

## INTRODUCCIÓN

La ley 819 de 2003, a nivel territorial tiene los siguientes objetivos específicos:

1. Garantizar la transparencia en el manejo de los recursos públicos y la sostenibilidad de la deuda, haciéndolos evidentes a través de la elaboración y presentación del **MARCO FISCAL DE MEDIANO PLAZO**.
2. Hacer que las Entidades Territoriales reflejen en la elaboración del presupuesto de cada vigencia un Superávit Primario que les permita hacer sostenible la deuda pública
3. Hacer más eficiente la programación y ejecución presupuestal

Los anteriores aspectos nos permiten establecer los procedimientos para la elaboración del MFMP en el Municipio de Córdoba Quindío y las estrategias a implementar para garantizar que en cada uno de los años (2008-2017) a proyectar en el MFMP, se presente márgenes de Superávit Primario.

El Marco Fiscal a Mediano Plazo es una herramienta de planeación financiera territorial a partir de la cual se determinan los techos tanto de ingresos como de gastos que permitan generar superávit primario en cada vigencia del período proyectado.

El MFMP conlleva a garantizar la sostenibilidad de la deuda en un periodo no inferior a 10 años y con él se visualiza las posibilidades de desarrollo y crecimiento del Municipio, respaldado con los recursos disponibles para el desarrollo de las competencias asignadas, su aplicación es prioritaria al gasto público social en la formación bruta de capital y la inversión social con un crecimiento permanente y sostenible en el tiempo; asegurar el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos del Municipio

Para la elaboración del MFMP, el Municipio de Córdoba Quindío ha tomado como referencia el comportamiento fiscal de los últimos años, de esta manera se hará un análisis general del equilibrio fiscal, los resultados obtenidos en cada ejercicio fiscal relacionados con la capacidad de pago y la sostenibilidad de la deuda.

Hemos elaborado este Marco Fiscal de Mediano Plazo, partiendo del análisis de las metas trazadas en el anterior MFMP elaborado en la Vigencia 2006, para lo cual se ha estructurado el presente documento de la siguiente manera:

Inicialmente hacemos un análisis del Plan financiero, estructura de ingresos y egresos y un paralelo entre ingresos y egresos, de tal manera que nos permita sacar conclusiones y adelantar estrategias para alcanzar los resultados esperados; posteriormente tomamos el estudio de las metas de superávit primario que permitan la sostenibilidad de la deuda pública; luego analizamos las medidas y estrategias a implementar para garantizar que se alcancen las metas esperadas, junto con el cronograma de actividades; se analizan igualmente los pasivos contingentes que podrían afectar la situación de las

finanzas del Municipio; por ultimo se analiza el impacto fiscal de las exenciones y el costo fiscal de los acuerdos aprobados en la ultima vigencia (2006).

Presentamos entonces a consideración del Honorable Concejo Municipal este Documento el cual se constituye en una herramienta de planificación financiera que nos permitirá saber cual es el rumbo que debe seguir el Municipio de Córdoba Quindío, durante los próximos diez años y en la medida en que se vayan presentando los resultados y se analicen las posibles desviaciones se deberán tomar los correctivos necesarios; toda observación bien fundamentada que se le haga a este MFMP, será tenido en cuenta, para mejorar futuros análisis.

## CAPITULO I

### 1. PLAN FINANCIERO

#### 1.1. Diagnostico

##### 1.1.1. Estructura de Ingresos

Presentamos en esta parte del Marco, el comportamiento de los ingresos del Municipio de Córdoba Quindío durante el año 2006, igualmente hacemos un análisis comparativo con los últimos cuatro años, para pasar de esta manera a establecer cual será el monto de los ingresos a presupuestar para la vigencia 2008, y la proyección de ellos hasta el año 2017.

#### COMPORTAMIENTO INGRESOS AÑO 2006

Nombre del Rubro o Nivel	Presupuesto Total	Recaudados Acumulados	% de Ejecución
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>2.749.923.882</b>	<b>2.755.736.120</b>	<b>100,21%</b>
<b>INGRESOS TRIBUTARIOS</b>	<b>214.747.242</b>	<b>208.531.377</b>	<b>97,11%</b>
<b>IMPUESTOS DIRECTOS</b>	<b>118.547.242</b>	<b>119.534.677</b>	<b>100,83%</b>
Impuesto Predial Unificado	100.000.000	100.371.924	100,37%
Sobretasa Ambiental	18.547.242	19.162.753	103,32%
<b>IMPUESTOS INDIRECTOS</b>	<b>96.200.000</b>	<b>88.996.700</b>	<b>92,51%</b>
Impuesto de Industria y Comercio	18.000.000	22.636.226	125,76%
Impuesto Complementario de Avisos, Tableros y Vallas	2.700.000	2.975.434	110,20%
Delineación y Urbanismo	100.000	934.320	934,32%
Espectáculos Públicos	100.000	55.000	55,00%
Impuesto de Ocupación de Vías	50.000	0	0,00%
Impuesto de Rifas Menores	100.000	0	0,00%
Impuesto de Deguello Ganado Menor	850.000	1.539.000	181,06%
Sobretasa Bomberil	16.000.000	15.652.570	97,83%
Sobretasa Consumo Gasolina Motor	43.000.000	26.760.000	62,23%
Estampilla Pro-anciano	15.000.000	18.253.750	121,69%
Registro de Marcas y Herretes	300.000	190.400	63,47%
<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>2.535.176.640</b>	<b>2.547.204.743</b>	<b>100,47%</b>
<b>TASAS Y TARIFAS</b>	<b>22.835.000</b>	<b>29.772.127</b>	<b>130,38%</b>
Servicio de Matadero Público	635.000	1.198.900	188,80%
Apertura de Establecimientos Públicos	200.000	408.000	204,00%
Paz y Salvos	400.000	407.700	101,93%
Certificados y Papelería	2.500.000	2.939.952	117,60%
Publicaciones en la Gaceta Municipal	14.000.000	17.894.120	127,82%
Arrendamientos	5.000.000	5.658.655	113,17%
Derechos de Tránsito	100.000	1.264.800	1264,80%
<b>MULTAS Y SANCIONES</b>	<b>600.000</b>	<b>149.468</b>	<b>24,91%</b>
Multas De Rentas	500.000	149.468	29,89%
Multas De Tránsito y Transporte	100.000	0	0,00%

<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>2.497.205.304</b>	<b>2.492.909.877</b>	<b>99,83%</b>
<b>TRANSFERENCIAS PARA FUNCIONAMIENTO</b>	<b>290.967.788</b>	<b>291.165.403</b>	<b>100,07%</b>
<b>DEL NIVEL NACIONAL</b>	<b>289.967.788</b>	<b>289.967.788</b>	<b>100,00%</b>
Sistema General de Participaciones Libre Destinación	289.967.788	289.967.788	100,00%
<b>DEL NIVEL DEPARTAMENTAL</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.197.615</b>	<b>119,76%</b>
Impuesto Vehículos Automotores	1.000.000	1.197.615	119,76%
<b>TRANSFERENCIAS PARA INVERSIÓN</b>	<b>2.206.237.516</b>	<b>2.201.744.474</b>	<b>99,80%</b>
<b>DEL NIVEL NACIONAL</b>	<b>2.006.824.850</b>	<b>2.002.331.807</b>	<b>99,78%</b>
Sistema General de Participaciones	1.475.938.338	1.475.455.544	99,97%
Educación - Recursos de Calidad	85.616.926	85.617.043	100,00%
Salud - Régimen Subsidiado Continuidad	652.761.791	652.761.791	100,00%
Salud - Régimen Subsidiado Ampliación de Cobertura	1.492.059	1.492.059	100,00%
Salud - Salud Pública	33.271.332	33.271.332	100,00%
Alimentación Escolar	31.727.918	31.727.918	100,00%
Forsoza Inversión Propósito General	671.068.312	670.585.401	99,93%
Fondo de Solidaridad y Garantías - FOSYGA	343.655.539	339.645.290	98,83%
Empresa Territorial Para la Salud - ETESA	13.230.973	13.230.973	100,00%
Otras Transferencias del Nivel Nacional	174.000.000	174.000.000	100,00%
<b>DEL NIVEL DEPARTAMENTAL</b>	<b>199.412.666</b>	<b>199.412.666</b>	<b>100,00%</b>
Cofinanciación	122.498.274	122.498.274	100,00%
Otras Transferencias del Nivel Departamental	76.914.392	76.914.392	100,00%
<b>FONDOS ESPECIALES</b>	<b>0</b>	<b>70.000</b>	<b>-</b>
Fondo Municipal de Vivienda de Interés Social	0	70.000	-
<b>REGALIAS</b>	<b>0</b>	<b>336.712</b>	<b>-</b>
Explotaciones de Recebo y Arcillas	0	336.712	-
<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>14.536.336</b>	<b>23.966.559</b>	<b>164,87%</b>
Deguello Ganado Mayor	5.500.000	10.450.000	190,00%
Otros Ingresos No Tributarios	9.036.336	13.516.559	149,58%
<b>RECURSOS DE CAPITAL</b>	<b>642.996.729</b>	<b>654.634.980</b>	<b>101,81%</b>
<b>RECURSOS DE CREDITO</b>	<b>250.000.000</b>	<b>250.000.000</b>	<b>100,00%</b>
<b>CRÉDITO INTERNO</b>	<b>250.000.000</b>	<b>250.000.000</b>	<b>100,00%</b>
Préstamos Sector Financiero Nacional	250.000.000	250.000.000	100,00%
<b>RECURSOS DEL BALANCE</b>	<b>384.590.544</b>	<b>384.857.511</b>	<b>100,07%</b>
<b>RECUPERACIÓN DE CARTERA</b>	<b>15.700.000</b>	<b>15.966.967</b>	<b>101,70%</b>
Intereses Moratorios Impuesto Predial Unificado	15.000.000	15.922.084	106,15%
Intereses Moratorios Impuesto de Industria y Comercio	700.000	44.883	6,41%
<b>RECURSOS LIBRE DESTINACIÓN</b>	<b>74.338.164</b>	<b>74.338.164</b>	<b>100,00%</b>
Excedentes Financieros	74.338.164	74.338.164	100,00%
<b>RECURSOS DE FORZOSA INVERSIÓN</b>	<b>294.552.380</b>	<b>294.552.380</b>	<b>100,00%</b>
Excedentes Financieros	294.552.380	294.552.380	100,00%

<b>RENDIMIENTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>8.406.185</b>	<b>19.777.469</b>	<b>235,27%</b>
Provenientes de Recursos de Libre Destinación	0	1.067.153	-
Provenientes de Recursos de Forzosa Inversión	8.406.185	18.710.316	222,58%
<b>TOTALES</b>	<b>3.392.920.611</b>	<b>3.410.371.100</b>	

De las cifras contempladas en el cuadro anterior podemos destacar los siguientes aspectos:

- Dentro de las rentas propias mas importantes del Municipio tenemos el impuesto predial, industria y comercio, sobretasa a la gasolina y publicaciones en la gaceta municipal, los cuales presentaron un comportamiento de ejecución acorde con lo presupuestado a excepción de la sobretasa a la gasolina que debido a problemas administrativos de la estación de servicio municipal, incidieron en el bajo recaudo de esta renta. En el siguiente cuadro podemos analizar el comportamiento de las rentas y propias y de las transferencias (SGP) comparativamente con las ultimas cuatro vigencias fiscales.
- Los recursos del balance tienen relación con los intereses moratorios de los impuestos de predial e industria y comercio recaudados durante la vigencia, con los rendimientos financieros de inversiones (CDT, cuentas a la vista y ahorro activo) efectuadas con recursos de libre y forzosa inversión e igualmente a recursos por excedentes financieros de la vigencia anterior (2005).
- Durante la vigencia 2006 se obtuvieron I.C.L.D. por un valor 499 millones de pesos, lo cual permitió cancelar todos los gastos inherentes al funcionamiento de la entidad y atender proyectos de inversión durante la vigencia.

#### CUADRO COMPARATIVO INGRESOS 2003 A 2006

<b>CONCEPTOS</b>	<b>VIGENCIA 2003</b>	<b>VIGENCIA 2004</b>	<b>VIGENCIA 2005</b>	<b>VIGENCIA 2006</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>2.764.289.929</b>	<b>2.996.034.527</b>	<b>3.282.384.042</b>	<b>3.410.371.100</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>2.541.819.210</b>	<b>2.731.690.739</b>	<b>2.798.549.753</b>	<b>2.755.736.120</b>
<b>INGRESOS TRIBUTARIOS</b>	<b>134.534.088</b>	<b>152.358.093</b>	<b>207.068.731</b>	<b>208.531.377</b>
<b>IMPUESTOS DIRECTOS</b>	<b>87.618.715</b>	<b>81.552.431</b>	<b>107.150.942</b>	<b>119.534.677</b>
Impuesto Predial Unificado	87.618.715	81.552.431	90.342.594	100.371.924
Sobretasa Ambiental	0	0	16.808.348	19.162.753
<b>IMPUESTOS INDIRECTOS</b>	<b>46.915.373</b>	<b>70.805.662</b>	<b>99.917.789</b>	<b>88.996.700</b>
Impuesto de Industria y Comercio	12.892.317	12.209.447	19.459.491	22.636.226
Impuesto Complementario de Avisos, Tableros y Vallas	1.635.965	1.320.792	2.299.143	2.975.434
Delineación y Urbanismo	0	0	76.300	934.320
Espectáculos Públicos	96.953	75.000	90.000	55.000

Impuesto de Ocupación de Vías	12.360	0	0	0
Impuesto de Deguello Ganado Menor	821.700	1.449.900	1.699.900	1.539.000
Sobretasa Bomberil	15.524.001	18.251.453	14.710.743	15.652.570
Sobretasa Consumo Gasolina Motor	3.393.673	24.754.040	43.293.000	26.760.000
Estampilla Pro-anciano	12.405.500	12.315.620	17.920.912	18.253.750
Registro de Marcas y Herretes	132.904	429.410	368.300	190.400
<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>2.407.285.122</b>	<b>2.579.332.646</b>	<b>2.591.481.022</b>	<b>2.547.204.743</b>
<b>TASAS Y TARIFAS</b>	<b>18.131.731</b>	<b>16.503.849</b>	<b>28.146.251</b>	<b>29.772.127</b>
Servicio de Matadero Público	758.310	996.135	1.207.900	1.198.900
Apertura de Establecimientos Públicos	0	0	279.400	408.000
Paz y Salvos	257.500	561.600	399.500	407.700
Certificados y Papelería	1.765.602	1.877.488	2.552.084	2.939.952
Publicaciones en la Gaceta Municipal	10.986.752	8.286.026	18.359.215	17.894.120
Arrendamientos	4.352.500	4.138.200	5.330.252	5.658.655
Derechos de Tránsito	11.067	644.400	17.900	1.264.800
<b>MULTAS Y SANCIONES</b>	<b>222.822</b>	<b>298.627</b>	<b>463.026</b>	<b>149.468</b>
Multas De Rentas	134.222	298.627	463.026	149.468
Multas De Tránsito y Transporte	88.600	0	0	0
<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>2.376.890.871</b>	<b>2.530.192.580</b>	<b>2.546.987.586</b>	<b>2.492.909.877</b>
<b>TRANSFERENCIAS PARA FUNCIONAMIENTO</b>	<b>344.483.248</b>	<b>381.224.318</b>	<b>417.636.349</b>	<b>291.165.403</b>
<b>DEL NIVEL NACIONAL</b>	<b>344.483.248</b>	<b>380.857.229</b>	<b>414.647.473</b>	<b>289.967.788</b>
Sistema General de Participaciones Libre Destinación	344.483.248	380.857.229	414.647.473	289.967.788
<b>DEL NIVEL DEPARTAMENTAL</b>	<b>0</b>	<b>367.089</b>	<b>2.988.876</b>	<b>1.197.615</b>
Impuesto Vehículos Automotores	0	367.089	2.988.876	1.197.615
<b>TRANSFERENCIAS PARA INVERSIÓN</b>	<b>2.032.407.623</b>	<b>2.148.968.262</b>	<b>2.129.351.237</b>	<b>2.201.744.474</b>
<b>DEL NIVEL NACIONAL</b>	<b>2.027.730.623</b>	<b>2.054.259.381</b>	<b>2.078.517.865</b>	<b>2.002.331.807</b>
Sistema General de Participaciones	1.674.716.593	1.749.933.586	1.747.802.034	1.475.455.544
Educación - Recursos de Calidad	151.365.512	76.798.645	79.646.521	85.617.043
Salud - Régimen Subsidiado Continuidad	567.000.882	614.231.307	622.070.949	652.761.791
Salud - Régimen Subsidiado Ampliación de Cobertura	4.095.093	5.001.026	526.099	1.492.059
Salud - Salud Pública	28.748.105	32.882.525	32.007.589	33.271.332
Alimentación Escolar	37.692.932	41.672.929	45.370.216	31.727.918
Forsoza Inversión Propósito General	885.814.068	979.347.154	968.180.660	670.585.401
Cofinanciación	0	0	2.225.000	0
Fondo de Solidaridad y Garantías - FOSYGA	293.184.986	277.561.185	314.347.586	339.645.290
Empresa Territorial Para la Salud - ETESA	8.082.880	9.269.608	10.159.244	13.230.973
Otras Transferencias del Nivel Nacional	51.746.164	17.495.002	3.984.000	174.000.000
<b>DEL NIVEL DEPARTAMENTAL</b>	<b>4.677.000</b>	<b>94.708.881</b>	<b>50.833.372</b>	<b>199.412.666</b>

Cofinanciación	0	0	9.804.680	122.498.274
Otras Transferencias del Nivel Departamental	4.677.000	94.708.881	41.028.692	76.914.392
<b>FONDOS ESPECIALES</b>	<b>303.000</b>	<b>1.200.000</b>	<b>0</b>	<b>70.000</b>
Fondo Municipal de Vivienda de Interés Social	303.000	1.200.000	0	70.000
<b>REGALIAS</b>	<b>57.969</b>	<b>256.352</b>	<b>770.663</b>	<b>336.712</b>
Explotaciones de Recebo y Arcillas	57.969	256.352	770.663	336.712
<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>11.678.729</b>	<b>30.881.238</b>	<b>15.113.496</b>	<b>23.966.559</b>
Deguello Ganado Mayor	6.789.400	8.511.450	10.235.000	10.450.000
Otros Ingresos No Tributarios	4.889.329	22.369.788	4.878.496	13.516.559
<b>RECURSOS DE CAPITAL</b>	<b>222.470.719</b>	<b>264.343.788</b>	<b>483.834.290</b>	<b>654.634.980</b>
<b>RECURSOS DE CREDITO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.000.000</b>
<b>CRÉDITO INTERNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.000.000</b>
Préstamos Sector Financiero Nacional	0	0	0	250.000.000
<b>RECURSOS DEL BALANCE</b>	<b>209.476.183</b>	<b>238.856.377</b>	<b>453.730.952</b>	<b>384.857.511</b>
<b>RECUPERACIÓN DE CARTERA</b>	<b>23.331.313</b>	<b>14.286.796</b>	<b>11.267.196</b>	<b>15.966.967</b>
Intereses Moratorios Impuesto Predial Unificado e Industria y Comercio	23.331.313	14.286.796	11.267.196	15.966.967
<b>REINTEGROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>190.244</b>	<b>0</b>
Reintegros	0	0	190.244	0
<b>EXCEDENTES FINANCIEROS</b>	<b>186.144.870</b>	<b>224.569.581</b>	<b>442.273.512</b>	<b>368.890.544</b>
Provenientes de Recursos de Libre y Forzosa Inversión	186.144.870	224.569.581	442.273.512	368.890.544
<b>RENDIMIENTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>12.994.536</b>	<b>25.487.411</b>	<b>30.103.338</b>	<b>19.777.469</b>
Provenientes de Recursos de Libre y Forzosa Inversión	12.994.536	25.487.411	30.103.338	19.777.469