

1. BALANCE GENERAL COMPARATIVO

ALCALDÍA MUNICIPAL DE COYAIMA

Balance General Comparativo 2015 - 2014

miles de \$

NOMBRE	SALDO FINAL DIC - 2015	SALDO FINAL DIC - 2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELTIVA
ACTIVOS	9,702,889	11,715,229	-2,012,340	-17.18%
EFFECTIVO	4,607,787	6,874,560	-2,266,773	-32.97%
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,607,787	6,874,560	-2,266,773	-32.97%
RENTAS POR COBRAR	761,885	825,648	-63,763	-7.72%
VIGENCIAS ANTERIORES	761,885	825,648	-63,763	-7.72%
DEUDORES	1,718,007	1,974,607	-256,600	-12.99%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	52,966	42,916	10,050	23.42%
DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	290,953	291,152	-199	-0.07%
OTROS DEUDORES	1,374,088	1,640,539	-266,451	-16.24%
INVENTARIOS	10,796	36,250	-25,454	-70.22%
MERCANCÍAS EN EXISTENCIA	10,796	36,250	-25,454	-70.22%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2,530,043	1,968,060	561,983	28.56%
MAQUINARIA Y EQUIPO	134,536	412,729	-278,193	-67.40%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	151,958	141,116	10,842	7.68%
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	124,422	161,693	-37,271	-23.05%
EQUIPOS DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	2,251,236	1,312,538	938,698	71.52%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA (CR)	-132,109	-60,016	-72,093	120.12%
BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES	74,371	36,104	38,267	105.99%
MATERIALES	10,120	523	9,597	1834.99%
BIENES DE USO PÚBLICO EN SERVICIO	64,251	35,581	28,670	80.58%
PASIVOS	9,969,929	9,431,180	538,749	5.71%
OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO Y FINANCIAMIENTO CON BANCA CENTRAL	687,849	1,049,017	-361,168	-34.43%
OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO INTERNAS DE LARGO PLAZO	687,849	1,049,017	-361,168	-34.43%
CUENTAS POR PAGAR	7,827,040	6,994,723	832,317	11.90%
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES	4,505,077	2,952,708	1,552,369	52.57%
TRANSFERENCIAS POR PAGAR	50,417	101,965	-51,548	-50.55%
ACREEDORES	1,840,432	1,940,198	-99,766	-5.14%
RETENCIÓN EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE	42,426	56,577	-14,151	-25.01%

AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	416,807	416,807	0	0.00%
CRÉDITOS JUDICIALES	10,672	0	10,672	100.00%
ADMINISTRACIÓN Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD	961,209	1,526,468	-565,259	-37.03%
OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL	485,329	448,629	36,700	8.18%
SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES	351,921	315,458	36,463	11.56%
PENSIONES Y PRESTACIONES ECONÓMICAS POR PAGAR	133,408	133,171	237	0.18%
PASIVOS ESTIMADOS	877	0	877	100.00%
PROVISIÓN PARA PENSIONES	877	0	877	100.00%
OTROS PASIVOS	968,834	938,811	30,023	3.20%
RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	968,834	938,811	30,023	3.20%
PATRIMONIO	-267,040	2,284,049	-2,551,089	-111.69%
HACIENDA PÚBLICA	-267,040	2,284,049	-2,551,089	-111.69%
CAPITAL FISCAL	3,284,178	664,857	2,619,321	393.97%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-3,551,218	0	-3,551,218	-100.00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0	1,619,192	-1,619,192	-100.00%
DÉFICIT DEL EJERCICIO (DB)	-3,551,218	0	-3,551,218	-100.00%

La Administración Municipal de Coyaima, en su Balance General a diciembre 31 de 2015, refleja una disminución de sus activos del 17.18%, por el contrario sus pasivos crecieron un 5.71% y el patrimonio rebajo su valor en el 111.69%, con respecto a lo registrado en la vigencia 2014.

Dentro del grupo de activos, la cuenta Depósitos en instituciones Financieras fue la que más contribuyó a la disminución de estos, con el 32.97%, equivalente a la suma de \$2.266.773 menos que lo registrado para esta cuenta en el 2014, así mismo la cuenta Deudores con el 12.99% de reducción en su saldo, las Rentas por Cobrar con el 7.72% y los inventarios con el 70.22%, también incidieron en la reducción que refleja los activos en la vigencia 2015, comparada con el 2014.

El Grupo del Pasivo, por el contrario del activo, nos muestra un incremento del 5.71%, es decir que de un saldo de \$9.431.180 en el 2014, paso en el 2015 a la suma de \$9.969.929.

De las cuentas que componen este grupo, tenemos que las Cuentas por Pagar crecieron en un 11.90%, los Salarios y Prestaciones Sociales el 11.56% y los Otros Pasivos el 3.20%.

Por el contrario, la cuenta Operaciones de Crédito Público Internas de Largo Plazo refleja una disminución del 34.43%, la suma de \$361.168 miles, pasando de un saldo de \$1.049.017 miles en el 2014, a un saldo de \$687.849 miles en el 2015.

Finalmente, la cuenta Patrimonio refleja una preocupante disminución del 111.69%, a tal punto que para la vigencia 2015, refleja un saldo negativo por la suma de \$267.040, esta situación obedece principalmente a la cuenta Resultados del Ejercicio ya que de un excedente en el 2014 por valor de \$1.619.192 miles, paso a un déficit en el 2015 por la suma de \$3.551.218 miles.



2. ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA, SOCIAL

ALCALDÍA MUNICIPAL DE COYAIMA

Estado de Actividad Financiera, Económica y Social Comparativo 2015 - 2014

miles de \$

NOMBRE	SALDO FINAL DIC - 2015	SALDO FINAL DIC - 2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELTIVA
INGRESOS	30,775,242	25,638,565	5,136,677	20.03%
INGRESOS FISCALES	3,641,969	2,685,502	956,467	35.62%
TRIBUTARIOS	1,826,117	1,961,743	-135,626	-6.91%
NO TRIBUTARIOS	1,815,852	723,759	1,092,093	150.89%
TRANSFERENCIAS	25,949,490	22,793,804	3,155,686	13.84%
SISTEMA GENERAL DE PARTICIPACIONES	25,758,789	21,963,157	3,795,632	17.28%
PARTICIPACIÓN PARA SALUD	14,605,630	13,281,223	1,324,407	9.97%
PARTICIPACIÓN PARA EDUCACIÓN	1,636,790	965,380	671,410	69.55%
PARTICIPACIÓN PARA PROPÓSITO GENERAL	6,979,255	6,050,525	928,730	15.35%
PROGRAMAS DE ALIMENTACIÓN ESCOLAR	259,885	232,986	26,899	11.55%
MUNICIPIOS Y DISTRITOS CON RIBERA SOBRE EL RÍO GRANDE DE LA MAGDALENA	101,024	95,850	5,174	5.40%
PARTICIPACIÓN PARA AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO	2,176,205	1,337,193	839,012	62.74%
SISTEMA GENERAL DE REGALÍAS	190,701	830,647	-639,946	-77.04%
OTROS INGRESOS	1,183,783	159,259	1,024,524	643.31%
FINANCIEROS	23,543	38,249	-14,706	-38.45%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	1,051,327	2,985	1,048,342	35120.34%
EXTRAORDINARIOS	108,913	118,025	-9,112	-7.72%
GASTOS	34,326,460	24,019,373	10,307,087	42.91%
DE ADMINISTRACIÓN	2,630,564	2,358,491	272,073	11.54%
SUELDOS Y SALARIOS	1,517,294	1,312,025	205,269	15.65%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	154,870	211,671	-56,801	-26.83%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	416,768	356,991	59,777	16.74%
APORTES SOBRE LA NÓMINA	44,163	35,423	8,740	24.67%
GENERALES	496,569	441,554	55,015	12.46%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	900	0	900	100.00%
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	72,092	60,016	12,076	20.12%
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	72,092	60,016	12,076	20.12%

TRANSFERENCIAS	726,369	680,892	45,477	6.68%
OTRAS TRANSFERENCIAS	726,369	680,892	45,477	6.68%
GASTO PÚBLICO SOCIAL	30,529,436	20,790,737	9,738,699	46.84%
EDUCACIÓN	2,645,302	1,517,405	1,127,897	74.33%
SALUD	14,627,589	13,950,147	677,442	4.86%
AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO	2,359,899	430,259	1,929,640	448.48%
VIVIENDA	110,232	33,452	76,780	229.52%
RECREACIÓN Y DEPORTE	416,894	165,198	251,696	152.36%
CULTURA	730,604	491,232	239,372	48.73%
DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL	9,356,505	4,203,044	5,153,461	122.61%
MEDIO AMBIENTE	264,400	0	264,400	100.00%
SUBSIDIOS ASIGNADOS	18,011	0	18,011	100.00%
OTROS GASTOS	367,999	129,237	238,762	184.75%
INTERESES	90,022	101,244	-11,222	-11.08%
COMISIONES	44,997	27,993	17,004	60.74%
EXTRAORDINARIOS	232,980	0	232,980	100.00%

Con respecto al Estado de Actividad Financiera, podemos concluir que para la vigencia 2015 los ingresos tuvieron un aumento del 20.03% y los Gastos por su parte, también incrementaron su valor en una proporción del 42.91%.

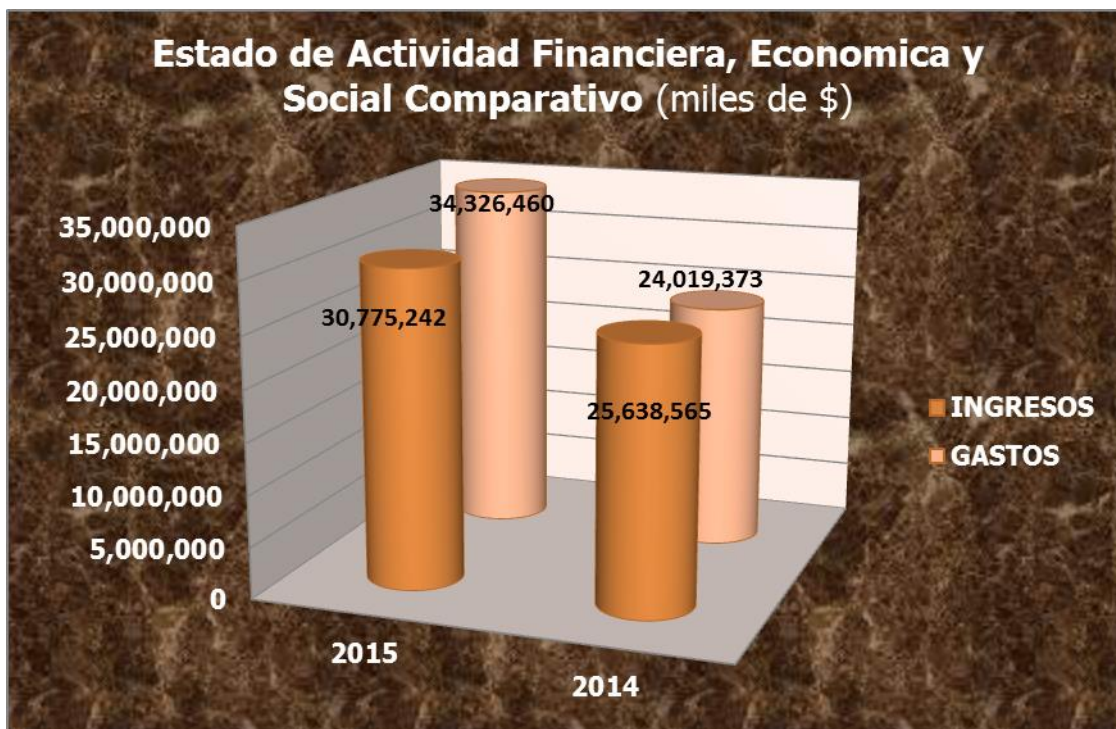
Dentro de los ingresos tenemos que los Tributarios disminuyeron su recaudo en la suma de \$135.626 (miles de \$) con respecto a la vigencia 2014, es decir una reducción del 6.91%. Así mismo, el mayor incremento lo reflejan los Ingresos no Tributarios con el 150.89% representado en términos reales en la suma de \$1.092.093 (miles de \$).

De otra parte, los ingresos por transferencias elevaron su recaudo en el 13.84%, que comparado con lo registrado en la vigencia 2014, muestra un aumento por la suma de \$3.155.686 miles de pesos; de allí que, la cuenta Participación para Salud del Sistema General de Participaciones revela un incremento del 9.97%, Educación el 69.55%, Propósito General el 15.35%, Programas de Alimentación Escolar el 11.55% y Agua Potable y Saneamiento Básico el 62.74%.

En cuanto a los Gastos, los de administración refleja un aumento del 11.54% dentro de estos la cuenta de mayor incremento fueron los Aportes Sobre la Nómina con el 24.67%, los Sueldos y Salarios el 15.65%

Ahora bien, dentro de las variaciones importantes que refleja el Estado de Actividad Financiera tenemos el Gasto Público Social con el 46.86% de incremento con respecto a la

vigencia 2014; la Inversión en el Sector AGua Potable y Saneamiento Básico refleja el mayor crecimiento con el 448.48% el Sector Educacion un crecimiento durante la vigencia 2015 del 74.332%, seguido del sector Vivienda con el 229.52% y el Sector Recreacon y Deporte el 152.36%.



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 \$ 4.607.787

Renta por Cobrar 761.885

Deudores	1.718.007

	\$7.087.679

Pasivo Corriente:	
Operaciones de Crédito Publico	\$ 687.849
Cuentas por Pagar	7.827.040
Obligaciones Laborales	485.329

	\$9.000.218

Razón Corriente $\$7.087.679 / 9.000.218 = 0.78$

El anterior resultado nos muestra que por cada peso que la Administración Municipal de Coyaima debe a corto plazo, cuenta con 0.78 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

$\$7.087.679 - 9.000.218 = \$-1.912.539$

El anterior resultado nos indica que el ente territorial no 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

$\$9.969.052 / \$9.702.889 = 102.74\%$

El anterior resultado nos indica que del total de activos que posee el municipio, el 102.74% 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

$$\$-267.404 / \$9.702.889 = -2.75\%$$

El porcentaje establecido anteriormente nos indica que ms del 100% de los activos, están siendo financiados por los acreedores, generando hasta un déficit del -2.75%.

4. CONCEPTUALIZACION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015

El municipio de Coyaima con su Balance General a diciembre 31 de 2015 reflejaba una situación financiera más que desfavorable se torna critica, ya que sus activo disminuyeron el 17.18% la suma de \$-2.012.340 (mies de \$), con relación al periodo 2014, reflejados en las cuentas Depósitos en Instituciones Financieras, Rentas por Cobrar y Deudores.

Refleja un patrimonio negativo por la suma de \$-267.040 miles, con respecto a la vigencia 2014.

Su estructura financiera al cierre del periodo contable 2015, estaba representada en el 102% los pasivos.

Registra un sobre endeudamiento del 102.74%.

De acuerdo con los resultados de sus indicadores podemos concluir que el municipio de Coyaima al corte del 31 de diciembre de 2015, presentaba una situación financiera ms que desfavorable, podríamos decir que critica.