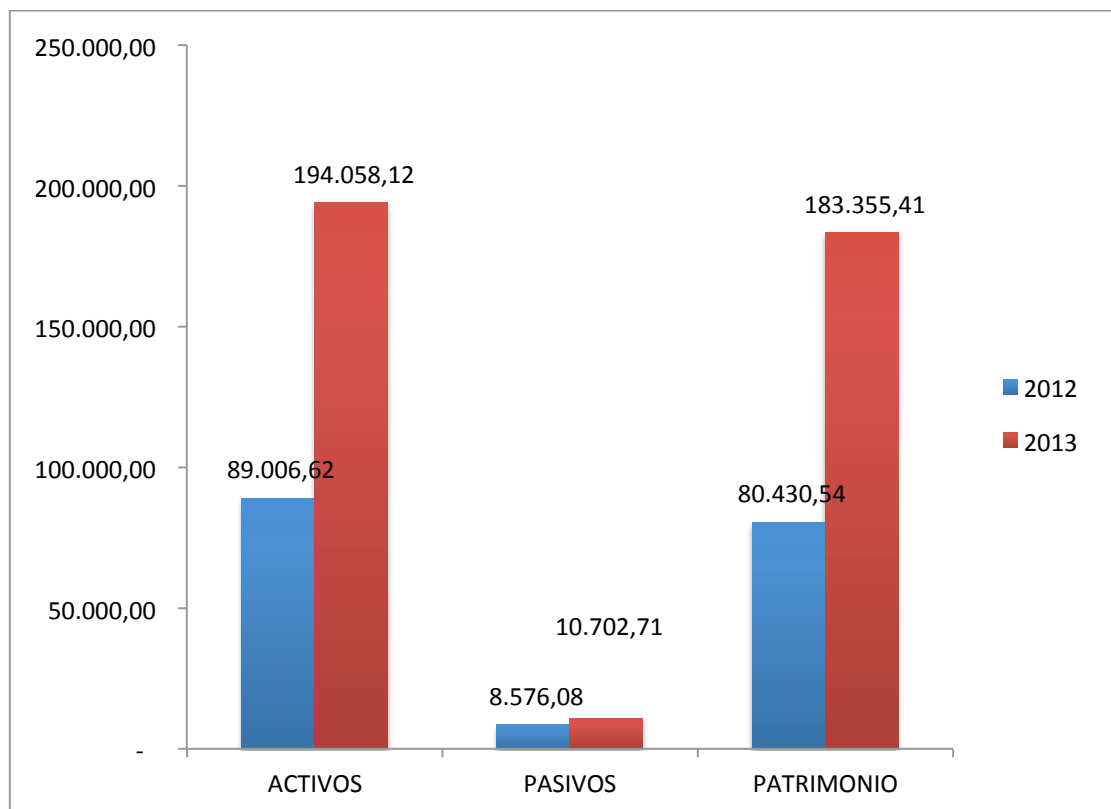
- Crecimiento de activos: la organización obtuvo un crecimiento en sus activos del 118,03% ya que pasa de USD \$89.006,62 a USD \$194.058,12, es decir un incremento de \$ USD \$105.051,50.
- Crecimiento de pasivos: los pasivos al igual que los activos presentan un crecimiento del 24,80% ya que pasa de USD \$8.576,08 a USD \$10.702, 71 es decir un incremento de USD \$2.126,63.
- Crecimiento del patrimonio: el patrimonio también registrar un crecimiento de 127,97% ya que pasa de USD \$80.430,54 a USD \$183.355,4 es decir un incremento de USD \$102.924,87.

Cuadro No 55. Estructura Balance General 2012 vs 2013

CUENTA	2012 USD	2013 USD	2013-2012 USD	2013 +/-
ACTIVOS	89.006,62	194.058,12	105.051,50	118,03%
PASIVOS	8.576,08	10.702,71	2.126,63	24,80%
PATRIMONIO	80.430,54	183.355,41	102.924,87	127,97%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 50. Estructura Balance General 2012 vs 2013



Fuente: Balance General 2012-2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que en comparación con el 2012 la organización en general creció, esto es positivo ya que implica una mejoría integral, no solo en las finanzas sino también en otras áreas, es decir en el campo espiritual y de la acción social.

El análisis vertical correspondiente al Balance General del 2013 se comenzará al igual que en el 2012, con los Activos, seguido por los Pasivos y finalizando con el Patrimonio. Pero además se hará una comparación de crecimientos con el 2012.

En el caso de los Activos en el 2013 se puede observar en el Cuadro No 56 y Gráfico No 51 que:

- Cuenta con mayor proporción: es “Caja Bancos” con el 81,65% de los activos, es decir USD \$158.448,60. Al igual que en el 2012 no se recomienda que esta cuenta tenga un alto porcentaje dentro de la estructura ya que al estar en caja o en las cuentas corrientes de la organización, no genera algún tipo de rentabilidad al estar en algún tipo de inversión.
- Segunda cuenta con mayor proporción: es “Propiedades Depreciables” con el 15,45% de los activos, es decir USD \$29.988,80. Dentro de esta cuenta se encuentran todos los activos fijos de la iglesia; el problema de estos activos fijos es que cuando se los venda, no se podrá tener rentabilidad alguna ya que en su mayoría son equipos de computación, instrumentos musicales y de sonido.
- Tercera cuenta con mayor proporción: es “Cuentas por Cobrar” con el 4,95% de los activos, es decir USD \$9.602,88. Dentro de esta cuenta igual que en el 2012 están todas las deudas que tienen terceros con la iglesia, en estos tipos de deudas es necesario recalcar que la iglesia no gana ningún tipo de interés.

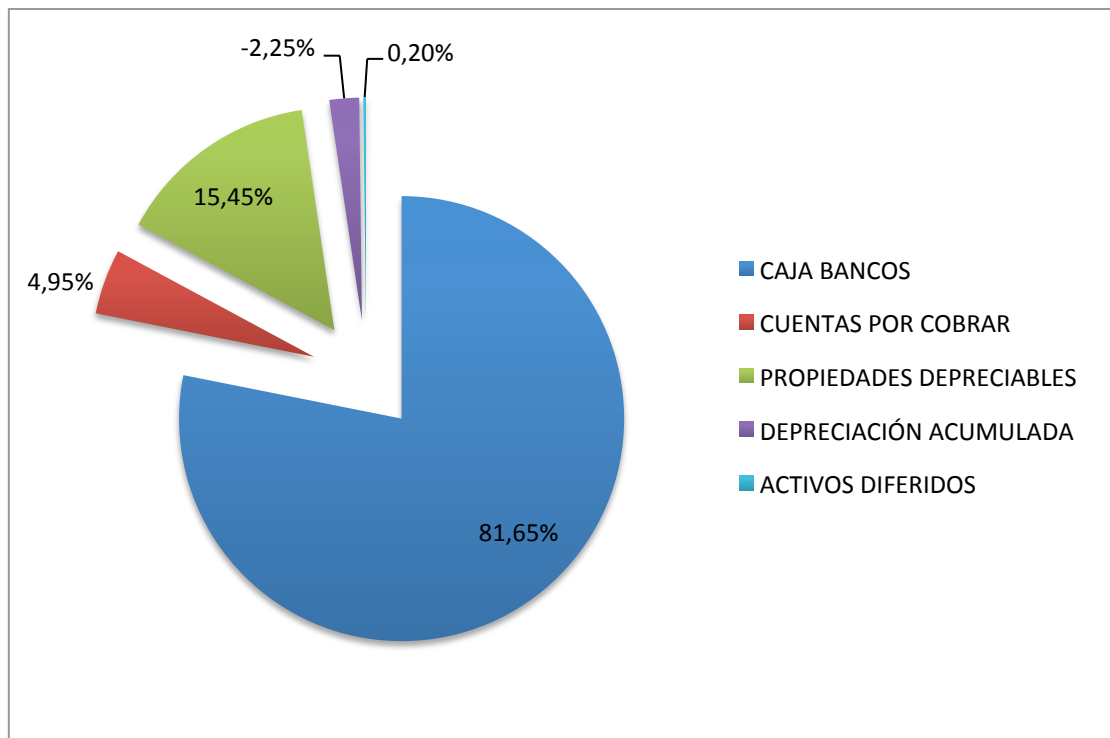
- La cuarta cuenta con mayor proporción: es “Activos Diferidos” con el 0,20% de los activos, es decir USD \$389,27. En esta cuenta están todas las amortizaciones de la iglesia, esta cuenta no existía en el 2012.
- Cuenta con menor proporción: es “Depreciación Acumulada” con el -2,25% de los activos es decir USD \$-4.371,43, esta cuenta registra al valor real los activos fijos al depreciar su costo, es por eso que su porcentaje y valor están en negativo.

Cuadro No 56. Estructura Activos 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
CAJA BANCOS	158.448,60	81,65%
CUENTAS POR COBRAR	9.602,88	4,95%
PROPIEDADES DEPRECIABLES	29.988,80	15,45%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.371,43	-2,25%
ACTIVOS DIFERIDOS	389,27	0,20%
ACTIVOS	194.058,12	100,00%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 51. Estructura Activos 2013



Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Haciendo una comparación del 2013 con el 2012 de los activos en relación a los crecimientos, se puede observar en el Cuadro No 57 y Gráfico No 51 que:

- Mayor crecimiento: la cuenta con mayor crecimiento es “Depreciación Acumulada” con un crecimiento del 372,53%, ya que pasa de USD \$-925,12 en el 2012 a USD \$-4.371,43 en el 2013, es decir presenta un crecimiento de USD \$-3.446,31. Este crecimiento se da porque hay una mayor adquisición de activos fijos en el 2013 que a través de esta cuenta se deprecian para registrar al valor real.

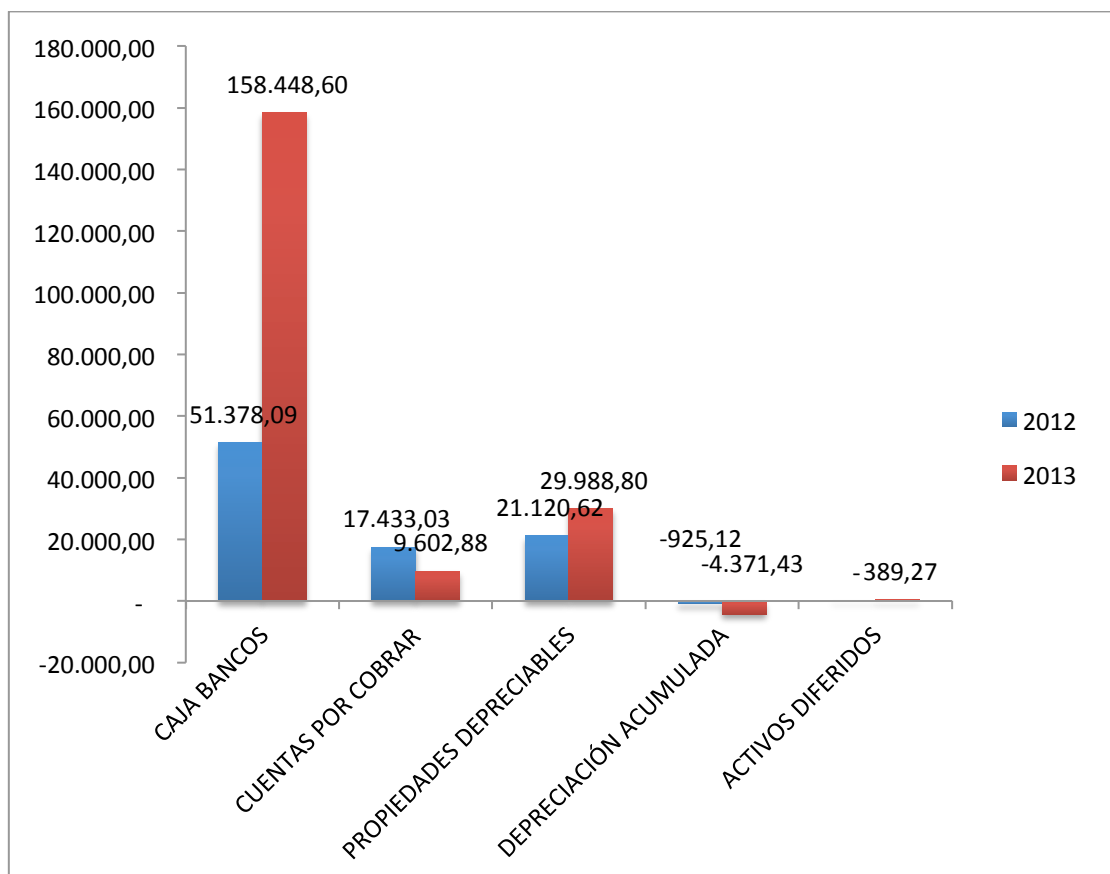
- Segundo mayor crecimiento: la cuenta con mayor crecimiento es “Caja Bancos” con un crecimiento del 208,40%, ya que pasa de USD \$51.378,09 en el 2012 a USD \$158.448,60 en el 2013, es decir un incremento de USD \$107.070,51. Este crecimiento se produjo porque hubo un mejor ingreso de diezmos y ofrendas en los servicios de la iglesia.
- Tercer mayor crecimiento: la tercera cuenta con mayor crecimiento es “Propiedades Depreciables” con un crecimiento del 41,99%, ya que pasa de USD \$21.120,62 en el 2012 a USD \$29.988,80 en el 2013, es decir un incremento de USD \$8.868,18. A través de este crecimiento se rectifica el crecimiento de la cuenta “Depreciación Acumulada” ya que se comprueba que hubo una mayor adquisición de activos fijos en la iglesia.
- Único decrecimiento: la única cuenta que presenta un decrecimiento es “Cuentas por Cobrar” con un decrecimiento del -44,92%, ya que pasa de USD \$17.433,03 en el 2012 a USD \$9.602,88 en el 2013, es decir un decrecimiento de USD \$7.830,15. Este decrecimiento se da porque se recupero la cartera de las deudas que los terceros tenían con la institución.
- Cero crecimiento: se puede observar que la cuenta “Activos Diferidos” tiene un crecimiento de 0,00%, ya que en el 2012 está cuenta no existía.

Cuadro No 57. Comparativo Activos 2012 vs 2013

CUENTA	2012 USD	2012 %	2013 USD	2013 %	2013-2012 USD	2013 '+/-
CAJA BANCOS	51.378,09	57,72%	158.448,60	81,65%	107.070,51	208,40%
CUENTAS POR COBRAR	17.433,03	19,59%	9.602,88	4,95%	-7.830,15	-44,92%
PROPIEDADES DEPRECIABLES	21.120,62	23,73%	29.988,80	15,45%	8.868,18	41,99%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-925,12	-1,04%	-4.371,43	-2,25%	-3.446,31	372,53%
ACTIVOS DIFERIDOS	-	0,00%	389,27	0,20%	389,27	0,00%
ACTIVOS	89.006,62	100,00%	194.058,12	100,00%	104.662,23	118,03%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 52. Comparativo Activos 2012 vs 2013



Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

En el análisis vertical que se efectuó a los Pasivos (ver Cuadro No 58 y Gráfico No 53) se encontró que:

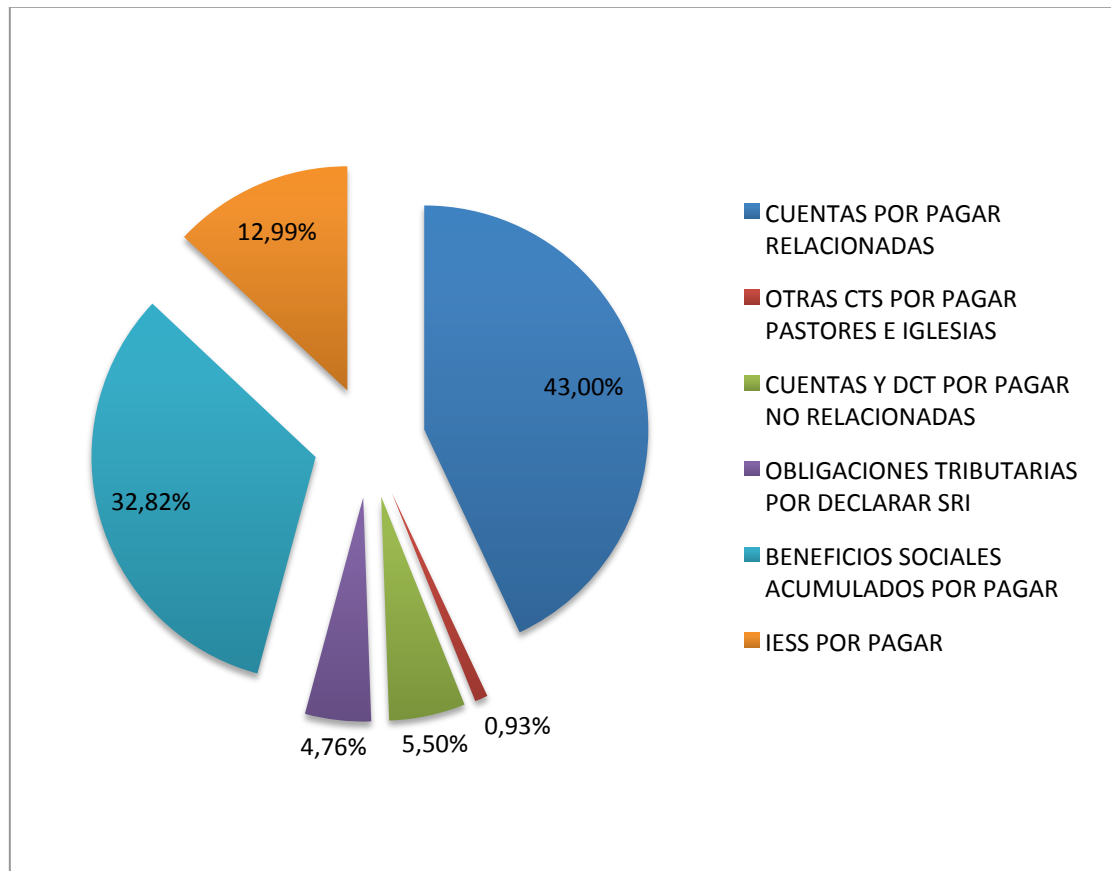
- Estructura parecida al 2012: el 88.81% de las deudas que la organización tiene en el 2013 son obligaciones con el IEES, sus colaboradores y el CONADET e Iglesia Nacional.
- Menores obligaciones tributarias: a diferencia del 2012 las “Obligaciones Tributarias por Declarar al SRI” solamente representa el 4,76% del total de pasivos, es decir USD \$509,28. En esta cuenta se encuentran todas las todas las retenciones que la organización ha realizado durante el año tributario.
- Pocas deudas con terceros: las “Cuentas y Documentos Por Pagar No Relacionas” representa el 5,50% del total de pasivos, es decir USD \$588,53. En esta cuenta se encuentran todas las obligaciones que la institución tiene con terceros, en el caso del 2013 se puede notar que no tiene alguna deuda grande con algún prestamista.
- Cuenta con menor proporción: “Otras Cuentas Por Pagar Pastores e Iglesias” es la cuenta con menor proporción dentro de la estructura ya que su peso porcentual es el 0,93% del total de pasivos, es decir USD \$100,00. En esta cuenta se encuentran todas las obligaciones que la iglesia tiene con otras iglesias asociadas o pastores de la Alianza Nacional y que en cierta manera se ayuda con un soporte monetario.

Cuadro No 58. Análisis Vertical Pasivos 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	4.601,81	43,00%
OTRAS CTS POR PAGAR PASTORES E IGLESIAS	100,00	0,93%
CUENTAS Y DCT POR PAGAR NO RELACIONADAS	588,53	5,50%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR DECLARAR SRI	509,28	4,76%
BENEFICIOS SOCIALES ACUMULADOS POR PAGAR	3.512,64	32,82%
IESS POR PAGAR	1.390,45	12,99%
PASIVOS	10.702,71	100,00%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 53. Análisis Vertical Pasivos 2013



Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que la mayor parte de la deuda que tiene la iglesia en el 2013 corresponde a obligaciones que tiene la organización con los colaboradores por los Beneficios Sociales Acumulados que ordena el Código del Trabajo, así mismo con la Iglesia Nacional y el CONADET por disposición de sus reglamentos y con el IESS así mismo por el tema laboral. Es decir que no presenta algún cambio representativo en su estructura en comparación con el 2012.

Haciendo una comparación del 2013 con el 2012 (ver Cuadro No 59 y Gráfico No 54) se puede observar que:

- Mayor crecimiento: la cuenta con mayor crecimiento entre el 2012 y 2013 es “Beneficios Sociales Acumulados por Pagar”, con un crecimiento del 54,19%, ya que pasa de USD \$2.278,13 en el 2012 a USD \$3.512,64 en el 2013, es decir un crecimiento de USD \$1.234,51. Este crecimiento se da porque existe un mayor número de colaboradores, ya que la estructura de la iglesia está creciendo y se necesita mayor número de funcionarios.
- Segunda cuenta con mayor crecimiento: la cuenta con mayor crecimiento entre el 2012 y 2013 es “IESS por Pagar”, con un crecimiento del 40,93%; pasa de USD \$986,62 en el 2012 a USD \$1.390,45 en el 2013, es decir un crecimiento de USD \$403,83. Este crecimiento al igual que “Beneficios Sociales” se da porque existen un mayor número de colaboradores.
- Tercera cuenta con mayor crecimiento: “Cuentas y Documentos por Pagar No Relacionadas”, con un crecimiento del 25,07%, ya que pasa de USD \$470,55 en el 2012 a USD \$588,53 en el 2013, es decir un crecimiento de USD

\$117,98. Este crecimiento se da porque, se tiene una mayor deuda con algún proveedor en comparación con el 2012, pero esta deuda no es de alto riesgo para la Iglesia.

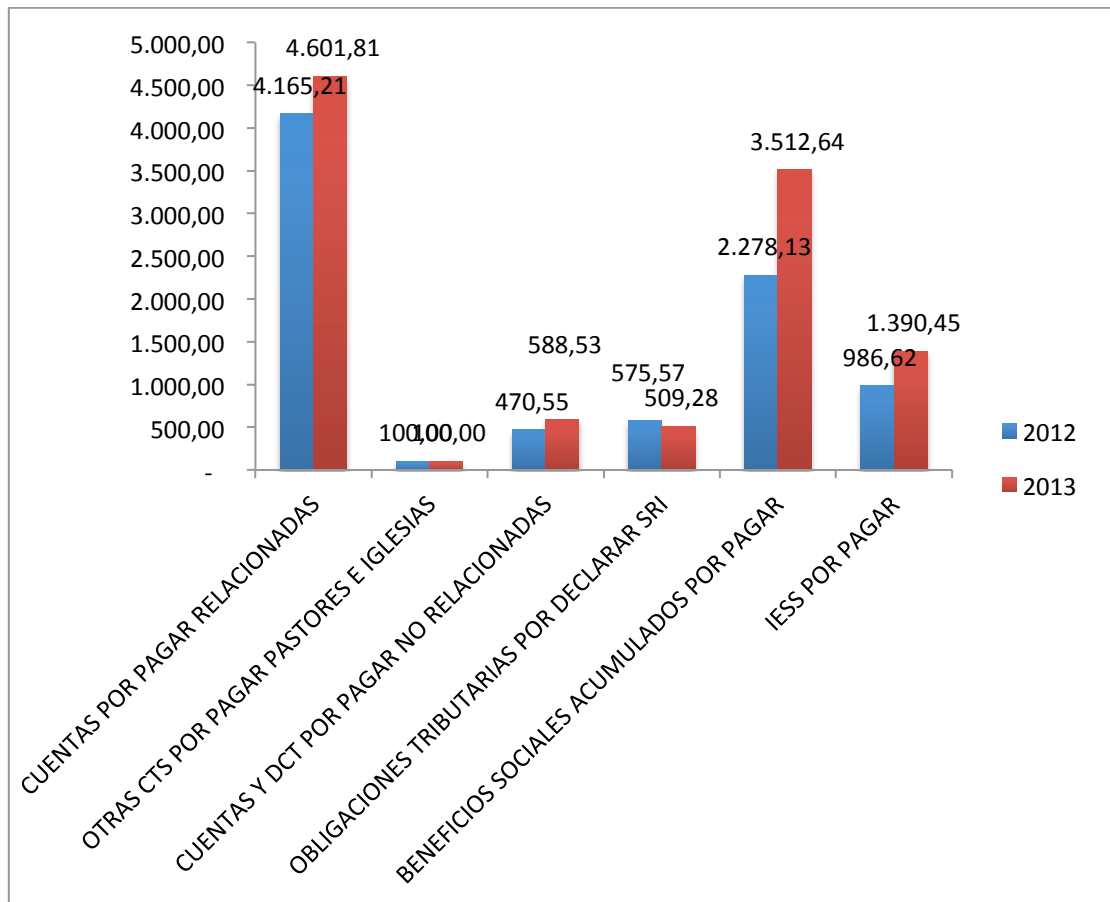
- Cuarta cuenta con mayor crecimiento: “Cuentas por Pagar Relacionadas”, con un crecimiento del 10,48%, ya que pasa de USD \$4.165,21 en el 2012 a USD \$4.601,81 en el 2013, es decir un crecimiento de USD \$436,60. Este crecimiento obedece a que existe mejor recepción de ingresos, la cuenta tiende a crecer porque los estatutos de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador ordenan que, de los ingresos mensuales se debe destinar el 10% a la Alianza Nacional y el 5% al CONADET.
- Único decrecimiento: la única cuenta con un decrecimiento entre el 2012 y 2013 es “Obligaciones Tributarias por declarar SRI”, con un decrecimiento del 11,52%, ya que pasa de USD \$ 575,57 en el 2012 a USD \$509,28 en el 2013, es decir un decrecimiento de USD \$66,29 USD. Se justifica porque el nivel de compras entre el 2012 y el 2013 disminuyó haciendo lo propio las retenciones. El nivel de compras se disminuyó ya que el 2012, al ser el año de fundación de la iglesia, tuvo que realizar un alto número de transacciones porque la organización no contaba con todos los implementos para su normal funcionamiento.
- Cuenta sin crecimiento o decrecimiento: la única cuenta que no crece o decrece es “Otras Cuentas por Pagar Pastores e Iglesias”, ya que la obligación de USD \$100,00 en el 2012 se mantiene igual en el 2013.

Cuadro No 59. Análisis Vertical Pasivos 2012 vs 2013

CUENTA	2012 USD	2012 %	2013 USD	2013 %	2013-2012 USD	2013 +/-
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	4.165,21	48,57%	4.601,81	43,00%	436,60	10,48%
OTRAS CTS POR PAGAR PASTORES E IGLESIAS	100,00	1,17%	100,00	0,93%	-	0,00%
CUENTAS Y DCT POR PAGAR NO RELACIONADAS	470,55	5,49%	588,53	5,50%	117,98	25,07%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR DECLARAR SRI	575,57	6,71%	509,28	4,76%	-66,29	-11,52%
BENEFICIOS SOCIALES ACUMULADOS POR PAGAR	2.278,13	26,56%	3.512,64	32,82%	1.234,51	54,19%
IESS POR PAGAR	986,62	11,50%	1.390,45	12,99%	403,83	40,93%
PASIVOS	8.576,08	100,00%	10.702,71	100,00%	2.126,63	24,80%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Gráfico No 54. Análisis Vertical Pasivos 2012 vs 2013



Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que de las seis cuentas que conforman los Pasivos, cuatro presentan un crecimiento, solamente una cuenta decrece e igual solo una se mantiene igual en relación con el 2012. Así mismo la mayoría de crecimientos en los Pasivos es por la contratación de nuevos colaboradores para poder cumplir con todas las responsabilidades que tiene la Iglesia. Finalmente la única cuenta con decrecimiento se da por el menor número de transacciones en las que no se hace algún tipo de retención.

En relación con el Patrimonio de la Iglesia Alianza Norte (ver Cuadro No 60) se evidenció que: la única cuenta que se tienen en el 2013 es el ahorro generado en el periodo 2012 y en el 2013, ya que al ser una organización sin fines de lucro no existe Capital Social para la fundación de la organización y no hay repartición de utilidades a los colaboradores.

Cuadro No 60. Análisis Vertical Patrimonio 2013

CUENTA	TOTAL USD	PORCENTAJE
RESULTADOS	102.924,87	56,13%
RESULTADO AÑOS ANTERIORES	80.430,54	43,87%
PATRIMONIO	183.355,41	100,00%

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Los índices financieros que se calcularon para el 2013 son: Razón de Endeudamiento, Apalancamiento Externo e Interno y ROA. Sus resultados (ver Cuadro No 61) son los siguientes:

- Razón de endeudamiento: es de 0,06 es decir que, el 6% de los activos fueron financiados por terceros y el 94% fueron financiados por la Iglesia.
- Apalancamiento externo: por cada dólar de patrimonio, 0,06 centavos es deuda externa.
- Apalancamiento interno: por cada dólar en el pasivo, hay en el patrimonio USD \$ 17,13.
- ROA: por cada dólar que se tiene en activos, se genera 0,53 centavos de utilidad.

Cuadro No 61. Índices Financieros 2013

CUENTA	TOTAL USD
ACTIVOS	194.058,12
PASIVOS	10.702,71
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	0,06
PASIVOS	10.702,71
PATRIMONIO	183.355,41
APALANCAMIENTO EXTERNO	0,06
PATRIMONIO	183.355,41
PASIVOS	10.702,71
APALANCAMIENTO INTERNO	17,13
RESULTADO	102.924,87
ACTIVOS	194.058,12
ROA	0,53

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Se concluye que los Índices Financieros en el 2013 son positivos ya que se comprueba que al no existir algún Índice Financiero con resultado negativo, ninguna cuenta compromete la estructura de la Iglesia.

Haciendo una comparación con el 2012 (ver Cuadro No 62) se puede observar que:

- Razón de endeudamiento: en el 2012 era de 0,10 pasa a 0,06 en el 2013 esto significa que esta reducción de la razón es positiva ya que la mayoría de activos fueron financiados por la iglesia, siendo ya de su propiedad y un pequeño porcentaje por terceros haciendo que sus activos no sean de riesgo.
- Apalancamiento externo: en el 2012 era de 0,11 pasa 0,06 en el 2013 esto significa que la reducción del apalancamiento externo es positiva ya que el patrimonio es más alto que sus pasivos haciendo que exista mayor poder de decisión de la organización que de terceros.
- Apalancamiento interno: en el 2012 era de 9,38 pasa a 17,13 en el 2013 esto es positivo ya que reafirma lo anteriormente descrito, ya que al tener un mayor patrimonio que pasivos es positivo para la organización.
- ROA: en el 2012 era de 0,90 pasa a 0,53 en el 2013 esta reducción del índice es negativo ya que a pesar de una mayor inversión en los activos se tuvo una reducción de resultados al final del año.

Cuadro No 62. Comparación Índices Financieros 2012 vs 2013

CUENTA	2012	2013
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	0,10	0,06
APALANCAMIENTO EXTERNO	0,11	0,06
APALANCAMIENTO INTERNO	9,38	17,13
ROA	0,90	0,53

Fuente: Balance General 2013 Iglesia Alianza Norte

Capítulo 5. Manual de Transparencia Financiera

5.1 Contenido

Frente a las exigencias actuales del mundo globalizado que las organizaciones con y sin fines de lucro enfrentan diariamente en la búsqueda de la integridad y transparencia en todas las operaciones que realizan y ante los antecedentes de corrupción y casos del mal uso de fondos eclesiásticos se encontró necesario que las Iglesias al igual que las empresas sean socialmente responsables y rindan cuentas frente a los aportes voluntarios recibidos anualmente y las inversiones que la Iglesia hace con a estos ingresos que recibe voluntariamente, para de esta manera llegar a crear confianza en la congregación transparentando sus procesos financieros.

Entendiendo que la Responsabilidad Social Corporativa (RSC) es:

“el reflejo de la manera en que las empresas toman en consideración las repercusiones que tienen sus actividades sobre la sociedad, y en la que afirman los principios y valores por los que se rigen, tanto en sus propios métodos y procesos internos como en su relación con los demás actores. La RSE es una iniciativa de carácter voluntario y que sólo depende de la empresa, y se refiere a actividades que se considera rebasan el mero cumplimiento de la legislación.”(Organización Internacional del Trabajo, 2013)

Llevando esta definición al ámbito eclesial se podría decir que, la Responsabilidad Social Corporativa en la Iglesia busca de manera voluntaria que la Iglesia a través de la certificación y el normar sus procesos refleje la manera que toma en consideración a la sociedad en donde realiza sus actividades, para afirmar su compromiso de

servicio a Dios a través de la comunidad haciendo efectivo que lo que se predica se practica. Es por eso que para poder cumplir este precepto se vio la necesidad de crear el Manual de Transparencia Financiera (Anexo 8).

El Manual de Transparencia Financiera es un instrumento que busca la implementación, control y evaluación de los procesos financieros de la Iglesia con el fin de transparentarlos y así incrementar la confianza depositada en la organización por parte de los relacionados. El Manual de Transparencia Financiera se basa en la normativa ECFA, ISO 9001, NIIF's, NIC, Ley de Cultos, LORTI y Código de Trabajo.

Los capítulos del Manual de Transparencia Financiera son:

- Del Gobierno Corporativo
- De la Transparencia Financiera
- De la Integridad en Recaudación de Fondos
- Del Correcto Uso de Donaciones

5.2 Del Gobierno Corporativo

Como se observó en el Capítulo 1 la ACyM del Ecuador, igual que sus Iglesias o Congregaciones Asociadas, tienen un Sistema de Gobierno Corporativo. Es por eso que en este acápite del Manual de Transparencia Financiera se buscará garantizar el cumplimiento de las Normas y Reglamentos Internos de la ACyM que hacen referencia al Gobierno Corporativo además para el caso de estudio se establecerá las responsabilidades, campos de acción y penalizaciones a los diferentes encargados de las áreas donde los mismos se desempeñan para de esta manera buscar salvaguardar la Transparencia Financiera de la Iglesia.

5.3 De la Transparencia Financiera

La Transparencia Financiera es un nuevo concepto que nace a partir de la Responsabilidad Social Corporativa en las empresas pero, en el Sector Público se ha tratado de aplicar para contrarrestar la corrupción y se la conoce como Transparencia Fiscal o Transparencia. La misma se define como:

“la obligación de los sujetos obligados de hacer del conocimiento público la información derivada de su actuación, en ejercicio de sus atribuciones. Tiene por objeto generar un ambiente de confianza, seguridad y franqueza entre el gobierno y la sociedad, de tal forma que los ciudadanos estén informados y conozcan las responsabilidades, procedimientos, reglas, normas y demás información generada por el sector público, en un marco de abierta participación social y escrutinio públicos.”(Gobierno del Estado de Nuevo León, México. Administración 2009 - 2015, 2009)

La Transparencia Financiera en el caso de la administración eclesial, no es conocido, al menos en la Latinoamérica, pero en los Estados Unidos a través del Evangelical Council for Financial Accountability (ECFA) está vigente desde la década de los 70's. La U.S. Securities and Exchanges Commission (SEC) define la Financial Transparency (Transparencia Financiera) como: “informaciones oportunas, significativas y fiables sobre el rendimiento de una empresa.”(Securities and Exchanges Commission, 2010). En el caso de la Iglesia, implica honestidad en sus finanzas a través de la publicación de los Estados Financieros para sus grupos de interés.

5.4 De la Integridad en Recaudación de Fondos

La Integridad en Recaudación de Fondos es un tema totalmente nuevo para las Iglesias Evangélicas en el Ecuador. Es por eso que para poder definir este punto es necesario citar el Cuarto Estándar de la ECFA:

“Cada organización debe ejercer la administración apropiada y los controles necesarios para proveer garantías razonables de que todas las operaciones de la organización se llevan a cabo y sus recursos son usados de una manera responsable conforme a la ley vigente, regulaciones y conforme a los mandatos bíblicos.”(ECFA, 2012)

A partir de este concepto el disertante define a la Integridad en Recaudación de Fondos como la creación, aplicación y control de políticas que cumplan con las diferentes leyes ecuatorianas y normas relacionadas para la recaudación de los fondos en la iglesia y generen garantías razonables a los donantes de que su dinero será invertido de manera efectiva.

5.5 Del Correcto Uso de Donaciones

Al igual que la Integridad en Recaudación de Fondos, el Correcto Uso de Donaciones es un tema totalmente nuevo para la Iglesia Evangélica del Ecuador. Es necesario definir según el Estándar 7.4 de la ECFA, que dice que el Correcto Uso de Donaciones busca:

“cuando se trate con respecto a compromisos de donaciones mayores, los representantes de la organización deben tratar de orientar y asesorar a los donantes para considerar adecuadamente sus intereses generales.

La organización debe hacer todo el esfuerzo posible para evitar aceptar conscientemente una donación o realizar un contrato con un donante que supondría una dificultad en el donante o coloque al futuro del donante en peligro.”(ECFA, 2012)

Esto significa que la organización tiene la obligación moral de salvaguardar los intereses generales de los donantes y su integridad financiera, ya que se debe evitar aceptar donaciones que pongan en peligro el futuro financiero del donante.

Además este punto se complementa con el anterior ya que busca la integridad financiera de la Iglesia a través de la creación, aplicación y control de normas que busquen la correcta administración y control de las donaciones a través de la eficiente inversión en los diferentes servicios que la organización presta a sus grupos de interés.

Capítulo 6. Conclusiones y Recomendaciones

6.1 Conclusiones

A través de la elaboración de esta Disertación de Grado se llegó a las siguientes conclusiones:

1. A pesar de que la Iglesia Evangélica Ecuatoriana tiene 118 años de presencia en el país, no ha tenido un impacto profundo y duradero en la sociedad ecuatoriana. Algunas personas consideran que la Iglesia Evangélica Ecuatoriana es una especie de fraude ya que al no evidenciar un cambio en su comunidad no entienden el porqué las congregaciones diezmas y ofrendan.
2. Revisando la historia de la República del Ecuador se puede evidenciar una lucha entre católicos y evangélicos, costeños y serranos, liberales y conservadores; es una lucha que no ha generado beneficio alguno para el país aun más podríamos decir que en cierto momentos de la historia, el Estado pudo desaparecer porque cada quién busca su beneficio propio más no el colectivo, en esas épocas del país no existía unidad nacional. Pero hay dos eventos que cambiaron todo eso el primero la Revolución Liberal comandada por el General Eloy Alfaro y aunque suene cómico la clasificación del Ecuador al mundial de fútbol.
3. Existen varias posiciones sobre si se debe diezmar y ofrendar hoy en día que van desde aquellos que consideran que no hasta aquellos que piensan que el diezmar es una forma de inversión y que Dios tiene la obligación de retribuir económicamente dicha inversión. La Alianza Cristiana y Misionera del

Ecuador considera que el diezmo y las ofrendas son aplicables hoy en día no como una obligación del creyente sino como un acto de agradecimiento por todo lo recibido de parte del Señor y para el sostenimiento de su obra.

4. La Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador es una denominación que tiene más de 100 años en el Ecuador, con una visión de futuro, reglamentos internos que regulan algunos asuntos menos el financiero y poca aplicación de los mismos en sus iglesias asociadas.
5. La Iglesia Alianza Norte a pesar de que es una iglesia joven, ha tenido un gran crecimiento numérico y económico siendo un referente dentro de las iglesias de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador sobre su Gobierno Corporativo y manejo financiero.
6. A pesar de tener los Estados Financieros y contabilidad bien llevada se ve sumamente necesario mejorar en los siguientes aspectos:
 - a. Conformación Cuerpo Administrativo.
 - b. Inventarios de Propiedad Planta y Equipo.
 - c. Proceso de recepción, transporte y contabilización de diezmos y ofrendas.
 - d. Proceso de recepción de donaciones en bienes muebles e inmuebles.
7. La encuesta aplicada a los asistentes de la Iglesia Alianza Norte evidencia la necesidad de transparentar las finanzas de la Iglesia ya que consideran positivo la iniciativa al punto que al hacerlo mejorarían las recaudaciones de la Iglesia.

6.2 Recomendaciones

Al finalizar la Disertación de Grado se recomienda lo siguiente:

1. Implementar el Manual de Transparencia Financiera en la Iglesia Alianza Norte para de esta manera rectificar las deficiencias encontradas durante la Disertación de Grado.
2. Proponer en la Asamblea Nacional de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador que se implementé obligatoriamente el Manual de Transparencia Financiera para todas sus Iglesias Asociadas de más de 500 miembros y asistentes.
3. Proponer en la Asamblea Nacional de la Alianza Cristianan y Misionera del Ecuador que se implemente voluntariamente el Manual de Transparencia Financiera para todas las Iglesias y Congregaciones Asociadas con menos de 499 miembros.
4. Actualizar los reglamentos internos de la Alianza Cristiana y Misionera del Ecuador según los estándares de la ECFA para la conformación del Gobierno Corporativo de la ACyM.

Bibliografía:

- ¡Amén-Amén! (20 de Agosto de 2010). *¡Amén-Amén!* (¡Amén-Amén!, Ed.) Recuperado 16 de Julio de 2013, de ¡Amén-Amén!: <http://amen-amen.net/el-diezmo-biblico/1-origen-y-definicion-del-diezmo/AcontecerCristiano.net>. (23 de Noviembre de 2013). *Noticias del Acontecer Cristiano*, 1. (A. Cristiano, Editor, A. Cristiano, Productor, & Acontecer Cristiano) Recuperado el 14 de Mayo de 2014, de Acontecer Cristiano: <http://www.acontecercristiano.net/2013/11/confirman-muerte-de-jose-luis-de-jesus.html>
- Arboleda, M., Chávez, C., & Samaniego, M. (2008). *Diseño de un Sistema de Control de Gestión basado en el Balanced Scorecard y Gestión por procesos a la empresa dedicada a la fabricación de insumos para el sector agrícola en la ciudad de Guayaquil Año 2006*. Guayaquil: Escuela Superior Politécnica del Litoral.
- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador* (1 ed., Vol. 1). (A. C. Ecuador, Ed., & N/A, Trans.) Montecristi, Manabí, Ecuador: Asamblea Constituyente del Ecuador.
- Biblica. (1990). *Santa Biblia Nueva Versión Internacional*. Colorado Springs: Biblica.
- Carroll, J. (2002). *Constantine's Sword The Church and The Jews A History* (1a edición ed., Vol. 1). (M. Books, Ed., & N/A, Trans.) New York, New York, Estados Unidos: Mariner Books.
- Christian and Missionary Alliance. (1 de Enero de 2003). *The Alliance*, 1. (C. a. Alliance, Editor, C. a. Alliance, Producer, & Christian and Missionary Alliance) Recuperado 30 de Junio de 2013, de The Alliance: <http://www.cmalliance.org/about/mission/>
- Deloitte Ecuador . (01 de Enero de 2014). *Deloitte Global Services Limited*, N/A. (D. G. Limited, Editor, D. G. Limited, Productor, & N/A) Recuperado el 11 de Abril de 2014, de Deloitte Global Services Limited: https://www.deloitte.com/view/es_ec/ec/8bcb7c186a583210VgnVCM200000bb42f00aRCRD.htm
- Derecho Ecuador. (16 de Mayo de 2008). *Revista Judicial*, N/A. (D. L. Hora, Editor, D. L. Hora, Producer, & Diario la Hora) Recuperado 19 de Julio de 2013, de Revista Judicial: <http://www.derechoecuador.com/index.php?Itemid=457>
- Domínguez, C. (1 de Enero de 2009). *Formato Educativo*. (F. Educativo, Ed.) Recuperado el 10 de Febrero de 2014, de Formato Educativo: http://www.formatoedu.com/web_gades/docs/2__Mapa_de_Procesos_1.pdf
- ECFA. (12 de Diciembre de 2012). Evangelical Council for Financial Accountabilit. *Seven Standards of Responsible Stewardship™*. Winchester , Virginia, Estados Unidos: Evangelical Council for Financial Accountabilit.

El Universo. (2012). Iglesia evangélica celebró con acto sus 116 años en Ecuador. (E. Universo, Ed.) *El Universo*, 1 (1), Gran Guayaquil.

Ernesto, B. (01 de Enero de 2012). *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*. (N/A, Ed.) Recuperado el 27 de Enero de 2014, de UAEH:
http://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/tizayuca/gestion_tecnologica/muestraMuestreo.pdf

Evangelical Council for Financial Accountability. (01 de Enero de 2013). *Evangelical Council for Financial Accountability*. Recuperado 18 de Julio de 2013, de ECFA:
<http://www.ecfa.org/Content/GeneralBackground>

Gobierno del Estado de Nuevo León, México. Administración 2009 - 2015. (01 de Enero de 2009). ¿Qué es transparencia? *¿Qué es transparencia?*, Abril(14). (M. A.-2. Gobierno del Estado de Nuevo León, Ed., & N/A, Trad.) Monterrey, Nuevo León, México: Gobierno del Estado de Nuevo León, México. Administración 2009 - 2015.

Guamán, J. (01 de Septiembre de 2008). *Panorama de la Iglesia Evangélica en el Ecuador*. (E. e. Ecuador, Ed.) Recuperado 27 de Junio de 2013, de Evangélicos en el Ecuador:
<http://ecuadorevangélico.files.wordpress.com/2008/11/panorama-iglesia-evangelica-ecuador.pdf>

Hernandez, D. (06 de Octubre de 2010). Tipos de Administración Eclesial Hechos 15: 1 –4 . *N/A*, *N/A(N/A)*. (I. P. Jesucristo, Ed., & N/A, Trad.) Buenos Aires, N/A, Argentina: Iglesia Pentecostal Del Nombre De Jesucristo .

Iglesia Metodista del Perú. (01 de Enero de 2010). *Iglesia Metodista del Perú*. (I. M. Perú, Ed.) Recuperado 23 de Septiembre de 2013, de Iglesia Metodista del Perú:
http://www.iglesiametodista.org.pe/index2.php?option=com_content&do_pdf=1&id=41

INEC. (11 de Octubre de 2012). *Ecuador en Cifras*. Recuperado 15 de Junio de 2013, de <http://www.ecuadorencifras.com/cifras-inec/main.html>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2012). *Primera estadística oficiales sobre filiación religiosa en el Ecuador*. Quito: INEC.

Instituto Superior de Comercio. (28 de Octubre de 2008). *Insucotalca.cl*. (N/A, Ed.) Recuperado el 11 de Febrero de 2014, de Insucotalca.cl: www.insucotalca.cl/documento/3_4_2010_06_10_20.doc

Martínez, E., & C, F. (22 de Noviembre de 2010). *Universidad de Antofagasta*, 1. (N/A, Editor, U. d. Antofagasta, Productor, & N/A) Recuperado el 27 de Enero de 2014, de Uantof.cl:
http://www.uantof.cl/facultades/csbasicas/Matematicas/academicos/emartinez/estadistica/mt238/c_lase1.ppt

Namnama, K., & DeGuzman, K. (07 de Marzo de 2006). *Hawaii Department of Education & Hawaii Virtual Learning Network Affiliation*, 1. (H. D. Education, Editor,

<http://www.k12.hi.us/~jowalton/inca.ppt>, Productor, & Hawaii Department of Education)

Recuperado el 27 de Mayo de 2013, de Hawaii Department of Education:

http://www.bibliotecapleyades.net/arqueologia/esp_machu_picchu04.htm

Nuñez, G. C. (2006). *Comité Ecuménico de Proyectos*. (C. E. Proyectos, Ed.) Recuperado 23 de Septiembre de 2013, de Comité Ecuménico de Proyectos:

http://www.cepecuador.org/images/estudios_sdf/estudio_iglesias_evangelicas_y_protestantes_en_el_ecuador.pdf

Organización Internacional del Trabajo. (07 de Marzo de 2013). *Organización Internacional del Trabajo*, N/A. (O. I. Trabajo, Editor, O. I. Trabajo, Productor, & N/A) Recuperado el 11 de Abril de 2014, de Organización Internacional del Trabajo:

<http://www.ilo.org/public/spanish/support/lib/resource/subject/csr.htm>

Padilla, W. (2008). *La Iglesia y los dioses modernos, Historia del protestantismo en el Ecuador* (2a Edición ed., Vol. 1). (J. Ortega, L. Teresa, A. Margarita, G. Carmen, M. Manuel, Eds., & N/A, Trans.) Quito, Pichincha, Ecuador: Corporación Editora Nacional.

Pino, E. A. (01 de Enero de 2012). *Enciclopedia del Ecuador*, 1. (E. d. Ecuador, Editor, E. d. Ecuador, Producer, & Enciclopedia del Ecuador) Recuperado 23 de Septiembre de 2013, de Enciclopedia del Ecuador: <http://www.encyclopediadelecuador.com/temasOpt.php?Ind=305>

Pino, E. A. (01 de Enero de 2012). *Enciclopedia del Ecuador.*, 1. (E. d. Ecuador., Editor, E. d. Ecuador., Producer, & Enciclopedia del Ecuador.) Recuperado 23 de Septiembre de 2013, de Enciclopedia del Ecuador.: <http://www.encyclopediadelecuador.com/temasOpt.php?Ind=2498>

Quintero, H. (28 de Febrero de 2008). *SlidesShare*, 1. (N/A, Editor, N/A, Productor, & N/A)

Recuperado el 27 de Enero de 2014, de SlidesShare:

<http://www.slideshare.net/hectorquintero/conceptos-bsicos-de-la-estadstica>

Riera, A. C. (2011). Antonio Borrero y Cortázar "El hombre de la Ley". (E. Mercurio, Ed.) *El Mercurio*, 1 (1), Cultura.

Rios, R. (2011). *Seguimeinto, Medición, Análisis y Mejora en los Sistemas de Gestión* (2nd ed., Vol. I). (ICONTEC, Ed., & N/A, Trans.) Bogotá, Santa Fe, Colombia: Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación ICONTEC.

Sanchez, I. (01 de Septiembre de 2004). *InoSanchez.com*. (I. Sanchez, Ed.) Recuperado el 17 de Marzo de 2014, de InoSanchez.com:

http://www.inosanchez.com/files/mda/af/TOPICO03_RAZONES_FINANCIERAS.pdf

Secretaría Alianza Norte. (14 de Marzo de 2014). Email. *Email*, N/A(N/A). (S. A. Norte, Ed., & N/A, Trad.) Quito, Pichincha, Ecuador: N/A.

Securities and Exchanges Commission. (18 de Mayo de 2010). *DaveManuel.com*, N/A. (DaveManuel.com, Editor, D. Manuel, Productor, & DaveManuel.com) Recuperado el 14 de Abril de 2014, de DaveManuel.com: <http://www.davemanuel.com/investor-dictionary/financial-transparency/>

Servicio de Rentas Internas. (01 de Enero de 2010). *Servicio de Rentas Internas*, 1. (SRI, Editor, SRI, Productor, & SRI) Recuperado 09 de Julio de 2013, de Servicio de Rentas Internas: <http://www.sri.gob.ec/web/10138/165>

Smith, H., & Kernochan, S. (Directors). (1972). *Marjoe* [Motion Picture]. Smith, Howard.

Sociedades Bíblicas Unidas. (1960). *Santa Biblia Reina Valera 1960* (N/A ed., Vol. 3). (C. De Reina, C. De Valera, Eds., & N/A, Trans.) Enero, 01, Colombia: Sociedades Bíblica Colombiana.

Sotomayor, M. (01 de Enero de 2004). *Ediciones de la Universidad de Murcia*, 1. (U. d. Murcia, Editor, U. d. Murcia, Productor, & EDICIONES DE LA UNIVERSIDAD DE MURCIA) Recuperado 04 de Febrero de 2013 de, Edit.um: <http://revistas.um.es/ayc/article/view/53231/51321>

Strawbridge, G. (26 de Mayo de 2013). The Five Solas of the Reformation. *The Five Solas of the Reformation*, Octubre(01). (FiveSolas.com, Ed., & J. A. Játiva, Trad.) N/A, N/A, Estados Unidos: FiveSolas.com.

Torres, C. (12 de Septiembre de 2011). *LinkedIn Corporation*. (C. Torres, Ed.) Recuperado 23 de Septiembre de 2013, de SlideShare Inc: <http://www.slideshare.net/KTORRE/evolucion-de-la-economia-del-ecuador>

Universidad Nacional Abierta y a Distancia. (01 de Enero de 2013). *UNAD*, N/A. (N/A, Editor, UNAD, Productor, & UNAD) Recuperado el 17 de Marzo de 2014, de <http://datateca.unad.edu.co/>: http://datateca.unad.edu.co/contenidos/102038/EXE_2013-1/ACTIVIDAD_4/analisis_financiero.html

Valdés Hernández, L. A. (13 de Diciembre de 2001). *Universidad Nacional Autonoma de México*. (U. N. México, Ed.) Recuperado el 27 de Febrero de 2014, de FCA-UNAM: <http://www.tecnologiaycalidad.galeon.com/calidad/13.htm>

VanderPol, G. F. (2010). *THE LEAST OF THESE: AMERICAN EVANGELICAL FOR CHURCH MISSIONS TO THE POOR, 1947-2005*. Boston, Massachusetts, United States of America: Boston University, School of Theology.

ANEXOS