1. **BALANCE GENERAL COMPARATIVO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Alcaldía Municipal de Cunday** | | | | |
| Balance General Comparativo 2015 - 2014 | | | | |
|  |  |  |  | Miles de $ |
| **NOMBRE** | **SALDO FINAL DIC - 2015** | **SALDO FINAL DIC - 2014** | **VARIACION ABSOLUTA** | **VARIACION RELATIVA** |
| ACTIVOS | 234,450,089 | 17,707,427 | 216,742,662 | 1224.02% |
| EFECTIVO | 1,798,088 | 4,028,837 | -2,230,749 | -55.37% |
| CAJA | 6,018 | 1,130 | 4,888 | 432.57% |
| DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS | 1,792,070 | 4,027,707 | -2,235,637 | -55.51% |
| RENTAS POR COBRAR | 626,295 | 709,678 | -83,383 | -11.75% |
| VIGENCIAS ANTERIORES | 626,295 | 709,678 | -83,383 | -11.75% |
| DEUDORES | 218,442,813 | 344,394 | 218,098,419 | 63328.17% |
| INGRESOS NO TRIBUTARIOS | 43,868 | 0 | 43,868 | 100.00% |
| TRANSFERENCIAS POR COBRAR | 218,123,660 | 0 | 218,123,660 | 100.00% |
| DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | 253,936 | 243,980 | 9,956 | 4.08% |
| OTROS DEUDORES | 21,349 | 21,349 | 0 | 0.00% |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 2,053,069 | 2,343,571 | -290,502 | -12.40% |
| TERRENOS | 48,500 | 48,500 | 0 | 0.00% |
| CONSTRUCCIONES EN CURSO | 0 | 14,000 | -14,000 | -100.00% |
| MAQUINARIA, PLANTA Y EQUIPO EN MONTAJE | 25,939 | 25,939 | 0 | 0.00% |
| BIENES MUEBLES EN BODEGA | 62,268 | 62,268 | 0 | 0.00% |
| EDIFICACIONES | 519,976 | 519,976 | 0 | 0.00% |
| PLANTAS, DUCTOS Y TÚNELES | 911,928 | 911,928 | 0 | 0.00% |
| REDES, LÍNEAS Y CABLES | 77,621 | 77,621 | 0 | 0.00% |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | 864,844 | 864,844 | 0 | 0.00% |
| MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA | 22,770 | 22,770 | 0 | 0.00% |
| EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN | 66,792 | 66,792 | 0 | 0.00% |
| EQUIPOS DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN | 448,933 | 448,933 | 0 | 0.00% |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA (CR) | -996,502 | -720,000 | -276,502 | 38.40% |
| BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES | 2,063,210 | 0 | 2,063,210 | 100.00% |
| BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES EN CONSTRUCCIÓN | 2,063,210 | 0 | 2,063,210 | 100.00% |
| OTROS ACTIVOS | 9,466,614 | 10,280,947 | -814,333 | -7.92% |
| RESERVA FINANCIERA ACTUARIAL | 9,369,749 | 10,184,082 | -814,333 | -8.00% |
| INTANGIBLES | 13,450 | 13,450 | 0 | 0.00% |
| VALORIZACIONES | 83,415 | 83,415 | 0 | 0.00% |
| PASIVOS | 9,647,059 | 8,263,918 | 1,383,141 | 16.74% |
| OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO Y FINANCIAMIENTO CON BANCA CENTRAL | 522,620 | 701,191 | -178,571 | -25.47% |
| OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO INTERNAS DE CORTO PLAZO | 0 | 178,571 | -178,571 | -100.00% |
| OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO INTERNAS DE LARGO PLAZO | 522,620 | 522,620 | 0 | 0.00% |
| CUENTAS POR PAGAR | 1,532,620 | 1,902,234 | -369,614 | -19.43% |
| ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES | 303,399 | 277,765 | 25,634 | 9.23% |
| TRANSFERENCIAS POR PAGAR | 5,458 | 0 | 5,458 | 100.00% |
| ACREEDORES | 956,434 | 1,404,433 | -447,999 | -31.90% |
| RETENCIÓN EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE | 86,056 | 38,856 | 47,200 | 121.47% |
| ADMINISTRACIÓN Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD | 175,478 | 175,478 | 0 | 0.00% |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 93 | 0 | 93 | 100.00% |
| OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL | 322,004 | 223,704 | 98,300 | 43.94% |
| SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES | 322,004 | 223,704 | 98,300 | 43.94% |
| PASIVOS ESTIMADOS | 7,080,241 | 5,251,062 | 1,829,179 | 34.83% |
| PROVISIÓN PARA CONTINGENCIAS | 4,018,929 | 4,018,929 | 0 | 0.00% |
| PROVISIÓN PARA PRESTACIONES SOCIALES | 0 | 15,403 | -15,403 | -100.00% |
| PROVISIÓN PARA PENSIONES | 3,061,312 | 1,216,730 | 1,844,582 | 151.60% |
| OTROS PASIVOS | 189,574 | 185,727 | 3,847 | 2.07% |
| RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS | 189,574 | 185,727 | 3,847 | 2.07% |
| PATRIMONIO | 224,803,030 | 9,443,509 | 215,359,521 | 2280.50% |
| HACIENDA PÚBLICA | 224,803,030 | 9,443,509 | 215,359,521 | 2280.50% |
| CAPITAL FISCAL | 6,852,592 | 7,012,143 | -159,551 | -2.28% |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 0 | 2,609,649 | -2,609,649 | -100.00% |
| RESULTADO DEL EJERCICIO DE ENTIDADES EN PROCESOS ESPECIALES | 218,128,721 | 0 | 218,128,721 | 100.00% |
| SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN | 83,415 | 83,415 | 0 | 0.00% |
| PROVISIONES, AGOTAMIENTO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (DB) | -261,698 | -261,698 | 0 | 0.00% |

La Alcaldía Municipal de Cunday, en su Balance General a diciembre 31 de 2015, refleja un aumento en sus activos de 1224.02%, los Pasivos el 16.74% y el Patrimonio el 2280.50%, comparado con la información registrada en la vigencia 2014.

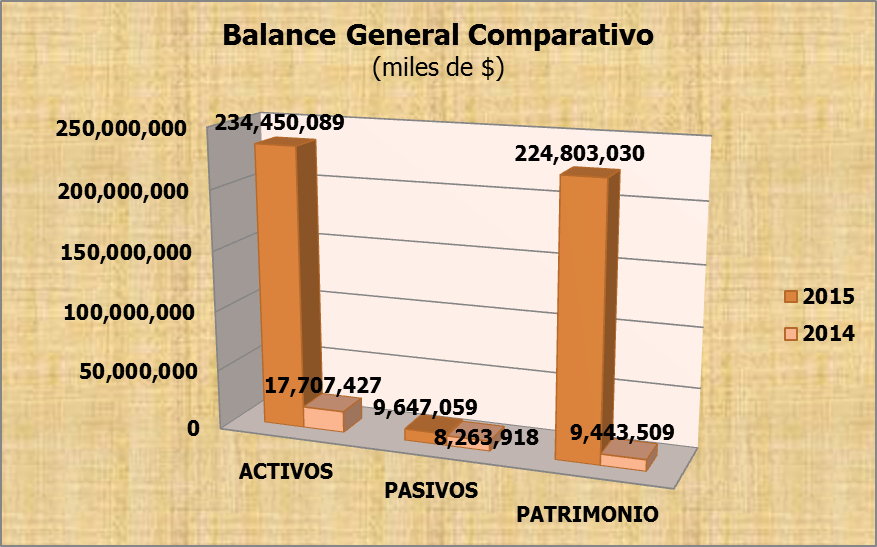
El significante incremento de los activos para la vigencia 2015, obedece principalmente al crecimiento de la cuenta Deudores – Transferencias por Cobrar la cual de un saldo en el 2014 de cero pesos, paso a la suma de $218.442.813 miles en el 2015, una variación porcentual del 63.328.17%.

Las demás cuentas que conforman los activos presentan disminuciones del 55.37% el Efectivo, el 11.75% las Rentas por Cobrar y el 12.40% la Propiedad Planta y Equipo.

El Pasivo por el contrario, registra un aumento del 16.74%, es decir la suma de $1.383.141 miles en términos reales. De las cuentas que componen este grupo, los Otros Pasivos con un incremento del 151.60% fue la que más contribuyó al crecimiento de los mismos; seguido de los Pasivos Estimados con el 34.83% y las Obligaciones Laborales con el 43.94%

Situación diferente nos muestra las Cuentas Por Pagar que reflejan una disminución del 19.43%; aunque insignificante en valor pero representativo en porcentaje, la cuenta Retención en la Fuente e Impuesto de Timbre presenta un aumento del 121.47%, una cifra equivalente a $47.200 miles.

Finalmente, por efecto de la causación de las Transferencias por Cobrar, el Patrimonio al cierre del 2015, refleja un crecimiento del 2280.50%, reflejado en el aumento de la cuenta Resultados del Ejercicio de Entidades en Procesos Especiales la cual de un saldo en el 2014 de cero pesos, paso a un valor de $218.128.721 miles en el 2015.



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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Alcaldía Municipal de Cunday** | | | | |
| Estado de Actividad Financiera, Económica y Social Comparativo 2015 - 2014 | | | | |
|  |  |  |  | miles de $ |
| **NOMBRE** | **SALDO FINAL DIC - 2015** | **SALDO FINAL DIC - 2014** | **VARIACION ABSOLUTA** | **VARIACION RELATIVA** |
| INGRESOS | 227,618,619 | 11,497,788 | 216,120,831 | 1879.67% |
| INGRESOS FISCALES | 984,725 | 481,892 | 502,833 | 104.35% |
| TRIBUTARIOS | 357,290 | 395,339 | -38,049 | -9.62% |
| NO TRIBUTARIOS | 627,435 | 86,553 | 540,882 | 624.91% |
| TRANSFERENCIAS | 7,605,373 | 10,976,505 | -3,371,132 | -30.71% |
| SISTEMA GENERAL DE PARTICIPACIONES | 5,535,677 | 4,648,862 | 886,815 | 19.08% |
| PARTICIPACIÓN PARA SALUD | 2,263,557 | 1,664,430 | 599,127 | 36.00% |
| PARTICIPACIÓN PARA EDUCACIÓN | 296,290 | 525,242 | -228,952 | -43.59% |
| PARTICIPACIÓN PARA PROPÓSITO GENERAL | 2,047,178 | 1,775,854 | 271,324 | 15.28% |
| PARTICIPACIÓN PARA PENSIONES - FONDO NACIONAL DE PENSIONES DE LAS ENTIDADES TERRITORIALES | 329,575 | 155,929 | 173,646 | 111.36% |
| PROGRAMAS DE ALIMENTACIÓN ESCOLAR | 45,686 | 41,085 | 4,601 | 11.20% |
| PARTICIPACIÓN PARA AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO | 502,801 | 486,322 | 16,479 | 3.39% |
| ATENCIÓN INTEGRAL A LA PRIMERA INFANCIA | 50,590 | 0 | 50,590 | 100.00% |
| SISTEMA GENERAL DE REGALÍAS | 608,700 | 922,578 | -313,878 | -34.02% |
| SISTEMA  GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD | 508,406 | 2,642,540 | -2,134,134 | -80.76% |
| OTRAS TRANSFERENCIAS | 952,590 | 2,762,525 | -1,809,935 | -65.52% |
| OTROS INGRESOS | 219,028,521 | 39,391 | 218,989,130 | 555936.97% |
| FINANCIEROS | 358,780 | 30,102 | 328,678 | 1091.88% |
| OTROS INGRESOS ORDINARIOS | 311,080 |  | 311,080 | 100.00% |
| EXTRAORDINARIOS | 0 | 9,289 | -9,289 | -100.00% |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | 218,358,661 | 0 | 218,358,661 | 100.00% |
| GASTOS | 9,489,898 | 8,888,139 | 601,759 | 6.77% |
| DE ADMINISTRACIÓN | 1,671,323 | 1,075,725 | 595,598 | 55.37% |
| SUELDOS Y SALARIOS | 1,000,159 | 738,264 | 261,895 | 35.47% |
| CONTRIBUCIONES IMPUTADAS | 127,367 | 35,647 | 91,720 | 257.30% |
| CONTRIBUCIONES EFECTIVAS | 208,239 | 169,767 | 38,472 | 22.66% |
| APORTES SOBRE LA NÓMINA | 35,678 | 36,100 | -422 | -1.17% |
| GENERALES | 244,781 | 95,947 | 148,834 | 155.12% |
| IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS | 55,099 | 0 | 55,099 | 100.00% |
| DE OPERACIÓN | 509,955 | 3,280,141 | -2,770,186 | -84.45% |
| SUELDOS Y SALARIOS | 87,366 | 25,599 | 61,767 | 241.29% |
| CONTRIBUCIONES IMPUTADAS | 1,905 | 32,750 | -30,845 | -94.18% |
| GENERALES | 420,684 | 3,178,990 | -2,758,306 | -86.77% |
| PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 316,763 | 3,808 | 312,955 | 8218.36% |
| PROVISIÓN PARA DEUDORES | 261 | 3,808 | -3,547 | -93.15% |
| DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 316,502 | 0 | 316,502 | 100.00% |
| TRANSFERENCIAS | 347,883 | 375,170 | -27,287 | -7.27% |
| OTRAS TRANSFERENCIAS | 347,883 | 375,170 | -27,287 | -7.27% |
| GASTO PÚBLICO SOCIAL | 6,117,156 | 3,985,308 | 2,131,848 | 53.49% |
| EDUCACIÓN | 258,987 | 479,854 | -220,867 | -46.03% |
| SALUD | 3,053,689 | 2,280,752 | 772,937 | 33.89% |
| AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÀSICO | 863,561 | 601,581 | 261,980 | 43.55% |
| VIVIENDA | 10,975 | 25,692 | -14,717 | -57.28% |
| RECREACIÓN Y DEPORTE | 929,390 | 224,439 | 704,951 | 314.09% |
| CULTURA | 449,612 | 51,013 | 398,599 | 781.37% |
| DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL | 412,059 | 321,977 | 90,082 | 27.98% |
| MEDIO AMBIENTE | 134,020 | 0 | 134,020 | 100.00% |
| SUBSIDIOS ASIGNADOS | 4,863 | 0 | 4,863 | 100.00% |
| OPERACIONES INTERINSTITUCIONALES | 0 | 11,250 | -11,250 | -100.00% |
| OPERACIONES SIN FLUJO DE EFECTIVO | 0 | 11,250 | -11,250 | -100.00% |
| OTROS GASTOS | 526,818 | 156,737 | 370,081 | 236.12% |
| INTERESES | 48,393 | 102,670 | -54,277 | -52.87% |
| COMISIONES | 0 | 14,396 | -14,396 | -100.00% |
| FINANCIEROS | 42,393 | 30,148 | 12,245 | 40.62% |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | 436,032 | 9,523 | 426,509 | 4478.73% |

En el Estado de Actividad Financiera, el municipio de Cunday registra un aumento en los Ingresos del 1879.67% y los Gastos el 6.77%, comparado con lo registrado al cierre de la vigencia 2014.

El inusual crecimiento reflejado en los ingresos, obedece al registro en la cuenta Otros Ingresos – Ajuste de Ejercicios Anteriores por la suma de $218.358.661 miles, lo que significa que dicho incremento no fue un ingreso efectivo, sino que obedeció a un ajuste contable.

Con relación a las demás cuentas que integran el grupo de los ingresos, en el cuadro comparativo del análisis horizontal, se observa que los Ingresos Tributarios disminuyeron el 9.62%; los No Tributarios crecieron el 624.91% y las Transferencias disminuyeron el 30.71%.

Ahora bien, con relación a los Gastos los de Administración reflejan un aumento del 53.37%, dentro de estos los Sueldos y Salarios por su aumento son los más representativos con un crecimiento del 35.47% equivalente en términos reales a la suma de $261.895 miles, lo siguen en importancia, los Gastos Generales con un crecimiento del 155.12% es decir la suma de $148.834, comparado con lo registrado en la vigencia 2014.

Finalmente, el Gasto Público Social, nos enseña un crecimiento del 53.49%, reflejado principalmente en el aumento de la inversión en sectores como Salud con el 33.89%, Recreación y Deporte el 314,09%, Cultura el 781.37% y Agua Potable y Saneamiento Básico el 43.55%; el sector Educación por el contrario presenta una disminución del 46.03% es decir un valor de $220.867 miles, todo lo anterior respecto a lo reflejado al cierre de 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 $ 1.798.088

Renta por Cobrar 626.295

Deudores 218.442.813

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

$220.867.196

Pasivo Corriente:

Operaciones de Crédito Publico $ 522.620

Cuentas por Pagar 1.532.620

Obligaciones Laborales 322.004

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

$2.377.244

Razón Corriente $220.867.196 / $2.377.244 = 92.90

El anterior resultado nos muestra que por cada peso que la Administración Municipal de Cunday debe a corto plazo, cuenta con 92.90 pesos en activos corriente para cubrirlos, lo que significa que el mencionado municipio no 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

$220.867.196 - $2.377.244 = 218.489.952

El anterior resultado nos indica que el ente territorial posee recursos propios suficientes 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

$2.566.818 / $234.450.089 = 1.09%

El anterior resultado nos indica que del total de activos que posee el municipio, el 1.09% está siendo financiado por los acreedores, también nos muestra la difícil situación financiera de ente territorial, ya que presente sobre endeudamiento.

**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

$224.803.030 / $234.450.089 = 95.88%

El porcentaje establecido anteriormente nos indica el 95.88% de los activos, están siendo financiados por los activos.

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

El municipio de Cunday con su Balance General a diciembre 31 de 2015 refleja que sus activos se incrementaron en el 1224.02%, la suma de $216.742.66 miles de $, con relación al periodo 2014, reflejados en las cuentas Deudores.

Su Patrimonio también creció el 2280.50%

Su estructura financiera al cierre del periodo contable 2015, estaba representada en el 4.12% los pasivos y el 95.88% el Patrimonio.

Registra un nivel de endeudamiento bajo, alcanzando un margen del 1.09%.

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