

REFERENTE DE LA CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

DEPARTAMENTO DEL QUINDIO

Valores en millones de pesos

IPC PROYECTADO

4% 3% 3% 3% 3% 3% 3% 3% 3%

PROYECCION CAPACIDAD LEGAL DE ENDEUDAMIENTO - LEY 358 DE 1997

Concepto	Capacidad de endeudamiento (Ley 358/97) 2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1. Ingresos corrientes Ley 358 de 1997 (1.1-1.2)	130,319	122,746	139,598	143,786	148,099	152,542	157,119	161,832	166,687	171,688	176,838
1.1 Ingresos corrientes (sin descontar vigencias futuras)	130,319	135,532	139,598	143,786	148,099	152,542	157,119	161,832	166,687	171,688	176,838
1.2 Vigencias futuras	0	12,786									
2. Gastos de funcionamiento	45,314	47,127	48,541	49,997	51,497	53,042	54,633	56,272	57,960	59,699	61,490
3. Ahorro operacional (1-2)	85,005	75,619	91,057	93,789	96,602	99,500	102,485	105,560	108,727	111,989	115,348
4. Saldo neto de la deuda con nuevo crédito (4.1-4.2-4.3+4.4)	40,738	46,093	50,122	49,152	36,542	24,176	13,426	6,600	2,000	0	0
4.1 Saldo de la deuda antes de amortizaciones (4.1.1-4.1.2+4.1.3+4.1.4)	44,081	50,738	59,093	60,122	49,152	36,542	24,176	13,426	6,600	2,000	0
4.1.1 Saldo de la deuda a 31 de diciembre de la vigencia anterior	44,081	40,738	46,093	50,122	49,152	36,542	24,176	13,426	6,600	2,000	0
4.1.2 Saldo de la deuda a 31 de diciembre de la vigencia anterior - financiada con regalías	0										
4.1.3 Valor de los créditos contratados en la vigencia y no desembolsados											
4.1.4 Valor del nuevo crédito a contratar - proyección de desembolsos		10,000	13,000	10,000							
4.2 Amortizaciones de la vigencia (4.2.1-4.2.2+4.2.3)	3,343	4,645	8,971	10,970	12,610	12,366	10,750	6,826	4,600	2,000	0
4.2.1 Amortizaciones de deuda para la vigencia	3,343	4,645	8,971	8,970	8,010	5,766	4,150	226	0	0	0
4.2.2 Amortizaciones de deuda financiada con regalías	0										
4.2.3 Amortizaciones del Nuevo Crédito				2,000	4,600	6,600	6,600	6,600	4,600	2,000	
4.3 Créditos condonables	0										
4.4 Amortizaciones de créditos condonables	0										
5. Intereses de la vigencia (5.1-5.2+5.3)	2,586	3,303	4,444	4,569	3,658	2,653	1,666	917	414	106	0
5.1 Intereses de la deuda vigente	2,586	2,453	2,489	1,828	1,170	620	194	5	0	0	
5.2 Intereses de la deuda financiada con regalías	0										
5.3 Intereses del Nuevo Crédito		850	1,955	2,741	2,488	2,033	1,472	912	414	106	
<b>SOLVENCIA = Intereses / Ahorro operacional = (5/3) - Sin cobertura de riesgo</b>	3%	4%	5%	5%	4%	3%	2%	1%	0%	0%	0%
<b>SOSTENIBILIDAD = Saldo deuda / Ingresos corrientes = (4/1) - Sin Cobertura de riesgo</b>	31%	38%	36%	34%	25%	16%	9%	4%	1%	0%	0%
<b>SEMÁFORO: Estado actual de la entidad</b>	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE	VERDE
<b>SEMÁFORO: Estado actual de la entidad</b>											

<b>SOLVENCIA = Intereses / Ahorro operacional = (9/3) - Con cobertura de riesgo</b>	5%	7%	8%	8%	6%	4%	3%	1%	1%	0%	0%
<b>SOSTENIBILIDAD = Saldo deuda / Ingresos corrientes = (18/1) Con cobertura de riesgo</b>	34%	41%	42%	42%	33%	24%	15%	8%	4%	1%	0%

DATOS PARA ESTABLECER CUBERTURAS DE RIESGO LEY 819 DE 2003	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
6. TASA DE INTERES IMPLICITA DE LOS CREDITOS	5.87%	8%	10%	9%	7%	7%	7%	7%	6%	5%	0%
7. PORCENTAJE DE COBERTURA EN TASA DE INTERES	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606	0.606
8. TASA DE INTERES CON COBERTURA DE RIESGO	9.42%	13.02%	15.48%	14.64%	11.95%	11.66%	11.07%	10.97%	10.07%	8.51%	0.00%
9. INTERESES PROYECTADOS CON COBERTURA DE RIESGO	4,152	5,305	7,137	7,338	5,875	4,261	2,676	1,473	665	170	0

