

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%
EFFECTIVO	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.



2. 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 BÁSICO	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 una proporción del 31.02%.

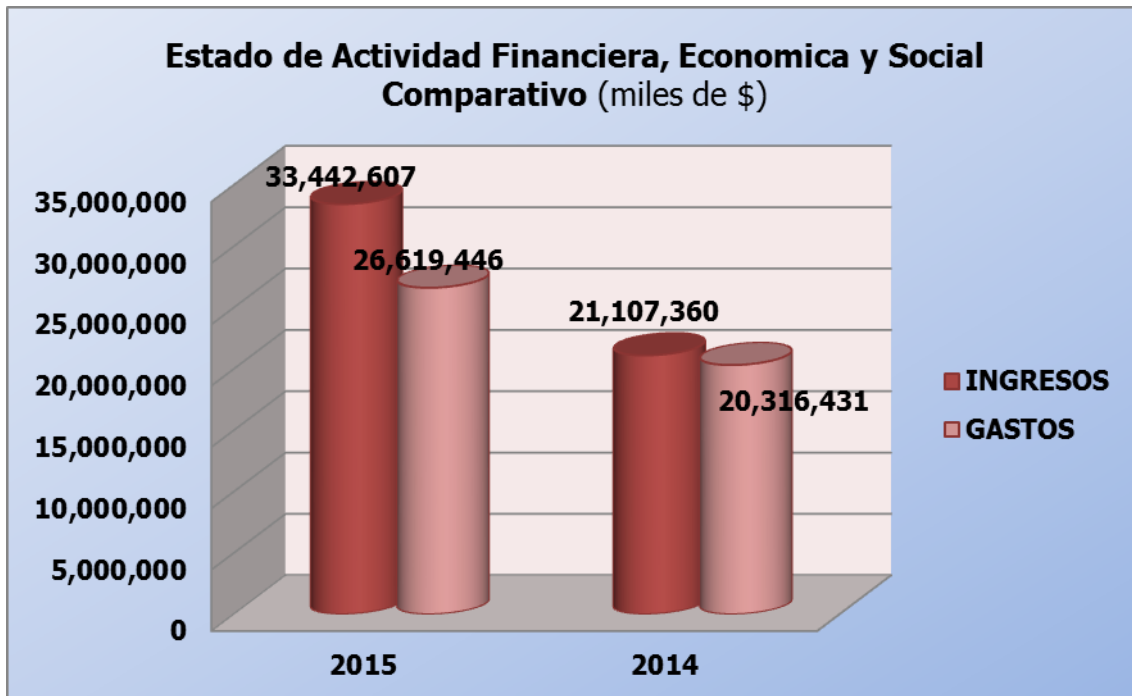
Dentro de los ingresos tenemos que los Tributarios incrementaron su recaudo en la suma de \$165.925 (miles de \$) con respecto a la vigencia 2014, es decir un incremento del 3.55%. Así mismo, los Ingresos no Tributarios crecieron el 5.46% representado en términos reales en la suma de \$65.387 (miles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

Los ingresos por Transferencias, principalmente las del Sistema General de Participaciones registran un crecimiento del 29.80%, es así 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 disminuyó 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.



3. APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

3.1 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.

4. 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 (miles 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 desfinanciación 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.