1. **BALANCE GENERAL COMPARATIVO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ALCALDÍA MUNICIPAL DE EL GUAMO** | | | | |
| Balance General Comparativo 2015 - 2014 | | | | |
|  |  |  |  | miles de $ |
| **NOMBRE** | **SALDO FINAL DIC - 2015** | **SALDO FINAL DIC - 2014** | **VARIACION ABSOLUTA** | **VARIACION RELATIVA** |
| ACTIVOS | 47,308,865 | 46,979,295 | 329,570 | 0.70% |
| EFECTIVO | 2,531,593 | 3,337,122 | -805,529 | -24.14% |
| CAJA | 12,971 | 20,442 | -7,471 | -36.55% |
| DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS | 2,235,617 | 3,033,675 | -798,058 | -26.31% |
| FONDOS EN TRÁNSITO | 283,005 | 283,005 | 0 | 0.00% |
| INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS | 1,268 | 1,088 | 180 | 16.54% |
| INVERSIONES ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS | 1,268 | 1,088 | 180 | 16.54% |
| RENTAS POR COBRAR | 6,433,907 | 6,178,467 | 255,440 | 4.13% |
| VIGENCIA ACTUAL | 772,958 | 884,252 | -111,294 | -12.59% |
| VIGENCIAS ANTERIORES | 5,660,949 | 5,294,215 | 366,734 | 6.93% |
| DEUDORES | 8,878,735 | 7,970,867 | 907,868 | 11.39% |
| INGRESOS NO TRIBUTARIOS | 23,602 | 25,303 | -1,701 | -6.72% |
| SERVICIOS PÚBLICOS | 13,414 | 13,414 | 0 | 0.00% |
| TRANSFERENCIAS POR COBRAR | 1,417,334 | 1,696,762 | -279,428 | -16.47% |
| AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS | 837,584 | 1,177,884 | -340,300 | -28.89% |
| RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACIÓN | 2,053,092 | 473,240 | 1,579,852 | 333.84% |
| DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | 3,081,171 | 3,081,171 | 0 | 0.00% |
| OTROS DEUDORES | 1,452,491 | 1,502,946 | -50,455 | -3.36% |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 15,391,772 | 15,725,227 | -333,455 | -2.12% |
| TERRENOS | 6,122,842 | 6,239,371 | -116,529 | -1.87% |
| BIENES MUEBLES EN BODEGA | 316,914 | 323,464 | -6,550 | -2.02% |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO EN MANTENIMIENTO | 15,480 | 0 | 15,480 | 100.00% |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NO EXPLOTADOS | 1,160,509 | 1,160,509 | 0 | 0.00% |
| EDIFICACIONES | 7,644,186 | 7,644,186 | 0 | 0.00% |
| PLANTAS, DUCTOS Y TÚNELES | 299,748 | 299,748 | 0 | 0.00% |
| REDES, LÍNEAS Y CABLES | 185,687 | 185,687 | 0 | 0.00% |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | 1,209,314 | 1,197,264 | 12,050 | 1.01% |
| EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO | 200 | 200 | 0 | 0.00% |
| MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 293,525 | 293,525 | 0 | 0.00% |
| EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN | 304,816 | 304,816 | 0 | 0.00% |
| EQUIPOS DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN | 860,785 | 856,580 | 4,205 | 0.49% |
| EQUIPOS DE COMEDOR, COCINA, DESPENSA Y HOTELERÍA | 11,267 | 11,267 | 0 | 0.00% |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA (CR) | -3,033,501 | -2,791,390 | -242,111 | 8.67% |
| BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES | 1,798,703 | 1,798,703 | 0 | 0.00% |
| BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES EN CONSTRUCCIÓN | 336,649 | 336,649 | 0 | 0.00% |
| BIENES DE USO PÚBLICO EN SERVICIO | 1,462,054 | 1,462,054 | 0 | 0.00% |
| OTROS ACTIVOS | 12,272,887 | 11,967,821 | 305,066 | 2.55% |
| RESERVA FINANCIERA ACTUARIAL | 10,580,219 | 10,264,300 | 315,919 | 3.08% |
| BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO | 280,254 | 280,254 | 0 | 0.00% |
| CARGOS DIFERIDOS | 76,900 | 87,753 | -10,853 | -12.37% |
| DERECHOS EN FIDEICOMISO | 1,955 | 1,955 | 0 | 0.00% |
| BIENES DE ARTE Y CULTURA | 786 | 786 | 0 | 0.00% |
| VALORIZACIONES | 1,332,773 | 1,332,773 | 0 | 0.00% |
| PASIVOS | 22,373,209 | 28,615,729 | -6,242,520 | -21.81% |
| OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO Y FINANCIAMIENTO CON BANCA CENTRAL | 0 | 814,035 | -814,035 | -100.00% |
| OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO INTERNAS DE LARGO PLAZO | 0 | 814,035 | -814,035 | -100.00% |
| CUENTAS POR PAGAR | 7,881,407 | 7,531,891 | 349,516 | 4.64% |
| ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES | 949,733 | 1,403,779 | -454,046 | -32.34% |
| TRANSFERENCIAS POR PAGAR | 112,103 | 69,838 | 42,265 | 60.52% |
| INTERESES POR PAGAR | 6,160 | 6,160 | 0 | 0.00% |
| ACREEDORES | 553,124 | 550,621 | 2,503 | 0.45% |
| SUBSIDIOS ASIGNADOS | 30,471 | 30,469 | 2 | 0.01% |
| RETENCIÓN EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE | 22,549 | 16,386 | 6,163 | 37.61% |
| IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA | 84 | 84 | 0 | 0.00% |
| AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS | 2,295,468 | 2,025,056 | 270,412 | 13.35% |
| RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN | 70,272 | 0 | 70,272 | 100.00% |
| DEPÓSITOS RECIBIDOS EN GARANTÍA | 2,915,099 | 2,502,059 | 413,040 | 16.51% |
| CRÉDITOS JUDICIALES | 49,568 | 50,654 | -1,086 | -2.14% |
| ADMINISTRACIÓN Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD | 875,203 | 875,212 | -9 | 0.00% |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1,573 | 1,573 | 0 | 0.00% |
| OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL | 284,296 | 290,232 | -5,936 | -2.05% |
| SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES | 153,631 | 157,217 | -3,586 | -2.28% |
| PENSIONES Y PRESTACIONES ECONÓMICAS POR PAGAR | 130,665 | 133,015 | -2,350 | -1.77% |
| PASIVOS ESTIMADOS | 13,801,787 | 19,612,820 | -5,811,033 | -29.63% |
| PROVISIÓN PARA CONTINGENCIAS | 136,408 | 0 | 136,408 | 100.00% |
| PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES | 331,674 | 318,640 | 13,034 | 4.09% |
| PROVISIÓN PARA PENSIONES | 13,333,705 | 19,294,180 | -5,960,475 | -30.89% |
| OTROS PASIVOS | 405,719 | 366,751 | 38,968 | 10.63% |
| RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS | 182,370 | 193,275 | -10,905 | -5.64% |
| INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | 25,011 | 17,298 | 7,713 | 44.59% |
| ANTICIPO DE IMPUESTOS | 198,338 | 156,178 | 42,160 | 26.99% |
| PATRIMONIO | 24,935,656 | 18,363,566 | 6,572,090 | 35.79% |
| HACIENDA PÚBLICA | 24,935,656 | 18,363,566 | 6,572,090 | 35.79% |
| CAPITAL FISCAL | 13,359,621 | 12,569,379 | 790,242 | 6.29% |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 6,823,161 | 790,929 | 6,032,232 | 762.68% |
| SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN | 1,332,773 | 1,332,773 | 0 | 0.00% |
| SUPERÁVIT POR DONACIÓN | 6,688 | 6,688 | 0 | 0.00% |
| PATRIMONIO PÚBLICO INCORPORADO | 4,523,960 | 4,523,960 | 0 | 0.00% |
| PROVISIONES, AGOTAMIENTO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (DB) | -1,110,547 | -860,163 | -250,384 | 29.11% |

La administración municipal del Guamo en el cuadro de análisis horizontal entre las vigencias 2015 - 2014, refleja un aumento en sus activos de tan solo el 0.70%, los Pasivos un Disminución del 21.81% y el Patrimonio un incremento del 35.79%, comparado con lo registrado en a vigencia 2014.

En el grupo de los Activos, cuentas como el efectivo registra una disminución del 24.14%, que en términos reales equivale a $805.529 miles y la Propiedad Planta y Equipo redujo su saldo en el 2.12%.

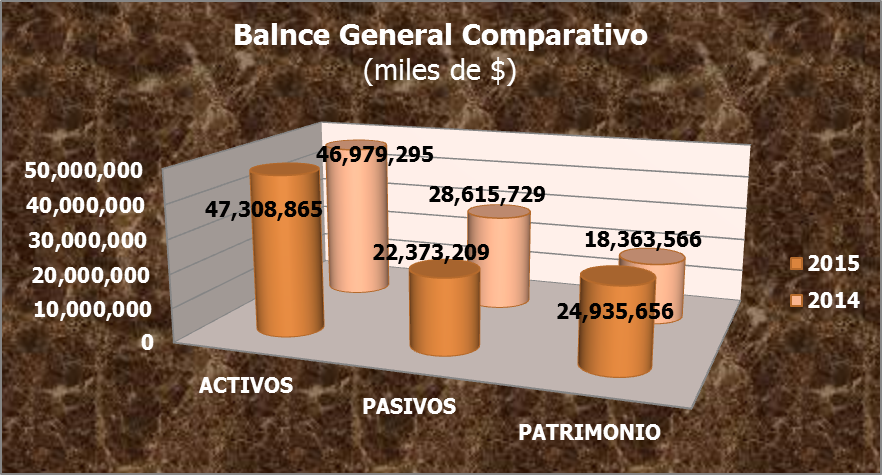
Por otra parte, las Rentas por Cobrar crecieron el 4.13%, es decir la suma de $255.440 miles, al pasar de un valor en el 2014 de $6.178.467 miles, a la suma de $6.433.907 en el 2015; la cuenta Deudores creció a una tasa del 11.39% y los Otros Activos también crecieron el 2.55%.

Para el grupo del Pasivo, el análisis horizontal nos muestra que tuvieron una disminución dl 21.81%, que de un saldo a diciembre de 2014 por la suma de $28.615.729 miles, paso en el 2015 a la suma de $22.373.209 miles, es decir una variación absoluta de $-6.242.520.

La reducción en el Pasivo, obedece principalmente a que los Pasivos Estimados se redujeron el 29.63% comparado con la vigencia 2014, lo que significa que de un saldo de $19.612.820 miles, paso a un valor de $13.801.787 en el 2015, dicha disminución se presentó el subcuenta Provisión para Pensiones.

Por el contrario cuentas como las Por Pagar, registran incrementos del 4.64%, y los Otros Pasivos el 10.63%.

Finalmente, para el estado financiero analizado, el Grupo del Patrimonio presenta un crecimiento del 35.79%, generado exclusivamente por la subcuenta Resultados del Ejercicio quien refleja un incremento del 762.68%, es decir la suma de $6,032,232 miles, en términos absolutos.



1. **ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA, SOCIAL**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ALCALDÍA MUNICIPAL DE EL GUAMO** | | | | |
| Estado de Actividad Financiera, Económica y Social Comparativo 2015 - 2014 | | | | |
|  |  |  |  | miles $ |
| **NOMBRE** | **SALDO FINAL DIC - 2015** | **SALDO FINAL DIC - 2014** | **VARIACION ABSOLUTA** | **VARIACION RELATIVA** |
| INGRESOS | 33,442,607 | 21,107,360 | 12,335,247 | 58.44% |
| INGRESOS FISCALES | 6,109,129 | 5,758,127 | 351,002 | 6.10% |
| TRIBUTARIOS | 4,845,111 | 4,679,185 | 165,926 | 3.55% |
| NO TRIBUTARIOS | 1,264,018 | 1,198,631 | 65,387 | 5.46% |
| TRANSFERENCIAS | 20,722,098 | 14,561,828 | 6,160,270 | 42.30% |
| SISTEMA GENERAL DE PARTICIPACIONES | 8,984,088 | 6,921,457 | 2,062,631 | 29.80% |
| PARTICIPACIÓN PARA SALUD | 5,734,459 | 3,229,974 | 2,504,485 | 77.54% |
| PARTICIPACIÓN PARA EDUCACIÓN | 718,812 | 669,088 | 49,724 | 7.43% |
| PARTICIPACIÓN PARA PROPÓSITO GENERAL | 990,286 | 969,234 | 21,052 | 2.17% |
| PARTICIPACIÓN PARA PENSIONES - FONDO NACIONAL DE PENSIONES DE LAS ENTIDADES TERRITORIALES | 0 | 338,732 | -338,732 | -100.00% |
| PROGRAMAS DE ALIMENTACIÓN ESCOLAR | 126,511 | 115,274 | 11,237 | 9.75% |
| MUNICIPIOS Y DISTRITOS CON RIBERA SOBRE EL RÍO GRANDE DE LA MAGDALENA | 85,509 | 80,170 | 5,339 | 6.66% |
| PARTICIPACIÓN PARA AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO | 1,212,929 | 1,518,985 | -306,056 | -20.15% |
| ATENCIÓN INTEGRAL A LA PRIMERA INFANCIA | 115,582 | 0 | 115,582 | 100.00% |
| SISTEMA GENERAL DE REGALÍAS | 1,140,176 | 1,129,727 | 10,449 | 0.92% |
| SISTEMA  GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD | 7,403,395 | 3,978,254 | 3,425,141 | 86.10% |
| OTRAS TRANSFERENCIAS | 3,194,439 | 2,532,390 | 662,049 | 26.14% |
| OTROS INGRESOS | 6,611,380 | 787,405 | 5,823,975 | 739.64% |
| FINANCIEROS | 83,296 | 95,342 | -12,046 | -12.63% |
| OTROS INGRESOS ORDINARIOS | 50,571 | 0 | 50,571 | 100.00% |
| EXTRAORDINARIOS | 4,974,616 | 112,535 | 4,862,081 | 4320.51% |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | 1,502,897 | 579,528 | 923,369 | 159.33% |
| GASTOS | 26,619,446 | 20,316,431 | 6,303,015 | 31.02% |
| DE ADMINISTRACIÓN | 2,776,236 | 2,166,089 | 610,147 | 28.17% |
| SUELDOS Y SALARIOS | 1,650,092 | 1,450,422 | 199,670 | 13.77% |
| CONTRIBUCIONES EFECTIVAS | 204,370 | 159,387 | 44,983 | 28.22% |
| APORTES SOBRE LA NÓMINA | 41,760 | 35,151 | 6,609 | 18.80% |
| GENERALES | 874,543 | 520,787 | 353,756 | 67.93% |
| IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS | 5,471 | 342 | 5,129 | 1499.71% |
| DE OPERACIÓN | 19,244 | 7,324 | 11,920 | 162.75% |
| SUELDOS Y SALARIOS | 19,244 | 7,324 | 11,920 | 162.75% |
| PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 136,408 | 0 | 136,408 | 100.00% |
| PROVISIÓN PARA CONTINGENCIAS | 136,408 | 0 | 136,408 | 100.00% |
| TRANSFERENCIAS | 605,357 | 476,095 | 129,262 | 27.15% |
| OTRAS TRANSFERENCIAS | 605,357 | 476,095 | 129,262 | 27.15% |
| GASTO PÚBLICO SOCIAL | 22,365,842 | 17,148,097 | 5,217,745 | 30.43% |
| EDUCACIÓN | 1,290,908 | 1,030,682 | 260,226 | 25.25% |
| SALUD | 14,602,286 | 7,787,669 | 6,814,617 | 87.51% |
| AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÀSICO | 676,817 | 1,019,944 | -343,127 | -33.64% |
| RECREACIÓN Y DEPORTE | 331,306 | 0 | 331,306 | 100.00% |
| CULTURA | 695,371 | 664,267 | 31,104 | 4.68% |
| DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL | 4,178,461 | 6,134,170 | -1,955,709 | -31.88% |
| MEDIO AMBIENTE | 169,559 | 102,502 | 67,057 | 65.42% |
| SUBSIDIOS ASIGNADOS | 421,134 | 367,394 | 53,740 | 14.63% |
| OTROS GASTOS | 716,359 | 518,826 | 197,533 | 38.07% |
| INTERESES | 11,956 | 15,992 | -4,036 | -25.24% |
| COMISIONES | 11,345 | 6,811 | 4,534 | 66.57% |
| FINANCIEROS | 294 | 215 | 79 | 36.74% |
| OTROS GASTOS ORDINARIOS | 49,173 | 52,033 | -2,860 | -5.50% |
| EXTRAORDINARIOS | 2,913 | 230,019 | -227,106 | -98.73% |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | 640,678 | 213,756 | 426,922 | 199.72% |

Con respecto al Estado de Actividad Financiera, podemos concluir que para la vigencia 2015 los ingresos tuvieron un aumento del 58.44% y los Gastos por su parte, también incrementaron su valor en un una proporción del 31.02%.

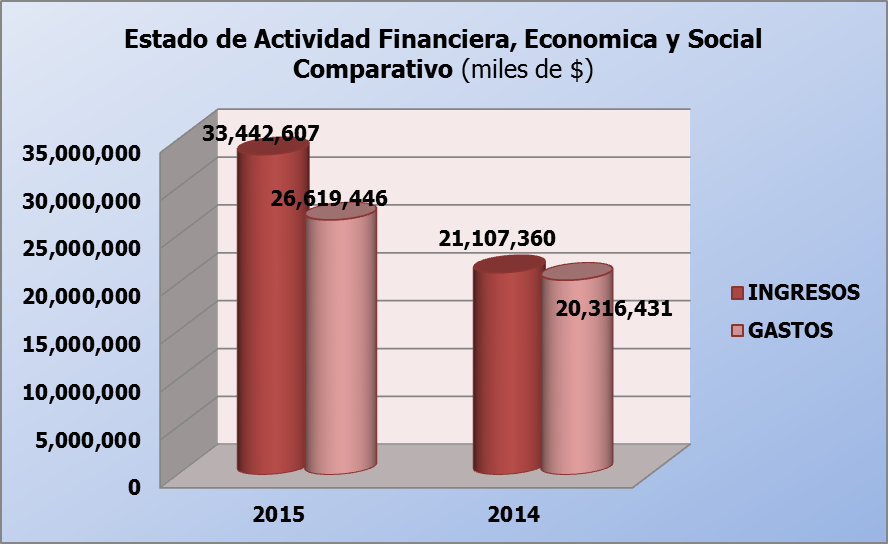
Dentro de los ingresos tenemos que los Tributarios incrementaron su recaudo en la suma de $165.925 (miles de $) con respecto a la vigencia 2014, es decir un incremento del 3.55%. Así mismo, los Ingresos no Tributarios con crecieron el 5.46% representado en términos reales en la suma de $65.387 (miles de $).

Los ingresos por Transferencias, principalmente las del Sistema General de Participaciones registran un crecimiento del 29.80%, es asi como la Participación para Salud creció el 77.54%, Educación el 7.43%, Propósito General el 2.17%, Programas de Alimentación Escolar el 9.75%; por el contrario la Participación para Agua Potable y Saneamiento Básico disminuyo su asignación en el 20.15% y la Participación para Pensiones – FOPEP se redujo en el 100%

Por otra parte, los Gastos durante el periodo 2015, sufrieron un crecimiento del 31.02%, es decir la suma de $6.303.015, comparado con lo registrado en el 2014.

Es así como, los gastos de administración se incrementaron el 28.22%, dentro de los cuales el más representativo por su incremento fueron los Gastos Generales con el 67.93% una suma de $353.766 miles; de igual forma el Gasto Público Social, nos muestra un crecimiento del 30.43%, cuyos sectores más representativos por el aumento en la inversión son, Salud con el 87.51%, Educación el 25.25%, Recreación y Deporte el 100% y Medio Ambiente con el 65.42%.

Por el contrario, sectores como Agua Potable y Saneamiento Básico tuvieron tendencia a la baja con el 33.64% y Desarrollo Comunitario y Bienestar Social con el 31.81%, respecto a las cifras reflejadas en el Estado Financiero de la vigencia 2014.



1. **APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS**
   1. Indicadores de liquidez y Solvencia

Razón Corriente: nos muestra la capacidad que tiene la entidad para cubrir sus deudas en el corto plazo, ya que indica por cada peso que debe, con cuantos se cuenta para respaldarlo.

Formula: Activo Corriente / Pasivo Corriente

Activo Corriente:

Efectivo $ 2.531.593

Inversiones 1.268

Renta por Cobrar 6.433.907

Deudores 8.878.735

----------------

$17.845.503

Pasivo Corriente:

Cuentas por Pagar $7.881.407

Obligaciones Laborales 284.296

----------------

$8.165.703

Razón Corriente $17.845.503 / $8.165.703 = 2.18

El anterior resultado nos muestra que por cada peso que la Administración Municipal de el Guamo debe a corto plazo, cuenta con 2.18 pesos en activos corrientes para cubrirlos, lo que significa que el mencionado municipio cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus pasivos a corto plazo.

**CAPITAL NETO DE TRABAJO**

El capital neto de trabajo es el resultado de restar del activo corriente los pasivos a corto plazo de la entidad. El capital de trabajo se considera como aquellos recursos que necesita la entidad para operar.

Formula: Activo Corriente – Pasivo Corriente

$17.845.503 - $8.165.703 = $9.679.800

El anterior resultado nos indica que el ente territorial tiene suficientes recursos propios para operar.

**NIVEL DE ENDEUDAMIENTO**

Este indicador nos presenta el porcentaje de participación de los acreedores dentro de los activos del ente territorial.

Formula: Pasivo Total con Terceros / Activo Total

$18.251.222 / $47.308.865 =38.57%

El anterior resultado nos indica que del total de activos que posee el municipio, el 38.57% está siendo financiado por los acreedores.

**RAZÓN DEL PATRIMONIO**

Nos muestra hasta qué punto la entidad territorial tiene independencia financiera ante sus acreedores, se determina dividiendo el valor del patrimonio entre el activo total.

Formula: Patrimonio Total / Activo Total

$24.935.656 / $47.308.865 = 57.70%

El porcentaje establecido anteriormente nos indica que el 57.70% de los activos, están siendo financiados con capital propio.

1. **CONCEPTUALIZACION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015**

El municipio de el Guamo de acuerdo con su Balance General terminado en la fecha, muestra que sus activos totales crecieron en un 0.70% la suma de $329.570 (mies de $), con relación al periodo 2014, reflejados en las cuentas, Rentas por Cobrar y Deudores.

Su patrimonio creció un 35.79%, con respecto a la vigencia 2014.

Su estructura financiera al cierre del periodo contable 2014, estaba representada en el 42.30% los pasivos y el 57.70% el patrimonio.

El municipio presenta un nivel de endeudamiento relativamente respecto al total de sus activos, alcanzando un margen del 38.57%.

De acuerdo con los resultados de sus indicadores podemos concluir que el municipio de Guamo al corte del 31 de diciembre de 2015, presentaba una situación financiera favorable, sin embargo creemos que debe tomar medidas para evitar una posible desfinanciacion teniendo cuenta su nivel de endeudamiento y la distribución de su estructura financiera ya que está llegando prácticamente al 50%, es decir, 50% pasivos y 50% patrimonio.