



Consejería de Economía, Hacienda y Administración Digital

Dirección General de Presupuestos y Fondos Europeos.

Año presupuesto:

2023

Denominación empresa:

89 INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

Comprobaciones	Resultado comprobación
¿Coinciden los gastos de personal del presupuesto administrativo con la ficha ep6?	CORRECTO
¿Coinciden los gastos corrientes del presupuesto administrativo con la ficha ep7?	CORRECTO
¿Coinciden los gastos de inversiones del presupuesto administrativo con la ficha ep13?	CORRECTO
¿Coinciden los gastos de personal del presupuesto administrativo con el presupuesto de explotación?	CORRECTO

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>I. Gastos de Personal</b>	<b>772,407</b>	<b>825,122</b>	<b>7</b>	<b>52,715</b>
10 ALTOS CARGOS	58,665	58,954	0.5	289
11 PERSONAL EVENTUAL DE GABINETES				
12 FUNCIONARIOS	126,152	131,738	4.4	5,586
13 LABORALES	417,957	446,830	6.9	28,873
14 OTRO PERSONAL				
15 INCENTIVOS AL RENDIMIENTO				
16 CUOTAS,PRESTACIONES Y GASTOS SOCIALES EMPLEADOR	169,633	187,600	10.6	17,967
17 PERSONAL DOCENTE				
18 PERSONAL ESTATUTARIO				
<b>II. Gastos Bienes corrientes y servicios</b>	<b>311,634</b>	<b>677,976</b>	<b>117.6</b>	<b>366,342</b>
20 ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES				
21 REPARACIONES, MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN	9,100	16,150	77.5	7,050
22 MATERIAL, SUMINISTROS Y OTROS	302,534	661,826	118.8	359,292
23 INDEMNIZACIONES POR RAZÓN DEL SERVICIO				
24 GASTOS DE PUBLICACIONES				
25 CONCIERTOS DE ASISTENCIA SANITARIA				
26 CONCIERTOS PARA PRESTACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES				
27 GASTOS FUNCIONAMIENTO CENTROS DOCENTES NO UNIVERSI				
<b>III. Gastos Financieros</b>				
30 DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
31 PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL				
32 DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
33 PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
34 DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
35 INTERESES DE DEMORA Y OTROS GASTOS FINANCIEROS				
<b>IV. Transferencias Corrientes</b>				
40 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 A LA ADMINISTRACIÓN GRAL.DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
43 A CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 A E.P.E., OTRAS ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO Y SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES				
45 AL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 AL SECTOR PÚBLICO LOCAL				
47 A EMPRESAS PRIVADAS				
48 A FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 AL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES CORRIENTES</b>	<b>1,084,041</b>	<b>1,503,098</b>	<b>39</b>	<b>419,057</b>
<b>VI. Inversiones Reales</b>	<b>45,500</b>	<b>45,500</b>		
60 INVERSIÓN NUEVA INFRAESTRUCTURAS Y BIENES DESTINADOS AL USO GENERAL				
61 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN INFRAESTRUCTURAS Y BIENES DESTINADOS AL USO GENERAL				
62 INVERSIÓN NUEVA ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
63 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
64 GASTOS DE INVERSIONES DE CARÁCTER INMATERIAL	45,500	45,500		
65 INVERSIONES GESTIONADAS PARA OTROS ENTES PÚBLICOS				
66 INVERSIÓN EN VIVIENDAS DE PROMOCIÓN PÚBLICA				
67 INVERSIÓN EN BIENES DE PATRIMONIO HISTÓRICO ,ARTÍSTICO Y CULTURAL				
68 GASTOS INVERSIÓN DE CENTROS DOCENTES NO UNIVERSITARIOS				

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)**

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
(en euros)				
<b>VII. Transferencias de Capital</b>				
70 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 A LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
73 A CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 A E.P.E., OTRAS ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO Y SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES				
75 AL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
76 AL SECTOR PÚBLICO LOCAL				
77 A EMPRESAS PRIVADAS				
78 A FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
79 AL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES DE CAPITAL</b>	<b>45,500</b>	<b>45,500</b>		
<b>OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>1,129,541</b>	<b>1,548,598</b>	<b>37.1</b>	<b>419,057</b>
<b>VIII. Variación de Activos Financieros</b>	<b>30,015,917</b>	<b>33,612,800</b>	<b>12.0</b>	<b>3,596,883</b>
80 ADQUISICIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ADQUISICIÓN OBLIGAC.Y BONOS DE FUERA DEL SECT.PBCO				
82 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO	15,914,800	18,500,000	16.2	2,585,200
83 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	14,101,117	15,112,800	7.2	1,011,683
84 CONSTITUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
85 ADQUISICIÓN ACCIONES Y PARTICIPAC. DEL SECT.PBCO.				
86 ADQUISICIÓN ACCIONES Y PARTIC. FUERA DEL SECT.PBCO				
87 APORTACIONES PATRIMONIALES				
<b>IX. Variación de Pasivos Financieros</b>	<b>9,381,986</b>	<b>6,773,912</b>	<b>-27.8</b>	<b>-2,608,074</b>
90 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL	9,381,986	6,773,912	-27.8	-2,608,074
92 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>39,397,903</b>	<b>40,386,712</b>	<b>2.5</b>	<b>988,809</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS</b>	<b>40,527,444</b>	<b>41,935,310</b>	<b>3.5</b>	<b>1,407,866</b>
<b>AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>				
	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
(+) Disminución de existencias				
(-) Gastos Anticipados en el ejercicio				
(+) Gastos anticipados en ejercicios anteriores				
(+) Reducción de capital ó adquisición acciones propias				
(+) Traspaso a corto plazo de deudas a largo plazo				
(+) Provisión para riesgos y gastos (no circulante)	735,052	1,115,381	51.7	380,329
Otros ajustes				
<b>TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>735,052</b>	<b>1,115,381</b>	<b>51.7</b>	<b>380,329</b>
TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	40,527,444	41,935,310	3.5	1,407,866
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	735,052	1,115,381	51.7	380,329
<b>TOTAL GASTOS (Aplicaciones)</b>	<b>41,262,496</b>	<b>43,050,691</b>	<b>4.3</b>	<b>1,788,195</b>

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>I. Impuestos Directos</b>				
10 SOBRE LA RENTA Y RECARGOS SOBRE IMPUESTOS DIRECTOS				
11 SOBRE EL CAPITAL				
<b>II. Impuestos Indirectos</b>				
20 IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JDCOS. DOCUMENT.				
21 SOBRE EL VALOR AÑADIDO				
22 SOBRE CONSUMOS ESPECÍFICOS				
25 IMPUESTOS SOBRE EL JUEGO				
26 IMPUESTOS MEDIOAMBIENTALES				
<b>III. Tasas y otros Ingresos</b>	<b>393,206</b>	<b>768,839</b>	<b>95.5</b>	<b>375,633</b>
30 TASAS	732	732		
31 PRECIOS PÚBLICOS				
32 OTROS INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS				
33 VENTA DE BIENES				
34 CÁNONES				
38 REINTEGROS DE OPERACIONES CORRIENTES				
39 OTROS INGRESOS	392,474	768,107	95.7	375,633
<b>IV. Transferencias Corrientes</b>	<b>690,835</b>	<b>734,259</b>	<b>6.3</b>	<b>43,424</b>
40 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA	690,835	734,259	6.3	43,424
43 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PUBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
45 DEL SECTOR PUBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 DE CORPORACIONES LOCALES				
47 DE EMPRESAS PRIVADAS				
48 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 DEL EXTERIOR				
<b>V. Ingresos Patrimoniales</b>				
50 INTERESES DE TÍTULOS Y VALORES				
51 INTERESES DE ANTICIPOS Y PRÉSTAMOS CONCEDIDOS				
52 INTERESES DE DEPÓSITOS				
53 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES EN BENEFICIOS				
54 RENTAS DE BIENES INMUEBLES				
55 PRODUCTOS DE CONCESIONES Y APROVECHAMIENTOS ESPECIALES				
57 RESULTADOS DE OPERACIONES COMERCIALES				
58 VARIACIÓN DEL FONDO DE MANIOBRA				
59 OTROS INGRESOS PATRIMONIALES				
<b>OPERACIONES CORRIENTES</b>	<b>1,084,041</b>	<b>1,503,098</b>	<b>38.7</b>	<b>419,057</b>
<b>VI. Enajenación Inversiones Reales</b>				
60 DE TERRENOS				
61 DE LAS DEMÁS INVERSIONES REALES				
68 REINTEGROS POR OPERACIONES DE CAPITAL				
<b>VII. Transferencias de Capital</b>	<b>45,500</b>	<b>45,500</b>		
70 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA	45,500	45,500		
73 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PUBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
75 DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
76 DE CORPORACIONES LOCALES				
77 DE EMPRESAS PRIVADAS				
78 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
79 DEL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES DE CAPITAL</b>	<b>45,500</b>	<b>45,500</b>		
<b>OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>1,129,541</b>	<b>1,548,598</b>	<b>37.1</b>	<b>419,057</b>

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>VIII. Variación de Activos Financieros</b>	40,183,144	40,138,126	-0.1	-45,018
80 ENAJENACIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ENAJENACIÓN DE OBLIGACIONES Y BONOS DE FUERA DEL SECTOR PÚBLICO				
82 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS AL SECTOR PÚBLICO	33,087,877	33,114,797	0.1	26,920
83 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	7,095,267	7,023,329	-1.0	-71,938
84 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
85 ENAJENACIÓN DE ACCIONES DEL SECTOR PÚBLICO				
86 ENAJENACIÓN DE ACCIONES DE FUERA DEL SECTOR PÚBLICO				
87 REMANENTE DE TESORERÍA				
88 DISOLUCIÓN DE SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES O PARTICIPADAS				
89 REINTEGROS DE ANTICIPOS CONCEDIDOS				
<b>IX. Variación de Pasivos Financieros</b>				
90 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA NACIONAL				
92 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEPÓSITOS Y FIANZAS RECIBIDAS				
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>	40,183,144	40,138,126	-0.1	-45,018
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS</b>	41,312,685	41,686,724	0.9	374,039

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
(+) Incrementos de existencias				
(-) Dotaciones provisión Circulante				
(+) Aplicaciones provisiones de circulante				
(-) Ingresos anticipados en el ejercicio				
(+) Ingresos anticipados en ejercicios anteriores				
(+) Aumento Capital, Fondo Social o aportación de socios				
(+) Enajenación de acciones propias				
(+) Provisiones para riesgos y gastos (no circulante)				
Otros ajustes				
<b>TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS</b>				
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	41,312,685	41,686,724	0.9	374,039
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS				
<b>TOTAL INGRESOS (Orígenes)</b>	41,312,685	41,686,724	0.9	374,039
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	41,312,685	41,686,724	0.9	374,039
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)	41,262,496	43,050,691	4.3	1,788,195
<b>VARIACIÓN FONDO MANIOBRA</b>	50,189	-1,363,967	-2817.7	-1,414,156

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023</b>	<b>FICHA EP3 PRESUPUESTO DE EXPLOTACION</b>

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

<b>PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN "CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"</b>
--

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2022	PREVISION 2023
<b>A) OPERACIONES CONTINUADAS</b>		
<b>1. IMPORTE NETO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS</b>	<b>393,206</b>	<b>768,839</b>
a) Ventas	392,474	768,107
b) Prestaciones de servicio	732	732
<b>2. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y EN CURSO DE FABRICACIÓN</b>		
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		
<b>3. TRABAJOS REALIZADOS POR LA EMPRESA PARA SU ACTIVO</b>		
Trabajos realizados por la empresa para su activo		
<b>4. APROVISIONAMIENTOS</b>	<b>-162,493</b>	<b>-393,778</b>
a) Consumo de mercaderías		
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		
c) Trabajos realizados por otras empresas		
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos	-162,493	-393,778
<b>5. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN</b>		
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio		
<b>6. GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>-772,407</b>	<b>-825,122</b>
a) Sueldos y salarios	-602,774	-637,522
b) Indemnizaciones		
c) Seguridad Social a cargo de la empresa	-169,633	-181,600
d) Otros		-6,000
<b>7. OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>-884,193</b>	<b>-1,399,579</b>
a) Servicios exteriores	-148,771	-283,828
b) Tributos	-370	-370
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-735,052	-1,115,381
d) Otros gastos de gestión corriente		
<b>8. AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO</b>	<b>-31,510</b>	<b>-20,567</b>
Amortización del inmovilizado	-31,510	-20,567
<b>9. IMPUTACIÓN DE SUBVENCIONES DE INMOVILIZADO NO FINANCIERO Y OTRAS</b>	<b>7,491</b>	
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	7,491	
<b>10. EXCESOS DE PROVISIONES</b>		
Excesos de provisiones		

(\*) Su signo puede ser positivo o negativo

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023</b>	<b>FICHA EP3 PRESUPUESTO DE EXPLOTACION</b>

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

<b>PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN "CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"</b>
--

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2022	PREVISION 2023
<b>11. DETERIORO Y RESULTADO POR ENAJENACIONES DEL INMOVILIZADO</b>		
a) Deterioros y pérdidas		
b) Resultados por enajenaciones y otras		
<b>12. DIFERENCIA NEGATIVA DE COMBINACIONES DE NEGOCIOS</b>		
Diferencia negativa de combinaciones de negocios		
<b>13. OTROS RESULTADOS</b>		
Otros resultados		
<b>A-1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	<b>-1,449,906</b>	<b>-1,870,207</b>
<b>14. INGRESOS FINANCIEROS</b>		
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio		
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros		
<b>15. GASTOS FINANCIEROS</b>		
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas		
b) Por deudas con terceros		
c) Por actualización de provisiones		
<b>16. VARIACIÓN DE VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		
a) Cartera de negociación y otros		
b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta		
<b>17. DIFERENCIAS DE CAMBIO</b>		
Diferencias de cambio		
<b>18. DETERIORO Y RESULTADOS POR ENAJENACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		
a) Deterioro y pérdidas		
b) Resultado por enajenaciones y otras		
<b>A.2) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)</b>		
<b>A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)</b>	<b>-1,449,906</b>	<b>-1,870,207</b>
<b>19. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS</b>	<b>-752</b>	
Impuestos sobre beneficios	-752	
<b>A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+19)</b>	<b>-1,450,658</b>	<b>-1,870,207</b>
<b>B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS</b>		
<b>20. RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTES DE OPERACIONES INTERRUMPIDAS NETO DE IMPUESTOS</b>		
Resultado del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas neto de impuestos		
<b>A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+20)</b>	<b>-1,450,658</b>	<b>-1,870,207</b>

(\*) Su signo puede ser positivo o negativo

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

<b>PRESUPUESTO DE CAPITAL</b> <b>"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"</b>
--

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2022	PREVISION 2023
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		
<b>1. RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-1,449,906</b>	
Resultado del ejercicio antes de impuestos	-1,449,906	
<b>2. AJUSTES DEL RESULTADO</b>	<b>759,071</b>	
a) Amortización del inmovilizado (+)	31,510	
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		
c) Variación de provisiones (+/-)	735,052	
d) Imputación de subvenciones (-)	-7,491	
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)		
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)		
g) Ingresos financieros (-)		
h) Gastos financieros (+)		
i) Diferencias de cambio (+/-)		
j) Variación de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)		
k) Otros ingresos y gastos (-/+)		
<b>3. CAMBIOS EN EL CAPITAL CORRIENTE</b>	<b>-716,469</b>	
a) Existencias (+/-)		
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	-31,000	
c) Otros activos corrientes (+/-)	-686,969	
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	1,500	
e) Otros pasivos corrientes (+/-)		
f) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)		
<b>4. OTROS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>-84,135</b>	
a) Pagos de intereses (-)		
b) Cobros de dividendos (+)		
c) Cobros de intereses (+)		
d) Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (+/-)	-84,135	
e) Otros pagos (cobros) (-/+)		
<b>5. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (+/-1+/-2+/-3+/-4)</b>	<b>-1,491,439</b>	
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>6. PAGOS POR INVERSIONES (-)</b>	<b>-30,061,417</b>	
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible	-45,500	
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	-30,015,917	
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

<b>PRESUPUESTO DE CAPITAL</b> <b>"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"</b>
--

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2022	PREVISION 2023
<b>7. COBROS POR DESINVERSIONES (+)</b>	<b>40,183,144</b>	
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible		
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	40,183,144	
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		
<b>8. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (7-6)</b>	<b>10,121,727</b>	
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
<b>9. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>736,335</b>	
a) Emisión de instrumentos de patrimonio (+)		
b) Amortización de instrumentos de patrimonio (-)		
c) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio (-)		
d) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio (+)		
e) Subvenciones, donaciones y legados recibidos (+)	736,335	
<b>10. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PASIVO FINANCIERO</b>	<b>-9,381,986</b>	
a) Emisión (+)		
b) Devolución y amortización de Deudas, Obligaciones y Otros valores negociables (-)	-9,381,986	
<b>11. PAGOS POR DIVIDENDOS Y REMUNERACIONES DE OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		
a) Dividendos (-)		
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)		
<b>12. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (+/-9+/-10-11)</b>	<b>-8,645,651</b>	
<b>D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>		
Efecto de las variaciones de tipo de cambio		
<b>E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-5+/-8+/-12 +/-D)</b>	<b>-15,363</b>	
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL EJERCICIO</b>	<b>24,476</b>	
efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	24,476	
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>9,113</b>	
efectivo o equivalentes al final del ejercicio	9,113	







<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023</b>	<b>FICHA EP6 MEDIOS PERSONALES</b>

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

### PLANTILLA DE PERSONAL POR CATEGORIAS

(nº de empleados)

CATEGORIAS	INICIAL 2022	PREVISION 2023	DIFERENCIAS
ALTOS CARGOS	1	1	
TITULADOS SUPERIORES	3	3	
TITULADOS MEDIOS	6	6	
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	2	2	
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	

### GASTO DE LA PLANTILLA DE PERSONAL

(en euros)

TIPO DE GASTO	INICIAL 2022	PREVISION 2023	CRECIMIENTO 2023/2022 (%)
ALTOS CARGOS	74,806	76,431	2.17%
TITULADOS SUPERIORES	224,777	237,533	5.67%
TITULADOS MEDIOS	389,197	406,315	4.40%
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	83,627	87,493	4.62%
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL		17,350	
<b>TOTAL PERSONAL</b>	<b>772,407</b>	<b>825,122</b>	<b>6.82%</b>
OTROS GASTOS DE PERSONAL NO INDIVIDUALIZABLES			
<b>TOTAL GASTO DE PERSONAL</b>	<b>772,407</b>	<b>825,122</b>	<b>6.82%</b>

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP7 GASTOS CORR.BIENES Y SERV.

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

ACTUACIONES DE GASTOS CORRIENTES EN BIENES Y SERVICIOS				
Nº Actuación	Denominación	INICIAL 2022	PREVISION 2023	Memoria
1	GASTOS CORRIENTES DEL EJERCICIO	311,634	677,976	
<b>TOTAL</b>		<b>311,634</b>	<b>677,976</b>	

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGION DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023	FICHA EP9 APORT. Y SUBV. A RECIBIR

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

APORTACIONES Y SUBVENCIONES A RECIBIR				
Clasif. Económ.	Denominación	INICIAL 2022	PREVISION 2023	Memoria
42 CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA CARM	Para cubrir déficit de explotación	690,835	734,259	
72 DE CAPITAL DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA CARM	Para inv.asoc. al funcionamiento	45,500	45,500	
<b>TOTAL</b>		<b>736,335</b>	<b>779,759</b>	

ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

APORTACIONES Y SUBVENCIONES A CONCEDER				
Clasif. Económ.	Denominación	INICIAL 2022	PREVISION 2023	Memoria
TOTAL				



ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

**PROYECTOS DE INVERSIÓN**

[1] DENOMINACIÓN PROYECTO	[2] AÑOS		[3] COSTE TOTAL	[4] EJEC. ANUAL. ANTERIORES	[5] ANUALIDAD 2023	[6] ANUALIDAD. FUTURAS	Memoria
	I	T					
APLICAIÓN GESTIÓN DE PRÉSTAMOS	###	###	45.500		45500		
<b>TOTAL</b>			<b>45,500</b>		<b>45,500</b>		

APLICACIÓN GI

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023</b>	<b>FICHA EP15 MEMORIA EXPLICATIVA</b>

**ENTIDAD: INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.**

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

**MEMORIA EXPLICATIVA**

Empty box for the explanatory memorandum content.

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2023</b>	<b>FICHA EP15 MEMORIA EXPLICATIVA</b>

**ENTIDAD:** INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

## MEMORIA EXPLICATIVA

### **Principales variaciones del Presupuesto Administrativo de Gastos**

**Capítulo I “Gastos de Personal”.** Registra una variación positiva que en términos absolutos asciende a 52.715 euros, y se corresponde fundamentalmente con un incremento general de las retribuciones del personal del Instituto del 2,5%. También se recoge en el ejercicio presupuestado los efectos económicos derivados del cumplimiento de nuevos trienios del personal del Instituto, así como la dotación necesaria para atender, en su caso, la subida del 1,5% al personal del ICREF correspondiente al ejercicio 2022, con carácter retroactivo de 1 de enero de este mismo año.

**Capítulo II “Gastos bienes corrientes y servicios”.** El importe total estimado para acometer los gastos asociados al funcionamiento del ICREF en el próximo ejercicio asciende a **677.976 euros**. Esta cifra supone una variación positiva respecto del ejercicio anterior del 117,5%, directamente relacionada con los costes asociados al mantenimiento y puesta en marcha de instrumentos financieros al servicio de autónomos y Pymes de la Región. El escenario de recesión económica anunciado por organismos y autoridades financieras para el próximo ejercicio, aconseja asegurar los recursos económicos que el ICREF prevé poner a disposición del sector empresarial a través de fórmulas de colaboración con la Sociedad de Garantía Recíproca-AVALAM.

Por otro lado, y aunque en menor medida, el incremento de los costes propios de funcionamiento de la sede y de los servicios especializados de asesoramiento previstos para el próximo ejercicio refuerzan la variación al alza del capítulo II.

**Capítulo VI “Inversiones Reales”.** Se han estimado inversiones tecnológicas de carácter inmaterial asociadas al funcionamiento operativo del Instituto. La finalidad fundamental de estas inversiones es la de dotar a este organismo del entorno tecnológico de tratamiento de la información apropiado a la actividad financiera que realiza. La inversión en una aplicación informática para la gestión de préstamos concedidos por el Instituto constituye una herramienta fundamental, al tiempo que minimiza los riesgos asociados al tratamiento de datos de este tipo de operaciones al dotarlos de una menor vulnerabilidad ante ataques informáticos externos.

**Capítulo VIII “Variación Activos Financieros”.** En el ámbito público, se contemplan las consignaciones necesarias atender en el ejercicio 2023 las actuaciones de financiación previstas a entidades del sector público, entre las que se encuentran los fondos que se prevén transferir a la CARM a la finalización del presente ejercicio en virtud de la normativa presupuestaria regional.

En el ámbito privado las variaciones de inversión se encuadran fundamentalmente en el marco de las siguientes actuaciones: Línea ICREF FINANCIÁ-100, Línea ICREF + AGRO, Línea de ANTICIPOS, por importes respectivos de 2.829.300, 3.283.200 y 5.000.000 euros. También se recogen aportaciones por importe de 4.000.000 euros a un fondo de inversión que financie proyectos empresariales económicamente sostenibles en la Región.

**Capítulo IX “Variación Pasivos Financieros”.** Recoge la cuantía anual prevista de devolución a la CARM del montante de deuda contraída con esta, con base en el Acuerdo de Consejo de Gobierno del día 9 de noviembre 2012.

**“Ajustes presupuestarios”.** En relación al ajuste presupuestario realizado en el Presupuesto Administrativo de Gastos por importe de 1.115.381 euros, señalar que se corresponde con la variación prevista en materia de provisión de fondos para cubrir potenciales riesgos de pérdida de capital de las operaciones vivas provenientes de ejercicios anteriores, así como por las que se prevé poner a disposición del sector público y privado durante el ejercicio 2023, en aplicación de los criterios establecidos por el Banco de España para el sector financiero español, como instrumento de estricta prudencia en la canalización del crédito público.

Este ajuste registra una importante variación positiva respecto al ejercicio anterior del 51,7%, con motivo de un alza de la incidencia por morosidad principalmente en las operaciones de préstamos concedidos a través del sector público, concretamente de las operaciones derivadas del contrato de financiación con el Instituto de Fomento de la Región de Murcia. En este sentido, las líneas dirigidas a emprendedores son las que reflejan en mayor medida serias dificultades de las empresas para atender sus obligaciones financieras. Cabe señalar que la variación estimada sería mayor de no ser por el efecto positivo que sobre las dotaciones por deterioro de operaciones de crédito viene teniendo la entrada de la S.G.R. AVALAM, que viene asegurando el capital puesto a disposición del sector productivo de la Región.

## **Principales variaciones del Presupuesto Administrativo de Ingresos**

**Capítulo III “Tasas y otros ingresos”.** El total de los ingresos estimados para el próximo ejercicio asciende a 768.839 euros, con una variación positiva respecto a 2022 del 95,5%. Dicha variación se explica fundamentalmente por la subida del EURIBOR, tipo de referencia con el que este Instituto financia los proyectos empresariales de la Región. Así mismo, como efecto rebote de lo anteriormente comentado, se prevén mayores ingresos por comisiones de apertura en las líneas de anticipos que vienen operando con una cotización fija, al estimar un precio superior que nos permita mantenernos en precios de mercado, sin que la suscripción de estas operaciones constituya “Ayudas de Estado”.

**Capítulo IV “Transferencias Corrientes”.** La variación al alza del 6,3% experimentada con respecto al ejercicio anterior, se debe a la variación positiva prevista de los gastos de personal y de los costes asociados a las operaciones financieras, tanto vivas como las que se prevé poner en marcha durante el próximo ejercicio.

**Capítulo VII “Transferencias de Capital”.** Se mantiene lo consignado respecto al ejercicio anterior, es decir, 45.500 euros. Se trata con ello de dotar al Instituto de los recursos necesarios para adquirir una herramienta informática de gestión de préstamos ya explicada en el apartado de inversiones del presupuesto administrativo de gastos para el ejercicio 2023.

**Capítulo VIII “Variación de Activos Financieros”.** Los importes consignados se corresponden con los reintegros de los préstamos concedidos al sector público y al sector privado por importe total previsto de 40.138.126 euros para el próximo ejercicio. La variación que se registra en 2023 respecto a 2022 no es significativa. Se deduce la compensación de la finalización de operaciones préstamo de las líneas, con el inicio de amortización de otras.

El importe de la **variación del fondo de maniobra** resulta negativo para el ejercicio 2023 por importe de 1.363.967 euros. Esta variación deviene del importe de la provisión por deterioro de operaciones financieras del ejercicio, y por la diferencia producida entre los pagos y cobros de activos financieros y al pago de pasivos financieros.