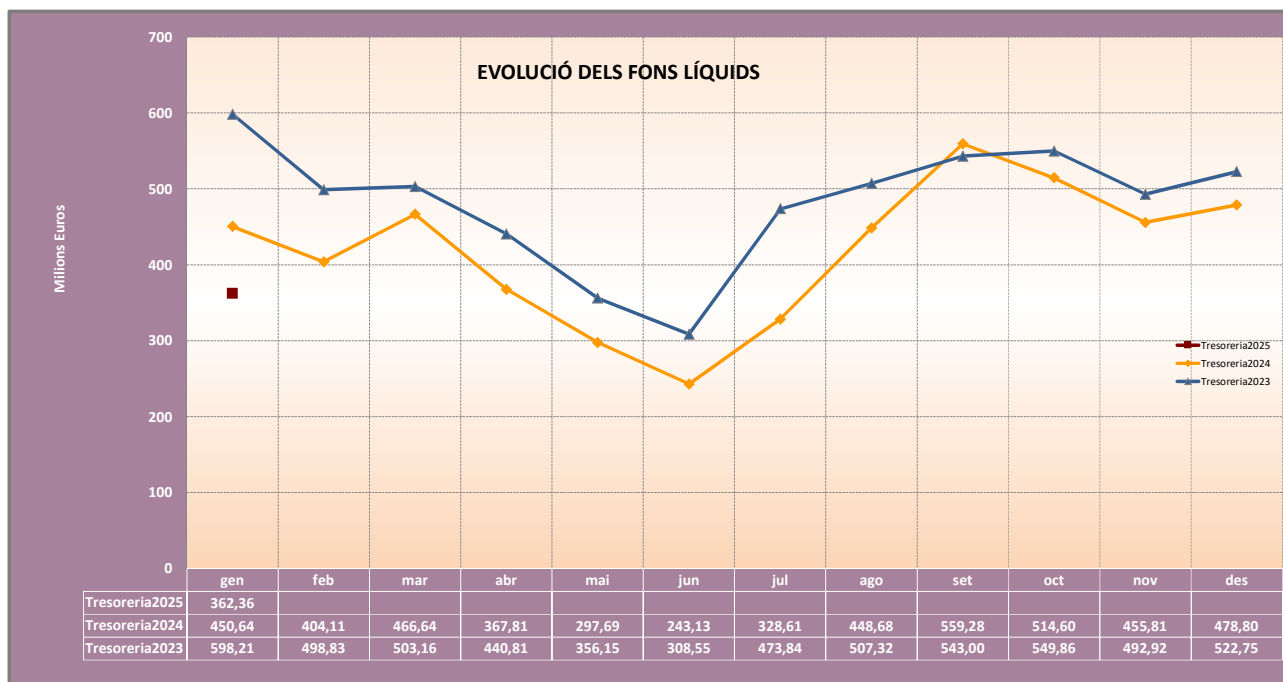


ESTAT DE SITUACIÓ DE LA TRESORERIA A

31/01/2025

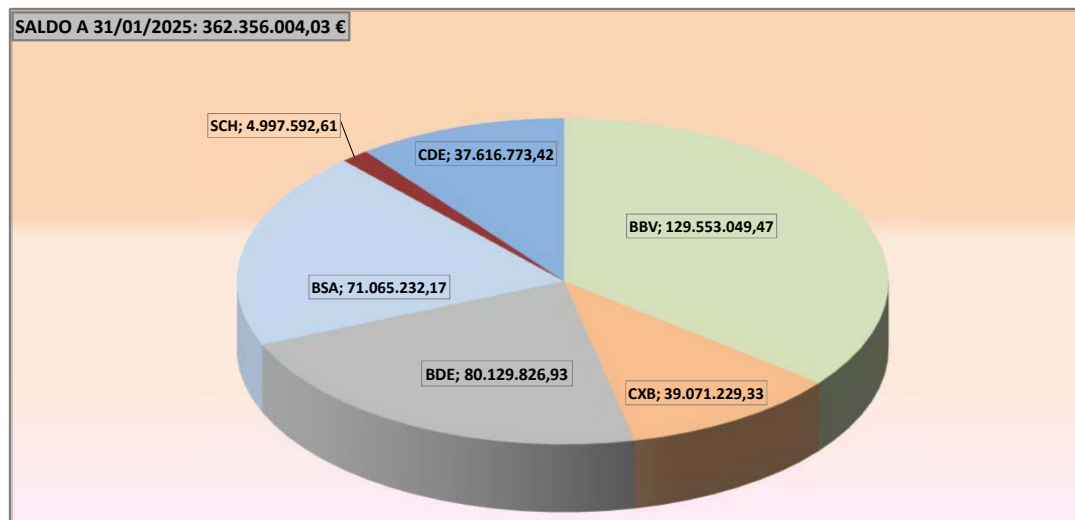


EXISTÈNCIES DE TRESORERIA	EXCEDENTS TEMPORALS (DIPÒSITS)	% EXCEDENTS S/ TOTAL EXISTÈNCIES	RENDIBILITAT MITJÀ
362.356.004,03	0,00	0,00%	2,804%

ENDEUTAMENT A LLARG TERMINI

OPERACIONS DE DEUTE AMB ENTITATS FINANCERES	DEUTE A RETORNAR A L'ESTAT (PIE 2008 I 2009)	COST MITJÀ
0,00	63.904.793,66	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	2,712%
Banc Bilbao Vizcaya	Euríbor mes (dia hàbil anterior al 20 de cada mes o hàbil anterior)	2,749%
Banc Santander	STR - 0,20 pb (últim dia de mes)	2,712%
CaixaBank	Franquícia de 15 MEUR	0,000%
	A partir de 15 MEUR STR - 0,65 pb	2,262%
Banc Sabadell	Tipus fix del 2,80% (liquidació trimestral)	2,800%
Caixa d'Enginyers	Euríbor mes (2n hàbil abans de final de mes)	2,729%

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

Exp.2025/50

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 2024 van obtenir els següents resultats:

Entitat Financera	Solvència (Rati Core Tier 1)	Fitch	Moody's	S&P
Banc Santander	15,64%	A-	A2	A+
BBVA	16,79 %	BBB+	A3	A
Caixabank	12,30 %	BBB+	A3	A
Banc Sabadell	16,30 %	BBB	Baa2	BBB+
Caixa d'Enginyers	17,05 % (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
Banc d'Espanya	Sense límit de saldo
Banc Santander	Fins a 125 milions d'euros
BBVA	Fins a 125 milions d'euros
Caixabank	Fins a 100 milions d'euros
Banc Sabadell	Fins a 75 milions d'euros
Caixa d'Enginyers	Fins a 40 milions d'euros

- **Obligacions de pagament:** en els comptes operatius d'aquestes entitats es mantindran saldos suficients per atendre les previsions de pagaments.

Gener 2025

Metadades del document

Núm. expedient	2025/0000050
Tipus documental	Informe
Títol	Informe de la situació de la tresoreria a 31.01.2025.
Codi classificació	F0206 - Actes d'arqueig i conciliació bancària

Signatures

Signatari		Acte	Data acte
Josep Abella Albiñana (SIG)	Tresoreria	Signa	05/02/2025 08:55

Validació Electrònica del document

Codi (CSV)	Adreça de validació	QR
1b653f1b4e9cd6639b75	https://seuelectronica.diba.cat	

