



**UNIVERSITAT POLITÈCNICA
DE CATALUNYA
BARCELONATECH**

Informació sobre inversions de tresoreria a curt termini en dipòsits bancaris

**Document informatiu presentat al Consell de Govern
del dia 28 d'octubre de 2025**

Gerència

INFORMACIÓ SOBRE INVERSIONS DE TRESORERIA A CURT TERMINI EN DIPÒSITS BANCARIS

(en EUROS)

D'acord amb l'article 43 de les Bases d'Execució del Pressupost 2025 de la UPC, el gerent ha d'informar el Consell de Govern i el Consell Social, en el marc de les seves comissions econòmiques, dels imports invertits i els rendiments obtinguts al llarg de l'any.

DIPÒSITS A TERMINI 2025: import invertit i rendiments d'interessos liquidats i meritats

ENTITAT	Mesos	Liq Int	TAE	Import	T.i. Nominal	Data inici	Data fi	Interessos cobrats	Int meritats
CAIXA ENGINYERS	12	a termini	2,050%	5.000.000,00	2,050%	02/11/2024	02/11/2025		68.239,73
BSANTANDER	5	mensual	3,214%	5.000.000,00	3,210%	20/09/2024	19/02/2025	27.263,02	
BSANTANDER	5	mensual	3,214%	5.000.000,00	3,210%	20/09/2024	19/02/2025	27.263,02	
BBVA 09	3	a termini	2,8296%	5.000.000,00	2,800%	13/11/2024	12/02/2025	34.904,11	
BSANTANDER	3	a termini	2,923%	17.000.000,00	2,900%	13/11/2024	12/02/2025	124.263,01	
BSANTANDER	12	trimestral	2,262%	5.000.000,00	2,250%	13/11/2024	12/11/2025	84.143,83	5.856,16
BSANTANDER	3	a termini	2,659%	25.000.000,00	2,640%	13/12/2024	12/03/2025	162.739,73	
BBVA 10	3	a termini	2,697%	5.000.000,00	2,670%	13/12/2024	12/03/2025	32.917,81	
BBVA 11	3	a termini	2,697%	5.000.000,00	2,670%	13/12/2024	12/03/2025	32.917,81	
BBVA 12	3	a termini	2,697%	5.000.000,00	2,670%	13/12/2024	12/03/2025	32.917,81	
BBVA	6	a termini	2,4652%	5.000.000,00	2,450%	10/01/2025	09/07/2025	60.410,96	
BBVA	6	a termini	2,3639%	5.000.000,00	2,350%	13/02/2025	13/08/2025	58.267,12	
BSANTANDER	9	trimestral	2,3230%	20.000.000,00	2,310%	17/02/2025	16/11/2025	229.101,37	17.720,55
BSANTANDER	9	trimestral	2,3130%	8.000.000,00	2,300%	24/02/2025	23/11/2025	91.243,83	3.528,77
BBV	9	a termini	2,2663%	16.000.000,00	2,260%	13/03/2025	12/12/2025		169.407,12
BSANTANDER	3	a termini	2,4220%	6.000.000,00	2,400%	13/03/2025	12/06/2025	36.295,89	
BSANTANDER	9	trimestral	2,2790%	14.000.000,00	2,260%	13/03/2025	12/12/2025	79.750,14	69.347,95
CAIXA ENGINYERS	3	a termini	2,4200%	5.000.000,00	2,400%	13/03/2025	12/06/2025	30.246,58	
BSANTANDER	12	trimestral	1,8930%	9.000.000,00	1,880%	16/06/2025	16/06/2026		46.378,08
BSANTANDER	6	trimestral	1,9030%	4.000.000,00	1,890%	16/06/2025	16/12/2025		79.750,14
CAIXA ENGINYERS	12	a termini	1,9000%	5.000.000,00	1,900%	13/06/2025	13/06/2026		20.821,92
BBVA	3	a termini	1,9136%	3.000.000,00	1,900%	19/09/2025	19/12/2025		
TOTAL				89.000.000,00				1.144.646,04	481.050,41

Imposicions vigents

RETRIBUCIÓ D'INTERESSOS EN COMPTES CORRENTS

DATA ABONAMENT	ENTITAT	DETALL DE L'ABONAMENT	Interessos cobrats 2025
01/01/2025	BSANTANDER	Liquidació 30-09-2024 a 31-12-2024	112.890,53
01/01/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	8.280,01
16/01/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	2.300,52
01/02/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	1.271,44
15/02/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	516,32
01/03/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	4.669,88
15/03/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	312,09
01/04/2025	BSANTANDER	Liquidació 01-01-2025 a 31-03-2025	67.857,58
01/04/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	2.848,16
16/04/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	140,67
01/05/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	5.058,55
15/05/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	231,32
01/06/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	2.181,57
16/06/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	288,18
19/06/2025	C ENGINYERS	Remuneració títols capital social	10,03
01/07/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	78,43
01/07/2025	BSANTANDER	Liquidació 21/03/2025 al 30/06/2025	48.010,39
17/07/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	287,66
25/07/2025	BSANTANDER	Liquidació interessos mensual	3.728,18
01/08/2025	CAIXABANK	Liquidació interessos mensual	1.209,37
18/08/2025	BBVA	Liquidació interessos mensual	367,10
01/09/2025	CAIXABANK SA		340,82
15/09/2025	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA		448,96
TOTAL			263.327,76

 SERVEI D'ECONOMIA
A 25 de setembre de 2025