

# Memoria



## Inmovilizado material e intangible:

El valor en libros del Inmovilizado, una vez deducidas sus amortizaciones, asciende a **28.896.310,31.-€**, siendo sus partidas más importantes las de **Terrenos y Edificios por importe de 28,695,050,25-€** , el resto **201,260,06.-€**, corresponden al valor de las instalaciones, mobiliario, equipo y elementos de transporte.

En este ejercicio se ha vendido los siguientes bienes de inmovilizado:

	LOCALIDAD	TIPO	IMPORTE
1	TORREFRADES	CASA PARROQUIAL	6.000,00 €
2	TORREFRADES	HUERTO	2.000,00 €
3	LUELMO DE SAYAGO	CASA PARROQUIAL	8.000,00 €
4	FRESNO DE SAYAGO	CASA PARROQUIAL	5.000,00 €
5	FARIZA	HUERTO	500,00 €
6	CIBANAL	CASA PARROQUIAL	1.000,00 €
7	CIBANAL	FINCA RUSTICA	1.000,00 €
8	VILLAR DEL BUEY	HUERTO	4.000,00 €
9	FORNILLOS DE FERMOSELLE	FINCA AGRARIA	900,00 €
10	BERMILLO DE SAYAGO	CASA PARROQUIAL	2.000,00 €
11	FARIZA	8 FINCAS RUSTICAS	
12	FRESNO DE SAYAGO	63 FINCAS RUSTICAS	144.600,00 €
	TOTALES		175.000,00 €

Las fincas de **Fariza y Fresno de Sayago** se vendieron en su conjunto por un importe de **144.600,00 €**.

El aumento de la cuenta de **“Mobiliario”**, se debe a la adquisición de diverso mobiliario y equipo, para la nueva sede del Obispado, por importe de **30.448,95 €**.

La cuenta de **“Equipo proceso información”**, aumenta por la compra de una nueva versión de la **Intranet**, por importe de **6.969,60 €**, así como de diversos **equipos informáticos**, por importe de **2.360,20 €**



## Créditos a Parroquias y otras Entidades de la Diócesis

El montante total de estos créditos asciende a **3.916.864,42.-€**, y su detalle es el siguiente:

Créditos Parroquias	2.331.624,56.-€
Crédito Seminario San Atilano	1.101.620,44.-€
Crédito Seminario de Toro	62.910,94.-€
Crédito Cáritas Diocesana de Zamora	420.708,48.-€

Los créditos a Parroquias aumentan en este ejercicio en **121.230.11.-€**, siendo el de mayor cuantía, el realizado a la Parroquia de Cristo Rey por importe de **113.790,78 €**, correspondiente a distintas facturas de obras pagadas por su cuenta.

El crédito al Seminario San Atilano ha aumentado en este ejercicio en **255.495,71.-€** y el del Seminario de Toro en **9.379,57.-€**.

La mayoría de estos créditos deberían de estar provisionados, ya que debido a la situación económica de algunas Parroquias, será muy difícil o imposible su cobro. Su recuperación depende en su mayoría, de la venta de Inmuebles, que son propiedad de estas.

## Créditos a largo plazo a sacerdotes

Corresponden a los créditos concedidos a sacerdotes, por un importe total de **31.300,00.-€**.



# Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

## Hacienda Pública deudora por Retenciones de IRCM.

Corresponden a las **retenciones por el impuesto de Rentas de Capital Mobiliario**, por importe de **24.492,89.-€**, dicha cantidad se recuperará con la presentación del Impuesto de Sociedades de este ejercicio 2022.

## Ayuntamiento de Zamora

Convenio, Apertura de monumentos de Zamora 2022, **120.000,00 €**

## Diputación de Zamora.

Convenio de colaboración entre la Diputación de Zamora y el Obispado de Zamora, para la conservación y reparación de Iglesias de la Provincia de Zamora ejercicios 2020-2021, por importe de 190.000,00.-€. A fecha actual están pendiente de cobro, 182.500,00 €, sin embargo, las obras están realizadas y pagadas por el Obispado, lo que origina el consiguiente desfase de tesorería.	182.500,00 €
Convenio, Apertura de monumentos de Zamora 2022	88.000,00 €
Convenio Diputación Bienes muebles 2022-2023	209.996,90 €
<b>TOTAL: 480,496,90 €</b>	

## Ayuntamiento de Toro

Convenio Ayuntamiento de Toro para la conservación y uso del seminario menor por importe de **250.000,00 €**  
La duración de este convenio es de diez años  
Convenio apertura monumentos de Toro **15.000,00 €**

**TOTAL: 265.000,00 €**

## Ayuntamiento de Benavente

Convenio, Apertura de monumentos de Benavente 2022 **3.000,00 €**

## Deudores Parroquias

Corresponden a los **créditos pendientes de cobro de las distintas parroquias**, principalmente por los conceptos de FSC y FCD, SRC y SVP, por un importe total de **131.729,96.-€**.

## Deudores C. E. E.

Corresponde a la **asignación de la Conferencia Episcopal Española**, del mes de diciembre, por importe de **171.430,58-€**, cuyo cobro se produce en enero de 2023.

## Inversiones financieras a corto plazo

En este apartado están incluidas las inversiones financieras de la Diócesis y su valor a 31/12/2022 es de **11.484.268,36.-€**.

El detalle por carteras es el siguiente:

Cartera SABADELL	1.791.929,59.-€
Cartera BBVA	2.007.576,63.-€
Carteras SANTANDER	2.834.169,31.-€
Cartera UNICAJA	1.316.931,09.-€
Cartera CAIXABANK	1.328.526,70.-€
Cartera BANKINTER	393.993,95.-€
Cartera CAJA RURAL	1.434.119,14.-€
CARTERA RENTA 4	300.212,60.-€
Acciones COPE	76.809,35.-€

<b>TOTAL</b>	<b>11,484,268,36.-€</b>
--------------	-------------------------

Estas inversiones se han actualizado por su valor razonable o de mercado al final del ejercicio, contabilizándose las diferencias de valor, contra la cuenta de resultados.

La actualización de la cartera por este concepto en el ejercicio ha sido negativa en **(-360.753,90 €)**.

## Fianzas constituidas

Corresponden a **diversas fianzas**, todas ellas por un importe total de **9.967,26.-€** y su detalle es el siguiente:

-Fianzas por gestión de residuos	<b>4.598,28.-€</b>
-Fianza Ayuntamiento de Zamora, restauración Parroquia San Ildefonso	<b>5.368,98.-€</b>
<b>Total</b>	<b>9.967,26.-€</b>

## Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Corresponden al valor de la Tesorería a 31/12/2022, Caja efectivo y Cuentas Bancarias. Cuyo importe asciende a un total de **889.729,64.-€**, siendo su detalle el siguiente:

570 - Caja, efectivo euros	1.694,89.-€
572 - Bancos e instituciones de crédito c/c, euros	888.034,75.-€
<b>Total, tesorería</b>	<b>889.729,64.-€</b>

# Patrimonio Neto

En este ejercicio el valor del patrimonio neto ha disminuido con respecto al ejercicio anterior en **516.295,43.-€**. El detalle es el siguiente:

Aumento Fondo Sacerdotal por ventas inmovilizado acuerdo CDAE	144.600,00 €
Corrección saldo cuenta 555.0	-3.316,61.-€
Resultado ejercicio 2022	-1.020.075,33.-€
Subvención Diputación Provincial de Zamora, pendiente de ejecución	137.496,48.-€
Subvención Ayuntamiento de Toro, pendiente de ejecución	225.000,00.-€
<b>TOTAL:</b>	<b>-516.295,46.-€</b>

Aplicación del resultado ejercicio 2021:

RESULTADO 1.026.944,85 €

APLICACIÓN:

A resultados negativos ejercicios anteriores 129.457,29 €  
 A Reservas voluntarias 897.487,56 €

## El detalle del PATRIMONIO NETO, es el siguiente:

Fondo Diocesano	8.982.434,54.-€
Fondo Diocesano incorporación Inventario de Inmuebles	23.833.438,83.-€
Capellanías Vacantes	764.903,02.-€
Fondo Sacerdotal	6.921.617,33.-€
Patrimonio Nuda Propiedad	75.112,76.-€
Reservas Voluntarias	1.394.663,64.-€
Reserva Fondo Sacerdotal	486.791,46.-€
Resultado del ejercicio	-1.020.075,33.-€
Subvenciones de Capital	459.392,57.-€

**Total, Patrimonio Neto 41.898.278,85.-€**



## Depósitos Fundaciones

Corresponden a los **depósitos de Fundaciones Pías de la Diócesis** y su importe en el ejercicio 2022 asciende a **1.750.598,12.-€**.

La distribución de estas fundaciones es el que se indica en el cuadro precedente y el detalle individualizado de las mismas, figura en la contabilidad de la Diócesis.

En este ejercicio las cargas de las fundaciones se han calculado con un tipo interés del 1 %, aplicando como gastos de administración un 1% sobre dicho interés.

Las cargas fundacionales, aplicadas en este ejercicio ascienden a **17.490,84.-€**

CUENTA	DENOMINACIÓN	IMPORTE
18500001	CAPELLANÍAS SUBSISTENTES	37.890,79.-€
18500002	BECAS SEMINARIO MAYOR	370.300,55.-€
18500003	BECA PERPETUA SAN EDUARDO	4.043,57.-€
18500004	COLECTURÍA SIN BONIFICACIÓN	404.318,16.-€
18500005	COLECTURÍA CON BONIFICACIÓN	28.533,14.-€
18500006	COLECTURÍA PUEBLOS	381.523,01.-€
18500007	COLECTURÍA CIUDAD	119.384,90.-€
18500007	BENEFICIARIOS SACERDOTES	40.198,68.-€
18500009	INTERESES AL CAPITAL	90.068,38.-€
18500010	OTRAS SITUACIONES	274.336,94.-€
<b>TOTAL</b>		<b>1.750.598,12.-€</b>

## Deudas a largo plazo con Parroquias y otras Entidades de la Diócesis

Corresponden a los préstamos recibidos por las Parroquias: 2,134,547,92,-€ y de otras entidades de la Diócesis: 208,573,00 .-€. El montante total de estos préstamos asciende a 2.343,120,92,-€.

Al igual que hemos comentado con los créditos a Parroquias, habría que hacer un estudio exhaustivo de cada uno de ellos, para ver si realmente la Diócesis tiene que proceder a la devolución de estos o considerarlos como una comunicación de bienes, de tal forma, que la Diócesis recibe de las Parroquias con más recursos, para entregárselas en caso de necesidad, a las Parroquias que lo necesitan.

## Ctas. Ctes. Con Entidades de la Diócesis

Corresponden a cuentas corrientes con diversas Entidades de la Diócesis, por un importe total de **339.399,91.- €**, siendo el detalle de las más importantes, el siguiente:

Cta. Cte. Aplicación Intenciones Fundaciones	-15.948,37.-€
Cta. Cte. Colecturías	-108.109,27.-€
Cta. Cte. Casa Sacerdotal	-91.848,02.-€
Cta. Cte. Museo Diocesano	-72.990,59.-€
Cta. Cte. Colegiata de Toro	-7.512,82.-€
Cta. Cte. Parroquia San Lorenzo de Toro	-31.248,51.-€
Cta. Cte. Iglesia Sepulcro (Toro)	-62.993,24.-€
Cta. Cte. Exposición “Salus” (saldo a nuestro favor)	30.282,66.-€

# Partidas pendientes de aplicación

Correspondiente a diversos movimientos contables que se aplican en el ejercicio 2023, por importe de -7.972,27.- €.

## Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

En este apartado están contabilizadas, las **deudas pendientes** de pago con la Seguridad Social, Hacienda Pública, y otros acreedores diversos, todas ellas prácticamente quedan canceladas en los primeros meses del ejercicio 2023.

Acreedores diversos	8.878,12.-€
Remuneraciones pendientes de pago	15.368,97.-€
HP acreedora por conceptos fiscales (Retenciones IRPF 4º T 2022)	52.995,05.-€
Organismos Seguridad Social, acreedora (SEG. SOC. DIC 2022).	26.189,74.-€

**TOTAL**

**103.431,88.-€**

## Ingresos por ventas y prestaciones de servicios

Ascienden estos ingresos a **18.257,82.-€**, de los que **469,68.-€**, corresponden a ingresos del Boletín oficial del Obispado, fotocopias, libros varios etc. y **17.788,14.-€**, corresponden a ingresos por servicios de administración del Obispado.

## Aportaciones a entidades de la Iglesia

Corresponden a las aportaciones a la Nunciatura Apostólica (5.000,00.-€), Cáritas Diocesana (58.457,00.-€) y al Fondo de Evangelización (9.925,96.-€).

La diferencia con el año anterior se debe principalmente a la aportación a Cáritas Diocesana por el FCI 2022.

## Otras Aportaciones:

El detalle de estas aportaciones en el ejercicio asciende a **174.030,63.- €**, siendo su detalle el siguiente:

Aportaciones Casa Sacerdotal	100.086,83.-€
Gastos Religiosos	4.433,52.-€
Aportaciones a Religiosas	22.629,48.-€
Aportación Fondo Sacerdotal	18.490,15.-€
Aportaciones año jubilar 2022	12.523,18.-€
Gastos jornadas y retiros	15.267,47.-€
Gastos ARC por aplicación reforma	600,00.-€
<b>Total</b>	<b>174.030,63.-€</b>

En su conjunto disminuyen con respecto al año anterior en **14.349,37.-€**,





# Otros ingresos de explotación

## Subvenciones y donaciones

Corresponden a las siguientes:

Apertura monumentos de Zamora	208.000,00.-€
Apertura monumentos de Toro	68.000,00.-€
Apertura monumentos de Benavente	17.473,00.-€
Ayuntamiento de Toro-Seminario Menor	25.000,00.-€
<b>TOTAL</b>	<b>318.473,00.-€</b>

## Aportaciones de Parroquias para el Fondo Sustentación del Clero y Fondo común Diocesano

Los ingresos por este concepto ascienden a **195.814,73.-€**, con una disminución de 81.752,58 €, con respecto al año anterior, que fueron de 277.567,31.-€ .

## Aportaciones de Entidades Diocesanas

Corresponden a las siguientes:

COPE F.S.C	1.442,40.-€
Parroquias seguro responsabilidad civil	9.674,09.-€
Parroquias seguro voluntarios	1.029,83.-€
<b>TOTAL</b>	<b>12.146,32.-€</b>

## Donativos, colectas y legados

El importe de estos ingresos asciende a **179.665,63.-€**, frente a los 31.702,96.-€ del ejercicio anterior, con un aumento de 147.962,67 €.

La diferencia se debe principalmente a los donativos y herencias recibidas en el ejercicio, cuyo detalle figura en la contabilidad general del Obispado.

## Aportaciones de la Conferencia Episcopal Española

Los ingresos procedentes de la Conferencia Episcopal Española en este ejercicio 2022 ascienden a **2.170.615,61.-€**, con un aumento con respecto al año anterior de 133.114,74- €.

## Ingresos por alquileres

El importe de estos ingresos asciende a **8.979,53.- €** y se mantienen con respecto al año anterior.

# Gastos de Personal

Los gastos de personal aumentan con respecto al año anterior en **126.874,53.-€**.

Su detalle comparativo es el siguiente:

	2022	2021
Seglar	827.470,22.-	757.131,18.-
Clero Diocesano	1.038.307,99.-	975.124,74.-
Otras mejoras sociales		6.647,76.-
<b>TOTALES</b>	<b>1.865.778,21.-</b>	<b>1.738.903,68.-</b>



Hay que tener en cuenta, que en los gastos del personal Seglar están incluidos los gastos del personal contratado para apertura de monumentos, y que en este ejercicio ascienden a **286.889,05.- €**.

La mayor parte de estos, están subvencionados por las distintas administraciones públicas, por lo que están compensados con sus correspondientes ingresos en la cuenta de resultados.



## Otros gastos de explotación

### Gastos de arrendamientos

Corresponden principalmente a los **gastos de comunitarios de inmuebles arrendados y a las cuotas de contratos de renting de varios equipos de telefonía.** Importan estos gastos en el ejercicio **6.973,48.- €**

### Reparaciones y Conservación

Corresponden a las reparaciones realizadas en el ejercicio, principalmente de edificios, por importe de **34.020,48 €**, con una disminución con respecto al año anterior de **88.456,75.-€**

### Reparación y conservación de Templos y Casas Parroquiales

El importe de las reparaciones aplicadas a la Administración Central en el ejercicio, ascienden a **37.471,15.-€**, con una disminución con respecto al año anterior de **237.128,04.-€**. Hay que tener en cuenta que las reparaciones reales han sido por un importe mayor, pero la mayoría de ellas se han cargado a las cuentas de Crédito de las distintas Parroquias.

## Otros gastos generales

El importe de los gastos generales, ascienden a **476.998,78.-€**, con un aumento de **62.546,53.-€**, con respecto al año anterior y su detalle con la comparativa del año anterior es el siguiente:

Otros gastos generales	EJERCICIO 2022	EJERCICIO 2021
Servicios profesionales	162.008,17.-	123.034,05.-
Otros transportes	221,56.-	56,99.-
Primas de seguros	29.238,18.-	35.556,01.-
Servicios bancarios y similares	25.569,29.-	38.491,99.-
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	26.984,33.-	21.688,28.-
Suministros	43.353,02.-	34.900,08.-
Desplazamientos y gastos de viaje	148.725,76.-	121.747,43.-
Material de oficina	13.493,67.-	12.481,50.-
Comunicaciones	14.069,38.-	11.660,59.-
Suscripciones y revistas	759,50.-	1.348,70.-
Otros gastos de Obispado	7.022,89	7.911,23.-
Tributos	5.553,03.-	6.075,70.-
<b>TOTAL</b>	<b>476.998,78.-</b>	<b>414.952,55.-</b>

## Amortización del inmovilizado

El importe de los gastos de amortización asciende a 75.273,22.-€, dicho importe se mantiene, prácticamente igual, que en el ejercicio anterior. Estos gastos de amortización corresponden al Inmovilizado contabilizado en la administración central.

## Deterioro y resultado por enajenaciones de inmovilizado

Los beneficios obtenidos por las ventas de inmovilizado, detallados en la nota sobre Inmovilizado, por importe de 142.946,56 € se han abonado a las cuentas de crédito o débito de las distintas Parroquias a las que pertenecían dichas fincas e inmuebles. A efectos del Impuesto sobre sociedades se declarará dicha plusvalía en este ejercicio 2022.



## Otros resultados

Corresponden a diversos ajustes positivos y negativos de cuentas. El importe de esta partida en el ejercicio 2022, asciende a un resultado negativo de -7.733,64.-€



## Resultado de explotación - actividades ordinarias

El beneficio de las actividades ordinarias en este ejercicio asciende a **156.994,92.-€**, con un aumento sobre el anterior de 278.166,51.-€.

Al igual que comentamos en ejercicios anteriores, se deberían provisionar los créditos realizados en el ejercicio a distintas entidades de la Diócesis, por entender que no se van a cobrar.

Podemos destacar los siguientes en el ejercicio:

Seminario San Atilano	255.495,71.-€
Seminario de Toro	9.379,57.-€
Aumento créditos a Parroquias	121.230,11.-€
<b>TOTAL, CRÉDITOS SIN PROVISIONAR EN EL EJERCICIO</b>	<b>386,105,39.-€</b>

Podemos decir, por tanto, que teniendo en cuenta estas provisiones, el resultado de las actividades ordinarias arrojaría una pérdida de **-229,110,47.-€**.





## Resultado de explotación - actividades ordinarias

Su detalle por epígrafes comparado con el ejercicio anterior es el siguiente:

Epígrafe	2022	2021	DIFERENCIA
1.- Ingresos por ventas y servicios	18.257,82	27.878,63	5.732,86
5.- Otros ingresos de explotación	2.890.399,65	2.704.299,36	-128.310,55
12.- Otros resultados	-7.733,64	- 14.835,52	-30.868,60
11.- Benef. Proc. De inmov. Mat.		- 7.719,72	-71.229,72
<b>Total, Ingresos de explotación</b>	<b>2.900.923,83</b>	<b>2.709.622,75</b>	<b>-224.676,01</b>
4.- Aportaciones entidades de la Diócesis	247.413,59	204.151,53	-98.733,14
6.- Gastos de personal	1.865.778,21	1.738.903,68	54.064,25
7.- Otros gastos de explotación	555.463,89	819.229,23	-108.306,74
8.- Amortización del inmovilizado	75.273,22	68.509,90	782,44
<b>Total, Gastos de explotación</b>	<b>2.743.928,91</b>	<b>2.830.794,34</b>	<b>-152.193,19</b>
<b>RESULTADOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>156.994,92</b>	<b>- 121.171,59</b>	<b>278.166,51</b>

# Resultado financiero

El resultado financiero arroja una pérdida de **1.177.070,25.-€**.

Este resultado habría que aumentarle en **25.528,31.-€**, correspondientes a los gastos por comisiones y gestión de carteras, contabilizados en la cuenta servicios bancarios.

Resumen del resultado financiero comparativo:

Epígrafe	2022	2021	DIFERENCIA
13.- Ingresos financieros	133.074,85	113.665,51	19.409,34
15.- Gastos Financieros	- 603,34	- 1.569,70	963,36
16.- Cargas fundacionales y depósitos	- 47.899,47	- 45.326,74	- 2.572,73
17.- Variación de valor razonable en instrumentos financieros	- 360.753,90	894.085,23	- 1.254.839,13
18.- Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	- 900.885,39	187.262,14	- 1.088.147,53
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>- 1.177.070,25</b>	<b>1.148.116,44</b>	<b>-2.325.186,69</b>



**El resultado financiero de este ejercicio arroja una pérdida de -1.177.070,25 € y ha disminuido considerablemente con respecto al año anterior.**

La pérdida se debe entre otros, a la **valoración de los activos financieros por su valor razonable o de mercado a 31/12/2022, que ha generado una disminución de valor de -360.753,90.- €**, con respecto a los de 31/12/2021.

Los valores contratados en este ejercicio 2022 se han realizado la mayoría de ellos con capital garantizado, por lo que, si se mantienen hasta su vencimiento, no se producirá pérdida alguna más allá de la depreciación generada por la inflación.

También hay que destacar la pérdida de **- 900.885,39.-€,** producida por **las ventas firmes de activos financieros realizadas en este ejercicio.**

**Al actualizar estos valores por su valor razonable al finalizar el ejercicio, el cálculo de las plusvalías o minusvalías generadas cuando se venden, se realiza teniendo en cuenta su valor a 31 de diciembre del año anterior.** Quiere esto decir que las valoraciones que se han tenido en cuenta en las cuentas de este ejercicio ha sido las que tenían a 31/12/2021 y no las de coste.

Ya se decía en el año anterior:

*“A fecha de elaboración de este informe, es posible que la actualización del valor de los activos financieros sea negativa, por lo que el incremento de 883.949,66.-€ de este ejercicio 2021, se haya convertido en una pérdida importante”.*

Quiere esto decir, que a la fecha de celebración del CAE, para aprobación de las cuentas anuales del ejercicio 2021, ya se habían producido pérdidas de valoración en los activos financieros y es en este ejercicio, cuando se han materializado por la venta de los mismos. Las nuevas inversiones se han realizado en otros activos financieros más seguros y garantizados.

Se recomienda un estudio de las políticas de inversión de las distintas carteras.