

Fondo Joint Europ. Resources For
Micro To Medium ENTERPRISES-
JEREMIE



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018
Presupuesto de Explotación. Fondos carentes de personalidad Jurídica

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To
Medium ENTERPRISES

P.E.C. 2018-1

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN DEBE	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2020
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	4.069.330,00	3.316.420,00	2.091.008,00
Variacion de las provisiones de trafico	3.000.000,00	2.500.000,00	1.500.000,00
-Variacion de las provisiones y perdidas de créd. Inc a c/p	0,00	0,00	0,00
-Variacion de las provisiones y perdidas de créd. Inc a l/p	3.000.000,00	2.500.000,00	1.500.000,00
Otros gastos de gestion	1.069.330,00	816.420,00	591.008,00
- Gastos de funcionamiento del fondo	298.537,00	283.610,00	269.430,00
- Gastos de la entidad colaboradora	770.793,00	532.810,00	321.578,00
- Otros servicios exteriores	0,00	0,00	0,00
Gastos financieros asimilados	0,00	0,00	0,00
Variacion de las provisiones de inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
- a largo plazo	0,00	0,00	0,00
- a corto plazo	0,00	0,00	0,00
Diferencias negativas de cambio	0,00	0,00	0,00
PERDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
Gastos extraordinarios	0,00	0,00	0,00
Gastos y perdidas de otros ejercicios	0,00	0,00	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	0,00	0,00	0,00
TOTAL DEBE	4.069.330,00	3.316.420,00	2.091.008,00



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018
Presupuesto de Explotación. Fondos carentes de personalidad Jurídica

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To
Medium ENTERPRISES

P.E.C. 2018-1

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN HABER	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2020
OTROS INGRESOS DE GESTION ORDINARIA	806.034,00	370.688,00	198.975,00
Otros ingresos de gestion	806.034,00	370.688,00	198.975,00
- Intereses devengados	806.034,00	370.688,00	198.975,00
- Comisiones y otros ingresos de gestion corriente	0,00	0,00	0,00
- Exceso de provisiones de riesgos y gastos	0,00	0,00	0,00
Ingresos de participacion en capital	0,00	0,00	0,00
Ingresos de otros valores negociables y de creditos de act	0,00	0,00	0,00
Otros intereses a ingresos asimilados	0,00	0,00	0,00
- Otros intereses	0,00	0,00	0,00
- Beneficios e inversiones financieras	0,00	0,00	0,00
GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00	0,00
Ingresos extraordinarios	0,00	0,00	0,00
Ingresos y beneficios de otros ejercicios	0,00	0,00	0,00
TOTAL HABER	806.034,00	370.688,00	198.975,00
RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)	3.263.296,00	2.945.732,00	1.892.033,00



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018
Presupuesto de Capital. Fondos carentes de personalidad Jurídica

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To
Medium ENTERPRISES

P.E.C. 2018-2

PRESUPUESTO DE CAPITAL	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2020
COBROS	8.083.909,00	10.689.294,00	9.030.180,00
De operaciones de gestion	832.935,00	414.283,00	216.170,00
De operaciones de instrumentos financieros	7.250.974,00	10.275.011,00	8.814.010,00
De operaciones de financiacion	0,00	0,00	0,00
-- Aportaciones patrimoniales	0,00	0,00	0,00
-- Otros	0,00	0,00	0,00
-- Derechos pendientes de aplicacion: ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
PAGOS	8.720.335,00	11.147.765,00	9.523.795,00
De operaciones de gestion	1.149.106,00	879.648,00	647.361,00
De operaciones de instrumentos financieros	0,00	0,00	0,00
De operaciones de financiacion	7.571.229,00	10.268.117,00	8.876.434,00
FLUJO NETO DE TESORERIA DEL EJERCICIO	-636426.00	-458471.00	-493615.00
SALDO INICIAL DE TESORERIA	2.842.387,00	2.205.961,00	1.747.490,00
SALDO FINAL DE TESORERIA	2.205.961,00	1.747.490,00	1.253.875,00



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018

Programa de Actuación, Inversión y Financiación de las Empresas de la Junta de Andalucía. Año 2018 Determinación de objetivos. Previsiones plurianuales de objetivos a alcanzar. Costes y Gastos

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Ejercicio: 2018

MODELO1

Obj.Nº	Descripción del Objetivo	(A) Unidades de Medida	Ejercicio: 2018			Ejercicio: 2019			Ejercicio: 2020		
			(B) IMPORTE EUROS	(C) Nº UNIDADES OBJETIVO	(D)=(B)/(C) INDICADOR ASOCIADO	(B) IMPORTE EUROS	(C) Nº UNIDADES OBJETIVO	(D)=(B)/(C) INDICADOR ASOCIADO	(B) IMPORTE EUROS	(C) Nº UNIDADES OBJETIVO	(D)=(B)/(C) INDICADOR ASOCIADO
Aplicaciones Totales de Fondos (Importe Total)			0,00			0,00			0,00		



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018

Programa de Actuación, Inversión y Financiación de las Empresas de la Junta de Andalucía. Año 2018 Determinación de objetivos. Proyectos asociados. Previsiones plurianuales de objetivos a alcanzar

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Ejercicio: 2018

MODELO 1-1

Obj.Nº	Descripción de los Proyectos asociados a cada Objetivo	Unidades de Medida	Ejercicio: 2018		Ejercicio: 2019		Ejercicio: 2020	
			IMPORTE	Nº UNIDADES OBJETIVO	IMPORTE	Nº UNIDADES OBJETIVO	IMPORTE	Nº UNIDADES OBJETIVO
Totales			0,00		0,00		0,00	



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de previsión de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -3

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

La Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009 en su Disposición adicional 11ª, establece la constitución de un Fondo de Cartera con destino a las Pymes, al amparo de la iniciativa Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises como un bloque independiente de recursos financieros, designando a la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía (IDEA) como gestora del Fondo de Cartera del instrumento financiero recogido en la subvención global Innovación-Tecnología-Empresa de Andalucía 2007-2013, incluida en el Programa Operativo FEDER de Andalucía 2007-2013. Su finalidad es promover el uso de instrumentos de ingeniería financiera para mejorar el acceso de las Pymes a la financiación. Su regulación básica se recoge en el Reglamento del Consejo (CE) N° 1083/2006 y en el Reglamento de la Comisión (CE) N° 1828/2006.

Con fecha 24 de febrero de 2009, la Agencia IDEA y la Dirección General de Fondos Europeos de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Andalucía, suscribieron el Acuerdo de Financiación del Instrumento de Ingeniería Financiera Jeremie, mediante el cual se establecieron las normas reguladoras de la actuación de IDEA como gestor del Fondo, de acuerdo con lo que establece el artículo 44 del Reglamento (CE) N° 1083/2006 del Consejo, para el periodo 2007-2013. En el mismo, se encomendó expresamente la selección por parte de IDEA de intermediarios financieros que desarrollaran tareas de ejecución de inversiones y operaciones, firmándose los siguientes contratos de intermediación financiera:

- Convenio de Colaboración con la Sociedad para la Promoción y Reconversión Económica de Andalucía S.A.U. (SOPREA), suscrito el día 23 de octubre de 2009, por las operaciones del Fondo Multiinstrumento.
- Convenio de Colaboración con la Sociedad Invercaria, Inversión y Gestión de Capital Riesgo S.A.U., suscrito el día 16 de octubre de 2009, por las operaciones de la línea de actuación programa de capital riesgo.
- Contrato para la prestación de Servicios de Intermediación Financiera en el marco de la línea Construcción Sostenible con Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito (CAJAMAR), suscrito el día 17 de marzo de 2015.
- Contrato para la prestación de Servicios de Intermediación Financiera en el marco de la línea Energía con Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito (CAJAMAR), suscrito el día 19 de mayo de 2015.
- Contrato para la prestación de Servicios de Intermediación Financiera en el marco de la línea Energía con Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA) suscrito el día 19 de mayo de 2015.

El Fondo se organiza en las siguientes líneas de actuación y financiación: Fondo de Capital Riesgo, Fondo Multiinstrumento, Jeremie Construcción Sostenible y Jeremie Energía.

La política de inversión del Fondo responde a las siguientes consideraciones: reembolsables, aplicación de condiciones financieras de mercado en diferenciales y rentabilidades, solicitud de garantías y colateralidad, subsidiariedad y reutilizables.



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de previsión de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -3

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

El periodo de inversión del fondo en nuevas operaciones terminó al cierre del 2016, según lo previsto en el marco regulatorio de los fondos comunitarios

1. Análisis del Presupuesto de Explotación

A. Ingresos de gestión

El Fondo dispone de tres fuentes generadoras de flujo de caja:

- Rendimientos obtenidos por el servicio de la deuda otorgado en las operaciones de financiación de apoyo al desarrollo empresarial, incluyendo en su caso los intereses de demora.
- Comisiones de estudio y apertura generadas por la financiación de los proyectos.
- Rendimientos obtenidos por la remuneración de los saldos en cuenta corriente.

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN HABER	2018	2017	VAR (%)	VAR (Eur)
OTROS INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	806.034	4.369.969	-81,6%	-3.563.935
Otros ingresos de gestión	806.034	2.569.191	-68,6%	-1.763.157
- Intereses y/o Comisiones por Riesgo devengados	806.034	2.519.191	-68,0%	- 1.713.157
- Comisiones y otros ingresos de gestión corriente	-	50.000	-100,0%	- 50.000
Otros intereses o ingresos asimilados	-	1.800.778	-100,0%	-1.800.778
- Otros intereses	-	1.800.778	-100,0%	- 1.800.778
TOTAL HABER	806.034	4.369.969	-81,6%	-3.563.935

El total de ingresos presupuestados para el ejercicio 2018 disminuye en un 81,60% en términos relativos respecto al presupuesto para el ejercicio 2017, disminuyendo tanto los ingresos de gestión como los intereses bancarios.

B. Gastos de gestión

Los gastos del presupuesto de explotación para el ejercicio 2018 tienen tres componentes destacables:

- Las provisiones para futuras insolvencias por operaciones incobrables.
- Los gastos necesarios para el funcionamiento del Fondo, incluyéndose los relacionados con los gastos de la Entidad Gestora, estipulados en el convenio de colaboración suscrito por SOPREA y la Agencia IDEA.
- Los gastos de las Entidades Colaboradoras estipulados en los convenios de colaboración suscritos por SOPREA/CAJAMAR/BBVA y la Agencia IDEA.

La siguiente tabla resume las proyecciones de gastos a incurrir durante el ejercicio 2018, presentando comparativas con el año anterior:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN DEBE	2018	2017	VAR (%)	VAR (Eur)
GASTO DE FUNCIONAMIENTO	4.069.330	4.775.900	-14,8%	- 706.570
Variación de las provisiones de tráfico	3.000.000	3.250.000	-7,7%	- 250.000
- Variación de las provisiones y pérdidas de créditos incobrables a l/p	3.000.000	3.250.000	-7,7%	- 250.000
Otros gastos de gestión	1.069.330	1.525.900	-29,9%	- 456.570
- Gastos de funcionamiento del fondo	298.537	312.841	-4,6%	- 14.304
- Gastos de la entidad colaboradora	770.793	1.213.059	-36,5%	- 442.266
TOTAL DEBE	4.069.330	4.775.900	-14,8%	- 706.570



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de previsión de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -3

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Se estima que durante el ejercicio 2018, los gastos se vean disminuidos, tanto en la variación de las provisiones por insolvencias con respecto a lo previsto para el ejercicio 2017, como en los otros gastos de gestión.

2. Análisis del Presupuesto de Capital

PRESUPUESTO DE CAPITAL	2018	2017	VAR (%)	VAR (Eur)
COBROS	8.083.909	15.851.664	-49,0%	- 7.767.755
De operaciones de gestión	832.935	4.379.953	-81,0%	- 3.547.018
De operaciones de instrumentos financieros	7.250.974	11.471.711	-36,8%	- 4.220.737
De operaciones de financiación	-	-	-	-
PAGOS	8.720.335	13.571.861	-35,7%	- 4.851.526
De operaciones de gestión	1.149.106	1.571.861	-26,9%	- 422.755
De operaciones de instrumentos financieros	-	12.000.000	-100,0%	- 12.000.000
De operaciones de financiación	7.571.229	-	-	7.571.229
FLUJO NETO DE TESORERÍA DEL EJERCICIO	- 636.426	2.279.803	-127,9%	- 2.916.229
SALDO INICIAL DE TESORERÍA	2.842.387	280.107.954	-99,0%	- 277.265.567
SALDO FINAL DE TESORERÍA	2.205.961	282.387.757	-99,2%	- 280.181.796

Los datos que se reflejan obedecen a los cobros y pagos de las operaciones propias de la gestión, así como del retorno del capital procedente de las operaciones previamente formalizadas y los desembolsos por operaciones formalizadas.

En este sentido, durante el ejercicio 2018, los cobros procedentes de las cuotas de amortización de los préstamos formalizados alcanzará la cifra de 7.250.974 euros.

Por el lado de los pagos, se prevé un importe de 1.149.106 en concepto de gestión del Fondo.

La disminución del saldo de tesorería en el epígrafe operaciones de financiación se corresponde con la reducción del patrimonio del Fondo como consecuencia de liquidaciones parciales y periódicas del Fondo, por aquellos saldos tesoreros ociosos, toda vez que el periodo de inversión del Fondo terminó al cierre del 2016. Estas liquidaciones parciales quedan a disposición de la titular del Fondo, la Junta de Andalucía, debiendo ser ingresado en la Tesorería General de la Comunidad Autónoma. Para el cierre 2017 se ha estimado que la primera liquidación parcial alcance aproximadamente los 295 millones de euros, de los que 211 millones ya han sido devueltos a inicios del 2017 a la Junta de Andalucía como consecuencia la Declaración de cierre con arreglo al artículo 62, apartado 1, letra e) del Reglamento (CE) nº 1083/2006 del Consejo y al artículo 18, apartado 3, del Reglamento (CE) nº 1828/2006 de la Comisión en relación con la subpoblación de Andalucía del Programa Operativo 2007-2013 del Fondo FEDER.

3. Financiación proveniente de la Junta de Andalucía

En el Acuerdo de Financiación firmado el 24 de febrero de 2009 (y en las Adendas posteriores), se concretó que el Fondo se dotara de un capital procedente de las aportaciones que debía realizar la Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de previsión de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -3

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

(aportación regional), que a su vez será cofinanciada por el FEDER. Así, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 43.5 del Reglamento de la Comisión (CE) N° 1828/2006 y en orden a permitir la ejecución de la tarea encomendada a la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía IDEA, se aportaran las contribuciones del Programa Operativo, incluyendo las contribuciones nacionales o de otras fuentes de acuerdo al siguiente plan financiero, siendo la situación a final de 2016 la siguiente:

Año	Aportación Pública Regional	Aportación FEDER	Aportación Total
2009	47.142.857,20	188.571.428,80	235.714.286,00
2014	10.000.000,00	40.000.000,00	50.000.000,00
2014	11.160.000,00	44.640.000,00	55.800.000,00
2014	7.500.000,00	30.000.000,00	37.500.000,00
2015	-8.750.000,00	-35.000.000,00	-43.750.000,00
2015	8.750.000,00	35.000.000,00	43.750.000,00
2016	-31.080.000,00	-124.320.000,00	-155.400.000,00
Total	44.722.857,20	178.891.428,80	223.614.286,00

4. Objetivos y Proyectos a alcanzar (PAIF 1)

El periodo de inversión del fondo en nuevas operaciones terminó al cierre del 2016, según lo previsto en el marco regulatorio de los fondos comunitarios, por lo tanto, para el ejercicio 2018, no se formalizará ninguna operación en el Fondo de Cartera Jeremie.



EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Organización y actividad

Normativa creación del Fondo

La Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009 en su Disposición adicional 11ª establece la constitución de un **Fondo de Cartera** con destino a las Pymes al amparo de la iniciativa **Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises**, como un bloque independiente de recursos financieros, designando a la **Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía (IDEA)** como **gestora** del Fondo de Cartera del instrumento financiero recogido en la subvención global Innovación-Tecnología-Empresa de Andalucía 2007-2013.

El Fondo se constituyó como un patrimonio diferenciado sin personalidad jurídica propia.

La iniciativa “**Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises JEREMIE** (Recursos europeos conjuntos para las microempresas y las PYME), es una acción de la Comisión Europea desarrollada junto con el Fondo Europeo de Inversiones.

Su finalidad es promover el uso de instrumentos de ingeniería financiera para mejorar el acceso de las PYME a la financiación a través de las intervenciones de los Fondos Estructurales. Su regulación básica se recoge en el Reglamento del Consejo (CE) N° 1083/2006 y el Reglamento de la Comisión (CE) N° 1828/2006.

Con fecha 24 de febrero de 2009, la Agencia IDEA y la Dirección General de Fondos Europeos de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Andalucía, suscribieron el Acuerdo de Financiación del Instrumento de Ingeniería Financiera Jeremie, mediante el cual se establecieron las normas reguladoras de la actuación de IDEA como gestor del Fondo, de acuerdo con lo que establece el artículo 44 del Reglamento (CE) N° 1083/2006 del Consejo, para el periodo 2007-2013. Con fecha 7 de diciembre de 2011 se firmó una Adenda al Acuerdo de Financiación con el fin de añadir al citado acuerdo determinados extremos para completar, ampliar y facilitar la interpretación de sus términos sin que ello supusiera una modificación sustancial de las condiciones iniciales.

El Fondo se constituyó de acuerdo con el reparto indicativo por líneas de actuación que se describe a continuación y que quedó definido en la Estrategia y Planeamiento fijada en el citado Acuerdo de Financiación suscrito el 24 de febrero de 2009:

	Línea de Actuación	Dotación prevista	Programas	Aportaciones (Estimación por líneas)
Fondo de Cartera Jeremie	Fondo de Capital Riesgo	50.000.000,00	Capital Riesgo	50.000.000,00
	Fondo Multinstrumento	185.714.286,00	Capital Humano	20.000.000,00
			Capital Desarrollo Globalización	100.714.286,00
			Garantías	30.000.000,00
			Préstamos participativos	35.000.000,00
		235.714.286,00		235.714.286,00



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

El Acuerdo de financiación de 24 de febrero de 2009 se ha visto modificado por sucesivas Adendas suscritas por las partes el 7/12/2011, el 19/9/2014, el 8/10/2014, 17/12/2014, 29/01/2015, 21/04/2015, 14/12/2015, 29/12/2015 y 19/09/2016. El objeto de las mismas ha consistido en incorporar modificaciones a las dotaciones en las líneas de actividad inicialmente previstas e incrementar la dotación del Fondo al objeto de implementar otras líneas a desarrollar (Jeremie Energía Jeremie Construcción sostenible), así como la desdotación de la línea de avales. El resumen de las inversiones previstas para el Gestor de Fondos Jeremie y los resultados previstos se muestra a continuación:

Línea de Actuación	Programas	Aportaciones	Multiplicador	Inversión Inducida prevista
CAPITAL RIESGO		33.217.443	2,00	66.434.886
	Capital Riesgo	33.217.443	2,00	66.434.886
FONDO MULTIINSTRUMENTO		185.714.286	3,56	660.521.144
	Capital Humano	-	-	-
	Capital Desarrollo Globalización	145.914.286	4,00	583.657.144
	Garantías	4.800.000	1,43	6.864.000
	Préstamos participativos	35.000.000	2,00	70.000.000
JEREMIE SOSTENIBLE	CONSTRUCCIÓN	3.602.944	1,43	5.152.209
JEREMIE ENERGÍA		1.079.613	1,43	1.543.847
TOTAL		223.614.286	3,28	733.652.086

A efectos fiscales el Fondo tiene código de identificación fiscal **S4100027D**

Actividad principal del Fondo

El fondo se organiza en dos líneas de actuación y las siguientes líneas de financiación:

- Fondo de Capital Riesgo



Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica	P.E.C. -4
EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES	
<ul style="list-style-type: none">• Fondo Multiinstrumento• Jeremie Construcción sostenible• Jeremie Energía <p>Las operaciones que se aprueben con cargo al Fondo se efectuarán en condiciones de mercado, sin que en ningún caso puedan tener la consideración de subvenciones o ayudas públicas.</p> <p>Las limitaciones existentes para realizar inversiones con Fondo JEREMIE son:</p> <ul style="list-style-type: none">– no podrán ser destinatarios de las inversiones empresas en situación de crisis,– ni utilizarse en la refinanciación de deudas,– han de adaptarse las limitaciones específicas de fondos FEDER y– quedan excluidas operaciones con el sector agroalimentario (proyectos de producción agrícola primaria-cultivos y proyectos pertenecientes al sector pesquero y acuícola), y otros sectores regulados por normativa específica (transporte, la industria del carbón, siderurgia, fibras sintéticas). <p>El periodo de inversión del fondo en nuevas operaciones terminó al cierre del 2016, según lo previsto en el marco regulatorio de los fondos comunitarios.</p> <p><u>Entidad gestora</u></p> <p>La entidad gestora es la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía (IDEA) adscrita a la Consejería de Empleo, Empresa y Comercio. La entidad gestora tiene su sede central en Isla de la Cartuja, Calle Leonardo Da Vinci 17 41092 – Sevilla.</p> <p><u>Intermediarios financieros del Fondo</u></p> <p>En el Acuerdo de Financiación del Instrumento de Ingeniería Financiera Jeremie firmado con fecha 24 de febrero de 2009 por la Agencia IDEA y la Dirección General de Fondos Europeos de la Consejería de Economía y Hacienda de la Junta de Andalucía, se encomendó expresamente la selección por parte de IDEA de intermediarios financieros que desarrollaran tareas de ejecución de inversiones y operaciones para las dos grandes líneas de actuación del Fondo.</p> <p>Tras la pertinente convocatoria de manifestaciones de interés relativa a los servicios de intermediación financiera para la gestión de las operaciones del Fondo se seleccionaron las siguientes entidades con las que se firmaron sendos contratos de intermediación financiera:</p>	



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Fecha de la firma y denominación del contrato	Entidad	Notas
23 de octubre de 2009 Contrato de Intermediación Financiera para la gestión de operaciones del Fondo Multiinstrumento	Sociedad para la Promoción y Reversión Económica de Andalucía S.A.U (SOPREA) (*) C/Leonardo Da Vinci 17 41092 Sevilla	Firmadas Adendas con fecha 15/11/10 y 15/12/11
16 de octubre de 2009 Contrato de Intermediación Financiera para la gestión de operaciones de la línea de actuación programa de capital riesgo	INVERCARIA Inversión y Gestión de Capital Riesgo S.A.U. (*) C/Leonardo Da Vinci 17 41092 Sevilla	Fruto de este contrato el 4 de octubre se constituyó <i>JEREMIE Andalucía, F.C.R., de Régimen Simplificado</i>
17 de marzo de 2015 Contrato para la prestación de Servicios de Intermediación Financiera en el marco de la línea Construcción Sostenible	Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito Plaza de Barcelona, 5 Almería	
19 de mayo de 2015 Contrato para la prestación de Servicios de Intermediación Financiera en el marco de la línea Energía	Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito Plaza de Barcelona, 5 Almería Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. Plaza San Nicolás, 4	



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

	Bilbao	
--	--------	--

(*) Entidad participada al 100 % por la Agencia IDEA, especializada en la prestación de servicios de gestión financiera.

Aportaciones pendientes de desembolso

La Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009 en su Disposición adicional (undécima apartado 3) estableció que el Fondo de Cartera JEREMIE se constituyera como un como un **bloque independiente de recursos financieros** en el seno de la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía (IDEA), de acuerdo con la normativa comunitaria que le es de aplicación.

En el Acuerdo de Financiación firmado el 24 de febrero de 2009 (y en las Adendas posteriores) se concretó que el Fondo se dotara de un capital procedente de las aportaciones que debía realizar la Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa (aportación regional) que a su vez será cofinanciada por el FEDER. Así en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 43.5 del Reglamento de la Comisión (CE) N° 1828/2006 y en orden a permitir la ejecución de la tarea encomendada a la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía IDEA se aportaran las contribuciones del Programa Operativo, incluyendo las contribuciones nacionales o de otras fuentes de acuerdo al siguiente plan financiero:

Año	Aportación Pública Regional	Aportación FEDER	Aportación Total
2009	47.142.857,20	188.571.428,80	235.714.286,00
2014	10.000.000,00	40.000.000,00	50.000.000,00
2014	11.160.000,00	44.640.000,00	55.800.000,00
2014	7.500.000,00	30.000.000,00	37.500.000,00
2015	-8.750.000,00	-35.000.000,00	-43.750.000,00
2015	8.750.000,00	35.000.000,00	43.750.000,00
2016	-31.080.000,00	-	-
		124.320.000,00	155.400.000,00



Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Total	44.722.857,20	178.891.428,80	223.614.286,00
-------	---------------	----------------	----------------

Deudores

En cumplimiento de las normas específicas contenidas en el Plan General de Contabilidad de los Fondos carentes de personalidad jurídica, para aquellos Fondos en los que la actividad principal consista en la concesión de créditos, las operaciones de préstamos formalizadas tienen su reflejo en el Balance en las partidas A.II.1 "Deudores a largo plazo por la actividad" y C.II.1 "Deudores por la actividad", registrándose por el importe desembolsado. Los intereses devengados y no vencidos se registran en cuenta deudora separada.

Estado de flujos de Tesorería

El Estado de flujos de Tesorería recoge los cobros y pagos realizados a través de las cuentas de tesorería de las que dispone el fondo.

La clasificación según las distintas operaciones realizadas presenta el siguiente detalle:

- Operaciones de inversión, en las que se incluyen las adquisiciones y disposiciones de activos a largo plazo.
- Operaciones de financiación, en las que se incluyen las actividades que producen cambios en el importe o composición del patrimonio del fondo.
- Operaciones de gestión, son las operaciones del Fondo que no se pueden calificar como de inversión o de financiación.



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
COBROS	15.175.138	20.277.971	5.102.833	168,42%
De operaciones de gestión	5.326.094	20.277.971	14.951.877	380,73%
De operaciones de instrumentos financieros	9.849.044	-	-9.849.044	
De operaciones de financiación	-	-	-	
- Aportaciones patrimoniales	-	-	-	-
- Otros	-	-	-	-
- Derechos pendientes de aplicación: ejercicios anteriores	-	-	-	-
PAGOS	112.178.023	22.003.454	-90.172.569	19,62%
De operaciones de gestión	2.798.940	1.425.952	-1.372.988	50,95%
De operaciones de instrumentos financieros	109.377.083	20.577.502	-88.799.581	18,81%
De operaciones de financiación	-	-	-	
FLUJO NETO DE TESORERÍA DEL EJERCICIO	-97.000.885	-1.725.483	95.275.402	1,78%
SALDO INICIAL DE TESORERÍA	224.887.135	294.542.186	69.655.031	130,97%
SALDO FINAL DE TESORERÍA	127.886.250	292.816.683	164.930.433	228,97%

Respecto al presupuesto de capital, señalar que los cobros fueron mayores que los previstos, mientras que los pagos fueron mucho menores que los estimados.

Cobros por operaciones de gestión:

	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
De operaciones de gestión	5.326.094	20.277.971	14.951.877	380,73%

Corresponde a los cobros procedentes de los distintos conceptos de ingresos procedentes de la actividad principal del Fondo que son: las recuperaciones por amortizaciones de préstamos (devolución de capital), intereses del préstamo concedido, comisión de estudio y apertura, remuneración de la cuenta corriente y de las cancelaciones de IPF.

La ejecución ha sido muy superior a la prevista, debido a que la previsión de impagos fue muy superior a la efectiva.

Pagos por operaciones de gestión:

	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
De operaciones de gestión	2.798.940	1.425.952	-1.372.988	50,95%

Este epígrafe recoge los pagos a la entidad gestora. Durante 2016, los pagos por operaciones de gestión han resultado ser la mitad de los previstos a principio de año.

Fondos propios

El Patrimonio del Fondo está compuesto por la dotación inicial aportada en su totalidad por la Junta de Andalucía, según lo establecido en el Acuerdo de Financiación del Instrumentos de Ingeniería Financiera Jeremie previsto en el Programa Operativo Feder de Andalucía 2007-2013, firmado con fecha 24 de febrero de 2009, entre la Dirección general de Fondos Europeos de la Consejería de Hacienda y Administración



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Pública de la Junta de Andalucía y la Agencia de Innovación y Ciencia de Andalucía IDEA, y dotaciones correspondientes al ejercicio 2014 a las líneas Jeremie Construcción Sostenible y Jeremie Energía, desdotándose en el 2016 de la línea de avales.

Ingresos y Gastos

La imputación temporal de gastos e ingresos se realiza conforme los principios de devengo y de correlación de ingresos y gastos, de manera que se ponga de manifiesto la relación entre los gastos realizados por el Fondo y los ingresos necesarios para su financiación. La valoración de los gastos se realiza en base a su coste de adquisición, incluyendo, en su caso, los impuestos no recuperables de la Administración, como el IVA, el cual no es deducible a los efectos del régimen fiscal aplicable al Fondo.

Asimismo, siguiendo el principio de prudencia, sólo se contabilizan los ingresos efectivamente realizados a fecha de cierre del ejercicio, y los gastos se contabilizarán no sólo los efectivamente realizados, sino también los riesgos previsible o pérdidas eventuales desde que se tenga conocimiento de ellos.

No se han recibido ni concedido subvenciones de ninguna clase. Todas las actividades realizadas por el Fondo se realizan en euros.

Los ingresos derivados de la gestión ordinaria del Fondo proceden por regla general de las operaciones financieras formalizadas y de las remuneraciones del saldo de la cuenta corriente mantenida en la Entidad Financiera.

Los gastos de gestión del Fondo proceden exclusivamente de las comisiones de gestión en favor de la Entidad Gestora, importes que ya incluyen las comisiones de la Entidad Colaboradora.

Los saldos a cierre del ejercicio por los distintos conceptos son:

Ingresos

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (HABER)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
OTROS INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA	4.601.225	4.489.606	- 305.186	97,14%
Otros ingresos de gestión	3.099.089	3.171.962	- 100.694	102,35%
- Intereses devengados	2.899.089	2.899.189	100	100,00%
- Comisiones y otros ingresos de gestión corriente	200.000	99.206	- 100.794	49,60%
- Exceso de provisiones de riesgos y gastos	-	173.568	-	-
Ingresos de participación en capital	-	-	-	-
Ingresos de otros valores negociables y de créditos de activo inmobiliario	-	-	-	-
Otros intereses o ingresos similares	1.502.136	1.297.643	- 204.483	86,39%
- Otros intereses	1.502.136	1.297.643	- 204.483	86,39%
- Beneficios e inversiones financieras	-	-	-	-
GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	20.137	-	-
Ingresos extraordinarios	-	20.137	-	-
Ingresos y beneficios de otros ejercicios	-	-	-	-
-	-	-	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO O (PÉRDIDAS)	- 2.029.678	- 1.820.990	208.749	89,72%
TOTAL HABER	4.601.225	4.489.743	- 111.482	97,58%



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

Gastos

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (DEBE)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	6.630.903	6.288.825	- 342.078	94,84%
Variación de las provisiones de tráfico	3.550.871	4.572.015	1.021.144	128,76%
- Variación de las provisiones y pérdidas de créditos incobrables a c/p	-	-	-	-
- Variación de las provisiones y pérdidas de créditos incobrables a l/p	3.550.871	4.572.015	1.021.144	128,76%
Otros gastos de gestión	3.080.032	1.551.242	- 1.528.790	50,36%
- Gastos de funcionamiento del fondo	1.231.782	671	- 1.231.111	0,05%
- Gastos de la entidad colaboradora	1.848.250	1.550.571	- 297.679	83,89%
- Otros Servicios exteriores	-	-	-	-
Gastos financieros asimilados	-	-	-	-
Variación de las provisiones de inversiones financieras	-	165.568	165.568	-
- a largo plazo	-	165.568	165.568	-
- a corto plazo	-	-	-	-
Diferencias negativas de cambio	-	-	-	-
PERDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS	-	21.848	21.848	-
Gastos extraordinarios	-	21.848	21.848	-
Gastos y pérdidas de otros ejercicios	-	-	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	-	-	-	-
TOTAL DEBE	6.630.903	6.310.673	- 320.230	95,17%

A continuación se detallan los aspectos más significativos que a nuestro juicio requieren una explicación:

Variación de las provisiones de tráfico:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (DEBE)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
Variación de las provisiones de tráfico	3.550.871	4.572.015	1.021.144	128,76%
- Variación de las provisiones y pérdidas de créditos incobrables a c/p	-	-	-	-
- Variación de las provisiones y pérdidas de créditos incobrables a l/p	3.550.871	4.572.015	1.021.144	128,76%

Habiéndose previsto un volumen de provisiones para 2016 de 3.550.871 €, las provisiones han resultado ser superiores.

Otros gastos de explotación:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (DEBE)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
Otros gastos de gestión	3.080.032	1.551.242	- 1.528.790	50,36%
- Gastos de funcionamiento del fondo	1.231.782	671	- 1.231.111	0,05%
- Gastos de la entidad colaboradora	1.848.250	1.550.571	- 297.679	83,89%
- Otros Servicios exteriores	-	-	-	-

Los gastos de explotación estuvieron por debajo de los estimados en presupuesto, en algo más de la mitad.

Variación de las provisiones de inversiones financieras:



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA

Memoria de liquidación de fondos sin personalidad jurídica

P.E.C. -4

EMPRESA: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To Medium ENTERPRISES

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (DEBE)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
Variación de las provisiones de inversiones financieras	-	165.568	165.568	-
- a largo plazo	-	165.568	165.568	-
- a corto plazo	-	-	-	-

Otros Ingresos de gestión:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (HABER)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
Otros ingresos de gestión	3.099.089	3.171.962	-	102,35%
- Intereses devengados	2.899.089	2.899.189	100	100,00%
- Comisiones y otros ingresos de gestión corriente	200.000	99.206	-	49,60%
- Exceso de provisiones de riesgos y gastos	-	173.568	-	-

Los ingresos reales fueron superiores a los estimados en presupuesto.

Otros intereses e ingresos asimilados:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN (HABER)	Previsión inicial 2016	Ejecutado a 31/12/2016	Desviación	% Ejecución
Otros intereses o ingresos asimilados	1.502.136	1.297.643	-	86,39%
- Otros intereses	1.502.136	1.297.643	-	86,39%
- Beneficios e inversiones financieras	-	-	-	0,00%

Los intereses o ingresos asimilados ejecutados en 2016 estuvieron por debajo de los presupuestados. El porcentaje de ejecución respecto de lo previsto fue de un 86,39 %.



PRESUPUESTO DE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ANDALUCÍA 2018
Balance de Situación. Fondos carentes de personalidad Jurídica

Empresa: Fondo Joint Europ. Resources For Micro To
 Medium ENTERPRISES

BALANCE DE SITUACIÓN	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2019	EJERCICIO 2020
ACTIVO	111.161.136,00	100.384.061,00	91.059.242,00
INMOVILIZACIONES FINANCIERAS	108.874.461,00	98.599.451,00	89.785.442,00
- Inmovilizaciones financieras a largo plazo	98.599.450,00	89.785.441,00	82.414.917,00
- Inmovilizaciones financieras a corto plazo	10.275.011,00	8.814.010,00	7.370.525,00
GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	0,00	0,00	0,00
APORTACIONES PENDIENTES DE DESEMBOLSO	0,00	0,00	0,00
DEUDORES	80.714,00	37.120,00	19.925,00
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	0,00	0,00	0,00
TESORERIA	2.205.961,00	1.747.490,00	1.253.875,00
AJUSTES POR PERIODIFICACION	0,00	0,00	0,00
PASIVO	111.161.136,00	100.384.061,00	91.059.242,00
FONDOS PROPIOS	54.228.471,00	41.014.622,00	30.246.154,00
- Patrimonio	79.149.885,00	68.881.768,00	60.005.333,00
- Resultados de ejercicios anteriores	21.658.118,00-	24.921.414,00-	27.867.146,00-
- Resultados del ejercicio	3.263.296,00-	2.945.732,00-	1.892.033,00-
PROVISIONES PARA INSOLVENCIAS, RIESGOS Y GASTOS	56.665.334,00	59.165.334,00	60.665.334,00
ACREEDORES A LARGO PLAZO	0,00	0,00	0,00
ACREEDORES A CORTO PLAZO	267.331,00	204.105,00	147.754,00
AJUSTES POR PERIOFICACION	0,00	0,00	0,00