



INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2013

INTRODUCCIÓN

1. La competencia de la Intervención General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para ejercer el control financiero mediante la realización de auditorías de las entidades de derecho público del sector público autonómico está recogida en los artículos 101.1 y 106.d del Decreto Legislativo 1/1999, de 2 de diciembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Hacienda de la Región de Murcia y en el Título III del Decreto 161/1999, de 30 de diciembre, por el que se desarrolla el régimen de control interno ejercido por la Intervención General.
2. La auditoría del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, entidad de Derecho Público, aparece recogida en el Plan anual de control financiero para el año 2014 de la Intervención General, aprobado por el Consejo de Gobierno.
3. La sociedad de auditoría PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., contratada de conformidad con lo previsto en el artículo 100.5 del Texto Refundido de la Ley de Hacienda de la Región de Murcia (Decreto Legislativo 1/1999, de 2 de diciembre), ha realizado el presente Informe de auditoría de las cuentas anuales del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, entidad de Derecho Público, correspondiente al ejercicio anual terminado al 31 de diciembre de 2013.
4. Las cuentas anuales del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia fueron formuladas por la Directora de dicha Entidad el día 31 de marzo de 2014 de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad (que se identifica en la nota 4 de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo y fueron puestas a disposición de la Intervención General de la Región de Murcia y de PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. el día 29 de abril de 2014.
5. Con fecha 11 de julio de 2014 emitimos nuestro informe provisional de auditoría de cuentas que fue recibido por la entidad el 16 de julio de 2014 para el trámite de alegaciones. La entidad con fecha 23 de julio de 2014 ha remitido escrito no habiendo formulado alegaciones al informe provisional emitido por lo que, con fecha 28 de julio de 2014, elevamos a definitivo nuestro de auditoría de las cuentas anuales del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

OBJETIVO Y ALCANCE DEL TRABAJO

6. El objetivo de nuestro trabajo es comprobar si las cuentas anuales examinadas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia al 31 de diciembre de 2013, de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto, del estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha y que contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación, y en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.
7. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, que requiere el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de si su presentación, los principios y criterios contables utilizados y las estimaciones realizadas, están de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.



RESULTADOS DEL TRABAJO

8. En el desarrollo de nuestro trabajo no se han puesto de manifiestos hechos o circunstancias que tengan un efecto significativo sobre las cuentas anuales adjuntas.

OPINIÓN

9. En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2013 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia al 31 de diciembre de 2013, así como de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

OTRAS CUESTIONES

10. Tal y como se describe en la nota 11 de la memoria adjunta, el Instituto tiene concedidos créditos financieros dentro la "Línea ICREF PYME 2010" y la "Línea Ágil" por importe de 47.918.624 y 1.953.539 euros respectivamente, a las entidades del sistema financiero español descritas en la citada nota de la memoria adjunta. Según se indica en la nota 10 de la memoria adjunta, los deudores del Instituto son entidades financieras que por sí mismas, garantizan la devolución del crédito, y otros deudores con los cuales el Instituto asume el 50% del riesgo de la operación.
11. Con fecha 8 de julio de 2013 emitimos nuestra opinión de auditoría de las cuentas anuales del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia en la que expresamos una opinión favorable.
12. El informe de gestión adjunto del ejercicio 2013 contiene las explicaciones que la Directora del Instituto de de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia considera oportunas sobre la situación de la Entidad, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2013. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Instituto

Murcia, a 28 de julio de 2014

Intervención General de la Región de Murcia

Juan Antonio Quesada
División de Auditoría Pública de la IG

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L

Emilio Masia
Socio - Auditor de Cuentas

ILMO. SR. INTERVENTOR GENERAL
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA Y HACIENDA
Avda. Teniente Flomesta, s/n
Murcia

REGION DE MURCIA. Instituto de
Crédito y Finanzas de la R. de
Murcia

S 096 Nº. 201400097083
29/04/2014 12:37:52

Murcia, 29 de abril de 2014

De acuerdo con la Orden de la Consejería de Economía y Hacienda, de 20 de Marzo de 2012, por la que se regula la rendición de cuentas de las empresas públicas, fundaciones y consorcios del Sector Público Regional y según lo estipulado en su artículo 10, le adjuntamos, por duplicado, las cuentas anuales del INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA correspondientes al ejercicio 2013, a los efectos oportunos.

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Pilar Valero Húscar
Directora

REGION DE MURCIA /
OCAG. Consejería de
Economía y Hacienda

E 001 Nº. 201400200852
29/04/2014 13:42:32

RENDICIÓN DE CUENTAS DEL EJERCICIO 2013

ÍNDICE

1. BALANCE DE SITUACIÓN.
2. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS.
3. MEMORIA
4. ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
6. INFORME DE GESTIÓN
7. PROGRAMA DE ACTUACIÓN, INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN INICIALMENTE APROBADO.
8. ESTADOS MODIFICATIVOS DE LOS DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS
9. ESTADOS DEMOSTRATIVOS DE EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE ACTUACIÓN, INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN.
10. MOVIMIENTO DE AVALES CONCEDIDOS
11. BALANCE DE SUMAS Y SALDOS
12. ACTAS DE ARQUEO DE EXISTENCIAS DE CAJA
13. CONCILIACIONES BANCARIAS
14. CERTIFICACIONES BANCARIAS DE LOS SALDOS EXISTENTES A 31.12.2013
15. ESTADO DE LA COMPOSICIÓN DE LA PLANTILLA Y RETRIBUCIONES SATISFECHAS POR LA ENTIDAD
16. COMPOSICIÓN DEL FONDO SOCIAL
17. COPIA DE LAS ACTAS DEL ORGANO DE GOBIERNO
18. DILIGENCIA

REGION DE MURCIA. Instituto de
Crédito y Finanzas de la R. de
Murcia

S 096 Nº. 201400256975
18/11/2014 14:48:37

**INTERVENTOR GENERAL
CONSEJERIA ECONOMIA Y HACIENDA**

Murcia a 18 de noviembre de 2014

Adjunto le remito Certificado del acta de la reunión del Consejo de Administración del ICREF celebrada el día 29 de julio de 2014, en la que se aprueban las cuentas del ejercicio 2013, formuladas el 31/03/2014 y auditadas con fecha 28/07/2014, a los efectos oportunos.

 
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

**Mª Paz Rubio Belmar
Responsable de Area
de Administración y Recursos**

D^a Pilar Valero Huéscar, Secretaria del Consejo de Administración del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (ICREF)

CERTIFICO: que según resulta del acta de la reunión del Consejo de Administración celebrada el día 29 de julio de 2014, y convocada en fecha 25 de julio de 2014, con la asistencia de los siguientes miembros:

El Presidente: D. Francisco Martínez Asensio
Y los vocales:
D. Fernando López Miras
D. Andrés Carrillo González
D. Luis Martínez de Salas y Garrigues
D. José María González Martínez
Dña. Reyes Samper Henarejos
Dña. Pilar Valero Huéscar.
D. José Antonio Ballester Comas

a propuesta de la Directora General, el Consejo de Administración del ICREF, ha adoptado por unanimidad el siguiente acuerdo:

"Aprobar las Cuentas del ejercicio 2013, formuladas el 31/03/2014 y auditadas con fecha 28/07/2014 y aprobar la distribución de resultados de dicho ejercicio como sigue"

Base de reparto	Importe
Saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias	1.346.384,13
Remanente	
Reservas voluntarias	
Otras reservas de libre disposición	
Total	1.346.384,13
Aplicación	Importe
A reserva legal	
A reserva por fondo de comercio	
A reserva especiales	
A reserva voluntarias	1.346.384,13
A dividendos	
A compensación de pérdidas ejercicios anteriores	
A remanente	
A otras aplicaciones	
Total	1.346.384,13

Y para que conste y a los procedentes efectos, expido, firmo y sello la presente en Murcia a 3 de noviembre de dos mil catorce.

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia 

Vº. Bº. El Presidente del Consejo de Administración

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia


Fdo. Francisco Martínez Asensio

BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

ACTIVO	Notas de la memoria	2013	2012
A) ACTIVO NO CORRIENTE		34.318.199,15	56.675.640,15
I. Inmovilizado intangible	7	578.185,15	53.270,98
2. Patentes, licencias, marcas y similares		954,11	1.880,82
5. Aplicaciones informáticas		25.622,95	51.390,16
6. Otro inmovilizado intangible		551.608,09	-
II. Inmovilizado material	8	40.615,15	6.689.492,38
1. Terrenos y construcciones		-	6.640.685,18
2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material		40.615,15	48.807,20
V. Inversiones financieras a largo plazo	9	33.693.310,42	49.932.876,79
2. Créditos a terceros	11	33.691.860,42	49.928.587,64
5. Otros activos financieros		1.450,00	4.289,15
VI. Activos por impuesto diferido	18	6.088,43	-
B) ACTIVO CORRIENTE		75.449.429,19	59.042.978,18
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	9,11	32.570,56	4.260,75
3. Otros deudores		32.570,56	4.260,75
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas c.p.	9,11	53.484.000,00	38.270.052,00
5. Otros activos financieros		53.484.000,00	38.270.052,00
V. Inversiones financieras a corto plazo	9,11	21.746.151,04	20.310.547,81
2. Créditos a empresas		21.746.151,04	20.310.547,81
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	12	186.707,59	458.117,62
1. Tesorería		186.707,59	458.117,62
TOTAL ACTIVO (A+B)		109.767.628,34	115.718.618,33

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este balance

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

FECHA DE FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES: 31 de marzo de 2014

BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

PASIVO	Notas de la memoria	2013	2012
A) PATRIMONIO NETO		30.157.049,72	33.143.835,72
A.1) Fondos propios.		29.770.924,06	28.424.539,93
I. Fondo social	6.5, 13	26.000.000,00	26.000.000,00
III. Reservas		2.424.539,93	1.060.372,14
2. Otras reservas		2.424.539,93	1.060.372,14
VII. Resultado del ejercicio	5	1.346.384,13	1.364.167,79
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	386.125,66	4.719.295,79
B) PASIVO NO CORRIENTE		77.617.302,75	81.027.468,17
II. Deudas a largo plazo	9,15	77.437.500,00	79.000.000,00
1. Deudas con entidades de crédito		77.437.500,00	79.000.000,00
III. Pasivos por impuesto diferido	18	165.482,43	2.022.600,89
V. Periodificaciones a largo plazo		14.320,32	4.867,28
C) PASIVO CORRIENTE		1.993.275,87	1.547.314,44
IV. Deudas a corto plazo.	9,15	1.734.705,69	252.043,19
1. Deudas con entidades de crédito		1.734.705,69	252.043,19
V. Deudas con empresas del grupo y asociadas	9,21	-	813.757,31
VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		253.790,64	480.180,53
3. Acreedores varios	9, 15	30.595,57	19.105,53
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	18	223.195,07	461.075,00
VII. Ajustes periodificación		4.779,54	1.333,41
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		109.767.628,34	115.718.618,33

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este balance

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
[Firma]
Pilar Valero Huéscar

FECHA DE FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES: 31 de marzo de 2014

**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresadas en euros)**

(DEBE) / HABER	Notas de la memoria	2013	2012 (REEXPRESADO)
A) OPERACIONES CONTINUADAS			
1. Importe neto de la cifra de negocios	17	3.350.704,90	3.902.653,00
a) Ingresos Línea ICREF		1.678.330,39	2.805.140,62
b) Ingresos Línea AGIL		40.225,42	6.019,67
c) Ingresos Línea INFO		13.706,25	-
d) Ingresos otras líneas		5.677,96	-
e) Ingresos depósitos		1.583.375,30	1.091.492,71
f) Otros ingresos		29.389,58	-
4. Aprovisionamientos	17	-585.952,27	-1.213.779,17
a) Gastos prestamos		-578.227,96	-1.213.729,59
b) Gastos depósitos		-7.724,31	-49,58
5. Otros ingresos de explotación	17	870,00	-
c) Otros ingresos		870,00	-
6. Gastos de personal	17	-544.062,47	-510.040,21
a) Sueldos y salarios		-427.948,04	-399.923,07
b) Cargas sociales		-116.114,43	-110.117,14
7. Otros gastos de explotación	17	-207.333,05	-234.663,30
a) Servicios exteriores		-164.236,35	-222.465,45
b) Tributos		-2.244,69	-38,51
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones	9	-24.700,21	-12.159,34
d) Otros gastos de gestión corriente		-16.151,80	-
8. Amortización del inmovilizado	7, 8	-67.649,16	-83.624,78
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	14	6.190.243,05	83.606,53
11. Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado no financiero	17	-6.057.083,87	-
13. Otros resultados	17	-156.331,23	4.659,06
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		1.923.405,90	1.948.811,13
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		1.923.405,90	1.948.811,13
17. Impuesto sobre beneficios	18	-577.021,77	-584.643,34
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+17)	5	1.346.384,13	1.364.167,79

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan esta cuenta de pérdidas y ganancias



31 MAR. 2014
DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar
Pilar Valero Huéscar

FECHA DE FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES: 31 de marzo de 2014

INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA

CUENTAS ANUALES

EJERCICIO 2013

31 MAR. 2014
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

ACTIVO	Notas de la memoria	2013	2012
A) ACTIVO NO CORRIENTE		34.318.199,15	56.675.640,15
I. Inmovilizado intangible	7	578.185,15	53.270,98
2. Patentes, licencias, marcas y similares		954,11	1.880,82
5. Aplicaciones informáticas		25.622,95	51.390,16
6. Otro inmovilizado intangible		551.608,09	-
II. Inmovilizado material	8	40.615,15	6.689.492,38
1. Terrenos y construcciones		-	6.640.685,18
2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material		40.615,15	48.807,20
V. Inversiones financieras a largo plazo	9	33.693.310,42	49.932.876,79
2. Créditos a terceros	11	33.691.860,42	49.928.587,64
5. Otros activos financieros		1.450,00	4.289,15
VI. Activos por impuesto diferido	18	6.088,43	-
B) ACTIVO CORRIENTE		75.449.429,19	59.042.978,18
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	9,11	32.570,56	4.260,75
3. Otros deudores		32.570,56	4.260,75
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas c.p.	9,11	53.484.000,00	38.270.052,00
5. Otros activos financieros		53.484.000,00	38.270.052,00
V. Inversiones financieras a corto plazo	9,11	21.746.151,04	20.310.547,81
2. Créditos a empresas		21.746.151,04	20.310.547,81
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	12	186.707,59	458.117,62
1. Tesorería		186.707,59	458.117,62
TOTAL ACTIVO (A+B)		109.767.628,34	115.718.618,33

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este balance

31 MAR. 2014

BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

PASIVO	Notas de la memoria	2013	2012
A) PATRIMONIO NETO		30.157.049,72	33.143.835,72
A.1) Fondos propios.		29.770.924,06	28.424.539,93
I. Fondo social	6.5, 13	26.000.000,00	26.000.000,00
III. Reservas		2.424.539,93	1.060.372,14
2. Otras reservas		2.424.539,93	1.060.372,14
VII. Resultado del ejercicio	5	1.346.384,13	1.364.167,79
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	386.125,66	4.719.295,79
B) PASIVO NO CORRIENTE		77.617.302,75	81.027.468,17
II. Deudas a largo plazo	9,15	77.437.500,00	79.000.000,00
1. Deudas con entidades de crédito		77.437.500,00	79.000.000,00
III. Pasivos por impuesto diferido	18	165.482,43	2.022.600,89
V. Periodificaciones a largo plazo		14.320,32	4.867,28
C) PASIVO CORRIENTE		1.993.275,87	1.547.314,44
IV. Deudas a corto plazo.	9,15	1.734.705,69	252.043,19
1. Deudas con entidades de crédito		1.734.705,69	252.043,19
V. Deudas con empresas del grupo y asociadas	9,21	-	813.757,31
VI. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		253.790,64	480.180,53
3. Acreedores varios	9, 15	30.595,57	19.105,53
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	18	223.195,07	461.075,00
VII. Ajustes periodificación		4.779,54	1.333,41
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		109.767.628,34	115.718.618,33

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este balance

31 MAR. 2014

 **DIRECTORA DEL**
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresadas en euros)

(DEBE) / HABER	Notas de la memoria	2013	2012 (REEXPRESADO)
A) OPERACIONES CONTINUADAS			
1. Importe neto de la cifra de negocios	17	3.350.704,90	3.902.653,00
a) Ingresos Línea ICREF		1.678.330,39	2.805.140,62
b) Ingresos Línea AGIL		40.225,42	6.019,67
c) Ingresos Línea INFO		13.706,25	-
d) Ingresos otras líneas		5.677,96	-
e) Ingresos depósitos		1.583.375,30	1.091.492,71
f) Otros ingresos		29.389,58	-
4. Aprovisionamientos.	17	-585.952,27	-1.213.779,17
a) Gastos préstamos		-578.227,96	-1.213.729,59
b) Gastos depósitos		-7.724,31	-49,58
5. Otros ingresos de explotación	17	870,00	-
c) Otros ingresos		870,00	-
6. Gastos de personal	17	-544.062,47	-510.040,21
a) Sueldos y salarios		-427.948,04	-399.923,07
b) Cargas sociales		-116.114,43	-110.117,14
7. Otros gastos de explotación	17	-207.333,05	-234.663,30
a) Servicios exteriores		-164.236,35	-222.465,45
b) Tributos		-2.244,69	-38,51
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones	9	-24.700,21	-12.159,34
d) Otros gastos de gestión corriente		-16.151,80	-
8. Amortización del inmovilizado	7, 8	-67.649,16	-83.624,78
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	14	6.190.243,05	83.606,53
11. Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado no financiero	17	-6.057.083,87	-
13. Otros resultados	17	-156.331,23	4.659,06
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		1.923.405,90	1.948.811,13
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)		1.923.405,90	1.948.811,13
17. Impuesto sobre beneficios	18	-577.021,77	-584.643,34
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+17)	5	1.346.384,13	1.364.167,79

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan esta cuenta de pérdidas y ganancias

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

	Nota	2013	2012
A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	5	1.346.384,13	1.364.167,79
III Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	-	5.351,36
V Efecto impositivo	18	-	-1.605,41
B) Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto		-	3.745,95
VII Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	-6.190.243,05	-83.606,53
X Efecto impositivo	18	1.857.072,92	25.050,07
C) Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias		-4.333.170,13	-58.556,46
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A+B+C)		-2.986.786,00	1.309.357,28

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de ingresos y gastos

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

	Fondo social (Nota 13)	Resultados ejercicios anteriores	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones donaciones y legados recibidos (Nota 14)	Total
A) SALDO FINAL DEL AÑO 2011	26.000.000,00	97.289,50	-	963.082,64	4.774.106,30	31.834.478,44
II. Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
B) SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2012	26.000.000,00	97.289,50	-	963.082,64	4.774.106,30	31.834.478,44
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	-	-	-	1.364.167,79	-54.810,51	1.309.357,28
III. Otras variaciones del patrimonio neto (Nota 5)	-	-97.289,50	1.060.372,14	-963.082,64	-	-
C) SALDO, FINAL DEL AÑO 2012	26.000.000,00	-	1.060.372,14	1.364.167,79	4.719.295,79	33.143.835,72
D) SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2013	26.000.000,00	-	1.060.372,14	1.364.167,79	4.719.295,79	33.143.835,72
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	-	-	-	1.346.384,13	-4.333.170,13	-2.986.786,00
III. Otras variaciones del patrimonio neto (Nota 5)	-	-	1.364.167,79	-1.364.167,79	-	-
E) SALDO, FINAL DEL AÑO 2013	26.000.000,00	-	2.424.539,93	1.346.384,13	386.125,66	30.157.049,72

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de cambios en el patrimonio

31 MAR. 2014

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar
Pg. 5 de 41

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)

	2013	2012 (REEXPRESADO)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (I)	703.128,66	1.530.095,85
Resultado del ejercicio antes de impuestos	1.923.405,90	1.948.811,13
Ajustes al resultado-	115.521,42	-12.141,09
Amortización del inmovilizado (+)	67.649,16	83.624,78
Imputación de subvenciones (-)	-6.190.243,05	-83.606,53
Resultados por enajenaciones y bajas de inmovilizado	6.057.083,87	-
Variación de provisiones (+/-)	24.700,21	-12.159,34
Otras variaciones	156.331,23	-
Cambios en el capital corriente-	-509.504,42	-406.574,19
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	-28.309,81	34.084,39
Inversiones en empresas del grupo y asociadas (+/-)	-15.213.948,00	-28.000.000,00
Deudas (+/-)	15.588.491,14	27.975.053,59
Deudas con empresas del grupo y asociadas (+/-)	-813.757,31	-5.351,35
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	-41.980,44	-410.360,82
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación-	-826.294,25	-
Pago impuesto sociedades	-826.294,24	-
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (II)	-974.538,69	-11.266.347,31
Pagos por inversiones (-)	-59.950.358,01	-38.636.952,31
Inmovilizado intangible	-763,51	-3.356,81
Inmovilizado material	-	-1.994,55
Otros activos financieros	-59.949.594,50	-38.631.600,95
Cobros por desinversiones (+)	58.975.819,32	27.370.605,00
Otros activos financieros	58.975.819,32	27.370.605,00
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (I+II+III+IV)	-271.410,53	-9.736.251,46
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	458.117,62	10.194.369,08
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	186.707,59	458.117,62

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de flujos de efectivo

31 MAR. 2014

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

MEMORIA DE LAS CUENTAS ANUALES DEL EJERCICIO 2013 (Expresada en Euros)

1. NATURALEZA, FINES Y FUNCIONES DE LA ENTIDAD

Naturaleza

El Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (en adelante ICREF ó el Instituto) se crea por la Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, año 2008.

El Consejo de Gobierno con fecha 15 de mayo de 2009, aprobó por Decreto nº 133/2009, los Estatutos del Instituto.

El Instituto es una entidad Pública Empresarial dependiente de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, con personalidad jurídica propia y plena capacidad pública y privada. El Instituto está adscrito a la Consejería competente en materia de Hacienda, siendo a fecha de elaboración de estas cuentas la Consejería de Economía y Hacienda.

Para el cumplimiento de sus fines, el Instituto tiene plena autonomía de gestión administrativa, económica y financiera, así como patrimonio y tesorería propios y diferenciados de los de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, con arreglo a lo dispuesto en el apartado 2 de la Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, año 2008.

Las actividades del Instituto se regirán por el derecho privado, excepto en la formación de la voluntad de sus órganos, en el ejercicio de las potestades administrativas y en los aspectos específicamente regulados para las entidades públicas empresariales en la Ley 7/2004, de 28 de diciembre de Organización y Régimen Jurídico de la Administración Pública de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, en la Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, año 2008, en el Texto Refundido de la Ley de Hacienda de la Región de Murcia y en sus Estatutos.

Fines

Los fines del Instituto de acuerdo con el apartado 3 de la Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, modificados por la Ley 14/2012 de 27 de diciembre de Medidas Tributarias, Administrativas y de Reordenación del Sector Público Regional, son las siguientes:

- a) Procurar financiación para llevar a cabo la política de crédito público de la Administración General de la Región de Murcia.
- b) Llevar a cabo la gestión financiera del endeudamiento y, en su caso, de la tesorería de la Administración General de la Región de Murcia y de su sector público.
- c) Ejercer las competencias de la Administración General de la Región de Murcia sobre el sistema financiero.
- d) Facilitar la financiación de la construcción y explotación de infraestructuras públicas mediante fórmulas de colaboración público-privadas.

Funciones

Para la consecución de sus fines, el Instituto realizará las siguientes funciones, de conformidad con el apartado 3 de la Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, año 2008, modificados por la Ley 14/2012 de 27 de diciembre de Medidas Tributarias, Administrativas y de Reordenación del Sector Público Regional:

- a) Controlar, coordinar y canalizar la oferta de crédito público de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y su sector público.
- b) Conceder créditos, préstamos, avales y otras cauciones, a favor de quienes compongan el sector público regional.
- c) Participar en fondos de cualquier tipo, mobiliarios o inmobiliarios, en sociedades y fondos de garantía, y en sociedades o fondos de capital riesgo.
- d) Constituir personas jurídicas cuyo objeto sea la agrupación de las participaciones financieras y patrimoniales de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y su sector público, previa autorización del Consejo de Gobierno.
- e) Crear personas jurídicas cuyo objeto sea facilitar la financiación de la construcción explotación de infraestructuras públicas previa autorización del Consejo de Gobierno.
- f) Prestar los servicios de asesoramiento en la gestión de la Tesorería de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y del sector público regional que así lo solicite.
- g) Coordinar, canalizar, efectuar la gestión y controlar el endeudamiento de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y de su sector público.
- h) Ejercer las funciones relativas al control, inspección y disciplina de las entidades financieras y otros intermediarios financieros cuya supervisión prudencial sea competencia de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
- i) Tramitar y gestionar los avales que otorgue la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
- j) Emitir los informes que se le soliciten sobre las condiciones financieras estipuladas en los contratos, convenios y acuerdos de cooperación o colaboración que suscriban los órganos de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, así como su sector público, con entidades de crédito.
- k) Celebrar convenios de colaboración y suscribir contratos con instituciones públicas o privadas, para el mejor cumplimiento de sus fines.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

- l) Prestar asesoramiento en materia de política financiera a instituciones públicas o privadas, así como asesorar y emitir informes en materia de política financiera para el Consejo de Gobierno u otros órganos superiores de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, a instancia de parte o por iniciativa propia.
- m) Ostentar la representación de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia en aquellas materias de índole financiero que el Consejo de Gobierno le encomiende.

El Instituto asumirá cualesquiera otras funciones que le atribuyan las leyes o que le asigne el Consejo de Gobierno o la consejería competente en materia de hacienda en el ámbito de sus respectivas competencias.

2. ACTIVIDAD DEL INSTITUTO

La Orden de 19 de mayo de 2009, de la Consejería de Economía y Hacienda, fijó como fecha de inicio de la actividad del Instituto la del 19 de mayo de 2009. Durante el ejercicio 2013, el Instituto ha tenido como actividad el cumplimiento de sus fines y funciones. El Instituto tiene su domicilio en la calle Santa Teresa, número 21 primera planta de la ciudad de Murcia.

La moneda funcional es el euro por ser ésta la moneda del entorno económico principal en el que opera el Instituto.

3. ÓRGANOS DEL INSTITUTO

Los órganos de gobierno del Instituto son el Consejo de Administración y la Dirección General. Las funciones de los mismos son:

- El Consejo de Administración es el órgano superior de gobierno, administración y de alta dirección del Instituto. Al presidente del Consejo de Administración corresponde la representación institucional y legal del Instituto, pudiendo delegar en la Directora General la celebración de los contratos necesarios para su funcionamiento.
- Corresponde a la Dirección la gestión y administración ordinaria de las funciones propias del Instituto de acuerdo con las directrices o líneas generales de actuación establecidas por el Consejo de Administración.

4. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

4.1. Imagen fiel

Las Cuentas Anuales del ejercicio 2013 han sido formuladas por la Dirección partir de los registros contables del Instituto a 31 de diciembre de 2013 y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad aprobado mediante Real Decreto 1514/2007 y las modificaciones incorporadas a éste mediante Real Decreto 1159/2010, con el objetivo de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Instituto, así como la veracidad de los flujos de efectivo incorporados en el estado de flujos de efectivo.

El Instituto puede formular cuentas anuales abreviadas, no obstante y con el fin de proporcionar mayor información se ha elaborado el Balance y la Cuenta de Resultados siguiendo el modelo normal.

Las cuentas anuales adjuntas se someterán a la aprobación por el Consejo de Administración del Instituto, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna.

21 MAR. 2014
DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Quésar

No han existido causas extraordinarias por las que, para mostrar la imagen fiel no se hayan aplicado disposiciones legales en materia contable. Asimismo estas disposiciones han sido suficientes para mostrar la imagen fiel.

4.2. Principios contables no obligatorios aplicados

No se han aplicado principios contables distintos de los obligatorios.

4.3. Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

El Instituto ha elaborado sus estados financieros bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, sin que existan riesgos previsibles que puedan suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente.

En las cuentas anuales adjuntas se han utilizado ocasionalmente estimaciones realizadas por la Dirección del Instituto para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ella. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la vida útil de los activos materiales e intangibles y cálculo de provisiones (véase Notas 7, 8 y 9).

Es posible que, a pesar de que estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible a la fecha de formulación de estas cuentas anuales sobre los hechos analizados, se produzcan acontecimientos en el futuro que obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos ejercicios, lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias futuras.

4.4. Comparación de la información

De acuerdo con la regulación contable actual, concretamente el Real Decreto 1514/2007, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad, en estas cuentas anuales se incluyen los siguientes estados correspondientes al ejercicio 2013:

- Balance.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Memoria.

Algunos importes correspondientes al ejercicio 2012 han sido reclasificados en las presentes cuentas anuales con el fin de hacerlas comparables con las del ejercicio actual y facilitar su comparación. A estos efectos, se ha reclasificado el importe de 1.091.492,71 euros correspondiente a los ingresos por intereses obtenidos por la colocación de fondos, desde el epígrafe Ingresos financieros al epígrafe Importe Neto de la cifra de negocios ambos de la cuenta de pérdidas y ganancias, reflejando de forma más exacta la imagen fiel.

4.5. Agrupación de partidas

El desglose de las partidas que han sido objeto de agrupación en el balance, en la cuenta de pérdidas y ganancias, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en estado de flujos de efectivo, se presentan en distintos apartados de esta memoria.

4.6. Elementos recogidos en varias partidas

No existen elementos patrimoniales que estén registrados en dos o más partidas del balance.

4.7. Cambios en criterios contables

No se han realizado ajustes a las Cuentas Anuales del ejercicio 2013 por cambios significativos en los criterios contables que se habían utilizado al formular las cuentas del ejercicio anterior.

4.8. Corrección de errores

No se han realizado correcciones por errores en las Cuentas Anuales del ejercicio 2013.

4.9. Importancia Relativa

Al determinar la información a desglosar en la presente memoria sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, el Instituto, de acuerdo con el Marco Conceptual del Plan General de Contabilidad, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con las Cuentas Anuales del ejercicio 2013.

5. APLICACIÓN DE RESULTADOS

La propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2013 por parte de la Dirección del Instituto es la siguiente:

Base de reparto	Importe
Pérdidas y ganancias	1.346.384,13

Aplicación	Importe
A reservas voluntarias	1.346.384,13

La distribución del resultado correspondiente al 31 de diciembre de 2012, aprobada en el Consejo de Administración de 22 de julio de 2013, fue la siguiente:

Base de reparto	Importe
Pérdidas y ganancias	1.364.167,79

Aplicación	Importe
A reservas voluntarias	1.364.167,79

6. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

6.1. Inmovilizado intangible

El inmovilizado intangible se valora inicialmente por su coste, ya sea éste el precio de adquisición o el coste de producción.

Después del reconocimiento inicial, el inmovilizado intangible se valora por su coste, menos la amortización acumulada y, en su caso, el importe acumulado de las correcciones por deterioro registradas.

Para cada inmovilizado intangible se analiza y determina si la vida útil es definida o indefinida.

31 MAR. 2014

Los activos intangibles que tienen vida útil definida se amortizan sistemáticamente en función de la vida útil estimada de los mismos y de su valor residual. Los métodos y periodos de amortización aplicados son revisados en cada cierre de ejercicio. Al menos al cierre del

ejercicio, se evalúa la existencia de indicios de deterioro, en cuyo caso se estiman los importes recuperables, efectuándose las correcciones valorativas que procedan.

El Instituto reconoce contablemente cualquier pérdida que haya podido producirse en el valor registrado de estos activos con origen en su deterioro, utilizándose como contrapartida el epígrafe "Pérdidas netas por deterioro" de la cuenta de pérdidas y ganancias. En el presente ejercicio no se han reconocido "Pérdidas netas por deterioro" derivadas de los activos intangibles.

No existe ningún inmovilizado intangible con vida útil indefinida.

En concreto se han utilizado las siguientes normas y criterios de valoración:

a) Propiedad Industrial

Se contabilizan en este concepto, los gastos de desarrollo capitalizados cuando se ha obtenido la correspondiente patente, incluido el coste de registro y formalización de la propiedad industrial. La vida útil de la propiedad industrial del Instituto es de 5 años.

b) Aplicaciones informáticas

Se valoran al precio de adquisición o coste de producción, incluyéndose en este epígrafe los gastos de desarrollo de las páginas web. La vida útil de estos elementos se estima en 3 años.

c) Activos en cesión de uso

Hasta el ejercicio 2013, el Instituto tenía adscrito el derecho al uso sin contraprestación del edificio "Casa Díaz Cassou" donde la Entidad tiene ubicadas sus dependencias. Con fecha 3 de junio de 2013 se modifica el destino del inmueble pasando a quedar adscrito a la Consejería de Cultura y Turismo. Con fecha 5 de julio, se autorizó al Instituto el uso del 8,55% del total del edificio para el mantenimiento de su sede.

Como consecuencia de lo anterior, el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia procedió a dar de baja el 91,45% del inmueble por su valor neto contable en ese momento, y traspasó el 8,55% restante a inmovilizado intangible.

El importe bruto traspasado asciende a 575.595,28 euros, siendo este el resultado de aplicar el 8,55% al valor de adquisición del inmueble. El porcentaje de amortización practicado es del 2%.

6.2. Inmovilizado material

Los elementos del inmovilizado material se reconocen por su precio de adquisición o coste de producción menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas reconocidas.

El importe de los trabajos realizados por la empresa para su propio inmovilizado material se calcula sumando al precio de adquisición de las materias consumibles, los costes directos o indirectos imputables a dichos bienes.

Los costes de ampliación, modernización o mejora de los bienes del inmovilizado material se incorporan al activo como mayor valor del bien exclusivamente cuando suponen un aumento de su capacidad, productividad o alargamiento de su vida útil, y siempre que sea posible conocer o estimar el valor contable de los elementos que resultan dados de baja del inventario por haber sido sustituidos.

Los costes de reparaciones importantes se activan y se amortizan durante la vida útil estimada de los mismos, mientras que los gastos de mantenimiento recurrentes se cargan en la cuenta de pérdidas y ganancias durante el ejercicio en que se incurre en ellos.

La amortización del inmovilizado material, con excepción de los terrenos que no se amortizan, se calcula sistemáticamente por el método lineal en función de su vida útil estimada, atendiendo a la depreciación efectivamente sufrida por su funcionamiento, uso y disfrute. Las vidas útiles estimadas son:

Elementos	Vida útil	Porcentaje
Construcciones	50 años	2
Mobiliario	10 años	10
Equipos proceso de información	4 años	25
Otro inmovilizado	7 años	15

El valor residual y la vida útil de los activos se revisa, ajustándose si fuese necesario, en la fecha de cada balance.

Cuando el valor contable de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de inmovilizado material se calculan comparando los ingresos obtenidos por la venta con el valor contable y se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias.

6.3. Activos financieros

a) Préstamos y partidas a cobrar

Se incluyen los créditos por operaciones comerciales: clientes y deudores varios; se valorarán inicialmente por su valor razonable, que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación más los costes de transacción directamente atribuibles. No obstante lo anterior, los créditos con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. Posteriormente se valorarán por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante lo anterior, los créditos con vencimiento no superior a un año que se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe, salvo que se hubieran deteriorado.

El Instituto registra en la cuenta de pérdidas y ganancias los deterioros por la diferencia existente entre el importe a recuperar de las cuentas por cobrar y el valor en libros por el que se encuentran registradas. Al menos al cierre del ejercicio se registran estas correcciones valorativas siempre que existe evidencia objetiva de que pueden no cobrarse todos los importes que se adeudan.

Se incluyen también los créditos concedidos por el Instituto en cumplimiento de sus fines a entidades financieras y correspondientes a las denominadas Línea ICREF PYMES 2010, Línea AGIL y otros créditos con fondos propios. Con respecto a estos créditos, la Comisión de

31 MAR. 2014

apertura cobrada a las entidades financieras se imputa a ingresos aplicando el método de coste amortizado.

También se incluyen en este epígrafe dos operaciones de crédito formalizadas con el Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importes de 25 y 50 millones de euros, de las cuales, a 31 de diciembre de 2013 se habían desembolsado 5 millones de euros. Se ha contabilizado a largo plazo el importe de dichos créditos con vencimiento superior a un año.

b) Fianzas y depósitos constituidos

Las fianzas constituidas corresponden a los importes depositados en la Caja de Depósitos de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, por los contratistas, por el 5% del contrato adjudicado según la Ley de Contratos del Sector Público.

6.4. Subvenciones, donaciones y legados

El Instituto había recibido transferencias corrientes y de capital de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia. El importe de las transferencias ha estado determinado en los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.

Las transferencias corrientes y de capital no aplicadas a su finalidad por el Instituto se han venido contabilizando en una cuenta acreedora a corto plazo a favor de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.

Las subvenciones de capital no reintegrables proceden de las transferencias de capital consignadas en la Ley de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia. Las transferencias de capital recibidas se valoran por el importe concedido y se registran como pasivo con la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia hasta que las mismas son aplicadas a financiar inmovilizado intangible, material o inversiones inmobiliarias.

Durante el ejercicio 2013, se han traspasado ingresos directamente imputados al patrimonio neto y se imputan a resultados en proporción a la depreciación experimentada durante el período por los activos financiados por dichas subvenciones, salvo que se trate de activos no depreciables, en cuyo caso se imputarán al resultado del ejercicio en que se produzca la enajenación o baja en inventario de los mismos.

Las aportaciones recibidas de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, a través de los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia con la finalidad de sufragar los costes y gastos propios de la explotación (transferencias corrientes) se contabilizarán, en el caso de producirse, como un pasivo al considerar que tienen carácter de reintegrables, pasando a contabilizarse como aportaciones de socios para compensar pérdidas cuando se apliquen a cubrir déficit de explotación.

6.5. Patrimonio neto

El fondo social del Instituto asciende a 26.000.000 euros que han sido totalmente desembolsados. El Instituto fue dotado desde su constitución de fondo social por la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia. En los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2008 se dotó de la cantidad de 3.000.000 euros, que en el mismo ejercicio se ampliaron hasta 23.000.000 euros. En los presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2009 se dotó en la cantidad adicional de 3.000.000 euros. El fondo social ha sido desembolsado en su totalidad, por la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, 100.000 euros en el ejercicio 2009 y 25.900.000 euros en 2010.

31 MAR. 2014

6.6. Pasivos financieros

Débitos y partidas a pagar

Proveedores y acreedores varios, se valorarán inicialmente por su valor razonable, que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción directamente atribuibles. No obstante lo anterior, los créditos con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. Posteriormente se valorarán por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante lo anterior, los créditos con vencimiento no superior a un año que se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe.

En el caso de producirse renegociación de deudas existentes, se considera que no existen modificaciones sustanciales del pasivo financiero cuando el prestamista del nuevo préstamo es el mismo que el que otorgó el préstamo inicial y el valor actual de los flujos de efectivo, incluyendo las comisiones netas, no difiere en más de un 10% del valor actual de los flujos de efectivo pendientes de pagar del pasivo original calculado bajo el mismo método.

El Instituto ha contabilizado deudas con el Banco Europeo de Inversiones, por importe de 75 millones de euros y con el Fondo Europeo de Inversiones por 4 millones de euros. Se han valorado inicialmente por su valor razonable, que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción directamente atribuibles.

6.7. Impuesto sobre sociedades

El gasto (ingreso) por impuesto sobre beneficios es el importe que, por este concepto, se devenga en el ejercicio y que comprende tanto el gasto (ingreso) por impuesto corriente como por impuesto diferido.

Tanto el gasto (ingreso) por impuesto corriente como diferido se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias. No obstante, se reconoce en el patrimonio neto el efecto impositivo relacionado con partidas que se registran directamente en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se valoran por las cantidades que se espera pagar o recuperar de las autoridades fiscales, de acuerdo con la normativa vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio.

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus valores en libros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un activo o un pasivo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la base imponible del impuesto no se reconocen. El impuesto diferido se determina aplicando la normativa y los tipos impositivos aprobados o a punto de aprobarse en la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que resulte probable que se vaya a disponer de ganancias fiscales futuras con las que poder compensar las diferencias temporarias.

31 MAR. 2014

6.8. Prestaciones a los empleados

Planes de pensiones

Los planes se financian mediante pagos a entidades aseguradoras o fondos gestionados externamente. El Instituto está adherido a un plan de aportación definida.

Un plan de aportaciones definidas es aquel bajo el cual el Instituto realiza contribuciones fijas a una entidad separada y no tiene ninguna obligación legal, contractual o implícita de realizar contribuciones adicionales si el Instituto no dispusiese de activos suficientes para atender los compromisos asumidos.

Durante el ejercicio 2013 el Instituto no ha realizado aportaciones al Plan de Pensiones de la Administración Pública de la Región de Murcia, en base al artículo 9 de Ley 5/2012, de 29 de junio, de ajuste presupuestario y de medidas en materia de Función Pública, que establece: "En el ejercicio 2013, la Administración General de la Comunidad Autónoma, sus organismos autónomos y demás entidades a que se refiere el artículo 22.1 de la Ley 6/2011, de 26 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2012, no destinarán aportaciones a los planes de pensiones de empleo o contratos de seguro colectivos que incluyan la cobertura de la contingencia de jubilación para el personal integrante del sector público regional.

Indemnizaciones por cese

Las indemnizaciones por cese se pagan a los empleados como consecuencia de la decisión del Instituto de rescindir su contrato de trabajo antes de la edad normal de jubilación o cuando el empleado acepta renunciar voluntariamente a cambio de esas prestaciones. El Instituto reconoce estas prestaciones cuando se ha comprometido de forma demostrable a cesar en su empleo a los trabajadores de acuerdo con un plan formal detallado sin posibilidad de retirada. Las prestaciones que no se van a pagar en los doce meses siguientes a la fecha del balance se descuentan a su valor actual.

6.9. Ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se imputan en función del criterio del devengo con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

El Instituto reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir al Instituto.

No obstante, y siguiendo un criterio de prudencia, el Instituto únicamente contabiliza los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos y las pérdidas previsibles, aun siendo eventuales, se contabilizan tan pronto son conocidos.

Ingresos por intereses

El Instituto registra los intereses percibidos por créditos concedidos como valor del epígrafe "Importe neto de la cifra de negocios", dado que los mismos se reciben de forma periódica y son fruto de la actividad que realiza la empresa regularmente. Reciben el mismo tratamiento los intereses percibidos por la colocación de fondos.

Los ingresos por intereses se reciben usando el método del tipo de interés efectivo. Cuando una cuenta a cobrar sufre pérdida por deterioro de valor, el Instituto reduce el valor contable a su importe recuperable, descontando los flujos futuros de efectivo estimados al tipo de interés efectivo original del instrumento, y continúa llevando el descuento como menos ingreso por intereses. Los ingresos por intereses de préstamos que hayan sufrido pérdidas por deterioro del valor se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo.

31 MAR. 2014

6.10. Transacciones entre partes vinculadas

Con carácter general, las operaciones entre partes vinculadas se contabilizan en el momento inicial por su valor razonable. En su caso, si el precio acordado difiere de su valor razonable, la diferencia se registra atendiendo a la realidad económica de la operación. La valoración posterior se realiza conforme con lo previsto en las correspondientes normas.

7. INMOVILIZADO INTANGIBLE

El movimiento habido en este epígrafe del balance adjunto es el siguiente:

	Activos cesión de uso	Propiedad industrial	Aplicaciones informáticas	Total
A) SALDO INICIAL BRUTO, EJERCICIO 2012	-	4.634,58	76.721,24	81.355,82
(+) Resto de entradas 2012	-	-	3.356,81	3.356,81
B) SALDO FINAL BRUTO, EJERCICIO 2012	-	4.634,58	80.078,05	84.712,63
C) SALDO INICIAL BRUTO, EJERCICIO 2013	-	4.634,58	80.078,05	84.712,63
(+) Resto de entradas 2013	-	-	763,51	763,51
(+/-) Traspasos 2013	575.595,28	-	-	575.595,28
D) SALDO FINAL BRUTO, EJERCICIO 2013	575.595,28	4.634,58	80.841,56	661.071,42
E) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO INICIAL EJERCICIO 2012	-	1.827,05	2.625,95	4.453,00
(+) Dotación a la amortización del ejercicio 2012	-	926,71	26.061,94	26.988,65
F) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO FINAL EJERCICIO 2012	-	2.753,76	28.687,89	31.441,65
G) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO INICIAL EJERCICIO 2013	-	2.753,76	28.687,89	31.441,65
(+) Dotación a la amortización del ejercicio 2013	11.511,91	926,71	26.530,72	38.969,34
(+/-) Traspasos	12.475,28	-	-	12.475,28
H) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO FINAL EJERCICIO 2013	23.987,19	3.680,47	55.218,61	82.886,27
SALDO NETO EJERCICIO 2012	-	1.880,82	51.390,16	53.270,98
SALDO NETO EJERCICIO 2013	551.608,09	954,11	25.622,95	578.185,15

Los traspasos del ejercicio 2013 se corresponden con lo siguiente:

- El Instituto tenía contabilizado como inmovilizado material hasta el 3 de junio de 2013, la adscripción del local donde realiza su actividad, situado en la calle Santa Teresa número 21 de Murcia. La adscripción del inmueble "Casa Díaz Casau", realizada por la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, se efectuó por Orden de 16 de noviembre de 2009 de la Consejería de Economía y Hacienda. La valoración utilizada fue la facilitada por el servicio de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, que tiene encargado tal fin, teniendo en cuenta la consideración del inmueble como Bien de Interés Cultural.

La adscripción del local ha sido gratuita y se ha contabilizado como un activo material por su valor razonable y como contrapartida un ingreso imputado directamente en el patrimonio neto. El valor de las construcciones y terrenos en el momento de la adjudicación fue de 2.364.878,48 euros y 4.367.230 euros respectivamente (véase Nota 14). Adicionalmente, se realizó una reforma en el inmueble por importe de 56.904,92 euros.

31 MAR. 2014

El porcentaje de amortización empleado ha sido del 2% considerando un periodo de vida útil de 50 años.

Durante el ejercicio 2013, concretamente con fecha 3 de junio, se levantó Acta de entrega mediante la cual se materializa el acuerdo de mutación demanial del citado inmueble, a favor de la Consejería de Cultura y Turismo dando así cumplimiento al acuerdo de Consejo de Gobierno de fecha 24 de mayo de 2013 por el cual se modifica el destino del inmueble adscrito hasta entonces al Instituto.

Como consecuencia de lo anterior, con fecha 3 de junio se procedió a dar de baja el inmueble en la contabilidad del Instituto por su valor neto contable en ese momento, traspasando al resultado del ejercicio como ingreso el importe contabilizado en patrimonio y pendiente de imputar a esa fecha, y contabilizando como pérdidas procedentes del inmovilizado material, el valor neto contable tanto del edificio adscrito como de la reforma.

Mediante Orden de Autorización del uso de bien inmueble adscrito a la Consejería de Cultura y Turismo de fecha 5 de julio de 2013, se autorizó al Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, para el establecimiento de su sede en la planta primera de la "Casa Díaz Cassou" que comprende una superficie de 103,80 metros cuadrados y un porcentaje del 8,55% del total del edificio, por lo que se procedió a traspasar y dejar activado como inmovilizado intangible la parte autorizada para su uso.

No se han capitalizado gastos financieros al no superar el plazo de un año el periodo para estar en condiciones de uso.

La totalidad del inmovilizado intangible se encuentra afecto a actividades del Instituto y dentro del territorio nacional.

No existen elementos de inmovilizado intangible totalmente amortizados.

No existen inversiones en inmovilizado intangible relacionadas con inversiones situadas fuera del territorio español.

No existen bienes afectos a garantías y reversión ni restricciones a la titularidad.

No existen compromisos firmes de compra o de venta de inmovilizado intangible.

El Instituto no ha realizado correcciones valorativas de los bienes de inmovilizado intangible.

31 MAR. 2014

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

8. INMOVILIZADO MATERIAL

El movimiento habido en este epígrafe del balance adjunto es el siguiente:

	Terrenos y construcciones	Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material	Total
A) SALDO INICIAL BRUTO, EJERCICIO 2012	6.789.013,40	69.624,12	6.858.637,52
(+) Resto de entradas	-	1.994,55	1.994,55
(-) Salidas, bajas o reducciones	-	-	-
B) SALDO FINAL BRUTO, EJERCICIO 2012	6.789.013,40	71.618,67	6.860.632,07
C) SALDO INICIAL BRUTO, EJERCICIO 2013	6.789.013,40	71.618,67	6.860.632,07
(+) Resto de entradas	-	51,90	51,90
(-) Salidas, bajas o traspasos	-6.789.013,40	-	-6.789.013,40
D) SALDO FINAL BRUTO, EJERCICIO 2013	-	71.670,57	71.670,57
E) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO INICIAL EJERCICIO 2012	99.892,55	14.611,01	114.503,56
(+) Dotación a la amortización del ejercicio 2012	48.435,67	8.200,46	56.636,13
(-) Disminuciones por salidas, bajas, reducciones o traspasos 2012	-	-	-
G) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO FINAL EJERCICIO 2012	148.328,22	22.811,47	171.139,69
H) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO INICIAL EJERCICIO 2013	148.328,22	22.811,47	171.139,69
(+) Dotación a la amortización del ejercicio 2013	20.435,87	8.243,95	28.679,82
(+) Aumentos por entradas, altas, aumentos o traspasos 2013	-	32,14	32,14
(-) Disminuciones por salidas, bajas, reducciones o traspasos 2013	-168.764,09	-32,14	-168.796,23
I) AMORTIZACIÓN ACUMULADA, SALDO FINAL EJERCICIO 2013	-	31.055,42	31.055,42
SALDO NETO EJERCICIO 2012	6.640.685,18	48.807,20	6.689.492,38
SALDO NETO EJERCICIO 2013	-	40.615,15	40.615,15

En el ejercicio 2013 el desglose de los elementos de inmovilizado material y su amortización acumulada es el siguiente:

	A 01/01/2013	Altas	Bajas	Traspasos	A 31/12/2013
Terrenos	4.367.230,00	-	-4.367.230,00	-	-
Construcciones	2.421.783,40	-	-1.846.188,12	-575.595,28	-
Mobiliario	63.521,99	-	-	-	63.521,99
Equipos proceso información	6.770,48	-	-	-	6.770,48
Otro inmovilizado	1.326,20	51,90	-	-	1.378,10
Total	6.860.632,07	51,90	-6.213.418,12	-575.595,28	71.670,57
Amortización acumulada construcciones	148.328,22	20.435,87	-156.288,81	-12.475,28	-
Amortización acumulada mobiliario	18.292,87	6.352,40	-	-	24.645,27
Amortización acumulada equipos proceso información	4.252,45	1.692,62	-	-	5.945,07
Amortización acumulada otro inmovilizado	266,15	198,93	-	-	465,08
Total	171.139,69	28.679,82	-156.288,81	-12.475,28	31.055,42

31 MAR. 2014

SECRETORA DEL

INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

En el ejercicio 2012 el desglose de los elementos de inmovilizado material y su amortización acumulada fue el siguiente:

	A 01/01/2012	Altas	Bajas	A 31/12/2012
Terrenos	4.367.230,00	-	-	4.367.230,00
Construcciones	2.421.783,40	-	-	2.421.783,40
Mobiliario	62.365,59	1.156,40	-	63.521,99
Equipos proceso información	5.932,33	838,15	-	6.770,48
Otro inmovilizado	1.326,20	-	-	1.326,20
Total	6.858.637,52	1.994,55	-	6.860.632,07
Amortización acumulada construcciones	99.892,55	48.435,67	-	148.328,22
Amortización acumulada mobiliario	11.943,31	6.349,56	-	18.292,87
Amortización acumulada equipos proceso información	2.600,48	1.651,97	-	4.252,45
Amortización acumulada otro inmovilizado	67,22	198,93	-	266,15
Total	114.503,56	56.636,13	-	171.139,69

El movimiento habido en este epígrafe ha sido explicado en la Nota 7 anterior.

La totalidad del inmovilizado material se encuentra afecto a actividades del Instituto y dentro del territorio nacional.

No se han incluido costes de desmantelamiento, retiro o rehabilitación, como mayor valor de los activos, al no darse dichas circunstancias.

No se han capitalizado gastos financieros al no superar el plazo de un año el periodo para estar en condiciones de uso.

No existen elementos de inmovilizado material totalmente amortizados.

A 31 de diciembre de 2013 el Instituto cuenta con una cobertura de seguro suficiente de los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos, de su propiedad incorporados en el inmovilizado material. Dicha cobertura ha estado formalizada por el Instituto hasta el 3 de agosto de 2013, fecha de vencimiento de la póliza. A partir de esta fecha, y como consecuencia de la mutación demanial del edificio, la Consejería de Cultura y Turismo, a través de la Dirección General de Patrimonio, es la que se ha hecho cargo de realizar los trámites y pagos de las cuotas correspondientes de la póliza, manteniéndose la cobertura de los citados activos.

No existen inversiones en inmovilizado material situadas fuera del territorio nacional.

No existen bienes afectos a garantías y reversión ni restricciones a la titularidad.

No existen compromisos firmes de compra o de venta de inmovilizado material.

31 MAR. 2014

El Instituto no ha realizado correcciones valorativas de los bienes de inmovilizado material.

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Análisis por categorías

El valor en libros de cada una de las categorías de instrumentos financieros establecidas en la norma de registro y valoración de "instrumentos financieros", es el siguiente (en euros):

a.1) Activos financieros

	A largo plazo		A corto plazo	
	Otros créditos	Otros créditos	Otros créditos	Otros créditos
	2013	2012	2013	2012
Préstamos y partidas a cobrar (Nota 11)	33.691.860,42	49.928.587,64	75.262.721,60	58.584.860,56
Depósitos y Fianzas	1.450,00	4.289,15	-	-
Total	33.693.310,42	49.932.876,79	75.262.721,60	58.584.860,56

Los activos financieros que aparecen en el apartado "Depósitos y fianzas" detallan las fianzas constituidas correspondientes a los importes consignados en la Caja de Depósitos de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, por el 5% de los contratos adjudicados en el ejercicio y anteriores, de acuerdo con la Ley de Contratos del Sector Público.

El desglose de las fianzas por contrato es el siguiente:

Nombre del depositante	2013	2012
Consultores de las Administraciones Públicas, S.A.	1.450,00	2.900,00
Auxipor Porteros, S.L.	-	1.389,15
Total	1.450,00	4.289,15

a.2) Pasivos financieros

	A largo plazo	
	Deudas con entidades de crédito	Deudas con entidades de crédito
	2013	2012
Débitos y partidas a pagar (Nota 15)	77.437.500,00	79.000.000,00
Total	77.437.500,00	79.000.000,00

Las deudas a largo plazo del Instituto se desglosan en 73.437.500,00 euros de préstamos del Banco Europeo de Inversiones y de 4 millones de euros de un préstamo del Fondo Europeo de Inversiones.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

2013							
Vencimientos en años							
	2014	2015	2016	2017	2018	Años posteriores	Total
Deudas con entidades de crédito	1.734.705,69	9.375.000,00	9.375.000,00	9.375.000,00	13.375.000,00	35.937.500,00	79.172.205,69
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	30.595,57	-	-	-	-	-	30.595,57
Total	1.765.301,26	9.375.000,00	9.375.000,00	9.375.000,00	13.375.000,00	35.937.500,00	79.202.801,26

2012							
Vencimientos en años							
	2013	2014	2015	2016	2017	Años posteriores	Total
Deudas con entidades de crédito	252.043,19	1.562.500,00	9.375.000,00	9.375.000,00	9.375.000,00	49.312.500,00	79.252.043,19
Deudas con empresas del grupo y asociadas	813.757,31	-	-	-	-	-	813.757,31
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	19.105,53	-	-	-	-	-	19.105,53
Total	1.084.906,03	1.562.500,00	9.375.000,00	9.375.000,00	9.375.000,00	49.312.500,00	80.084.906,03

c) Impago e incumplimiento de condiciones contractuales

Durante el ejercicio no se han producido impagos o incumplimientos de condiciones contractuales.

El Instituto ha dotado en el ejercicio 2013 una provisión por insolvencia de los créditos correspondiente al 2% del saldo vivo de la Línea AGIL y de los préstamos financiados con recursos propios del Instituto, donde el riesgo es compartido con la entidad colaboradora. El importe dotado ha ascendido a 36.859,55 euros y presenta el siguiente movimiento:

	A 01/01/2013	Dotaciones	Aplicaciones	A 31/12/2013
Préstamos Línea AGIL	8.704,64	116.046,64	-90.501,77	34.249,51
Otros préstamos	3.454,70	11.977,42	-12.822,08	2.610,04
Total	12.159,34	128.024,06	-103.323,85	36.859,55

10. INFORMACIÓN SOBRE LA NATURALEZA Y EL NIVEL DE RIESGO PROCEDENTE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación se presenta un breve análisis de los diferentes factores de riesgo en relación con instrumentos financieros, en el que puede observarse que la exposición del Instituto a los mismos es reducida.

a) Riesgo de crédito. Los deudores del Instituto son de tres clases, una clase son entidades financieras que, por sí mismas, garantizan la devolución del crédito, motivo por el cual la dirección del Instituto considera que el riesgo es poco relevante; otra clase, son deudores de operaciones en las cuales el Instituto asume el 50% del riesgo de la operación; y finalmente, encontramos como destinatarios de los créditos al sector público, concretamente a

31 MAR. 2014

(Instituto de Fomento de la Región de Murcia), que asume el 100% de las operaciones con el suscritas.

A fecha de elaboración de estas cuentas existen solamente tres cuotas impagadas por un importe total de 335,85 euros, correspondientes a deudores donde el Instituto asume el 50% del riesgo.

b) Riesgo de liquidez. El Instituto dispone de la tesorería necesaria para poder hacer frente a sus compromisos de pago y gestiona prudentemente la liquidez obtenida.

c) Riesgo de tipos de interés. Las operaciones que realiza el Instituto tanto acreedoras como deudoras están referenciadas al tipo Euribor, existiendo una correlación entre el tipo coste de la operación y el tipo al cual se prestan los fondos.

11. PRÉSTAMOS Y PARTIDAS A COBRAR

	2013	2012
Préstamos y partidas a cobrar a largo plazo (Nota 9)	33.691.860,42	49.928.587,64
Créditos a terceros	33.691.860,42	49.928.587,64
Préstamos y partidas a cobrar a corto plazo (Nota 9)	75.262.721,60	58.584.860,56
Préstamos con empresas del grupo y asociadas (Nota 21)	53.484.000,00	38.270.052,00
Deudores varios	32.570,56	4.260,75
Otros activos financieros	21.746.151,04	20.310.547,81
Total	108.954.582,02	108.513.448,20

El desglose de las partidas de "Otros activos financieros a corto plazo" a 31 de diciembre de 2013 y 2012 es el siguiente (expresados en euros):

	2013	2012
Créditos corto plazo	21.052.443,99	19.184.629,11
Intereses a corto plazo	693.707,05	1.125.918,70
Total	21.746.151,04	20.310.547,81

El detalle de los créditos a terceros a largo y corto plazo por línea de financiación, a 31 de diciembre de 2013 y 2012 es el siguiente (expresados en euros):

	A largo plazo	
	2013	2012
Línea ICREF PYME 2010	27.308.119,26	49.445.934,25
Línea Ágil	1.325.838,28	494.812,73
Otros	94.762,43	-
Línea Instituto de Fomento de la Región de Murcia	5.000.000,00	-
Provisiones por deterioro de valor Línea Ágil (Nota 9.c)	-34.249,51	-8.705,64
Provisiones por deterioro de valor otros (Nota 9.c)	-2.610,04	-3.453,70
Total	33.691.860,42	49.928.587,64

31 MAR. 2014

	A corto plazo	
	2013	2012
Línea ICREF PYME 2010	20.610.504,72	19.208.401,38
Línea Ágil	482.009,88	126.175,76
Otros	50.928,39	-
Intereses a c.p. Línea ICREF PYME 2010	665.934,48	1.123.085,39
Intereses a c.p. Línea Ágil	12.885,40	2.833,31
Intereses a c.p.	1.180,92	-
Intereses a c.p. Línea. Instituto de Fomento de la Región de Murcia	13.706,25	-
Desembolsos pendientes de aplicación	-90.999,00	-149.948,00
Total	21.746.151,04	20.310.547,81

La partida de intereses a corto plazo incluye 665.934,48 euros (1.123.085,39 euros en 2012) correspondientes a los intereses devengados en el periodo comprendido entre el 15 de julio de 2013 y el 31 de diciembre de 2013, cuyo vencimiento es el 15 de enero de 2014.

a) Información sobre la "Línea ICREF PYME 2010".

Con esta línea el instituto otorga financiación a las entidades financieras que han firmado el convenio, con la finalidad de aportar recursos financieros a las pequeñas y medianas empresas de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.

El Instituto a través de convenios con entidades financieras puso a disposición de las PYMES, 96 millones de euros, de los cuales 75 millones de euros provenientes del Banco Europeo de Inversiones (BEI) y los restantes 21 millones de euros del fondo social del Instituto. Las entidades que participan en el convenio son:

Entidad
Banco Mare Nostrum
Caja de Ahorros del Mediterráneo
Banco de Sabadell
Banco de Valencia
Banco Popular
Cajamar
Caja Rural Central
BBVA
Caja Rural Regional

A fecha de elaboración de estas cuentas Banco de Sabadell y Caja de Ahorros del Mediterráneo forman una unidad, así como Banco de Valencia ha sido adquirido por Caixabank. Nuestra información se presentará por separado en tanto en cuanto nos sea facilitada de esa forma por las entidades.

El Instituto aporta los fondos que según el destino podía ser para inversión y para circulante, y las entidades financieras gestionan los créditos a las pymes, soportando las entidades financieras el riesgo de las operaciones.

La Línea cuenta con las siguientes características:

- El importe máximo es de 2,5 millones de euros por beneficiario para proyectos de inversión y de 1,5 millones de euros para proyectos de circulante.
- El plazo de amortización no puede superar los 4 años ni ser inferior a 2 años en el caso de financiar necesidades de circulante, con un periodo de carencia opcional de hasta 2 años.

- El plazo de amortización no puede superar los 12 años en el caso de financiar necesidades de inversión, con un periodo de carencia opcional de hasta 3 años, no pudiendo superar este último la cuarta parte del plazo de la operación final.
- El tipo de interés es variable, revisable mensual, trimestral o semestralmente y es el resultante de sumar un diferencial del 2% al Tipo de referencia ICREF.

La distribución de los créditos a cada una de las entidades diferenciando entre el largo y el corto plazo a 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 se muestra en los cuadros siguientes:

Entidad	2013		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	6.789.640,15	3.608.627,05	10.398.267,20
Caja de Ahorros del Mediterráneo	7.387.646,99	8.865.524,17	16.253.171,16
Banco de Sabadell	319.441,62	132.946,54	452.388,16
Banco de Valencia	527.711,10	754.462,04	1.282.173,14
Banco Popular	1.385.759,20	1.333.606,12	2.719.365,32
Cajamar	9.465.033,19	5.410.500,17	14.875.533,36
Caja Rural Central	1.004.371,64	190.760,19	1.195.131,83
BBVA	400.203,91	278.302,32	678.506,23
Caja Rural Regional	28.311,46	35.776,12	64.087,58
Total	27.308.119,26	20.610.504,72	47.918.623,98

Entidad	2012		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	11.287.577,16	5.425.628,34	16.713.205,50
Caja de Ahorros del Mediterráneo	16.370.468,42	2.767.186,42	19.137.654,84
Banco de Sabadell	452.365,59	117.220,28	569.585,87
Banco de Valencia	1.400.496,45	2.869.629,27	4.270.125,72
Banco Popular	2.866.525,51	1.522.896,70	4.389.422,21
Cajamar	15.129.476,64	5.690.700,52	20.820.177,16
Caja Rural Central	1.196.761,28	414.829,56	1.611.590,84
BBVA	678.211,36	340.399,28	1.018.610,64
Caja Rural Regional	64.051,84	59.911,01	123.962,85
Total	49.445.934,25	19.208.401,38	68.654.335,63

Según el acuerdo firmado con las entidades financieras estas deben amortizar capital e intereses a fecha 15 de julio y a fecha 15 de enero de cada año de vigencia de los créditos.

b) Información sobre la "Línea AGIL"

El Consejo de Administración del Instituto, en su sesión de fecha 29 de septiembre de 2011 aprobó la apertura de la **Línea de Financiación denominada LÍNEA AGIL**, destinada a la financiación de proyectos de inversión y a la financiación de las necesidades de circulante de autónomos, microempresas y emprendedores de la Región de Murcia. Esta aprobación tuvo como consecuencia la firma con fecha 29 de noviembre de 2011 del Convenio Línea Microcréditos AGIL, entre el Instituto y Banco Mare Nostrum. El importe máximo por préstamo quedó fijado en 100.000,00 euros.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

El Consejo de Administración del ICREF, en su sesión de fecha 30 de mayo de 2012, aprobó la modificación del Convenio de la LINEA AGIL, así como la adhesión al mismo de la entidad financiera Cajamar Caja Rural Sociedad Cooperativa de Crédito. Dicha modificación y adhesión fue firmada el 3 de julio de 2012. Entre dichas modificación estaba la reducción del importe máximo por préstamo que quedó establecido en 24.999,00 euros por exigencias del Fondo Europeo de Inversiones.

Las principales características de la LINEA AGIL son:

La línea de crédito ÁGIL se firmó el 29 de noviembre de 2011 entre el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia y el Banco Mare Nostrum. El importe máximo por préstamo quedó fijado en 100.000 euros. Con fecha 3 de julio de 2012 se firmó la adhesión a la Línea Ágil de la entidad financiera Cajamar Caja Rural Sociedad Cooperativa de crédito, a la vez que se producía una modificación del convenio quedando fijado el importe máximo por préstamo en 24.999 euros.

Esta línea nace para hacer frente a una de las grandes dificultades con las que cuenta el tejido de la economía productiva, como es, la restricción del acceso a la financiación. Su objetivo es, por tanto, favorecer el acceso al crédito a las microempresas, autónomos y emprendedores, así como impulsar la creación y mantenimiento del empleo. En total, se concederán 20 millones de euros en créditos a un tipo de interés preferencial, por debajo del de mercado. El Instituto se compromete a poner a disposición de las entidades colaboradoras un montante de 10.000.000 euros, de los cuales 8.000.000 euros proceden del Fondo Europeo de Inversiones (FEI), en el marco del acuerdo de financiación suscrito entre éste y el ICREF, a través del programa de financiación "European Progress Microfinance Facility" cuyo objetivo es ofrecer recursos de la Unión Europea para aumentar el acceso y la disponibilidad de microfinanciación para microempresas y empleados por cuenta propia, especialmente para los que pertenecen a grupos sociales vulnerables que se enfrentan a la incertidumbre de oportunidades entre hombres y mujeres lo que supone para el Beneficiario Final una ventaja financiera de al menos 25 puntos básicos. Los otros 10.000.000 de euros son aportados de forma conjunta por las dos entidades financieras colaboradoras (Cajamar y Banco Mare Nostrum).

Con respecto al acuerdo de financiación firmado entre el FEI y el ICREF con fecha 23 de noviembre de 2011 por importe de 8 millones de euros, este fijaba su desembolso en dos plazos de 4 millones de euros cada uno. Con fecha 21 de diciembre de 2011 el FEI transfirió al ICREF los 4 millones de euros correspondientes al primer desembolso. La fecha máxima para efectuar el segundo desembolso establecida en el contrato es el 29 de noviembre de 2012 (12 meses desde la firma del contrato entre ICREF y Cofinanciador), siendo necesario para ello haber justificado la formalización de préstamos a beneficiarios finales por una cantidad igual al 125% del desembolso anterior.

Como quiera que a fecha 29 de noviembre de 2012 no se podía justificar la formalización de préstamos por el 125% del primer desembolso, mediante varias comunicaciones por correo electrónico el ICREF solicitó al FEI la ampliación del periodo de desembolso, obteniendo de este Organismo varias respuestas en el sentido de que estaban estudiando, pero no se recibió conformidad a dicha petición.

A fecha de elaboración de las presentes cuentas anuales hemos recibido comunicación del FEI informándonos de la cancelación parcial del 50% del préstamo concedido al ICREF. Como consecuencia de ellos se ha comunicado a las entidades financieras colaboradoras la modificación del montante total de la Línea Ágil pasando a ser de 10.000.000 de euros en lugar de los 20.000.000 de euros inicialmente acordados, cambiando la participación del ICREF, FEI y entidades colaboradoras en el mismo porcentaje.

A fecha de elaboración de estas cuentas las entidades colaboradoras de la presente línea de financiación son Banco Mare Nostrum y Cajamar.

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA


Los proyectos a financiar deberán ser aprobados tanto por el Instituto como por la entidad colaboradora, de acuerdo con su procedimiento interno, uso bancario, finalidad y condiciones del Convenio.

El Instituto asume el 50% del riesgo de la operación y la entidad colaboradora el otro 50%.

Las características de las operaciones son:

- El importe máximo es de 24.999,00 euros por beneficiario.
- El plazo de amortización no puede superar los 5 años ni ser inferior a 1 año sin posibilidad de contar con un periodo de carencia de forma general.
- El tipo de intereses nominal es variable, revisable trimestralmente, semestralmente o anualmente y es el resultante de sumar un diferencial del 2,95% al euríbor a plazo de seis meses.

Del importe total de cada préstamo formalizado con cada beneficiario final, la procedencia de los fondos será en un 40% procedente del crédito otorgado por el Fondo Europeo de Inversiones al Instituto con un máximo de 9.999,60 euros. Un 10% procedente de los fondos propios del Instituto con máximo de 2.499,90 euros y el otro 50% de los fondos procedentes de la entidad colaboradora con un máximo de 12.499,50 euros.

La distribución del saldo vivo de las operaciones realizadas con cada una de las entidades colaboradoras, diferenciando entre el largo y el corto plazo a 31 de diciembre de 2013, se muestra en el siguiente cuadro:

Entidad colaboradora	2013		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	478.786,79	167.065,59	645.852,38
Cajamar	847.051,49	314.944,29	1.161.995,78
Total	1.325.838,28	482.009,88	1.807.848,16
Entidad colaboradora	2012		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	66.070,96	19.089,42	85.160,38
Cajamar	286.257,53	69.520,42	355.777,95
Total	352.328,49	88.609,84	440.938,33

La distribución del saldo vivo de las operaciones realizadas con cada una de las entidades colaboradoras entre el 29 de noviembre de 2011 y el 31 de diciembre de 2013 y amparadas en la Línea AGIL, cuyo importe total por préstamo este comprendido entre 24.999,00 euros y 100.000,00 euros, diferenciando entre el largo y el corto plazo a 31 de diciembre de 2013, se muestra en el siguiente cuadro:

Entidad colaboradora	2013		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	93.759,75	50.570,32	144.330,07
Cajamar	1.002,68	358,07	1.360,75
Total	94.762,43	50.928,39	145.690,82

31 MAR. 2014

Entidad colaboradora	2012		
	Importe largo plazo	Importe corto plazo	Total
Banco Mare Nostrum	142.484,24	37.565,89	180.050,13
Total	142.484,24	37.565,89	180.050,13

A 31 de diciembre de 2013 el Instituto tiene un importe de 90.999,00 euros (149.948,00 euros en 2012, de los cuales 30.500 euros corresponden a Banco mare Nostrum y 119.448 euros a Cajamar), pendiente de desembolso, correspondiendo 68.499,00 euros a Banco Mare Nostrum y 22.500,00 euros a Cajamar.

c) Información sobre las "Líneas INFO"

Durante el ejercicio 2013 se han firmado dos Líneas de financiación entre el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia y el Instituto de Fomento:

- **Línea INFO 25.000.000 de euros:** El Consejo de Administración del Instituto, en su sesión de fecha 20 de mayo de 2013 aprobó la apertura de la Línea de Financiación denominada LÍNEA INFO, destinada a la financiación de proyectos de inversión y a la financiación de las necesidades de circulante. Con fecha 13 de junio de 2013 se firmó el contrato de crédito fijando un importe de 25.000.000,00 euros, cuya disposición será en tramos sucesivos con una fecha límite del 30 de septiembre de 2014, solicitud hasta 10 días hábiles antes.

La amortización se hará los días 31 de marzo y 30 de septiembre, con fecha tope el 31 de marzo de 2021, siendo la primera el 31 de marzo de 2015. El importe a amortizar coincidirá con el equivalente que hayan amortizado los beneficiarios finales en cada semestre.

Los intereses se pagaran los días 31 de marzo y 30 de septiembre de cada año siendo el tipo de interés revisado anualmente el 31 de marzo de cada año sumando al Euribor a 12 meses un diferencial del 0,623%.

El importe máximo por beneficiario final es de 300.000 euros en una o más operaciones, el plazo de duración de la operación es mínimo de 2 años sin carencia. Existe una excepción de carencia de hasta 1 año para proyectos de inversión con un límite máximo del 20% del total de la línea. La operación se firmó el 26 de diciembre de 2013.

- **Línea INFO 50.000.000 de euros:** Con fecha 26 de diciembre de 2013 se firmó un contrato de crédito entre el Instituto y el INFO donde el importe establecido es de 50.000.000,00 euros, de los cuales 30.000.000,00 euros irán destinados a financiar inversiones y 20.000.000,00 euros a financiar necesidades de capital circulante. Su disposición será en tramos sucesivos con una fecha límite del 30 de septiembre de 2015, solicitud hasta 10 días hábiles antes. Al igual que para el contrato aperturado con fecha 13 de junio de 2013, es el Instituto de Fomento, como deudor del ICREF, quien responde del crédito.

La amortización se hará los días 31 de marzo y 30 de septiembre, con fecha tope el 31 de marzo de 2026, siendo la primera el 31 de marzo de 2016. El importe a amortizar coincidirá con el equivalente que hayan amortizado los beneficiarios finales en cada semestre.

El tipo de interés se fijará los días 31 de marzo y 30 de septiembre, y el tipo de interés se revisará anualmente el 31 de marzo de cada año sumando al Euribor a 12 meses un

31 MAR. 2014

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar

diferencial del 0,623% en las operaciones de inversión y un diferencial de 0,970% en las operaciones de circulante.

El importe máximo por beneficiario final es de 1.000.000 euros en una o más operaciones, 300.000 euros para operaciones de circulante y de 1.000.000 euros para operaciones de inversión. El plazo de duración de la operación es mínimo de 2 años sin carencia. Existe una excepción de carencia de hasta 1 año para proyectos de inversión.

La duración de las operaciones de inversión es de 10 años (incluida carencia) y de 5 años en las operaciones de circulante.

El importe desembolsado a 31 de diciembre de 2013 correspondiente a esta línea ha sido de 5 millones de euros que han devengado al instituto unos intereses de 13.706,25 euros.

12. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

El siguiente cuadro muestra la composición de la partida de referencia del balance:

	2013	2012
Tesorería	186.707,59	458.117,62
Bancos	186.707,59	458.117,62
Total	186.707,59	458.117,62

13. FONDO SOCIAL

El siguiente cuadro muestra la composición de la partida de referencia del balance:

	2013	2012
Fondo social	26.000.000,00	26.000.000,00
Total	26.000.000,00	26.000.000,00

En los presupuestos generales de la Comunidad de Murcia para el ejercicio 2008 se dotó la partida de gastos 13.04.00.631A.857.00 "DE OTRAS ENTIDADES PUBLICAS DE LA CARM" con la cantidad de 3.000.000 euros que en el mismo ejercicio se ampliaron hasta 23.000.000 con cargo a la misma partida presupuestaria como dotación inicial a la Entidad.

En los presupuestos generales de la Comunidad de Murcia para el ejercicio 2009 se dotó la partida de gastos 13.04.00.631A.857.00 "DE OTRAS ENTIDADES PUBLICAS DE LA CARM" con la cantidad de 3.000.000 euros que amplía la dotación inicial concedida en el ejercicio 2008.

A cierre del ejercicio 2009 han sido desembolsados 100.000 euros, el resto del capital social se encontraba pendiente de desembolso y figuran dentro del epígrafe de "Desembolsos exigidos Fondo social" del activo del balance.

Con fecha 14 y 22 de junio de 2010, la comunidad Autónoma de la Región de Murcia procedió a realizar la totalidad del desembolso del fondo social presupuestado que estaba pendiente por importe de 25.900.000 euros.

31 MAR. 2014

14. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS

El importe y características de las subvenciones, donaciones y legados recibidos que aparecen en el balance, así como los imputados en la cuenta de pérdidas y ganancias se desglosan en el siguiente cuadro:

Subvenciones, donaciones y legados recibidos	2013	2012
Que aparecen en el patrimonio neto del balance	386.125,66	4.719.295,79
Imputados en la cuenta de pérdidas y ganancias	6.190.243,05	83.606,53

La disminución de las subvenciones del patrimonio neto del balance se debe a la baja del local cedido en uso, así como al reintegro de las subvenciones de capital recibidas de la CARM.

El análisis del movimiento del contenido de la subagrupación correspondiente del balance, indicando el saldo inicial y final así como los aumentos y disminuciones se desglosa en el siguiente cuadro:

	2013	2012	2011	2010	2009
SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	4.719.295,79	4.774.106,30	4.742.876,84	4.725.294,69	-
(+) Recibidas en el ejercicio	-	-	-	55.999,25	6.756.392,48
(+) Conversión de deudas a largo plazo en subvenciones	-	5.351,36	78.047,44	48.328,59	-
(-) Subvenciones traspasadas a resultados del ejercicio	-6.190.243,05	-83.606,53	-59.754,20	-79.210,49	-5.971,49
(-) Importes a reintegrar	-	-	-	-	-
(+/-) Otros movimientos	-	-	26.320,28	-	-
Efecto impositivo	1.857.072,92	23.444,66	-13.384,06	-7.535,20	-2.025.126,30
SALDO AL FINAL DEL EJERCICIO	386.125,66	4.719.295,79	4.774.106,30	4.742.876,84	4.725.294,69

El movimiento habido en el ejercicio 2013 en este epígrafe se debe a la modificación del destino del inmueble adscrito hasta entonces al Insituto y a la subvención asociada a este. Este movimiento ha sido detallado en la Nota 7 de estas cuentas Anuales.

15. DÉBITOS Y PARTIDAS A PAGAR

	2013	2012
Débitos y partidas a pagar a largo plazo (Nota 9)	77.437.500,00	79.000.000,00
Préstamos con entidades de crédito	77.437.500,00	79.000.000,00
Préstamos y partidas a pagar a corto plazo (Nota 9)	1.765.301,26	1.084.906,03
Préstamos con entidades de crédito	1.562.500,00	-
Intereses a pagar a corto plazo	172.205,69	252.043,19
Préstamos con empresas del grupo y asociadas (Nota 21)	-	813.757,31
Acreedores varios	30.595,57	19.105,53
Total	79.202.801,26	80.084.906,03

Los intereses a corto plazo a 31 de diciembre de 2013, tienen la siguiente composición:

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

	Importe	Tipo	Inicio	Vencimiento	Días	Intereses
Fondo Europeo de Inversiones	4.000.000,00	2,551	30/09/2013	31/03/2014	92	26.077,91
Banco Europeo de Inversiones	25.000.000,00	0,664	02/08/2013	03/02/2014	151	69.627,78
Banco Europeo de Inversiones	25.000.000,00	0,618	21/07/2013	21/01/2014	163	69.525,00
Banco Europeo de Inversiones	25.000.000,00	0,558	13/12/2013	13/06/2014	18	6.975,00
Total	79.000.000,00					172.205,69

Información sobre los aplazamientos de pagos efectuados a proveedores D.A. 3ª "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio.

El detalle de los pagos por operaciones comerciales, realizados durante el ejercicio y pendientes de pago al cierre en relación con los plazos máximos legales previstos en la Ley 15/2010 es el siguiente:

	Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre del balance		Pagos realizados y pendientes de pago en la fecha de cierre del balance	
	2013		2012	
** Pagos del ejercicio dentro del plazo máximo legal	19.367,36	11,12%	312.740,35	96,25%
Resto	154.807,51	88,88%	12.192,22	3,75%
Total pagos del ejercicio	174.174,87	100%	324.932,57	100%
Plazo Medio de Pago Excedidos (Días)	27,16	-	-	-
Saldos pendientes de pago al cierre que sobrepasen el plazo máximo legal	166,13	-	-	-
** El plazo máximo legal de pago será, en cada caso el que corresponda en función de la naturaleza del bien o servicio recibido por la empresa de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.				

16. OBLIGACIONES POR PRESTACIONES A LARGO PLAZO AL PERSONAL

El 9 de noviembre de 2011 se acordó, en base al Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de Noviembre que articula la potestad de los organismos dependientes de las Administraciones Públicas a promover planes de pensiones, a realizar aportaciones a los mismos y la adhesión del Instituto al Plan de Pensiones de la Administración Pública de la Región de Murcia sin que dicha adhesión sea obligatoria según al Convenio Colectivo aplicable al Instituto.

Durante el ejercicio 2012 el Instituto no realizó aportaciones al Plan de Pensiones de la Administración Pública de la Región de Murcia, en base al apartado 9 de la Disposición Adicional vigésima sexta de la Ley 6/2011, de 26 de diciembre de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2012.

Durante el ejercicio 2013 el Instituto no ha realizado aportaciones al Plan de Pensiones de la Administración Pública de la Región de Murcia, en base al apartado g) de la Disposición Adicional vigesimocuarta de la Ley 13/2012, de 27 de diciembre de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2013, que establece que se estará a lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley 5/2012, de 29 junio, de ajuste presupuestario y de medidas en materia de Función Pública ("En el ejercicio 2013, la Administración General de la Comunidad Autónoma, sus organismos autónomos y demás entidades a que se refiere el artículo 22.1 de la Ley 6/2011, de 26 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2012, no destinarán aportaciones a los planes de pensiones de empleo o contratos de seguro colectivos que incluyan la cobertura de la contingencia de jubilación para el personal integrante del sector público regional.").

31 MAR. 2014

17. INGRESOS Y GASTOS

a) Importe neto de la cifra de negocios

El Instituto ha contabilizado como ingresos propios de la actividad del mismo, los intereses devengados por las cantidades prestadas en cumplimiento de sus fines. En el ejercicio 2013 el importe de estos ingresos en el ejercicio ha sido de 1.767.329,60 euros (2.811.160,29 euros en el ejercicio 2012).

En el ejercicio 2013 el Instituto ha contabilizado como ingresos de la actividad ordinaria los intereses devengados por los recursos que el Instituto mantiene en las entidades financieras por importe de 1.583.375,30 euros (1.091.492,71 euros en 2012). El tipo de interés medio en el ejercicio 2013 ha sido del 3,113% (3,63% en 2012) para imposiciones a plazo y el 0,524% correspondiente a la retribución de los saldos en cuenta (ver adicionalmente Nota 4.4).

b) Aprovisionamientos

Teniendo en cuenta la actividad del Instituto se han contabilizado dentro del subgrupo 60 los intereses de la financiación exterior obtenida con la finalidad de ofrecer recursos tanto al sector privado como público.

En el ejercicio 2013 el importe de los intereses devengados en el ejercicio por los recursos obtenidos para llevar a cabo las actuaciones del Instituto han sido 578.227,96 euros (1.213.729,59 euros en el ejercicio 2012).

c) Otros ingresos de explotación

En el ejercicio 2013 el Instituto registró como ingresos diversos el importe correspondiente a la Tasa General por prestación de servicios y actividades facultativas (Tasa 020), percibida por importe de 870,00 euros.

d) Gastos de personal

El detalle la partida "Gastos de personal" de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2013 y 2012 es el siguiente:

	2013	2012
Sueldos, salarios y asimilados	427.948,04	399.923,07
Cargas sociales:	116.114,43	110.117,14
Seguridad Social a cargo de la empresa	116.114,43	110.117,14
Total	544.062,47	510.040,21

e) Gastos de explotación

Servicios exteriores

El desglose de la partida de Servicios Exteriores incluida en el epígrafe de "Otros gastos de explotación" en los ejercicios 2013 y 2012, es la siguiente:

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

	2013	2012
Reparación y conservación	6.937,03	8.145,23
Servicios de profesionales independientes	75.460,79	83.898,54
Primas de seguros	-	1.538,72
Servicios bancarios y similares	3.944,25	-
Publicidad y propaganda	26.680,82	43.167,15
Suministros	9.265,27	19.706,84
Otros servicios	41.948,19	66.008,97
Total	164.236,35	222.465,45

Otros gastos de gestión corriente

El importe registrado en la partida de Otros Gastos de Gestión Corriente incluida en el epígrafe de "Otros gastos de explotación" se corresponde con una transferencia a la CARM de 16.151,80 euros en aplicación del artículo 8 de la Ley 4/2013.

La Ley 4/2013, de 12 de junio, de Medidas Urgentes en materia de Gastos de Personal y Organización Administrativa, estableció una reducción de las retribuciones a percibir en el ejercicio 2013 aplicable tanto a la Dirección como al personal de la plantilla del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

De conformidad con los artículos 1 y 3.2, la reducción de las retribuciones correspondientes a la Dirección alcanza el 3,53%, consistente en la supresión del complemento específico del mes de diciembre de 2013 por importe de 1.159,16 euros, y a la reducción del resto, hasta completar el referido porcentaje, en las seis nóminas pendientes de percibir hasta el 31 de diciembre de 2013.

En cuanto a la reducción de las retribuciones de la plantilla del ICREF le es de aplicación el artículo 5 de la mencionada ley, por cuanto que se refiere a las "Retribuciones del personal perteneciente al sector público regional", estableciendo que serán de aplicación los porcentajes establecidos en el artículo 3.1, y que estas reducciones se prorratearán entre las nóminas pendientes de percibir a partir de la fecha de entrada en vigor de la ley.

El 19 de septiembre de 2013, la Secretaría General de la Consejería de Economía y Hacienda, en aplicación del artículo 8 de la Ley 4/2013, reclamó el ingreso, en el plazo máximo de 15 días, en el Tesoro Público Regional de 16.151,80 euros, correspondientes al total derivado del ajuste retributivo del ejercicio 2013 especificado en los párrafos anteriores; toda vez que, se insta en el mismo a reflejar en las fichas del PAIF del ejercicio 2013 la mencionada reducción.

En consecuencia, se procedió con fecha 4 de octubre de 2013, a ingresar en el Tesoro Público Regional, 16.151,80 euros correspondiente al ajuste retributivo, en aplicación del artículo 8, apartado 3, de la Ley 4/2013, de 12 de junio, de Medidas Urgentes en materia de Gastos de Personal y Organización Administrativa que regula una reducción de las retribuciones a percibir en el ejercicio 2013. 3 1 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

f) Otros resultados

El desglose de la partida "Otros resultados", es el siguiente:

	2013	2012
Ingresos excepcionales	0,10	5.926,00
Gastos excepcionales	-156.331,23	-1.266,94
Total	-156.331,23	-4.659,06

Los ingresos corresponden a un ajuste de cuentas y los gastos son debidos a la baja de las subvenciones de capital efectuada en el ejercicio (ver Nota 21).

g) Deterioro y resultados de enajenaciones

Se han incluido en este apartado el resultado de la baja del edificio adscrito al Instituto por importe de 6.057.083,87 euros.

18. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS Y SITUACIÓN FISCAL

a) Saldos con las Administraciones Públicas

	2013	2012
H.P: Acreedor por retenciones IRPF	24.533,80	19.714,55
H.P: Acreedor por impuesto sociedades	187.001,43	430.185,48
Organismos Seguridad Social acreedora	11.659,84	11.174,97
Total	223.195,07	461.075,00

b) Activos por impuesto diferido

Esta partida recoge el crédito fiscal que dará lugar a un menor importe a pagar por impuestos sobre beneficios futuros, debido a la no consideración como deducible para los ejercicios 2013 y 2014 del 30%, de la amortización para aquellas empresas que no pueden ser consideradas "Empresas de Reducida Dimensión".

c) Pasivos por impuesto diferido

Esta partida ha tenido el siguiente movimiento durante los ejercicios 2013 y 2012:

	2013			2012		
	Imputado a pérdidas y ganancias	Imputado a patrimonio	Total	Imputado a pérdidas y ganancias	Imputado a patrimonio	Total
Saldo inicial	-	2.022.600,89	2.022.600,89	-	2.046.045,56	2.046.045,56
Altas	-	-	-	-	1.605,41	1.605,41
Bajas	-	-1.857.118,46	-1.857.118,46	-	-25.050,07	-25.050,07
Saldo final	-	165.482,43	165.482,43	-	2.022.600,89	2.022.600,89

La baja del importe contabilizado como impuesto diferido ha sido consecuencia tanto de la baja de la construcción adscrita al Instituto como por la devolución de las subvenciones percibidas de la CARM.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

d) Impuesto sobre beneficios

La conciliación entre el importe neto de ingresos y gastos del ejercicio y la base imponible del impuesto sobre beneficios es el siguiente:

	2013		
Resultado contable después de impuestos (Nota 5)	-		1.346.384,13
	Aumentos	Disminuciones	
Impuesto sobre sociedades	577.021,77		577.021,77
30% amortización no deducible	20.294,75	-	20.294,75
Base imponible (resultado fiscal)			1.943.700,65
	2012		
Resultado contable después de impuestos (Nota 5)	-		1.364.167,79
	Aumentos	Disminuciones	
Impuesto sobre sociedades	584.643,34	-	584.643,34
Base imponible (resultado fiscal)			1.948.811,13

Del Impuesto de Sociedades del ejercicio 2013, por importe de 577.021,77 euros (584.643,34 euros en 2012), el Instituto ha realizado pagos a cuenta del Impuesto de Sociedades por importe de 284.766,55 euros (154.457,86 euros en 2012), le han efectuado retenciones del capital mobiliario por 111.342,22 euros y ha contabilizado 6.088,43 euros como un activo diferido, registrando, por tanto, 187.001,43 euros en la cuenta de "Hacienda Pública, acreedora por Impuesto de Sociedades" (véase Nota 18.a).

El impuesto sobre sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 30% sobre la base imponible (30% en 2012).

El Instituto tiene abiertos a inspección, todos los impuestos que les son de aplicación.

Como consecuencia, entre otras, de las diferentes posibles interpretaciones de la legislación fiscal vigente, podrían surgir pasivos adicionales como resultado de una inspección. En todo caso, los administradores consideran que dichos pasivos, caso de producirse, no afectarían significativamente a las cuentas anuales.

19. COMPROMISOS

Durante el ejercicio 2013, el ICREF ha avalado a las siguientes entidades para garantizar las obligaciones financieras derivadas de los respectivos capitales vivos que les queda pendiente de los préstamos formalizados, respectivamente, con la entidad financiera BBVA:

31 MAR. 2014

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

ENTIDAD AVALADA	GARANTÍA	FECHA DE CONCESIÓN	VENCIMIENTO	IMPORTE AVALADO A 31.12.2012	IMPORTE AVALADO A 31.12.2013
Universidad Politécnica de Cartagena	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (22/12/2015)	3.245.465,38 euros	2.163.643,60 euros
Servicio Murciano de Salud	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (10/03/2019)	8.749.317,00 euros	8.749.317,00 euros
Consortio para la Construcción y Financiación de un palacio de deportes en el municipio de Cartagena	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (29/03/2021)	10.749.724,67 euros	10.749.724,67 euros

Dichos avales se firmaron como garantía de las obligaciones financieras derivadas de los capitales vivos que a 18 de abril de 2012 quedaban pendientes con el BBVA de cada una de las entidades, por las operaciones de préstamos formalizados por cada uno de los entes públicos con la citada entidad financiera.

Las características principales de los préstamos avalados son las siguientes:

Entidad avalada	Carencia (euros)	Tipo de interés	Liquidaciones	Amortizaciones	Fecha de vencimiento
Consortio para la Construcción y Financiación de un Palacio de Deportes en el Municipio de Cartagena	Hasta 29/03/2013	Fijo del 7,90%	Anuales	Anuales	29/03/2021
Servicio Murciano de Salud	Hasta 10/03/2013	Euribor anual + 4,25%	Anuales	Anuales	10/03/2019
Universidad Politécnica de Cartagena	n/a	Euribor + 0,05%	Anuales	Anuales	22/12/2015

Para dichos avales, el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia responderá ante la entidad prestamista del reintegro de las cantidades garantizadas, amortización del principal e intereses, de forma solidaria a primer requerimiento, por lo que no será de aplicación el beneficio de excusión recogido en el artículo 1.830 del Código Civil.

Por la presentación de estos avales no se devengará comisión alguna a favor del Instituto de Crédito de la Región de Murcia, ya que se trata de avalar a entes que forman parte del sector público autonómico. Así mismo, prevé el artículo 441 del Código de Comercio que el afianzamiento mercantil será gratuito, como es el caso, salvo pacto en contrario. En este sentido, establece el artículo 1823 del Código Civil que la fianza puede ser convencional, legal o judicial, gratuita o a título oneroso.

De acuerdo con los criterios de contabilización de contratos de garantía del Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, se registrara contablemente un activo y pasivo financiero por el valor actual descontado de las comisiones a cobrar en los próximos ejercicios, según lo estipulado en los contratos de los avales. Dado que son gratuitos los avales contratados por el Instituto, por tratarse de entidades públicas, no procede dicha contabilización. No obstante, los activos y pasivos financieros que se derivan de la estimación de comisiones a valor de mercado no serían significativos.

31 Mar. 2014
DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar

Del análisis de morosidad y solvencia individualizado, efectuado para cada uno de los avalados, y según los motivos explicados a continuación, no se desprende necesidad de tener constituida una provisión por riesgo de avales:

- La entidad financiera BBVA ha justificado ante el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia que los préstamos avalados están al corriente de sus obligaciones de pago.
- Los avales son solidarios y a primer requerimiento, ya que cuentan con la contragarantía prevista en el apartado 7 de la disposición adicional quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de medidas tributarias en materia de tributos cedidos y tributos propios, según la redacción dada por el artículo 11 de la Ley 3/2012, de 24 de mayo, de medidas urgentes para el reequilibrio presupuestario, por el cual cuando el Instituto otorgue garantías para operaciones de préstamo concertadas por unidades integrantes del sector público autonómico, podrán renunciar al beneficio de excusión previsto en el artículo 1830 del Código Civil, y quedarán cubiertas a petición del Instituto, por la retención a su favor de las transferencias que para su financiación o pagos como contraprestación de servicios de dichas unidades tuviera que hacer la Administración pública de la Comunidad Autónoma, o cualquiera de sus entidades vinculadas o dependientes, en el caso de ejecución de tales garantías. Así mismo, las cantidades consignadas nominativas al Servicio Murciano de Salud y a la Universidad Politécnica de Cartagena en el "Estado de gastos por servicios y programas presupuestarios" del presupuesto de gastos del ejercicio 2013, exceden en una cuantía significativa al importe avalado individualmente a dichos entes. Tal y como nos ha confirmado la Intervención General de la Consejería de Economía y Hacienda, a la fecha de la emisión de este informe, la deuda de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia con el Servicio Murciano de Salud y la Universidad Politécnica de Cartagena, es de 1.291.862.418,55 euros y 21.448.961,08 euros, respectivamente, siendo dichos importes superiores al importe avalado, pudiendo el Instituto retenerlos en el caso de ejecución de los avales.
- Con fecha 25 de marzo de 2012 se firma la quinta Adenda al Convenio entre la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y el Consorcio de Cartagena para la financiación de un Palacio de Deportes. Dicho Convenio, de fecha 30 de diciembre de 2004, y las posteriores Adendas al Convenio, de fechas 31 de diciembre de 2006, 26 de diciembre de 2007 y 10 de noviembre de 2008, regulan en su clausulado la fórmula en que la Comunidad Autónoma financiase la construcción de dicha obra con una subvención máxima que incluyera el principal y los intereses de la operación de préstamo que debía suscribir obligatoriamente el Consorcio. En la Adenda de 19 de octubre de 2009 se estableció un nuevo calendario de amortización del préstamo más flexible. Finalmente con la Adenda de 2012 se ha establecido una forma de pago más flexible consistente en establecer un año de carencia de capital y aumentar dos nuevas anualidades. De tal forma, que hay un gasto plurianual comprometido por la Comunidad Autónoma, a través de la Consejería de Cultura y Turismo, para atender las cuotas e intereses del préstamo que el Consorcio para la Construcción y Financiación de un Palacio de Deportes en el Municipio de Cartagena tiene con la entidad financiera BBVA, para la construcción de un Palacio de Deportes en Cartagena.

Con fecha 25 de marzo de 2014, la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia se ha subrogado en la operación que el Consorcio para la Construcción y Financiación de un Palacio de Deportes en el Municipio de Cartagena tenía con la entidad BBVA en la operación detallada en las tablas anteriores, por importe de 10.749.724,67 euros de fecha 29 de marzo de 2012. De conformidad con la cláusula primera del Anexo I del contrato dicha subrogación se realiza sin novación en los derechos y obligaciones en el contrato de préstamo, quedando sin efecto, como consecuencia de la citada asunción

31 MAR. 2014

ANEXO I DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

de deuda y por confusión de derechos, el aval otorgado por el Instituto de Crédito y Finanzas en garantía del referido préstamo.

20. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y ALTA DIRECCIÓN

Los importes recibidos por el personal de Alta Dirección del Instituto son los siguientes:

Importes recibidos por el personal de alta dirección	2013	2012
Sueldos, dietas y otras remuneraciones	55.078,58	53.163,16

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Instituto no ha satisfecho importes por sueldos, dietas y otras retribuciones a los miembros del Consejo de Administración.

En cumplimiento de lo establecido en la Ley 26/2003, de 17 de julio, por la que se modifica la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores con el fin de reforzar la transparencia de las Sociedades Anónimas, se informa que no existen participaciones efectivas que la Dirección General posea directa e indirectamente, junto con los cargos y funciones que ostenta en las mismas a 31 de diciembre de 2013, en sociedades con el mismo, análogo o complementario genero de actividad que la desarrollada por el Instituto.

21. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Los importes incluidos en la partida deudora de empresas del grupo a 31 de diciembre de 2013 corresponden a 53.484.000 euros (38.000.000,00 euros en 2012) transferidos a la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia (véase Notas 9 y 11).

En relación a este montante, el día 30 de diciembre de 2013 el ICREF transfiere 53.484.000 euros a la CARM para dar cumplimiento a la "Instrucción para los Entes y Organismos Autónomos de la Dirección General de Presupuestos y Fondos Europeos" que, basada en el artículo 52.2 de la Ley 13/2012, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2013 (BORM N° 301 de 31/12/2012), el cual establece: "Con el objetivo de optimizar la gestión de tesorería del conjunto del sector público de la Comunidad Autónoma, los órganos competentes en materia de tesorería dictarán las instrucciones precisas para concretar las medidas que acuerde la Consejería de Economía y Hacienda con el fin de centralizar los correspondientes saldos", dicta que, los entes y organismos, entre ellos el ICREF, deberán situar el 30 de diciembre en las cuentas del Tesoro Público Regional los saldos de fondos líquidos que mantengan en sus cuentas operativas, descontando un saldo mínimo operativo para incidencias en los últimos días del año.

El detalle de las partidas deudoras y acreedoras a 31 de diciembre de 2012 era el siguiente:

	Total	Percibida	Pendiente de percibir	Invertida	Pendiente de invertir
Transferencias corrientes					
Transferencia de 605.926,60 euros (2010)	605.926,60	605.926,60	-	-	605.926,60
Transferencia de 141.162,09 euros (2011) (Nota 14)	141.162,00	94.110,00	47.052,00	-	141.162,00
Transferencias de capital					
Transferencia de 223.000 euros (2009) (Nota 14)	223.000,00	-	223.000,00	156.331,29	66.668,71
Total (Notas 9 y 15)	970.088,60	700.036,60	270.052,00	156.331,29	813.757,31

Con fecha 12 de julio de 2013, el Instituto procede a reintegrar a la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, a través de transferencia bancaria el importe de las subvenciones percibidas y no aplicadas a su finalidad por importe de 700.036,60 euros.

Por otro lado se procede a dar de baja los importes deudores correspondientes a subvenciones pendientes de percibir de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, por importe de 270.052,00 euros habida cuenta de que estas subvenciones no resultan necesarias para el normal funcionamiento del Instituto.

Así mismo se procede a dar de baja la parte contabilizada como subvención de capital concedida en 2009 por importe de 156.331,29 euros y no percibida (ver Nota 17f).

Como consecuencia de lo anterior, también se da de baja el importe de 813.757,31 euros, incluido en la partida acreedora de empresas de grupo.

22. INFORMACIÓN SOBRE EL MEDIO AMBIENTE

Se considera actividad medioambiental cualquier operación cuyo propósito principal sea la minimización del impacto medioambiental y la protección y mejora del medio ambiente.

Durante los ejercicios 2013 y 2012 no se ha incurrido en gastos relevantes de esta naturaleza. La Dirección del Instituto estima que no existen contingencias significativas relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente, no considerando necesario registrar dotación alguna a la provisión de riesgos y gastos de carácter medioambiental a 31 de diciembre de 2013 y 2012. No se han recibido subvenciones de naturaleza medioambiental en el ejercicio 2013.

23. DERECHOS DE EMISIÓN DE GASES DE EFECTO INVERNADERO

El 27 de agosto de 2004 se aprobó el Real Decreto Ley 5/2004, por el que se regula el régimen del comercio de derecho de emisión de gases de efecto invernadero, que tiene como objetivo ayudar a cumplir con las obligaciones derivadas de la Convención y el Protocolo de Kyoto.

A 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Instituto no cuenta con derechos de emisión de gases de efecto invernadero.

24. OTRA INFORMACIÓN

A fecha 31 de diciembre de 2013 los avales que ha recibido el Instituto y que están depositados en la Caja de Depósitos de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia son los siguientes:

Nombre del avalista	Importe	Concepto
CYUM Tecnologías y Comunicaciones, S.L.	2.955,00	Desarrollo Informático Expediente 3/2010

A fecha 31 de diciembre de 2012 los avales que ha recibido el Instituto y que están depositados en la Caja de Depósitos de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia son los siguientes:

Nombre del avalista	Importe	Concepto
CYUM Tecnologías y Comunicaciones, S.L.	2.955,00	Desarrollo Informático Expediente 3/2010
Salinas Zarzo, Juan Bautista	2.250,00	Expediente 1/2011 Apoyo Análisis
Grupo Sureste Control, S.L.	1.201,58	Expediente 1/2012 Control accesos
Total	6.406,58	

El número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, expresado por categorías es el siguiente:

Número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, por categorías	2013	2012
Altos directivos	1	1
Empleados de tipo administrativo	9	9
Total empleo medio	10	10

La distribución por sexos al término del ejercicio del personal de la sociedad, desglosado en un número suficiente de categorías y niveles es el siguiente:

	Total hombres		Total mujeres		Total	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Consejeros	-	-	1	1	1	1
Empleados de tipo administrativo	2	2	7	7	9	9
Total personal al término del ejercicio	2	2	8	8	10	10

El Instituto no tiene personas empleadas con discapacidad en 2013, el promedio correspondiente a 2012 es de 0,10.

25. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Con posterioridad a la fecha de cierre de ejercicio y antes de la elaboración de las presentes Cuentas Anuales la CARM ha creado dos puestos funcionariales en la plantilla de personal del Instituto, con el consecuentemente cese como personal laboral de dos empleados y su correspondiente liquidación en nómina, para ser dados de alta como personal funcionario en servicio activo en los puestos creados. Todo ello, como consecuencia de la aprobación de la Estructura Organizativa y la plantilla orgánica del personal laboral y funcionario del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, por el Consejo de Administración en su reunión de fecha 22 de julio de 2013.

Con fecha 25 de marzo de 2014, ha quedado sin efecto el aval concedido el 30 de mayo de 2012 al Consorcio para la Construcción y Financiación de un Palacio de Deportes en el Municipio de Cartagena.

Pilar Valero Huéscar
LA DIRECTORA

31 MAR. 2014

Estas cuentas han sido formuladas el 31 de marzo de 2014

DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (Expresados en euros)

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

	Nota	2013	2012
A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	5	1.346.384,13	1.364.167,79
III Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	-	5.351,36
V Efecto impositivo	18	-	-1.605,41
B) Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto		-	3.745,95
VII Subvenciones, donaciones y legados recibidos	14	-6.190.243,05	-83.606,53
X Efecto impositivo	18	1.857.072,92	25.050,07
C) Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias		-4.333.170,13	-58.556,46
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A+B+C)		-2.986.786,00	1.309.357,28

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de ingresos y gastos

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

	Fondo social (Nota 13)	Resultados ejercicios anteriores	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones donaciones y legados recibidos (Nota 14)	Total
A) SALDO FINAL DEL AÑO 2011	26.000.000,00	97.289,50	-	963.082,64	4.774.106,30	31.834.478,44
II. Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
B) SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2012	26.000.000,00	97.289,50	-	963.082,64	4.774.106,30	31.834.478,44
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	-	-	-	1.364.167,79	-54.810,51	1.309.357,28
III. Otras variaciones del patrimonio neto (Nota 5)	-	-97.289,50	1.060.372,14	-963.082,64	-	-
C) SALDO, FINAL DEL AÑO 2012	26.000.000,00	-	1.060.372,14	1.364.167,79	4.719.295,79	33.143.835,72
D) SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2013	26.000.000,00	-	1.060.372,14	1.364.167,79	4.719.295,79	33.143.835,72
I. Total ingresos y gastos reconocidos.	-	-	-	1.346.384,13	-4.333.170,13	-2.986.786,00
III. Otras variaciones del patrimonio neto (Nota 5)	-	-	1.364.167,79	-1.364.167,79	-	-
E) SALDO, FINAL DEL AÑO 2013	26.000.000,00	-	2.424.539,93	1.346.384,13	386.125,66	30.157.049,72

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de cambios en el patrimonio

31 MAR. 2014 DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

FECHA DE FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES: 31 de marzo de 2014

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresados en euros)**

	2013	2012 (REEXPRESADO)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (I)	703.128,66	1.530.095,85
Resultado del ejercicio antes de impuestos	1.923.405,90	1.948.811,13
Ajustes al resultado-	115.521,42	-12.141,09
Amortización del inmovilizado (+)	67.649,16	83.624,78
Imputación de subvenciones (-)	-6.190.243,05	-83.606,53
Resultados por enajenaciones y bajas de inmovilizado	6.057.083,87	-
Variación de provisiones (+/-)	24.700,21	-12.159,34
Otras variaciones	156.331,23	-
Cambios en el capital corriente-	-509.504,42	-406.574,19
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	-28.309,81	34.084,39
Inversiones en empresas del grupo y asociadas (+/-)	-15.213.948,00	-28.000.000,00
Deudas (+/-)	15.588.491,14	27.975.053,59
Deudas con empresas del grupo y asociadas (+/-)	-813.757,31	-5.351,35
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	-41.980,44	-410.360,82
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación-	-826.294,25	-
Pago impuesto sociedades	-826.294,24	-
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (II)	-974.538,69	-11.266.347,31
Pagos por inversiones (-)	-59.950.358,01	-38.636.952,31
Inmovilizado intangible	-763,51	-3.356,81
Inmovilizado material	-	-1.994,55
Otros activos financieros	-59.949.594,50	-38.631.600,95
Cobros por desinversiones (+)	58.975.819,32	27.370.605,00
Otros activos financieros	58.975.819,32	27.370.605,00
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (I+II+III+IV)	-271.410,53	-9.736.251,46
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	458.117,62	10.194.369,08
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	186.707,59	458.117,62

Las Notas 1 a 25 de la memoria, explican y completan este estado de flujos de efectivo

31 Mar. 2014

**DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS**

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

FECHA DE FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES: 31 de marzo de 2014



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

INFORME DE GESTIÓN 2013

31 MAR. 2014



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Región



de Murcia

Introducción

EL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA (en adelante ICREF) **fue creado como** entidad pública empresarial mediante Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de Tributos Cedidos y Tributos Propios, en su Disposición Adicional Quinta, con personalidad jurídica propia y plena capacidad pública y privada. El Instituto queda adscrito a la Consejería competente en materia de hacienda.

Para el cumplimiento de sus fines, el ICREF tiene plena autonomía de gestión administrativa, económica y financiera, así como patrimonio y tesorería propios y diferenciados del resto de la Administración General de la Región de Murcia.

La creación del ICREF respondió a una serie de necesidades que se venían planteando en los últimos años:

- La actividad económica y financiera de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia experimentó un importante desarrollo en grado de complejidad de funciones y recursos gestionados. La asunción de nuevas competencias durante los últimos años dio lugar a un crecimiento del presupuesto regional y a un sector público complejo que hay que coordinar y gestionar con eficacia y eficiencia.
- Con carácter general, el cumplimiento de los acuerdos suscritos en el marco de Estabilidad Presupuestaria hace que las Comunidades Autónomas tengan que realizar un mayor control del endeudamiento y de unos presupuestos equilibrados.
- Las Comunidades Autónomas tienen, en general, la necesidad de promover el desarrollo de instrumentos y acciones que estimulen el crecimiento económico regional, desarrollando su tejido empresarial y apoyando financieramente a las empresas. Si además nos encontramos con un escenario económico de recesión como el de los últimos años en España, en el que la concesión de créditos está limitada y las condiciones financieras de los mismos se encuentran endurecidas, para compensar el nivel de riesgo crediticio existente en el mercado, la anterior necesidad se ve incrementada de forma importante.

El ICREF **se constituyó como** un órgano ágil con autonomía, especialización y orientado al mercado con unas reglas de funcionamiento ágiles y flexibles, que respondía a la necesidad de realizar importantes esfuerzos inversores con el fin de compensar los efectos de la desaceleración económica en la Región de Murcia.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

El Instituto de Crédito y Finanzas es por tanto, el principal instrumento de la política financiera y de crédito público del Gobierno de la Región de Murcia y más concretamente, **sus fines generales son:**

- a) Procurar financiación para llevar a cabo la política de crédito público de la Administración General de la Región de Murcia.
- b) Llevar a cabo la gestión financiera del endeudamiento y, en su caso, de la tesorería de la Administración General de la Región de Murcia y de su sector público.
- c) Ejercer las competencias de la Administración General de la Región de Murcia sobre el sistema financiero.
- d) Facilitar la financiación de la construcción y explotación de infraestructuras públicas mediante fórmulas de colaboración público-privada.

La puesta en marcha del ICREF se dispuso en el ejercicio 2009, mediante Orden de la Consejera de Economía y Hacienda que fijó como fecha efectiva de **inicio de su actividad** el 19 de mayo de ese mismo año.

Los Estatutos del Instituto se aprobaron por el Consejo de Gobierno, mediante Decreto nº 133/2009, el 15 de mayo de 2009, y establecieron que los órganos de gobierno son el Consejo de Administración, como órgano superior de gobierno, administración y de alta dirección; y el Director, a quién compete la gestión y administración ordinaria de las funciones propias del Instituto.



3 1 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

Órganos de Gobierno (a 31/12/2013)

Órgano de Administración

Presidente

Hble. Sr. D. Juan Bernal Roldán

Secretaría

Ilmo. Sra. D. Pilar Valero Huéscar



Vocales

Administración Regional

Sr. D. Miguel Ángel Blanes Pascual

Sr. D. Luis Martínez de Salas y Garrigues

Sr. D. Andrés Carrillo González

Sr. D. Antonio Navarro Corchón

Sr. D. Juan Hernández Albarracín

Personas de reconocido prestigio

Sr. D. José Antonio Ballester Comas

Sr. D. Eusebio Ramos García

Sra. D^a Pilar Valero Huéscar

Recursos económicos con los que cuenta el Instituto

Los **recursos económicos** con los que ha contado el ICREF durante el ejercicio 2013 para el cumplimiento de sus fines, son los que a continuación se detallan:

FONDO SOCIAL:

El fondo social del Instituto asciende a 26.000.000 euros que se encuentran totalmente desembolsados. El Instituto fue dotado desde su constitución de fondo social por la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia. En los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2008 se dotó la cantidad de 3.000.000 euros, que en el mismo ejercicio se ampliaron hasta 23.000.000 euros. En los presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2009 se consignó la cantidad adicional de 3.000.000 euros. A 31 de diciembre de 2012 el fondo social había sido desembolsado en su totalidad, en los siguientes tramos: 100.000 euros en el ejercicio 2009, y el importe pendiente, por 25.900.000 euros en 2010.

TRANSFERENCIAS:

En los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2013 no se consignaron transferencias a favor del Instituto. A 1 de enero de 2013, del total de transferencias concedidas en ejercicios anteriores, quedaban pendientes de recibir la cantidad de 270.055 euros. El desglose de este importe, y la situación de todas las subvenciones concedidas y percibidas por el ICREF al inicio del ejercicio 2013 era el siguiente:

SITUACIÓN SUBVENCIONES				
	CONCEDIDA	ANULADA	PERCIBIDA	PEND.PERCIBIR
CAPITAL				
Subvenc. Ejercicio 2009	223.000,00	0,00	0,00	223.000,00
CORRIENTES				
Subvenc.ejercicio 2010	626.210,00	20.283,40	605.926,60	0,00
Subvenc.ejercicio 2011	564.660,00	423.495,00	94.110,00	47.055,00
TOTAL	1.413.870,00	443.778,40	700.036,60	270.055,00

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

A la vista de lo anterior, y teniendo en cuenta que el ICREF obtuvo beneficios en los ejercicios 2010 y 2011 por importe de 160.357,43 euros y 963.082,64 euros, respectivamente, que le han permitido financiar tanto su equipamiento, como los gastos corrientes en los que ha incurrido, el Consejo de Administración del ICREF acordó en su reunión del día 20 de mayo de 2013, según consta en certificado emitido por la Secretaria del Consejo de fecha 4 de junio de 2013, "comunicar a la Intervención General que proceda a la baja del saldo acreedor que mantiene con el ICREF por importe de 270.055 euros en el sistema de información contable de la CARM, correspondientes a la subvención de capital y corriente, de 223.000 euros y 47.055 euros, respectivamente, habida cuenta de que estas subvenciones no resultan necesarias para el normal funcionamiento del Instituto."

Igualmente, por lo que respecta a los importes ya percibidos en los ejercicios 2010 y 2011, cuyo importe ascendía a 700.036,60 euros, el ICREF efectuó la devolución a la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia regularizando con ello el saldo deudor que figuraba en el activo de las cuentas del Instituto.

El Instituto de Crédito y Finanzas tenía registrado al inicio del ejercicio 2013 en su balance, el inmueble propiedad de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, "Casa Díaz Cassou", constituyendo este la sede en la que el ente realizaba su actividad mediante adscripción. Por acuerdo de Consejo de Gobierno de 24 de mayo de 2013 se dispone la adscripción de este inmueble a la Consejería de Cultura y Turismo, siendo el 3 de junio cuando se levanta acta de mutación demanial por la que esta consejería, recibe y toma posesión del edificio. Como consecuencia de esta nueva situación, el ICREF ha procedido con esta última fecha a dar de baja en su contabilidad el inmueble, por el valor neto contable.

PRÉSTAMOS RECIBIDOS:

El Instituto de Crédito y Finanzas tiene suscritos préstamos con el Banco Europeo de Inversiones por importe total de 75 millones de euros, destinados a financiar la "Línea ICREF PYME 2010". Igualmente, durante el ejercicio 2011 el ICREF suscribió un préstamo con el Fondo Europeo de Inversiones por importe de 8 millones de euros, de los cuales, a 31 de diciembre de 2013 se habían desembolsado 4 millones de euros para financiar junto con entidades financieras otra línea de financiación denominada "Línea Ágil".

INGRESOS POR INTERESES:

-- POR INTERESES Y COMISIONES DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS

Durante el ejercicio 2013 el ICREF ha registrado ingresos en concepto de intereses por un total de 1.718.318,25 euros derivados de las líneas: "Línea ICREF PYME 2010", "Línea Ágil" y "Línea INFO (25 Millones de euros).

-- INGRESOS POR INTERESES PROCEDENTES DE COLOCACIÓN DE FONDOS

Durante el ejercicio 2013, el ICREF ha registrado ingresos procedentes de remuneraciones de saldos en cuentas corrientes y de colocaciones de excedentes transitorios de tesorería por un importe aproximado de 1.583.375,30 euros.

PRESUPUESTO 2013

El presupuesto administrativo de gastos de esta Entidad para el año 2013 ascendía a 26.661.959 euros, de los cuales se habían ejecutado a 31 de diciembre, **61.824.569 euros**. La desviación producida respecto al importe inicialmente previsto, y que asciende aproximadamente a 35 millones de euros, se deriva:

- Respecto a las operaciones financieras, por un mayor gasto de 53,5 millones de euros, aproximadamente, por la transferencia que se realizó al Tesoro Público de la CARM, en base a "Instrucción de la Dirección General de Presupuestos y Fondos Europeos de fecha 26 de diciembre de 2013", compensado por menores operaciones de préstamos suscritas, de las inicialmente previstas, en 15 millones de euros al sector público, y en 3 millones de euros, aproximadamente, al sector privado
- Por lo que se refiere a las operaciones no financieras, el menor importe ejecutado se fundamenta principalmente en menor gasto incurrido en el capítulo II, derivado por un lado, de menores importes pagados al Banco Europeo de Inversiones en concepto de intereses, y de otro lado, por una variación de las provisiones por operaciones comerciales significativamente inferior a la prevista, como consecuencia de la práctica inexistencia de cuotas impagadas en el marco de la Línea Ágil, que ocasiona la aplicación de un 2% genérico al saldo vivo de las operaciones, siguiendo así las pautas marcadas por el Fondo Europeo de Inversiones

El presupuesto administrativo de ingresos previstos para el ejercicio 2013 que ascendían a un importe de 24.901.392 euros, a 31 de diciembre se había ejecutado por un importe de **62.327.394 euros**. Dicha variación responde, fundamentalmente, a la desviación producida en las operaciones de naturaleza financiera por importe de 37,5 millones de euros, aproximadamente. Al inicio del ejercicio se produce la devolución de 38 millones de euros por parte del Tesoro Público de la CARM, transferidos en diciembre de 2012 en base a Instrucción de la Dirección General de Presupuestos y

31 MAR. 2014

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS


Pilar Valero Huéscar

Fondos Europeos, a lo que se añade una desviación negativa de 503,45 miles de euros en concepto de menor importe de amortización de préstamos en la Línea ICREF PYMES y en la Línea Ágil, principalmente centrado en esta última por un menor ritmo de ejecución del inicialmente previsto para el ejercicio 2013

El resultado del ejercicio 2013 después de impuestos asciende a **1.346.384 euros**, como diferencia, fundamentalmente, entre los intereses devengados por las cantidades prestadas y los intereses devengados de la financiación exterior recibida, en el marco ambos, de lo que constituye la actividad propia del Instituto.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

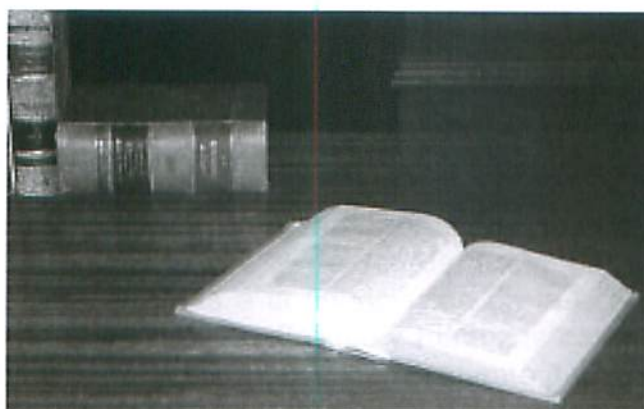
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia


Pilar Valero Huescar

Observaciones sobre Proyectos Normativos

El ICREF ha estudiado y ha realizado observaciones a los siguientes proyectos normativos durante 2013:

- Proyecto de ley de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2014.
- Propuesta de modificación de la Ley de Modificación de la Ley de Presupuestos Generales de la Región de Murcia para el ejercicio 2013 en el artículo 50 relativo al endeudamiento.
- Proyecto de Decreto por el que se crea y regula el Registro Contable de Facturas de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
- Proyecto del Real Decreto por el que se regulan los criterios y el procedimiento para determinar y repercutir las responsabilidades por incumplimiento de obligaciones derivadas del Derecho de la Unión Europea.
- Anteproyecto de la ley de Hacienda de la Región de Murcia.



31 MAR. 2014

Crédito Público de la Administración General de la CARM

El Decreto nº 133/2009, de 15 de mayo, por el que se aprueban los Estatutos del ICREF establece, en su artículo nº 3, como uno de sus fines generales el **“procurar financiación para llevar a cabo la política de crédito público de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia”**.



En este sentido, el ICREF sabe que el acceso a la financiación es prioritario para la empresas de la Región de Murcia, por eso consigue financiación de la manera más rentable y eficiente posible para que el crédito a través de los organismos públicos regionales llegue al tejido empresarial. Para la consecución de este fin, **el ICREF podrá conceder créditos, préstamos, avales y otras cauciones, a favor de quienes compongan el sector público regional.**

La Ley 13/2012, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2013 establecen en su disposición adicional vigésima que el INFO será la única entidad del sector público regional que podrá conceder préstamos a las empresas privadas, durante el ejercicio 2013.

La reordenación de competencias realizada por la Ley 14/2012, de 27 de diciembre, de medidas tributarias, administrativas y de reordenación del sector público, concentra todas las competencias dirigidas a la financiación de la economía productiva regional en el INFO; asimismo el Instituto de Crédito y Finanzas ostenta de forma exclusiva las competencias en materia de gestión del endeudamiento de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia y de su sector público.

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

Línea AGIL (Apoyo Gestión y Liquidación de liquidez)

La línea AGIL nació en 2011 para hacer frente a una de las grandes dificultades con las que contaba el tejido de la economía productiva regional y que continúa en la actualidad, como es, la restricción del acceso a la financiación.

De la totalidad de empresas ubicadas en la Región de Murcia, el 93,78% son microempresas. De estas, el 48,60% no tienen empleados, es decir, son autónomos o empresas que dan trabajo solamente al empresario (autoempleo). Por el contrario el número de grandes compañías es de un 0,10% del total.

Por sectores, tenemos que destacar el protagonismo del sector servicios entre la composición del entramado empresarial murciano. Así, el 50,60% de las empresas pertenecen al sector terciario, el 27,21% pertenecen al sector del comercio siendo el 14,02% el protagonismo del sector construcción y el 8,17% corresponde al sector industrial.

Debido a la importancia del sector microempresas en la Región de Murcia, es objetivo de este organismo el impulso y apuesta al verdadero sostenimiento de la economía murciana, la microempresa.

Mediante esta línea el ICREF lleva a cabo un conjunto de medidas, conducentes a fomentar y mantener el empleo promoviendo:

- La inyección de liquidez al mercado, corrigiendo el comportamiento de la banca.
- La dotación a micropymes y autónomos de herramientas que permitan incrementos estables de su apalancamiento operativo.
- El fomento a creación de empresas y el autoempleo.
- La renovación de inmovilizados hacia otros nuevos, generadores de incrementos de productividad y competitividad de las empresas.
- El establecimiento y consolidación de una cultura emprendedora entre jóvenes, mujeres y otros sectores específicamente castigados por la crisis.
- La minimización de los costes financieros para los destinatarios de los créditos, facilitando la sostenibilidad de la creación y/o ampliación de empresas, sobre todo en sus primeros años de funcionamiento.

Para la puesta en marcha de tales mecanismos, el ICREF a través del Fondo Europeo de Inversiones, formalizó un contrato de financiación bajo el programa PROGRESS.

PROGRESS está abierto a los 27 Estados miembros de la UE, los candidatos a la adhesión y los países de la AELC/EEE y se dirige a las autoridades nacionales, locales y regionales, las oficinas de empleo públicas y los institutos nacionales de estadística. Pueden participar en él organismos especializados, universidades e institutos de investigación, así como los interlocutores sociales y ONG.

La Comisión selecciona los proyectos a subvencionar a través de licitaciones o de convocatorias de propuestas. Con algunas excepciones, co-financia hasta el 80% como máximo.

El ICREF es el único organismo público en España que cuenta en la actualidad con esta herramienta de financiación para facilitar el crédito a autónomos, emprendedores y microempresas.

El 23 de noviembre de 2011 el ICREF obtiene financiación del FONDO EUROPEO DE INVERSIONES a través del programa *"European progress microfinances facilities"* por importe de 8 millones de euros, cuya finalidad es financiar a las microempresas, autónomos y emprendedores de la Región de Murcia, fomentando el empleo mediante el incremento del acceso y la disponibilidad de microfinanzas para microempresas y autónomos, particularmente si estos pertenecen a sectores socialmente vulnerables promoviendo, entre otras, la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, mediante el otorgamiento de créditos para financiar proyectos de inversión y necesidades de capital circulante. Las condiciones generales de la financiación son:

Importe	8.000.000 €
Prestatario	ICREF
Plazo	7 años
Desembolso y divisa	El préstamo será desembolsado en dos o varios tramos en euros
Tipo de Interés	Fijo, tipo del swap euro a 5 años, más 54 puntos básicos (2,5511%)
Reembolso del capital	A vencimiento-

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA
 INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

En fecha 29 de noviembre de 2011, el ICREF puso en marcha la línea AGIL. Tras un proceso de adjudicación por invitación fue formalizada con el Banco Mare Nostrum. Más tarde, el 3 de julio de 2012 se firmó la modificación del Convenio para la adhesión de Cajamar Caja Rural. En total, se ponen a disposición de los beneficiarios 20 millones de euros, 10 millones de euros los aporta el ICREF (8 millones de euros a través del Fondo Europeo de Inversiones y 2 millones propios), y 10 millones de euros las entidades financieras participantes, BMN y Cajamar. **La línea está actualmente en vigor hasta el agotamiento de los fondos disponibles.**

Por tanto, la procedencia de los fondos de la línea AGIL son:

- a) Procedentes del ICREF, a través de los fondos obtenidos por el crédito otorgado por Fondo Europeo de Inversiones (en adelante FEI), un 40,00% del importe de la operación de financiación, con un importe máximo de 9.999,60 €.
- b) Procedentes del ICREF, de sus fondos propios, un 10,00% del importe de la operación de financiación, con un máximo de 2.499,90 €.
- c) Procedentes de la Entidad Colaboradora, un 50,00% del importe de la operación de financiación, con un máximo de 12.499,50 €.

La financiación de cada proyecto, se materializa en operaciones concretas de préstamo y se instrumentan a través de un Contrato cuya formalización se lleva a cabo entre la entidad adjudicataria y los beneficiarios que reúnan los requisitos establecidos en el Contrato.

HASTA
25.000 €
por hacer
de tu trabajo, tu vida



Línea ÁGIL
Liquidez inmediata

liquidezya.com
968 37 53 25

Operación de financiación de máxima prioridad. Línea de crédito de carácter inmediato y a corto plazo.

ICREF BMN cajamar

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

Excepcionalmente se puede otorgar un periodo de carencia de hasta dos años a aquellas operaciones que cuenten con la garantía del endoso y toma de razón de un derecho de cobro a favor de la entidad financiera colaboradora que el beneficiario final ostente contra la CARM o cualquiera de sus organismos autónomos.

El importe máximo por beneficiario es de **VEINTE CUATRO MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y NUEVE EUROS (24.999 euros)**, sea en una o en el conjunto de operaciones formalizadas.

La amortización puede ser mensual, trimestral o semestral y los créditos tienen un mínimo de 1 año y un máximo de 5, sin posibilidad de otorgamiento de carencia, desde la fecha de formalización del contrato subsidiario.

La operación devenga un tipo de interés variable, revisable trimestral, semestral o anualmente, resultante de sumar un diferencial de 2,95% al euribor semestral.

La entidad colaboradora puede aplicar las siguientes comisiones sobre las operaciones formalizadas adscritas a esta línea.

- Comisión de apertura: Como máximo del 1,00 por ciento sobre el nominal de la operación de financiación, con un mínimo de ciento cincuenta euros (150 €).
- Comisión por cancelación anticipada: 1,00 por ciento en caso de cancelación anticipada.
- Comisión por amortización anticipada: 0,00 por ciento en caso de amortización anticipada.
- Interés de demora por retraso en el pago de principal: al tipo que resulte de incrementar en 8 puntos porcentuales el tipo de interés de la operación.

31 MAR. 2014

CONDICIONES DE LOS PRÉSTAMOS DE LA LÍNEA AGIL

Importe	Hasta 24.999 €
Plazo	entre 1 y 5 años (posibilidad de otorgar carencia según la operación –para financiar proveedores administración pública)
Interés	Euribor (6 meses) + 2,95%
Garantías	Garantía personal generalmente, dependiendo de la operación posibilidad de incorporar garantías accesorias. No necesario garantía real.
Finalidad	Dotación de liquidez para sufragar inversiones o gastos necesarios de la actividad ordinaria, bien aportando liquidez a corto plazo, bien financiando la adquisición de bienes, sean tangibles o intangibles.
Otras Condiciones	Se utilizará para impulsar y/o canalizar el cambio y la modernización en cinco ámbitos: Empleo Inclusión y protección social Condiciones de trabajo No discriminación Igualdad de género No están permitidas operaciones de refinanciación.
Sectores Excluidos	Actividades Económicas Ilegales Producción y comercio de tabaco y bebidas alcohólicas Munición y armamento Casinos Sectores restringidos del IEF Casinos Online y juego por Internet Pornografía Otras actividades clasificadas como ilegales (descarga de datos, etc.). Clonación de seres humanos, clonación, y otras actividades científicas con seres humanos éticamente rechazables
Otras condiciones	No puede actuarse de intermediario, sino que el crédito se ha de otorgar directamente al "consumidor final". Riesgo de impago es asumido por el ICREF.

31 Mar. 2014



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

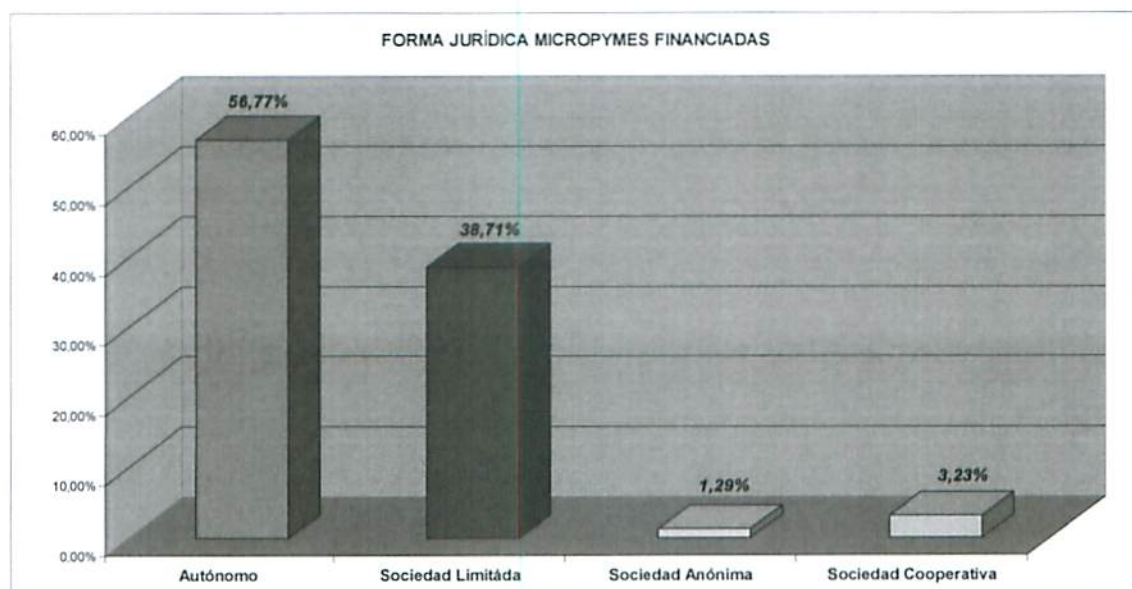
DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA


Pilar Valero Huéscar

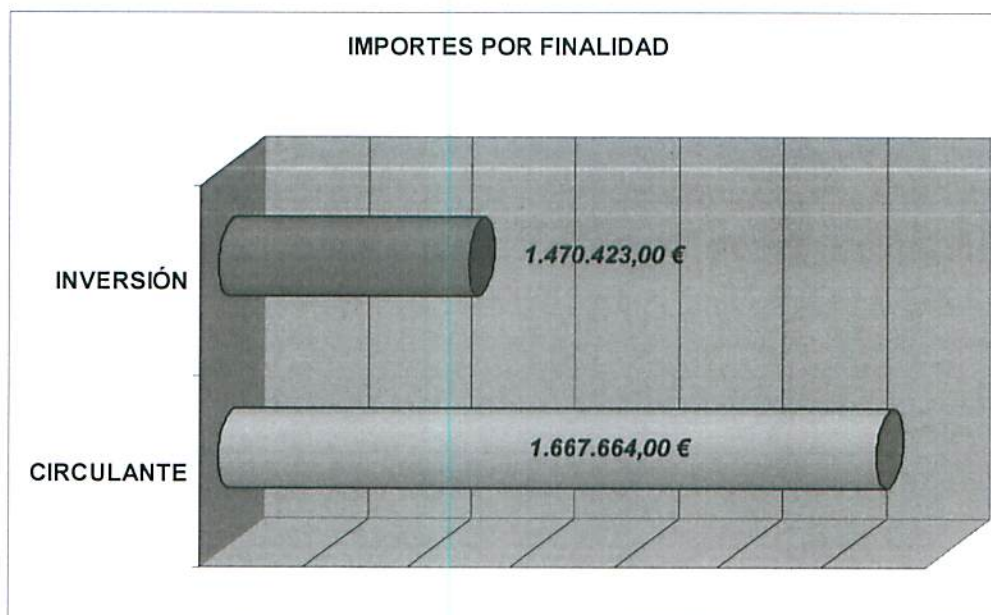
SITUACIÓN DE LA LÍNEA AGIL A 31 DE DICIEMBRE DE 2013

Durante el ejercicio 2013 el ICREF ha otorgado un 198% más de operaciones que en 2012. El ICREF ha formalizado un total de 155 operaciones de financiación a microempresas murcianas.

De estas empresas, el 56% han sido autónomos y el 37,7% sociedades de responsabilidad limitada.



Desde 3.000 € la operación de importe mínimo, hasta 24.999 € que constituye el máximo de importe de los préstamos de la línea AGIL, se han concedido un total de operaciones nuevas por importe de 3.138.087,00 €, suponiendo un 148% más de fondos otorgados a micropymes.



De la cantidad total prestada, el 53% de operaciones han sido destinadas a dotar a las microempresas murcianas de capital circulante necesario para garantizar la financiación de su ciclo de explotación, destinando un 47% a financiación de distintas inversiones, desde adquisiciones de vehículos a compra de maquinaria e inmovilizado en general.

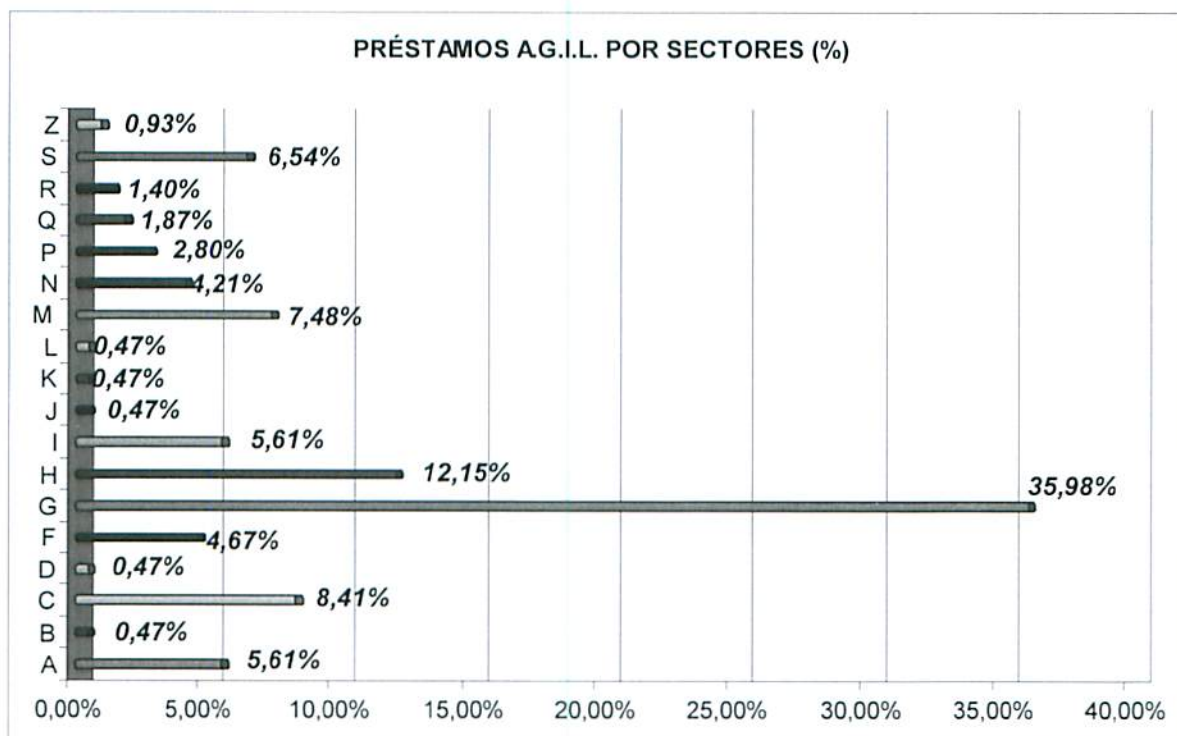
OPERACIONES	CIRCULANTE	INVERSIÓN	TOTAL
NÚMERO	77	78	155
IMPORTE TOTAL	1.667.664,00 €	1.470.423,00 €	3.138.087,00 €
IMPORTE MEDIO	21.657,97 €	18.851,58 €	20.245,72 €



Durante el ejercicio 2013 se han incrementado la financiación a los principales regímenes jurídicos bajo los que se realiza actividad económica, destacando el incremento de un 216% experimentado en la financiación a sociedades limitadas y el incremento del 175% en préstamos otorgados a autónomos.

FORMA JURÍDICA	Número	Porcentaje	Incremento año anterior
Autónomo	88	56,77%	175%
Sociedad Limitada	60	38,71%	216%
Sociedad Anónima	2	1,29%	0%
Sociedad Cooperativa	5	3,23%	400%
TOTAL	155	100%	

OPERACIONES A.G.I.L POR SECTORES



A.-Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca

B.- Industrias extractivas

C.-Industria manufacturera

D.-Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado

E.-Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación

F.-Construcción

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

G.-Comercio al por mayor y por menor; reparación vehículos

H.-Transporte y almacenamiento

I.-Hostelería

J.-Información y comunicaciones

K.-Actividades financieras y de seguros

L.-Actividades inmobiliarias

M.-Actividades profesionales, científicas, técnicas

N.-Actividades administrativas y servicios auxiliares

O.-Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria

P.-Educación

Q.-Actividades sanitarias y servicios sociales

R.-Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento

S.-Otros servicios

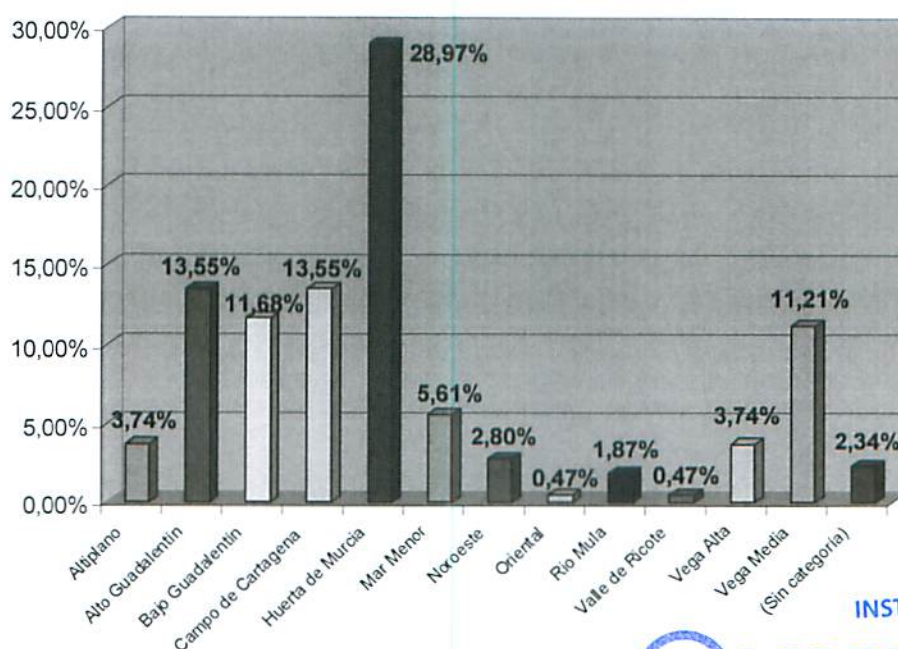
T.-Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico; actividades de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio

U.-Actividades de organizaciones y organismos extraterritoriales

El sector que ha ostentado mayor protagonismo en la concesión de operaciones de la línea de financiación A.G.I.L. para micropymes en el 2013 es el comercio, al que han sido destinados el 35,98% del total de operaciones formalizadas, seguido por transporte (12,15%) e industria (8,41%). Estos datos reflejan la dinamización implementada por la línea de financiación AGIL, financiando tanto sectores tradicionales como aquellos que cuentan con menor protagonismo en términos cuantitativos en el tejido productivo murciano.

OPERACIONES A.G.I.L. POR COMARCAS REGIÓN DE MURCIA

OPERACIONES POR COMARCAS (%) AÑO 2013



31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Se debe destacar que han sido financiadas a través de la línea A.G.I.L. operaciones de empresas y autónomos de la práctica totalidad de comarcas de la Región de Murcia.

El principal protagonismo lo asume la Huerta de Murcia, con el 28,97% de las operaciones, seguidos del Alto Guadalentín y Campo de Cartagena que comparten la segunda posición del ranking con un 13,55% del total de operaciones.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia


Pilar Valero Huéscar

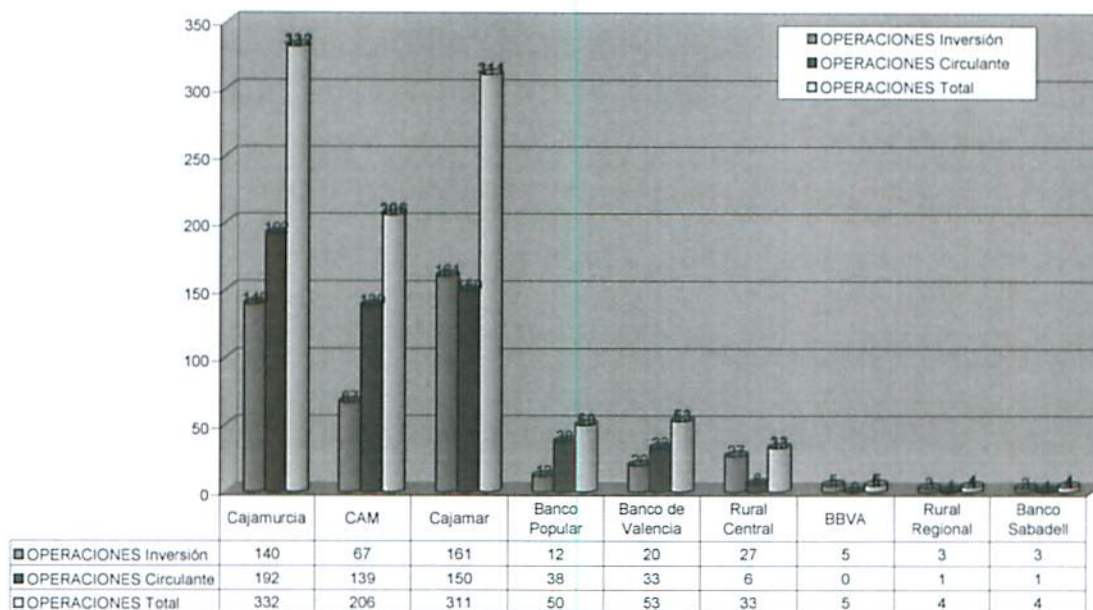
La línea ICREF-PYME 2010 estuvo vigente hasta el 30 de Junio de 2011, y su objetivo era financiar pequeñas y medianas inversiones localizadas en la Región de Murcia.

Esta línea, se formalizó cuando el ICREF recibió del Banco Europeo de Inversiones una línea de financiación 75 millones de euros, y puso a disposición de las entidades financieras adjudicatarias 100 millones de euros (50 millones para financiar proyectos de inversión y 50 millones para financiar necesidades de circulante), de los que 75 millones de euros procedían del Banco Europeo de Inversiones y 25 millones de euros de fondos propios del ICREF.

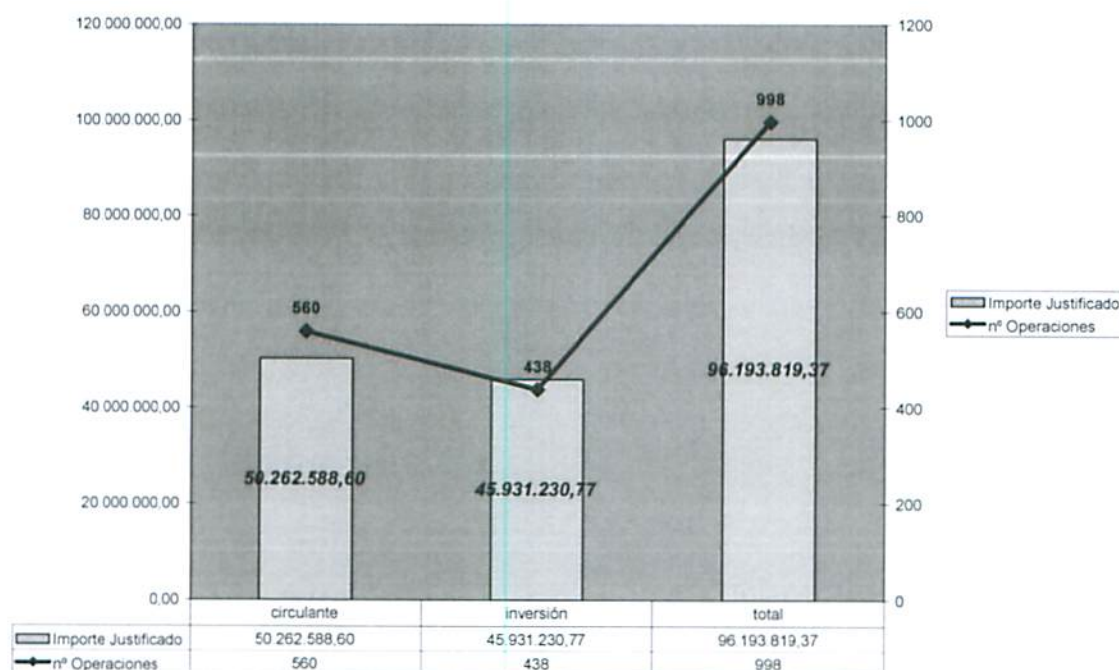
Las entidades financieras adjudicatarias, que formalizaron sus contratos en 2010 fueron Cajamurcia, CAM, Cajamar, Banco Popular, Banco de Valencia, BBVA, La Caixa, Santander, Cajamadrid, Banco Sabadell, Caja Rural Central y Caja Rural Regional.

En total, se concedieron un total de 998 operaciones de financiación, tal y como se detalla en este cuadro:

OPERACIONES POR ENTIDADES



31 MAR. 2014



Las características principales de las operaciones concedidas fueron las siguientes:

	<i>circulante</i>	<i>inversión</i>	<i>total</i>
Nº Empleados	6.624	4.333	10.957
Importe Justificado	50.262.588,60	45.931.230,77	96.193.819,37
nº Operaciones	560	438	998
% Importes	52%	48%	100%
% Operaciones	56%	44%	100%
Operación Media	89.754,62	104.865,82	96.386,59
Operación Máxima	1.500.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
Operación Mínima	2.000,00	1.915,99	0,00
Plazo Medio (meses)	43	81	

31 MAR. 2014

Hasta el 31 de diciembre de 2013 las entidades financieras han amortizado un total de **48.250.094,08 euros**, por lo que la **deuda viva asciende a 47.943.725,29 euros**, distribuidos entre entidades financieras y modalidad de la financiación de la siguiente manera:

LINEA ICREF PYME 2010, IMPORTES AMORTIZADOS Y DEUDA VIVA AL 31/12/2013			
	DEUDA INICIAL	IMPORTE AMORTIZADO HASTA EL 31/12/2013	DEUDA VIVA AL 31/12/2013
BMN	25.051.343,18	14.646.116,21	10.405.226,97
Circulante	11.951.336,79	8.768.386,33	3.182.950,46
Inversión	13.100.006,39	5.877.729,88	7.222.276,51
CAJAMAR	27.910.034,30	13.026.283,29	14.883.751,01
Circulante	12.281.600,00	8.500.156,20	3.781.443,80
Inversión	15.628.434,30	4.526.127,09	11.102.307,21
B.POPULAR	5.774.502,39	3.053.790,63	2.720.711,76
Circulante	3.809.802,39	2.418.030,46	1.391.771,93
Inversión	1.964.700,00	635.760,17	1.328.939,83
B.VALENCIA	6.597.956,66	5.315.205,81	1.282.750,85
Circulante	3.795.000,00	3.140.143,53	654.856,47
Inversión	2.802.956,66	2.175.062,28	627.894,38
B.SABADELL	744.500,00	291.744,15	452.755,85
Circulante	300.000,00	198.792,23	101.207,77
Inversión	444.500,00	92.951,92	351.548,08
BANCO CAM	26.717.750,38	10.458.074,76	16.259.675,62
Circulante	17.786.200,00	9.034.776,98	8.751.423,02
Inversión	8.931.550,38	1.423.297,78	7.508.252,60
BBVA	1.390.000,00	711.147,07	678.852,93
Circulante	0	0	0
Inversión	1.390.000,00	711.147,07	678.852,93
C.RURAL CENTRAL	1.798.512,46	602.621,58	1.195.890,88
Circulante	278.649,42	93.398,83	185.250,59
Inversión	1.519.863,04	509.222,75	1.010.640,29
C.RURAL	209.220,00	145.110,58	64.109,42

31 Mayo 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

REGIONAL			
Circulante	60.000,00	43.733,13	16.266,87
Inversión	149.220,00	101.377,45	47.842,55
TOTALES	96.193.819,37	48.250.094,08	47.943.725,29
Circulante	50.262.588,60	32.197.417,69	18.065.170,91
Inversión	45.931.230,77	16.052.676,39	29.878.554,38

A consecuencia de la reordenación de competencias realizada por la Ley 14/2012, de 27 de diciembre, de medidas tributarias, administrativas y de reordenación del sector público, el INFO concentra las competencias dirigidas a la financiación de la economía productiva regional; mientras que el Instituto de Crédito y Finanzas procura esa financiación para llevar a cabo la política de crédito público de la Administración Regional de Murcia. Para la consecución de estos fines, el ICREF podrá conceder créditos, préstamos, avales y otras cauciones, a favor de quienes compongan el sector público regional.

La Región de Murcia, como el resto de Comunidades Autónomas y el país de forma agregada cuentan, con motivo de la crisis económica, con un importante problema de desempleo que exige por parte de las Administraciones Públicas la puesta en marcha de medidas correctoras de tal comportamiento, a través de, entre otras, el apoyo a la financiación empresarial para la puesta en marcha de nuevos proyectos empresariales, bien a través de la constitución de nuevas empresas, bien a través del apoyo para la ampliación y consolidación de empresas ya existentes.

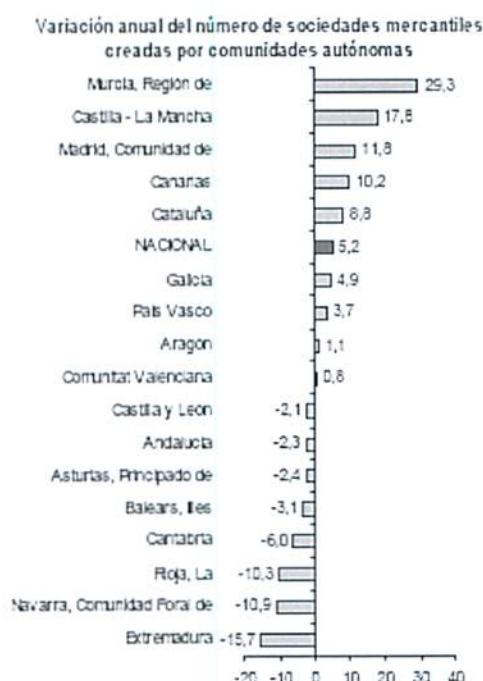
Según datos ofrecidos por el INE al tercer trimestre de 2013 la Región de Murcia cuenta con una tasa de paro del 29,01% y con una tasa de actividad del 62,45%, datos que, siendo negativos, comienzan a mostrar una tendencia hacia la recuperación y la creación de empleo real.

Estos datos, muestran el freno a la destrucción de empleo y determinan la idoneidad, ahora más que nunca, de la puesta en marcha de políticas activas de creación de empleo que posibiliten una más rápida generación de puestos de trabajo que permitan, paulatina y agregadamente incrementar los niveles de generación de riqueza de la economía productiva murciana, la generación de puestos de trabajo y tornen positivas las estadísticas de consumo de los hogares murcianos.

La Región de Murcia, fruto del carácter emprendedor y dinámico de sus ciudadanos se constituye, según datos publicados a febrero de 2012 como la Comunidad Autónoma de España con mayor dinamismo empresarial, entendido este como la evolución del

número de sociedades mercantiles, a través de la tasa de variación anual de la constitución de sociedades mercantiles.

A la par, los índices de confianza empresarial armonizados, publicados por el INE muestran una evolución positiva en relación a la misma, mostrando que la confianza mejora en todos los sectores de actividad, en todos los intervalos de tamaño de los establecimientos comerciales, para la Región de Murcia.



La puesta en marcha de líneas de financiación tales como la línea AGIL o la línea INFO REACTIVA constituyen eficientes herramientas de apoyo a la generación de riqueza de las empresas y autónomos de la Región de Murcia, a través de la puesta en disposición de financiación tanto para proyectos de inversión empresarial como para financiar el circulante de actividad que garantice el óptimo funcionamiento de la corriente ordinaria de cobros y pagos de cada proyecto empresarial, y que tendrán incidencia positiva en cuanto a que la Región encabece estos rankings.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

SM1. Sociedades mercantiles creadas

Capital en miles de euros

	Total general*			Sociedad anónima			Sociedad limitada		
	Número	Capital Suscrito	Desembolsado	Número	Capital Suscrito	Desembolsado	Número	Capital Suscrito	Desembolsado
TOTAL	8.644	573.144	570.907	42	123.243	121.006	8.602	449.901	449.901
Andalucía	1.301	116.634	116.631	7	55.278	55.076	1.294	51.656	51.556
Aragón	189	2.313	2.313	0	0	0	189	2.313	2.313
Asturias, Principado de	120	5.714	5.669	2	360	316	118	5.354	5.354
Baleares, Illes	247	10.304	10.259	1	50	15	246	10.244	10.244
Canarias	293	8.213	8.213	0	0	0	293	8.213	8.213
Cantabria	53	1.292	1.292	0	0	0	53	1.292	1.292
Castilla y León	295	35.957	35.912	2	120	75	293	35.435	35.435
Castilla - La Mancha	304	35.642	35.728	3	27.073	26.969	321	8.770	8.770
Cataluña	1.551	77.263	77.078	6	2.854	2.685	1.555	74.389	74.389
Comunidad Valenciana	1.062	85.745	85.704	3	310	268	1.059	85.439	85.439
Extremadura	97	1.354	1.354	1	240	240	95	1.114	1.114
Galicia	385	38.460	38.460	0	0	0	385	38.460	38.460
Madrid, Comunidad de	1.991	105.167	105.352	15	25.803	24.988	1.975	80.364	80.364
Murcia, Región de	287	21.265	21.265	0	0	0	287	21.265	21.265
Navarra, Comunidad Foral de	82	3.884	3.884	1	135	135	81	3.749	3.749
País Vasco	310	17.971	17.221	1	1.000	230	309	16.971	16.971
Reino de Aragón	35	4.928	4.928	0	0	0	35	4.928	4.928
Ceuta	4	12	12	0	0	0	4	12	12
Melilla	7	31	31	0	0	0	7	31	31

* El total general incluye las sociedades colectivas y las sociedades comanditarias

De estas 287 sociedades, la totalidad de las mismas se han constituido bajo la forma de Sociedad Limitada.

En términos de sectores de actividad, se debe destacar, que en el total general, ha sido el comercio con 22,8% de las sociedades creadas el sector que encabeza el ranking, seguido por actividades de construcción y Actividades profesionales.

Por otro lado, el comportamiento de la balanza comercial debe ser tenido en cuenta para valorar la evolución del tejido empresarial regional. Así, la Región de Murcia se constituye como la primera comunidad autónoma, tan solo por detrás de Ceuta, en cuanto a crecimiento de las exportaciones se refiere.

10 PROVINCIAS MAYOR CRECIMIENTO (*)

	PROVINCIA	2011	2012	Incremento
1	51 – CEUTA	333,83	317,73	160,7%
2	30 – MURCIA	5.470.124,65	8.858.725,29	57,6%
3	24 – LEON	1.277.569,52	1.751.824,37	39,5%
4	38 – SANTA CRUZ DE TENERIFE	649.474,31	820.814,58	26,9%
5	10 – CACERES	317.766,96	356.593,35	20,7%
6	07 – BALEARES	863.979,61	1.012.245,97	18,9%
7	21 – HUELVA	5.081.530,33	6.038.040,53	17,4%
8	41 – SEVILLA	3.425.710,92	3.943.268,18	17,3%
9	99 – SIN IDENTIFICAR	995.919,67	1.124.920,89	13,1%
10	19 – GUADALAJARA	685.906,26	742.780,26	11,6%

(*) Para el país y sector/productos seleccionados.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

En la actualidad, es imprescindible la puesta en marcha de políticas conducentes a reforzar la consolidación de aquellos comportamientos empresariales que consoliden una senda de crecimiento estable y estructural a través del apoyo concreto hacia la apertura y consolidación de nuevos mercados de las empresas murcianas.

Por lo tanto, la necesidad de acometer con la más absoluta celeridad y preferencia aquellas prácticas que, aprovechando la tendencia positiva que ofrecen los datos macroeconómicos sobre la evolución de las principales magnitudes maximice la creación de empleo y la adecuada y diversificada generación de un sector empresarial dinámico y atomizado por cuanto a sectores se refiere.

Las características del sector empresarial tanto nacional como de la Región de Murcia, en el que predominan las pymes y micropymes, aconseja el apoyo a proyectos de emprendimiento y apoyo a la financiación de proyectos de inversión empresarial de pymes así como al apoyo de proyectos que las doten de capital circulante para consolidar un fondo de maniobra estable destinados a pymes, con sede y/o actividad principal en la Región de Murcia, por su capacidad de generación de riqueza y empleo.

Con este fin el ICREF durante el 2013 ha puesto a disposición del Instituto de Fomento de la Región de Murcia (INFO) un total de 75 Millones de euros, procedentes de recursos propios y del Banco Europeo de Inversiones, destinados a financiar inversiones y necesidades de capital circulante a autónomos, pequeñas y medianas empresas y emprendedores, pudiendo dichos fondos ser canalizados por el INFO bien directamente o bien a través de entidades financieras bancarias que operen en España.

ICREF e INFO firmaron el 13 de junio de 2013 un primer contrato de crédito de 25 millones de euros, destinados a la concesión de préstamos de importe máximo 300.000,00 € por beneficiario, con una duración mínima de 2 años y con la posibilidad de un período de carencia de hasta un año para operaciones de inversión y hasta un límite máximo de 5 millones de euros.

Con fecha 26 de diciembre de 2013, ICREF e INFO firmaron un segundo contrato de crédito por importe de 50 millones de euros, de los que 30 millones de euros son para financiar inversiones y 20 millones de euros para financiar necesidades de capital circulante, destinados a la concesión de préstamos de importe máximo por beneficiario final de 1.000.000,00 € para operaciones de inversión, y 300.000,00 € para operaciones de circulante, a un plazo mínimo de 2 años y máximo de 10 años para inversión y 5 años para circulante, y con la posibilidad de otorgar un período de carencia de hasta un año para operaciones de inversión.

El 7 de octubre de 2013 el ICREF llevó a cabo el primer desembolso al INFO según lo establecido en el contrato de crédito firmado el 13 de junio por un importe de 5 Millones de euros para poner en marcha la línea INFO REACTIVA.

3.1 MAR. 2014

En cuanto al tipo de operaciones concedidas por esta línea podemos resaltar las siguientes características:

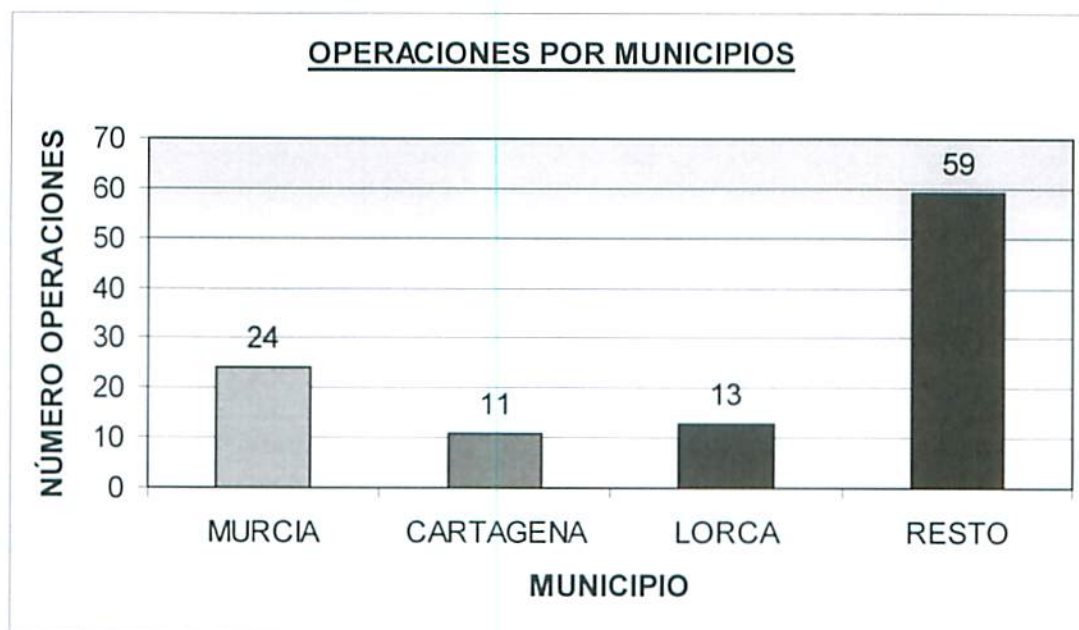
INFOREACTIVA	TOTAL
Operación Media (€)	47.663,64
Operación Máxima (€)	250.000
Operación Mínima (€)	3.130
Plazo Medio (meses)	60

De la cantidad total prestada, el 52% de operaciones han sido destinadas a dotar a empresas murcianas de capital circulante, y un 48% financia diferentes inversiones, desde la adquisición de materiales, equipos, compra de maquinaria o reformas de los negocios entre otras.



31 MAR. 2014

El número de operaciones concedidas hasta la actualidad han sido 107. A través de la Línea INFOREACTIVA se han financiado operaciones de empresas de todas las comarcas de la Región de Murcia. Si analizamos las operaciones por municipios 24 operaciones se han concedido en el municipio de Murcia, 11 en Cartagena, 13 en Lorca y 59 en el resto de municipios.



31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

Asesoramiento a la Consejería de Agricultura y Agua

Dentro del marco competencial establecido en la reordenación de competencias anteriormente referida, constituye el ICREF un instrumento consultivo y básico para la gestión financiera y asesoramiento en general, en lo referente a la relación tanto comercial como institucional, que bien la Administración general, bien cualquier ente público, puedan tener con el sector financiero.

Ha constituido una oportunidad idónea para poner en marcha este labor asesora por parte del ICREF, la iniciativa puesta en marcha por la Consejería de Agricultura y Agua en 2013, ante la necesidad de establecer e impulsar mecanismos de promoción y fomento de acceso al sector agrario y agroalimentario.

El ICREF ha servido de orientador e interlocutor, tanto a la propia Consejería de Agricultura y Agua como a las entidades financieras, para diseñar sendos convenios con la finalidad pretendida por el Gobierno regional.

Fruto de esta labor de asesoramiento ininterrumpido, que aún hoy se constituye básico en las celebraciones de las distintas reuniones de la comisión de seguimiento, el ICREF diseñó y negoció los siguientes convenios, a saber:

CONVENIO ACCESO AL SECTOR AGRARIO

El objeto de dicho Convenio, con 100.000.000 € de volumen de crédito reservado, es establecer los términos y condiciones de líneas de financiación preferentes para facilitar, potenciar y ampliar el crédito en la Región de Murcia para aquellos beneficiarios que cumplan los requisitos establecidos en cada una de las líneas de financiación detalladas.

Para ello, las entidades financieras ha procedido en 2013 a la instrumentalización de líneas de financiación específicas que cumplan las condiciones tanto generales como particulares establecidas en el convenio con la finalidad de facilitar el acceso al crédito de:

- Jóvenes menores de 40 años que se incorporen por cuenta propia al sector agrario y agroalimentario.
- Desempleados que se incorporen por cuenta propia al sector agrario y agroalimentario.

- Microempresas del sector agrario y agroalimentario.
- Autónomos y empresas que se incorporen a Organizaciones de Productores.

La aplicación a las líneas preferentes de financiación del sector agrario y agroalimentario se realiza según se detalla:

- Línea Acceso Agrario: 40.000.000 €
- Línea Consolidación Agraria: 40.000.000 €
- Línea Acceso OP : 20.000.000 €

CONVENIO FINANCIACIÓN SECTOR AGRARIO

El objeto de dicho Convenio, con un volumen de crédito reservado de 200.000.000 €, es establecer los términos y condiciones de una línea de financiación preferente para facilitar, potenciar y ampliar el crédito en la Región de Murcia para aquellos beneficiarios que cumplan los requisitos establecidos en el mismo.

Para ello, las entidades financieras han procedido en 2013 a la instrumentalización de líneas de financiación hipotecaria que cumplan las condiciones tanto generales como particulares establecidas en el convenio con la finalidad de facilitar el acceso al crédito de las empresas del sector agrario y agroalimentario, independientemente de su forma jurídica y tamaño.

Ambos convenios fueron suscritos con fecha 30 de julio de 2013, de conformidad con la autorización otorgada a tal efecto por el Consejo de gobierno en su sesión de 12 de julio de 2013, denominado Convenio Acceso al Sector Agrario, con las entidades financieras que a continuación se detalla:

- Cajamurcia – BMN
- Cajas Rurales Reunidas, Cajamar
- Caja Rural Central, S.COOP
- Caja Rural Regional San Agustín, S.COOP
- Banco de Sabadell, S.A.
- Caixa Bank, S.A.

31 MAR. 2014

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA.

Pilar Valero Huéscar

Gestión Financiera del Endeudamiento de la Administración General de la Región de Murcia y su Sector Público



La Disposición Adicional Quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre de creación del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (ICREF) y el Decreto 133/2009, por el que se aprueban sus Estatutos, atribuyen al ICREF la gestión de la deuda de la propia Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia (CARM) en todas sus fases, desde la emisión, gestión administrativa y del riesgo financiero, la coordinación y control de la financiación de organismos autónomos y entidades incluidas en el

sector administraciones públicas de la CARM, la financiación de grandes proyectos de inversión, así como cualquier otro tema de carácter financiero, incluida la tramitación y gestión de los avales que otorgue la Administración General de la CARM.

Si en materia de endeudamiento el 2012 estuvo marcado por la aparición de mecanismos de financiación diseñados por la Administración Central para el conjunto del sector público autonómico, dada la difícil situación en que se encontraban los mercados financieros y las restricciones que, con carácter general, estaban sufriendo las Comunidades Autónomas procedentes de sus tradicionales fuentes de financiación, durante el pasado ejercicio estos mecanismos de liquidez han continuado siendo los protagonistas para la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, tanto en la estrategia y gestión de su financiación como en la propia materialización del endeudamiento —tareas fundamentalmente desarrolladas por el ICREF—.

Aunque el escenario de financiación de 2013, con carácter general, ha sido menos adverso que el observado en ejercicios anteriores, con cierta apertura de los mercados financieros y precios relativamente competitivos para algunas Comunidades Autónomas, la Región de Murcia ha concentrado su estrategia en la adhesión a los mecanismos de financiación creados por la Administración Central en sus diferentes versiones y en la refinanciación de los vencimientos de operaciones no cubiertos con los mecanismos anteriores (fundamentalmente los vencimientos de operaciones suscritas con entidades nacionales).

La enumeración de los acontecimientos normativos y las diferentes medidas introducidas por el gobierno central para reducir los problemas de liquidez de las comunidades autónomas durante 2013, junto con el análisis de la variación neta de los saldos vivos de deuda de la CARM y su composición van a permitir identificar las principales actuaciones llevadas a cabo por el ICREF en el pasado ejercicio en materia de financiación. Estas actuaciones se han materializado en la suscripción de una serie de operaciones de financiación que se van a describir a grandes rasgos.

También van a ser enumeradas las tareas del ICREF en materia de gestión de avales concedidos por la CARM en 2013, ante la ejecución de un aval concedido en 2010 por la Administración General a una empresa privada y la suscripción de una nueva operación de aval como requisito imprescindible para poder deshacer una operación de financiación, del tipo project finance, con una compleja estructura de garantías suscrita hace unos años con una empresa pública.

Por último, desde el ICREF, se lleva a cabo de forma periódica un exhaustivo y riguroso control del endeudamiento de los entes que integran el sector público regional en términos de SEC95, atendiendo, en caso de que se estime procedente, a la tramitación de autorización previa del Consejero de Economía y Hacienda para la concertación de operaciones de endeudamiento nuevas. Además el ICREF es el órgano encargado de negociar antes las entidades financieras las mejores condiciones para la consecución de las operaciones de endeudamiento en el marco de dicha autorización.



31 MAR. 2014
DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

Por lo tanto, los principales acontecimientos, en su mayoría normativos, que han marcado la estrategia de financiación desarrollada por el ICREF durante el ejercicio analizado han sido los siguientes:

- En enero de 2013 el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas comunicó a la CARM que, el anterior diciembre, la Comisión Delegada del Gobierno para Asuntos Económicos estableció la distribución de la financiación del Fondo de Liquidez Autonómico 2013 a las Comunidades Autónomas según sus necesidades financieras. Como resultado de la distribución a la CARM. El Programa, que acompañaba a la mencionada comunicación, detallaba el funcionamiento del Fondo de Liquidez Autonómico, los requisitos de información periódica, las condiciones financieras y fiscales adicionales que deben cumplir las Comunidades Autónomas, la finalidad de los importes percibidos y el seguimiento y control del cumplimiento de los planes de ajuste y del propio Programa de aplicación.



- La Publicación del Real Decreto-ley 4/2013, de 22 de febrero, de medidas de apoyo al emprendedor y de estímulo del crecimiento y de la creación de empleo, amplió los ámbitos objetivo y subjetivo del Fondo de Financiación de Pago a Proveedores (FFPP), dando lugar a una segunda fase del mecanismo.
- La Publicación del Real Decreto-ley 8/2013, de 28 de junio, de medidas urgentes contra la morosidad de las administraciones públicas y de apoyo a entidades locales con problemas financieros, puso en marcha una tercera fase del citado mecanismo de FFPP, en la que nuevamente se amplía tanto el ámbito subjetivo como objetivo de aplicación para ayudar a las Comunidades Autónomas y Entidades Locales a reducir su deuda comercial acumulada. En su artículo 12, el Real Decreto-ley establece las especialidades del procedimiento aplicable para el suministro de información por parte de las Comunidades Autónomas y el pago de facturas, distinguiendo dos tramos, según la naturaleza de la obligación pendiente de pago.

- La Publicación de la Resolución de 4 de marzo de 2013, de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, por la que se define el principio de prudencia financiera aplicable a las operaciones de endeudamiento de las comunidades autónomas de régimen común y ciudades con estatuto de autonomía que se acojan a la línea de financiación directa ICO-CCAA 2012 y al Fondo de Liquidez Autonómico.
- En agosto de 2013 el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas formuló los objetivos de estabilidad presupuestaria y de deuda pública para cada una de las Comunidades Autónomas.
- Se publica modificación de la Ley de Estabilidad Presupuestaria en diciembre de 2013 por la que se cambia el procedimiento de adhesión a los mecanismos de financiación propuestos por la Administración Central para el siguientes ejercicio, no necesitando con carácter previo a su suscripción autorización de Consejo de Ministros y exceptuándose de forma expresa el cumplimiento del artículo 14 de la LOFCA para este tipo de operaciones.

En este marco, tal y como se ha anticipado anteriormente, el escenario de financiación para la CARM ha venido caracterizado en 2013 por la adhesión a los mecanismos extraordinarios de financiación establecidos por la Administración Central como principal fuente de financiación, marcando esta decisión las tendencias descritas en los siguientes apartados:

- Se consolida el cambio, iniciado en ejercicios anteriores, de la figura del prestamista tradicional de fondos de la CARM, pasando de ser la entidad financiera a la Administración General del Estado, siendo representada ésta por el Instituto de Crédito Oficial (ICO).
- El préstamo es el único instrumento en el que se han materializado las operaciones de financiación suscritas por la CARM en el último ejercicio, con una ausencia total de emisiones de deuda pública, por lo que en este escenario la diversificación en las fuentes de financiación utilizados es muy reducida. Por el contrario, las comunidades autónomas no adheridas a estos mecanismos han apelado casi en exclusiva a la financiación a través de emisiones de valores. Hay que tener en cuenta que los vencimientos de las emisiones de deuda pública que han tenido lugar en 2013 se han cubierto con la financiación proveniente del FLA.
- El establecimiento de ciertas limitaciones y autorizaciones han supuesto una clara reducción de la autonomía en la gestión financiera del endeudamiento por parte de las comunidades autónomas adheridas a este tipo de mecanismos. Entre otros casos, la contratación de productos derivados se ha visto endurecida

debido a las restricciones marcadas por la Resolución de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera de Prudencia Financiera, que obligaba a firmar contratos de colateralización con el fin de minimizar el riesgo de contrapartida pero que, al mismo tiempo complicaba la tramitación, la valoración y el seguimiento para las Comunidades Autónomas.

- El acceso a una financiación a mejores precios y plazos, en definitiva, a mejores condiciones financieras se ha puesto de manifiesto de una manera directa, a través de la adhesión a los mecanismos de financiación ofrecidos por el Estado definidos anteriormente y, de una manera indirecta, a través de las limitaciones marcadas por la Resolución de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera en relación a los márgenes crediticios de las operaciones. Hay que tener en cuenta que, en ambos casos, el coste de las operaciones se encuentra vinculado al coste de financiación del Tesoro, y éste se ha reducido de manera significativa durante el pasado año, alcanzando la curva del Tesoro niveles de 2008. De hecho, el incremento del saldo vivo de deuda no ha venido acompañado de un incremento de la carga financiera de similar magnitud. Además se ha conseguido ampliar el plazo de las operaciones suscritas, concentrándose en ejercicios anteriores en plazos reducidos en el entorno de 1 a 3 años.
- En el endeudamiento del sector público no solo se refleja el volumen de su deuda financiera sino también una parte importante de su deuda comercial.
- Se observa cierto estancamiento de las sucesivas caídas en la calificación crediticia de la CARM observadas en años anteriores. Tras las periódicas reuniones lideradas por el ICREF durante el 2013 con las dos agencias de calificación de reconocido prestigio internacional, Moodys y Fitch, se ha mantenido constante la valoración emitida para la CARM por la primera de ellas y, únicamente a principios de año, se produjo la rebaja de un escalón por parte de la segunda. *Aunque no es clara la vinculación de la adhesión a los mecanismos con este hecho, el sentido común hace pensar que la garantía de la cobertura, por parte del gobierno central, de una parte importante del servicio de la deuda, reduce el riesgo de crédito de la CARM.* Al mismo tiempo el pago de una parte de la deuda comercial debe de tener un efecto positivo en la economía regional en el medio-largo plazo. Tanto la reducción manifiesta del riesgo de crédito como la expectativa de mejora de la economía regional en un plazo moderado de tiempo pueden ser factores explicativos de la estabilidad en las calificaciones crediticias de la CARM desde el primer trimestre de 2013.
- La colaboración con el Ministerio de Economía y Competitividad y con el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas para cumplir con los procedimientos establecidos por la adhesión a los citados mecanismos es continua e intensa por parte del ICREF y de la Consejería de Economía y Hacienda, con un mayor control de las cuentas públicas por parte del gobierno central y la elaboración de un plan de ajuste con revisiones periódicas. En definitiva han

existido en general unos mayores requerimientos de información en relación con ejercicios anteriores.

Especial mención merece en este punto la elaboración del Plan de ajuste de la CARM. El ICREF se encarga de la parte relativa al endeudamiento, participando en la elaboración de las periódicas actualizaciones del Plan de Ajuste, requisito fundamental para poder acceder a este tipo de mecanismos, en colaboración con la Consejería de Economía y Hacienda. De este modo se proporciona información exhaustiva de manera periódica sobre las actualizaciones de la cartera de deuda de la CARM en función de diferentes parámetros: por tipo de instrumento, por plazos, por vencimientos —semanales, mensuales o anuales—, por existencia de cláusulas de vencimiento anticipado, por nacionalidad de las entidades financieras prestamistas —residentes o no residentes—, por naturaleza del prestatario —Administración General o ente SE-95—, por llevar asociados instrumentos derivados o no, previsiones de la carga financiera derivada de la cartera de deuda actual y futura, entre otros.

Haciendo un análisis cuantitativo acerca de la variación neta del saldo vivo de la deuda de la CARM se pueden confirmar algunos de los aspectos comentados anteriormente. La evolución de la deuda de los últimos años ha hecho que la CARM cuente con una cartera de deuda cuyo saldo vivo asciende a 5.543 millones de euros en diciembre de 2013 —incluyendo este importe a la deuda bancaria de entidades nacionales y extranjeras, emisiones de valores a corto y largo plazo y operaciones de factoring—, teniendo en cuenta todo el sector público regional según SEC95 (Administración General, Organismos Autónomos Administrativos y similares y Empresas que se clasifican como Administraciones Públicas).

La evolución del saldo de deuda viva de la CARM desde 2007 se muestra en la tabla siguiente, teniendo, pudiéndose observar la incorporación de las operaciones de factoring y de la deuda comercial desde 2012:

	Saldo vivo (Mill. euros)	Var. anual	
		Mill. euros	%
2007	648		
2008	755	107	16,51%
2009	1.340	585	77,48%
2010	2.107	767	57,24%
2011	2.806	699	33,18%
2012	4.628	1.822	64,93%
2013	5.543	915	19,77%

31 MAR. 2014

Datos a 31 de diciembre de 2013
DIRECTORA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

En concreto, en el último ejercicio y, distinguiendo por tipo de instrumento, tal y como muestra la siguiente tabla la evolución del importe del saldo de deuda viva de la CARM se caracteriza por una variación neta negativa del saldo vivo de las emisiones de deuda pública, la cual se ve compensada por un importante crecimiento de los préstamos:

	<u>Total</u>	<u>Emisiones</u>	<u>Prestamos</u>
2012	4.628	922	3.706,00
2013	5.543	532	5.010,00
Var. Anual (%)	19,77%	-42,30%	35,19%
Var. Anual (mill. €)	915	-390	1.304

Datos a 31 de diciembre, en millones de euros.

Hay que tener en cuenta que los vencimientos de 2013 de las emisiones de valores que tiene suscritas la CARM han sido cubiertas por operaciones de financiación en formato préstamo en el marco del Fondo de Liquidez Autonómico y que la CARM no ha realizado ninguna emisión de deuda pública nueva en el ejercicio analizado.

Además, al observar la evolución anual de las operaciones de préstamo en 2013, se puede ver una diferencia importante por tipo de prestamista, observándose como el incremento fundamental del saldo vivo de los préstamos proviene del crecimiento de la financiación captada a través de los mecanismos de financiación propuestos por la Administración Central (con un crecimiento anual de un 70% frente al 13% y al 4% de las entidades financieras nacionales y del resto del mundo respectivamente):

	<u>Total</u>	<u>Instituciones Financieras</u>	<u>Administración Central</u>	<u>Resto Mundo</u>
2012	3.706	1.321	1.575	810
2013	5.010	1.492	2.673	845
Var. Anual (%)	35,19%	12,94%	69,71%	4,32%
Var. Anual (mill. €)	1.304	171	1.098	35

31 MAR. 2014

Datos a 31 de diciembre, en millones de euros.

Dentro de la evolución del saldo vivo de los préstamos captados a través de los mecanismos de financiación propuestos por la Administración Central podemos analizar las posibles diferencias entre la financiación proveniente del Fondo de Liquidez Autonómico (FLA) y la del Fondo de Financiación de Pago a Proveedores (FFPP) tal y como muestra la tabla siguiente:

	<u>Total</u>	<u>FLA</u>	<u>FFPP</u>
2012	1.575	537	1.038
2013	2.673	1.381	1.292
Var. Anual (%)	69,71%	157,17%	24,47%
Var. Anual (mill. €)	1.098	844	254

Datos a 31 de diciembre, en millones de euros.

Así, mientras que durante 2013 se incrementó el saldo vivo de los préstamos provenientes de ambos mecanismos de financiación en 1.098 millones de euros, más de las dos terceras partes de esta cifra vienen explicadas por la evolución de la financiación proveniente del Fondo de Liquidez Autonómico, al contrario de lo ocurrido en 2012, donde la mayor financiación captada a través de estos mecanismos tuvo su explicación en la financiación proveniente del Fondo de Financiación de Pago a Proveedores.

Pormenorizando el análisis a la deuda total suscrita por la Administración General de la CARM, siendo esta una las principales tareas del ICREF, el saldo vivo de la misma a diciembre de 2013 asciende a 5.131 millones de euros con la estructura que muestran las siguientes tablas y gráficos:

- Estructura de la cartera de deuda atendiendo al plazo de las operaciones:

	Importe (mill. euros)	%
Deuda a largo plazo	5.072	96,86%
Deuda a corto plazo	59	1,14%
TOTAL	5.131	100%

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

- Estructura de la cartera de deuda a largo plazo atendiendo al tipo de interés de las operaciones:

Deuda a largo plazo	Importe (mill. euros)	%
Tipo interés Fijo	3.089	60,9%
Tipo interés Variable	1.983	39,1%
TOTAL	5.072	100%

El perfil de vencimientos de la cartera de deuda a largo plazo de la Administración General es el siguiente:



La vida media de la cartera de deuda a largo plazo de la Administración General de la CARM es de 4,84 años, aunque los vencimientos se encuentran distribuidos a lo largo de los próximos años hasta el ejercicio 2031, siendo con la situación de diciembre de 2013, el ejercicio 2016 el de mayor importe de amortizaciones.

31 MAR. 2014

En el marco descrito anteriormente hay que ubicar las operaciones de financiación de largo plazo concretas que ha suscrito la Administración General de la CARM en 2013, como resultado directo de las actuaciones del ICREF en materia de endeudamiento.

Además, en cuanto a la competencia del ICREF en la gestión de los avales concedidos por la CARM y en relación al control y asesoramiento financiero del endeudamiento de los entes que integran el sector público regional en términos de SEC-95 se describen las actuaciones realizadas.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Alarcón

El ICREF, como responsable de la financiación de la CARM y sus organismos autónomos, se encargó de materializar la estrategia de endeudamiento para el ejercicio 2013, cumpliendo con lo establecido por las normas y acuerdos sobre estabilidad presupuestaria.

De este modo la CARM recibió autorizaciones procedentes del Ministerio de Economía y Hacienda durante el ejercicio 2013 en las siguientes fechas e importes:

Fecha autorización	Importe máximo (€)	Vigencia
8/02/2013	701.425.000	31/12/2013
22/03/2013	113.000.000	31/07/2013
26/04/2013	97.500.000	31/12/2013
19/07/2013	22.510.189,17	31/12/2013
26/07/2013	97.500.000	31/12/2013
26/07/2013	113.000.000	30/09/2013
11/10/2013	197.200.000	31/12/2013
15/11/2013	232.106.650,93	31/12/2013
20/12/2013	143.310.000	31/12/2013

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

En uso de estas autorizaciones el ICREF ha negociado directamente con las entidades financieras las principales condiciones financieras de las siguientes operaciones de financiación suscritas durante 2013 por parte de la CARM, tramitando posteriormente su suscripción:

➤ Durante el mes de marzo:

En el marco del Fondo de Liquidez Autonómico (FLA), con fecha 12 de marzo de 2013, la CARM suscribió operación de financiación con el Instituto de Crédito Oficial (ICO), en representación de la Administración General del Estado, por un importe de hasta 630.620.000 euros. Este importe fue ampliado tras la suscripción de sendas adendas, de fecha 12 de agosto y 27 de diciembre de 2013, por importe de hasta 71.038.705,28 y 143.060.000 euros respectivamente, siendo las principales condiciones financieras:

- Nominal: Hasta 844.718.705,28 euros
- Tipo de operación: Préstamo a largo plazo
- Plazo: 10 años
- Fecha de vencimiento: 12 de marzo de 2023
- Amortización: Anual, lineal y constante del principal con 2 años de carència
- Tipo de interés: Variable hasta el 31 de diciembre de 2013, Coste de financiación Tesoro a plazo equivalente más 30 p.b. para cada uno de los meses en que se produzcan las disposiciones mensuales del préstamo. A partir de 1 de enero de 2014, el Tipo de interés es Fijo para todas las disposiciones realizadas, siendo éste la media ponderada de los tipos de interés aplicados a cada una de las disposiciones mensuales.
- Liquidación intereses: Anual

➤ Durante el mes de abril:

El 1 de abril de 2013 se suscribió operación de financiación en formato de préstamo bilateral con Caixabank, SA, de importe 3.902.221,00 euros, amortización al vencimiento (bullet) en junio de 2014 y liquidaciones de intereses trimestrales.

➤ Durante el mes de julio:

Al amparo del Real Decreto-ley 4/2013, de 22 de febrero, *de medidas de apoyo al emprendedor y de estímulo del crecimiento y de la creación de empleo*, en el que se amplían los ámbitos objetivo y subjetivo del FFPP (Fondo de Financiación de Pago a Proveedores)¹, la CARM formalizó operación de endeudamiento con el FFPP (Segunda Fase) a través de tres entidades financieras —Banco Cooperativo, Bankinter y Banco Popular— en las siguientes condiciones financieras:

- Fecha de formalización: 30 de julio de 2013
- Nominal: 22.510.189,17 euros
- Tipo de operación: Préstamo a largo plazo
- Plazo: 10 años
- Amortización: Trimestral, sistema lineal con 2 años de carencia
- Tipo de interés: Variable, Euribor 3 meses más diferencial variable. El diferencial podrá revisarse trimestralmente y reflejará el coste de financiación del Prestamista incrementado en un margen máximo de 100 puntos básicos.
- Liquidación de Intereses: Trimestral

➤ Durante el mes de noviembre:

- Al amparo del Real Decreto-ley 8/2013, de 28 de junio, *de medidas urgentes contra la morosidad de las Administraciones Públicas y de apoyo a las Entidades Locales*, en el que de nuevo se vuelven a ampliar los ámbitos objetivo y subjetivo del FFPP (Tercera Fase. Primer Tramo), la CARM formalizó operación de endeudamiento por importe de 230.737.067,15 euros con el FFPP a través del ICO, el 20 de noviembre de 2013. Este importe fue ampliado tras la suscripción de nuevo contrato de préstamo, de fecha 3 de diciembre de 2013, por importe de 1.369.583,78 euros, siendo las principales condiciones financieras de ambas:

¹ Mecanismo de Financiación creado por Real Decreto-ley 7/2012, de 9 de marzo, y cuyas líneas generales fueron fijadas por Acuerdo 6/2012, del Consejo de Política Fiscal y Financiera de las Comunidades Autónomas, de 6 de marzo de 2012.

- Nominal: 232.106.650,93 euros
 - Tipo de operación: Préstamo a largo plazo
 - Plazo: 10 años
 - Amortización: Trimestral, sistema lineal con 2 años de carencia
 - Tipo de interés: Fijo, 3,34%, equivalente al coste de financiación del FFPP (rendimiento medio de la deuda del Estado al plazo equivalente a la vida media del préstamo) incrementado en 30 puntos básicos. El tipo de interés fijo podrá ser modificado excepcionalmente por el Consejo Rector del FFPP si aconteciera alguna circunstancia que afecte a la solvencia del FFPP
 - Liquidación de intereses: Trimestral, excepto los correspondientes al primer período de pago de intereses que se iniciará en la fecha de disposición del préstamo y finalizará el 31 de marzo de 2014.
- El 28 de noviembre de 2013 la CARM suscribió dos operaciones de financiación, en formato de préstamo bilateral, con Banco Santander por importe de 25.000.000 euros y 20.000.000 euros, con amortización y liquidación de intereses trimestral y semestral respectivamente, dos años de carencia de capital y vencimiento previsto para el ejercicio 2018.
- Con fecha 29 de noviembre de 2013 la CARM suscribió operación de financiación con BBVA por importe de 25.000.000 euros, amortización al vencimiento (bullet) en 2016 y liquidaciones de intereses trimestral.

➤ Durante el mes de diciembre:

El 18 de diciembre de 2013 la CARM, para hacer frente al pago por ejecución del aval concedido a la Sociedad Concesionaria del Aeropuerto de Murcia, suscribió:

- Con el sindicato bancario integrado por Caixabank SA, Bankia SA, Catalunya Banc, SA e Instituto de Crédito Oficial operación de préstamo por importe de 137.092.523,51 euros, con amortización al vencimiento (bullet), en 2016 y liquidación de intereses anual.
- Con Caixabank, SA operación de préstamo bilateral por importe de 41.091.348,54 euros, con amortización al vencimiento (bullet), en 2014 y liquidación de intereses anual.

Entre las operaciones de financiación nuevas citadas anteriormente se encuentran operaciones suscritas con la Administración General del Estado para cubrir una parte del déficit de la CARM (deuda comercial), como es el caso del FLA y del FFPP, y para cubrir vencimientos de la deuda suscrita con entidades extranjeras, como es el caso del FLA, y operaciones suscritas con entidades financieras nacionales para cubrir vencimientos de deuda suscrita, con estas mismas entidades, con anterioridad al ejercicio 2013.

Una parte de los vencimientos previstos con entidades nacionales para el 2013 se han aplazado a ejercicios posteriores a través de la suscripción, por parte de la CARM, de sendos contratos de novación de las operaciones de financiación originales. De esta manera el ICREF ha gestionado y tramitado dichas novaciones caracterizándose por las modificaciones siguientes:

- En abril se suscribió novación de operación de préstamo bilateral suscrito con ICO en 2009 por importe de 75.000.000 euros, a través de la cual se traslada la cuota de amortización de capital anual de 2013 de importe 9.375.000 euros al resto de cuotas de amortización anuales para el periodo que resta hasta el final de la vida del préstamo.
- En mayo se suscribió novación de las dos operaciones de préstamo suscritas con ICO en 2012, en el marco de la *Línea de Financiación Directa ICO-CCAA 2012*, por importe de 25.000.000 euros, que traslada la amortización prevista para el ejercicio 2013 por importe de 8.333.333,33 euros al ejercicio 2014, y por importe de 150.000.000 euros, que traslada la amortización prevista para el ejercicio 2013 por importe de 50.000.000 euros al ejercicio 2014.

Además, durante el ejercicio 2013, el ICREF realizó las gestiones necesarias para un nuevo desembolso de 55 millones de euros procedentes del préstamo suscrito por la CARM en 2012 con el Banco Europeo de Inversiones cuyo objeto es captar fondos para la reconstrucción y rehabilitación de la ciudad de Lorca tras el terremoto acontecido en mayo de 2011.



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS


Pilar Valero Huéscar

BEI: Banco Europeo de Inversiones

31 MAR. 2014



De igual modo que, durante la fase de estudio y análisis del proyecto, el ICREF se ha responsabilizado, durante el último año, del seguimiento y suministro periódico de información al BEI acerca de la ejecución y desarrollo del proyecto, en colaboración con la Consejería de Economía y Hacienda. Además desde el ICREF se dio conformidad a la *Carta de Reserva de Derechos* que el BEI emitió para poder hacer efectivo este desembolso, al encontrarse el nivel de rating actual de la CARM en niveles inferiores a lo permitido en el contrato original.

En el mismo contexto de captación de recursos para la rehabilitación y reconstrucción de la ciudad de Lorca tras el terremoto acaecido, desde el ICREF se tramitó en 2012 la suscripción de una operación de préstamo de importe máximo de 115 millones de euros con el Instituto de Crédito Oficial a un plazo de once meses. Una vez modificada la Ley Orgánica que permitía la ampliación de un plazo superior al inicialmente suscrito y una vez autorizado, de forma expresa, por el Consejo de Ministros esta modificación del plazo, el ICREF tramitó la novación de la operación de préstamo inicial ampliándose así el vencimiento hasta tres años.

Hasta diciembre de 2013 las disposiciones totales de este préstamo alcanzaron un importe próximo de 21 millones de euros en consonancia con el ritmo de aprobación de ayudas que ha realizado la Comisión Mixta creada a tal efecto.

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

Pilar Valero Huéscar

31 MAR. 2014


3.2.2. Avals de la Administración General de la CARM

Dentro de las tareas del ICREF se encuentra, de acuerdo con su Ley de creación y sus estatutos, la gestión de la concesión de avales de la Administración General de la CARM, debiendo respetar el límite establecido para cada ejercicio por la Ley de Presupuestos Generales de la CARM para cada ejercicio.

De esta manera desde el ICREF se tramitó, en noviembre de 2013, un aval a primer requerimiento y solidario en garantía de las obligaciones del Servicio Murciano de Salud bajo una operación de endeudamiento suscrita con el Banco Europeo de Inversiones por importe de 141.258.192,27 euros.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS


Pilar Valero Huéscar

En aplicación del artículo 55 de la Ley 13/2013, de 26 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2014, el ICREF tramitó la autorización de las siguientes operaciones de endeudamiento mediante Orden de la Consejería de Economía y Hacienda:

1. SERVICIO MURCIANO DE SALUD: Autorización de endeudamiento por importe de 159.827.869,07 euros en noviembre de 2013.
2. INSTITUTO DE FOMENTO: Autorización de endeudamiento por importe de 25.000.000 euros en mayo de 2013.
3. INSTITUTO DE FOMENTO: Autorización de endeudamiento por importe de 50.000.000 euros en diciembre de 2013.
4. INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA: Autorización de endeudamiento por importe de 25.000.000 euros en agosto de 2013.

Teniendo en cuenta la competencia del ICREF en el control del endeudamiento de los entes del sector público el ICREF ha participado en la Comisión de Coordinación para el Control del Sector Público, creada en la Orden de la Consejería de Economía y Hacienda de 26 de febrero de 2013, para coordinar todas las actuaciones sobre los entes del sector público autonómico. Esta Comisión tiene su base jurídica en el Título III de la Ley 14/2012 que atribuye a la Consejería de Hacienda un conjunto de competencias muy potentes, en relación al control de los entes. La implicación del ICREF es fundamental, como centro directivo implicado en el control del endeudamiento de los entes que integran el sector público regional y con el fin de promover, en el ámbito de sus competencias, las decisiones que se tomen en dicha Comisión.

El ICREF gestiona el endeudamiento de la CARM de una forma integral, y en consecuencia, tramita todas las fases de contracción de la deuda pública a largo plazo, así como, los expedientes de gasto que en concepto de intereses, amortización y otros gastos financieros se derivan de la misma hasta que concluya su vencimiento, con cargo a los Capítulos III y IX de la Sección 02 "Deuda Pública" del Presupuesto de Gastos de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia. En relación a la deuda pública contraída a corto plazo por la Consejería de Economía y Hacienda, se tramitan en el ICREF los expedientes de gasto correspondientes a intereses y otros gastos financieros que de ella se derivan, con cargo a los Capítulos III y IX de la Sección 02.

En este sentido, durante el ejercicio 2013 se han tramitado los expedientes de gasto que a continuación se detallan:

EJERCICIO	2012	2013	VARIACION
Largo Plazo	257	286	11,28%
Corto Plazo	63	57	-9,52%
Otros	50	73	46%
TOTAL	370	416	12,43%

31 Mar. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

De acuerdo con el artículo 53 de la ley 13/2012, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia para el ejercicio 2013, el importe total de los avales a prestar conjuntamente por la Administración General de la Comunidad Autónoma, el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia y el Instituto de Fomento en el ejercicio 2012 no puede exceder de 300.000.000 euros.

Dentro del límite y una vez autorizado de conformidad con el apartado anterior, el Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia podrá otorgar avales a favor de quienes integren el sector público regional exigiéndose como salvaguardia del riesgo las correspondientes garantías.

Hasta el límite autorizado de conformidad con el apartado primero, el Instituto de Fomento podrá otorgar avales a favor de empresas privadas, exigiéndose como salvaguardia del riesgo garantía hipotecaria. No obstante lo anterior, la consejería competente a la que está adscrito el Instituto de Fomento podrá autorizar a éste a concertar operaciones de aval a favor de empresas privadas con otro tipo de garantías adecuadas distintas a la hipotecaria.

En el supuesto de otorgamiento de avales por parte de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, la posibilidad de renuncia al beneficio de excusión, prevista en el artículo 81.4 del Texto Refundido de la Ley de Hacienda de la Región de Murcia, se podrá extender a los supuestos de concesión de avales a las entidades incluidas en el ámbito de consolidación del Sector Administraciones Públicas de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, según los criterios del Sistema Europeo de Cuentas.

La Consejería de Economía y Hacienda informará a la Comisión de Economía, Hacienda y Presupuesto de la Asamblea Regional, de la concesión, reducción y cancelación de avales, en el caso de que se produzcan estas operaciones.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valero Huéscar

En 2013, El ICREF no ha concedido, ni cancelado ningún aval, y tiene en vigor un aval a la Universidad Politécnica de Cartagena, un aval al Servicio Murciano de Salud, y un aval al Consorcio para la Construcción y Financiación de un Palacio de deportes en el municipio de Cartagena que han sido comunicados oportunamente a la Consejería de Economía y Hacienda.

Por otra parte, y como órgano responsable de gestionar los avales otorgados por la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, el ICREF ha gestionado la concesión, y cancelación de los siguientes avales:

AVALES CONCEDIDOS Y FORMALIZADOS, DURANTE EL AÑO 2013 POR LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA, Y EL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA

ORGANISMO	AVALADO	Importe (en €)
ADMINISTRACIÓN GENERAL ¹		141.258.192,27
	Servicio Murciano de Salud	141.258.192,27 €
Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (ICREF)		0,00
TOTAL AVALES CONCEDIDOS		141.258.192,27

¹ Avales constituidos como garantía personal ante entidad financiera para responder por préstamos concedidos a los avalados por el nominal indicado más los intereses correspondientes; el importe del aval se irá reduciendo paulatinamente en virtud del cumplimiento de pago según los cuadros de correspondientes.

REDUCCIÓN DE AVALES EN VIGOR DURANTE EL AÑO 2013 POR LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA, Y EL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA

ORGANISMO	AVALADO	Importe (en €)
ADMINISTRACIÓN GENERAL		103.267,98
	Excmo. Ayuntamiento de La Unión	12.940,64
	Excmo. Ayuntamiento de La Unión	90.327,34

Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (ICREF)		1.081.821,78
	<i>Universidad Politécnica de Cartagena</i>	<i>1.081.821,78</i>
TOTAL REDUCCIONES AVALES ²		1.185.089,76

² Derivadas de la amortización ordinaria correspondiente al ejercicio 2013 de los préstamos formalizados por los avalados.

AVALES CANCELADOS DURANTE EL AÑO 2013, POR LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA, Y EL INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA

ORGANISMO	AVALADO	Importe (en €)
ADMINISTRACIÓN GENERAL³		200.000.000,00
	<i>AEROMUR</i>	<i>200.000.000,00</i>
Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia (ICREF)		0,00
TOTAL AVALES CANCELADOS		200.000.000,00

³ Aval cancelado tras su ejecución

Por otra parte, y como órgano responsable de gestionar los avales otorgados por la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia, el ICREF ha realizado en 2013 el oportuno seguimiento del aval otorgado por la Comunidad a la Sociedad Concesionaria del Aeropuerto Internacional de Murcia.

En este sentido, con fecha 04/10/2013 la Entidad CAIXABANK S.A., en su condición de banco agente del préstamo, remitió escrito a la CARM informando que con fecha 23/09/2013 comunicó a la CONCESIONARIA el vencimiento anticipado del contrato de préstamo por concurrir las causas previstas en los apartados 17.1.5, 17.1.7, 17.1.13, 17.1.14 y 17.1.15 del mismo, y el otorgamiento de un plazo de cinco días naturales para atender el pago de la totalidad de las cantidades debidas en virtud de dicho contrato de préstamo. Transcurrido dicho plazo y no habiéndose producido el pago, CAIXABANK S.A., en representación de todos los prestamistas, procede a ejecutar el aval, requiriendo a la CARM para que, en su condición de avalista, proceda al abono de la

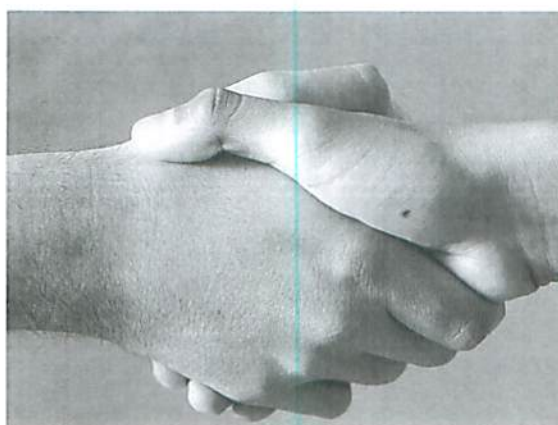
cantidad adeudada por la CONCESIONARIA a los prestamistas en concepto de principal e intereses del préstamo.

Finalmente, el 18 de diciembre de 2013 se recibió liquidación definitiva del importe practicado a través e la entidad agente Caixabank S.A., correspondiente a la cuantía adeudada que se debía de hacer efectiva ese mismo día, en concepto de pago por ejecución del aval y que ascendía a la cantidad total de 178.183.872,05 euros, así como otra certificación de Catalunya Banc S.A. por importe de 4.444.343,68 €, lo que hace un total de 182.628.215,73 €.

En consecuencia, mediante Orden de 18 de diciembre de 2013 dictada por la Directora de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, en virtud de las competencias delegadas, se autorizó, comprometió, reconoció la obligación y propuso el pago a favor de CAIXABANK, S.A. por importe de 178.183.872,05 euros, como entidad agente, y a favor de CATALUNYA BANC S.A. por 4.444.343,68 €, en concepto ambos de pago por ejecución del aval, toda vez que, la Intervención General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia emitió en la misma fecha fiscalización previa favorable, efectuándose el pago material con esa misma fecha.

CONVENIO ICREF FARMACIAS

En 2013, se ha firmado una Adenda al Convenio entre el ICREF, el SERVICIO MURCIANO DE SALUD, el Colegio Oficial de Farmacéuticos de la Región de Murcia, CAJAMURCIA, CAJAMAR, BANCOFAR, CAM y BBVA, cuyo objeto es el establecimiento de una línea de financiación a favor de los farmacéuticos de la Región de Murcia.



31 MAR. 2014

El ICREF ha coordinado toda la información requerida por las agencias de rating, Moody's Investors Service y Fitch Ratings así como las reuniones anuales con los analistas de crédito de estas agencias.

La Agencia de calificación crediticia Moody's en su informe publicado el 9 de diciembre de 2013 confirmó la calificación a largo plazo en "Ba3", pero cambió la perspectiva de negativo a estable. La calificación de la deuda ha sido reflejo de la actual situación financiera por la que la región y el país atraviesa en los últimos años. La calificación reflejó los desequilibrios corrientes estructurales de los últimos años debido a la crisis económica y como consecuencia, el incremento de la deuda. Sin embargo, la perspectiva cambió de negativo a estable en consonancia con el cambio de perspectiva sobre el Gobierno de España. Moody's valora positivamente la continuación del apoyo a la liquidez a través del Fondo de Liquidez Autonómico (FLA) para asegurar que las regiones serán capaces de cubrir sus obligaciones financieras durante el tiempo que la presión fiscal persista sobre el sector regional.

La Agencia de calificación Fitch Ratings confirmó en 2013 el rating de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia en BBB- en el largo plazo y "F3" en el corto plazo, pero el 8 de noviembre de 2013 cambió la perspectiva de negativa a estable de 12 Comunidades Autónomas, entre las que se encuentra la Región de Murcia. Al igual que la agencia de calificación crediticia Moody's, Fitch basa este cambio de perspectiva en el cambio de perspectiva de la calificación del país que llevó a cabo el 1 de noviembre de 2013 cambiándola de negativa a estable y en el apoyo que el Gobierno Central ha proporcionado a las Comunidades Autónomas con los mecanismos extraordinarios de liquidez que piensan que continuarán hasta que se solucionen sus problemas de liquidez.

CALIFICACIONES CREDITICIAS DE LA CARM 31.12.2013		
	MOODY'S	FITCH RATINGS
Largo Plazo	Ba3	BBB-
Corto Plazo		F3

Competencia de la Admon General de la Región de Murcia sobre el Sistema Financiero

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
Pilar Valevo

El sistema financiero, integrado principalmente por cajas de ahorros, bancos y cooperativas de crédito, tiene un papel primordial en el conjunto de la economía, por lo que un adecuado papel de supervisión y regulación es fundamental para garantizar la estabilidad y el equilibrio de la misma.

La Comunidad Autónoma de la Región de Murcia tiene una serie de funciones relativas al control, inspección y disciplina de las entidades financieras que están bajo su tutela administrativa. El ICREF tiene atribuidas estas funciones mediante la disposición adicional quinta de la Ley 11/2007, de 27 de diciembre, de Medidas Tributarias en materia de tributos cedidos y tributos propios, año 2008. Además por Decreto 133/2009 de 15 de mayo, se aprueban los Estatutos del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia y en éstos se señala que para el cumplimiento de sus fines, el Instituto tiene encomendado entre otras, la siguiente función *“Ejercer las funciones relativas al control, inspección y disciplina de las entidades financieras y otros intermediarios financieros cuya supervisión prudencial sea competencia de la Administración General de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia”*.

Todas estas funciones tienen su fundamento jurídico, especialmente, en el Estatuto de Autonomía, en su artículo 10.32, que atribuye a la Comunidad Autónoma competencia exclusiva en materia de Cajas de Ahorros, en el marco de la ordenación de la economía y de acuerdo con las disposiciones que en uso de sus facultades dicte el Estado y que se han ido materializando en la Ley 3/1998, de 1 de julio, de Cajas de Ahorros de la Región de Murcia, y diversas normas de desarrollo de esta ley.

Las actividades de carácter ordinario en que se concreta esta función supervisora se puede agrupar en los siguientes dos bloques:

- A) Tramitación de los diferentes expedientes de autorización administrativa y otras tareas administrativas, que de acuerdo con la normativa de ordenación y disciplina financiera son competencia de la CARM:
- autorización de campañas de publicidad.
 - autorización de operaciones financieras a los vocales del consejo de administración y comisión de control, así como a sus cónyuges, ascendientes o descendientes y las sociedades en que dichas personas participen mayoritariamente en el capital , bien de forma aislada o conjunta , o en las que desempeñen los cargos de presidente, consejero, administrador, gerente, director general o asimilado.
 - revisión trimestral de las operaciones realizadas y situación de riesgos vivos con cada uno de los vocales del consejo de administración, miembros de la comisión de control, así como familiares y empresas participadas o vinculadas a los mismos.

- inscripciones en el registro de cajas de ahorros de oficinas abiertas en la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
- autorización de distribución excedentes del ejercicio y presupuesto anual de la obra benéfico social para el ejercicio siguiente.
- inscripciones en el registro de altos cargos de los nombramientos, ceses y reelecciones de los vocales del Consejo de Administración y de los miembros de la Comisión de Control.

B) Otras tareas:

- informes evolución del sistema financiero en la Región de Murcia en base a la evolución de los créditos y depósitos en la región según datos facilitados por Banco de España;
- supervisión de los procesos electorales en los órganos de gobierno;
- elaboración de normas jurídicas de distinto rango necesarias para el ejercicio de las competencias de la CARM.

Las competencias en esta materia se han ejercido tradicionalmente sobre la Caja de Ahorros de Murcia (Cajamurcia), que es la única caja de ahorros domiciliada en la Región de Murcia. No obstante, las competencias sobre las cajas de ahorros se entienden referidas al territorio de la Comunidad Autónoma y para las actividades realizadas en el mismo, por tanto, también se extienden a las cajas de ahorros denominadas foráneas, esto es, que operan en el territorio de la Región pero tienen su domicilio social fuera de la Comunidad.

En el caso de las cajas de ahorros foráneas quedan sometidas a la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia todas aquellas actividades ajenas al estatuto personal (todo lo relativo a la capacidad, constitución, representación, funcionamiento, transformación, disolución y extinción), esto es, las funciones de disciplina, inspección y sanción respecto de las actividades realizadas en la Región de Murcia, que se pueden sintetizar en apertura de sucursales, captación de recursos, inversiones, actividades benéfico sociales y publicidad de productos y servicios. En cambio la competencia sobre todas las materias que afectan al estatuto personal de estas entidades corresponde a Comunidad Autónoma en la que radica su domicilio social.

Como consecuencia de la crisis económica y financiera que han protagonizado los últimos años el sector bancario, en su conjunto, ha protagonizado un importante proceso de reestructuración e integración, el cual ha afectado especialmente al sector de cajas de ahorros. Para el caso de la Región de Murcia, durante 2011, el Consejo de Gobierno de la CARM autorizó la segregación del conjunto de elementos patrimoniales principales y accesorios que componen el negocio financiero de la Caja de Ahorros de Murcia y el ejercicio indirecto de la actividad financiera a favor del Banco Mare Nostrum, SA con



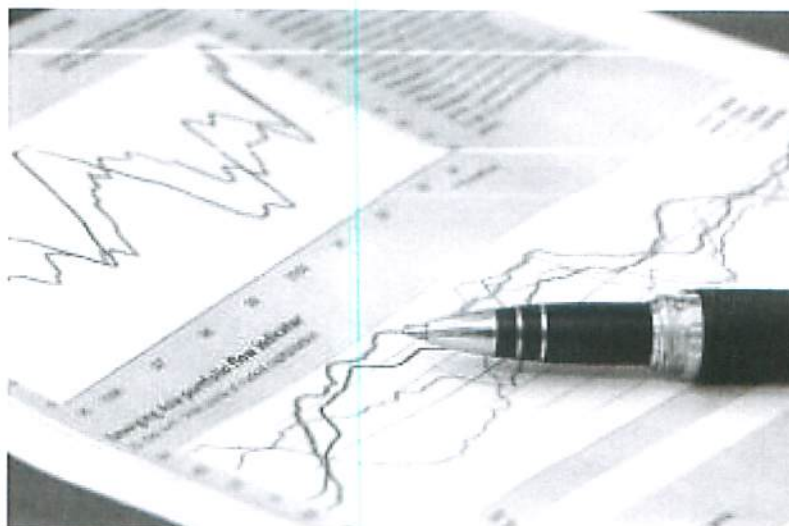
exclusión de los activos y pasivos afectos a la Obra Benéfico Social y las acciones de la Caja de Ahorros de Murcia en el Banco Mare Nostrum, SA.

De esta manera BMN es cabecera de un grupo económico de entidades de crédito de naturaleza contractual, que se constituyó como consecuencia de la firma en el ejercicio 2010 de un Contrato de Integración entre Caja de Ahorros de Murcia, Caixa d'Estalvis del Penedès, Caja General de Ahorros de Granada, y Caja de Ahorros y Monte de Piedad de las Baleares "Sa Nostra" y que dio lugar a la creación de un Sistema Institucional de Protección entre las Cajas y el Banco.

A partir de la fecha del proceso de segregación, a efectos contables, las operaciones propias de Cajamurcia relativas al patrimonio segregado se consideraron realizadas por cuenta del Banco y, por lo tanto, no se encuentran dentro del marco establecido de supervisión prudencial de la Administración General de la Región de Murcia. Sin embargo Cajamurcia sigue manteniendo su condición de entidad de crédito y los medios necesarios para ello, así como sus órganos de gobierno y actividades en materia de Obra Benéfico Social, sobre cuya gestión la Caja tiene plena autonomía.

Teniendo en cuenta lo anterior, las actuaciones de carácter ordinario en esta área de actuación del ICREF se han concentrado en 2013 en los siguientes expedientes:

- Autorización sobre la liquidación del presupuesto y memoria anual de 2012 de Cajamurcia, correspondiente a la Obra Benéfico Social (OBS) y a la Fundación Cajamurcia, Presupuesto de la OBS y de la Fundación Cajamurcia para 2013 y bases para su ejecución y distribución de excedentes, de acuerdo con Decreto 166/2003, de 3 de octubre, por el que se regula la obra benéfico-social de las Cajas de ahorros que operen en la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia.
- Comprobación de que las Cuentas Anuales de la Fundación Cajamurcia correspondientes al ejercicio 2012, que comprenden Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, Memoria e informe de Auditoría, de que se adecuan a la normativa vigente, procediendo con posterioridad a su depósito en el Registro de Fundaciones de la CARM, de acuerdo con el artículo 25 de la Ley 50/2002, de 26 de diciembre, de Fundaciones, y del artículo 28 del Real Decreto 1337/2005, de 11 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Fundaciones de Competencia Estatal.
- Tramitación de la oportuna autorización de la modificación de los Estatutos de la Caja de Ahorros de Murcia, tras la aprobación por parte de la Asamblea General de la Entidad de la realización de la actividad de monte de piedad por parte de la Caja en el marco de la Obra Benéfico-Social.



En cuanto a las Cajas de Ahorros denominadas foráneas, la de mayor implantación en la región, la CAM, por efecto de la entrada en vigor de la Ley 9/2012, quedó automáticamente transformada en Fundación de carácter especial con fecha 15 de noviembre de 2012, con disolución directa de todos sus órganos de gobierno y baja en el registro especial de entidades de crédito del Banco de España, lo que fue comunicado mediante Hecho Relevante de 4 de diciembre de 2012 con número de registro 178318.

Por tanto, desde el 15 de noviembre de 2012, la CAM tiene la condición de Fundación de carácter especial, estando pendiente exclusivamente sus actos de formalización, pudiéndose equipar su situación, al carecer de régimen transitorio, a la de una Fundación en formación.

Mediante resolución de 14 de febrero de 2013 (publicada en el Diario Oficial de la Comunitat Valenciana de 25 de febrero de 2013), el Conseller de Governació y Justícia, en su condición de titular del protectorado de fundaciones de la Comunitat Valenciana, procedió a nombrar los miembros de la Comisión Gestora de la Fundación de carácter especial procedente de Caja Mediterráneo, los cuales tomaron posesión de su cargo con fecha 7 de mayo de 2012. Por tanto, durante el tiempo comprendido entre el 23 de noviembre de 2012 y el 7 de mayo de 2012 CAM careció de órgano gestor.

Las funciones de la Comisión Gestora, como órgano transitorio, se encuentra delimitadas a *"aprobar los Estatutos, nombrar al patronato, fijar en su caso el régimen que corresponda para la amortización inmediata de las cuotas participativas que carezcan de derecho de voto y adoptar cuantos actos o acuerdos sean necesarios para materializar la transformación acaecida, en cumplimiento de la normativa estatal y autonómica aplicable."* (Artículo 6.2 del Real Decreto-ley 11/2010).

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

 31 MAR. 2014
Pilar Valero Huéscar
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Durante 2013 el ICREF ha efectuado el seguimiento de las actuaciones llevadas a cabo por la Comisión Gestora y ha estado en contacto con el IVF con el objetivo de culminar la efectiva constitución de la fundación CAM.

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
 **ICREF** 
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia
31 MAR. 2014
Valero Huéscar

Financiación de construcción/explotación de Infraestructuras Públicas mediante fórmulas de colaboración Público-Privada

De acuerdo con el artículo 6, apartado 5, del Decreto nº 133/2009, de 15 de mayo, por el que se aprueban los Estatutos del ICREF, éste *“realizará la evaluación previa de las fórmulas de colaboración público privada efectuando un análisis comparativo con formas alternativas de financiación en términos de obtención de mayor valor por precio, de coste global, de eficacia, o de imputación de riesgos”*.

En este sentido, en la disposición adicional quinta de la Ley 13/2013, de 26 de diciembre de Presupuestos Generales de la CARM para 2014 relativa a las Infraestructuras financiadas con fondos públicos y privados, se establece que el ICREF emitirá un informe preceptivo sobre los proyectos de inversión que se pretendan realizar por las diferentes consejerías, organismos autónomos, entidades públicas empresariales, otras entidades de derecho público, sociedades mercantiles regionales, fundaciones² y consorcios con participación mayoritaria de la CARM y, además, pretendan financiarlas a través de fórmulas de colaboración entre el sector público y el sector privado. Para este fin debe de remitirse al ICREF un estudio de viabilidad económico-financiera que contemple las proyecciones de ingresos, gastos y resultados, pudiéndose valorar así la aportación total prevista de la CARM (caso de existir) y la evaluación y reparto de los riesgos en cada fase del mismo.

En este sentido, durante el 2013, el ICREF ha realizado las siguientes actuaciones:

- En 2007 se adjudica la licitación a un grupo de entidades exclusivamente privadas para la construcción del nuevo Aeropuerto Internacional de la Región de Murcia, proyecto que incluía la construcción, explotación y gestión (en el marco de una concesión Construcción-Explotación-Transferencia) del nuevo aeropuerto para un horizonte temporal de cuarenta años. En 2010 la CARM concede aval que cubre la totalidad del crédito bancario de la sociedad concesionaria. Durante 2013, como ya se ha descrito en apartados anteriores de esta memoria, y tras el incumplimiento por parte de la entidad concesionaria, se rescinde la concesión y, como consecuencia, se ejecuta el aval bancario. Desde el ICREF se ha negociado con las entidades financieras prestamistas (préstamo sindicado) de la concesionaria la obtención de un préstamo que cubriera el pago del aval al que tenía que hacer frente la CARM, pasando a ser ésta la parte deudora de la financiación.

² Fundaciones del sector público autonómico a las que se refiere el artículo 22.1, apartado 4, de esta Ley

- Como consecuencia de la extinción de la empresa pública regional GISCARMSA³ en diciembre de 2013 el ICREF se ha encargado de la negociación con las entidades financieras prestamistas –Banco Europeo de Inversiones, Banco Mare Nostrum y Banco Bilbao Vizcaya– de las mejores condiciones financieras de la subrogación del Servicio Murciano de Salud en la posición deudora de la empresa. La subrogación ha supuesto para las entidades financieras pasar de estar financiando un *Project Finance*, con una estructura de garantías compleja, a un proyecto sujeto a riesgo corporativo. Sin embargo, la eliminación de las garantías asociadas a la financiación original, de acuerdo con la reducción del riesgo de crédito que implica la subrogación, no ha sido inmediata, manteniéndose la garantía inicial en formato de aval a primer requerimiento de la CARM por parte del Banco Europeo de Inversiones como requisito imprescindible para la subrogación, como principal prestamista del proyecto.

Además, desde la adhesión a los mecanismos de financiación extraordinarios por parte de la CARM los requerimientos de información al gobierno central se han incrementado de manera significativa, debiendo suministrar el ICREF información detallada actualizada de forma periódica en relación a las fórmulas de colaboración público privada que se han llevado a cabo para la financiación de infraestructuras durante los últimos años.

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero

³ GISCARMSA es una empresa pública regional cuyo objeto es la construcción y explotación de creada de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 129/2004, de 17 de diciembre, siendo el objeto social del mismo la promoción, construcción y explotación de bienes inmuebles destinados a satisfacer las necesidades de infraestructuras sanitarias y socio-sanitarias de la CARM, así como el desarrollo y explotación de servicios complementarios de las infraestructuras que no tengan naturaleza sanitaria o socio-sanitaria.



Año presupuesto: 2013
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

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2012	PREVISION 2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
I. Gastos de Personal	682.750	666.598	-2	-16.152
10 ALTOS CARGOS	54.638	56.950	4,2	2.312
11 PERSONAL EVENTUAL DE GABINETES				
12 FUNCIONARIOS				
13 LABORALES	470.524	474.067	0,8	3.543
14 OTRO PERSONAL				
15 INCENTIVOS AL RENDIMIENTO				
16 CUOTAS,PRESTACIONES Y GASTOS SOCIALES EMPLEADOR	157.588	135.581	-14,0	-22.007
17 PERSONAL DOCENTE				
18 PERSONAL ESTATUTARIO				
II. Gastos Bienes corrientes y servicios	3.256.502	1.475.809	-54,7	-1.780.693
20 ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES				
21 REPARACIONES, MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN	8.000	6.910	15,2	910
22 MATERIAL, SUMINISTROS Y OTROS	3.250.502	1.468.899	-54,8	-1.781.603
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				
III. Gastos Financieros				
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				
IV. Transferencias Corrientes		16.152		16.152
40 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 A LA ADMINISTRACIÓN GRAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA		16.152		16.152
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				
OPERACIONES CORRIENTES	3.939.252	2.158.559	-45	-1.780.693
VI. Inversiones Reales	74.188	3.400	-95,4	-70.788
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	4.450	2.400	-46,1	-2.050
63 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
64 GASTOS DE INVERSIONES DE CARÁCTER INMATERIAL	69.738	1.000	-98,6	-68.738
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				

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)				
OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS		INICIAL 2012	PREVISION 2013	DIFERENCIAS (en euros)
				%VAR. V. ABS.
VII. Transferencias de Capital				
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				
OPERACIONES DE CAPITAL		74.188	3.400	-95,4 -70.788
OPERACIONES NO FINANCIERAS		4.013.440	2.161.959	-46,1 -1.851.481
VIII. Variación de Activos Financieros		19.200.000	24.500.000	27,5 5.300.000
80 ADQUISICIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ADQUISICIÓN OBLIGAC Y BONOS DE FUERA DEL SECT PBCO				
82 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO			20.000.000	20.000.000
83 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO		19.200.000	4.500.000	-76,6 -14.700.000
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				
IX. Variación de Pasivos Financieros				
90 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL				
92 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
OPERACIONES FINANCIERAS		19.200.000	24.500.000	27,5 5.300.000
TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS		23.213.440	26.661.959	14,9 3.448.519
AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS		INICIAL 2012	PREVISION 2013	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)			362.250	362.250
Otros ajustes				
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS			362.250	362.250
TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS		23.213.440	26.661.959	14,9 3.448.519
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS			362.250	362.250
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)		23.213.440	27.024.209	16,4 3.810.769

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2012	PREVISION 2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
I. Impuestos Directos				
10 SOBRE LA RENTA Y RECARGOS SOBRE IMPUESTOS DIRECTOS				
11 SOBRE EL CAPITAL				
II. Impuestos Indirectos				
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				
III. Tasas y otros Ingresos	3.570.252	2.224.136	-37,7	-1.346.116
30 TASAS				
31 PRECIOS PÚBLICOS				
32 OTROS INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS				
33 VENTA DE BIENES				
34 CÁNONES				
38 REINTEGROS DE OPERACIONES CORRIENTES				
39 OTROS INGRESOS	3.570.252	2.224.136	-37,7	-1.346.116
IV. Transferencias Corrientes				
40 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
43 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PÚBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
45 DEL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 DE CORPORACIONES LOCALES				
47 DE EMPRESAS PRIVADAS				
48 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 DEL EXTERIOR				
V. Ingresos Patrimoniales	369.000	1.197.720	224,6	828.720
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	369.000	1.197.720	224,6	828.720
OPERACIONES CORRIENTES	3.939.252	3.421.856	-13,1	-517.396
VI. Enajenación Inversiones Reales				
60 DE TERRENOS				
61 DE LAS DEMÁS INVERSIONES REALES				
68 REINTEGROS POR OPERACIONES DE CAPITAL				
VII. Transferencias de Capital				
70 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
73 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PÚBLICO 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				
OPERACIONES DE CAPITAL				
OPERACIONES NO FINANCIERAS	3.939.252	3.421.856	-13,1	-517.396

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2012	PREVISION 2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
VIII. Variación de Activos Financieros	16.552.252	21.479.536	29,8	4.927.284
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				
83 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	16 552 252	21 479 536	29,8	4.927.284
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				
IX. Variación de Pasivos Financieros	4.000.000		-100,0	-4.000.000
90 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA NACIONAL	4 000 000		-100,0	-4.000.000
92 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEPÓSITOS Y FIANZAS RECIBIDAS				
OPERACIONES FINANCIERAS	20.552.252	21.479.536	4,5	927.284
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	24.491.504	24.901.392	1,7	409.888

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS	INICIAL 2012	PREVISION 2013	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				
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS				
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	24 491 504	24 901 392	1,7	409 888
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS				
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	24.491.504	24.901.392	1,7	409.888
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	24 491 504	24 901 392	1,7	409 888
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)	23 213 440	27 024 209	16,4	3 810 769
VARIACIÓN FONDO MANIOBRA	1.278.064	-2.122.817	-266,1	-3.400.881

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013

FICHA EP3 PRESUPUESTO DE
EXPLOTACION

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

**PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN
"CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"**

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2012	PREVISION 2013
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. IMPORTE NETO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS	3.570.252	2.224.136
a) Ventas	3.570.252	2.224.136
b) Prestaciones de servicio		
2. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y EN CURSO DE FABRICACIÓN		
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		
3. TRABAJOS REALIZADOS POR LA EMPRESA PARA SU ACTIVO		
Trabajos realizados por la empresa para su activo		
4. APROVISIONAMIENTOS	-1.763.394	-874.436
a) Consumo de mercaderías	-1.763.394	-874.436
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		
c) Trabajos realizados por otras empresas		
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos		
5. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio		
6. GASTOS DE PERSONAL	-682.750	-666.598
a) Sueldos y salarios	-525.162	-531.017
b) Indemnizaciones		
c) Seguridad Social a cargo de la empresa	-136.587	-135.581
d) Otros	-21.001	
7. OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN	-1.493.108	-593.612
a) Servicios exteriores	-893.108	-175.460
b) Tributos		
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-600.000	-362.250
d) Otros gastos de gestión corriente		-55.902
8. AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO	-85.000	-84.000
Amortización del inmovilizado	-85.000	-84.000
9. IMPUTACIÓN DE SUBVENCIONES DE INMOVILIZADO NO FINANCIERO Y OTRAS	85.000	84.000
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	85.000	84.000
10. EXCESOS DE PROVISIONES		
Excesos de provisiones		

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

(*) Su signo puede ser positivo o negativo

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013

FICHA EP3 PRESUPUESTO DE
EXPLOTACION

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

**PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN
"CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"**

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2012	PREVISION 2013
11. DETERIORO Y RESULTADO POR ENAJENACIONES DEL INMOVILIZADO		
a) Deterioros y pérdidas		
b) Resultados por enajenaciones y otras		
12. DIFERENCIA NEGATIVA DE COMBINACIONES DE NEGOCIOS		
Diferencia negativa de combinaciones de negocios		
13. OTROS RESULTADOS		
Otros resultados		
A-1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	-369.000	89.490
14. INGRESOS FINANCIEROS	369.000	1.197.720
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio		
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	369.000	1.197.720
15. GASTOS FINANCIEROS		
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas		
b) Por deudas con terceros		
c) Por actualización de provisiones		
16. VARIACIÓN DE VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
a) Cartera de negociación y otros		
b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta		
17. DIFERENCIAS DE CAMBIO		
Diferencias de cambio		
18. DETERIORO Y RESULTADOS POR ENAJENACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
a) Deterioro y pérdidas		
b) Resultado por enajenaciones y otras		
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)	369.000	1.197.720
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)		1.287.210
19. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS		-386.163
Impuestos sobre beneficios		-386.163
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+19)		901.047
B) OPERACIONES INTERRUPTIDAS		
20. RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTES DE OPERACIONES INTERRUPTIDAS NETO DE IMPUESTOS		
Resultado del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas neto de impuestos		
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+20)		901.047

31 MAR. 2014

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de MurciaDIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

(*) Su signo puede ser positivo o negativo

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

PRESUPUESTO DE CAPITAL
"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2012	PREVISION 2013
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
1. RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS		1.287.210
Resultado del ejercicio antes de impuestos		1.287.210
2. AJUSTES DEL RESULTADO	231.000	-835.470
a) Amortización del inmovilizado (+)	85.000	84.000
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		
c) Variación de provisiones (+/-)	600.000	362.250
d) Imputación de subvenciones (-)	-85.000	-84.000
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)		
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)		
g) Ingresos financieros (-)	-369.000	-1.197.720
h) Gastos financieros (+)		
i) Diferencias de cambio (+/-)		
j) Variación de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)		
k) Otros ingresos y gastos (-/+)		
3. CAMBIOS EN EL CAPITAL CORRIENTE		
a) Existencias (+/-)		
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)		
c) Otros activos corrientes (+/-)		
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)		
e) Otros pasivos corrientes (+/-)		
f) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)		
4. OTROS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	369.000	1.197.720
a) Pagos de intereses (-)	0	
b) Cobros de dividendos (+)		
c) Cobros de intereses (+)	369.000	1.197.720
d) Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (+/-)		
e) Otros pagos (cobros) (-/+)		
5. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (+/-1+/-2+/-3+/-4)	600.000	1.649.460
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
6. PAGOS POR INVERSIONES (-)	-19.274.188	-24.503.400
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible	-69.738	-1.000
c) Inmovilizado material	-4.450	-2.400
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	-19.200.000	-24.500.000
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia


Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

**PRESUPUESTO DE CAPITAL
"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"**

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2012	PREVISION 2013
7. COBROS POR DESINVERSIONES (+)	16.552.252	21.479.536
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible		
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	16.552.252	21.479.536
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		
8. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (7-6)	-2.721.936	-3.023.864
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
9. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
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 (+)		
10. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PASIVO FINANCIERO	4.000.000	
a) Emisión (+)	4.000.000	
b) Devolución y amortización de Deudas, Obligaciones y Otros valores negociables (-)	0	
11. PAGOS POR DIVIDENDOS Y REMUNERACIONES DE OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
a) Dividendos (-)		
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)		
12. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (+/-9+/-10-11)	4.000.000	
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		
Efecto de las variaciones de tipo de cambio		
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-5+/-8+/-12 +/-D)	1.878.064	-1.374.404
EFECTIVO O EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL EJERCICIO	20.000.000	21.878.064
efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	20.000.000	21.878.064
EFECTIVO O EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	21.878.064	20.503.660
efectivo o equivalentes al final del ejercicio	21.878.064	20.503.660

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

[illegible]

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

[illegible]

Pilar Valero Huéscar


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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

OBJETIVOS Y ACTIVIDADES

Objetivo N°	Descripción Objetivo	Código Actividad	Descripción Actividad

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP6 MEDIOS PERSONALES

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

PLANTILLA DE PERSONAL POR CATEGORIAS

(nº de empleados)

CATEGORIAS	INICIAL 2012	PREVISION 2013	DIFERENCIAS
ALTOS CARGOS	1	1	
TITULADOS SUPERIORES	3	3	
TITULADOS MEDIOS	6	6	
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	2	2	
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
TOTAL	12	12	

GASTO DE LA PLANTILLA DE PERSONAL

(en euros)

TIPO DE GASTO	INICIAL 2012	PREVISION 2013	CRECIMIENTO 2013/2012 (%)
ALTOS CARGOS	66.615	66.815	0,30%
TITULADOS SUPERIORES	191.366	191.797	0,23%
TITULADOS MEDIOS	332.539	336.640	1,23%
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	71.229	71.346	0,16%
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
TOTAL PERSONAL	661.749	666.598	0,73%
OTROS GASTOS DE PERSONAL NO INDIVIDUALIZABLES	21.001		-100,00%
TOTAL GASTO DE PERSONAL	682.750	666.598	-2,37%

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

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 2012	PREVISION 2013	Memoria
1	GASTOS CORRIENTES DEL EJERCICIO	3.256.502	1.475.809	
TOTAL		3.256.502	1.475.809	

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	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 2012	PREVISION 2013	Memoria
TOTAL				

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

(en euros)

APORTACIONES Y SUBVENCIONES A CONCEDER

Clasif. Económ.	Denominación	INICIAL 2012	PREVISION 2013	Memoria
42 CORRIENTE A LA ADMINISTRACIÓN GRAL DE LA	APLICACIÓN LEY 4/2013 DE 12 DE JUNIO		16.152	1
TOTAL			16.152	

31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

(en euros)

PROYECTOS DE INVERSIÓN

31 MAR. 2014



COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2013	FICHA EP15 MEMORIA EXPLICATIVA

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

MEMORIA EXPLICATIVA

1. EN APLICACION DE LA LEY 4/2013, ESTE INSTITUTO DEBE TRANSFERIR 16.151,80 EUROS A LA CC
PROCEDENTES DEL AHORRO EN LOS SALARIOS DEL PERSONAL.

31 MAR. 2014




DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

Dña. Pilar Valero Húscar, Directora del INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA,

CERTIFICO: Que durante el ejercicio 2013, se ha modificado el PAIF del Instituto, en virtud de la reducción retributiva prevista en el artículo 5 de la Ley 4/2013, de 12 de junio, que establecía igualmente el ingreso en el Tesoro Público de la cuantía resultante del ahorro producido en el Capítulo I del Presupuesto Administrativo de Gastos, que ascendió a la cantidad de 16.151,80 euros.

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Murcia, a 31 de marzo de 2014



Región de Murcia
Consejería de Economía y Hacienda
Dirección General de Presupuestos y Fondos Europeos

Año presupuesto: 2013
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

3 1 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS


Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGION DE MURCIA	
2013	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2013	2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.

I. Gastos de Personal	666.598	544.063	-18	-122.535
10 ALTOS CARGOS	56.950	55.079	-3,3	-1.871
11 PERSONAL EVENTUAL DE GABINETES				
12 FUNCIONARIOS				
13 LABORALES	474.067	372.869	-21,3	-101.198
14 OTRO PERSONAL				
15 INCENTIVOS AL RENDIMIENTO				
16 CUOTAS,PRESTACIONES Y GASTOS SOCIALES EMPLEADOR	135.581	116.115	-14,4	-19.466
17 PERSONAL DOCENTE				
18 PERSONAL ESTATUTARIO				
II. Gastos Bienes corrientes y servicios	1.475.809	1.329.455	-9,9	-146.354
20 ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES				
21 REPARACIONES, MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN	6.910	6.937	0,4	27
22 MATERIAL, SUMINISTROS Y OTROS	1.468.899	1.322.518	-10,0	-146.381
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				
III. Gastos Financieros				
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				
IV. Transferencias Corrientes	16.152	16.152		
40 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 A LA ADMINISTRACIÓN GRAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA	16.152	16.152		
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				
OPERACIONES CORRIENTES	2.158.559	1.869.670	-12	-268.889
VI. Inversiones Reales	3.400	816	-76,0	-2.584
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	2.400	52	-97,8	-2.348
63 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
64 GASTOS DE INVERSIONES DE CARÁCTER INMATERIAL	1.000	764	-23,6	-236
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				

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2013	2013	DIFERENCIAS (en euros)	
			%VAR.	V. ABS.
VII. Transferencias de Capital				
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				
OPERACIONES DE CAPITAL	3.400	816	-76,0	-2.584
OPERACIONES NO FINANCIERAS	2.161.959	1.890.486	-12,5	-271.473

VIII. Variación de Activos Financieros	24.500.000	59.949.594	144,7	35.449.594
80 ADQUISICIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ADQUISICIÓN OBLIGAC. Y BONOS DE FUERA DEL SECT. PBCO				
82 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO	20.000.000	58.484.000	192,4	38.484.000
83 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	4.500.000	1.465.594	-67,4	-3.034.406
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				
IX. Variación de Pasivos Financieros				
90 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL				
92 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
OPERACIONES FINANCIERAS	24.500.000	59.949.594	144,7	35.449.594
TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	26.661.959	61.840.080	131,5	35.178.121

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	INICIAL 2013	4T 2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
(+) Disminución de existencias				
(-) Gastos Anticipados en el ejercicio				
(+) Gastos anticipados en ejercicios anteriores				
(+) Reducción de capital ó adquisición acciones propias		1.562.500		1.562.500
(+) Traspaso a corto plazo de deudas a largo plazo		128.024	-64,7	-234.226
(+) Provisión para riesgos y gastos (no circulante)	362.250			
Otros ajustes				
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	362.250	1.690.524	366,7	1.328.274

TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	26.661.959	61.840.080	131,9	35.178.121
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	362.250	1.690.524	366,7	1.328.274
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)	27.024.209	63.530.604	135,1	36.506.395

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2013	2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
I. Impuestos Directos				
10 SOBRE LA RENTA Y RECARGOS SOBRE IMPUESTOS DIRECTOS				
11 SOBRE EL CAPITAL				
II. Impuestos Indirectos				
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				
III. Tasas y otros Ingresos	2.224.136	3.351.574	50,7	1.127.438
30 TASAS				
31 PRECIOS PÚBLICOS				
32 OTROS INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS				
33 VENTA DE BIENES				
34 CÁNONES				
38 REINTEGROS DE OPERACIONES CORRIENTES				
39 OTROS INGRESOS	2.224.136	3.351.574	50,7	1.127.438
IV. Transferencias Corrientes				
40 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA				
43 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PÚBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
45 DEL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 DE CORPORACIONES LOCALES				
47 DE EMPRESAS PRIVADAS				
48 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 DEL EXTERIOR				
V. Ingresos Patrimoniales	1.197.720		-100,0	-1.197.720
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	1.197.720		-100,0	-1.197.720
OPERACIONES CORRIENTES	3.421.856	3.351.574	-2,1	-70.282

VI. Enajenación Inversiones Reales				
60 DE TERRENOS				
61 DE LAS DEMÁS INVERSIONES REALES				
68 REINTEGROS POR OPERACIONES DE CAPITAL				
VII. Transferencias de Capital				
70 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA				
73 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PÚBLICO 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				
OPERACIONES DE CAPITAL				
OPERACIONES NO FINANCIERAS	3.421.856	3.351.574	-2,1	-70.282

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2013	2013	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
VIII. Variación de Activos Financieros	21.479.536	58.975.819	174,6	37.496.283
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		38.000.000		38.000.000
83 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	21.479.536	20.975.819	-2,3	-503.717
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				
IX. Variación de Pasivos Financieros				
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				
OPERACIONES FINANCIERAS	21.479.536	58.975.819	174,6	37.496.283
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	24.901.392	62.327.393	150,3	37.426.001

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS	INICIAL 2013	4T 2013	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)		103.324		103.324
Otros ajustes		17.060.376		17.060.376
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS		17.163.700		17.163.700
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	24.901.392	62.327.393	150,3	37.426.001
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS		17.163.700		17.163.700
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	24.901.392	79.491.093	219,2	54.589.701
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	24.901.392	79.491.093	219,2	54.589.701
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)	27.024.209	63.530.604	135,1	36.506.395
VARIACIÓN FONDO MANIOBRA	-2.122.817	15.960.489	-851,9	18.083.306

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

2013

FICHA EP3 PRESUPUESTO DE
EXPLOTACION

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

**PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN
"CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"**

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2013	2013
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. IMPORTE NETO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS	2.224.136	3.350.704
a) Ventas	2.224.136	3.350.704
b) Prestaciones de servicio		
2. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y EN CURSO DE FABRICACIÓN		
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		
3. TRABAJOS REALIZADOS POR LA EMPRESA PARA SU ACTIVO		
Trabajos realizados por la empresa para su activo		
4. APROVISIONAMIENTOS	-874.436	-585.952
a) Consumo de mercaderías	-874.436	-585.952
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		
c) Trabajos realizados por otras empresas		
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos		
5. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		870
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		870
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio		
6. GASTOS DE PERSONAL	-666.598	-544.063
a) Sueldos y salarios	-531.017	-427.948
b) Indemnizaciones		
c) Seguridad Social a cargo de la empresa	-135.581	-116.115
d) Otros	0	
7. OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN	-593.612	-207.333
a) Servicios exteriores	-175.460	-164.236
b) Tributos		-2.245
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-362.250	-24.700
d) Otros gastos de gestión corriente	-55.902	-16.152
8. AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO	-84.000	-67.649
Amortización del inmovilizado	-84.000	-67.649
9. IMPUTACIÓN DE SUBVENCIONES DE INMOVILIZADO NO FINANCIERO Y OTRAS	84.000	6.190.243
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	84.000	6.190.243
10. EXCESOS DE PROVISIONES		
Excesos de provisiones		

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

2013

FICHA EP3 PRESUPUESTO DE
EXPLOTACION

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

**PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN
"CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS"**

(en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	INICIAL 2013	2013
11. DETERIORO Y RESULTADO POR ENAJENACIONES DEL INMOVILIZADO		-6.057.084
a) Deterioros y pérdidas		
b) Resultados por enajenaciones y otras		-6.057.084
12. DIFERENCIA NEGATIVA DE COMBINACIONES DE NEGOCIOS		
Diferencia negativa de combinaciones de negocios		
13. OTROS RESULTADOS		-156.331
Otros resultados		-156.331
A-1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	89.490	1.923.405
14. INGRESOS FINANCIEROS	1.197.720	
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio		
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	1.197.720	0
15. GASTOS FINANCIEROS		0
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas		0
b) Por deudas con terceros		0
c) Por actualización de provisiones		0
16. VARIACIÓN DE VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
a) Cartera de negociación y otros		
b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta		
17. DIFERENCIAS DE CAMBIO		
Diferencias de cambio		
18. DETERIORO Y RESULTADOS POR ENAJENACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
a) Deterioro y pérdidas		
b) Resultado por enajenaciones y otras		
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)	1.197.720	
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)	1.287.210	1.923.405
19. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS	-386.163	-577.021
Impuestos sobre beneficios	-386.163	-577.021
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+19)	901.047	1.346.384
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS		
20. RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTES DE OPERACIONES INTERRUMPIDAS NETO DE IMPUESTOS		
Resultado del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas neto de impuestos		
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+20)	901.047	1.346.384

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA		
2013		FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

PRESUPUESTO DE CAPITAL
"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2013	2013
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
1. RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS	1.287.210	1.923.405
Resultado del ejercicio antes de impuestos	1.287.210	1.923.405
2. AJUSTES DEL RESULTADO	-835.470	115.521
a) Amortización del inmovilizado (+)	84.000	67.649
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		
c) Variación de provisiones (+/-)	362.250	24.700
d) Imputación de subvenciones (-)	-84.000	-6.190.243
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)		6.057.084
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)		
g) Ingresos financieros (-)	-1.197.720	0
h) Gastos financieros (+)		0
i) Diferencias de cambio (+/-)		
j) Variación de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)		0
k) Otros ingresos y gastos (-/+)		156.331
3. CAMBIOS EN EL CAPITAL CORRIENTE		-509.503
a) Existencias (+/-)		
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)		346.234
c) Otros activos corrientes (+/-)		
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)		-855.737
e) Otros pasivos corrientes (+/-)		
f) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)		0
4. OTROS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	1.197.720	-826.294
a) Pagos de intereses (-)	0	0
b) Cobros de dividendos (+)		
c) Cobros de intereses (+)	1.197.720	0
d) Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (+/-)		-826.294
e) Otros pagos (cobros) (-/+)		
5. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (+/-1+/-2+/-3+/-4)	1.649.460	703.129
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
6. PAGOS POR INVERSIONES (-)	-24.503.400	-59.950.358
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible	-1.000	-764
c) Inmovilizado material	-2.400	0
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	-24.500.000	-59.949.594
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huescar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA		
2013		FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

PRESUPUESTO DE CAPITAL
"ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2013	2013
7. COBROS POR DESINVERSIONES (+)	21.479.536	58.975.819
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible		
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	21.479.536	58.975.819
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		
8. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (7-6)	-3.023.864	-974.539
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
9. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
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 (+)		
10. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PASIVO FINANCIERO		
a) Emisión (+)	0	
b) Devolución y amortización de Deudas, Obligaciones y Otros valores negociables (-)	0	
11. PAGOS POR DIVIDENDOS Y REMUNERACIONES DE OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
a) Dividendos (-)		
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)		
12. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (+/-9+/-10-11)		
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		
Efecto de las variaciones de tipo de cambio		
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-5+/-8+/-12 +/-D)	-1.374.404	-271.410
EFECTIVO O EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL EJERCICIO	21.878.064	458.118
efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	21.878.064	458.118
EFECTIVO O EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	20.503.660	186.708
efectivo o equivalentes al final del ejercicio	20.503.660	186.708

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS


Pilar Valero Huéscar

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

[illegible]

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	FICHA EP6 MEDIOS PERSONALES

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

PLANTILLA DE PERSONAL POR CATEGORIAS

(nº de empleados)

CATEGORIAS	INICIAL 2013	2013	DIFERENCIAS
ALTOS CARGOS	1	1	
TITULADOS SUPERIORES	3	3	
TITULADOS MEDIOS	6	4	-2
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	2	2	
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
TOTAL	12	10	-2

GASTO DE LA PLANTILLA DE PERSONAL

(en euros)

TIPO DE GASTO	INICIAL 2013	2013	CRECIMIENTO 2013/2013 (%)
ALTOS CARGOS	66.815	65.438	-2,06%
TITULADOS SUPERIORES	191.797	188.711	-1,61%
TITULADOS MEDIOS	336.640	219.803	-34,71%
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	71.346	70.111	-1,73%
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
TOTAL PERSONAL	666.598	544.063	-18,38%
OTROS GASTOS DE PERSONAL NO INDIVIDUALIZABLES			
TOTAL GASTO DE PERSONAL	666.598	544.063	-18,38%

31 MAR. 2014



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

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 2013	2013	Memoria
1	GASTOS CORRIENTES DEL EJERCICIO	1.475.809	1.329.455	
TOTAL		1.475.809	1.329.455	

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	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 2013	2013	Memoria
TOTAL				



31 MAR. 2014

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

[Handwritten signature]

Pilar Valero Huéscar

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

APORTACIONES Y SUBVENCIONES A CONCEDER

Pilar Valero Huéscar

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

PROYECTOS DE INVERSIÓN



31 MAR. 2014
DIRECTORA DEL
UTO DE CRÉDITO Y FINANZAS
Pilar Valero
Pilar Valero Huéscar

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
2013	FICHA EP15 MEMORIA EXPLICATIVA

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

MEMORIA EXPLICATIVA

El ajuste incluido en el presupuesto administrativo de gastos, más concretamente en la partida de Otros ajustes, hace coincidir el fondo de maniobra contable con el cálculo en el PAIF.

31 MAR. 2014



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

Pilar Valero Huéscar
Pilar Valero Huéscar

MEMORIA EXPLICATIVA PAIF 2013

El ajuste incluido en el presupuesto administrativo de gastos, más concretamente en la partida de Otros ajustes, hace coincidir el fondo de maniobra contable con el calculado en el PAIF. La Ley 4/2013, de 12 de junio, de Medidas Urgentes en materia de Gastos de Personal y Organización Administrativa, estableció una reducción de las retribuciones a percibir en el ejercicio 2013 aplicable tanto a la Dirección como al personal de la plantilla del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

El 19 de septiembre de 2013, la Secretaría General de la Consejería de Economía y Hacienda, en aplicación del artículo 8 de la Ley 4/2013, reclamó el ingreso, en el plazo máximo de 15 días, en el Tesoro Público Regional de 16.151,80 euros, correspondientes al total derivado del ajuste retributivo del ejercicio 2013 especificado en los párrafos anteriores; toda vez que, se insta en el mismo a reflejar en las fichas del PAIF del ejercicio 2013 la mencionada reducción.

En consecuencia, se procedió con fecha 4 de octubre de 2013, a ingresar en el Tesoro Público Regional, 16.151,80 euros correspondiente al ajuste retributivo, en aplicación del artículo 8, apartado 3, de la Ley 4/2013, de 12 de junio, de Medidas Urgentes en materia de Gastos de Personal y Organización Administrativa que regula una reducción de las retribuciones a percibir en el ejercicio 2013. En virtud de ello, este ingreso se ha considerado una transferencia a la CARM y no una subvención, de ahí que no se haya incluido en la ficha EP11 "Subvenciones a conceder".

Durante el ejercicio 2013, siguen vigentes los avales concedidos en 2012 a las siguientes entidades para garantizar las obligaciones financieras derivadas de los respectivos capitales vivos que les queda pendiente de los préstamos formalizados, respectivamente, con la entidad financiera BBVA:

ENTIDAD AVALADA	GARANTÍA	FECHA DE CONCESIÓN	VENCIMIENTO	IMPORTE AVALADO A 31.12.2013
Universidad Politécnica de Cartagena	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (22/12/2015)	3.245.465,38 €
Servicio Murciano de Salud	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (10/03/2019)	8.749.317,00 €
Consortio para la Construcción y Financiación de un palacio de deportes en el municipio de Cartagena	Obligación financiera derivada del capital vivo que queda pendiente (principal más intereses)	30 de mayo 2012	Hasta la finalización del plazo de la operación de préstamo avalada (29/03/2021)	10.749.724,67 €

El ICREF responderá ante la entidad prestamista BBVA del reintegro de las cantidades garantizadas, amortización del principal e intereses, de forma solidaria a primer requerimiento, por lo que no será de aplicación el beneficio de excusión recogido en el artículo 1830 del Código Civil.

Murcia, 31 de marzo de 2014

Balance de Comprobación



DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZA

Pilar Valero Huéscar

Pilar Valero Huéscar

Restricción 0,00

Desde el día 01/01/2013 hasta el día 31/12/2013

El nivel: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,Aux

Fecha: 31/03/2014

Pág.: 1

INST. DE CREDITO Y FINANZAS REGION MURCIA - S3000022H

CUENTA	TÍTULO	PERIODO		ACUMULADO		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	FINANCIACIÓN BÁSICA	7.653.023,01	1.766.805,92	7.653.023,01	113.915.508,92		106.262.485,91
10	CAPITAL				26.000.000,00		26.000.000,00
101	FONDO SOCIAL				26.000.000,00		26.000.000,00
1010	FONDO SOCIAL				26.000.000,00		26.000.000,00
101000000	FONDO SOCIAL				26.000.000,00		26.000.000,00
11	RESERVAS Y OTROS		1.364.167,79		2.424.539,93		2.424.539,93
113	RESERVAS VOLUNTARIAS		1.364.167,79		2.424.539,93		2.424.539,93
1130	RESERVAS VOLUNTARIAS		1.364.167,79		2.424.539,93		2.424.539,93
113000000	RESERVAS VOLUNTARIAS		1.364.167,79		2.424.539,93		2.424.539,93
12	RESULTADOS PENDIENTES	1.364.167,79		1.364.167,79	1.364.167,79		
129	RESULTADO DEL	1.364.167,79		1.364.167,79	1.364.167,79		
1290	RESULTADO DEL	1.364.167,79		1.364.167,79	1.364.167,79		
129000000	RESULTADO DEL	1.364.167,79		1.364.167,79	1.364.167,79		
13	SUBVEN. DONAC.Y AJTES	4.719.336,79	386.166,66	4.719.336,79	5.105.462,45		386.125,66
130	SUBVENCIONES OFICIALES	108.997,69	41,00	108.997,69	108.997,69		
1300	SUBVENCIONES OFICIALES	108.997,69	41,00	108.997,69	108.997,69		
130012009	SUBV. CAPITAL	71.454,66	31,80	71.454,66	71.454,66		
130012010	SUBV. CAPITAL OBRA	37.543,03	9,20	37.543,03	37.543,03		
132	OTRAS SUBVENCIONES	4.610.339,10	386.125,66	4.610.339,10	4.996.464,76		386.125,66
1320	OTRAS SUBVENCIONES	4.610.339,10	386.125,66	4.610.339,10	4.996.464,76		386.125,66
132000001	EDIFICIO C.A.R.M	4.610.339,10		4.610.339,10	4.610.339,10		
132000002	CESION USO CARM		386.125,66		386.125,66		386.125,66
17	DEUDAS L/P	1.562.500,00		1.562.500,00	79.000.000,00		77.437.500,00
170	DEUDAS A L/P CON	1.562.500,00		1.562.500,00	79.000.000,00		77.437.500,00
1700	PRÉSTAMOS A L/P DE	1.562.500,00		1.562.500,00	79.000.000,00		77.437.500,00
170000001	PRESTAMO B.E.I.	1.562.500,00		1.562.500,00	75.000.000,00		73.437.500,00
170000002	PRESTAMO FEI				4.000.000,00		4.000.000,00
18	PASIVOS P/FIANZAS,GTÍAS	7.018,43	16.471,47	7.018,43	21.338,75		14.320,32
181	ANTICIPOS RECIB.POR	7.018,43	16.471,47	7.018,43	21.338,75		14.320,32
1810	ANTICIPOS RECIB.POR	7.018,43	16.471,47	7.018,43	21.338,75		14.320,32
181000000	COMISION APERTURA	7.018,43	16.471,47	7.018,43	21.338,75		14.320,32
2	ACTIVO NO CORRIENTE	7.317.849,89	29.656.679,11	64.208.230,72	29.859.260,45	34.348.970,27	
20	INMOVILIZACIONES	576.358,79		661.071,42		661.071,42	
203	PROPIEDAD INDUSTRIAL			4.634,58		4.634,58	
2030	PROPIEDAD INDUSTRIAL			4.634,58		4.634,58	
203000001	REGISTRO MARCA I.C.F.			2.856,62		2.856,62	
203000002	REGISTRO LOGOTIPO I.C.F.			1.777,96		1.777,96	
206	APLICACIONES	763,51		80.841,56		80.841,56	
2060	APLICACIONES	763,51		80.841,56		80.841,56	
206000001	DESARR. APLIC. REGISTRO			6.983,24		6.983,24	
206000002	DLLO. INFOR. PLATAFORMA			69.738,00		69.738,00	
206000003	DISEÑO WEB Y SITIO			2.773,00		2.773,00	
206000004	IBM LOTUS DOMINO			583,81		583,81	
206000005	VISUAL CONTA.NET	763,51		763,51		763,51	
208	ACTIVOS CESION DE USO	575.595,28		575.595,28		575.595,28	
208000001	CESION USO INMUEBLE	575.595,28		575.595,28		575.595,28	
21	INMOVILIZACIONES	51,90	6.789.013,40	6.860.683,97	6.789.013,40	71.670,57	

210	TERRENOS Y BIENES		4.367.230,00	4.367.230,00	4.367.230,00	
2100	TERRENOS Y BIENES		4.367.230,00	4.367.230,00	4.367.230,00	
210000001	TERRENOS Y BIENES		4.367.230,00	4.367.230,00	4.367.230,00	
211	CONSTRUCCIONES		2.421.783,40	2.421.783,40	2.421.783,40	
2110	CONSTRUCCIONES		2.421.783,40	2.421.783,40	2.421.783,40	
211000001	CONSTRUCCIONES -		2.364.878,48	2.364.878,48	2.364.878,48	
211000002	CONSTRUCCIONES - OBRA		56.904,92	56.904,92	56.904,92	
216	MOBILIARIO			63.521,99		63.521,99
2160	MOBILIARIO			63.521,99		63.521,99
216000001	MOBILIARIO CUARTA ICF			17.977,29		17.977,29
216000002	SILLONES ORIGEN			4.732,80		4.732,80
216000003	TOSHIBA FOTOCOPIADORA			11.024,87		11.024,87
216000004	MOBILIARIO CUARTA			16.512,23		16.512,23
216000005	TELEFONOS THOMSON ST			1.051,80		1.051,80
216000006	SILLONES CUARTA			9.436,60		9.436,60
216000007	MESA 2200X750 FALDON			1.276,00		1.276,00
216000008	ARMARIO CUARTA			354,00		354,00
216000009	MESA PIE CENTRAL			448,40		448,40
216000010	ARMARIO CON PUERTAS			708,00		708,00
217	EQUIPOS PARA PROCESOS			6.770,48		6.770,48
2170	EQUIPOS PARA PROCESOS			6.770,48		6.770,48
217000001	HP COMPAQ + MONITOR			5.932,33		5.932,33
217000002	IMPRESORA BROTER			838,15		838,15
219	OTRO INMOVILIZADO	51,90		1.378,10		1.378,10
2190	OTRO INMOVILIZADO	51,90		1.378,10		1.378,10
219000001	DESTRUCTORA CANON			1.168,20		1.168,20
219000002	CAMARA FOTOGRAFICA			158,00		158,00
219000003	ALTAVOZ	51,90		51,90		51,90
25	OTRAS INVERSIONES	6.572.642,97	22.784.669,98	56.513.389,95	22.784.669,98	33.728.719,97
252	CRÉDITOS A LARGO PLAZO	6.572.642,97	22.784.669,98	56.513.389,95	22.784.669,98	33.728.719,97
2520	CRÉDITOS A LARGO PLAZO	16.049,47	22.153.864,46	49.461.983,72	22.153.864,46	27.308.119,26
252000001	PRESTAMO BMN	4.091,65	4.502.028,66	11.291.668,81	4.502.028,66	6.789.640,15
252000002	PRESTAMO SABADELL-CAM	4.160,87	8.986.982,30	16.374.629,29	8.986.982,30	7.387.646,99
252000003	PRESTAMO B. SABADELL	178,85	133.102,82	452.544,44	133.102,82	319.441,62
252000004	PRESTAMO BANCO	926,50	873.711,85	1.401.422,95	873.711,85	527.711,10
252000005	PRESTAMO BANCO	1.249,61	1.482.015,92	2.867.775,12	1.482.015,92	1.385.759,20
252000006	PRESTAMO CAJAMAR	4.818,48	5.669.261,93	15.134.295,12	5.669.261,93	9.465.033,19
252000007	PRESTAMO CAJA RURAL	292,90	192.682,54	1.197.054,18	192.682,54	1.004.371,64
252000008	PRESTAMO BBVA	294,87	278.302,32	678.506,23	278.302,32	400.203,91
252000009	PRESTAMO CAJA RURAL	35,74	35.776,12	64.087,58	35.776,12	28.311,46
2521	LÍNEA AGIL	1.553.593,50	580.083,71	1.905.921,99	580.083,71	1.325.838,28
252100001	L.A. AGREGADA BMN	604.138,50	191.422,67	670.209,46	191.422,67	478.786,79
252100002	L.A. AGREGADA CAJAMAR	949.455,00	388.661,04	1.235.712,53	388.661,04	847.051,49
2522	OTROS PRESTAMOS	3.000,00	50.721,81	145.484,24	50.721,81	94.762,43
252200001	OTROS PRESTAMOS BMN	1.500,00	50.224,49	143.984,24	50.224,49	93.759,75
252200002	OTROS PRESTAMOS	1.500,00	497,32	1.500,00	497,32	1.002,68
2523	CRÉDITOS AL INSTITUTO DE	5.000.000,00		5.000.000,00		5.000.000,00
252300001	LÍNEA DE CRÉDITO 25MM	5.000.000,00		5.000.000,00		5.000.000,00
26	FIANZAS Y DEPÓSITOS		2.839,15	4.289,15	2.839,15	1.450,00
265	DEPÓSITOS CONSTITUIDOS		2.839,15	4.289,15	2.839,15	1.450,00
2650	DEPÓSITOS CONSTITUIDOS		2.839,15	4.289,15	2.839,15	1.450,00
265000001	DEPÓSITOS CONSTITUIDOS		2.839,15	4.289,15	2.839,15	1.450,00
28	AMORTIZACIÓN ACUM.DEL	168.796,23	80.156,58	168.796,23	282.737,92	113.941,69
280	AMORTIZACIÓN ACUM.DEL		51.444,62		82.886,27	82.886,27
2803	AMORTIZACIÓN ACUM.DE		926,71		3.680,47	3.680,47
280300001	A.A. REGISTRO MARCA		571,32		2.316,38	2.316,38
280300002	A.A. REGISTRO LOGOTIPO		355,39		1.364,09	1.364,09
2806	AMORTIZACIÓN ACUM.DE		26.530,72		55.218,61	55.218,61
280600001	AMORT. AC. APLICACION		2.304,47		6.856,59	6.856,59

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Pilar Valero Huéscar

280600002	AMORT. AC. PLATAFORMA		23.013,54		46.405,38	46.405,38
280600003	AMORT. AC. PAGINA WEB Y		915,09		1.652,66	1.652,66
280600004	AMORT. AC. IBM LOTUS		192,65		199,01	199,01
280600005	AMORT.ACUM. GOLDEN.NET		104,97		104,97	104,97
2808	AMORT.ACUM. CESION USO		23.987,19		23.987,19	23.987,19
280800001	AMORT.ACUM.CESION USO		23.987,19		23.987,19	23.987,19
281	AMORTIZACIÓN ACUM.DEL	168.796,23	28.711,96	168.796,23	199.851,65	31.055,42
2811	AMORTIZACIÓN ACUM.DE	168.764,09	20.435,87	168.764,09	168.764,09	
281100001	A.A. EDIFICIO C.A.R.M.	165.865,45	19.955,69	165.865,45	165.865,45	
281100002	A.A. OBRA REFORMA	2.898,64	480,18	2.898,64	2.898,64	
2816	AMORTIZACIÓN ACUM.DE		6.352,40		24.645,27	24.645,27
281600001	A.A. MOBILIARIO QUARTA		1.797,93		7.344,20	7.344,20
281600002	A.A. SILLONES ORIGEN		473,28		1.933,32	1.933,32
281600003	A.A. TOSHIBA		1.102,49		4.232,05	4.232,05
281600004	A.A. QUARTA MOBILIARIO		1.651,22		6.464,68	6.464,68
281600005	A.A. TELEFONOS THOMSON		105,18		411,79	411,79
281600006	A.A. SILLONES QUARTA		943,66		3.464,40	3.464,40
281600007	A.A. MESA QUARTA		127,60		457,19	457,19
281600008	A.A. ARMARIO QUARTA		35,40		109,20	109,20
281600009	A.A. MESA PIE CENTRAL		44,84		88,58	88,58
281600010	A.A. ARMARIO CON		70,80		139,86	139,86
2817	AMORTIZACIÓN ACUM.DE		1.692,62		5.945,07	5.945,07
281700001	A.A. ORDENADORES HP		1.483,08		5.566,64	5.566,64
281700002	A.A. IMPRESORA BROTER		209,54		378,43	378,43
2819	AMORTIZACIÓN ACUM.DE	32,14	231,07	32,14	497,22	465,08
281900001	AMORTIZACION	32,14	231,07	32,14	497,22	465,08
4	ACREEDORES Y DEUDORES	4.846.970,09	2.010.121,24	4.851.230,84	5.273.484,01	422.253,17
41	ACREEDORES VARIOS	155.667,68	167.157,72	155.667,68	186.263,25	30.595,57
410	ACREEDORES POR	155.667,68	167.157,72	155.667,68	186.263,25	30.595,57
4100	ACREED.POR	151.149,76	141.901,04	151.149,76	156.136,96	4.987,20
410000001	ACREEDORES POR PAGO	481,19	474,61	481,19	481,19	
410000008	NORMATEX INGENIERIA	474,93	474,93	474,93	474,93	
410000011	GISPERT BUSINESS, S.L.	2.085,27	2.174,85	2.085,27	2.416,05	330,78
410000012	IBERDROLA GENERACIÓN,	8.539,89	7.487,47	8.539,89	8.539,89	
410000015	EMPRESA MUNICIPAL DE	1.653,04	1.398,37	1.653,04	1.653,04	
410000019	CONSULTORES DE	35.090,00	35.090,00	35.090,00	35.090,00	
410000025	ZARDOYA OTIS, S.A.	1.322,00	1.322,00	1.322,00	1.322,00	
410000029	PAPELERIA TECNICA	441,36	264,52	441,36	456,34	14,98
410000035	ELECTRICIDAD FERYSAN,	3.845,92	3.634,77	3.845,92	3.845,92	
410000038	EL CORTE INGLES, S.A.	40,10	100,85	40,10	100,85	60,75
410000045	REDYSER TRANSPORTES,	137,86	82,86	137,86	137,86	
410000051	VIAJES DIANA, S.A.	1.076,72	1.180,72	1.076,72	1.180,72	104,00
410000052	SECTOR 3, S.A.P	10.164,00	9.317,00	10.164,00	11.011,00	847,00
410000065	SALICRU, S.A.	750,87	750,87	750,87	750,87	
410000067	PORTAVOZ	26.579,02	26.579,02	26.579,02	26.579,02	
410000073	QUARTA MOBILIARIO	121,00	121,00	121,00	121,00	
410000075	PAPELERIA LA TECNICA,	408,38	320,53	408,38	408,38	
410000082	SALINAS ZARO, JUAN	6.750,00	6.750,00	6.750,00	6.750,00	
410000083	ARCOGRUP32, S.L.	556,60	556,60	556,60	556,60	
410000084	PERXUAL ACCESOS	5.336,10		5.336,10	5.336,10	
410000085	EMURTEL, S.A.	126,01	126,01	126,01	126,01	
410000090	FERROSER SERVICIOS	8.814,69	7.866,46	8.814,69	9.477,89	663,20
410000092	INFORMATICA EL CORTE	583,81	583,81	583,81	583,81	
410000093	GRUPO SURESTE	28.926,02	28.926,02	28.926,02	28.926,02	
410000094	UNIPOST, S.A.	1.119,90	1.260,90	1.119,90	1.260,90	141,00
410000095	AUXILIAR MANIPULADORA	102,85	102,85	102,85	102,85	
410000096	EDUCANIA DESPIERTA TU	789,06	789,06	789,06	789,06	
410000097	AZUCHE 88, S.L.		580,80		580,80	580,80
410000999	FACTURAS PENDIENTES DE	3.493,70		3.493,70	3.493,70	

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

410001004	MARTINEZ TOVAR, MIGUEL	1.339,47	1.339,47	1.339,47	1.339,47	
410001005	AYUNTAMIENTO DE MURCIA		2.244,69		2.244,69	2.244,69
4108	ACREED. RETENCIONES	3.937,46	1.098,31	3.937,46	5.387,46	1.450,00
410800009	AUXIPOR PORTEROS, S.L.	1.389,15		1.389,15	1.389,15	
410800019	CONSULTORES DE	1.450,00		1.450,00	2.900,00	1.450,00
410800067	PORTAVOZ	1.098,31	1.098,31	1.098,31	1.098,31	
4109	ACR.PRES.SERVIC.,FRAS.P	580,46	24.158,37	580,46	24.738,83	24.158,37
44	DEUDORES VARIOS	45.891,56	17.581,75	50.152,31	17.581,75	32.570,56
440	DEUDORES	45.891,56	17.581,75	50.152,31	17.581,75	32.570,56
4400	DEUDORES (EUROS)	29.389,58		29.389,58		29.389,58
440000002	CAJA DE AHORROS DEL	29.389,58		29.389,58		29.389,58
4401	DEUDORES POR	16.471,47	17.538,69	20.719,67	17.538,69	3.180,98
440100001	DEUDORES POR	16.471,47	17.538,69	20.719,67	17.538,69	3.180,98
4402	DEUDORES POR	30,51	43,06	43,06	43,06	
440200001	DEUDORES POR	30,51	43,06	43,06	43,06	
46	PERSONAL	312.125,81	312.125,81	312.125,81	312.125,81	
465	REMUNERACIONES	312.125,81	312.125,81	312.125,81	312.125,81	
4650	REMUNERACIONES	312.125,81	312.125,81	312.125,81	312.125,81	
465000001	VALERO HUESCAR, PILAR	38.234,11	38.234,11	38.234,11	38.234,11	
465000002	MORENO CANOVAS, MARIA	31.441,91	31.441,91	31.441,91	31.441,91	
465000003	MARTINEZ ALPAÑEZ,	30.159,70	30.159,70	30.159,70	30.159,70	
465000004	CASCALES SASETA, MARIA	31.114,01	31.114,01	31.114,01	31.114,01	
465000005	VIVERO MARTINEZ, MARIA	19.890,61	19.890,61	19.890,61	19.890,61	
465000006	FERNANDEZ ILLAN, JUAN	36.102,39	36.102,39	36.102,39	36.102,39	
465000007	ALEMAN CANALES, JOSEFA	21.375,08	21.375,08	21.375,08	21.375,08	
465000008	RUBIO BELMAR, MARI PAZ	38.162,38	38.162,38	38.162,38	38.162,38	
465000009	MUÑOZ DAVILA, MARIA	30.349,44	30.349,44	30.349,44	30.349,44	
465000011	LOPEZ-ACOSTA SANCHEZ-	35.296,18	35.296,18	35.296,18	35.296,18	
47	ADMINISTRACIONES	4.226.230,98	1.378.055,56	4.226.230,98	4.608.820,05	382.589,07
473	HACIENDA PÚBLICA,	396.108,77	396.108,77	396.108,77	396.108,77	
4731	RETENCIONES DEL CAPITAL	111.342,22	111.342,22	111.342,22	111.342,22	
473100001	RETENCIONES DEL CAPITAL	111.342,22	111.342,22	111.342,22	111.342,22	
4732	PAGOS A CTA I.SOCIE.Y	284.766,55	284.766,55	284.766,55	284.766,55	
473200000	PAGOS A CTA. I.SOCIED. Y	284.766,55	284.766,55	284.766,55	284.766,55	
474	ACTIVOS POR IMPUESTO	6.088,43		6.088,43		6.088,43
4740	ACTIVOS POR	6.088,43		6.088,43		6.088,43
474000000	30% AMORTIZACION NO	6.088,43		6.088,43		6.088,43
475	HACIENDA PÚBLICA,	1.662.096,60	676.643,20	1.662.096,60	1.873.631,83	211.535,23
4751	H.P., ACREE. POR	88.713,75	93.533,00	88.713,75	113.247,55	24.533,80
475100001	RETENCIONES	84.933,75	92.115,50	84.933,75	109.467,55	24.533,80
475100002	H.P., RETENCIONES	3.780,00	1.417,50	3.780,00	3.780,00	
4752	H.P., ACREE. POR	826.294,25	583.110,20	826.294,25	1.013.295,68	187.001,43
475200000	H.P. ACREE. POR	826.294,25	583.110,20	826.294,25	1.013.295,68	187.001,43
4758	H.P., ACREE.	747.088,60		747.088,60	747.088,60	
475802009	H.P. A. SUBV. REINT. 2009	605.926,60		605.926,60	605.926,60	
475802010	H.P. A. SUBV. REINT.	141.162,00		141.162,00	141.162,00	
476	ORGANISMOS DE LA	139.336,29	139.821,16	139.336,29	150.996,13	11.659,84
4760	ORGANISMOS DE LA	139.336,29	139.821,16	139.336,29	150.996,13	11.659,84
476000000	ORGANISMOS DE LA	139.336,29	139.821,16	139.336,29	150.996,13	11.659,84
479	PASIVOS POR	2.022.600,89	165.482,43	2.022.600,89	2.188.083,32	165.482,43
4790	PASIVOS POR	2.022.600,89	165.482,43	2.022.600,89	2.188.083,32	165.482,43
479000001	PASIVO POR IMPUESTO	1.975.859,62		1.975.859,62	1.975.859,62	
479000002	CESION USO INMUEBLE		165.482,43		165.482,43	165.482,43
479002009	PASIVO POR IMPUESTO	30.655,35		30.655,35	30.655,35	
479002010	PASIVO POR IMPUESTO	16.085,92		16.085,92	16.085,92	
48	AJUSTES POR	3.730,21	7.176,34	3.730,21	8.509,75	4.779,54
485	INGRESOS ANTICIPADOS	3.730,21	7.176,34	3.730,21	8.509,75	4.779,54
4850	INGRESOS ANTICIPADOS	3.730,21	7.176,34	3.730,21	8.509,75	4.779,54
485000000	INGRESOS ANTICIPADOS	3.730,21	7.176,34	3.730,21	8.509,75	4.779,54



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS

[Handwritten signature]

Pilar Valero Huéscar

49	DETERIORO DE VALOR	103.323,85	128.024,06	103.323,85	140.183,40	36.859,55
499	PROVISIONES POR	103.323,85	128.024,06	103.323,85	140.183,40	36.859,55
4999	PROVISIÓN PARA OTRAS	103.323,85	128.024,06	103.323,85	140.183,40	36.859,55
499900000	PROVISIÓN LINEA AGIL	90.501,77	116.045,64	90.501,77	124.751,28	34.249,51
499900001	PROVISION OTROS	12.822,08	11.978,42	12.822,08	15.432,12	2.610,04
5	CUENTAS FINANCIERAS	845.631.600,76	830.669.453,35	904.820.266,19	831.138.113,25	73.682.152,94
51	DEUDAS A C/P CON PARTES	66.668,71		66.668,71	66.668,71	
513	OTRAS DEUDAS A C/P CON	66.668,71		66.668,71	66.668,71	
5133	OTRAS DEUDAS A C/P CON	66.668,71		66.668,71	66.668,71	
513300001	DEUDAS A C/P CON	66.668,71		66.668,71	66.668,71	
52	DEUDAS A C/P	632.554,46	2.115.216,96	632.554,46	2.367.260,15	1.734.705,69
520	DEUDAS A C/P CON		1.562.500,00		1.562.500,00	1.562.500,00
5200	PRÉSTAMOS A C/P DE		1.562.500,00		1.562.500,00	1.562.500,00
520000001	PRESTAMO BEI		1.562.500,00		1.562.500,00	1.562.500,00
528	INTERESES A C/P DE	632.554,46	552.716,96	632.554,46	804.760,15	172.205,69
5280	INTERESES A C/P DE	632.554,46	552.716,96	632.554,46	804.760,15	172.205,69
528000001	PERIODIFICACION	554.604,18	474.766,68	554.604,18	700.731,96	146.127,78
528000002	PERIODIFICACION	77.950,28	77.950,28	77.950,28	104.028,19	26.077,91
53	INVERSIONES FINANCIERAS A C/P	53.497.706,25	38.270.052,00	91.767.758,25	38.270.052,00	53.497.706,25
532	CRÉDITOS A C/P A PARTES	53.484.000,00	38.270.052,00	91.754.052,00	38.270.052,00	53.484.000,00
5323	CRÉDITOS A C/P A	53.484.000,00	38.270.052,00	91.754.052,00	38.270.052,00	53.484.000,00
532300001	DEUDAS C/P EMP. GRUPO-		47.052,00	47.052,00	47.052,00	
532300002	DEUDAS C/P EMP. GRUPO-		223.000,00	223.000,00	223.000,00	
532300003	DISPOSICION CARM	53.484.000,00	38.000.000,00	91.484.000,00	38.000.000,00	53.484.000,00
534	INTERESES A C/P DE	13.706,25		13.706,25		13.706,25
5343	INTERESES A C/P DE	13.706,25		13.706,25		13.706,25
534300001	INSTITUTO DE FOMENTO DE	13.706,25		13.706,25		13.706,25
54	OTRAS INVERSIONES	330.215.830,96	328.793.933,98	350.676.326,77	328.943.881,98	21.732.444,79
542	CRÉDITOS A CORTO PLAZO	23.106.751,31	21.297.885,43	42.441.328,42	21.297.885,43	21.143.442,99
5420	CRÉDITOS A CORTO PLAZO	22.154.134,46	20.752.031,12	41.362.535,84	20.752.031,12	20.610.504,72
542000001	CDTOS. C. P. BMN	4.502.028,66	6.319.029,95	9.927.657,00	6.319.029,95	3.608.627,05
542000002	CDTOS. C. P. SABADELL-	8.986.982,30	2.888.644,55	11.754.168,72	2.888.644,55	8.865.524,17
542000003	CDTOS. C. P. B. SABADELL	133.372,82	117.646,56	250.593,10	117.646,56	132.946,54
542000004	CDTOS. C. P. B. VALENCIA-	873.711,85	2.988.879,08	3.743.341,12	2.988.879,08	754.462,04
542000005	CDTOS. C. P. B. POPULAR	1.482.015,92	1.671.306,50	3.004.912,62	1.671.306,50	1.333.606,12
542000006	CDTOS. C. P. CAJAMAR	5.669.261,93	5.949.462,28	11.359.962,45	5.949.462,28	5.410.500,17
542000007	CDTOS. C. P. RURAL	192.682,54	416.751,91	607.512,10	416.751,91	190.760,19
542000008	CDTOS. C. P. BBVA	278.302,32	340.399,28	618.701,60	340.399,28	278.302,32
542000009	CDTOS. C. P. C. R. REGIONAL	35.776,12	59.911,01	95.687,13	59.911,01	35.776,12
5421	OTROS CREDITOS A CORTO	856.711,77	463.311,73	945.321,61	463.311,73	482.009,88
542100001	L.A. AGREGADA BMN	191.493,52	74.847,20	208.526,24	74.847,20	133.679,04
542100002	L.A. AGREGADA CAJAMAR	388.662,26	201.623,71	454.583,07	201.623,71	252.959,36
542100101	L.A. AGREGADA MES DE	5.630,45	5.630,45	5.630,45	5.630,45	
542100102	L.A. AGREGADA MES DE	4.768,05	4.768,05	4.768,05	4.768,05	
542100201	L.A. AGREGADA MES DE	1.404,50	1.404,50	1.404,50	1.404,50	
542100202	L.A. AGREGADA MES DE	19.880,22	19.880,22	19.880,22	19.880,22	
542100301	L.A. AGREGADA MES DE	2.186,43	2.186,43	2.186,43	2.186,43	
542100302	L.A. AGREGADA MES DE	6.822,59	6.822,59	6.822,59	6.822,59	
542100401	L.A. AGREGADA BMN MES	2.993,65	2.993,65	2.993,65	2.993,65	
542100402	L.A. CAJAMAR	28.562,83	28.562,83	28.562,83	28.562,83	
542100501	L.A. AGREGADA BMN MES	4.015,53	4.015,53	4.015,53	4.015,53	
542100502	L.A. CAJAMAR	8.315,49	8.315,49	8.315,49	8.315,49	
542100601	L.A. AGREGADA BMN MES	5.402,73	5.402,73	5.402,73	5.402,73	
542100602	L.A. CAJAMAR	7.581,20	7.581,20	7.581,20	7.581,20	
542100701	L.A. AGREGADA JULIO	6.173,40	6.173,40	6.173,40	6.173,40	
542100702	L.A. AGREGADA JULIO	49.994,68	49.994,68	49.994,68	49.994,68	
542100801	L.A. AGREGADA AGOSTO	6.426,64	6.426,64	6.426,64	6.426,64	
542100802	L.A. AGREGADA AGOSTO	7.510,58	7.510,58	7.510,58	7.510,58	
542100901	L.A. AGREGADA	7.298,38	7.298,38	7.298,38	7.298,38	

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Pilar Valero Huéscar

542100902	L.A. AGREGADA	6.955,82	6.217,15	6.955,82	6.217,15	738,67
542101001	L.A. AGREGADA MES DE	15.834,88	256,63	16.091,50	256,63	15.834,87
542101002	L.A. AGREGADA OCTUBRE	44.506,35		44.506,35		44.506,35
542101101	L.A. AGREGADA MES DE	7.814,66	546,22	8.360,88	546,22	7.814,66
542101102	L.A. AGREGADA	8.459,52	558,96	9.018,48	558,96	8.459,52
542101201	L.A. AGREGADA MES DE	9.737,02	1.253,86	10.990,88	1.253,86	9.737,02
542101202	L.A. AGREGADA MES DE	8.280,39	3.040,65	11.321,04	3.040,65	8.280,39
5422	OTROS PRESTAMOS	95.905,08	82.542,58	133.470,97	82.542,58	50.928,39
542200001	OTROS PRESTAMOS	50.224,49	44.973,55	80.425,31	44.973,55	35.451,76
542200002	Otros préstamos Cajamar	497,32	209,70	497,32	209,70	287,62
542200101	OTROS PRESTAMOS MES	2.268,97	2.268,97	2.268,97	2.268,97	
542200201	OTROS PRESTAMOS MES	3.292,96	3.292,96	3.292,96	3.292,96	
542200301	OTROS PRESTAMOS MES	2.330,11	2.330,11	2.330,11	2.330,11	
542200401	L.A. AGREGADA MES DE	2.297,01	2.297,01	2.297,01	2.297,01	
542200402	L.A. AGREGADA ABRIL	69,34	69,34	69,34	69,34	
542200501	L.A. AGREGADA BMN MES	2.927,28	2.927,28	2.927,28	2.927,28	
542200601	L.A. AGREGADA MES DE	2.326,49	2.326,49	2.326,49	2.326,49	
542200701	L.A. AGREGADA JULIO	2.354,49	2.354,49	2.354,49	2.354,49	
542200702	L.A. AGREGADA JULIO	69,91	69,91	69,91	69,91	
542200801	L.A. AGREGADA AGOSTO	2.957,78	2.957,78	2.957,78	2.957,78	
542200901	L.A. AGREGADA	9.099,90	9.099,90	9.099,90	9.099,90	
542201001	L.A. AGREGADA MES DE	2.377,61	2.261,09	4.638,69	2.261,09	2.377,60
542201002	OTRS PRESTAMOS	70,45		70,45		70,45
542201101	L.A. AGREGADA MES DE	3.022,42	2.828,08	5.850,49	2.828,08	3.022,41
542201201	L.A. AGREGADA MES DE	9.718,55	2.275,92	11.994,47	2.275,92	9.718,55
547	INTERESES A CORTO	1.704.643,65	2.150.561,55	2.830.562,35	2.150.561,55	680.000,80
5470	INTERESES A CORTO	1.662.280,92	2.119.431,83	2.785.366,31	2.119.431,83	665.934,48
547000001	PERIODIFICACION INT. A	1.662.280,92	2.119.431,83	2.785.366,31	2.119.431,83	665.934,48
5471	L.A. AGREGADA	36.682,23	26.630,14	39.515,54	26.630,14	12.885,40
547100101	L.A. AGREGADA BMN	209,03	209,03	209,03	209,03	
547100102	L.A. AGREGADA	860,00	860,00	860,00	860,00	
547100201	L.A. AGREGADAD BMN	230,49	230,49	230,49	230,49	
547100202	L.A. AGREGADA	1.249,58	1.249,58	1.249,58	1.249,58	
547100301	L.A. AGREGADA	360,02	360,02	360,02	360,02	
547100302	L.A. AGREGADA	1.091,79	1.091,79	1.091,79	1.091,79	
547100401	LINEA AGIL AGREGADA	469,90	469,90	469,90	469,90	
547100402	LINEA AGIL AGREGADA	4.029,36	4.029,36	4.029,36	4.029,36	
547100501	LINEA AGIL AGREGADA	665,39	665,39	665,39	665,39	
547100502	LINEA AGIL AGREGADA	1.307,75	1.307,75	1.307,75	1.307,75	
547100601	LINEA AGIL AGREGADA	911,21	911,21	911,21	911,21	
547100602	LINEA AGIL AGREGADA	1.145,97	1.145,97	1.145,97	1.145,97	
547100701	L.A. AGREGADA JULIO	983,23	983,23	983,23	983,23	
547100702	L.A. AGREGADA JULIO	6.080,22	6.080,22	6.080,22	6.080,22	
547100801	L.A. AGREGADA AGOSTO	1.082,19	1.082,19	1.082,19	1.082,19	
547100802	L.A. AGREGADA AGOSTO	1.076,52	1.076,52	1.076,52	1.076,52	
547100901	L.A. AGREGADA	1.184,84	1.184,84	1.184,84	1.184,84	
547100902	L.A. AGREGADA	965,46	859,33	965,46	859,33	106,13
547101001	L.A. AGREGADA OCTUBRE	1.240,44	605,80	1.846,24	605,80	1.240,44
547101002	L.A. AGREGADA OCTUBRE	6.507,90		6.507,90		6.507,90
547101101	L.A. AGREGADA	1.261,00	791,19	2.052,19	791,19	1.261,00
547101102	L.A. AGREGADA	1.154,06	102,51	1.256,57	102,51	1.154,06
547101201	L.A. AGREGADA DICIEMBRE	1.490,67	772,63	2.263,29	772,63	1.490,66
547101202	L.A. AGREGADA DICIEMBRE	1.125,21	561,19	1.686,40	561,19	1.125,21
5472	OTROS PRESTAMOS	5.680,50	4.499,58	5.680,50	4.499,58	1.180,92
547200101	OTROS PRESTAMOS	550,65	550,65	550,65	550,65	
547200201	OTROS PRESTAMOS	660,75	660,75	660,75	660,75	
547200301	OTROS PRESTAMOS	474,13	474,13	474,13	474,13	
547200401	OTROS PRESTAMOS	497,46	497,46	497,46	497,46	
547200501	OTROS PRESTAMOS	539,24	539,24	539,24	539,24	

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Pilar Valero Huéscar

547200601	OTROS PRESTAMOS	451,91	451,91	451,91	451,91	
547200602	otrs prestamos cajamar	11,58	11,58	11,58	11,58	
547200701	L.A. AGREGADA JULIO	410,22	410,22	410,22	410,22	
547200702	L.A. AGREGADA JULIO	11,70	11,70	11,70	11,70	
547200801	L.A. AGREGADA AGOSTO	489,85	489,85	489,85	489,85	
547200901	L.A. AGREGADA	402,09	402,09	402,09	402,09	
547201001	L.A. AGREGADA OCTUBRE	364,30		364,30		364,30
547201002	L.A. AGREGADA OCTUBRE	11,20		11,20		11,20
547201101	L.A. AGREGADA	450,05		450,05		450,05
547201201	L.A. AGREGADA DICIEMBRE	355,37		355,37		355,37
548	IMPOSICIONES A CORTO	304.627.300,00	304.627.300,00	304.627.300,00	304.627.300,00	
5480	IMPOSICIONES A CORTO	304.627.300,00	304.627.300,00	304.627.300,00	304.627.300,00	
548000001	CAJAMURCIA, PLAZO FIJO -	75.324.500,00	75.324.500,00	75.324.500,00	75.324.500,00	
548000002	SABADELL CAM PLAZO FIJO	10.278.000,00	10.278.000,00	10.278.000,00	10.278.000,00	
548000012	CAJAMAR P.F. 0533	17.220.000,00	17.220.000,00	17.220.000,00	17.220.000,00	
548000013	CAJAMAR P.F. 0830	10.754.000,00	10.754.000,00	10.754.000,00	10.754.000,00	
548000014	CAJAMAR P.F. 50124	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
548000015	CAJAMAR P.F. 50550	3.933.600,00	3.933.600,00	3.933.600,00	3.933.600,00	
548000016	CAJAMAR P.F. 2450	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
548000017	CAJAMAR P.F. 3727	7.550.000,00	7.550.000,00	7.550.000,00	7.550.000,00	
548000018	CAJAMAR P.F. 5940	7.460.000,00	7.460.000,00	7.460.000,00	7.460.000,00	
548000019	CAJAMAR P.F. 1437	10.754.000,00	10.754.000,00	10.754.000,00	10.754.000,00	
548000020	CAJAMAR P.F. 0551	7.460.000,00	7.460.000,00	7.460.000,00	7.460.000,00	
548000021	CAJAMAR P.F. 0948	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
548000022	CAJAMAR P.F. 3005	7.492.600,00	7.492.600,00	7.492.600,00	7.492.600,00	
548000023	CAJAMAR P.F. 3342	825.000,00	825.000,00	825.000,00	825.000,00	
548000024	BBVA DEPOSITO 3867	25.898.000,00	25.898.000,00	25.898.000,00	25.898.000,00	
548000025	CAJAMAR P.F. 50117	560.000,00	560.000,00	560.000,00	560.000,00	
548000026	CAJAMAR P.F. 94221	5.950.000,00	5.950.000,00	5.950.000,00	5.950.000,00	
548000027	CAJAMAR P.F. 5102	5.377.000,00	5.377.000,00	5.377.000,00	5.377.000,00	
548000028	CAJAMAR P.F. 101139	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
548000029	B. SABADELL P.F. 3688-46	1.090.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00	
548000030	CAJAMAR P.F. 7151554	463.600,00	463.600,00	463.600,00	463.600,00	
548000031	CAJAMAR P.F. 40619	950.000,00	950.000,00	950.000,00	950.000,00	
548000032	CAJAMAR P.F. 84059	5.377.000,00	5.377.000,00	5.377.000,00	5.377.000,00	
548000033	B. SABADELL P.F. 380445	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	
548000034	CAJAMAR P.F. 34553	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
548000035	CAJAMAR P.F. 31626	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	14.985.000,00	
549	DESEMBOLSOS PDTES.	777.136,00	718.187,00	777.136,00	868.135,00	90.999,00
5491	DESEMBOLSOS PDTES. L.A.	777.136,00	718.187,00	777.136,00	868.135,00	90.999,00
549100001	DESEMOBOLSOS PDTES	393.642,00	431.641,00	393.642,00	462.141,00	68.499,00
549100002	DESEMBOLSOS PDTES. L.A.	383.494,00	286.546,00	383.494,00	405.994,00	22.500,00
55	OTRAS CUENTAS NO	277.164,39	277.164,39	277.164,39	277.164,39	
555	PARTIDAS PENDIENTES DE	277.164,39	277.164,39	277.164,39	277.164,39	
5550	PARTIDAS PENDIENTES DE	277.164,39	277.164,39	277.164,39	277.164,39	
555000000	PARTIDAS PENDIENTES DE	277.164,39	277.164,39	277.164,39	277.164,39	
57	TESORERÍA	460.941.675,99	461.213.086,02	461.399.793,61	461.213.086,02	186.707,59
572	BANCOS E	460.941.675,99	461.213.086,02	461.399.793,61	461.213.086,02	186.707,59
5720	BANCOS E	460.941.675,99	461.213.086,02	461.399.793,61	461.213.086,02	186.707,59
572000002	CAJAMURCIA C/C 3316	137.688.088,95	137.835.977,16	137.865.018,09	137.835.977,16	29.040,93
572000003	SABADELL CAM C/C 5523	43.572.142,12	43.720.591,37	43.769.685,72	43.720.591,37	49.094,35
572000004	CAJAMAR C/C 0022	245.583.300,14	245.534.922,23	245.639.548,13	245.534.922,23	104.625,90
572000005	CAJAMURCIA C/C 6228	1.207.015,56	1.209.192,95	1.210.247,06	1.209.192,95	1.054,11
572000006	CAJA RURAL CENTRAL C/C	1,62		434,94		434,94
572000007	LA CAIXA C/C 4970	42,75	12.042,75	12.383,85	12.042,75	341,10
572000008	CAJAMURCIA 7523	1.043.566,14	1.044.026,39	1.044.957,11	1.044.026,39	930,72
572000009	BANCO SANTANDER 3483	6.564,10	16.486,01	16.564,10	16.486,01	78,09
572000010	BBVA 5752	31.840.954,61	31.839.847,16	31.840.954,61	31.839.847,16	1.107,45
6	COMPRAS Y GASTOS	8.916.122,90	617.365,14	8.916.122,90	617.365,14	8.298.757,76

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Pilar Valero Huéscar

60	COMPRAS	585.952,27		585.952,27		585.952,27
600	COMPRAS DE	585.952,27		585.952,27		585.952,27
6000	COMPRAS DE	585.952,27		585.952,27		585.952,27
600000000	PAGO INTERESES	578.227,96		578.227,96		578.227,96
600000001	GASTOS FINANCIEROS	7.724,31		7.724,31		7.724,31
62	SERVICIOS EXTERIORES	164.373,65	137,30	164.373,65	137,30	164.236,35
622	REPARACIONES Y	6.937,03		6.937,03		6.937,03
6220	REPARACIONES Y	2.024,50		2.024,50		2.024,50
622000000	REPARACIONES Y	2.024,50		2.024,50		2.024,50
6226	REPARACIÓN DE	121,00		121,00		121,00
622600000	REPARACIÓN DE	121,00		121,00		121,00
6227	REPARACIÓN DE	575,96		575,96		575,96
622700001	MANTENIMIENTO	575,96		575,96		575,96
6229	REPARACIONES DIVERSAS	4.215,57		4.215,57		4.215,57
622900000	REPARACIONES DIVERSAS	4.215,57		4.215,57		4.215,57
623	SERVICIOS DE	75.460,79		75.460,79		75.460,79
6230	REMUNERACIONES A	75.460,79		75.460,79		75.460,79
623000001	SERVICIOS DE	59.774,00		59.774,00		59.774,00
623000002	ASISTENCIA TECNICA	15.686,79		15.686,79		15.686,79
626	SERVICIOS BANCARIOS Y	4.081,55	137,30	4.081,55	137,30	3.944,25
6260	SERVICIOS BANCARIOS Y	4.081,55	137,30	4.081,55	137,30	3.944,25
626000000	SERVICIOS BANCARIOS Y	4.081,55	137,30	4.081,55	137,30	3.944,25
627	PUBLICIDAD, PROPAGANDA	26.680,82		26.680,82		26.680,82
6270	PUBLICIDAD Y	26.579,02		26.579,02		26.579,02
627000000	PUBLICIDAD Y	26.579,02		26.579,02		26.579,02
6275	RELACIONES PÚBLICAS	101,80		101,80		101,80
627500000	RELACIONES PÚBLICAS	101,80		101,80		101,80
628	SUMINISTROS	9.265,27		9.265,27		9.265,27
6280	AGUA	1.777,80		1.777,80		1.777,80
628000002	AGUA	1.777,80		1.777,80		1.777,80
6282	ELECTRICIDAD	7.487,47		7.487,47		7.487,47
628200000	ELECTRICIDAD	7.487,47		7.487,47		7.487,47
629	OTROS SERVICIOS	41.948,19		41.948,19		41.948,19
6290	MATERIAL OFICINA	4.257,49		4.257,49		4.257,49
629000001	MATERIAL OFICINA	2.212,16		2.212,16		2.212,16
629000002	COPIAS FOTOCOPIADORA	2.045,33		2.045,33		2.045,33
6291	COMUNICACIONES -	1.374,42		1.374,42		1.374,42
629100000	COMUNICACIONES -	97,10		97,10		97,10
629100001	SERVICIOS DE MENSAJERIA	1.277,32		1.277,32		1.277,32
6292	VIAJES Y	220,90		220,90		220,90
629200000	VIAJES Y	220,90		220,90		220,90
6293	LIMPIEZA	7.949,20		7.949,20		7.949,20
629300000	LIMPIEZA	7.949,20		7.949,20		7.949,20
6299	SERVICIOS DIVERSOS	28.146,18		28.146,18		28.146,18
629900001	GASTOS SUPLIDOS	355,60		355,60		355,60
629900005	SERVICIOS DE VIGILANCIA	27.708,08		27.708,08		27.708,08
629900009	OTROS GASTOS	82,50		82,50		82,50
63	TRIBUTOS	585.354,89	6.088,43	585.354,89	6.088,43	579.266,46
630	IMPUESTO SOBRE	583.110,20	6.088,43	583.110,20	6.088,43	577.021,77
6300	IMPUESTO CORRIENTE	583.110,20		583.110,20		583.110,20
630000000	IMPUESTO CORRIENTE	583.110,20		583.110,20		583.110,20
6301	IMPUESTO DIFERIDO		6.088,43		6.088,43	6.088,43
630100000	IMPUESTO DIFERIDO		6.088,43		6.088,43	6.088,43
631	OTROS TRIBUTOS	2.244,69		2.244,69		2.244,69
6316	IMPUESTO SOBRE	2.244,69		2.244,69		2.244,69
631600001	IMPUESTO SOBRE	2.244,69		2.244,69		2.244,69
64	GASTOS DE PERSONAL	544.062,47		544.062,47		544.062,47
640	SUELDOS Y SALARIOS	427.948,04		427.948,04		427.948,04
6400	REMUNERACIONES A	427.948,04		427.948,04		427.948,04

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

640000001	SUELDOS Y SALARIOS	55.078,58		55.078,58		55.078,58
640000002	SUELDOS Y SALARIOS	42.037,67		42.037,67		42.037,67
640000003	SUELDOS Y SALARIOS	42.013,04		42.013,04		42.013,04
640000004	SUELDOS Y SALARIOS	42.686,92		42.686,92		42.686,92
640000005	SUELDOS Y SALARIOS	25.335,98		25.335,98		25.335,98
640000006	SUELDOS Y SALARIOS	47.790,13		47.790,13		47.790,13
640000007	SUELDOS Y SALARIOS	27.936,92		27.936,92		27.936,92
640000008	SUELDOS Y SALARIOS MARI	52.271,12		52.271,12		52.271,12
640000009	SUELDOS Y SALARIOS	42.255,40		42.255,40		42.255,40
640000011	SUELDOS Y SALARIOS	50.542,28		50.542,28		50.542,28
642	SÉGURIDAD SOCIAL A	116.114,43		116.114,43		116.114,43
6420	SÉGURIDAD SOCIAL DE	116.114,43		116.114,43		116.114,43
642000000	SEGURIDAD SOCIAL DE	116.114,43		116.114,43		116.114,43
65	OTROS GASTOS DE	16.151,80		16.151,80		16.151,80
659	OTRAS PÉRDIDAS EN	16.151,80		16.151,80		16.151,80
6599	OTRAS TRANSFERENCIAS	16.151,80		16.151,80		16.151,80
66	GASTOS FINANCIEROS	47.941,82	47.941,82	47.941,82	47.941,82	
669	OTROS GASTOS	47.941,82	47.941,82	47.941,82	47.941,82	
6695	INTERESES Y GASTOS DE	138,47	138,47	138,47	138,47	
669500000	INTERESES Y GASTOS DE	138,47	138,47	138,47	138,47	
6699	GASTOS FINANCIEROS	47.803,35	47.803,35	47.803,35	47.803,35	
669900000	GASTOS FINANCIEROS	47.803,35	47.803,35	47.803,35	47.803,35	
67	PÉRD.PROCED.ACTIVOS NO	6.776.580,64	563.165,45	6.776.580,64	563.165,45	6.213.415,19
671	PÉRD.PROCED. DEL	6.620.249,31	563.165,45	6.620.249,31	563.165,45	6.057.083,86
6710	PÉRD.PROCED. DEL	6.620.249,31	563.165,45	6.620.249,31	563.165,45	6.057.083,86
671000000	PÉRDIDAS PROC. DEL	6.620.249,31	563.165,45	6.620.249,31	563.165,45	6.057.083,86
678	GASTOS EXCEPCIONALES	156.331,33		156.331,33		156.331,33
6780	GASTOS EXCEPCIONALES	74.927,61		74.927,61		74.927,61
6789	OTROS GASTOS	81.403,72		81.403,72		81.403,72
678900000	OTROS GASTOS	81.403,72		81.403,72		81.403,72
68	DOTACIONES PARA	67.681,30	32,14	67.681,30	32,14	67.649,16
680	AMORTIZACIÓN DEL	38.969,34		38.969,34		38.969,34
6803	AMORTIZACIÓN DE	944,42		944,42		944,42
680300000	AMORTIZACIÓN PROPIEDAD	944,42		944,42		944,42
6806	AMORTIZACIÓN DE	26.513,01		26.513,01		26.513,01
680600000	AMORTIZACIÓN	26.513,01		26.513,01		26.513,01
6808	AMORTIZACIÓN CESIÓN	11.511,91		11.511,91		11.511,91
680800000	AMORTIZACION CESION	11.511,91		11.511,91		11.511,91
681	AMORTIZACIÓN DEL	28.711,96	32,14	28.711,96	32,14	28.679,82
6811	AMORTIZACIÓN DE	20.435,87		20.435,87		20.435,87
681100000	AMORTIZACIÓN DE	20.435,87		20.435,87		20.435,87
6816	AMORTIZACIÓN DE	6.352,40		6.352,40		6.352,40
681600000	AMORTIZACIÓN MOBILIARIO	6.352,40		6.352,40		6.352,40
6817	AMORTIZACIÓN DE	1.692,62		1.692,62		1.692,62
681700000	AMORTIZACIÓN EQUIPOS	1.692,62		1.692,62		1.692,62
6819	AMORTIZACIÓN DE	231,07	32,14	231,07	32,14	198,93
681900000	AMORTIZACIÓN OTRO	231,07	32,14	231,07	32,14	198,93
69	PÉRDIDAS POR DETERIORO	128.024,06		128.024,06		128.024,06
695	DOTACIÓN PROVISIÓN	128.024,06		128.024,06		128.024,06
6959	DOTACIÓN PROVISIÓN	128.024,06		128.024,06		128.024,06
695900000	DOTACIÓN PROVISIÓN	128.024,06		128.024,06		128.024,06
7	VENTAS E INGRESOS	2.207.158,41	11.852.300,30	2.207.158,41	11.852.300,30	9.645.141,89
70	VTAS	94,52	3.350.799,42	94,52	3.350.799,42	3.350.704,90
700	VENTAS DE MERCADERÍAS	94,52	3.350.799,42	94,52	3.350.799,42	3.350.704,90
7000	VENTAS DE MERCADERÍAS	94,52	3.350.799,42	94,52	3.350.799,42	3.350.704,90
700000001	INGRESOS POR INTERESES		1.662.280,92		1.662.280,92	1.662.280,92
700000002	INGRESOS POR		16.049,47		16.049,47	16.049,47
700000004	INTERESES LINEA AGIL		36.653,12		36.653,12	36.653,12
700000005	INTERESES OTROS	31,61	5.709,57	31,61	5.709,57	5.677,96

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



Pilar Valero Huéscar

700000006	INGRESOS POR	62,91	3.635,21	62,91	3.635,21	3.572,30
700000007	INGRESOS POR OTRS		29.389,58		29.389,58	29.389,58
700000008	INGRESOS POR INTERESES		13.706,25		13.706,25	13.706,25
700000009	INGRESOS FINANCIEROS		1.583.375,30		1.583.375,30	1.583.375,30
74	SUBVENCIONES	481.761,77	6.672.004,81	481.761,77	6.672.004,81	6.190.243,04
746	SUBV. DONAC. Y LEGADOS	481.761,77	6.672.004,81	481.761,77	6.672.004,81	6.190.243,04
7460	SUBV. DONAC. Y LEGADOS	481.761,77	6.672.004,81	481.761,77	6.672.004,81	6.190.243,04
746000001	SUBV. DE CAPITAL TRASP.	481.761,77	6.672.004,81	481.761,77	6.672.004,81	6.190.243,04
75	OTROS INGRESOS DE		870,00		870,00	870,00
759	INGRESOS POR SERVICIOS		870,00		870,00	870,00
7590	INGRESOS POR PORTES		870,00		870,00	870,00
759000000	INGRESOS POR SERVICIOS		870,00		870,00	870,00
76	INGRESOS FINANCIEROS	1.725.302,12	1.725.302,12	1.725.302,12	1.725.302,12	
764	INGRESOS DE	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	
7640	INGRESOS DE	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	
764000000	INGRESOS DE	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	1.712.808,36	
769	OTROS INGRESOS	12.493,76	12.493,76	12.493,76	12.493,76	
7690	OTROS INGRESOS	4.076,96	4.076,96	4.076,96	4.076,96	
769000000	OTROS INGRESOS	4.028,33	4.028,33	4.028,33	4.028,33	
769000001	INTERESES POR DEMORA	48,63	48,63	48,63	48,63	
7691	INTERESES DE CUENTAS	8.416,80	8.416,80	8.416,80	8.416,80	
769100000	INTERESES DE CUENTAS	8.416,80	8.416,80	8.416,80	8.416,80	
77	BENEF. PROC. ACTIVOS NO		0,10		0,10	0,10
778	INGRESOS		0,10		0,10	0,10
7789	OTROS INGRESOS		0,10		0,10	0,10
778900000	OTROS INGRESOS		0,10		0,10	0,10
79	EXCESOS Y APL. PROV. Y DE		103.323,85		103.323,85	103.323,85
795	EXCESO DE PROVISIONES		103.323,85		103.323,85	103.323,85
7954	EXCESO PROVISIÓN PARA		103.323,85		103.323,85	103.323,85
79549	EXCESO PROVISIÓN PARA		103.323,85		103.323,85	103.323,85
8	GASTOS IMPUTADOS AL	8.658.640,80	8.658.640,80	8.658.640,80	8.658.640,80	
83	IMPUESTO SOBRE	1.998.147,90	1.998.147,90	1.998.147,90	1.998.147,90	
830	IMPUESTO SOBRE	1.998.147,90	1.998.147,90	1.998.147,90	1.998.147,90	
8300	IMPUESTO CORRIENTE	8.397,24	8.397,24	8.397,24	8.397,24	
8301	IMPUESTO DIFERIDO	1.989.750,66	1.989.750,66	1.989.750,66	1.989.750,66	
830100000	IMPUESTO DIFERIDO	1.989.750,66	1.989.750,66	1.989.750,66	1.989.750,66	
84	TRANSFERENCIAS DE	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	
840	TRANSFERENCIA DE	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	
8400	TRANSFERENCIA DE	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	
840000000	TRANSFERENCIA DE SUBV.	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	6.660.492,90	
TOTALES NIVEL 1		885.231.365,86	885.231.365,86	1.001.314.672,8	1.001.314.672,8	
TOTALES NIVEL 2		885.231.365,86	885.231.365,86	1.001.314.672,8	1.001.314.672,8	
TOTALES NIVEL 3		885.231.365,86	885.231.365,86	1.001.314.672,8	1.001.314.672,8	
TOTALES NIVEL AUXILIAR		885.231.365,86	885.231.365,86	1.001.314.672,8	1.001.314.672,8	

DIRECTORA DEL
INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Pilar Valero Huéscar

En el **INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA**, no se dispone de "acta de arqueo de existencias en caja" al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2013 al no existir, desde su creación, "caja en efectivo".

Murcia, a 31 de marzo de 2014

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Pilar Valero Húscar

Directora

De acuerdo con el organigrama del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, la **relación de los puestos de trabajo** que se encontraban ocupados a 31 de diciembre de 2013, es la siguiente:

CARGO / NOMBRE	NIVEL	NIF
Director/a Pilar Valero Huescar	30	52.803.596N
Responsable de area de inversiones Juan Antonio Fernandez Illan	28	27.460.365K
Responsable del area juridica y asuntos europeos Margarita Lopez-Acosta Sanchez-Lafuente	28	27.469.574F
Responsable del área de administración y recursos Mª Paz Rubio Belmar	28	27.456.717F
Jefe de departamento de secretaría de dirección Maria Isabel Cascales Saseta	26	22.988.539Q
Jefe de departamento del area de inversiones Ruben Martinez Alpañez	26	48.480.959H
Jefe de departamento del area de mercado de capitales Maria Manuela Moreno Canovas	26	34.790.928R
Jefe de departamento del area de mercado de capitales Maria Paloma Muñoz Davila	26	48.403.043A
Colaboradora de secretaría de dirección Maria Angeles Vivero Martinez	18	34.789.369Y
Colaboradora del área de administración y recursos Josefa Alemán Canales	18	27.429.346Y

Las retribuciones anuales se componen de retribuciones básicas y complementarias.

El total de retribuciones salariales satisfechas por esta entidad en el ejercicio 2013 es de 312.125,81 €.

El número de efectivos del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia es de diez personas que en el aparatado anterior se detalla.

Murcia, 31 de marzo de 2014

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia


Pilar Valero Húscar

Directora

El fondo social del INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA está compuesto por una aportación de la Comunidad Autónoma de la Región de Murcia por importe de **26.000.000 €**, los cuales se encuentran totalmente desembolsados.

Murcia, a 31 de marzo de 2014



Pilar Valero Húscar

Directora

"DILIGENCIA DE RENDICIÓN DE CUENTAS"

D^a. Pilar Valero Húscar, Directora del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, de acuerdo con lo que se establece en el artículo 104 del Decreto Legislativo 1/1999, de 2 de diciembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Hacienda de la Región de Murcia y en la Orden de la Consejería de Economía y Hacienda de 20 de marzo de 2012, rendimos al Tribunal de Cuentas, por conducto de la Intervención General de la Comunidad Autónoma, las presentes cuentas anuales, correspondientes al ejercicio económico 2013, que se relacionan a continuación:

1. Balance de situación.
2. Cuenta de pérdidas y ganancias.
3. Memoria
4. Estados de cambio en el patrimonio neto
5. Informe de gestión
6. Programa de actuación, inversión y financiación inicialmente aprobado.
7. Estados modificativos de los documentos presupuestarios
8. Estados demostrativos de ejecución del programa de actuación, inversión y financiación.
9. Movimiento de avales concedidos
10. Balance de sumas y saldos
11. Actas de arqueo de existencias de caja
12. Certificaciones bancarias de los saldos existentes a 31.12.2013 y estado de conciliación de estos con los saldos contables
13. Estado de la composición de la plantilla y retribuciones satisfechas por la entidad
14. Composición del fondo social
15. Copia de las actas del órgano de gobierno

En Murcia, a 29 de abril de 2014



D./Dña **ANTONIO CONTE CAMPOY**
en calidad de Apoderado del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

CERTIFICA:

Que en la Oficina de **AV LIBERTAD 6 - PLANTA 1 30005 MURCIA**

mantiene/n cuenta abierta:

Titular 1:

INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE

Con domicilio fiscal CL SANTA TERESA 0021 30005 MURCIA MURCIA CASA DIAZ CASSOU

Titular 2:

Con domicilio fiscal

Titular 3:

Con domicilio fiscal

y 0 titulares más.



Detalle de la cuenta abierta por el/los citado/s titular/es en dicha oficina:

Número de cuenta: 0182-5639-27-0201505752

Fecha de apertura de la cuenta: 23/05/2013

Saldo de la cuenta a fecha 31/12/2013 EUR: 1.107,45

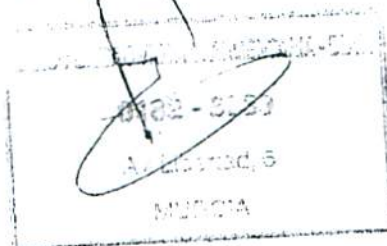
Saldo medio de la cuenta EUR: 0,00

(De a)

no desprendiéndose de nuestros archivos circunstancia alguna contraria a su conducta mercantil, desarrollando sus relaciones bancarias con esta Entidad, hasta el día de la fecha, en forma satisfactoria.

Y para que así conste, a los efectos oportunos y a petición del propio interesado, se expide el presente certificado en
MURCIA a 15 de ENERO de 2014.

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
Por poder



BBVA

D/Dña ANTONIO CONTE CAMPOY
en calidad de Apoderado del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

CERTIFICA:

Que en la Oficina de AV LIBERTAD 6 - PLANTA 1 30009 MURCIA

mantiene/n cuenta abierta:

Titular 1: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE
Con domicilio fiscal CL SANTA TERESA 0021 30005 MURCIA MURCIA CASA DIAZ CASSOU

Titular 2:

Con domicilio fiscal

Titular 3:

Con domicilio fiscal

Y 0 titulares más.

Detalle de la cuenta abierta por ellos citados/titulares en dicha oficina:

Número de cuenta: 0182-5639-27-0201505752

Fecha de apertura de la cuenta: 23/05/2013

Saldo de la cuenta a fecha 31/12/2013 **EUR** 1.107,45

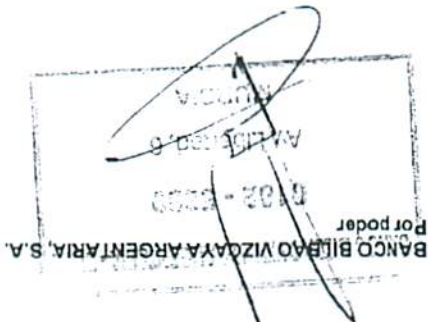
Saldo medio de la cuenta **EUR:** 0,00

(De a)

no desprendiéndose de nuestros archivos circunstancia alguna contraria a su conducta mercantil, desarrollando sus relaciones bancarias con esta Entidad, hasta el día de la fecha, en forma satisfactoria.

Y para que así conste, a los efectos oportunos y a petición del propio interesado, se expide el presente certificado en MURCIA a 15 de ENERO de 2014

Por poder
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.






CERTIFICADO

VALENTINA CEREZO PACHECO-----, con N.I.F. 36970053Z , y como
SUBDIRECTORA----- de BANCO MARE NOSTRUM, S.A. en MURCIA-----,

CERTIFICA: QUE EL INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA
CON CIF S3000022H, CLIENTE DE ESTA OFICINA MANTENIA CUENTAS ABIERTAS A 31
DICIEMBRE 2013 CON LOS SIGUIENTES SALDOS:
C.C.C.

04870001672007007523-----930,72 E

y para que conste ante QUIEN CORRESPONDA-----, y a
petición de LOS INTERESADOS-----, expido el presente
certificado en MURCIA-----, a 15/01/14 .


VALENTINA CEREZO PACHECO
SUBDIRECTORA

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CERTIFICADO

VALENTINA CEREZO PACHECO-----, con N.I.F. 36970053Z, y como
SUBDIRECTORA----- de BANCO MARE NOSTRUM, S.A. en MURCIA-----,

CERTIFICA: QUE EL INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA
CON CIF S3000022H, CLIENTE DE ESTA OFICINA MANTENIA CUENTAS ABIERTAS A 31
DICIEMBRE 2013 CON LOS SIGUIENTES SALDOS:
C.C.C.

04870001686005003533-----0,00 E

y para que conste ante QUIEN CORRESPONDA-----, y a
petición de LOS INTERESADOS-----, expido el presente
certificado en MURCIA-----, a 15/01/14.


MURCIA - GRAN VIA
0105 0105

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



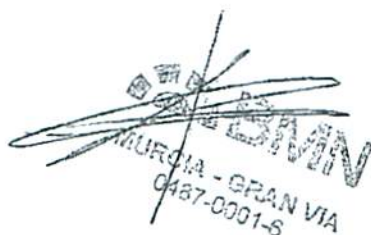
CERTIFICADO

VALENTINA CEREZO PACHECO-----, con N.I.F. 36970053Z, y como
SUBDIRECTORA----- de BANCO MARE NOSTRUM, S.A. en MURCIA-----,

CERTIFICA: QUE EL INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA
CON CIF S3000022H, CLIENTE DE ESTA OFICINA MANTENIA CUENTAS ABIERTAS A 31
DICIEMBRE 2013 CON LOS SIGUIENTES SALDOS:
C.C.C.

04870001692007003316 -----29.040,93 E

y para que conste ante QUIEN CORRESPONDA-----, y a
petición de LOS INTERESADOS-----, expido el presente
certificado en MURCIA-----, a 15/01/14.


MURCIA - GRAN VIA
0487-0001-S

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CERTIFICADO

VALENTINA CEREZO PACHECO-----, con N.I.F. 36970053Z, y como
SUBDIRECTORA----- de BANCO MARE NOSTRUM, S.A. en MURCIA-----,

CERTIFICA: QUE EL INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA
CON CIF S3000022H, CLIENTE DE ESTA OFICINA MANTENIA CUENTAS ABIERTAS A 31
DICIEMBRE 2013 CON LOS SIGUIENTES SALDOS:
C.C.C.

04870001672007006228-----1.054,11 E

y para que conste ante QUIEN CORRESPONDA-----, y a
petición de LOS INTERESADOS-----, expido el presente
certificado en MURCIA-----, a 15/01/14.





Caja Rural Central

GRUPO CAJA RURAL

D./D^a: Ana Payá Ortiz con D.N.I. 29004756P

apoderado/a de Caja Rural Central, Sdad. Coop. de Cto.

Certifica :

Que, Nombre/Razón Social INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS REGION MURCI con D.N.I./C.I.F.

S3000022H, es titular de la/s siguiente/s cuenta/s, cuyo número y saldo a fecha 31/12/2013

es el siguiente:

Cuenta	Saldo €
30050038272201274624	434,94

Y para que conste, expido el presente:

En Murcia, a 21 de enero de 2014.



Firma y sello de Caja Rural Central

Fdo.: Ana Payá Ortiz



M^a Iara Martínez Valverde, como Interventora de CAJAMAR Caja Rural-Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito, Oficina 0437 – MURCIA – PL. CARDENAL BELLUGA

CERTIFICO:

Que según consta en nuestros archivos, INSTITUTO CREDITO Y FINANZAS REGION DE MURCIA, con CIF S3000022H, es desde el 29/11/2010. TITULAR de la CUENTA CORRIENTE cuyos datos se especifican a continuación:

CODIGO CUENTA CLIENTE (C.C.C.)			
ENTIDAD	OFICINA	D.C	NUMERO DE CUENTA
3058	437	20	2738000022
FECHA APERTURA		29/11/10	
IBAN ELECTRONICO		ES3830580437202738000022	
BIC-SWIFT		CCRIES2A	

Y que presenta, al día 31/12/2013 los siguientes saldos:

SALDO CONTABLE	
ACREEDOR	104.625,90 €

Y para que conste y surta efecto, expido y firmo el presente certificado en MURCIA a 15 de Enero de 2014.

CAJAS RURALES UNIDAS, SCC
P.P.





Arturo Jose Llopis Climent Director de la oficina 08984, INSTITUCIONES MURCIA-ALICANTE, apoderado de CaixaBank, S.A., inscrita con el número 2100 en el Registro de Entidades Financieras del Banco de España, figurando asimismo inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona al tomo 42657, folio 33, hoja B-41.232, con número de identificación fiscal A-08663619 y domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal 621

CERTIFICA

Que la entidad Icref, con CIF número S3000022H, es titular indistinto de la cuenta corriente a la vista número 2100-2166-43-0200444970, abierta en la oficina 2166. Dicho depósito acredita en fecha 31/12/2013 un saldo de 341,10 euros

Y para que así conste y surta efecto ante quien proceda, a petición del interesado, expide la presente certificación en MURCIA a 15/01/2014.

CAIXABANK, S.A.
08984, INSTITUCIONES MURCIA-ALICANTE



Salzillo,7
30001 Murcia

Tel. +34 968 228 503
Fax +34 968 228 545

 **Sabadell**

Antonio Francisco Collado Manzano actuando como apoderado de Banco
S.A., oficina 1016 Murcia,

CERTIFICO:

Que, según consta en nuestros archivos, la cuenta número 0081-1016-19-0001155523,
abierta a nombre de INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE
MURCIA, presenta a 31/12/2013 un saldo de 49.094,35 euros.

Y para que así conste y a los efectos oportunos, expido el presente certificado.

Murcia, 16 de enero de 2014

P.P. Banco Sabadell, S.A.

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

ME-314463

(VIII-12)

E



El BANCO SANTANDER, S. A., OFICINA DE EMPRESAS, con domicilio en C/TRAPERÍA, NÚM. 72 - ENTLO. - 30.001.-MURCIA, y en su nombre y representación DON FRANCISCO PLAZA MORENO, como Apoderado/a del mismo,

C E R T I F I C A

Que según nuestros registros, figura abierta una cuenta corriente cuyo número CCC es el 0049-6660-71-2516253483, a nombre de INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS DE LA REGION DE MURCIA, la cual presenta al día 31 de diciembre de 2013, a favor de la misma un saldo de Euros: 78,09.-

Y para que así conste, por petición del interesado, expedimos el presente CERTIFICADO, en Murcia, a 15 de enero de dos mil catorce.-

BANCO SANTANDER, S. A.
MURCIA - 6660 OFICINA DE EMPRESAS P. P.

[Handwritten signature]



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: La Caixa
Oficina: 2166
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 2100-2166-49-0200419778

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: La Caixa
Oficina: 2166
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 2100 2166 43 0200444970

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

12.341,10 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

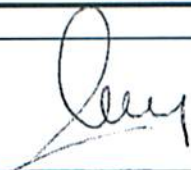
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

12.341,10 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Caja Rural Central
Oficina: 0038
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3005-0038-27-2201274624

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

433,32 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

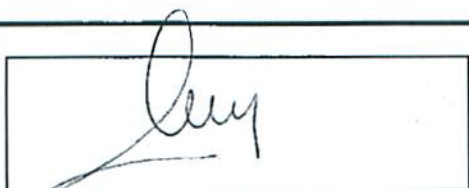
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

433,32 €



Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Banco Santander
Oficina: 6660
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0049-6660-71-2516253483

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

10.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

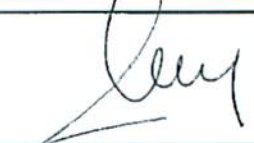
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €


Total Saldo según Extracto

10.000,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Sabadell CAM
Oficina: 1016 - Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0081-1016-19-0001155523

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

37.020,99 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

37.020,99 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Sabadell CAM
Oficina: 1016
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0081-1016-12-0000327942/ PLAZO

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

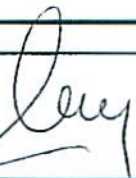
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001 - Principal Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-29-2007003316

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta**135.704,91 €**

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

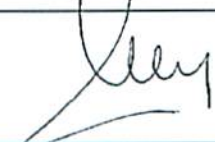
Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €**Total Saldo según Extracto****135.704,91 €**

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-27-2007006228
 Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

4.956,67 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

4.956,67 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-67-2007007523
 Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

57.407,28 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

57.407,28 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001 - Principal Murcia
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-28-6005003533/ PLAZO 0001,2007003316
 Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

14.985.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

14.985.000,00 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 1
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-25-2007005188
 Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Cajamar
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

6.379,29 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

6.379,29 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-27-2738000053
 Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058/0437/20/3998000906. PLAZO 20130124190830

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

10.754.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

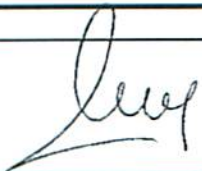
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

10.754.000,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058/0437/20/3998000906 PLAZO 20130204152450

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

14.985.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €


Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

14.985.000,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058/0437/20/3998000906. PLAZO 20130204153727

Fecha de la Conciliación: 31/03/2013

Saldo según cuenta

7.550.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

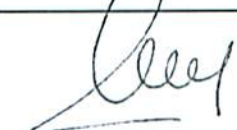
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

7.550.000,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Sabadell CAM
 Oficina: 1016 - Murcia
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0081-1016-19-0001155523
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

37.165,81 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

37.165,81 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

34.160,07 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

34.160,07 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-27-2007006228

Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

265,83 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

265,83 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Caja Rural Central
 Oficina: 0038
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3005-0038-27-2201274624
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

434,92 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

434,92 €

Fdo.: M^a Paz Rublo Belmar
Responsable Administración y Recursos

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: La Caixa
 Oficina: 2166
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 2100 2166 43 0200444970
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

12.341,10 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

12.341,10 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-67-2007007523
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

6.867,99 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

6.867,99 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Banco Santander
 Oficina: 6660
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0049-6660-71-2516253483
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

10.003,34 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

10.003,34 €

Vº Bº



ICREF
 Instituto de Crédito y Finanzas
 Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
 Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
 Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BBVA
 Oficina: 5639
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0182-5639-27-0201505752
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

702.791,56 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

702.791,56 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Vº Bº



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001 - Principal Murcia
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-28-6005003533/ PLAZO 0001,2007003316
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

8.317.500,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

8.317.500,00 €

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130425141437

Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

10.754.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

10.754.000,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130506150948
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

14.985.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

14.985.000,00 €

Vº Bº




Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Fdo.: Pilar Valero Huescar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130508103005
 Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

7.492.600,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

7.492.600,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130605103342

Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

825.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

825.000,00 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BBVA
Oficina: 5639
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0182-5639-21-0411503867

Fecha de la Conciliación: 30/06/2013

Saldo según cuenta

5.049.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

5.049.000,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001 - Principal Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-29-2007003316

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

768,05 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

768,05 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Sabadell CAM
Oficina: 1016 - Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0081-1016-19-0001155523

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

153,31 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

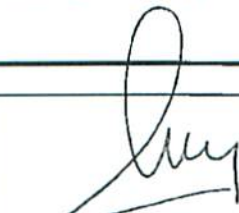
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

153,31 €

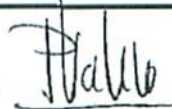


Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Cajamar
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

2.217,52 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

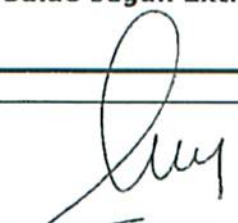
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

2.217,52 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-27-2007006228

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

35,46 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

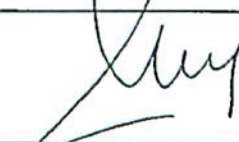
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

35,46 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Caja Rural Central
 Oficina: 0038
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3005-0038-27-2201274624
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

434,94 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

434,94 €

Vº Bº


 ICREF
 Instituto de Crédito y Finanzas
 Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora


 ICREF
 Instituto de Crédito y Finanzas
 Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: La Caixa
 Oficina: 2166
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 2100 2166 43 0200444970
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

341,10 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

341,10 €

Vº Bº




Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-67-2007007523

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

15.389,11 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

15.389,11 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Banco Santander
 Oficina: 6660
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0049-6660-71-2516253483
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

8,77 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

8,77 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF S-3000022-H

Entidad Bancaria	BBVA
Oficina	5639
Ciudad	Murcia

Número de la cuenta 0182-5639-27-0201505752

Fecha de la Conciliación 30/09/2013

Saldo según cuenta	3.437,86 €
--------------------	------------

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor
			0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor
		0.00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor
		0,00 €

Total Saldo según Extracto	3.437,86 €
-----------------------------------	-------------------

 $V^0 \quad B^0$

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001 - Principal Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-28-6005003533/ PLAZO 0001,2007003316

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

26.312.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

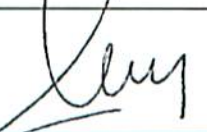
Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

26.312.000,00 €


Vº Bº



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130425141437
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Vº Bº



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130506150948
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130508103005
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Fdo.: Pilar Valero Huescar



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130605103342
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Fdo.: Pilar Valero Huescar



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BBVA
 Oficina: 5639
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0182-5639-21-0411503867
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

5.050.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

5.050.000,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar


 ICREF
 Instituto de Crédito y Finanzas
 Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar


 ICREF
 Instituto de Crédito y Finanzas
 Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Cajamar
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO 20130717094221

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

5.950.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

5.950.000,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar



ICREF

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130705150117
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130726145102
 Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

5.377.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

5.377.000,00 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Cajamar
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130806101139

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

14.985.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

14.985.000,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Sabadell CAM
Oficina: 1016 - Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0081-1016-19-0001155523/ DEPOSITO 688-46

Fecha de la Conciliación: 30/09/2013

Saldo según cuenta

1.090.000,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad


Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

1.090.000,00 €

Vº Bº



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Fdo.: Pilar Valero Huescar



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001 - Principal Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-29-2007003316

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

29.040,93 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

29.040,93 €

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa:	INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF	S-3000022-H
Entidad Bancaria	Sabadell CAM
Oficina	1016 - Murcia
Ciudad	Murcia
Número de la cuenta	0081-1016-19-0001155523
Fecha de la Conciliación	31/12/2013

Saldo según cuenta

49.094,35 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

[illegible]

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

49.094,35 €

Key

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

$$\overline{V^0 B^0}$$


SECRET
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

2011
2011
y Finanzas

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



ICREF
Instituto de Crédito y
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Cajamar
Oficina: 437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

104.625,90 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €


Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

104.625,90 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº


Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-27-2007006228

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

1.054,11 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad


Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

1.054,11 €

Vº Bº



Fdo. Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Caja Rural Central
 Oficina: 0038
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3005-0038-27-2201274624
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

434,94 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

434,94 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: La Caixa
 Oficina: 2166
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 2100 2166 43 0200444970
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

341,10 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

341,10 €

Vº Bº

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: BMN
Oficina: 0001
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0487-0001-67-2007007523

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

930,72 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad


Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

930,72 €

Vº Bº



 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Banco Santander
 Oficina: 6660
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0049-6660-71-2516253483
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

78,09 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

78,09 €

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora





CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BBVA
 Oficina: 5639
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0182-5639-27-0201505752
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

1.107,45 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

1.107,45 €

Vº Bº



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora





CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BMN
 Oficina: 0001 - Principal Murcia
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0487-0001-28-6005003533/ PLAZO 0001,2007003316
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130425141437

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

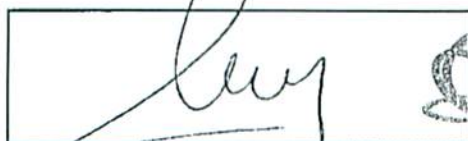
Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130506150948
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº




Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: CAJAMAR
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130508103005
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: CAJAMAR
Oficina: 0437
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 3058-0437-20-3998000906/ DEPÓSITO 20130605103342

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

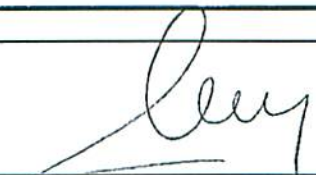
Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €



Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: BBVA
 Oficina: 5639
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 0182-5639-21-0411503867
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO 20130717094221
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Vº Bº

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: M^a Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130705150117
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

ICREF
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130726145102
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos



Vº Bº

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora



Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
 NIF: S-3000022-H
 Entidad Bancaria: Cajamar
 Oficina: 0437
 Ciudad: Murcia
 Número de la cuenta: 3058-0437-20-2738000022/DEPOSITO20130806101139
 Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

CONCILIACION BANCARIA

Empresa: INSTITUTO DE CREDITO Y FINANZAS R.M.
NIF: S-3000022-H

Entidad Bancaria: Sabadell CAM
Oficina: 1016 - Murcia
Ciudad: Murcia

Número de la cuenta: 0081-1016-19-0001155523/ DEPOSITO 688-46

Fecha de la Conciliación: 31/12/2013

Saldo según cuenta

0,00 €

Menos: Cheques girados y entregados pero pendientes de cobro ante la entidad bancaria

Beneficiario	No. Cheque	Fecha en que se giró (según contabilidad)	Valor

0,00 €

Mas: Notas crédito bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Menos: Notas débito bancarias que figuran en los extractos disminuyendo el saldo en extracto pero que todavía se hallan pendientes de registrar en la contabilidad

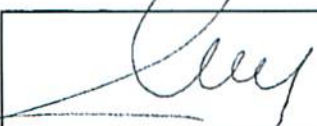
Concepto	Fecha en que apareció en el extracto	Valor

0,00 €

Total Saldo según Extracto

0,00 €

Vº Bº



 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia



 **ICREF**
Instituto de Crédito y Finanzas
Región de Murcia

Fdo.: Mª Paz Rubio Belmar
Responsable Administración y Recursos

Fdo.: Pilar Valero Huescar
Directora

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y
FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA**

Acta de la reunión del día 20 de mayo de 2013

Acta nº. 11

Reunión del día 20 de mayo de 2013

Asistentes:

Presidente:

Excmo. Sr. D. Juan Bernal Roldán.

Vocales:

Ilmo. Sr. D. Miguel Ángel Blanes Pascual. Secretario General de la Consejería de Economía y Hacienda.

Ilmo. Sr. D. Luis Martínez de Salas y Garrigues, Director General de Economía, Planificación y Proyectos Estratégicos.

Ilmo. Sr. D. Andrés Carrillo González. Director General de Presupuestos y Fondos Europeos.

Ilmo. Sr. D. Antonio Navarro Corchón, Secretario General de la Consejería de Universidades, Empresa e Investigación.

Ilmo. Sr. D. Juan Hernández Albarracín., Director General del Instituto de Fomento.

Ilma. Sra. Dña. Pilar Valero Huéscar. Directora del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

Sr. D. Eusebio Ramos García.

Sr. D. José Antonio Ballester Comas.

En Murcia, a 20 de mayo de 2013, siendo las 10:00 horas, previamente convocado, se reúne, en el edificio de la Consejería de Economía y Hacienda, Sala de Juntas 4ª planta, sito en la avenida de Teniente Flomesta, el Consejo de Administración del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, con la asistencia de los miembros del mismo relacionados arriba.

Declarada abierta la sesión por el Sr. Presidente, agradece a todos su asistencia y procede a tratar los siguientes asuntos según el siguiente detalle:

ORDEN DEL DÍA

PRIMERO. Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior de fecha 22 de octubre de 2012. (Anexo I)

SEGUNDO. Propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de veinticinco millones de euros (25.000.000,00 €). (Anexo II)

TERCERO: Dación de cuentas sobre la no formalización de los convenios denominados: Línea P.I.D.E. y AVAL ICREF VPO.

QUARTO. Propuesta de regularización del saldo deudor de la CARM que figura en el activo de las cuentas del Instituto.

QUINTO. Ruegos y preguntas.

PRIMERO: Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior.

Se procede a la lectura del acta de la reunión anterior de fecha 22 de octubre de 2012, la cual se aprueba por unanimidad.

SEGUNDO: Propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de veinticinco millones de euros (25.000.000,00€)

El Sr. Presidente da la palabra a la Sra. Directora, para explicar la propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de veinticinco millones de euros (25.000.000,00€). Expone que, como ya todos conocen, desde el 1 de enero, el INFO ostenta la competencia exclusiva para la concesión de créditos a las empresas, mientras que el ICREF mantiene la competencia exclusiva en la gestión del endeudamiento de la Administración General y su sector público.

En base a este nuevo escenario competencial, el INFO solicitó un crédito al ICREF para establecer una línea de mediación con entidades financieras para la financiación de emprendedores, autónomos y PYMES.



Las principales características de este crédito del ICREF al INFO, cuya aprobación se propone, son:

- Importe de hasta 25 millones de euros.
- El plazo de vencimiento será el 31 de marzo de 2021, realizándose la amortización cada seis meses, siendo el primer pago el 31 de marzo de 2015.

El INFO deberá realizar amortizaciones parciales por el importe equivalente a las cantidades amortizadas por los beneficiarios finales en cada semestre.

El importe mínimo de cada amortización deberá ser, al menos, el resultado de dividir entre 13 el saldo dispuesto el 30 de septiembre de 2014.

- El tipo de interés será el resultante de sumar al Euribor a 12 meses un margen de 0,623%.
- El INFO deberá manifestar y garantizar que la financiación de cada proyecto y de cada beneficiario final, se materializará en operaciones concretas de préstamo.
- Se establece como garantía la retención, a favor del ICREF, de las transferencias consignadas a su favor en las distintas leyes de presupuestos, con el fin de ser destinada al cumplimiento de aquellos importes impagados.

A continuación interviene el Director del INFO para informar de las principales características de la línea de mediación que tienen previsto poner en marcha con los recursos derivados del crédito. La línea contará con la intervención de las entidades financieras, y en su caso las sociedades de garantía recíproca, que asumen la totalidad del riesgo según las siguientes características.

-Beneficiarios: Autónomos y Pymes

-Importe: Hasta 300.000 euros por beneficiario

-Plazo: Inversión 5 a 7 años (con vencimiento último 15 de Marzo de 2021).
Circulante 2 a 5 años.

-Sin Carencia: excepto de 1 año para proyectos de inversión con un máximo de 5.000.000 € de la Línea.

- Amortización: mensual / trimestral

-Tipo de Interés:

Será el tipo INFO de carácter variable (Euribor + 1) con revisión anual + los siguientes diferenciales máximos para las entidades financieras:

- Operaciones de 2 a 3 años, 3,5 puntos (en caso de aval SGR se aplicará 2,75)
- Operaciones de más de 3 años, 4 puntos (en caso de aval de SGR se aplicará un 3,25)

Oído lo expuesto anteriormente, el Consejo adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“Aprobar LA CONCESIÓN DE CRÉDITO AL INSTITUTO DE FOMENTO DE LA REGIÓN DE MURCIA POR IMPORTE DE VEINTICINCO DE EUROS (25.000.000€) conforme se recoge en el Anexo II.”

TERCERO: Dación de cuentas sobre la no formalización de los convenios denominados: Línea P.I.D.E. y AVAL ICREF VPO.

La Sra. Directora informa que la denominada Línea P.I.D.E por importe de 50 millones de euros destinada a financiar proyectos de inversión y necesidades de circulante aprobada en el Consejo de Administración del ICREF de 30 de mayo de 2012, finalmente no se formalizó debido a la reordenación de competencias entre el ICREF y el INFO.

A continuación, la Sra. Directora explica al Consejo las razones por las que no se formalizó el convenio Línea AVAL VPO, aprobado el 30 de mayo de 2012 en Consejo de Administración. El endurecimiento de las exigencias de capital en relación con los activos inmobiliarios exigidas por la nueva normativa para el sector financiero, suponían un escaso éxito del convenio, motivo por el que no se formalizó.

En este punto, el Director del INFO y el Secretario General de la Consejería de Universidades, Empresa e Innovación señalan que efectivamente no resultaba oportuna su suscripción, y que lo razonable sería aplazarlo para un momento posterior más favorable de la economía.

QUARTO. Propuesta de regularización del saldo deudor de la CARM que figura en el activo de las cuentas del Instituto.

La Sra. Directora enumera las subvenciones concedidas al ICREF desde su creación y la situación de las mismas, ya que, según explica, se consignaron subvenciones corrientes a favor del Instituto en los presupuestos generales de 2010 y 2011, la primera subvención se percibió, así como parte de la segunda. En concreto se percibió un importe de 700.036.6 euros en concepto de subvención corriente. Teniendo en cuenta que la finalidad de esas subvenciones es cubrir déficits de

explotación y dado que el Instituto tuvo resultado positivo esos años, esos importes figuran en el pasivo como deuda a favor de la CARM, y procede su pago.

Por otra parte, se consignó y tramitó a favor del Instituto transferencia de capital y corriente por importe total de 270.055 euros, que se encuentran pendientes de percibir, y, que teniendo en cuenta, asimismo el resultado positivo del Instituto en los últimos ejercicios, no resultan necesarias y por tanto se propone comunicar a la Intervención General que proceda a dar de baja estos importes del sistema de información contable de la CARM.

Oído lo expuesto anteriormente por el Consejo se adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“ COMUNICAR A LA INTERVENCIÓN GENERAL QUE PROCEDA A LA BAJA DEL SALDO ACREEDOR QUE MANTIENE CON EL ICREF POR IMPORTE DE 270.055 EUROS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE DE LA CARM, CORRESPONDIENTES A LA SUBVENCIÓN DE CAPITAL Y CORRIENTE, DE 223.000 EUROS Y 47.055 EUROS, RESPECTIVAMENTE, habida cuenta de que estas subvenciones no resultan necesarias para el normal funcionamiento del Instituto”.

QUINTO. Ruegos y preguntas.

Llegados a este último punto, no existen ruegos ni preguntas que formular por parte de los miembros del Consejo de Administración.

Y no habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 11:00 horas en el día y lugar señalados al inicio.

EL PRESIDENTE


Fdo: Juan Bernal Roldán


Fdo. Andrés Carrillo González

LA SECRETARIA


Fdo: Pilar Valero Huéscar


Fdo: Miguel Angel Blanes Pascual



Fdo: Luis Martínez de Salas y Garrigues

Fdo: Juan Hernández Albarracín

Fdo: Eusebio Ramos García

Fdo: Antonio Javier Navarro Corchón

Fdo: José Antonio Ballester Comas



**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y
FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA**

Acta de la reunión del día 22 de julio de 2013
Acta nº. 12

Reunión del día 22 de julio de 2013
Asistentes:

Presidente:

Excmo. Sr. D. Juan Bernal Roldán.

Vocales:

Ilmo. Sr. D. Miguel Ángel Blanes Pascual. Secretario General de la Consejería de Economía y Hacienda.

Ilmo. Sr. D. Luis Martínez de Salas y Garrigues, Director General de Economía, Planificación y Proyectos Estratégicos.

Ilmo. Sr. D. Andrés Carrillo González. Director General de Presupuestos y Fondos Europeos.

Ilmo. Sr. D. Antonio Navarro Corchón, Secretario General de la Consejería de Universidades, Empresa e Investigación.

Ilma. Sra. Dña. Pilar Valero Huéscar. Directora del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

Sr. D. Eusebio Ramos García.

Sr. D. José Antonio Ballester Comas.

En Murcia, a 22 de julio de 2013, siendo las 10:00 horas, previamente convocado, se reúne, en el edificio de la Consejería de Economía y Hacienda, Sala de Juntas 4ª planta, sito en la avenida de Teniente Flomesta, el Consejo de Administración del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, con la asistencia de los miembros del mismo relacionados arriba.

Declarada abierta la sesión por el Sr. Presidente, agradece a todos su asistencia y procede a tratar los siguientes asuntos según el siguiente detalle:



ORDEN DEL DÍA

PRIMERO. Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior de fecha 20 de mayo de 2013. (Anexo I)

SEGUNDO. Propuesta de aprobación de las cuentas del ejercicio 2012 y de la distribución de resultados de dicho ejercicio. (Anexo II)

TERCERO. Propuesta de aprobación de la memoria de actividades del Instituto correspondientes al ejercicio 2012. (Anexo III)

QUARTO. Propuesta de aprobación de la Estructura organizativa, el Organigrama y la Plantilla orgánica del personal labora y funcionario del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia. (Anexo IV)

QUINTO. Ruegos y preguntas.

PRIMERO: Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior.

Se procede a la lectura del acta de la reunión anterior de fecha 20 de mayo de 2013, la cual se aprueba por unanimidad.

SEGUNDO: Propuesta de aprobación las cuentas del ejercicio 2012 y de la distribución de resultados de dicho ejercicio. (Anexo II)

El Sr. Presidente da la palabra a la Sra. Directora, quien explica que el Balance del Instituto presenta a 31 de diciembre de 2012 un activo de 115,7 millones de euros, cuyas principales partidas, como ya conocen los señores Consejeros, están constituidas por el valor del edificio adscrito al mismo (6.7 millones de euros) y por el importe de los préstamos concedidos a entidades financieras (49,9 millones de euros).

Por parte del pasivo destacan los fondos propios con un valor de 28,4 millones de euros y el endeudamiento a largo plazo por importe de 79 millones de euros (préstamos del Banco Europeo de Inversiones y del Fondo Europeo de Inversiones).

La Sra. Directora explica que la Cuenta de Pérdidas y Ganancias presenta un excedente del ejercicio de 1.364.167,79€, y que se propone aplicar en su totalidad a reservas voluntarias.

Oído lo expuesto anteriormente, el Consejo adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“APROBAR LA APROBACIÓN DE LA CUENTAS DEL EJERCICIO 2012 Y DE LA DISTRIBUCIÓN DE RESULTADOS DE DICHO EJERCICIO”
conforme se recoge en el Anexo II.

TERCERO: Propuesta de aprobación de la memoria de actividades del Instituto correspondientes al ejercicio 2012. (Anexo III)

La Sra. Directora expone las principales actividades desarrolladas por el Instituto a lo largo del ejercicio 2012 en las diferentes áreas.

Oído lo expuesto anteriormente, el Consejo adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“APROBAR LA MEMORIA DE ACTIVIDADES DEL INSTITUTO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2012”

QUARTO: Propuesta de aprobación de la Estructura organizativa, el Organigrama y la Plantilla orgánica del personal laboral y funcionario del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia. (Anexo IV)

La Sra. Directora del ICREF explica que el artículo 22 de la ley 14/2012 de medidas tributarias, administrativas y de reordenación del sector público regional contempla que las entidades del sector público regional estructurarán su organización a través de las plantillas u otros instrumentos técnicos similares que comprenderán, al menos, la denominación de los puestos, la clasificación profesional y las retribuciones, y que dichos instrumentos serán públicos. Añade este artículo que se requerirá en todo caso, con carácter previo a su aprobación, informe preceptivo y vinculante de la consejería competente en materia de función pública.

La Directora explica que la Consejería de Economía y Hacienda emitió este Informe con fecha 4 de julio de 2013 aprobando la estructura organizativa del ICREF, y por consiguiente su Plantilla orgánica. A la vista de ello, la Directora seguidamente, pasa a detallar la estructura organizativa del ICREF, explicando las diferentes áreas y departamentos y sus competencias, y desglosa todos los puestos de trabajo con su

clasificación profesional y sus retribuciones y presenta al Consejo la propuesta para aprobar la plantilla de personal laboral y funcionario del ICREF.

Oído lo expuesto anteriormente por el Consejo se adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“LA APROBACIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA, EL ORGANIGRAMA Y LA PLANTILLA ORGÁNICA DEL PERSONAL LABORAL Y FUNCIONARIO DEL ICREF”.

QUINTO. Ruegos y preguntas.

Llegados a este último punto, no existen ruegos ni preguntas que formular por parte de los miembros del Consejo de Administración.

Y no habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 11:30 horas en el día y lugar señalados al inicio.

EL PRESIDENTE


Fdo: Juan Bernal Roldán



Fdo: Miguel Ángel Blanes Pascual

Fdo: Andrés Carrillo González


Fdo: José Antonio Ballester Comas

LA SECRETARIA


Fdo: Pilar Valero Huéscar


Fdo: Luis Martínez de Salas y Garrigues

Fdo: Antonio Javier Navarro Corchón


Fdo: Eusebio Ramos García

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y
FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA**

Acta de la reunión del día 29 de octubre de 2013
Acta nº. 13

Reunión del día 29 de octubre de 2013

Asistentes:

Presidente:

Excmo. Sr. D. Juan Bernal Roldán.

Vocales:

Ilmo. Sr. D. Miguel Ángel Blanes Pascual. Secretario General de la Consejería de Economía y Hacienda.

Ilmo. Sr. D. Luis Martínez de Salas y Garrigues, Director General de Economía, Planificación y Proyectos Estratégicos.

Ilmo. Sr. D. Andrés Carrillo González. Director General de Presupuestos y Fondos Europeos.

Ilmo. Sr. D. Antonio Navarro Corchón, Secretario General de la Consejería de Universidades, Empresa e Investigación.

Ilmo. Sr. D. Juan Hernández Albarracín. Director General del Instituto de Fomento.

Ilma. Sra. Dña. Pilar Valero Huéscar. Directora del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

Sr. D. Eusebio Ramos García.

Sr. D. José Antonio Ballester Comas.

En Murcia, a 29 de octubre de 2013, siendo las 13:00 horas, previamente convocado, se reúne, en el edificio de la Consejería de Economía y Hacienda, Sala de Juntas 4ª planta, sito en la avenida de Teniente Flomesta, el Consejo de Administración del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, con la asistencia de los miembros del mismo relacionados arriba.

Declarada abierta la sesión por el Sr. Presidente, agradece a todos su asistencia y procede a tratar los siguientes asuntos según el siguiente detalle:

ORDEN DEL DÍA

PRIMERO. Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior de fecha 29 de octubre de 2013. (Anexo I).

SEGUNDO. Dación de cuentas de la modificación de los Presupuestos del Instituto para 2013 (Programa de Actuación, Inversiones y Financiación) (Anexo II).

TERCERO. Propuesta de aprobación del Anteproyecto de Presupuestos del Instituto para 2014 (Programa de Actuación, Inversiones y Financiación) (Anexo III).

CUARTO. Ruegos y preguntas.

PRIMERO: Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior.

Se procede a la lectura del acta de la reunión anterior de fecha 29 de octubre de 2013, la cual se aprueba por unanimidad.

SEGUNDO: Dación de cuentas de la modificación de los Presupuestos del Instituto para 2013 (Programa de Actuación, Inversiones y Financiación) (Anexo II).

El Sr. Presidente da la palabra a la Sra. Directora, que informa que debido a la aplicación de la Ley 4/2013, de 12 de Junio, de Medidas Urgentes en materia de Gastos de Personal y Organización Administrativa, las retribuciones del personal del Instituto se han visto reducidas al igual que las correspondientes a la Dirección. En este sentido, explica que este ajuste consiste en la aplicación de unos porcentajes de reducción que varían en función de las retribuciones brutas anuales a percibir, excluida la antigüedad.

Continúa detallando que la reducción salarial correspondiente a la Dirección, que alcanza el 3,53%, consiste en la supresión del complemento específico de la extra a percibir en el mes de diciembre, y el resto, hasta completar el importe total, se está prorrateando entre las últimas seis nóminas del ejercicio 2013.

Sin embargo, en aplicación del artículo 5 de la citada ley, el ajuste salarial para el personal del Instituto, una vez aplicados los porcentajes de reducción

correspondientes, se está realizando mediante prorrateo en las últimas seis nóminas del presente ejercicio.

La Directora explica que el artículo 8 establece la obligatoriedad de ingresar en el Tesoro Público Regional el montante total que supone este ajuste retributivo, que en el caso del Instituto asciende a 16.151,80 euros, y consecuentemente, la Consejería de Economía y Hacienda ha instado la modificación de los Presupuestos y documentación complementaria del ejercicio 2013 con la finalidad de reflejar la reducción del Capítulo I "Gastos de Personal", dando cuenta a este Consejo de la correspondiente modificación.

TERCERO: Propuesta de aprobación del Anteproyecto de Presupuestos del Instituto para 2014 (Programa de Actuación, Inversiones y Financiación) (Anexo III).

El Sr. Presidente da la palabra a la Sra. Directora, para exponer las líneas generales del anteproyecto de presupuestos del Instituto para el ejercicio 2014. En este sentido la Directora señala que el presupuesto de gastos se establece en 75 millones de euros, que se desglosan de la siguiente manera:

- Operaciones corrientes: 2.1 millones de euros correspondientes a Gastos de personal (666,6 euros) y Gastos Bienes Corrientes y Servicios (832,7 millones de euros).
- Operaciones financieras: 72,175 millones de euros correspondientes a la financiación prevista a favor del INFO (70 millones de euros). 20 millones son para dar continuidad a la línea de financiación ya iniciada en el presente ejercicio mediante contrato suscrito entre el Instituto de Fomento de la Región de Murcia, destinada a financiar inversiones y necesidades de circulante a autónomos, Pymes y emprendedores, y los otros 50 millones de euros se destinarán a otras líneas de concesión de préstamos en 2014. Los 2,17 millones de euros restantes se corresponden con el 50% del importe a desembolsar por los nuevos préstamos a conceder por el ICREF de la Línea AGIL.
- Ajustes por Dotación para Provisiones. 230.945 euros.

En cuanto al Presupuesto de Ingresos, asciende a 22,6 millones de euros, 19,80 corresponden a Variación de Activos Financieros (reembolso de préstamos) y 2,42 millones de euros a Ingresos Corrientes.

En términos de beneficio, estos presupuestos suponen una previsión de resultado positivo del ejercicio por importe de 657.930 euros.

Oído lo expuesto anteriormente, el Consejo adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

"APROBAR EL ANTEPROYECTO DE PRESUPUESTOS DEL INSTITUTO PARA 2014 SEGÚN EL ANEXO III"

QUARTO: Ruegos y preguntas.

Llegados a este último punto, no existen ruegos ni preguntas que formular por parte de los miembros del Consejo de Administración.

Y no habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 14:00 horas en el día y lugar señalados al inicio.

EL PRESIDENTE



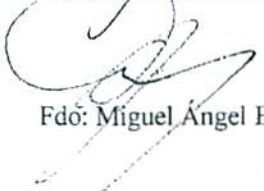
Fdo: Juan Bernal Roldán

LA SECRETARIA



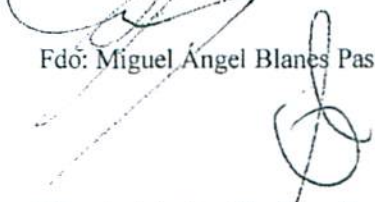
Fdo: Pilar Valero Huéscar

Fdo: Miguel Ángel Blanes Pascual

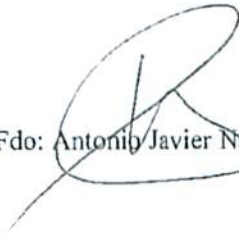


Fdo: Luis Martínez de Salas y Garrigues

Fdo: Andrés Carrillo González



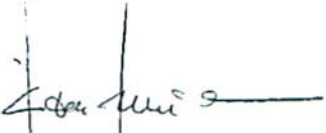
Fdo: Antonio Javier Nayarro Corchón



Fdo: José Antonio Ballester Comas



Fdo: Eusebio Ramos García



Fdo. Juan Hernández Albarracín



**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO Y
FINANZAS DE LA REGIÓN DE MURCIA**

Acta de la reunión del día 26 de diciembre de 2013

Acta nº. 14

Reunión del día 26 de diciembre de 2013

Asistentes:

Presidente:

Excmo. Sr. D. Juan Bernal Roldán.

Vocales:

Ilmo. Sr. D. Miguel Ángel Blanes Pascual. Secretario General de la Consejería de Economía y Hacienda.

Ilmo. Sr. D. Antonio Navarro Corchón, Secretario General de la Consejería de Universidades, Empresa e Investigación.

Ilmo. Sr. D. Juan Hernández Albarracín., Director General del Instituto de Fomento.

Ilma. Sra. Dña. Pilar Valero Huéscar. Directora del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia.

Sr. D. Eusebio Ramos García.

Sr. D. José Antonio Ballester Comas.

En Murcia, a 26 de diciembre de 2013, siendo las 08:30 horas, previamente convocado, se reúne, en el edificio de la Consejería de Economía y Hacienda, Sala de Juntas 4ª planta, sito en la avenida de Teniente Flomesta, el Consejo de Administración del Instituto de Crédito y Finanzas de la Región de Murcia, con la asistencia de los miembros del mismo relacionados arriba.

Declarada abierta la sesión por el Sr. Presidente, agradece a todos su asistencia y procede a tratar los siguientes asuntos según el siguiente detalle:

ORDEN DEL DÍA

PRIMERO. Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior de fecha 29 de octubre de 2013.



SEGUNDO. Propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de cincuenta millones de euros (50.000.000,00 €). (Anexo II)

TERCERO: Ruegos y preguntas.

PRIMERO: Lectura y propuesta de aprobación del acta de la sesión anterior.

Se procede a la lectura del acta de la reunión anterior de fecha 29 de octubre de 2013, la cual se aprueba por unanimidad.

SEGUNDO: Propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de veinticinco millones de euros (50.000.000,00€)

El Sr. Presidente da la palabra a la Sra. Directora, para explicar la propuesta de aprobación de la concesión de crédito al Instituto de Fomento de la Región de Murcia por importe de veinticinco millones de euros (50.000.000,00€). Expone que visto el informe jurídico y el informe del Departamento de Inversiones del Instituto de Crédito y Finanzas, y considerando que el ICREF tiene como fines generales procurar financiación para llevar a cabo la política de crédito público de la Administración General de la Región de Murcia, propone elevar al Consejo la aprobación de la concesión de este crédito con los siguientes requisitos mínimos:

- El plazo de vencimiento deberá ser el 31 de marzo de 2026, realizándose la amortización cada seis meses, siendo el primer pago el 31 de marzo de 2016.
- El tipo de interés deberá ser el resultante de sumar al Euribor a 12 meses un margen de 0,623%.
- El INFO deberá manifestar y garantizar que la financiación de cada proyecto y de cada beneficiario final, se materializará en operaciones concretas de préstamo.
- Podrán ser beneficiarios finales, autónomos y pequeñas y medianas empresas (PYMES) independientes cuya plantilla de personal sea inferior a 250 personas.
- Los proyectos financiables deberán ser los que se desarrollen en la Región de Murcia.
- Los proyectos financiables son de todos los sectores, salvo las excepciones que explica la Directora, teniendo unos sectores prioritarios.

- El importe máximo por beneficiario deberá establecerse en un millón de euros (1.000.000€) si es proyectos de inversión y trescientos mil euros (300.000€) para proyectos de circulante sea en una o varias operaciones.

Oído lo expuesto anteriormente, el Consejo adopta por unanimidad el siguiente ACUERDO:

“aprobar LA CONCESIÓN DE CRÉDITO AL INSTITUTO DE FOMENTO DE LA REGIÓN DE MURCIA POR IMPORTE DE CINCUENTA MILLONES DE EUROS (50.000.000€)” conforme se recoge en el Anexo II.

TERCERO. Ruegos y preguntas.

Llegados a este último punto, no existen ruegos ni preguntas que formular por parte de los miembros del Consejo de Administración.

Y no habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 09:30 horas en el día y lugar señalados al inicio.

EL PRESIDENTE

LA SECRETARIA

Fdo.: Juan Bernal Roldán

Fdo.: Pilar Valero Huéscar

Fdo.: Miguel Ángel Blanes

Fdo.: Antonio Javier Navarro Corchón

Fdo.: Juan Hernández Albarracín

Fdo.: José Antonio Ballester Comas

Fdo.: Eusebio Ramos García