



Consejería de Economía, Hacienda y Empresa

Dirección General de Presupuestos y Fondos Europeos.

Año presupuesto:

2024

Denominación empresa:

89 INSTITUTO DE CRÉDITO Y FINANZAS DE R.M.

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

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGION DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>I. Gastos de Personal</b>	<b>813.772</b>	<b>832.199</b>	<b>2</b>	<b>18.427</b>
10 ALTOS CARGOS	58.954	58.952	0,0	-2
11 PERSONAL EVENTUAL DE GABINETES				
12 FUNCIONARIOS	131.738	135.821	3,1	4.083
13 LABORALES				
14 OTRO PERSONAL	435.480	449.018	3,1	13.538
15 INCENTIVOS AL RENDIMIENTO				
16 CUOTAS,PRESTACIONES Y GASTOS SOCIALES EMPLEADOR	187.600	188.408	0,4	808
17 PERSONAL DOCENTE				
18 PERSONAL ESTATUTARIO				
<b>II. Gastos Bienes corrientes y servicios</b>	<b>677.976</b>	<b>681.257</b>	<b>0,5</b>	<b>3.281</b>
20 ARRENDAMIENTOS Y CÁNONES				
21 REPARACIONES, MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN	16.150	16.150		
22 MATERIAL, SUMINISTROS Y OTROS	661.826	665.107	0,5	3.281
23 INDEMNIZACIONES POR RAZÓN DEL SERVICIO				
24 GASTOS DE PUBLICACIONES				
25 CONCIERTOS DE ASISTENCIA SANITARIA				
26 CONCIERTOS PARA PRESTACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES				
27 GASTOS FUNCIONAMIENTO CENTROS DOCENTES NO UNIVERSI				
<b>III. Gastos Financieros</b>				
30 DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
31 PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL				
32 DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
33 PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
34 DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
35 INTERESES DE DEMORA Y OTROS GASTOS FINANCIEROS				
<b>IV. Transferencias Corrientes</b>				
40 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 A LA ADMINISTRACIÓN GRAL.DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
43 A CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 A E.P.E., OTRAS ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO Y SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES				
45 AL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 AL SECTOR PÚBLICO LOCAL				
47 A EMPRESAS PRIVADAS				
48 A FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 AL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES CORRIENTES</b>	<b>1.491.748</b>	<b>1.513.456</b>	<b>1</b>	<b>21.708</b>
<b>VI. Inversiones Reales</b>	<b>45.500</b>	<b>45.500</b>		
60 INVERSIÓN NUEVA INFRAESTRUCTURAS Y BIENES DESTINADOS AL USO GENERAL				
61 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN INFRAESTRUCTURAS Y BIENES DESTINADOS AL USO GENERAL				
62 INVERSIÓN NUEVA ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
63 INVERSIÓN DE REPOSICIÓN ASOCIADA FUNCIONAMIENTO OPERATIVO DE LOS SERVICIOS				
64 GASTOS DE INVERSIONES DE CARÁCTER INMATERIAL	45.500	45.500		
65 INVERSIONES GESTIONADAS PARA OTROS ENTES PÚBLICOS				
66 INVERSIÓN EN VIVIENDAS DE PROMOCIÓN PÚBLICA				
67 INVERSIÓN EN BIENES DE PATRIMONIO HISTÓRICO ,ARTÍSTICO Y CULTURAL				
68 GASTOS INVERSIÓN DE CENTROS DOCENTES NO UNIVERSITARIOS				

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGION DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP1 PRESUPUESTO ADMINIST. (GASTOS)

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

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (GASTOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS GASTOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>VII. Transferencias de Capital</b>				
70 AL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 A ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 A LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA				
73 A CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 A E.P.E., OTRAS ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO Y SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES				
75 AL SECTOR PÚBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
76 AL SECTOR PÚBLICO LOCAL				
77 A EMPRESAS PRIVADAS				
78 A FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
79 AL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES DE CAPITAL</b>	<b>45.500</b>	<b>45.500</b>		
<b>OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>1.537.248</b>	<b>1.558.956</b>	<b>1,4</b>	<b>21.708</b>

<b>VIII. Variación de Activos Financieros</b>	<b>33.612.800</b>	<b>15.823.760</b>	<b>-52,9</b>	<b>-17.789.040</b>
80 ADQUISICIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ADQUISICIÓN OBLIGAC. Y BONOS DE FUERA DEL SECT.PBCO				
82 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PÚBLICO	18.500.000	4.000.000	-78,4	-14.500.000
83 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	15.112.800	11.823.760	-21,8	-3.289.040
84 CONSTITUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
85 ADQUISICIÓN ACCIONES Y PARTICIPAC. DEL SECT.PBCO.				
86 ADQUISICIÓN ACCIONES Y PARTIC. FUERA DEL SECT.PBCO				
87 APORTACIONES PATRIMONIALES				
<b>IX. Variación de Pasivos Financieros</b>	<b>6.773.912</b>		<b>-100,0</b>	<b>-6.773.912</b>
90 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL	6.773.912		-100,0	-6.773.912
92 AMORTIZACIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>40.386.712</b>	<b>15.823.760</b>	<b>-60,8</b>	<b>-24.562.952</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS</b>	<b>41.923.960</b>	<b>17.382.716</b>	<b>-58,5</b>	<b>-24.541.244</b>

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	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)	1.115.381	944.229	-15,3	-171.152
Otros ajustes				

<b>TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS</b>	<b>1.115.381</b>	<b>944.229</b>	<b>-15,3</b>	<b>-171.152</b>
---	------------------	----------------	--------------	-----------------

TOTAL GASTOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	41.923.960	17.382.716	-58,5	-24.541.244
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE GASTOS	1.115.381	944.229	-15,3	-171.152
<b>TOTAL GASTOS (Aplicaciones)</b>	<b>43.039.341</b>	<b>18.326.945</b>	<b>-57,4</b>	<b>-24.712.396</b>

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>I. Impuestos Directos</b>				
10 SOBRE LA RENTA Y RECARGOS SOBRE IMPUESTOS DIRECTOS				
11 SOBRE EL CAPITAL				
<b>II. Impuestos Indirectos</b>				
20 IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JDCOS. DOCUMENT.				
21 SOBRE EL VALOR AÑADIDO				
22 SOBRE CONSUMOS ESPECÍFICOS				
25 IMPUESTOS SOBRE EL JUEGO				
26 IMPUESTOS MEDIOAMBIENTALES				
<b>III. Tasas y otros Ingresos</b>	<b>768.839</b>	<b>1.265.520</b>	<b>64,6</b>	<b>496.681</b>
30 TASAS	732		-100,0	-732
31 PRECIOS PÚBLICOS				
32 OTROS INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS				
33 VENTA DE BIENES				
34 CÁNONES				
38 REINTEGROS DE OPERACIONES CORRIENTES				
39 OTROS INGRESOS	768.107	1.265.520	64,8	497.413
<b>IV. Transferencias Corrientes</b>	<b>722.909</b>	<b>247.936</b>	<b>-65,7</b>	<b>-474.973</b>
40 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
41 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
42 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA	722.909	247.936	-65,7	-474.973
43 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
44 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PUBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
45 DEL SECTOR PUBLICO DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
46 DE CORPORACIONES LOCALES				
47 DE EMPRESAS PRIVADAS				
48 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
49 DEL EXTERIOR				
<b>V. Ingresos Patrimoniales</b>				
50 INTERESES DE TÍTULOS Y VALORES				
51 INTERESES DE ANTIPOPOS Y PRÉSTAMOS CONCEDIDOS				
52 INTERESES DE DEPÓSITOS				
53 DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES EN BENEFICIOS				
54 RENTAS DE BIENES INMUEBLES				
55 PRODUCTOS DE CONCESIONES Y APROVECHAMIENTOS ESPECIALES				
57 RESULTADOS DE OPERACIONES COMERCIALES				
58 VARIACIÓN DEL FONDO DE MANIOBRA				
59 OTROS INGRESOS PATRIMONIALES				
<b>OPERACIONES CORRIENTES</b>	<b>1.491.748</b>	<b>1.513.456</b>	<b>1,5</b>	<b>21.708</b>
<b>VI. Enajenación Inversiones Reales</b>				
60 DE TERRENOS				
61 DE LAS DEMÁS INVERSIONES REALES				
68 REINTEGROS POR OPERACIONES DE CAPITAL				
<b>VII. Transferencias de Capital</b>	<b>45.500</b>	<b>45.500</b>		
70 DEL SECTOR PÚBLICO ESTATAL				
71 DE ORGANISMOS AUTÓNOMOS DE LA CARM				
72 DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA COMUNIDAD AUTONOMA	45.500	45.500		
73 DE CONSORCIOS Y FUNDACIONES DE LA CARM				
74 DE E.P.E., OTRAS ENTIDADES DERECHO PUBLICO Y SOC. MERCANTILES REG.				
75 DE OTRAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS				
76 DE CORPORACIONES LOCALES				
77 DE EMPRESAS PRIVADAS				
78 DE FAMILIAS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO				
79 DEL EXTERIOR				
<b>OPERACIONES DE CAPITAL</b>	<b>45.500</b>	<b>45.500</b>		
<b>OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>1.537.248</b>	<b>1.558.956</b>	<b>1,4</b>	<b>21.708</b>

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGION DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP2 PRESUPUESTO ADMINISTR. (INGRESOS)

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

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO (INGRESOS)**

(en euros)

OPERACIONES PRESUPUESTARIAS INGRESOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
<b>VIII. Variación de Activos Financieros</b>	40.138.126	15.742.531	-60,8	-24.395.595
80 ENAJENACIÓN DE DEUDA DEL SECTOR PÚBLICO				
81 ENAJENACIÓN DE OBLIGACIONES Y BONOS DE FUERA DEL SECTOR PÚBLICO				
82 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS AL SECTOR PÚBLICO	33.114.797	11.338.218	-65,8	-21.776.579
83 REINTEGROS DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS FUERA DEL SECTOR PÚBLICO	7.023.329	4.404.313	-37,3	-2.619.016
84 DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS Y FIANZAS				
85 ENAJENACIÓN DE ACCIONES DEL SECTOR PÚBLICO				
86 ENAJENACIÓN DE ACCIONES DE FUERA DEL SECTOR PÚBLICO				
87 REMANENTE DE TESORERÍA				
88 DISOLUCIÓN DE SOCIEDADES MERCANTILES REGIONALES O PARTICIPADAS				
89 REINTEGROS DE ANTICIPOS CONCEDIDOS				
<b>IX. Variación de Pasivos Financieros</b>				
90 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA NACIONAL				
91 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA NACIONAL				
92 EMISIÓN DE DEUDA PÚBLICA EN MONEDA EXTRANJERA				
93 PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN MONEDA EXTRANJERA				
94 DEPÓSITOS Y FIANZAS RECIBIDAS				
<b>OPERACIONES FINANCIERAS</b>	40.138.126	15.742.531	-60,8	-24.395.595
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS</b>	41.675.374	17.301.487	-58,5	-24.373.887

AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS	
			%VAR.	V. ABS.
(+) Incrementos de existencias				
(-) Dotaciones provisión Circulante				
(+) Aplicaciones provisiones de circulante				
(-) Ingresos anticipados en el ejercicio				
(+) Ingresos anticipados en ejercicios anteriores				
(+) Aumento Capital, Fondo Social o aportación de socios				
(+) Enajenación de acciones propias				
(+) Provisiones para riesgos y gastos (no circulante)				
Otros ajustes				
<b>TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS</b>				
TOTAL INGRESOS OPERACIONES PRESUPUESTARIAS	41.675.374	17.301.487	-58,5	-24.373.887
TOTAL AJUSTES AL PRESUPUESTO DE INGRESOS				
<b>TOTAL INGRESOS (Orígenes)</b>	41.675.374	17.301.487	-58,5	-24.373.887
TOTAL INGRESOS (Orígenes)	41.675.374	17.301.487	-58,5	-24.373.887
TOTAL GASTOS (Aplicaciones)	43.039.341	18.326.945	-57,4	-24.712.396
<b>VARIACIÓN FONDO MANIOBRA</b>	-1.363.967	-1.025.458	-24,8	338.509

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024

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 2023	PREVISION 2024
<b>A) OPERACIONES CONTINUADAS</b>		
<b>1. IMPORTE NETO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS</b>	<b>768.839</b>	<b>1.265.520</b>
a) Ventas	768.107	1.265.520
b) Prestaciones de servicio	732	
<b>2. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y EN CURSO DE FABRICACIÓN</b>		
Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		
<b>3. TRABAJOS REALIZADOS POR LA EMPRESA PARA SU ACTIVO</b>		
Trabajos realizados por la empresa para su activo		
<b>4. APROVISIONAMIENTOS</b>	<b>-393.778</b>	<b>-393.778</b>
a) Consumo de mercaderías		
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		
c) Trabajos realizados por otras empresas		
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos	-393.778	-393.778
<b>5. OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN</b>		
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio		
<b>6. GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>-813.772</b>	<b>-832.199</b>
a) Sueldos y salarios	-626.172	-643.791
b) Indemnizaciones		
c) Seguridad Social a cargo de la empresa	-181.600	-181.755
d) Otros	-6.000	-6.653
<b>7. OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>-1.399.579</b>	<b>-1.231.708</b>
a) Servicios exteriores	-283.828	-287.104
b) Tributos	-370	-375
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-1.115.381	-944.229
d) Otros gastos de gestión corriente		
<b>8. AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO</b>	<b>-20.567</b>	<b>-26.261</b>
Amortización del inmovilizado	-20.567	-26.261
<b>9. IMPUTACIÓN DE SUBVENCIONES DE INMOVILIZADO NO FINANCIERO Y OTRAS</b>		<b>5.700</b>
Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras		5.700
<b>10. EXCESOS DE PROVISIONES</b>		
Excesos de provisiones		

(\*) Su signo puede ser positivo o negativo

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA

PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024

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 2023	PREVISION 2024
<b>11. DETERIORO Y RESULTADO POR ENAJENACIONES DEL INMOVILIZADO</b>		
a) Deterioros y pérdidas		
b) Resultados por enajenaciones y otras		
<b>12. DIFERENCIA NEGATIVA DE COMBINACIONES DE NEGOCIOS</b>		
Diferencia negativa de combinaciones de negocios		
<b>13. OTROS RESULTADOS</b>		
Otros resultados		
<b>A-1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	<b>-1.858.857</b>	<b>-1.212.726</b>
<b>14. INGRESOS FINANCIEROS</b>		
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio		
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros		
<b>15. GASTOS FINANCIEROS</b>		
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas		
b) Por deudas con terceros		
c) Por actualización de provisiones		
<b>16. VARIACIÓN DE VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		
a) Cartera de negociación y otros		
b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta		
<b>17. DIFERENCIAS DE CAMBIO</b>		
Diferencias de cambio		
<b>18. DETERIORO Y RESULTADOS POR ENAJENACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		
a) Deterioro y pérdidas		
b) Resultado por enajenaciones y otras		
<b>A.2) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)</b>		
<b>A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)</b>	<b>-1.858.857</b>	<b>-1.212.726</b>
<b>19. IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS</b>	<b>-752</b>	<b>-752</b>
Impuestos sobre beneficios	-752	-752
<b>A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+19)</b>	<b>-1.859.609</b>	<b>-1.213.478</b>
<b>B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS</b>		
<b>20.RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTES DE OPERACIONES INTERRUMPIDAS NETO DE IMPUESTOS</b>		
Resultado del ejercicio procedentes de operaciones interrumpidas neto de impuestos		
<b>A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+20)</b>	<b>-1.859.609</b>	<b>-1.213.478</b>

(\*) Su signo puede ser positivo o negativo

COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

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

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2023	PREVISION 2024
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		
<b>1. RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-1.858.857</b>	<b>-1.212.940</b>
Resultado del ejercicio antes de impuestos	-1.858.857	-1.212.940
<b>2. AJUSTES DEL RESULTADO</b>	<b>1.135.948</b>	<b>964.790</b>
a) Amortización del inmovilizado (+)	20.567	26.261
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		
c) Variación de provisiones (+/-)	1.115.381	944.229
d) Imputación de subvenciones (-)		-5.700
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)		
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)		
g) Ingresos financieros (-)		
h) Gastos financieros (+)		
i) Diferencias de cambio (+/-)		
j) Variación de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)		
k) Otros ingresos y gastos (-/+)		
<b>3. CAMBIOS EN EL CAPITAL CORRIENTE</b>	<b>639.646</b>	<b>28.443</b>
a) Existencias (+/-)		
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	0	
c) Otros activos corrientes (+/-)	639.646	28.443
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)		
e) Otros pasivos corrientes (+/-)		
f) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)		
<b>4. OTROS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>-121.114</b>	<b>-230.000</b>
a) Pagos de intereses (-)		
b) Cobros de dividendos (+)		
c) Cobros de intereses (+)		
d) Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (+/-)	-121.114	-230.000
e) Otros pagos (cobros) (-/+)		
<b>5. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (+/-1+/-2+/-3+/-4)</b>	<b>-204.377</b>	<b>-449.707</b>
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>6. PAGOS POR INVERSIONES (-)</b>	<b>-33.658.300</b>	<b>-15.869.260</b>
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible	-45.500	-45.500
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	-33.612.800	-15.823.760
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024	FICHA EP4 PRESUPUESTO DE CAPITAL

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

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

(en euros)

FLUJOS DE EFECTIVO	INICIAL 2023	PREVISION 2024
<b>7. COBROS POR DESINVERSIONES (+)</b>	<b>40.138.126</b>	<b>15.742.531</b>
a) Empresas del grupo y asociadas		
b) Inmovilizado intangible		
c) Inmovilizado material		
d) Inversiones inmobiliarias		
e) Otros activos financieros	40.138.126	15.742.531
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta		
g) Otros activos		
<b>8. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (7-6)</b>	<b>6.479.826</b>	<b>-126.729</b>
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
<b>9. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>768.409</b>	<b>293.436</b>
a) Emisión de instrumentos de patrimonio (+)		
b) Amortización de instrumentos de patrimonio (-)		
c) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio (-)		
d) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio (+)		
e) Subvenciones, donaciones y legados recibidos (+)	768.409	293.436
<b>10. COBROS Y PAGOS POR INSTRUMENTOS DE PASIVO FINANCIERO</b>	<b>-6.773.912</b>	
a) Emisión (+)		
b) Devolución y amortización de Deudas, Obligaciones y Otros valores negociables (-)	-6.773.912	
<b>11. PAGOS POR DIVIDENDOS Y REMUNERACIONES DE OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		
a) Dividendos (-)		
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)		
<b>12. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (+/-9+/-10-11)</b>	<b>-6.005.503</b>	<b>293.436</b>
<b>D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>		
Efecto de las variaciones de tipo de cambio		
<b>E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-5+/-8+/-12 +/-D)</b>	<b>269.946</b>	<b>-283.000</b>
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL EJERCICIO</b>	<b>103.694</b>	<b>373.694</b>
efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	103.694	373.694
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>373.640</b>	<b>90.694</b>
efectivo o equivalentes al final del ejercicio	373.640	90.694







<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024</b>	<b>FICHA EP6 MEDIOS PERSONALES</b>

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

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

### PLANTILLA DE PERSONAL POR CATEGORIAS

(nº de empleados)

CATEGORIAS	INICIAL 2023	PREVISION 2024	DIFERENCIAS
ALTOS CARGOS	1	1	
TITULADOS SUPERIORES	3	3	
TITULADOS MEDIOS	6	6	
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	2	2	
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL			
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	

### GASTO DE LA PLANTILLA DE PERSONAL

(en euros)

TIPO DE GASTO	INICIAL 2023	PREVISION 2024	CRECIMIENTO 2024/2023 (%)
ALTOS CARGOS	76.431	76.700	0,35%
TITULADOS SUPERIORES	237.533	242.819	2,23%
TITULADOS MEDIOS	406.315	415.692	2,31%
ADMINISTRATIVOS Y ESPECIALISTAS	87.493	90.335	3,25%
AUXILIARES			
SUBALTERNOS			
OTRO PERSONAL	6.000	6.653	10,88%
<b>TOTAL PERSONAL</b>	<b>813.772</b>	<b>832.199</b>	<b>2,26%</b>
OTROS GASTOS DE PERSONAL NO INDIVIDUALIZABLES			
<b>TOTAL GASTO DE PERSONAL</b>	<b>813.772</b>	<b>832.199</b>	<b>2,26%</b>

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 2023	PREVISION 2024	Memoria
1	GASTOS CORRIENTES DEL EJERCICIO	242.198	242.979	
2	GASTOS EST.Y CONCES.AVALES	393.778	393.778	
3	GASTOS ASESOR.FINANCIERO	30.000	32.500	
4	GASTOS EDUCACIÓN FINANCIERA	12.000	12.000	
<b>TOTAL</b>		<b>677.976</b>	<b>681.257</b>	

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

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

**APORTACIONES Y SUBVENCIONES A RECIBIR**

Clasif. Económ.	Denominación	INICIAL 2023	PREVISION 2024	Memoria
42 CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA CARM	Para déficit de explotación (46510)	691.982	231.581	
42 CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA CARM	Para déficit de explotación(52107)	30.927	16.355	
72 DE CAPITAL DE LA ADMINISTRACIÓN GENERAL DE LA CARM	Para inversiones(40364)	45.500	45.500	
<b>TOTAL</b>		<b>768.409</b>	<b>293.436</b>	

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

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

**APORTACIONES Y SUBVENCIONES A CONCEDER**

Clasif. Económ.	Denominación	INICIAL 2023	PREVISION 2024	Memoria
<b>TOTAL</b>				



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

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

(en euros)

**PROYECTOS DE INVERSIÓN**

[1] DENOMINACIÓN PROYECTO	[2] AÑOS		[3] COSTE TOTAL	[4] EJEC. ANUAL. ANTERIORES	[5] ANUALIDAD 2024	[6] ANUALIDAD. FUTURAS	Memoria
	I	T					
APLICACIÓN GESTIÓN DE PRÉSTAMOS	###	###	45.500		45500		
<b>TOTAL</b>			<b>45.500</b>		<b>45.500</b>		

APLICACIÓN €

<b>COMUNIDAD AUTONOMA DE LA REGIÓN DE MURCIA</b>	
<b>PROYECTO PRESUPUESTOS AÑO 2024</b>	<b>FICHA EP15 MEMORIA EXPLICATIVA</b>

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

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

**MEMORIA EXPLICATIVA**

Empty space for the explanatory memorandum content.