

20 de Novembre del 2017

Disposicions normatives – Instruccions

INSTRUCCIÓ sobre els requisits i els criteris a aplicar per a l'obertura de comptes tesorers de l'Ajuntament de Barcelona i els criteris per a la distribució i/o col·locació dels fons de tresoreria i els seus excedents temporals.

Antecedents

1. La Base d'execució 29^a.6 dels pressupostos generals de l'Ajuntament de Barcelona vigents estableixen que:

- Els excedents temporals de tresoreria es podran rendibilitzar mitjançant inversions que reuneixin les condicions de liquiditat i seguretat previstes en el Real Decret 2/2004 TRLRHL (en endavant TRLRHL). Les citades inversions seran formalitzades pel Primer Tinent d'Alcalde Treball, Economia i Planificació Estratègica i el Gerent de Presidència i Economia, de manera indistinta.
- Els moviments de fons entre comptes tesorers en què el titular sigui l'Ajuntament de Barcelona, es podran realitzar amb l'autorització del tesorer, exclusivament.
- Les obertures, cancel·lacions i modificacions de titulars dels comptes tesorers, de bestretes de caixa fixa, de pagaments a justificar, i dels comptes d'ingressos restringits de tributs, de la caixa central s'hauran de realitzar pel tesorer de l'Ajuntament de Barcelona.
- Les obertures, cancel·lacions i modificacions de titulars dels comptes de bestretes de caixa fixa, de pagaments a justificar, i dels comptes d'ingressos restringits de tributs, de les Àrees i Districtes, s'hauran de realitzar per l'administrador corresponent, amb l'autorització prèvia del tesorer.

2. La Comissió de Govern, en sessió de 16 de setembre de 2015 va acordar aprovar, entre d'altres, l'organigrama de la Gerència de Presidència i Economia, amb els òrgans, les denominacions, les dotacions de llocs de treball, els nivells i les funcions que hi comprenen. Tresoreria i Finançament són direccions adscrites a la Gerència de Presidència i Economia com a òrgan superior immediat.

3. El govern municipal té com objectiu l'impuls i el reforçament del conjunt de l'economia cooperativa, social i solidària dins del marc general de foment de l'economia plural. En aquest àmbit, en tant que actor econòmic i amb la voluntat d'afavorir l'avenç cap a una millora del sistema financer orientat a l'economia productiva i a un ús conscient del diner, l'Ajuntament de Barcelona vol fomentar el sistema de finances ètiques i crèdit cooperatiu.

CSV: 64c7-9485-dde9-65a7

20 de Novembre del 2017

4. L'actual context dels mercats financers, amb rendibilitats en mínims i volatilitats en màxims aconsella que en la distribució de fons líquids i/o col·locació d'excedents de tresoreria de l'Ajuntament de Barcelona es prioritzï, juntament amb la rendibilitat dels dipòsits i/o comptes corrents, la gestió del risc de crèdit i la diversificació.

Objecte:

Establir els criteris de gestió a aplicar en l'obertura de comptes tresorers de l'Ajuntament de Barcelona i en la distribució i/o col·locació dels fons líquids de tresoreria i els seus excedents temporals.

Disposició:

I. Criteris a aplicar en l'obertura de comptes tresorers de l'Ajuntament de Barcelona.

Els criteris a aplicar per determinar l'obertura d'un compte tresorer amb una entitat financera seran tots els següents:

- Que l'entitat financera hagi estat autoritzada pel Banc d'Espanya i inscrita al seu Registre d'Entitats de Crèdit, inscripció necessària per a l'exercici de l'activitat i que acrediti la seva solvència tècnica.

- Com a criteri general, que l'entitat financera disposi d'una qualificació creditícia (ràting) equivalent a BB-, almenys per alguna de les tres principals agències internacionals de qualificació (SP Global, Moody's i Fitch).

En cas que una entitat financera no disposi de ràting o no compleixi amb la qualificació mínima establerta, s'atendrà al compliment d'algun dels següents criteris per determinar l'obertura d'un compte:

- Que l'entitat financera compleixi amb els requisits establerts per a ser entitat col·laboradora de l'Ajuntament de Barcelona per a la prestació del servei de cobrament de tributs, preus públics i multes, i s'hagi adherit als protocols de col·laboració vigents.

- Que l'entitat financera sigui prestadora de l'Ajuntament de Barcelona i en les clàusules del contracte s'estableixi que els pagaments a realitzar per l'Ajuntament de Barcelona es faran mitjançant el càrrec en un compte tresorer obert en l'esmentada entitat.

- Que l'entitat financera acrediti el seu caràcter ètic i social i/o cooperatiu¹ i compleixi amb les següents condicions:

- Justificació d'uns ratis mínims de solvència (CET 1: rati de capital comú TIER 1) d'acord amb els requeriments de Basilea III², i.

¹ Si l'entitat financera pertany a la GABV (Global Alliance for Banking on Values) o a la xarxa Fincoop, s'entendrà per justificada aquesta acreditació.

² http://www.bis.org/bcbs/basel3/basel3_phase_in_arrangements_es.pdf

20 de Novembre del 2017

- Justificació d'uns ratis de morositat inferiors a la mitjana del sector bancari nacional³.

Si alguna entitat amb la que l'Ajuntament té obert un compte tresorer deixés de complir els criteris establerts, es procedirà amb la major celeritat possible a la cancel·lació de l'esmentat compte. En tot cas, qualsevol proposta d'obertura o cancel·lació de comptes tresorers ha de portar el vist-i-plau del Gerent de Presidència i Economia.

II. Criteris a aplicar en la distribució i/o col·locació dels fons líquids de tresoreria i els seus excedents temporals.

1. Criteris generals

La distribució i/o col·locació dels fons líquids de tresoreria i els seus excedents temporals es farà entre aquelles entitats que tinguin comptes tresorers oberts amb l'Ajuntament, d'acord amb els criteris de la disposició "I" de la present instrucció.

Els principis bàsics que han de regir la distribució i/o col·locació dels fons líquids de tresoreria i els excedents temporals de l'Ajuntament de Barcelona són els de concurrència, transparència, seguretat, objectivitat, rendibilitat i diversificació del risc.

Com a principi general, el principi de diversificació del risc tindrà una prelación superior i s'aplicarà atenent els següents criteris:

- Entitats amb qualificació creditícia.

Atenent al nivell de qualificació creditícia, els saldos acumulats per cada entitat en fons líquids col·locats en comptes tresorers i/o distribuïts com excedents temporals de tresoreria no podran superar els percentatges establerts en la taula de l'Annex 1.1.

- Entitats col·laboradores de l'Ajuntament de Barcelona per a la prestació del servei de cobrament de tributs, preus públics i multes

En el cas que una entitat col·laboradora de l'Ajuntament de Barcelona per a la prestació del servei de cobrament de tributs, preus públics i multes no compleixi amb el nivell mínim de ràting o solvència, els saldos ingressats en el compte tresorer fruit d'aquesta col·laboració seran distribuïts a la major brevetat possible entre d'altres comptes tresorers que compleixin, deixant en tot cas un estoc de seguretat mínim en el compte per evitar descoberts.

- Entitats prestadores de l'Ajuntament de Barcelona

CET 1: "Common Equity Tier 1". Capital ordinari de Nivell 1

³ Incloent: Santander, BBVA, Caixabank, Sabadell, Bankia, Bankinter, Ibercaja, Kutxabank, Abanca i Liberbank

20 de Novembre del 2017

En el cas que una entitat prestadora de l'Ajuntament de Barcelona no compleixi amb el nivell mínim de ràting o solvència, el saldo màxim en el compte tresorer serà el necessari per atendre els pagaments derivats del/s préstec/s, deixant en tot cas un estoc de seguretat mínim en el compte per evitar descoberts.

- Entitats de banca ètica i social i/o cooperativa

Atenent al nivell de solvència de les entitats de banca ètica i social i/o cooperativa, aquestes podran ser destinatàries de la distribució i/o col·locació de fons líquids de tresoreria i els seus excedents temporals sense que, de forma individual, l'import acumulat per entitat pugui ser superior a un % determinat sobre els seus fons propis, d'acord amb els percentatges establerts en l'Annex 1.2.

A partir dels criteris establerts d'acord amb el principi de diversificació de risc, la distribució i/o col·locacions de fons es realitzarà seguint els següents criteris i procediments.

2. Criteris particulars per la distribució dels fons líquids entre entitats:

Cada entitat ofereix la retribució dels saldos en compte dels comptes tresorers de l'Ajuntament que considera, comunicant, amb un termini de pre-avis raonable, el període a partir del qual serà aplicable aquesta retribució.

Setmanalment, en funció dels saldos disponibles a cada entitat, les previsions de pagaments a realitzar i el tipus de retribució oferts es determinaran els traspasos de fons interns a realitzar. Els criteris de distribució entre entitats seran els següents, per ordre de prelación:

1. Cobrir les necessitats de cada entitat per fer front als pagaments que s'han d'atendre.
2. Distribució de fins al 30% del saldo disponible entre totes les entitats de manera proporcional a la retribució oferta per tal de mantenir certa diversificació i un estoc de saldo disponible.
3. Distribució de l'import restant de manera proporcional entre les entitats que ofereixen un tipus d'interès igual o superior al 50% de la millor retribució vigent en aquell moment, per tal maximitzar la retribució tot fomentant la diversificació.

En funció de la informació del pla de tresoreria mensual, i atenent a la situació dels mercats financers, es podran efectuar, atenent a criteris de rendibilitat, inversions en altres productes financers que reuneixin les condicions de seguretat i liquiditat que estableix el TRLRHL i que compleixin els criteris mínims de solvència aplicable a les entitats financeres amb ràting.

3. Criteris particulars per a la col·locació d'excedents temporals de tresoreria a terminis iguals o superiors a 1 mes.

CSV: 64c7-9485-dde9-65a7

20 de Novembre del 2017

La col·locació d'excedents temporals de tresoreria, a decidir a partir de la informació del pla de tresoreria anual, es farà seguint criteris de publicitat, concurrència, solvència i seguretat entre les entitats que treballen amb l'Ajuntament, i la seva distribució es farà, tot i atenent els límits establerts pels criteris de diversificació del risc, en base a la millor retribució rebuda i amb l'aplicació dels següents criteris:

- S'estableix una reserva de dipòsits pel conjunt d'entitats de banca ètica i social i/o cooperativa de fins al 20% de l'import de la col·locació (fins un límit màxim acumulat, en aplicació de la reserva de dipòsits, de 50 milions d'euros) i condicionat a la recepció d'ofertes amb retribució positiva.
- Els imports restants d'entre el total de les ofertes rebudes es distribuirà atenent a la millor retribució oferta d'acord amb les següents pautes de distribució:
- En cas d'empat entre dues o més entitats, l'import es distribuirà de forma proporcional.
- Si la diferència entre una o més propostes és igual o inferior al 20% de la millor oferta rebuda, es podrà efectuar la col·locació amb el següent repartiment:
- Millor oferta: Mínim del 50% de l'import total.
- Resta ofertes: Màxim del 50% de l'import total.

4. Supòsits excepcionals

Aquests criteris podran quedar en suspens en el cas de produir-se greus alteracions dels mercats financers i/o per raons degudament justificades. En qualsevol d'aquets casos, els criteris aplicats hauran d'estar tècnicament documentats i comptar amb el vist i plau del Gerent de Presidència i Economia i l'informe de Tresoreria.

III. Actualització dels annexos

Els annexos s'actualitzaran, amb el vist i plau del Gerent de Presidència i Economia, amb una periodicitat mínima semestral i es comunicaran als òrgans pertinents.

Pel que fa a l'aplicació dels límits establerts en l'annex 1, els canvis en el nivell de solvència d'una entitat, excepte en el cas que una entitat deixi de complir amb els criteris mínims establerts de solvència, no implicaran la cancel·lació de dipòsits vigents.

CSV: 64c7-9485-dde9-65a7

20 de Novembre del 2017

ANNEX 1. Criteris a aplicar en la distribució i/o col·locació dels fons líquids de tresoreria i els seus excedents temporals.

A-1.1. % de distribució màxima per entitat atenent al nivell de ràting

	S&P / Fitch	Moody's	Límit màxim Col·locació
Grau Inversió	AAA	Aaa	75%
	AA+	Aa1	60%
	AA+	Aa2	
	AA-	Aa3	
	A+	A1	50%
	A	A2	
	A-	A3	
	BBB+	Baa1	40%
	BBB	Baa2	
	BBB-	Baa3	
Grau especulatiu	BB+	Ba1	20%
	BB	Ba2	
	BB-	Ba3	
	B+	B1	0%
	B	B2	
	B-	B3	
	CCC+	Caa1	
	CCC	Caa2	
	CCC-	Caa3	
	CC	Ca	
C	C		

A-1.2. % s/ Fons Propis màxim per entitat de banca ètica i/o cooperativa.

La solvència mínima individual de l'entitat s'avalua en base al compliment del rati de capital comú de Nivell 1 (CET1: Common Equity Tier 1) establert per Basilea III. La determinació dels diferents nivells de solvència que determinen el límit màxim de col·locació individual en una entitat de banca ètica i/o cooperativa es calcula en base al diferencial en % existent entre el "rati de capital comú TIER 1" de l'entitat i el "rati mínim de capital comú TIER 1" d'acord amb Basilea III, aplicant la següent fórmula:

$$\% \text{ Diferencial} = \left[\frac{\% \text{ Rati de capital comú TIER 1 de l'entitat}}{\% \text{ Rati mínim de capital comú TIER 1 d'acord amb Basilea III}} - 1 \right] \times 100$$

CSV: 64c7-9485-dde9-65a7

20 de Novembre del 2017

La següent taula determina el % màxim de col·locació acumulat individual sobre els fons propis per entitat.

% Diferencial entre Rati capital comú TIER 1 de l'entitat s/ Rati mínim de capital comú TIER 1 d'acord amb Basilea III*	% màxim col·locació sobre Fons propis per entitat
Si $0\% < \% \text{ Diferencial} < 50\% \rightarrow$	4,0%
Si $50\% < \% \text{ Diferencial} < 100\%$	4,5%
Si $\% \text{ Diferencial} \geq 100\% \rightarrow$	5,0%

*D'acord amb les disposicions de Basilea III, el coeficient mínim de capital de Nivell 1 (CET1) és del 6%.

CSV: 64c7-9485-dde9-65a7