

1. BALANCE GENERAL COMPARATIVO

PALOCABILDO				
ADMNISTRACION CENTRAL DE PALOCABILDO				
Balance General Comparativo Vigencia 2014-2015				
NOMBRE	SALDO FINAL DIC-2015	SALDO FINAL DIC-2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
ACTIVOS	14.281.266	12.977.133	1.304.133,00	10,05%
EFFECTIVO	5.654.449	5.634.982	19.467,00	0,35%
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	5.505.394	5.485.927	19.467,00	0,35%
CUENTA CORRIENTE	4.618.197	3.994.809	623.388,00	15,60%
CUENTA DE AHORRO	867.290	1.471.211	-603.921,00	-41,05%
DEPÓSITOS SIMPLES	19.907	19.907	0,00	0,00%
FONDOS EN TRÁNSITO	149.055	149.055	0,00	0,00%
RENTAS POR COBRAR	122.633	157.894	-35.261,00	-22,33%
VIGENCIA ACTUAL	122.633	157.894	-35.261,00	-22,33%
DEUDORES	1.767.109	427.535	1.339.574,00	313,32%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3.216.999	3.351.927	-134.928,00	-4,03%
BIENES DE USO PÚBLICO E HISTÓRICOS Y CULTURALES	312.615	312.615	0,00	0,00%
OTROS ACTIVOS	3.207.461	3.092.180	115.281,00	3,73%
PASIVOS	2.657.174	2.107.387	549.787,00	26,09%
OPERACIONES DE CRÉDITO PÚBLICO Y FINANCIAMIENTO CON BANCA CENTRAL	639.732	790.262	-150.530,00	-19,05%
CUENTAS POR PAGAR	2.017.442	1.317.125	700.317,00	53,17%
PATRIMONIO	11.624.092	10.869.746	754.346,00	6,94%
HACIENDA PÚBLICA	11.624.092	10.869.746	754.346,00	6,94%
CAPITAL FISCAL	10.869.746	10.274.021	595.725,00	5,80%
RESULTADO DEL EJERCICIO	889.274	721.869	167.405,00	23,19%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	889.274	721.869	167.405,00	23,19%
PROVISIONES, AGOTAMIENTO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (DB)	-134.928	-126.144	-8.784,00	6,96%



El Municipio de Palocabildo, a 31 de diciembre de 2015 refleja en el Balance General Consolidado, unos Activos en cuantía de \$14,281,2 millones; Pasivos de \$2,657,1 millones y Patrimonio de \$11,624,0 millones.

Dentro del grupo de cuentas que conforman el Activo Corriente las de mayor representatividad es el Efectivo con (38.96%) y Deudores (12.37%).

La cuenta "Efectivo" presentó entre las vigencias 2014 y 2015 un aumento en su saldo de \$19,467 millones, representados en un 0.35% al finalizar la vigencia 2014 en \$5,634,9 millones mientras que en la anualidad 2015 alcanzó la suma de \$5,654,4 millones. Dentro de este grupo el 81.67% se encuentran consignados en cuentas corrientes mientras que el 15.33% se encuentran consignados en cuentas de ahorro. El saldo restante corresponde a "Depósitos Simples" y "Fondos en Tránsito" cuyo saldo permaneció constante entre las dos vigencias.

La cuenta "Deudores" presenta una disminución del 2014 al 2015 de \$35,261 millones representados en el 22.33%, finalizando de esta forma la vigencia 2015 con un saldo de \$122,6 millones.

Los "Deudores" cuenta representativa del Activo, incremento el saldo de la vigencia 2014 \$427,5 millones en 313.3% finalizando el periodo fiscal con un saldo en cuantía de \$1,769,1 millones.

En cuanto a la Propiedad, Planta y Equipo, el comportamiento fue negativo del (-4.03%) pasando de \$3.351,9 millones en el (2014) a \$3.216,9 millones en el (2015).

Los bienes de uso público permanecieron con un saldo constante entre las dos vigencias de \$312.6 millones.

El incremento de la cuenta "Otros Activos" tan solo alcanzo el 3.73% pasando de (\$3.092,1 millones) en el 2014 a (\$3.207,4 millones) en el 2015.

De las cuentas del "Pasivo" se tiene que las mismas presentaron un aumento en su saldo del 29.09% pasando de \$2.107,3 millones en el 2014 a \$2.657,1 millones en el 2015.

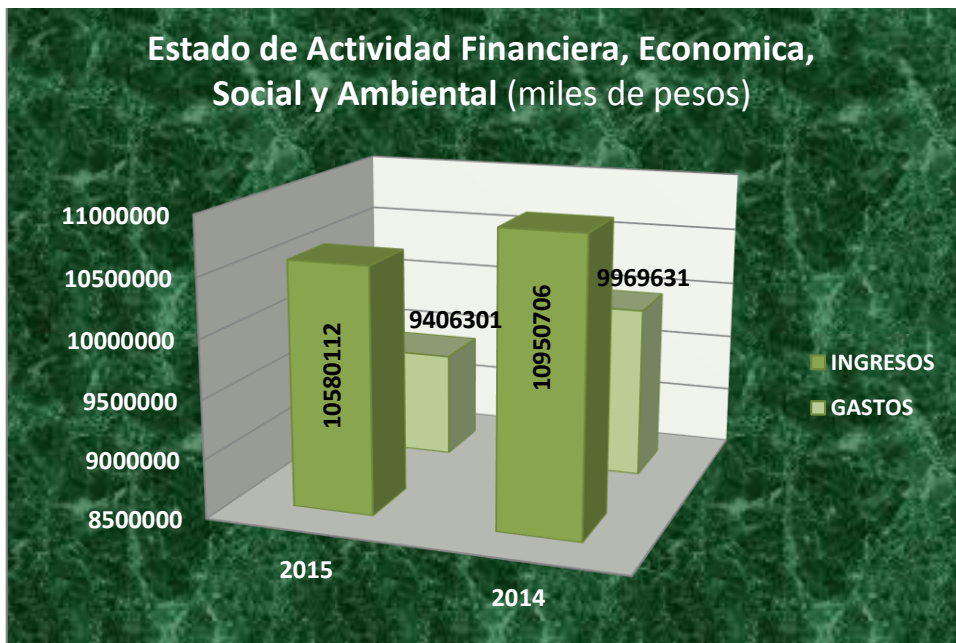
Dentro de este grupo la cuenta de mayor representatividad está a cargo de las "Cuentas por Pagar", pues las mismas representan el 76% del total del pasivo al finalizar la anualidad; la cuenta incremento el saldo alcanzando en el 2014 (\$1.317,1 millones) en \$700,3 millones representados en el 53.17% finalizando la vigencia 2015 con un saldo de \$2.017,4 millones.

La deuda adquirida por el municipio de Palocabildo a través de crédito con el Banco Central presentó una disminución del 19.05% pasando de \$790.2 millones en el 2014 a \$639.7 millones en el 2015.

El patrimonio de la entidad finaliza en \$11.624,09 millones con un incremento del 6.94% frente a lo alcanzado en el 2014 (\$10.869,7 millones). El resultado obtenido obedece al apalancamiento que tuvo la cuenta de "Resultados del Ejercicio" que al finalizar la anualidad alcanzó la suma de \$889,2 millones, el 23.19% más de lo alcanzado en el 2014 (\$721.8 millones).

2. ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL COMPARATIVO

ESTADO DE RESULTADOS - MUNICIPIO DE PALOCABILDO				
NOMBRE	SALDO FINAL DIC-2015	SALDO FINAL DIC 2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
INGRESOS	10.580.112	10.950.706	-370.594,00	-3,38%
INGRESOS FISCALES	761.226	882.281	-121.055	-13,72%
TRIBUTARIOS	402.776	393.467	9.309	2,37%
NO TRIBUTARIOS	358.450	488.814	-130.364	-26,67%
VENTA DE BIENES	138.159	126.710	11.449	9,04%
TRANSFERENCIAS	9.660.346	9.936.859	-276.513	-2,78%
SISTEMA GENERAL DE PARTICIPACIONES	5.222.501	6.205.252	-982.751	-15,84%
PARTICIPACIÓN PARA SALUD	2.108.655	2.064.666	43.989	2,13%
PARTICIPACIÓN PARA EDUCACIÓN	360.703	354.668	6.035	1,70%
PARTICIPACIÓN PARA PROPÓSITO GENERAL	2.352.914	3.271.058	-918.144	-28,07%
PROGRAMAS DE ALIMENTACIÓN ESCOLAR	39.318	36.876	2.442	6,62%
PARTICIPACIÓN PARA AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO	320.508	477.984	-157.476	-32,95%
ATENCIÓN INTEGRAL A LA PRIMERA INFANCIA	40.403	0	40.403	100,00%
SISTEMA GENERAL DE REGALÍAS	115.281	949.481	-834.200	-87,86%
SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	2.404.594	2.317.059	87.535	3,78%
OTRAS TRANSFERENCIAS	1.917.970	465.067	1.452.903	312,41%
OTROS INGRESOS	20.381	4.856	15.525	319,71%
GASTOS	9.406.301	9.969.631	-563.330	-5,65%
DE ADMINISTRACIÓN	860.290	789.962	70.328	8,90%
SUELDOS Y SALARIOS	387.363	346.022	41.341	11,95%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	18.766	12.995	5.771	44,41%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	73.173	67.085	6.088	9,08%
APORTES SOBRE LA NÓMINA	12.373	11.616	757	6,52%
GENERALES	368.615	352.244	16.371	4,65%
TRANSFERENCIAS	45.996	190.066	-144.070	-75,80%
GASTO PÚBLICO SOCIAL	8.420.990	8.917.035	-496.045	-5,56%
EDUCACIÓN	417.381	348.687	68.694	19,70%
SALUD	4.420.635	4.527.477	-106.842	-2,36%
AGUA POTABLE Y SANEAMIENTO BÁSICO	351.118	285.684	65.434	22,90%
VIVIENDA	565.197	74.275	490.922	660,95%
RECREACIÓN Y DEPORTE	59.394	69.572	-10.178	-14,63%
CULTURA	95.816	98.176	-2.360	-2,40%
DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL	2.511.449	3.513.164	-1.001.715	-28,51%
OTROS GASTOS	79.025	72.568	6.457	8,90%



Analizado el Estado de la Actividad Financiera del Municipio de Palocabildo, al cierre del periodo fiscal 2015, se puede establecer que frente a los resultados obtenidos en el 2014 (\$10.950,7 millones) el municipio obtuvo una disminución en sus ingresos del 3.38% percibiendo durante la anualidad del 2015 por este mismo concepto la suma de \$10.580,1 millones es decir \$370,5 millones menos de lo recaudado en el 2014, en cuya anualidad finalizó en \$10.950,7 millones.

El comportamiento general de los ingresos entre las dos vigencias es con un decrecimiento negativo, como es el caso de los Ingresos Tributarios que tuvo una disminución del 13.72% finalizando la vigencia 2015 en \$761,2 millones cuando en la vigencia 2014 había recaudado por este mismo concepto la suma de \$882.2 millones.

El mismo comportamiento de decadencia lo obtuvo los "Ingresos No Tributarios" que entre las dos vigencias existió una merma de \$130,3 millones que representa en -26.27% pasando de \$488.8 millones en el 2014 a \$358,4 millones en el 2015. Los resultados anteriores muestran que las políticas de recaudo establecidas por la administración municipal no han sido las más efectivas teniendo que replantearlas en aras de mejorar el flujo de efectivo del municipio.

En cuanto al recaudo de los ingresos provenientes del Orden Nacional (Sistema General de Participaciones) entre las vigencias 2014 y 2015, el municipio dejó de percibir la suma de \$982,7 millones que representan el -15.84% de los recursos girados en el 2014 los cuales alcanzaron la suma de \$6.202, 5 millones finalizando de esta manera la vigencia 2015 con un saldo de \$5.222,5 millones.

Del total de los recursos establecidos por el Sistema General de Participaciones, se tiene que el 40% (\$ 2.108,6 millones) fueron destinados para salud, sector que presentó entre las vigencias 2014 y 2015 un incremento del 2.13% es decir 43.9 millones.

El Sector "Educación" de igual forma obtuvo un crecimiento del 1.70% aumentando el saldo del 2014 (\$354,6 millones) en (\$360,7 millones).

El comportamiento de la cuenta "Propósito General" y "Agua Potable General" fue contrario a los sectores antes mencionados, puesto que no obstante haber destinado más recursos para lo mismo esto es (\$2.352,9 millones) y (\$320,5 millones) respectivamente, los mismos presentaron una disminución del 28.07% y 32.95% pasando en el primer caso ("Propósito General") de \$3.217 millones en el 2014 a \$2.352,9 millones en el 2015; y en el segundo caso de \$477,9 en el 2014 a (\$320,5 millones en el 2015.).

En cuanto a los ingresos provenientes de "Regalías" los mismos ascendieron para el 2015 en \$115.2 millones finalizando la anualidad en \$834,2 millones comparado con lo captado en el 2014 (\$949,4 millones), es decir la disminución alcanzó el 87.86% esto obedece al manejo que sobre los mismos da la administración municipal.

La cuenta "Otros Ingresos" incrementó el saldo del 2014 en 319.71% alcanzando para el 2015 la suma de \$20,3 millones frente a los \$4.85 millones percibidos en el 2014.

Los gastos al igual que los ingresos presentaron una disminución del 5.65% pasando de \$9.969,6 millones en el 2014 a \$9.406,3 millones en el 2015.

El "Gasto Público Social" de igual forma disminuyó en el 5.56% el saldo obtenido en el 2014, pasando de \$8.917 millones a \$8.429,9 millones en el 2015.

El mayor porcentaje de gastos lo demandó los sectores de salud, quien finalizó la vigencia 2015 en \$4.420 millones, el 2.36% menos de lo contabilizado en el 2014 (\$4.527,4 millones).

El Sector "Desarrollo Económico" presentó un comportamiento similar con una disminución del 28.51% pasando en el 2014 de \$3.513,1 millones a \$2.511,4 millones en el 2015.

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 se debe, con cuantos se cuenta para respaldarlo.

Formula: Activo Corriente / Pasivo Corriente

Activo Corriente:

Efectivo	\$5.654.449
Renta por Cobrar	122.633
Deudores	1.767.109

	\$7.544.191

Pasivo Corriente:

Operaciones de crédito publico	\$ 639.732
Cuentas por Pagar	2.017.442
Obligaciones Laborales	

	\$2.657.174

Razón Corriente $\$7.544.191 / \$2.657.174 = 2.83$

El anterior resultado nos muestra que por cada peso que la Administración Municipal de Palocabildo debe a corto plazo, cuenta con 2.83 pesos en activos corriente para cubrirlos, lo que significa que el mencionado municipio refleja liquidez para cubrir sus pasivos de 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

$\$7.544.191 - \$2.657.174 = \$4.887.017$

El anterior resultado nos indica que el ente territorial cuenta con 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

$$\$2.657.174 / \$14.281.266 = 18.60\%$$

El anterior resultado nos indica que del total de activos que posee el municipio, el 18.60% 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

$$\$11.624.092 / \$14.281.266 = 81.39\%$$

El porcentaje establecido anteriormente nos indica que el 81.39% de los activos, están siendo financiados con capital propio.

4. CONCEPTUALIZACION SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2015

El municipio de Palocabildo de acuerdo con su Balance General terminado en la fecha, se observa que sus activos totales crecieron un 10.05% en la suma de \$14.281.266 (miles de \$), con relación al periodo 2014, reflejados en las cuentas Depósitos en Instituciones Financieras y Deudores.

Su patrimonio creció un 6.94%, apalancado principalmente por la cuenta de Hacienda Pública, que presenta un crecimiento del 6.94% por la suma de \$11.624.092 miles de millones.

Su estructura financiera al cierre del periodo contable 2015, estaba representada en el 18.6% los pasivos y el 81.39% el patrimonio.

El municipio presenta un nivel de endeudamiento bajo respecto al total de sus activos, alcanzando un margen del 18.60%.

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