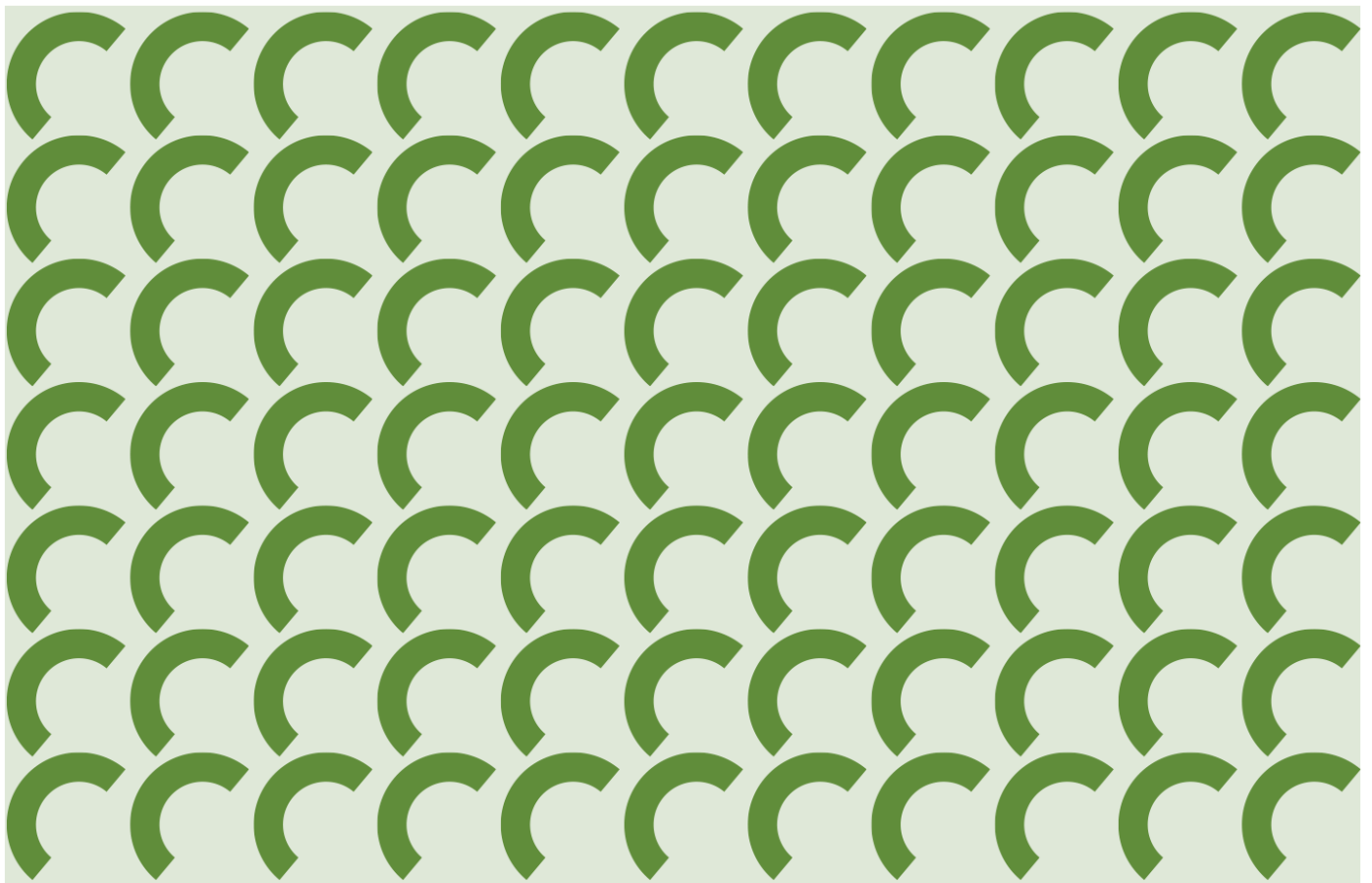


# Dictamen

## 17·2025

sobre l'Avantprojecte de llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.



# Dictamen 17•2025

sobre l'Avantprojecte de llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.



Els continguts d'aquesta obra estan subjectes a una llicència Creative Commons del tipus reconeixement d'autoria, usos no comercials i sense obra derivada. Se'n permet la reproducció, distribució i comunicació pública sempre que se'n citi l'autor o autors i l'editor i no es faci un ús comercial de l'obra original ni se'n creïn obres derivades. Podeu consultar un resum dels termes de la llicència a: [Llicència Creative Commons](#)

© Generalitat de Catalunya

Consell de Treball, Econòmic i Social de Catalunya

Diputació, 284

08009 Barcelona

Tel. 93 270 17 80

Adreça Internet: [ctesc.gencat.cat](http://ctesc.gencat.cat)

A/e: [ctesc@gencat.cat](mailto:ctesc@gencat.cat)

ISSN: 2696-5410

Barcelona, desembre de 2025

Aquest document compleix les pautes d'accessibilitat WCAG (Web Content Accessibility Guidelines) 2.1.

## Índex

|  |   |
|--|---|
| DICTAMEN 17/2025 sobre l'Avantprojecte de llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties ..... | 5 |
|--|---|

## **DICTAMEN 17/2025 sobre l'Avantprojecte de Llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.**

Atenent les competències atribuïdes al Consell de Treball, Econòmic i Social de Catalunya per l'article 72.2 de l'Estatut d'autonomia de Catalunya i la Llei 7/2005, de 8 de juny, el Ple del Consell de Treball, Econòmic i Social, en la sessió ordinària del dia 22 de desembre de 2025, aprova el següent

### **DICTAMEN**

#### **I. ANTECEDENTS**

En data 2 de desembre de 2025 va tenir entrada, al Consell de Treball, Econòmic i Social de Catalunya, un escrit tramès per la consellera del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya en el qual sol·licitava l'emissió del dictamen de caràcter preceptiu, previ a la seva tramitació, de l'Avantprojecte de Llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.

L'avantprojecte de llei es va acompanyar d'una memòria econòmica i d'una memòria d'avaluació d'impacte.

La Comissió de Treball d'Economia i Fiscalitat i Unió Europea es va reunir el dia 18 de desembre i va elaborar la proposta de dictamen.

#### **II. CONTINGUT**

L'avantprojecte de llei consta d'una exposició de motius, d'un article únic, d'una disposició derogatòria, de dues disposicions finals i del llibre cinquè del Codi de finances públiques.

En l'exposició de motius es descriu el marc competencial i normatiu en què s'emmarca l'avantprojecte de llei. També es fa un resum de l'estructura i contingut de la norma.

L'article únic aprova el llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya.

La disposició derogatòria deroga determinats articles del Decret legislatiu 3/2002 i del Decret legislatiu 2/2002. També deroga l'ordre de 15 de març de 1995 i l'Ordre ECF/224/2002.

La disposició final primera faculta el departament competent en matèria de finances per desplegar i aplicar la norma.

La disposició final segona determina l'entrada en vigor de la norma l'endemà de la seva publicació al Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya.

El llibre cinquè es divideix en tres títols. El títol I s'anomena "Tresoreria" i conté dos capítols. En el capítol I es regulen l'àmbit, la finalitat i les funcions de la Tresoreria General. En el capítol II es regula la gestió de la Tresoreria, entre d'altres qüestions, es determinen el pressupost de Tresoreria i el Pla de pagaments, els comptes i el règim d'autoritacions, la gestió i la coordinació, els instruments per als cobraments de drets i per als pagaments d'obligacions i l'ajornament o fraccionament de deutes.

El títol II s'anomena "Endeutament" i conté tres capítols. El capítol I determina què s'ha d'entendre per endeutament i regula el règim jurídic. En el capítol II es regulen les modalitats d'endeutament i els instruments de cobertura de risc. El capítol III regula la concessió de préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables.

El títol III s'anomena "Garanties" i conté dos capítols. El capítol I determina què s'ha d'entendre per aval i regula el règim jurídic. El capítol II regula els avals al sector públic institucional i els avals atorgats per entitats del sector públic institucional.

### III. OBSERVACIONS GENERALS

**Primera.** El CTESC recomana reforçar la informació del pla de pagaments, especialment pel que fa a la seva estructura, terminis i criteris d'aplicació.

**Segona.** El CTESC recomana reforçar la informació i la difusió pública relatives a l'endeutament i als riscos vinculats, amb l'objectiu de garantir el dret de la ciutadania a una informació clara, accessible i completa.

**Tercera.** El CTESC recomana incorporar mesures que obliguin l'Administració a agilitzar els procediments de reclamació, càlcul i notificació dels reintegraments quan s'hagin de retornar imports percebuts en l'àmbit de subvencions.

### IV. OBSERVACIONS A L'ARTICULAT

1. El CTESC recomana que en el títol de l'article 511-2 se substitueixi "Tresoreria General" per "Tresoreria de la Generalitat".
2. El CTESC recomana que el títol del capítol II sigui "Gestió de la Tresoreria de la Generalitat".
3. L'apartat 5 de l'article 512-1 fa referència a l'establiment de criteris específics que requereixin una tramitació especial per raons objectives. El CTESC considera que resulta imprescindible definir i/o precisar el que s'entén com a "raons objectives".
4. El CTESC proposa en l'article 512-3 substituir "amb rendiment fix o variable" per "amb el capital assegurat amb independència que el rendiment sigui fix o variable".
5. El CTESC considera que en l'apartat 1 de l'article 522-7 s'hauria d'afegir després de l'Administració de la Generalitat, "[...] i les entitats del sector públic institucional de la Generalitat".



## V. CONCLUSIONS

El Consell de Treball, Econòmic i Social de Catalunya ha valorat l'Avantprojecte de llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties i sol·licita al Govern que sigui receptiu a les recomanacions formulades en el present dictamen.

Barcelona, 22 de desembre de 2025

El president

La secretària executiva

## **Avantprojecte de llei del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.**

### **Exposició de motius**

El Projecte de llei que està tramitant el Parlament, del Codi de finances públiques de Catalunya i d'aprovació del llibre primer, relatiu a les disposicions generals, estableix, a la lletra e) de l'article 2, que el Codi de finances públiques de Catalunya s'estructura, entre d'altres, en el llibre cinquè, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties de les finances públiques de la Generalitat de Catalunya.

En efecte, la tresoreria, l'endeutament i les garanties són aspectes fonamentals de les finances públiques, raó per la qual, d'acord amb el Projecte de llei esmentat, s'han de regular en un llibre específic, el cinquè, en el marc del Codi de finances públiques de Catalunya.

Les finances de la Generalitat de Catalunya es regulen en el títol VI de l'Estatut d'autonomia de Catalunya, que comprèn els articles 201 a 221. En concret, l'article 211 de l'Estatut estableix que la Generalitat de Catalunya té competència exclusiva per ordenar i regular les seves finances. Així mateix, l'article 202.1 de l'Estatut estableix que la Generalitat de Catalunya disposa d'unes finances autònomes i dels recursos financers suficients per afrontar l'exercici adequat del seu autogovern. En aquest sentit, la Generalitat de Catalunya, configurada per l'article 2.1 de l'Estatut com el sistema institucional en què s'organitza políticament l'autogovern de Catalunya, està integrada, entre d'altres, per l'Administració de la Generalitat de Catalunya i les entitats que integren el seu sector públic. D'acord amb aquest marc general, les finances públiques sustenten, des d'una perspectiva economicofinancera, l'actuació i l'activitat de l'Administració de la Generalitat de Catalunya i de les entitats del seu sector públic. Així, l'ordenació rigorosa de les finances públiques, fonamentades en els principis d'equilibri pressupostari i sostenibilitat financera, és una necessitat ineludible que esdevé, a més, el pressupòsit de la continuïtat i sostenibilitat de l'exercici de les competències de la Generalitat de Catalunya i, per tant, la garantia de la seva finalitat última, que és servir l'interès general.

En conseqüència, en el marc del procés d'elaboració del Codi de finances públiques de Catalunya iniciat amb el llibre primer, aquesta llei n'aprova el llibre cinquè, relatiu a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.

L'objecte d'aquesta llei és aprovar el llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, aportant un marc normatiu íntegre en matèria de tresoreria, endeutament i garanties de les finances públiques de la Generalitat d'acord amb les competències atribuïdes per determinats preceptes compresos als capítols I i II del títol VI de l'Estatut d'autonomia de Catalunya, relatius a les finances i els pressupostos de la Generalitat, respectivament.

Aquesta llei conté un article, únic, que té per objecte aprovar el llibre cinquè; una disposició derogatòria, i dues disposicions finals, la primera i la segona, relatives respectivament al desplegament normatiu i a l'entrada en vigor.

Pel que fa al llibre cinquè, s'estructura en tres títols, l'I, el II i el III, relatius respectivament a la tresoreria, l'endeutament i les garanties.

El títol I, relatiu a la tresoreria, s'estructura en el capítol I, sobre l'àmbit, finalitat i funcions de la tresoreria, i en el capítol II, sobre gestió de la tresoreria. Pel que fa al títol I, relatiu a la tresoreria, es defineix aquesta com tots els recursos financers de la hisenda pública i li atribueix com a funcions principals, entre d'altres, la de la recaptació dels drets i el pagament de les obligacions de l'Administració de la Generalitat i la de servir al principi d'unitat de caixa. També es posa èmfasi en la necessitat de disposar d'un pla de tresoreria anual, amb la previsió dels cobraments i

pagaments i amb indicació de l'ordre de prelación dels pagaments, així com de les necessitats transitòries de tresoreria, instrument destinat a assolir una distribució temporal adequada dels pagaments i evitar ineficiències en la distribució i gestió de les disponibilitats líquides. Així mateix, es regulen diversos aspectes procedimentals i de gestió de la tresoreria, que en alguns aspectes afecten les entitats instrumentals, a fi de reforçar l'ordenació legal en aquest àmbit i d'optimitzar la gestió dels fons públics. En tot cas, s'estableix expressament que els fons de totes les entitats de dret públic integrants del sector públic administratiu són inembargables, de conformitat amb el principi constitucional de legalitat pressupostària aplicable a aquest tipus d'entitats, subjectes a l'especialitat dels seus crèdits pressupostaris.

Pel que fa a les relacions amb el Banc d'Espanya i altres entitats de crèdit, no s'altera substancialment el que s'estableix en el text anterior.

En definitiva, la gestió de tresoreria preveu el conjunt dels moviments financers conseqüència dels ingressos i despeses de l'Administració de la Generalitat. Aquesta gestió es regeix pel principi de caixa única i pretén garantir la continuïtat financera de l'Administració de la Generalitat perquè aquesta disposi en tot moment i circumstància dels mitjans necessaris per complir amb els seus compromisos financers, així com coadjuvar al compliment dels principis d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera. L'optimització de la gestió de la tresoreria pública requereix la implementació de sistemes de centralització de fons i de la necessitat de disposar de l'import de tresoreria adequat (introduint un marge de seguretat) per tal de fer front als pagaments previstos. És per això que es necessita d'una actualització permanent de la previsió dels fluxos.

El títol II, relatiu a l'endeutament, s'estructura en el capítol I que concreta el concepte i el règim jurídic; el capítol II, que especifica les modalitats d'endeutament i els instruments de cobertura de risc, i el capítol III, que es refereix a la concessió de préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables. Pel que fa al títol II, s'estableix que l'endeutament el constitueixen el conjunt de capitals manlevats a préstec i podrà realitzar-se per mitjà de diferents instruments: emissió pública de deute, concertació de préstecs, entre d'altres, i no s'estableixen de forma exhaustiva els instruments a través dels quals pot formalitzar-se.

Així mateix, s'estableix l'habilitació legal per concertar operacions financeres destinades a la formalització d'operacions d'endeutament (diferenciant entre operacions a curt termini i operacions a llarg termini) i instruments de cobertura de risc de tipus d'interès i de tipus de canvi que hauran d'estar referenciats a operacions d'endeutament, especificant la capacitat d'endeutament a llarg termini del sector públic institucional de la Generalitat i establint límits a l'endeutament de les entitats del sector d'Administració pública de la Generalitat classificades així segons el Sistema Europeu de Comptes (SEC).

D'altra banda és detallan les obligacions informatives amb relació a les operacions d'endeutament.

Finalment, i com a novetat, es recull explícitament que l'Administració de la Generalitat pot concedir préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables.

El títol III, relatiu a les garanties, s'estructura en el capítol I, sobre els avals, en què es concreta la seva naturalesa, i el capítol II, sobre els avals i el sector públic institucional. Pel que fa al títol III, relatiu a les garanties, regula els aspectes procedimentals inherents a la concessió d'avals de la Tresoreria i, específicament, els avals concedits per la Generalitat a les operacions d'endeutament i els instruments de cobertura de risc que formalitzin les entitats integrants del seu sector públic institucional. Així mateix, també es recullen els avals atorgats per entitats del sector públic institucional de la Generalitat.

## **Article únic**

### **Aprovació del llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya**

S'aprova el llibre cinquè del Codi de finances públiques de Catalunya, que s'insereix a continuació.

### **Disposició derogatòria**

1. Resten derogats els articles 16 a 22 bis, 48, 53 bis i 54 a 62 del text refós de la Llei de finances públiques de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 3/2002, de 24 de desembre.
2. Resten derogats els articles 8, 9, i 39 del text refós de la Llei de l'Estatut de l'empresa pública catalana, aprovat pel Decret legislatiu 2/2002, de 24 de desembre.
3. Resta derogada l'Ordre de 15 de març de 1995 sobre tramitació dels expedients de concessió dels avals de la Generalitat i de l'endeutament d'entitats autònomes i entitats de dret públic de la Generalitat.
4. Resta derogada l'Ordre ECF/224/2002, de 4 de juny, relativa a la coordinació de la gestió de tresoreria de les entitats autònomes i empreses públiques de la Generalitat de Catalunya.

### **Disposicions finals**

#### **Disposició final primera. Desplegament normatiu**

El Departament competent en matèria de finances ha de dictar les disposicions pertinents per desplegar i aplicar aquesta llei.

#### **Disposició final segona. Entrada en vigor**

Aquesta llei entra en vigor l'endemà d'haver estat publicada al *Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya*.

## **Llibre cinquè. Tresoreria, endeutament i garanties**

### **Títol I. Tresoreria**

#### **Capítol I. Àmbit i funcions**

##### **Article 511-1. La Tresoreria de la Generalitat**

1. Constitueixen la Tresoreria de la Generalitat tots els recursos financers, tant per a operacions pressupostàries com no pressupostàries, siguin diners, valors, crèdits o productes de l'endeutament, de l'Administració de la Generalitat i de les entitats del seu sector públic institucional, amb exclusió de les següents entitats:
  - a) Universitats públiques.
  - b) El Parlament de Catalunya.
  - c) Les institucions regulades en el capítol V del títol II de l'Estatut d'autonomia de Catalunya i les entitats adscrites al Parlament de Catalunya.
2. Els efectius de la tresoreria i les variacions que sofreixen estan subjectes al control de la Intervenció General i han de registrar-se segons les normes de la comptabilitat pública.
3. Constitueix la Tresoreria General, els recursos financers que dirigeix i gestiona de forma centralitzada la direcció general competent en matèria de tresoreria i correspon als departaments de la Generalitat de Catalunya, l'Institut Català de la Salut i el Servei Català de la Salut.
4. Les entitats del sector públic institucional tenen la seva pròpia tresoreria que gestionaran d'acord amb els preceptes d'aquesta llei, la normativa sectorial

corresponent i les directrius que estableixi, a l'efecte, la direcció general competent en matèria de tresoreria.

### **Article 511-2. Finalitat i funcions de la Tresoreria General**

1. La direcció i la gestió de la Tresoreria de la Generalitat de Catalunya s'ha de realitzar amb la finalitat de garantir, de manera eficient, la seva adequació financera per fer front a les obligacions de pagament corresponents.
2. Les unitats responsables de la direcció i gestió de la Tresoreria General i de les tresoreries de les entitats del sector públic institucional han d'establir les mesures necessàries per tal de garantir el compliment dels principis d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, en el marc de les seves funcions, així com del període mitjà de pagament a proveïdors establert en la normativa. Les entitats amb participació minoritària per la Generalitat que han sigut classificades com a Administració pública de la Generalitat d'acord amb les normes del Sistema Europeu de Comptes (SEC) també estan obligades a complir aquestes finalitats.
3. La Tresoreria General exerceix les funcions següents:
  - a) Recaptar els drets i pagar les obligacions de l'Administració de la Generalitat.
  - b) Servir el principi d'unitat de caixa, mitjançant la centralització de tots els cabals i valors generats per operacions pressupostàries i no pressupostàries.
  - c) Distribuir en el temps i en el territori les disponibilitats dineràries per a la satisfacció puntual de les obligacions de l'Administració de la Generalitat.
  - d) Elaborar i gestionar el pressupost de tresoreria i el pla de pagaments de la tresoreria de l'Administració de la Generalitat de Catalunya.
  - e) Assumir les relacions amb els organismes competents de l'Administració General de l'Estat i d'altres administracions públiques en l'àmbit de les relacions dineràries derivades dels ingressos i dels pagaments.
  - f) Coordinar i supervisar la gestió de la Tresoreria del conjunt de les entitats que integren el sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat, així com la gestió centralitzada dels fons líquids mitjançant sistemes d'optimització de saldos, quan s'escaigui, així com la contractació centralitzada per a l'optimització de la gestió dels fons i la recaptació dels drets econòmics de la Generalitat de Catalunya.
  - g) Determinar les entitats del sector públic de la Generalitat que han d'integrar-se en els sistemes de gestió centralitzada de la tresoreria que s'estableixin.
  - h) Establir sistemes i censos únics, d'ús obligatori, per a la gestió centralitzada de les dades de les persones creditors a favor de les quals es generen obligacions de pagament, així com de les obligacions de pagament en el que s'integrin totes les obligacions econòmiques de l'àmbit de l'Administració de la Generalitat i de les entitats del seu sector públic.
  - i) Registrar, custodiar i gestionar les garanties dipositades a la Caixa General de Dipòsits.
  - j) Respondre dels avals contrets per l'Administració de la Generalitat en els termes previstos en aquesta llei.
  - k) Establir les mesures, de manera directa o centralitzada, necessàries per garantir el compliment dels principis d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, en el marc de les seves funcions, en l'Administració de la Generalitat, en les entitats que integren el sector públic de la Generalitat i en les entitats amb participació minoritària classificades com a Administració pública de la Generalitat d'acord amb les normes del Sistema Europeu de Comptes (SEC).

l) Establir les mesures necessàries per garantir l'adequació financera en l'àmbit de la Tresoreria per fer front a les obligacions de pagament, així com la retenció i cancel·lació, en el seu cas, dels pagaments a favor d'entitats del sector públic.

m) Exercir les altres funcions que li atribueixi la normativa vigent i les que es derivin de les indicades o s'hi relacionin.

## **Capítol II. Gestió de la Tresoreria**

### **Article 512-1. Pressupost de Tresoreria, Pla de pagaments de la Tresoreria i altres normes de gestió**

1. La direcció general competent en matèria de tresoreria ha d'elaborar anualment un pressupost de la Tresoreria General que inclogui, almenys, la informació següent:

- a) Pressupost de la tresoreria amb la previsió dels cobraments i pagaments mensuals.
- b) Les previsions sobre endeutament a llarg i curt termini.
- c) Pla de disposició de fons que indiqui l'ordre de prelació dels pagaments.
- d) Necessitats transitòries de tresoreria per fer front a les obligacions de pagament.

El pressupost de la tresoreria s'ha d'anar actualitzant al llarg de l'exercici.

2. La direcció general competent en matèria de tresoreria ha d'executar, en l'àmbit de la Tresoreria General, totes les operacions destinades a la materialització dels pagaments derivats de qualsevol tipus d'obligació reconeguda.

3. Per a la materialització del pagament de les obligacions pendents, la Tresoreria General ha d'elaborar un pla de pagaments de la tresoreria, que inclourà els criteris objectius anuals de pagament tenint com a requisits preferents la data de recepció o venciment de l'obligació, l'import, la naturalesa de la despesa i la forma de pagament, entre altres i, en qualsevol cas, ha d'incloure entre els seus objectius el compliment del període mitjà de pagament a proveïdors d'acord amb la normativa vigent.

4. El pla de pagaments de la Tresoreria General ha d'ésser aprovat per la persona titular del departament competent en matèria de tresoreria a proposta de la direcció general amb competències en matèria de tresoreria.

5. Quan sigui necessari per al compliment dels principis d'estabilitat i sostenibilitat financera, la direcció general amb competències en matèria de tresoreria pot establir criteris específics per a la realització material dels pagaments de les obligacions, i també procediments específics per al pagament de determinades obligacions regulades per la normativa o per a casos o situacions específiques que necessitin una tramitació especial per raons objectives. Així mateix, la direcció general amb competències en matèria de tresoreria pot establir actuacions específiques per a la realització material dels pagaments de les obligacions de les entitats del sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat i de les entitats amb participació minoritària classificades com a Administració pública de la Generalitat d'acord amb les normes del Sistema Europeu de Comptes (SEC).

6. El procediment de pagament es pot efectuar mitjançant la signatura d'un manament individual o d'un resum elaborat per mitjans informàtics i comprensiu de diversos manaments, tenint com a límit els fons disponibles per a finançar-los.

7. La planificació dels pagaments s'ha de fer en funció del pla de pagaments de la tresoreria, d'acord amb la previsió de cobraments i pagaments del pressupost de la tresoreria. El pla de pagaments de la tresoreria, i el pressupost de la tresoreria s'han d'actualitzar periòdicament.

8. El departament competent en matèria de tresoreria pot establir sistemes i censos únics, d'ús obligatori, per a la gestió centralitzada de les dades de les persones

credidores a favor de les quals es generen obligacions de pagament, així com de les obligacions de pagament en el que s'integrin totes les obligacions econòmiques de l'àmbit de l'Administració de la Generalitat i de les entitats del seu sector públic.

#### **Article 512-2. Comptes de la Tresoreria i règim d'autoritzacions**

1. La Tresoreria de la Generalitat situarà els cabals d'aquesta al Banc d'Espanya, i a les entitats de crèdit que operin a Catalunya.
2. Els serveis que es poden concertar amb les entitats indicades en el paràgraf anterior es determinaran per reglament.
3. Els cabals de les entitats que conformen el sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat i constitueixen la Tresoreria de la Generalitat segons l'article 511-1 d'aquest llibre, se situaran a la Tresoreria de la Generalitat comptablement diferenciats. Això no obstant, aquestes entitats, quan convingui per raó de les operacions que desenvolupen o del lloc en què aquestes s'hagin d'efectuar, poden obrir i utilitzar comptes en les entitats de crèdit de Catalunya, amb l'autorització prèvia.

També es requerirà autorització prèvia en el cas dels centres amb règim d'autonomia econòmica, considerats, als efectes d'aquesta llei, com aquells òrgans dels departaments que, sense tenir personalitat jurídica pròpia, estan habilitats legalment per a gestionar directament, amb unes certes limitacions, part del pressupost d'aquests i els ingressos obtinguts en la seva gestió.

4. Correspon a la direcció general competent en matèria de tresoreria autoritzar l'obertura, de comptes de titularitat de l'Administració de la Generalitat i de les entitats del sector públic institucional, amb qualsevol entitat de crèdit.
5. Excepcionalment, amb l'autorització prèvia del conseller o consellera competent en matèria de tresoreria, en aquells casos en què sigui necessari per a l'exercici de funcions legalment establertes, la Tresoreria de la Generalitat pot situar part dels seus fons en entitats financeres que no operin en territori català.
6. La secretaria general o secretaria sectorial a la qual estigui adscrita la tresoreria pot ordenar la cancel·lació o paralització dels comptes titularitat de l'Administració de la Generalitat i de les entitats del sector públic institucional, quan es comprovi que no subsisteixen les raons que en van motivar l'autorització, raons d'eficiència en la gestió recursos o que no es compleixen les condicions imposades per utilitzar-los.

#### **Article 512-3. Col·locació d'excedents de tresoreria**

Amb la finalitat d'optimitzar la gestió de la Tresoreria, d'acord amb el que s'estableixi reglamentàriament, el departament competent en matèria de tresoreria pot subscriure operacions a curt termini d'adquisició temporal d'actius financers amb rendiment fix o variable, en els mercats primaris o secundaris, amb les condicions de seguretat i de liquiditat que s'autoritzin. Aquestes operacions tenen caràcter no pressupostari, llevat dels rendiments i les despeses que se'n derivin, els quals s'han d'imputar al pressupost.

#### **Article 512-4. Gestió i coordinació de la Tresoreria de la Generalitat**

1. El departament competent en matèria de tresoreria gestiona la Tresoreria de la Generalitat de forma centralitzada, d'acord amb el principi d'unitat de caixa, i exerceix les funcions següents:
  - a) Vetllar per la suficiència de recursos de la Tresoreria de la Generalitat donant la capacitat financera necessària per fer front a les seves obligacions de pagament.
  - b) Coordinar la tresoreria general i les tresoreries de les entitats del sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat i efectuar, si escau, les directrius per a

la gestió mitjançant sistemes d'optimització de saldos, amb l'objectiu d'optimitzar la gestió de tresoreria del conjunt del sector públic de la Generalitat.

c) Regular les condicions i els procediments per centralització dels saldos de les entitats del sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat. Així mateix, pot establir la contractació centralitzada amb una o diverses entitats de crèdit, amb la finalitat de concentrar i optimitzar la gestió dels fons, així com la recaptació dels drets econòmics de la Generalitat.

2. La direcció general amb competències en matèria de tresoreria i la Intervenció General establiran les mesures, criteris i requisits per tal d'assegurar la conciliació dels moviments i els saldos dels comptes reflectits a la comptabilitat als comptes financers bancaris i els reflectits als extractes bancaris remesos per les entitats de crèdit, així com els justificants corresponents.

#### **Article 512-5. Instruments per als cobraments de drets i per als pagaments d'obligacions de la Tresoreria de la Generalitat**

1. El pagaments a la Tresoreria amb relació als seus drets s'efectuen, preferentment, mitjançant targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària i qualssevol altres que autoritzi la direcció general competent en matèria de tresoreria.

2. Els pagaments de la Tresoreria amb relació a les seves obligacions s'efectuen, preferentment, mitjançant transferència bancària i qualssevol altres que autoritzi la direcció general competent en matèria de tresoreria.

3. El departament competent en matèria de tresoreria determina les condicions d'aquests instruments i pot establir que en la realització de determinats ingressos o pagaments només puguin utilitzar-se determinats mitjans de pagament especificant en cada cas les condicions particulars d'utilització.

#### **Article 512-6. Les necessitats transitòries de tresoreria**

Les necessitats de tresoreria derivades de les diferències entre els venciments dels pagaments i els ingressos poden atendre's amb bestretes del Banc d'Espanya, si així s'acordava mitjançant conveni amb aquest, mitjançant operacions de tresoreria amb entitats de crèdit i el producte de l'emissió de deute de tresoreria, d'acord amb l'ordenament vigent i en els termes previstos en aquesta llei, en la corresponent llei de pressupostos i en la resta de normativa que sigui d'aplicació.

#### **Article 512-7. Caixa General de Dipòsits**

1. La Tresoreria de la Generalitat exercirà les funcions de la Caixa General de Dipòsits de la Generalitat de Catalunya. A aquests efectes, la persona titular del departament competent en matèria de tresoreria regularà mitjançant una ordre el seu funcionament, els procediments de constitució, gestió, prescripció i confiscació, així com el que faci referència a la centralització dels dipòsits i fiances constituïts davant dels diferents subjectes del sector públic dependent.

2. Les quantitats dipositades a la Caixa General de Dipòsits de la Generalitat de Catalunya es comptabilitzaran com a operacions no pressupostàries i no meritaran interessos.

#### **Article 512-8. Gestió de la recaptació dels drets de la Generalitat de Catalunya**

1. La recaptació dels drets de la Generalitat de Catalunya s'ha d'ajustar al que preveu la normativa que sigui d'aplicació, d'acord amb la naturalesa específica de cada dret.

2. La direcció general amb competències en matèria de tresoreria coordina la gestió recaptatòria dels drets de la Generalitat, excepte en els supòsits previstos en la normativa. Així mateix, li correspon la gestió recaptatòria centralitzada en els supòsits previstos en la present llei i d'altra normativa d'aplicació.

3. Els comptes corrents oberts en entitats financeres destinats a la recaptació material dels drets han d'estar centralitzats en la Tresoreria General i es gestionaran i autoritzaran d'acord amb el que estableix l'article 512.2 de la present llei. En el supòsit que s'autoritzi una gestió descentralitzada, els imports recaptats s'han d'ingressar en el compte de la Tresoreria General en la periodicitat que es determini.

#### **Article 512-9. Compensació de deutes**

1. L'extinció total o parcial dels deutes que qualsevol persona física o jurídica, privada o pública tingui amb la Generalitat de Catalunya es podrà efectuar mitjançant el procediment de compensació amb els crèdits reconeguts a favor d'aquestes persones, quan es tracti de deutes i crèdits vençuts, líquids i exigibles, en els termes establerts en aquest article i en la normativa reglamentària pròpia de desplegament, en el marc del que preveu la normativa general tributària i de recaptació i la normativa civil.

2. Amb caràcter general, la resolució del procediment de compensació correspondrà a la direcció general competent en matèria de tresoreria o, en el cas de crèdits tributaris o d'altres de dret públic a favor de la hisenda autonòmica gestionats per l'Agència Tributària de Catalunya, correspondrà a aquesta agència.

#### **Article 512-10. Ajornament o fraccionament de deutes**

1. Es pot ajornar o fraccionar, amb el corresponent interès de demora, el pagament dels deutes amb la Generalitat de Catalunya, tant en període voluntari com en període executiu, i amb la sol·licitud prèvia de les persones obligades al pagament, en els casos i mitjançant el procediment establert en la normativa general tributària i de recaptació i la normativa reglamentària pròpia de desplegament.

2. La competència per tramitar i resoldre les sol·licituds d'ajornament o de fraccionament en període voluntari i executiu de deutes la recaptació dels quals estigui atribuïda a l'Agència Tributària de Catalunya, correspon a aquesta mateixa entitat.

3. La competència per resoldre les sol·licituds d'ajornament o de fraccionament de la resta de recursos de naturalesa pública de la Generalitat de Catalunya correspon a la direcció general competent en matèria de tresoreria.

#### **Article 512-11. Pagaments indeguts**

1. Als efectes d'aquesta llei, s'entén per pagament indegut el que es fa per error material, aritmètic o de fet a favor d'una persona que no té cap dret de cobrament davant l'Administració respecte a aquest pagament o en una quantia que excedeixi la que consta en l'acte que hagi reconegut el dret de la persona creditora.

2. La persona perceptora d'un pagament indegut total o parcial està obligada a restituir-lo. L'òrgan que ha comès l'error que ha originat el pagament indegut ha de disposar immediatament, d'ofici, que es restitueixin les quanties pagades indegudament, d'acord amb els procediments establerts reglamentàriament.

#### **Article 512-12. Inembargabilitat dels fons públics de la Generalitat**

La inembargabilitat dels fons i recursos de la Tresoreria de la Generalitat de Catalunya forma part de les prerrogatives amb relació a les obligacions econòmiques de la Generalitat de Catalunya en els termes que estableix el llibre primer d'aquest Codi.

### **Títol II. Endeutament**

#### **Capítol I. Concepte i règim jurídic**

##### **Article 521-1. Concepte**

L'endeutament de la Generalitat està constituït pel conjunt de capitals manllevats a préstec per l'Administració de la Generalitat i les entitats del seu sector públic institucional, mitjançant emissió pública de deute, concertació d'operacions de crèdit o

préstec, subrogació en la posició deutora de tercers o, en general, mitjançant qualsevol operació financera que tingui per finalitat finançar despeses o constituir posicions actives de tresoreria.

#### **Article 521-2. Règim jurídic**

La concertació d'operacions financeres destinades a la formalització d'operacions d'endeutament o instruments de cobertura de risc, tant de l'Administració de la Generalitat com de les entitats que integren el seu sector públic institucional es regirà pel que es disposa en aquest capítol, sens perjudici de les normes específiques que a cadascuna d'elles els hi sigui d'aplicació.

### **Capítol II. Modalitats d'endeutament i instruments de cobertura de risc**

#### **Article 522-1. Modalitats d'operacions d'endeutament**

Les operacions d'endeutament es poden formalitzar segons escaigui, atenant les característiques i oportunitats de finançament, tant en emissions de deute com en operacions de crèdit o préstec.

#### **Article 522-2. Operacions d'endeutament a curt termini**

1. Les operacions d'endeutament que l'Administració de la Generalitat i les entitats del seu sector públic institucional concertin amb persones físiques o jurídiques per un termini de reemborsament igual o inferior a un any tindran per objecte atendre necessitats transitòries de tresoreria.

2. La Llei de pressupostos o, si s'escau, de suplement de crèdit, de crèdit extraordinari o en una altra norma habilitant, autoritzarà els límits màxims d'aquestes operacions per a cada exercici i el Govern en fixarà les característiques, a proposta de la persona titular del departament competent en matèria d'endeutament, a la qual li podrà delegar aquesta darrera potestat.

3. Els representants de la Generalitat en els òrgans de decisió de les entitats del seu sector públic institucional i de la resta d'entitats en què participa han d'obtenir, abans d'exercir el dret de vot, l'autorització del Govern per a aquest tipus d'operacions.

#### **Article 522-3. Operacions d'endeutament a llarg termini**

1. Les operacions d'endeutament que l'Administració de la Generalitat i les entitats del seu sector públic institucional concertin amb persones físiques o jurídiques per un termini de reemborsament superior a un any han de complir que tant la quantia de les anualitats, incloent-hi els interessos i les amortitzacions, com la destinació del seu import s'han d'ajustar a la normativa aplicable en cada moment a les administracions públiques, en el marc del sistema de finançament de les comunitats autònomes i, en concret, de la Generalitat, i d'acord amb els principis rectors de la Unió Europea per a l'harmonització en matèria de finances públiques i estabilitat pressupostària.

2. La Llei de pressupostos o, si s'escau, de suplement de crèdit, de crèdit extraordinari o en una altra norma habilitant, establirà el límit màxim d'aquestes operacions per a cada exercici i el Govern en fixarà les característiques, a proposta de la persona titular del departament competent en matèria d'endeutament, a la qual li podrà delegar aquesta darrera potestat.

3. Per desenvolupar l'autorització legal de crear deute en un exercici pressupostari, la persona titular del departament competent en matèria d'endeutament pot determinar que es creï deute durant el mes de gener de l'any següent per un import que no incrementi en més del 15% el límit màxim. Aquest increment s'ha de computar a l'efecte del compliment del límit de creació de deute que legalment s'autoritza per al conjunt del segon dels anys esmentats.

4. Els representants de la Generalitat en els òrgans de decisió de les entitats del seu sector públic institucional i de la resta d'entitats en què participa han d'obtenir, abans d'exercir el dret de vot, l'autorització del Govern per a aquest tipus d'operacions.

#### **Article 522-4. Capacitat d'endeutament a llarg termini del sector públic institucional de la Generalitat**

1. Les entitats del sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat poden usar l'endeutament en qualsevol modalitat sempre que la seva norma de creació i/o estatuts així ho prevegin.

2. La Llei de pressupostos de la Generalitat o, si s'escau, de suplement de crèdit, de crèdit extraordinari o en una altra norma habilitant, fixarà el límit màxim d'endeutament a llarg termini, bé establint el saldo viu màxim d'endeutament al final de l'exercici o bé establint la variació del saldo viu en relació amb l'autoritzat al final de l'exercici anterior. Per al càlcul d'aquests límits no es tindran en compte les operacions finançades amb préstecs o bestretes reemborsables provinents d'altres administracions públiques.

3. El Govern determinarà les seves característiques i destinació, però podrà delegar aquestes darreres potestats en la persona titular del departament competent en matèria d'endeutament i amb l'informe previ del departament a qui pertorqui per raó de l'adscripció de l'entitat en els termes que estableixi la normativa reguladora del sector públic.

#### **Article 522-5. Límits a l'endeutament de les entitats del sector d'Administració pública de la Generalitat segons el Sistema Europeu de Comptes (SEC)**

1. En qualsevol cas, les operacions d'endeutament autoritzades per la Llei de pressupostos o, si s'escau, de suplement de crèdit, de crèdit extraordinari o en una altra norma habilitant, a favor de les entitats que, d'acord amb les normes del SEC, hagin estat classificades en el sector Administració pública de la Generalitat, únicament es poden formalitzar en el supòsit que l'augment d'endeutament viu del conjunt d'aquest sector no superi el que prevegin les lleis de pressupostos.

2. Per assegurar el compliment d'aquest precepte, un cop s'hagin aprovat els pressupostos per a l'exercici corresponent, el departament competent en matèria d'endeutament ha de fer els ajustaments necessaris i ha de tramitar l'autorització, si escau, de les formalitzacions de les operacions d'endeutament que calgui i, consegüentment, la disposició dels crèdits reservats a aquests efectes en l'estat de despeses.

#### **Article 522-6. Instruments de cobertura de risc de l'endeutament**

Els instruments de cobertura de risc de tipus d'interès i de tipus de canvi han d'estar referenciats a operacions d'endeutament. La seva concertació, així com la formalització de contractes marc que en regulin les condicions i la formalització de contrapartides recíproques amb relació als instruments de cobertura per minimitzar el risc de contrapartida, requeriran l'autorització prèvia del Govern, el qual podrà delegar en el departament competent en matèria d'endeutament la determinació dels instruments adequats així com les seves característiques principals.

#### **Article 522-7. Obligacions informatives amb relació a les operacions d'endeutament**

1. El Govern ha d'enviar al Parlament trimestralment i dins els tres mesos següents a l'acabament del trimestre que correspongui la informació sobre l'evolució de l'endeutament de l'Administració de la Generalitat classificada almenys en:

- a) Crèdits i préstecs a llarg termini.
- b) Emissions a llarg termini.

c) Crèdits i préstecs a curt termini.

d) Emissions a curt termini.

2. Les entitats integrants del sector públic institucional i la resta d'entitats en què participa la Generalitat han d'enviar mensualment al departament competent en matèria d'endeutament un estat de la seva situació d'endeutament, d'acord amb l'estructura i periodicitat que es determini.

3. Les entitats integrants del sector públic institucional i la resta d'entitats en què participa la Generalitat han d'informar el departament competent en matèria d'endeutament sobre les disposicions que efectuen de les operacions d'endeutament formalitzades, i també de l'aplicació que en fan. A aquest efecte, han de trametre al departament competent en matèria d'endeutament, amb la periodicitat que es determini i en el format que el departament estableixi, la informació sobre llur endeutament viu.

### **Capítol III. Concessió de préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables**

#### **Article 523-1. Concessió de préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables**

1. L'Administració de la Generalitat pot concedir préstecs amb termini superior a un any a favor de les entitats del seu sector públic institucional i de la resta d'entitats en què participa. El Govern, amb l'informe previ del departament al qual pertorqui per raó de l'adscripció de l'entitat en els termes que estableixi la normativa reguladora del sector públic, autoritzarà els imports i en determinarà les característiques i destinació, però podrà delegar aquestes darreres potestats en la persona titular del departament competent en matèria d'endeutament.

2. L'Administració de la Generalitat pot concedir préstecs, línies de crèdit o bestretes reintegrables a termini igual o inferior a un any per cobrir necessitats transitòries de tresoreria d'acord amb el límit màxim establert en la Llei de pressupostos o una altra llei específica per a les operacions d'endeutament a curt termini. La direcció general competent en matèria d'endeutament i tresoreria en determinarà les característiques.

### **Títol III. Garanties**

#### **Capítol I. Avals**

##### **Article 531-1. Concepte i règim jurídic**

1. Les garanties de la Generalitat han de revestir necessàriament la forma d'aval de la Tresoreria, que serà autoritzat pel Govern a proposta de la persona titular del departament competent en matèria d'avals. Els acords d'autorització s'han de publicar al *Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya*.

2. Els avals es documentaran en la forma que es determini per reglament i els signarà la persona titular del departament competent en matèria d'avals, tindran caràcter de garantia personal i es constituïran d'acord amb les normes reguladores de la fiança establerta en el Codi civil o en el Codi de comerç, segons correspongui.

3. L'import total dels avals a prestar en cada exercici i entitats fiançades es fixa en la corresponent Llei de pressupostos de la Generalitat, o en una altra llei específica.

4. Els avals prestats a càrrec de la Tresoreria reporten a favor d'aquesta la comissió que per a cada operació determini el Govern, a proposta de la persona titular del departament competent en matèria d'avals.

5. La Tresoreria de la Generalitat respon de les obligacions d'amortització i pagament d'interessos, si així s'establís, només en el cas que el deutor principal no complís aquestes obligacions.

6. Excepcionalment, el Govern pot autoritzar un altre tipus de garantia sempre que tingui caràcter personal i respongui a especials característiques de l'operació principal, o bé es tracti de garanties subjectes a una altra legislació, si la naturalesa de l'operació ho requereix.

7. Les quantitats degudes a la hisenda de la Generalitat a què tingui dret com a conseqüència tant de l'atorgament d'un aval com del rescabament per la seva execució tenen la consideració d'ingressos de dret públic i se'n pot efectuar el cobrament d'acord amb les prerrogatives de constrenyiment previstes.

## **Capítol II. Avals i sector públic institucional**

### **Article 532-1. Avals al sector públic institucional**

1. La Generalitat pot avalar les operacions d'endeutament i els instruments de cobertura de risc que formalitzin les entitats integrants del sector públic institucional.
2. Correspon al departament competent en matèria d'avals tramitar el corresponent expedient per establir la conveniència de l'aval atenent les característiques de l'operació principal garantida. L'autorització correspon al Govern i l'execució a la persona titular del departament competent en matèria d'avals o a l'autoritat en qui expressament delegui.
3. La Intervenció fiscalitza les actuacions finançades amb crèdits avalats per la Generalitat per conèixer en cada moment l'aplicació del crèdit.

### **Article 532-2. Avals atorgats per entitats del sector públic institucional de la Generalitat**

1. Les entitats del sector públic institucional de l'Administració de la Generalitat poden prestar avals, sempre que la seva norma de creació i/o els seus estatuts així ho prevegin, dins el límit màxim fixat en cada exercici amb aquesta finalitat per la Llei de pressupostos o una altra llei específica. L'autorització correspon al Govern i, un cop s'han concedit, s'ha de comunicar al departament competent en matèria d'avals.
2. En el cas d'avals que puguin atorgar les entitats de crèdit oficial de la Generalitat, com l'Institut Català de Finances, es regiran pel que disposin les seves normes de creació, però en cap cas podran ser considerats avals de la Tresoreria ni garantia directa de la Generalitat de Catalunya, sense norma legal expressa que ho habiliti.

**Aquest text és transcripció del document de treball lliurat pel Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.**