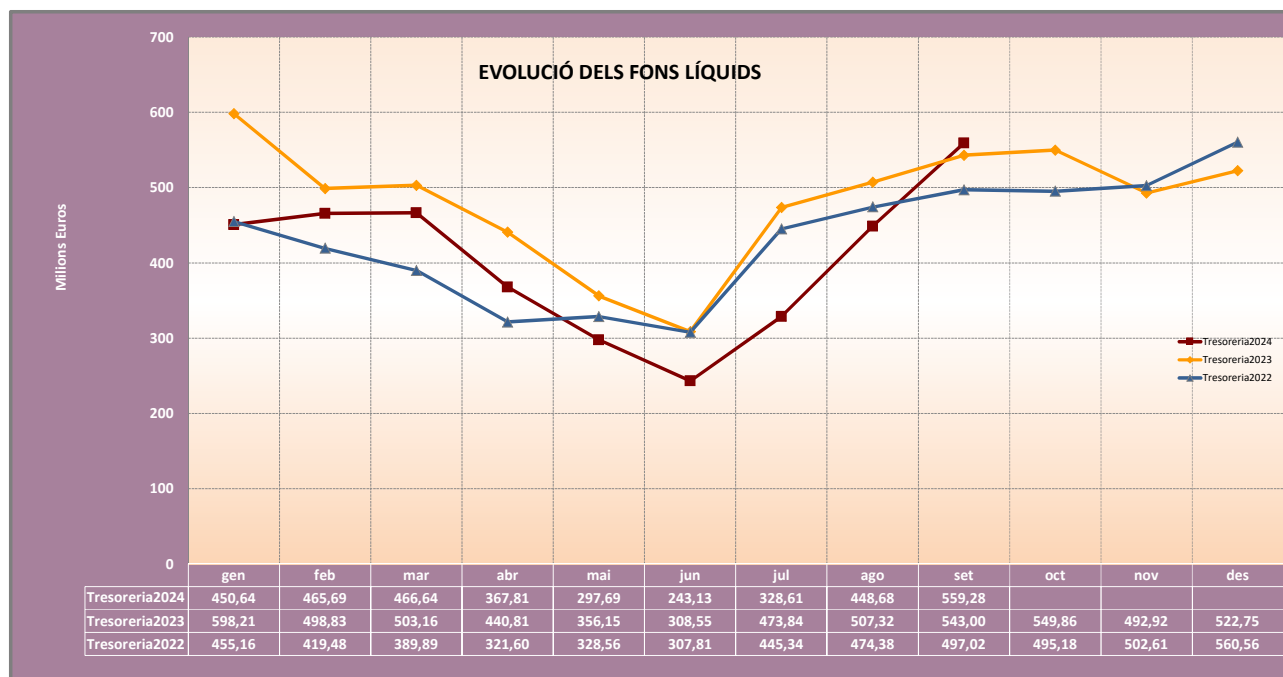


ESTAT DE SITUACIÓ DE LA TRESORERIA A	30/09/2024
---	-------------------

FONS LÍQUIDS

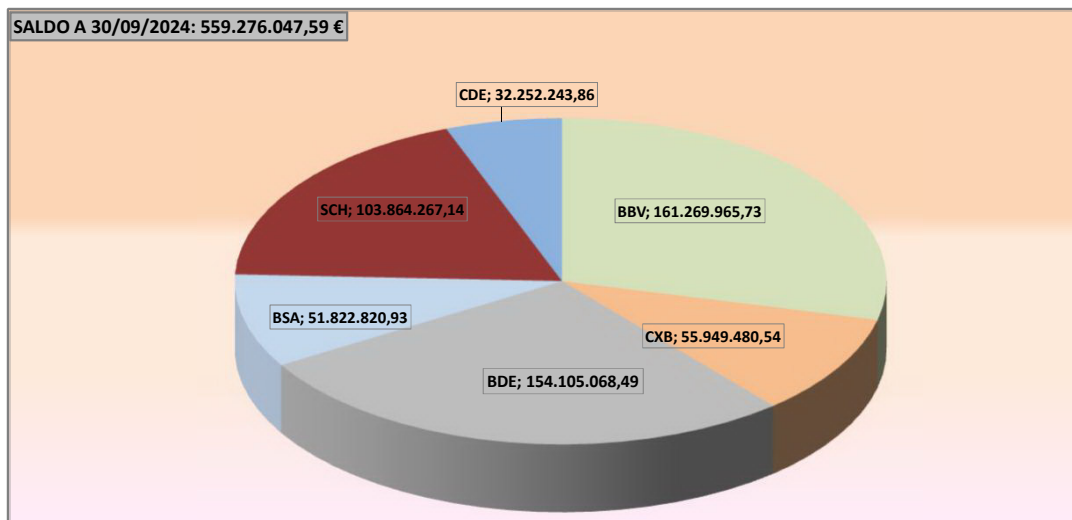


EXISTÈNCIES DE TRESORERIA	EXCEDENTS TEMPORALS (DIPÒSITS)	% EXCEDENTS S/ TOTAL EXISTÈNCIES	RENDIBILITAT MITJA
559.276.047,59	0,00	0,00%	3,451%

ENDEUTAMENT A LLARG TERMINI

OPERACIONS DE DEUTE AMB ENTITATS FINANCERES	DEUTE A RETORNAR A L'ESTAT (PIE 2008 I 2009)	COST MITJÀ
0,00	66.984.542,82	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	3,210%
Banc Bilbao Vizcaya	Euríbor mes (dia hàbil anterior al 20 de cada mes o hàbil anterior)	3,395%
Banc Santander	STR - 0,10 pb (últim dia de mes)	3,310%
CaixaBank	Franquícia de 15 MEUR	0,000%
	A partir de 15 MEUR STR - 0,65 pb	2,760%
Banc Sabadell	Tipus fix del 3,40% (liquidació trimestral)	3,400%
Caixa d'Enginyers	Euríbor mes (2n hàbil abans de final de mes)	3,365%

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

Exp.2024/200

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/publicaciones/informes-memorias-anuales/cuentas-anuales/cuentas-anuales-banco-espana-2023.html>) .

En la resta d'entitats financeres es valora el rating obtingut de les diferents entitats, que al 2023 van obtenir els següents resultats:

Entitat Financera	Solvència (Rati Core Tier 1)	Fitch	Moody's	S&P
Banc Santander	13,49%	A-	A2	A
BBVA	12,75 %	A	A3	A -
Caixabank	12,20 %	BBB+	Baa1	BBB+
Banc Sabadell	12,30 %	BBB	Baa3	BBB
Caixa d'Enginyers	17,05 % (CET 1)			

(Informació obtinguda de la web <https://www.rankia.com/blog/cuentas-corrientes/3064854-mejores-bancos-espanoles-por-ratings-solvencia>)

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
Banc d'Espanya	Sense límit de saldo
Banc Santander	Fins a 100 milions d'euros
BBVA	Fins a 100 milions d'euros
Caixabank	Fins a 50 milions d'euros
Banc Sabadell	Fins a 50 milions d'euros
Caixa d'Enginyers	Fins a 30 milions d'euros

- **Obligacions de pagament:** d'acord amb el Pla de disposició de fons, actuen com entitats col·laboradores en el pagament l'entitat BBVA i Caixabank, pel que en els comptes operatius d'aquestes entitats es mantindran saldos suficients per atendre les previsions de pagaments.

Setembre 2024

Metadades del document

Núm. expedient	2024/0000200
Tipus documental	Informe
Títol	Informe de la Situació de la Tresoreria a 30.09.2024.
Codi classificació	F0206 - Actes d'arqueig i conciliació bancària

Signatures

Signatari		Acte	Data acte
Josep Abella Albiñana (SIG)	Tresoreria	Signa	03/10/2024 09:25

Validació Electrònica del document

Codi (CSV)	Adreça de validació	QR
8b68382ce50a0c9c56ac	https://seuelectronica.diba.cat	

