



G CONSELLERIA
O HISENDA I RELACIONS
I EXTERIORS
B DIRECCIÓ GENERAL
/ TRESOR, POLÍTICA
FINANCERA I PATRIMONI

Assumpte: informació de Tresoreria per als centres docents públics

1. Contracte Marc de Tresoreria: finalitat i trets més rellevants

✓ Finalitat

Establir les condicions per a la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears (CAIB, ens del sector públic instrumental i centres docents públics d'educació no universitària).

En concret:

- Seleccionar les entitats de crèdit que prestaran els serveis.
- Fixar el cost màxim de les comissions pels serveis bancaris.
- Fixar les condicions d'execució dels contractes celebrats a l'empara del Contracte marc
- Fixar l'import i el cost (tipus d'interès aplicable i comissions) de les operacions de crèdit a curt termini que s'adjudiquin.

✓ Informació disponible a la pagina web [dgtresor.caib.es](http://www.dgtresor.caib.es)

Apartat específic per als centres docents, doncs el Contracte Marc de Tresoreria té un abast ampli i, per això, s'han descrit els trets rellevants i resumit els elements claus:

Informació sobre el Contracte marc de Tresoreria 2021 per als ens instrumentals del sector públic autonòmic i pels centres docents públics d'educació no universitària

http://www.caib.es/sites/deute/ca/informacia_ens_i_centres_docents/



El contracte es licita cada any i entra en vigor el dia 1 de juliol amb una durada de 12 mesos. La informació s'actualitza per al nou contracte i es manté la dels anys anteriors, per tant, es poden comprovar les condicions vigents en cada moment.

✓ **Comissions bancàries**

Les entitats financeres adjudicatàries **no poden** carregar comissions en els comptes bancaris dels ens del sector públic ni dels centres docents públics no universitaris pels serveis bancaris inclosos en el Contracte marc com a prestacions determinades:

- Comptes bancaris.
- Operativa d'ingressos i pagaments.
- Comptes corrents de pagaments i cobraments a justificar.
- Els mitjans de pagament o ingrés vinculats a comptes bancaris següents:
 - Transferències, girs, xecs o qualsevol mitjà de pagament bancari assimilable admès en comerç.
 - Targetes de dèbit i de prepagament.
- Operacions de compravenda de divises.
- Gestió del pagament d'impostos i la seva bonificació.
- Qualsevol altre servei bancari vinculat amb les operacions descrites anteriorment, inclosos els certificats bancaris.

En canvi, **sí poden** cobrar comissions per aquelles prestacions no determinades. Casos concrets que poden afectar als centres:

- Subministrament i manteniment de terminals de punt de venda (TPV).
- Qualsevol altre servei bancari relacionat amb l'operativa d'ingressos i pagaments de qualsevol naturalesa i per qualsevol mitjà admès en comerç, que no estiguin en les prestacions determinades per aquest Plec ni excloses expressament del mateix.

2. Incidències en la relació amb els bancs

- ✓ En primer lloc, qualsevol incidència s'ha de **reclamar a l'entitat financera per correu electrònic**.
- ✓ En cas de no obtenir resposta o que no sigui satisfactòria, la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni ha fet un **tràmit telemàtic** per a la resolució d'incidències amb una entitat financera

adjudicatària del Contracte marc de Tresoreria **per cobrament de comissions indegudes** mitjançant el procediment publicat a la seu electrònica, amb un formulari específic. És a dir, els centres docents tenen a la seva disposició un tràmit en Seu electrònica, amb codi SIA 2413384:

<https://www.caib.es/seucaib/ca/202/administracions/tramites/servicio/4721977>

3. Ciberfrau

- ✓ Augment dels casos de delinqüència informàtica i frau bancari, motiu de preocupació de l'Administració i per això, es fan jornades de prevenció del ciberfrau.
- ✓ **Recomanacions, com identificar-lo i com actuar**, informació disponible a dgtresor.caib.es a l'enllaç:
<http://www.caib.es/govern/sac/fitxa.do?codi=4687713&coduo=32&lang=ca>
- ✓ Ajuda en ciberseguretat (INCIBE) - Institut Nacional de Ciberseguretat d'Espanya.
- ✓ Avantatge de la firma mancomunada que dificulta les accions de suplantació de personalitat, robatori de claus de firma, entre d'altres.

4. Servei de Gestió Financera del Sector Públic

- ✓ El Servei dona resposta a totes les qüestions relacionades amb la gestió de tresoreria dels centres, a més publica la informació necessària per al bon funcionament i les instruccions que s'han emès per millorar la gestió que es poden consultar a l'enllaç següent:
<https://www.caib.es/govern/organigrama/area.do?coduo=2289&lang=ca>
- ✓ Les **normes operatives sobre comptes bancaris i mitjans de pagaments** són:
 - Instrucció 01/2021, de 9 d'abril, de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni relativa a l'obertura i cancel·lació de comptes bancaris de titularitat dels ens del sector públic

instrumental autonòmic i dels centres amb autonomia de gestió econòmica i a la designació i a la substitució de persones autoritzades per utilitzar-los.

<https://csv.caib.es/hash/1617953254914-283193856-2690525674714881194>

- Instrucció 02/2021, de 15 d'octubre, de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni relativa als mitjans de pagament dels ens del sector públic instrumental autonòmic i dels centres amb autonomia de gestió econòmica.

<https://csv.caib.es/hash/1634299883209-349144228-3877236943246107930>

- ✓ Dades de contacte:
Cap del Servei de Gestió Financera del Sector Públic
Sandra Ollé Fernández
gfspi@tresorer.caib.es
971 17 95 00 (ext. 66982)

5. Altres recomanacions

L'ús de les eines de banca electrònica per als pagaments milloren la seguretat i el control dels fons públics envers de l'efectiu, doncs totes les transaccions electròniques queden enregistrades i es pot disposar de les dades necessàries per a la verificació (nom, DNI, import exacte, data i concepte) . Això implica un canvi d'hàbits i disposar de les eines adequades per a la gestió econòmica i de comptabilitat per part de l'equip gestor.

Atès la problemàtica de la limitació legal de l'import màxim d'efectiu en transferències i en pagaments directes, com també la derivada de pèrdues i robatoris, la dificultat de recompte de monedes i altres despeses del maneig d'efectiu, es recomana limitar el màxim possible l'ús d'efectiu.

La Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Palma, 18 de febrer de 2022