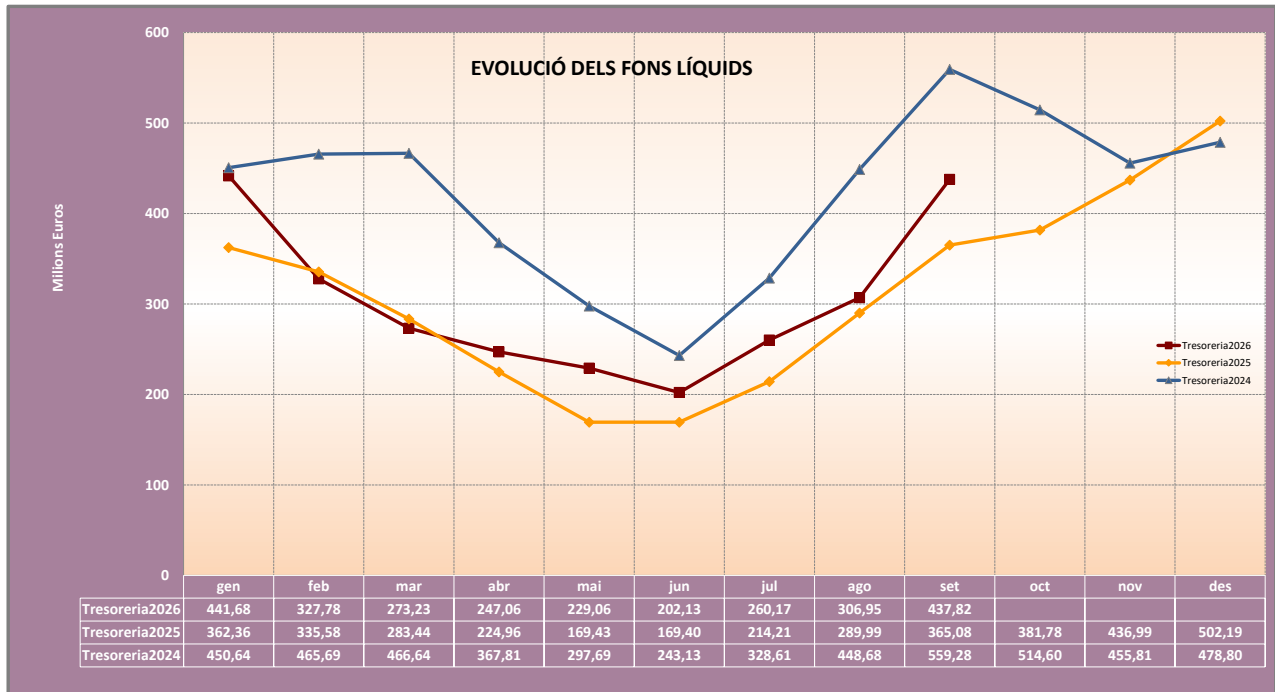


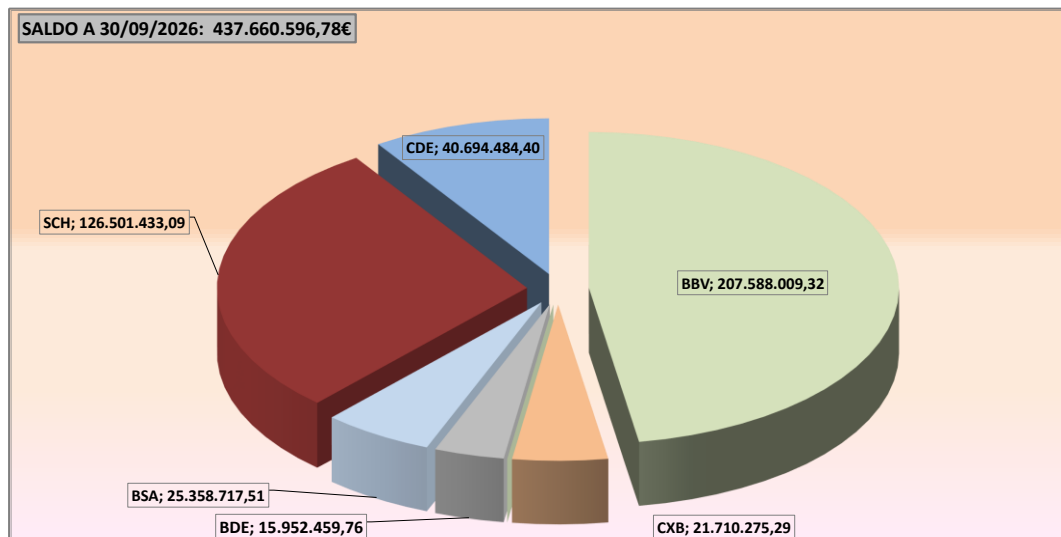
**ESTAT DE SITUACIÓ DE LA TRESORERIA A 30/09/2026**


| EXISTÈNCIES DE TRESORERIA | EXCEDENTS TEMPORALS (DIPÒSITS) | % EXCEDENTS S/ TOTAL EXISTÈNCIES | RENDIBILITAT MITJÀ |
|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| 437.817.929,37            | 0,00                           | 0,00%                            | 2,128%             |

**ENDEUTAMENT A LLARG TERMINI**

| OPERACIONS DE DEUTE AMB ENTITATS FINANCERES | DEUTE A RETORNAR A L'ESTAT (PIE 2008 I 2009) | COST MITJÀ |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|
| 0,00                                        | 48.506.047,86                                | 0,00%      |

### DISTRIBUCIÓ DE LA POSICIÓ DE TRESORERIA PER ENTITAT FINANCERA



La distribució del saldo actual entre les diferents entitats financeres s'ajusta principalment al criteri de seguretat, liquiditat, economia i estalvi de la gestió monetària de la Diputació de Barcelona, així com la necessitat de saldo suficient per satisfer les obligacions de pagament. Donada l'actual situació dels mercats financers, en la distribució dels saldos també s'ha tingut en compte la retribució ofertada per les diferents entitats financeres.

### RETRIBUCIONS BANCÀRIES PER POSICIÓ DE SALDO

| ENTITAT FINANCERA   | RETRIBUCIÓ C/C                                     | TIPUS APLICAT EL DARRER DIA DE MES |
|---------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| Banc d'Espanya      | STR - 0,20 pb                                      | 2,237%                             |
| Banc Bilbao Vizcaya | Euríbor mes (dia hàbil anterior al 20 de cada mes) | 2,473%                             |
| Banc Santander      | STR diari ( variació diària)                       | 2,437%                             |
| CaixaBank           | Franquícia de 1,5 MEUR                             | 0,000%                             |
|                     | A partir de 1,5 MEUR STR - 0,65 pb                 | 1,787%                             |
| Banc Sabadell       | Tipus fix del 1,930% (liquidació trimestral)       | 1,930%                             |
| Caixa d'Enginyers   | Euríbor mes (2n hàbil abans de final de mes)       | 2,490%                             |

## **Informe sobre els criteris de distribució dels saldos entre els comptes bancaris de la Diputació de Barcelona**

Exp.2026/70

El Reial decret 128/2018, de 16 de març, pel qual es regula el règim jurídic dels funcionaris d'Administració local amb habilitació de caràcter nacional, recull a l'article 5 les funcions de tresoreria i recaptació, que inclouen, entre d'altres, la distribució en el temps de les disponibilitats dineràries de l'entitat per a la satisfacció puntual de les seves obligacions, i l'organització de la custòdia de fons, valors i efectes.

Així mateix, l'article 199 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, que aprova el text refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals, disposa que les entitats locals podran rendibilitzar els seus excedents temporals de tresoreria mitjançant inversions que reuneixin les condicions de liquiditat i seguretat.

En tant que l'actual situació dels mercats financers és d'una tendència a la baixa dels tipus d'interès, i tenint en compte l'actual retribució dels saldos en compte bancari, es considera més avantatjós per a la corporació rendibilitzar el saldo excedents mantenint els diners en els diferents comptes bancaris que té oberts la Diputació de Barcelona.

El criteri de la distribució dels saldos entre els diferents comptes bancaris es fonamenta tenint en compte el principi de seguretat, la disposició de saldo per atendre les obligacions econòmiques de la corporació, i la remuneració del saldo ofert per les entitats financeres amb qui tenim obert compte.

- **Seguretat:** en referència a la seguretat, s'ha considerat el Banc d'Espanya com l'entitat amb menor risc d'acord amb les dades publicades a l'informe dels comptes anuals.  
(<https://www.bde.es/wbe/es/noticias-eventos/eventos/agenda/cuentas-anuales-del-banco-de-espana-2025.html>)

En la resta d'entitats financeres es valora el rating obtingut de les diferents entitats, que al primer semestre de 2026 (dades a 30 de juny de 2026) van obtenir els següents resultats:

| Entitat Financera | Solvència<br>(Rati Core Tier 1) | Fitch | Moody's | S&P  |
|-------------------|---------------------------------|-------|---------|------|
| Banc Santander    | 14,00 %                         | A+    | A1      | A+   |
| BBVA              | 12,90 %                         | A     | A2      | A+   |
| Caixabank         | 12,50 %                         | A+    | A2      | A+   |
| Banc Sabadell     | 13,11 %                         | BBB-  | Baa1    | BBB+ |
| Caixa d'Enginyers | 22,45 % (CET 1)*                | -     | -       | -    |

(Informació obtinguda de las webs de les diverses entitats de rating)

En base a aquest criteri, s'estableixen uns saldos màxims per entitat amb la finalitat d'obtenir rendibilitat, que es podran incrementar tenint el compte l'operativa transaccional:

| Entitat Financera        | Import màxim en posició de saldo |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Banc d'Espanya</b>    | <b>Sense límit de saldo</b>      |
| <b>Banc Santander</b>    | Fins a 125 milions d'euros       |
| <b>BBVA</b>              | Fins a 125 milions d'euros       |
| <b>Caixabank</b>         | Fins a 100 milions d'euros       |
| <b>Banc Sabadell</b>     | Fins a 75 milions d'euros        |
| <b>Caixa d'Enginyers</b> | Fins a 40 milions d'euros        |

- **Obligacions de pagament:** en els comptes operatius d'aquestes entitats es mantindran saldos suficients, a més dels destinats a obtenir rendibilitat, per atendre les previsions de pagaments.

Setembre 2026

## Metadades del document

|                    |                                                                                 |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Núm. expedient     | 2026/0000070                                                                    |
| Tipus documental   | Informe                                                                         |
| Títol              | Informe de situació de la tresoreria de la Diputació de Barcelona a 30.09.2026. |
| Codi classificació | 1720 - Actes d'arqueig                                                          |

## Signatures

| Signatari                   |            | Acte  | Data acte         |
|-----------------------------|------------|-------|-------------------|
| Josep Abella Albiñana (SIG) | Tresoreria | Signa | 09/10/2026, 11:20 |

## Validació Electrònica del document

| Codi (CSV)           | Adreça de validació                                                           | QR |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| f0ce505a67b3b748c03f | <a href="https://seuelectronica.diba.cat">https://seuelectronica.diba.cat</a> |    |

