1. **BALANCE GENERAL COMPARATIVO**



El Ente Territorial de “Suarez Tolima”, refleja en la estructura financiera del municipio unos Activos que ascendieron entre las vigencias 2014 ($12.029,2 miles de pesos) y 2015 ($13.104, miles de pesos) en $1.075,2 miles de pesos, cifra que representa un crecimiento del 8.94%.

Las cuentas del Activo Corriente para la vigencia 2015 ascendieron a $2.022 miles de pesos, conformando dicho grupo: Las cuentas de “Depósitos E Instituciones Financieras, Rentas por Cobrar y “Deudores”, grupo de cuentas que presentaron entre las vigencias 2014 y 2015 una disminución de $288,08 millones, que en términos porcentuales alcanzan un decrecimiento del 2.16%.

Los saldos de las cuentas de efectivo presentan la siguiente composición: El 33% para depósitos en cuentas corrientes y el 66.96% en cuentas de horro. El comportamiento entre las vigencias 2014 y 2015 es el siguiente: El saldo de la cuenta corriente, se incrementó entre el 2014 y el 2015 en 192,2 millones, alcanzando un crecimiento porcentual del 67.1 millones, finalizando la vigencia 2015 en $478,4 millones, mientras que el saldo de las cuentas de ahorro permaneció constante entre las dos vigencias, finalizando la misma en $969,5 millones.

La cuenta Rentas por Cobrar finalizó la vigencia 2015 con un saldo de $81.8 millones, cuantía que disminuyo entre las vigencias 2014 y 2015 el saldo en $78,8 millones que en términos porcentuales representa un decrecimiento porcentual del -49.05%.

Revisada la estructura financiera del saldo de la cuenta “Rentas por Cobrar”, se tiene que la Rentas por Cobrar ”Vigencia Actual” representan el 9.04% del Total del Saldo de la cuenta Rentas Por Cobrar, cuyo comportamiento presento entre las vigencias 2014 y 2015 una variación positiva de $7.1 millones que en términos porcentuales alcanza el 2.581,8%, pasando de registrar en la vigencia 2014 un saldo de $276 millones al 2015 ($7.402 millones).

En cuanto a las Rentas por Cobrar “Vigencias Anteriores”, la cuenta representa 90.9% del Saldo Total de las Rentas por Cobrar. Comparado el comportamiento del saldo entre las vigencias 2014 y 2015, se tiene que entre las mismas disminuyo el saldo -85.9 millones, alcanzando a finalizar la vigencia 2015 registro en cuantía de $74.4 millones.

La cuenta “Deudores” dentro de la estructura de los activos, representa el 3.75%, cuenta que finalizó el periodo fiscal en $492,4 millones, cuantía que presentó una disminución del -209,2 millones representados en un decrecimiento porcentual del -29.82% entre las vigencias 2014 y 2015.

La cuenta Propiedad, Plata y Equipo, al finalizar la anualidad 2015, registró la suma de $2.077,9 millones, con un crecimiento en su saldo respecto a la vigencia 2014 de $55.7 millones cuantía que porcentualmente alcanza un crecimiento del 2.76%.

Los “Bienes de Uso Público” finalizaron la anualidad 2015 en $0, después de haber registrado en la vigencia 2014 la suma de$31.1 millones.

En cuanto a la cuenta “Otros Activos” al finalizar la vigencia 2015 registró como saldo la suma de ($8.701,7 millones) cuantía que presento un crecimiento porcentual del 8.81%% representados en ($704,3) millones.

El saldo del pasivo al finalizar la anualidad 2015, alcanzó la suma de $4.414,06 millones, saldo que fue incrementado en un 16.82% ($635,6 millones) con respecto a la vigencia 2014 que finalizó en ($3.778,4 millones).

Al cierre del periodo fiscal 2015, es importante resaltar el movimiento que presento la cuenta” OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO E INSTRUMENTOS DERIVADOS”, cuenta que entre las vigencias 2014 y 2015 incremento su saldo en $378,3 millones alcanzando porcentualmente un incremento del 3.628,29%, los resultados antes indicados permiten confirmar que después de tener el municipio en la vigencia 2014 una deuda cuantificada en $10.4 millones, finaliza la vigencia con un endeudamiento de $388,7 millones.

El Pasivo No Corriente representa el 71.21% del total del pasivo, presentó un saldo al cierre de la vigencia 2015 de $3.143,6 millones con un incremento porcentual del 1.60% ($49.7 millones), frente al valor alcanzado en la vigencia 2014 que ascendió a ($3.093,8 millones).

Dentro de este grupo es importante resaltar el comportamiento del saldo de las Cuentas por Pagar, quienes obtuvieron entre las vigencias 2014 y 2015 un incremento porcentual del 30.78% ($207,4 millones), alcanzando en la vigencia 2014 un saldo de ($674.1 millones) y al cierre de la anualidad 2015 un saldo de ($881,6 millones).

El Patrimonio del ente territorial incremento el saldo de 2014 ($8.250.8 millones) en $439,6 millones, alcanzando de esta forma un incremento porcentual del 5.33% para finalizar la vigencia 2015 en ($8.690.5 millones ), resultado que fue influido entre otros por los saldos con los cuales finalizó la cuenta “Hacienda Pública” quien disminuyo su saldo en el decrecimiento porcentual del patrimonio.

**ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL COMPARATIVO**



Los resultados del Ejercicio financiero del Municipio de Suarez Tolima a 31 de diciembre de 2015, refleja un incremento de $699.3 millones, con un incremento porcentual del 10.65% entre las vigencias 2014 y 2015, al pasar de obtener en la vigencia 2014 ($6.566 millones) a ($7.265,4 millones en la vigencia 2015.

Dentro de la estructura de los ingresos se tiene que el 83.21% provienen de las Transferencias, el 10.20% de los Ingresos Fiscales y el 0.01% de otros Ingresos.



Los Ingresos Fiscales presentó un incremento del 24.37% ($145,3 millones) entre el 2014 al 2015, finalizando la vigencia 2015 con un saldo de $741.7 millones. Dentro de este grupo el 52.02% corresponde a Ingresos Tributarios cuyo comportamiento entre el 2014 y el 2015 reflejan un incremento del 40.48% representados en 111,1 millones finalizando de esta manera el 2015 con un saldo de $385,8 millones.

Los Ingresos No Tributarios que representan el 47.97% de los Ingresos Fiscales finalizaron la vigencia 2015 con un saldo de $355,8 millones presentando entre el 2014 y el 2015 un incremento del 6.62% ($22 millones).

Las Transferencias, cuenta de mayor representatividad dentro de la estructura de los ingresos (83.21%) presento entre el 2014 al 2015 una variación positiva del 2.21% representado en $130.7 millones pasando de tener registros en el 2014 en cuantía de $5.915,4 millones a $6.046,2 millones en el 2015.

Los Ingresos provenientes del Sistema General de Participaciones, presentaron un incremento del 24.31% ($864.4 millones) pasando de percibir en el 2014 ($3.555.7 millones) al 2015 ($4.420.1 millones)

Los sectores beneficiados con el incremento de las transferencias por concepto del Sistema General de Participaciones fue el sector de Propósito General con un saldo de $2.491,4 millones incrementando con respecto al 2014 su saldo en el 3.99% pues en el 2014 había alcanzado la suma de $2.395,9 millones, mientras que al cierre del 2015 finalizó en $2.491,4 millones.

Para la participación de agua potable y saneamiento básico, se asignaron ingresos en cuantía de $349.8 millones que representan el 7.91% del total de las transferencias del Sistema General de Participaciones, el saldo de la cuenta se incrementó con respecto al 2014 en un 3.75% representados en $12.6 millones, finalizando de esta manera la anualidad de 2015 en $349,8 millones.

Las transferencias por concepto de “Regalías” disminuyeron el saldo entre las vigencias 2014 y 2015 en $180,5 millones que representan un decrecimiento del 80.26% al pasar en el 2014 ($224,9millones) al 2015 ($44,4 millones).



El total de gastos en el 2015 fue de ($7.265,4 millones), saldo que presentó un crecimiento del 10.65 % frente a lo contabilizado en el 2014 ($6.566 millones).

Durante la Vigencia 2015, el “Gasto Público Social” percibió ingresos en cuantía de $1.981 millones, cuenta que presentó una disminución del 0.43% ($8.6 millones) del 2014 al 2015, finalizando esta última vigencia en $1.981 millones.

Dentro de este grupo, el sector que más demando gastos fue el sector de Salud, cuya cuenta finalizó en el 2015 en $1.615,2 millones con un incremento del 5.73% entre las dos anualidades representados en $87.5 millones.

Sobresale de igual forma el incremento porcentual del 113.62% destinados para el sector de educación al pasar en el 2014 ($58.2 millones) a ($124.4 millones) en el 2015.

La Cuenta Otros Gastos, finalizó la anualidad con un saldo de $247,47 millones incrementando en un 93.31% el saldo percibido en el 2014 que alcanzo la suma de ($127.9 millones).

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 se debe, con cuantos se cuenta para respaldarlo.

Formula: Activo Corriente / Pasivo Corriente

Activo Corriente:

Efectivo $1.447.996

Renta por Cobrar 81.841

Deudores 492.479

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

$2.022.316

Pasivo Corriente:

Operaciones de crédito publico $ 388.749

Cuentas por Pagar 881.648

Obligaciones Laborales 131.530

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

$1.401.927

Razón Corriente $2.022.316/ $1.401.927=1.44

El anterior resultado nos muestra que por cada peso que la Administración Municipal de Suarez debe a corto plazo, cuenta con 1.44 pesos en activos corriente para cubrirlos, lo que significa que el mencionado municipio refleja liquidez para cubrir sus pasivos de 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

$2.022.316- $1.401.927= $620.389

El anterior resultado nos indica que el ente territorial cuenta con 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

$1.401.927/$13.104.581 = 10.69%

El anterior resultado nos indica que del total de activos que posee el municipio, el 10.69% 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

$8.690.518 /13.104.581 =66.31%

El porcentaje establecido anteriormente nos indica que el 66.31% de los activos, están siendo financiados con capital propio.

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

El municipio de Suarez de acuerdo con su Balance General terminado en la fecha, se observa que sus activos totales crecieron 8.94% en la suma de $1.075,2 millones, con relación al periodo 2014, reflejados en la cuenta Depósitos e Instituciones Financieras.

Su patrimonio se incrementó en un 5.33%, apalancado principalmente por la cuenta de Hacienda Pública, que presenta el mismo crecimiento de $439.6 millones.

Su estructura financiera al cierre del periodo contable 2015, estaba representada en el 33.68% los pasivos y el 66.31% el patrimonio.

El municipio presenta un nivel de endeudamiento del 10.69% respecto al total de sus activos.

De acuerdo con los resultados de sus indicadores podemos concluir que el municipio de Suarez al corte del 31 de diciembre de 2015, presentaba una situación financiera favorable.