

 Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

**CONTRACTACIÓ DE LA PRESTACIÓ DELS SERVEIS BANCARIS QUE REQUEREIXEN LA
TRESORERIA CORPORATIVA I LES TRESORERIES DE LES ENTITATS PÚBLIQUES DE LA
GENERALITAT DE CATALUNYA PER OPERAR DE MANERA CONJUNTA D'ACORD AMB UN
MODEL DE GESTIÓ DE CASH-POOLING.**

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES PARTICULARS



Doc.original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al
web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 1 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

Índex de continguts

1. Antecedents.....	3
2. Objecte del contracte i divisió en lots.....	3
3. Característiques de la prestació del servei, requeriments tècnics i descripció dels lots.....	4
3.1. Requeriments mínims des de l'inici d'execució del contracte.....	4
3.1.1. Creació de l'estructura de comptes.....	4
3.1.2. Operativa.....	5
3.1.3. Operativa de límits, línia de crèdit i arrossegament.....	6
3.1.4. Control i informes.....	7
3.1.5. Requeriments tècnics de recepció i tramesa de fitxers.....	7
3.1.6. Requeriment tècnic pagament quotes seguretat social.....	8
3.1.7. Altres requeriments.....	8
3.2. Requeriments mínims imprescindibles màxim als tres mesos de l'inici d'execució del contracte.....	10
3.2.1. Aquest punt només serà aplicable al LOT 1.....	10
3.2.2. Aquest punt només serà aplicable al LOT 2.....	10
3.3. Descripció dels lots.....	10



Doc.original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al
web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW807XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 2 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

1. Antecedents.

El decret legislatiu 3/2002, de 24 de desembre, pel qual s'aprova el Text refós de la Llei de finances públiques de Catalunya estableix a l'article 57.3 que correspon al Departament d'Economia i Finances vetllar per la coordinació de la gestió de tresoreria de les entitats participades majoritàriament directament o indirectament per la Generalitat de Catalunya.

I, la Llei 5/2007, de 4 de juliol, de mesures fiscals i administratives, a l'article 22 regula el "Sistema de tresoreria corporativa" establint que amb l'objectiu d'optimitzar la gestió de tresoreria del conjunt del sector públic de la Generalitat i d'acord amb l'article 57.3 del text refós de la Llei de finances públiques de Catalunya, els òrgans competents en matèria de tresoreria han de dictar les instruccions corresponents per a concretar les mesures acordades pel Departament d'Economia i Finances amb la finalitat de centralitzar els saldos de totes les entitats classificades o susceptibles d'ésser classificades com a Administració pública de la Generalitat segons els criteris metodològics del sistema europeu de comptes (SEC95), i també els de les altres entitats en què la participació de la Generalitat, de forma directa o indirecta, és majoritària.

La Generalitat de Catalunya té implantat, des de l'any 2007, un sistema de gestió de Tresoreria Corporativa de la Generalitat i de les seves Entitats autònomes i Empreses públiques amb l'objectiu d'optimitzar els recursos financers públics controlats i gestionats per la Generalitat.

L'element principal d'aquest model de Tresoreria Corporativa és un sistema de cash-pooling (centralització de tresoreria) entre els comptes tesorers de la Tresoreria Corporativa i els comptes operatius de les Entitats Públiques de la Generalitat de Catalunya.

La prestació dels serveis financers requerits per aquest sistema és realitzat per sis entitats financeres que van resultar adjudicatàries del servei, en dos lots, a l'any 2023, finalitzant l'actual contracte el juliol de 2025. És per això que s'ha de realitzar un nou procés de contractació d'aquests serveis per un període d'1 any amb possibilitat de dues pròrrogues anuals més.

2. Objecte del contracte i divisió en lots.

El contracte es tipifica com a privat, d'acord amb l'establert a l'article 25.1.a) 1r. de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic (LCSP), l'objecte del contracte està inclòs dins de la categoria de serveis financers restant sotmès, tal i com es recull en l'article 26.2 LCSP pel que fa a la preparació i adjudicació a aquesta norma.

L'objecte del contracte és la prestació dels serveis bancaris que requereixen la Tresoreria Corporativa i les tresoreries de les Entitats Públiques de la Generalitat de Catalunya per operar de manera conjunta d'acord amb un model de gestió de Cash-pooling. D'aquests serveis s'exclou la recaptació d'ingressos i el confirming.

Aquests serveis han d'incloure:

- 1) Prestació del servei de cash-pooling entre la Tresoreria Corporativa de la Generalitat de Catalunya i les seves Entitats Públiques.
- 2) Prestació de serveis financers: serveis financers i les seves condicions econòmiques tant per a la Tresoreria Corporativa, com per a les Entitats Públiques.

3



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 3 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

Els serveis objecte del contracte són els de la Tresoreria Corporativa de la Generalitat de Catalunya i els de les Entitats Públiques del seu Sector Públic. Els tipus d'ens poden ser: Generalitat (àmbit departamental), Servei Català de la Salut (SCS), Entitats autònomes administratives, Entitats autònomes comercials i financeres, Entitats de dret públic (inclòs l'Institut Català de la Salut-ICS), Societats mercantils vinculades a la Generalitat, Consorcis, Fundacions i Universitats.

En el model actualment vigent la Subdirecció General de Tresoreria gestiona directament, mitjançant la Tresoreria Corporativa, tant els comptes tesorers com els comptes operatius corresponents a l'operativa dels Departaments i la del SCS i de l'ICS.

La resta d'entitats s'agrupen sota l'epígraf d'Entitats Públiques que poden ser entitats SEC (entitats classificades dins del sector administracions públiques segons el Sistema Europeu de Comptes) i entitats no SEC.

Les Entitats Públiques actualment adherides al sistema de cash-pooling i, per tant, incloses en l'objecte del contracte són les que es detallen en l'Annex 1. La Subdirecció General de Tresoreria determinarà les noves incorporacions o les baixes que es poden produir durant la vigència del contracte.

Es preveu la divisió del contracte en 2 lots:

- LOT 1: aquest lot inclou l'operativa de les entitats públiques adherides al cash-pooling i l'operativa de la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, SCS i ICS) no inclosa en el lot 2.
- LOT 2: aquest lot inclou l'operativa de la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, SCS i ICS) corresponent als impostos a pagar a l'AEAT (exceptuant els dels centres educatius concertats) i al pagament de les cotitzacions socials [quotes de la Seguretat Social a pagar a la Tresoreria General de la Seguretat Social (TGSS), les quotes de la resta de Mutualitats (MUFACE, ISFAS, MUJEJU) i drets passius].

Les entitats adjudicatàries d'algun dels lots també tindran adjudicat el pagament de les nòmines que tinguin domiciliades i que corresponguin a persones adscrites a l'àmbit departamental de Generalitat, al Servei Català de la Salut (SCS) o a l'Institut Català de la Salut (ICS).

3. Característiques de la prestació del servei, requeriments tècnics i descripció dels lots.

Les entitats licitadores han de donar cobertura obligatòriament als requeriments i funcionalitats detallats a continuació:

3.1. Requeriments mínims des de l'inici d'execució del contracte

3.1.1. Creació de l'estructura de comptes

- a) Obertura dels comptes operatius i del compte tesorer.
- b) Obertura de la pòlissa de crèdit de la Tresoreria Corporativa associada al compte tesorer.
- c) Cobertura a un màxim de tres nivells de Cash-pooling, d'acord amb les següents especificacions:
 - Un primer nivell entre el compte tesorer de la Tresoreria Corporativa i els comptes operatius de cadascuna de les Entitats Públiques "A", també anomenats centralitzadors.
 - Un segon nivell que contempla els escenaris següents:

4



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 4 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

- **Escenari A:** intern a les Entitats Públiques "A", entre el compte centralitzador i els comptes operatius de la pròpia Entitat Pública "A".
- **Escenari B:** entre el compte centralitzador de l'Entitat Pública "A" i els comptes centralitzadors de les Entitats Públiques "B" que en depenen orgànicament.
- Un tercer nivell de Cash-pooling, que estaria associat a l'Escenari B, entre els comptes centralitzadors de les Entitats Públiques "B" i els seus comptes operatius o els de les Entitats Públiques "C" que en depenguin orgànicament.

Per a les especificacions que s'han detallat en els punts a), b) i c) anteriors, relatives a l'obertura de comptes, obertura de pòlissa i nivells de cash-pooling, només els punts a) i b) es refereixen tant al LOT 1 com al LOT 2. El punt c) es refereix al LOT 1. Les entitats adjudicatàries del LOT 2 només hauran de donar cobertura a un primer nivell de cash-pooling entre el compte tesorier de la Tresoreria Corporativa i els comptes operatius de cadascuna de les tres Entitats que gestiona directament la pròpia Tresoreria Corporativa i que també operen en el LOT 2.

En el cas que una entitat sigui adjudicatària dels dos lots, només obrirà un únic compte tesorier i un únic compte per a cadascuna de les entitats que gestiona la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, Servei Català de la Salut i Institut Català de la Salut). El cost de manteniment per a aquests quatre comptes serà el menor dels ofertats en els dos lots.

3.1.2. Operativa

L'operativa de tresoreria de la Tresoreria Corporativa i de les Entitats Públiques adherides al cash-pooling, té un volum estimat de transaccions anual de 45.000 milions d'euros.

Les Entitats Financeres hauran de posar a disposició de la Tresoreria Corporativa i de les Entitats Públiques, per als seus comptes operatius, totes les modalitats de pagament i cobrament disponibles que a continuació es detallen:

- **Pagaments:** Xecs, Cartes-Xec, Cartes-Pagarés, Transferències, Pagarés, Xecs bancaris, Targetes, Teletac/Via-T, Pagaments nòmina, Traspassos, Transferències via Banc d'Espanya per OMF o assimilables.
- **Pagaments Internacionals:** Transferències, Xecs, Remeses d'importació, Crèdits documentaris, Assegurances de canvi.
- **Cobraments:** Rebuts, Targetes, Pagarés, Xecs, Domiciliacions, Domiciliacions a Entitats Públiques incloses en el Cash-pooling, ingressos en concepte de recollida d'efectiu.
- **Cobraments Internacionals:** Remeses d'exportació, Crèdits documentaris, Ingrés de Xecs, Transferències.
- **Productes especials:** Remuneració d'impostos i assegurances socials, avals definits a menys d'un any.

S'inclouen dins del concepte d'"Operativa transaccional" els següents: Transferències SEPA, emissió de xecs bancaris, pagaments de nòmines, traspassos, transferències via Banc d'Espanya per OMF o assimilables. No es podrà aplicar cap càrrec en els comptes operatius de les Entitats Públiques excepte els que pugui ocasionar l'operativa amb l'estranger i els cobraments per targeta que suposin un càrrec addicional per a les Entitats Financeres, o els que estiguin clarament especificats en l'oferta de les Entitats Financeres, segons l'estructura dels annexos 3.1 i 3.2. Per a totes aquelles operacions no indicades en aquest punt o que no figurin en els esmentats annexos, es negociarà en cada cas en funció de les especificitats de l'entitat pública corresponent.

5



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 5 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

Les transaccions de qualsevol tipus dintre de la mateixa Entitat Financera o fora de la mateixa però dintre de les entitats adjudicatàries, es valoraran a data d'ordenació de l'operació, tant en el compte emissor com en el compte receptor.

En compliment dels articles 5 ter, 5 quater i concordants del REGLAMENT (UE) 2024/886 DEL PARLAMENT EUROPEU I DEL CONSELL de 13 de març de 2024 pel qual es modifiquen els Reglaments (UE) núm. 260/2012 i (UE) 2021/1230 i les Directives 98/26/CE i (UE) 2015/2366 pel que fa a les transferències immediates en euros, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant (entitat financera) ha d'oferir un servei de garantia de la verificació del beneficiari al qual l'ordenant tingui la intenció d'enviar una transferència (servei de garantia de la verificació).

3.1.3. Operativa de límits, línia de crèdit i arrossegament

L'operativa dels límits, de la línia de crèdit i dels arrossegaments diaris consisteix en:

- a) Càrrega setmanal dels límits operatius diaris per a cada compte operatiu.
 - La Tresoreria Corporativa calcularà setmanalment els límits operatius del compte operatiu de cada Entitat Pública. Un cop determinats aquests límits, els trametrà a les Entitats Financeres de Cash-pooling dins dels dos últims dies hàbils de la setmana.
- b) Cobertura a la gestió dels límits operatius diaris per tots els comptes de l'arbre de Cash-pooling, notificats setmanalment segons el punt a) d'aquest mateix apartat, i al bloqueig d'operacions en els comptes operatius de les Entitats Públiques, quan se sobrepassi el límit operatiu fixat per aquell dia.
 - Les Entitats Financeres hauran d'assegurar que no se sobrepassi el límit diari en les operacions a realitzar durant el dia per part de les Entitats Públiques. Per exemple, si una Entitat Pública excedeix el límit màxim operatiu fixat per la Tresoreria Corporativa, les Entitats Financeres bloquejaran l'operació. Per aquests casos s'establirà un protocol de resolució d'incidències (veure el punt següent).
 - Les Entitats Financeres hauran de disposar dels mecanismes necessaris per modificar, d'acord amb les directrius de la Tresoreria Corporativa, els límits operatius diaris ja comunicats.
 - Les Entitats Financeres hauran d'assegurar en el compte corresponent aquelles reserves que vinguin determinades en compliment de disposicions legals.
 - Les Entitats Financeres hauran de disposar dels mecanismes necessaris per donar compliment a les especificitats que es determinin en els protocols que poden subscriure's entre la Generalitat de Catalunya i les Entitats Públiques que, per les seves necessitats de funcionament derivades de les activitats públiques que desenvolupen, es puguin requerir per un desplegament més eficaç de les competències que tinguin atribuïdes.

La diferència de les estructures de comptes entre els dos lots objecte de licitació, atorguen una major complexitat a l'estructura de comptes i l'operativa del LOT 1 i una major simplicitat a la del LOT 2.
- c) Operativa referent a la línia de crèdit associada al compte tresorer: les disposicions i amortitzacions de la línia de crèdit associada al compte tresorer, s'efectuaran automàticament en funció del saldo del compte tresorer.
- d) Execució de l'arrossegament de saldos al final del dia entre els comptes operatius i el compte tresorer, sense retorn de saldo a l'inici del dia.
 - Les operacions de traspàs de fons es faran agrupades per data valor i data d'operació.



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

3.1.4. Control i informes

El servei també inclou:

a) Avisos a la Tresoreria Corporativa i a les Entitats Públiques per resoldre les incidències derivades del bloqueig d'operacions de pagament per manca de límit. Aquests avisos s'efectuaran de la forma següent:

- Comunicació per correu electrònic i addicionalment per trucada telefònica, a la Tresoreria Corporativa de la Generalitat, en què se sol·licitarà autorització per augmentar el límit operatiu. En funció de la decisió comunicada, per correu electrònic o qualsevol altre mitjà telemàtic, per la Tresoreria Corporativa, les Entitats Financeres procediran de la següent manera:
 - En cas que la Tresoreria Corporativa autoritzi el pagament, es fixarà un nou límit operatiu que permetrà executar els pagaments bloquejats.
 - En cas que la Tresoreria Corporativa denegi l'augment del límit, les Entitats Financeres bloquejaran els pagaments, fins que es resolgui la incidència.
 - Comunicació, per correu electrònic, a l'Entitat Pública de la incidència.
- Cobertura per processar de nou les operacions bloquejades, un cop s'ha solucionat la incidència del bloqueig, durant el mateix dia.

b) Informació dels extractes de tots els comptes que formen part del Cash-pooling, detallant el compte d'origen i el compte de destí en els apunts de traspàs. Aquesta informació es facilitarà en suport digital amb una periodicitat diària, setmanal, mensual o segons s'acordi amb cada Entitat Pública o la Generalitat.

c) Accés als comptes del Cash-pooling:

- L'accés al compte tresorer quedarà restringit a la Tresoreria Corporativa.
- L'accés als comptes centralitzador i operatius de cada Entitat Pública quedarà restringit a l'Entitat Pública a la que pertanyin.

En el cas de l'operativa del LOT 2, les referències a les Entitats Públiques dels punts a), b) i c) anteriors no es tindran en consideració, perquè les entitats adjudicatàries del LOT 2 només treballen amb la Tresoreria Corporativa, que actua com a única interlocució.

3.1.5. Requeriments tècnics de recepció i tramesa de fitxers

Les Entitats Financeres hauran de permetre que la recepció i la tramesa de fitxers amb la Tresoreria Corporativa i les Entitats Públiques es pugui realitzar a través de les plataformes actuals (EDITRAN, SWIFT, Banca electrònica) o les possibles noves iniciatives tecnològiques de banca electrònica, d'acord amb les normes oficials bancàries de l'Agència Espanyola de Banca en els casos que existeixi aquest format.

Aquestes plataformes han de permetre la tramesa i la recepció de:

- Càrrecs per domiciliació
- Pagaments
- Efectes per descomptar
- Crèdits per gestionar cobraments



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 7 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

- Extractes de Tresoreria.
- Càrrega de límits operatius (en aquest cas també es podran concretar, a petició de la Tresoreria Corporativa, canals de comunicació diferents)
- Altres formats estàndards de l'AEB o de mercat.

3.1.6. Requeriment tècnic pagament quotes seguretat social

Les Entitats Financeres adjudicatàries del LOT 2 hauran de disposar de les adaptacions tècniques necessàries per tal de poder vehicular a través d'Editran v5.2 i mitjançant l'ús de transferències SEPA ISO 20022 el pagament de documents amb codi de barres estandarditzat i normalitzat (quadern 64, per exemple, 581-Tresoreria de la Seguretat Social).

3.1.7. Altres requeriments

a) Interlocutors:

Les Entitats Financeres hauran de designar un mínim de dos interlocutors experts en la operativa del Sector Públic que donin cobertura a la operativa del sistema.

b) Horari de cobertura del servei:

L'horari de cobertura del servei de Cash-pooling (per a la tramitació de modificacions de límits, tramesa de fitxers i atenció telefònica per autorització d'operacions) serà de 8:00 h a 17:00 h, ininterrompudament, de dilluns a divendres.

c) Import mínim de les operacions d'endeutament a curt termini:

L'import mínim de les operacions d'endeutament a oferir a la Tresoreria Corporativa ha de ser:

- De 400 milions d'euros, per a les empreses que es vulguin presentar al LOT 1.
- De 70 milions d'euros, per a les empreses que es vulguin presentar al LOT 2.

L'import total màxim d'operacions d'endeutament que es podrà formalitzar és de 3.000 milions d'euros:

- 2.500 milions al LOT 1, i
- 500 milions al LOT 2.

Les entitats financeres poden presentar-se a ambdós lots. El nombre màxim d'entitats que es podran adjudicar és de tres (3) per al LOT 1 i de sis (6) per al LOT 2.

En primer lloc, s'adjudicarà el lot 1, tenint en compte que les entitats adjudicatàries no podrà excedir de tres entitats i que seran seleccionades les que millor "Puntuació total" hagin obtingut.

En segon lloc, s'adjudicarà el LOT 2, entre les entitats que hagin presentat ofertes per aquest segon lot i no hagin estat adjudicatàries del LOT 1. En el cas que no s'arribés a l'import de 500M es podrà tenir en compte les ofertes de les entitats que també hagin estat adjudicatàries en el LOT 1.

Per a cadascú dels lots i en el cas que la suma de totes les operacions d'endeutament ofertes per les entitats adjudicatàries sigui superior a les del lot corresponent, una vegada fetes les valoracions i repartit el volum de negoci, s'assignarà a cada entitat l'import mínim establert per als respectius lots i l'import restant es prorratejarà de forma que l'import final no superi l'import total del LOT.



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 8 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

d) Cost màxim aplicable a les operacions d'endeutament a curt termini de la Tresoreria Corporativa

El cost màxim de les operacions d'endeutament s'haurà de fixar d'acord amb el principi de prudència financera al qual fa referència la Resolució de 4 de juliol de 2017 de la Secretaria General del Tresor i Política Financera del Ministeri d'Assumptes Econòmics i Transformació Digital (ara Ministeri d'Economia, Comerç i Empresa). La Resolució esmentada permet aplicar, sobre el cost de finançament de l'Estat amb una vida mitja equivalent, un diferencial màxim de 50 punts bàsics.

Les entitats informaran la millora en el diferencial màxim a aplicar sobre el tipus de prudència financera en punts bàsics (arrodonit a tres decimals).

El cost màxim es calcularà en el moment de l'obertura del procés de licitació d'acord amb el previst en l'annex 1 de l'esmentada Resolució. En cas de pròrroga del contracte, el cost màxim es calcularà en la data de firma de l'acord de pròrroga del contracte d'acord amb el previst en l'annex 1 de l'esmentada Resolució ja que és la data en què es fa efectiu l'acord exprés entre les parts.

e) Remuneració saldo compte tresorer:

La remuneració del saldo del compte tresorer serà igual al tipus d'interès aplicat pel Banc d'Espanya als dipòsits de les administracions públiques, d'acord amb les directrius del Banc Central Europeu.

Actualment, segons la Decisió (UE) 2024/1209 del Banc Central Europeu, de 16 d'abril de 2024, sobre la remuneració dels dipòsits no relacionats amb la política monetària mantinguts en els bancs centrals nacionals i en el Banc Central Europeu (BCE/2024/11), la remuneració d'aquests dipòsits es fixa a partir de l'€STR (Euro Short-Term Rate) menys un diferencial que a data 5 d'abril de 2025 és de menys 20 punts bàsics (20 pb.).

La periodicitat de la liquidació serà prioritàriament mensual.

En cas que el tipus d'interès sigui negatiu, la remuneració serà igual a zero. No obstant l'anterior, quan la situació dels mercats obliguin, les entitats podran repercutir part de la taxa que cobri el Banc Central Europeu. En aquest cas el cost no podrà ser superior al tipus del BCE per facilitat de dipòsit i s'aplicarà mensualment al saldo mig mensual amb una franquícia de 60 milions d'euros per a les entitats adjudicatàries del LOT 1 i de 20 milions d'euros per a les entitats adjudicatàries del LOT 2. En el cas que una entitat sigui adjudicatària dels dos lots, se sumaran les dues franquícies.

Quan la Tresoreria Corporativa disposi d'excedents de tresoreria transitoris, podrà sol·licitar de les entitats adjudicatàries ofertes de remuneració que millorin el tipus de referència del BE per a la col·locació d'aquests excedents, amb disponibilitat immediata i sense penalització, en un compte de la Tresoreria diferent del de cash-pooling. La col·locació d'aquests excedents es farà en comptes corrents de la Tresoreria però diferents del de cash-pooling. La seva disponibilitat serà immediata i sense penalització.



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 9 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

3.2. Requeriments mínims imprescindibles màxim als tres mesos de l'inici d'execució del contracte

3.2.1. Aquest punt només serà aplicable al LOT 1.

Els requeriments mínims imprescindibles màxim als tres mesos de l'inici d'execució del contracte per a les entitats adjudicatàries del LOT 1, són els següents:

Desglossament del concepte d'arrossegament:

- En l'arrossegament: les operacions de traspàs de fons es faran agrupades per data valor - data d'operació i diferenciant els apunts pels conceptes "DESPESES" (acumulat de càrrecs per cada binomi data valor-operació) i "INGRÉS" (acumulat d'abonaments per cada binomi data valor-operació).
- En la informació dels extractes: detallar juntament amb el compte origen / destí els apunts de traspàs segons data valor - data d'operació i concepte ("DESPESES" i "INGRÉS").

3.2.2. Aquest punt només serà aplicable al LOT 2.

Els requeriments mínims imprescindibles màxim als tres mesos de l'inici d'execució del contracte per a les entitats adjudicatàries del LOT 2, són els següents:

- Adaptació tècnica pagaments cotitzacions Seguretat Social: les entitats adjudicatàries del LOT 2 hauran d'haver efectuat, màxim als tres mesos de l'inici d'execució del contracte, les adaptacions tècniques necessàries per tal de poder vehicular a través d'Editran v5.2 i mitjançant l'ús de transferències SEPA ISO 20022 el pagament de documents amb codi de barres estandarditzat i normalitzat (quadern 64, per exemple, 581-Tresoreria de la Seguretat Social).

Amb l'objectiu de comprovar el compliment dels requisits mínims establerts en els apartats 3.2.1 i 3.2.2 anteriors, les entitats financeres licitadores han de manifestar que hi donaran cobertura d'acord amb l'estructura dels quadres de l'annex 2 (per al LOT 1) i de l'annex 3 (per al LOT 2).

No s'admetran a la licitació les entitats financeres que presentin propostes que no compleixin els requeriments mínims establerts o que excedeixin el termini per a la disponibilitat de les funcionalitats no requerides a l'inici de l'execució del contracte.

3.3. Descripció dels lots

Es preveu la licitació mitjançant lots. La informació relativa als lots és la següent: Es tracta de 2 lots referits als serveis bancaris per a l'operativa de tresoreria de la Tresoreria Corporativa i de les Entitats Públiques adherides al cash-pooling, tenint en compte que:

- a) Explicació sobre els pagaments de Deute Públic de la Tresoreria Corporativa:
- Els pagaments derivats de la gestió del deute públic de la Generalitat es realitzaran a través de l'entitat de crèdit que sigui agent de pagaments de l'operació d'endeutament quan sigui adjudicatària d'un dels lots. En la resta de supòsits, els pagaments d'aquest concepte es materialitzaran a través de qualsevol dels comptes treasurers de la Tresoreria Corporativa, excepte

10



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 10 de 11

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
**Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor**

els pagaments derivats de venciments de les operacions d'endeutament que s'atenguin amb càrrec als mecanismes de liquiditat estatals o a través del Banc d'Espanya.

b) Explicació sobre els pagaments de nòmina de la Tresoreria Corporativa:

Les entitats adjudicatàries d'algun del lots també tindran adjudicat el pagament de les nòmines que tinguin domiciliades i que corresponguin a persones adscrites a l'àmbit departamental de Generalitat, al Servei Català de la Salut (SCS) o a l'Institut Català de la Salut (ICS).

Detall dels lots:

LOT 1:

- Aquest lot inclou l'operativa de les entitats públiques adherides al cash-pooling i l'operativa de la Tresoreria Corporativa no inclosa en el LOT 2.
- Cada entitat pública adherida s'assignarà a una de les entitats adjudicatàries. La Tresoreria Corporativa treballarà amb totes les entitats adjudicatàries amb l'objecte que la distribució final de l'operativa segueixi els percentatges del volum de negoci finalment adjudicat.
- El volum de pagaments anual estimat és de 40.000 milions d'euros.
- L'import mínim de línies de crèdit necessari per licitar en aquest lot és de 400 milions d'euros.

LOT 2:

- Aquest lot inclou l'operativa de la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, SCS i ICS) corresponent als impostos a pagar a l'AEAT (exceptuant els dels centres educatius concertats) i al pagament de les cotitzacions socials [quotes de la Seguretat Social a pagar a la Tresoreria General de la Seguretat Social (TGSS), les quotes de la resta de Mutualitats (MUFACE, ISFAS, MUJEJU) i drets passius].
- La Tresoreria Corporativa treballarà amb totes les entitats adjudicatàries amb l'objecte que la distribució final de l'operativa segueixi els percentatges del volum de negoci finalment adjudicat.
- El volum de pagaments anual estimat és de 5.000 milions d'euros.
- L'import mínim de línies de crèdit necessari per licitar en aquest lot és de 70 milions d'euros.

Subdirecció general de Tresoreria



Doc. original signat per:
Luis Juan Cosín Carrión
22/04/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 05/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



06HH4S7DYJODJTW8O7XFH2HE6OULISXE

Data creació còpia:
05/05/2025 13:48:17

Pàgina 11 de 11