

## Inmovilizado:

El valor en libros del Inmovilizado de la Diócesis asciende a **28.835.281,53.-€**, siendo sus partidas más importantes las de **Terrenos y Edificios** por importe de **28.654.582,48.-€**, una vez deducidas las amortizaciones contabilizadas en la Administración Central. El resto por importe de **180.699,05.-€** corresponden a **instalaciones mobiliario y equipo**.

En este ejercicio 2021, se han incorporado a estas cuentas anuales de la Administración Central el valor en libros de los Inmuebles que figuran en el inventario de la Diócesis, realizado en su día, por un importe total de **23.833.438,83.-€**.

En este ejercicio se ha vendido **una vivienda en Ávila, C/ J. Recreo**, por importe de **100.000,00.-€**, adquirida en el año 2013 por herencia de D. Félix de la Heras, valorada en su día por 103.500,00.-€ y una **casa en Torres del Carrizal**, por importe de **5.475,00.-€**

Se han incorporado las obras de construcción de la **nueva sede del Obispado** por terminación de estas, por importe de **157.416,66.-€**.



## Créditos a Parroquias y otras Entidades de la Diócesis

El montante total de estos créditos asciende a **3.530.759,03.-€**, y su detalle es el siguiente:

Créditos Parroquias	2.210.394,45.-€
Crédito Seminario San Atilano	846.124,73.-€
Crédito Seminario de Toro	53.531,37.-€
Crédito Cáritas Diocesana de Zamora	420.708,48.-€

Los **créditos a Parroquias** han **aumentado** en este ejercicio en **81.288,69.-€**.

Este aumento se debe, al igual que en años anteriores, a los pagos realizados por su cuenta, principalmente los de obras de reparación de Iglesias y Casas Parroquiales. Estas obras se pagan directamente por la Diócesis o a través de convenios con la Administración. Hay que tener en cuenta que las Administraciones no pagan la totalidad de las obras conveniadas, sino que lo hacen en un porcentaje, dependiendo del convenio firmado y es la Parroquia o la administración central las que pagan el resto.

El **crédito al Seminario San Atilano** ha **aumentado** en este ejercicio en **164.304,05.-€** y el del **Seminario de Toro** en **53.531,37.-€**.

En este ejercicio se ha incorporado a la contabilidad de la **Administración Central de la Diócesis**, el **crédito a Caritas Diocesana por importe de 420,708,48,-€**, correspondiente al último pago por la cesión en su día, de los terrenos donde está construida la residencia de ancianos de Toro.

La mayoría de estos créditos deberían de estar **provisionados**, ya que debido a la situación económica de las Parroquias, Seminarios, incluso Caritas Diocesana será muy difícil o imposible su recuperación. Esta recuperación depende en su mayoría, de la posible venta de Inmuebles.



# Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

## Retenciones de IRCM

Corresponden a las **retenciones por el impuesto de rentas de capital mobiliario**, por importe de **1.453,23.-€**, dicha cantidad se puede recuperar en el ejercicio 2022, bien por devolución de las mismas o a través de la presentación del Impuesto de Sociedades de este ejercicio 2021.

## Diputación de Zamora.

Corresponde al **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 está pendiente de cobro. Sin embargo, las obras están realizadas y pagadas por el Obispado, lo que origina el consiguiente desfase de tesorería.

## Ayuntamiento de Zamora, Toro y Benavente

Corresponde al **convenio firmado con dichos ayuntamientos para apertura de monumentos**.

En la actualidad están los tres pendientes de cobro. Se daría el caso de la Diputación de Zamora, el gasto lo ha realizado el Obispado y todavía no se ha cobrado.

## 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 **132.525,36.-€**.

## Deudores C. E. E.

Corresponde a la **asignación de la Conferencia Episcopal Española**, del mes de diciembre, por importe de **161.016,88.-€**, cuyo cobro se realiza en enero de 2022.



## Inversiones financieras a corto plazo

En este apartado están incluidas las **inversiones financieras de la Administración Central de la Diócesis** y su valor a 31/12/2021 es de **12.909.776,80.-€**.

El detalle por carteras es el siguiente:

Cartera SABADELL	2.304.852,83.-€
Cartera BBVA	2.058.617,50.-€
Carteras SANTANDER	6.020.466,61.-€
Cartera UNICAJA	138.351,52.-€
Cartera CAIXABANK	1.231.481,71.-€
Cartera BANKINTER	585.143,64.-€
Carteras herencias (VARIAS)	494.053,64.-€
Cartera acciones COPE	76.809,35.-€
<b>TOTAL</b>	<b>12.909.776,80.-€</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 revalorización de la cartera por este concepto asciende a **894.085,23.-€**.

## Fianzas constituidas

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

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



## Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Corresponden al valor de la Tesorería a 31/12/2021, Caja efectivo y cuentas corrientes bancarias, y su importe asciende a un total de 827.561,26.-€ y su detalle es el siguiente:

570 - Caja, efectivo euros	3.999,97.-€
572 - Bancos e instituciones de crédito c/c, euros	823.561,29.-€
<b>Total, tesorería</b>	<b>827.561,26.-€</b>

## Patrimonio Neto

En este ejercicio el valor del patrimonio neto ha **aumentado** con respecto al ejercicio anterior en **25.138.836,89.-€**.

El detalle es el siguiente:

Incorporación crédito Caritas Diocesana de Zamora	420.708,48.-€
Incorporación Fundación Félix de las Heras Fernández	-80.255,28.-€
Regularización saldo Parroquia Villalazan	-12.002,02.-€
Incorporación Inventario Inmovilizado.	23.833.438,83.-€
Aplicación Reservas Covid	-50.000,00.-€
Diferencia aplicación Fondo capellanías vacantes	0,03.-€
Resultado ejercicio 2021	1.026.944,85.-€
<b>TOTAL</b>	<b>25.138.834,89.-€</b>

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

Fondo Diocesano	8.982.434,54.-€
Fondo Diocesano incorporación Inventario de bienes	23.833.438,83.-€
Capellanías Vacantes	764.903,02.-€
Fondo Sacerdotal	6.777.017,33.-€
Patrimonio Nuda Propiedad	75.112,76.-€
Reservas Voluntarias	500.492,69.-€
Reserva Fondo Sacerdotal	486.791,46.-€
Resultados pendientes de aplicación	-129.457,29.-€
Resultado del ejercicio	1.026.944,85.-€
Subvenciones de Capital	96.896,09.-€
<b>Total, Patrimonio Neto</b>	<b>42.414.574,28.-€</b>



## Depósitos Fundaciones

Corresponden a los depósitos de Fundaciones Pías de la Diócesis y su importe en el ejercicio 2021 asciende a **1.749.078,62.-€**.

La distribución de estas fundaciones por grupos es la siguiente:

En este ejercicio las cargas de las fundaciones se han calculado aplicando un interés del 1 %, y unos gastos de administración de un 1% sobre los intereses.

El importe de las cargas aplicadas en este ejercicio asciende a **17.403,22.-€**

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	89.176,62.-€
18500010	OTRAS SITUACIONES	273.709,20.-€
<b>TOTAL</b>		<b>1.749.078,62.-€</b>





## Deudas a largo plazo Parroquias

Corresponden a préstamos recibidos de Parroquias por diversos conceptos. El montante total de los mismos asciende a 1.989.274,35.-€.

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 ingresos por comunicación de bienes, de tal forma que la Diócesis recibe de las Parroquias con más recursos, para entregárselas en caso de necesidad a la Parroquias que lo necesitan

## Otras deudas con Entidades de la Diócesis

Corresponden a depósitos y otras deudas con otras entidades de la Diócesis, por importe total de 249.084,68.-€.

Siendo las más importantes por su cuantía:

Acción Católica	52.372,99.-€
Fraternidad Cristiana	56.497,67.-€
Deposito FSC Juan Encabo	19.918,31.-€
Herencia Julio Ramos Guerreira	39.883,26.-€
Depósito convenio San Juan de Jerusalén - Zamora	58.384,23.-€

## Ctas.Ctes. Con Entidades de la Diócesis

Corresponden a cuentas corrientes con Entidades de la Diócesis por importe de 356.151,82.- €, siendo el detalle de las más importantes, las siguientes.

Cta. Cte. Aplicación Intenciones Fundaciones	15.874,10.-€
Cta. Cte. Colecturías	134.451,24.-€
Cta. Cte. Museo Diocesano	73.012,42.-€
Cta. Cte. Colegiata de Toro	47.047,47.-€
Cta. Cte. San Lorenzo de Toro	27.748,51.-€
Cta. Cte. Iglesia Sepulcro (Toro)	53.060,74.-€

# Partidas pendientes de aplicación

Correspondiente a diversos movimientos contables que se aplican en el ejercicio 2022, por importe de -7.267,38.- €.



## 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 2022.

Acreedores diversos	65.456,49.-€
HP acreedora por conceptos fiscales (4º TRIM IRPF 2021)	40.702,49.-€
Organismos Seguridad Social, acreedora (SEG. SOC. DIC 2021).	16.405,82.-€

<b>TOTAL</b>	<b>122.564,80.-€</b>
--------------	----------------------

## Actividades ordinarias

En este ejercicio el resultado de las actividades ordinarias arroja una pérdida de **-121.171,59 €€**

El resumen por epígrafes es el siguiente:

Epígrafe	2021	2020	DIFERENCIA
1.- Ingresos por ventas y servicios	27.878,63	22.145,77	5.732,86
5.- Otros ingresos de la actividad propia	2.704.299,36	2.832.609,91	-128.310,55
12.- Otros resultados	- 14.835,52	16.033,08	-30.868,60
11.- Benef. Proc. De inmov. Mat.	- 7.719,72	63.510,00	-71.229,72
<b>Total, Ingresos de explotación</b>	<b>2.709.622,75</b>	<b>2.934.298,76</b>	<b>-224.676,01</b>
4.- Aportaciones entidades de la Diócesis	204.151,53	302.884,67	-98.733,14
6.- Gastos de personal	1.738.903,68	1.684.839,43	54.064,25
7.- Otros gastos de explotación	819.229,23	927.535,97	-108.306,74
8.- Amortización del inmovilizado	68.509,90	67.727,46	782,44
<b>Total, Gastos de explotación</b>	<b>2.830.794,34</b>	<b>2.982.987,53</b>	<b>-152.193,19</b>
<b>RESULTADOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>- 121.171,59</b>	<b>- 48.688,77</b>	<b>- 72.482,82</b>

## Ingreso por ventas y prestaciones de servicios

Asciende estos ingresos a **27.878,63.-€**, de los que **4.483,70.-€**, corresponden a **ingresos del Boletín oficial del Obispado, fotocopias libros varios y 23.439,93.-€**, corresponden a **ingresos por servicios de administración del Obispado.**

# Otros ingresos de explotación

## Subvenciones

Corresponden a las siguientes:

Apertura de monumentos de Zamora	200.000,00.-€
Apertura de monumentos de Toro	63.337,00.-€
Apertura de monumentos de Benavente	17.473,00.-€
JCL Templos	30.000,00.-€
<b>TOTAL</b>	<b>310.810,00.-€</b>

## Aportaciones Parroquias Fondo Sustentación del Clero y Fondo común Diocesano

Los ingresos por este concepto ascienden a 277.567,31.-€ y se mantienen con respecto al año anterior que fueron de 281.502,04.-€.

## Aportaciones Entidades Diocesanas

Corresponden a las siguientes:

COPE F.S.C	1.442,40.-€
Parroquias seguro responsabilidad civil	13.905,50.-€
Parroquias seguro voluntarios	2.745,00.-€
<b>TOTAL</b>	<b>18.092,90.-€</b>

## Donativos, colectas y legados

El importe de los donativos en este ejercicio asciende a 31.702,96.-€, frente a los 202.294,00.-€ del ejercicio anterior. La diferencia se produce principalmente porque en el ejercicio 2020, se recibieron varias herencias y donativos de importancia por importe de 174.632,17.-€

También disminuyen los donativos Covid, por importe de 74.967,47 €, algo lógico por ser el ejercicio 2020, el más afectado por la pandemia.

## Aportaciones Conferencia Episcopal Española

Los ingresos procedentes de la Conferencia Episcopal Española en este ejercicio 2021 ascienden a 2.037.500,87.-€, con un aumento con respecto al año anterior de 97.868,35.- €.

## Ingresos por alquileres

El importe de estos ingresos asciende a 10.629,87.- € y se mantienen con respecto al año anterior.





## Aportaciones a entidades de la Iglesia

Corresponden a las aportaciones a la  
Nunciatura Apostólica (5.000,00.-€)  
y al Fondo de Evangelización  
(10.771,53.-€).



# Aportaciones a Vicarías Delegaciones, Secretarías y otros.

El detalle de estas aportaciones en el ejercicio asciende a **188.380,00.- €**, siendo su detalle el siguiente:

Aportaciones a Delegaciones, Vicarías y Secretarías	14.577,65.-€
Aportaciones Casa Sacerdotal	109.004,85.-€
Aportaciones a Religiosas y Religiosos rurales	37.991,08.-€
Aportación Archivo Diocesano	6.053,35.-€
Aportaciones año jubilar 2021	20.753,07.-€
<b>Total</b>	<b>188.380,00.-€</b>

Estas aportaciones en su conjunto disminuyen con respecto al año anterior en 98.733,14.-€, principalmente corresponde a las ayudas Covid, que se realizaron en el ejercicio anterior. En este ejercicio las realizadas ya estaban devengadas en el ejercicio 2021.



# Gastos de Personal

Los gastos de personal aumentan con respecto al ejercicio anterior en **54.064,25.-€**.

Su detalle con la comparativa del ejercicio anterior es el siguiente:

Personal seglar	757.131,18.-	726.531,32.-
Personal religioso	975.124,74.-	954.765,47.-
Otras mejoras sociales	6.647,76.-	3.542,64.-
<b>TOTALES</b>	<b>1.738.903,68.-</b>	<b>1.684.839,43.-</b>

El importe de los salarios del personal seglar contratado para apertura de monumentos en el ejercicio asciende a **283.574,67.- €**. La mayor parte de estos gastos están subvencionados por las distintas administraciones pública.



## Otros gastos de explotación

### Gastos de inmuebles arrendados

Corresponden principalmente a los **gastos de comunidad de varias viviendas arrendadas** y a las **cuotas de renting de varios equipos de telefonía**. Importan estos gastos en el ejercicio **7.200,26.- €**

### Reparaciones y Conservación

Corresponden a las reparaciones realizadas en el ejercicio, principalmente del edificio por importe de **122.477,23 €**, con una disminución con respecto al año anterior de **43.375,45.-€**

### Reparación y conservación de Templos y Casas Parroquiales

El importe de estas reparaciones en el ejercicio asciende a **274.599,19.-€**, con una disminución con respecto al año anterior de **165.369,86.-€**.



## Otros gastos generales

El importe de los gastos generales, ascienden a **414.452,25.-€**, con un aumento de **22.255,58.-€**, con respecto al año anterior y su detalle con la comparativa del año anterior es el siguiente:

Otros gastos generales	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2021
Servicios profesionales	112.484,48.-	123.034,05.-
Otros transportes	79,33.-	56,99.-
Primas de seguros	37.151,52.-	35.556,01.-
Servicios bancarios y similares	23.891,46.-	38.491,99.-
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	24.245,72.-	21.688,28.-
Suministros	36.231,39.-	34.900,08.-
Desplazamientos y gastos de viaje	127.186,78.-	121.747,43.-
Material de oficina	12.998,93.-	12.481,50.-
Comunicaciones	12.671,70.-	11.660,59.-
Suscripciones y revistas	1.333,32.-	1.348,70.-
Otros gastos de Obispado	0,00.-	7.911,23.-
Tributos	3.922,34.-	6.075,70.-
<b>TOTAL</b>	<b>392.196,97.-</b>	<b>414.952,55.-</b>

## Amortización del inmovilizado

El importe de los gastos de amortización asciende a **68.509,90.-€**, 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

Corresponden a la venta de una vivienda en Ávila c/ R. Recreo, el detalle de la misma está considerada en la nota de inmovilizado de esta memoria, dicha venta ha generado una minusvalía contable de **-7.719,72 €**



## Otros resultados

Corresponden a diversos ajustes positivos y negativos de cuentas. El importe de esta partida en el ejercicio 2021, asciende a un resultado negativo de -14.835,32.-€





## Resultado de explotación - actividades ordinarias

Como hemos comentado anteriormente la pérdida de las actividades ordinarias en este ejercicio es de **-121.171,59.-€**, con un aumento sobre el ejercicio anterior de **72.493,82.-€**.

Hay que tener en cuenta que si en este ejercicio se hubieran provisionado los **créditos realizados a distintas entidades de la Diócesis**, la pérdida se incrementaría considerablemente.

Podemos destacar los siguientes en el ejercicio:

Seminario San Atilano	164.304,05.-€
Seminario de Toro	53.531,37.-€
Aumento créditos a Parroquias	81.288,69.-€
Museo Diocesano	25.545,31.-€
<b>TOTAL, CRÉDITOS SIN PROVISIONAR EN EL EJERCICIO</b>	<b>324.669,42.-€</b>

Podemos decir por tanto que la pérdida real de las actividades ordinarias asciende a **445.841,01.-€**.

# Resultado financiero

El resultado financiero arroja un beneficio de **1.148.116,44.-€**. Este resultado habría que disminuirle en **38.491,99.-€**, correspondientes a los gastos por comisiones y gestión de carteras, contabilizados en la cuenta de servicios bancarios.

Resumen del resultado financiero comparativo:

Epígrafe	2021	2020	DIFERENCIA
13.- Ingresos financieros	113.665,51	96.815,59	16.849,92
15.- Gastos Financieros	- 1.569,70	- 10.982,38	9.412,68
16.- Cargas fundacionales y depósitos	- 45.326,74	- 45.040,31	- 286,43
17.- Variación de valor razonable en instrumentos financieros	894.085,23	10.135,57	883.949,66
18.- Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	187.262,14	- 261.751,07	449.013,21
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>1.148.116,44</b>	<b>- 210.822,60</b>	<b>1.358.939,04</b>

Como podemos comprobar en este cuadro resumen, **los resultados financieros han mejorado sustancialmente** con respecto al año anterior en **1.358.939,04.-€**, de los que **883.949,66.-€** corresponden a la actualización de los activos financieros por su valor razonable o de mercado, según las normas de valoración del PGC.

**La volatilidad de las carteras de valores de la Diócesis es alta** y su diferencia de valor puede ser baja o inexistente como en el ejercicio 2020 o alta como en este ejercicio 2021.

Esta volatilidad depende de factores externos que la Diócesis no puede controlar, crisis financieras, recuperaciones, pandemias como la de Covid, o guerras como la de Rusia y Ucrania.

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.

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



## Resumen de resultados actividades de la Diócesis ejercicio 2021

	ADM.CENTRAL	LIBRERÍA	SEMINARIO	MUSEO	CATEDRAL	TOTAL
RESULTADO ACTIVIDAD ORDINARIA	- 121.137,34	- 59.098,63	- 192.376,12	- 24.633,75	- 23.639,85	- 420.885,69
PROVISION CRÉDITOS	- 445.841,01					- 445.841,01
RESULTADO FINANCIERO	254.031,21					254.031,21
RESULT.ACT.VALOR RAZONABLE	894.085,23					894.085,23
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>581.138,09</b>	<b>- 59.098,63</b>	<b>- 192.376,12</b>	<b>- 24.633,75</b>	<b>- 23.639,85</b>	<b>281.389,74</b>

