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% |
| EFECTIVO | 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.

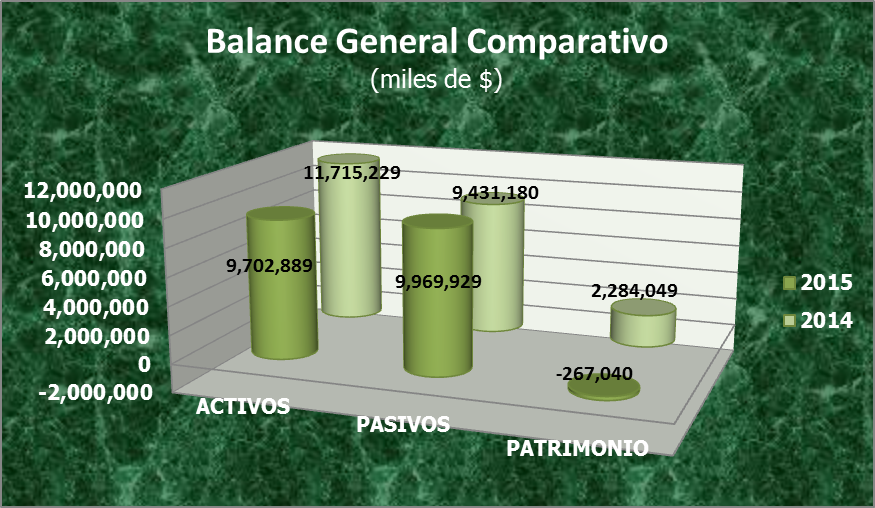
Dentro del grupo de activos, la cuenta Depósitos en instituciones Financieras fue la que más contribuyó a la disminución de estos, con el 32.97%, equivalente a la suma de $2.266.773 menos que lo registrado para esta cuenta en el 2014, así mismo la cuenta Deudores con el 12.99% de reducción en su saldo, 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 Publico 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.



1. **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 BÀSICO | 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% |

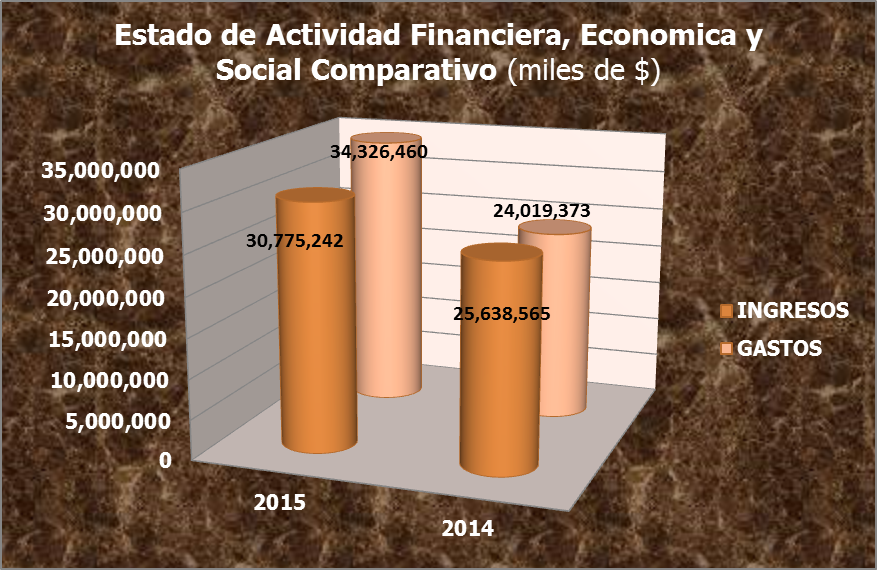
Con respecto al Estado de Actividad Financiera, podemos concluir que para la vigencia 2015 los ingresos tuvieron un aumento del 20.03% y los Gastos por su parte, también incrementaron su valor en un una proporción del 42.91%.

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%.

****

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 $ 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%.

1. **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.