



**Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni
sobre les ofertes presentades per a l'adjudicació del Contracte marc per a la
contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la
Comunitat Autònoma de les Illes Balears per als anys 2026-2028 (Contracte
marc de Tresoreria 2026-2028)**

Fets

1. Antecedents

- 1.1. L'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, de 19 de març de 2026¹ justificatiu de la necessitat de tramitar un Contracte marc per la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per als anys 2026 - 2028, i sobre el preu i procediment de licitació.
- 1.2. El 18 d'abril de 2026, la secretària general d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació va resoldre iniciar la tramitació de l'expedient contracte marc per a la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, CM Tresoreria 2026-2028² (d'ara endavant, el Contracte marc de Tresoreria 2026-2028).

¹ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1711546419065-829681464-2582557018205557441>

² <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=fb33f5fd27922c2f6cfda57b302c28fb62973a4a4e01ef42028e5782fdcfca33>





- 1.3. El 29 d'abril de 2026, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació es va aprovar l'expedient, la despesa i els plecs del Contracte marc de tresoreria 2026-2028 ³.
- 1.4. El 30 d'abril de 2026 es va publicar l'anunci de la licitació, amb tota la documentació necessària (plecs i annexos) a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i a la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni⁴, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.
- 1.5. El 7 de maig de 2026, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació, es va rectificar l'apartat d.2) de la clàusula 17.3 del plec de clàusules particulars .
- 1.6. El 7 de maig de 2026, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, es va ampliar el termini de presentació d'ofertes del Contracte marc en quatre (4) dies hàbils.
- 1.7. Ambdues resolucions de 7 de maig varen ser publicades a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i a la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni , a més de ser notificades als licitadors per correu electrònic dia 8 de maig de 2026.
- 1.8. Així, el termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 4 de juny de 2026, 4 dies hàbils més de l'establert en la clàusula 21 del PCP.

2. Entitats licitadores presentades

2.1. Les entitats financeres poden optar a la licitació com a:

- Entitats tresoreres, que tindran accés a l'operativa bancària de tot l'àmbit d'aplicació del Contracte marc.
- Entitats col·laboradores, tindran accés a l'operativa bancària a l'àmbit d'aplicació del Contracte marc restringit, d'acord amb la clàusula 6.4

³<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=cc8471adc84c6897d958e63fd9d79d56c3b59fbdcf339ad1e576c75a7a159d1a>

⁴https://www.caib.es/sites/deute/ca/licitacio_contracte_marc_tresoreria_2026-2028/





del PCP.

- Entitats col·laboradora en qualitat de banca ètica, que tindran accés a l'operativa bancària de tot l'àmbit d'aplicació del Contracte marc.

2.2. El 5 de juny a les 12:00 h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 1 de Documentació Administrativa a què es refereix la clàusula 16 del PCP.

Les 10 entitats financeres que varen presentar oferta per a la contractació sobre la qual tracta aquest Informe són les següents:

Entitat bancària	Licitant com a
Abanca, Corporación Bancaria SA	TRESORERA
Banca March,SA	TRESORERA
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)	TRESORERA
Banco Sabadell, SA	TRESORERA
Banco Santander,SA	TRESORERA
Bankinter, SA	
CaixaBank, SA	TRESORERA
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	COL·LABORADORA banca ètica
Kutxabank,SA	TRESORERA
Unicaja Banco, SA	TRESORERA

Respecte dels licitadors, s'ha de dir que Bankinter no ha presentat el document de Dades de l'entitat on s'especifica la condició de participació, tal com diu la clàusula 15.1 del PCAP en consonància amb la 14.7 que estableix l'obligació d'identificar els representants de l'entitat.

2.3. Una vegada efectuada la comprovació de la documentació inclosa en el sobre 1 de documentació general, l'entitat Kutxabank no complia el requisit de la clàusula 14.7 del PCP (signatura electrònica dels representants declarats) i l'entitat Bankinter no va presentar tots els annexos que d'acord amb la clàusula 16.1 del PCP són requisit incloure en la fase de selecció de les entitats licitadores, en concret, des de l'annex 2 a l'annex 6, 8 (si procedeix), el 9, el 14 (si procedeix) i el 16 (si procedeix), a més de l'annex on s'han d'incloure les dades de l'entitat així com els representants, per la qual cosa no es va poder saber si es presentava a la licitació com a tresorera o com a col·laboradora.

L'entitat Sabadell va presentar el sobre amb un arxiu protegit que no es va poder obrir. Davant aquesta situació la Comissió Tècnica va decidir suspendre la sessió per fer consulta tècnica a la Agència Balear de Digitalització, Ciberseguretat i Telecomunicacions de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació així com a la Plataforma de Contractació del Sector Públic per tal de

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





constatar si realment l'arxiu no es podia obrir o hi havia alguna solució per poder accedir a la informació del sobre que s'havia presentat en termini.

El 9 de juny se reuneix de nou la Comissió Tècnica per aclarir l'estat del procediment i informa que el 8 de juny de 2026, la Plataforma de Contractació del Sector Públic informa que la plataforma estava operativa en el moment de la presentació de l'oferta i constata la presentació correcta de la documentació pel licitador. Per part de l'Agència Balear de Digitalització, Ciberseguretat i Telecomunicacions de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació, la resposta en relació a l'obertura del sobre fou que si bé els fitxers presentats en els sobres estaven signats correctament, el fitxer estava amb un format xifrat per Microsoft Information Rights Management, i per tant només podia obrir-se amb les credencials adequades. Per tant, l'entitat licitadora hauria de facilitar usuari i contrasenya per poder obrir l'arxiu del sobre i així tenir accés al contingut.

Així mateix, es va posar de manifest doctrina en relació a altres procediments de licitació que podia ser d'aplicació a aquesta situació. Es dona trasllat d'aquesta a la Comissió Tècnica i es torna a suspendre la sessió.

El 10 de juny de 2026 se reuneix de nou la Comissió Tècnica i es pren l'acord d'admetre provisionalment a l'entitat licitadora Banco Sabadell, SA i requerir que esmeni la presentació de la documentació del sobre 1 aportant credencials que permetin l'accés al contingut. Es decideix així en atenció a la Resolució 911/2018, d'11 d'octubre, del Tribunal Administratiu Central de Recursos Contractuals (Recurs 722/2018) i a la Resolució 1439/2021, de 21 d'octubre, del Tribunal Administratiu Central de Recursos Contractuals (Recurs 1178/2021), tal com es diu a l'acta on es transcriuen ambdues.

Firmada l'acta per la Comissió Tècnica⁵, l'11 de juny de 2026 es va concedir un termini de 3 dies hàbils per esmenar les deficiències de tramitació de Kutxabank, de Bankinter i de Sabadell.

3. Ofertes presentades

3.1. Reunió de la Comissió Tècnica

El 19 de juny de 2026 a les 12:00 h es va reunir la Comissió Tècnica per a comprovar l'esmena dels requeriments fets a les entitats Kutxabank, Bankinter i Banco Sabadell i la seva admissió. A continuació, es procedeix a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tresorera" i del sobre 3 "Oferta com entitat col·laboradora". D'acord amb la clàusula 23.5, l'obertura d'aquests sobres és electrònica i no pública.

⁵ Publicada en la plataforma de contractació





L'entitat Kutxabank ha esmenat la documentació en els termes del requeriment i ha estat admesa a la licitació.

Bankinter ha esmenat els annexos, però no ha presentat el document de Dades de l'entitat que estava dins del sobre 1, i que s'estableix en la clàusula 14.7 del PCAP juntament amb l'obligació d'identificar els representants de l'entitat, així com d'indicar la condició de participació, tal com diu de la clàusula 15.1 del PCAP, motiu pel qual se li ha hagut de considerar no esmenat el requeriment en els termes sol·licitats i resulta no admesa.

Banc Sabadell ha presentat de nou el sobre 1 amb una declaració responsable en la qual manifesta que ha tornat a pujar l'arxiu corregit i que no ha modificat del contingut. El requeriment comunicat a l'entitat licitadora a través de la Plataforma de Contractació del Sector Públic sol·licitava l'esmena de l'arxiu presentat aportant unes credencials per poder accedir al contingut, en el benentès que si s'advertís compromesa la integritat e immutabilitat de l'oferta s'acordaria l'exclusió. La Comissió Tècnica, atès que no atén al requeriment de presentar unes credencials que permetin l'accés a la documentació primera i presenta de nou un document fora de termini, acorda excloure l'entitat Sabadell de la licitació.

En la reunió es va dur a terme la lectura de les ofertes presentades en el sobre 2 i 3 i es va comprovar que totes les entitats admeses compleixen amb els requisits de les clàusules 17 i 18 del PCP. No obstant això, en l'oferta de KutxaBank la firma no complia amb els requisits de la clàusula 15 del PCP, pel que es va concedir un termini de 3 dies hàbils per la correcció dels defectes de tramitació (adequació de la signatura electrònica pel representant declarats). L'entitat va esmenar adequadament dins termini i va ser admesa a la licitació.

3.2. Oferta de les entitats licitadores que opten a ser entitat col·laboradora en la seva consideració de banca ètica

Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença és l'única entitat licitadora que es presenta com a entitat col·laboradora en la seva condició de banca ètica i compleix amb els requisits de la clàusula 6.3 del PCP:

– Ser caixa d'estalvi, d'acord amb la definició de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvi i fundacions bancàries, o entitat de crèdit estrangera amb sucursal a Espanya assimilable amb finalitat social.

i

– Comptar amb iniciatives d'estalvi ètic que contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





A més, també ha d'obtenir una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social *f)*, que es valorarà més endavant en aquest Informe.

3.3. Ofertes de les entitats licitadores que opten a ser entitat col·laboradora

Cap entitat financera admesa ha licitat directament com a entitat col·laboradora.

3.4. Ofertes de les entitats licitadores que opten a ser entitat tesorera

3.4.1 Els criteris d'adjudicació de la contractació, que serveixen per valorar les ofertes de les entitats financeres licitadores, són els de la clàusula 17 del PCP:

- a.1) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
- a.2) Comissions per verificació de titularitat de comptes externs de les entitats i alta de comptes
- b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris
- b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
- c) Import de crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (mínim 50 milions d'euros)
- d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma
- d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma
- e) Convenis de col·laboració subscrits
- f) Criteris d'adjudicació de caràcter social
- g) Connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB

3.4.2 Anàlisi i valoració dels criteris d'adjudicació de la contractació:

De l'anàlisi de cada criteri d'adjudicació, d'acord amb la **clàusula 17.3 del PCP**, resulta:

a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades (17 punts)

Es valora la bonificació o descompte (del 0 al 100%) sobre l'import màxim de les comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions





determinades d'aquest Contracte marc (clàusula 2.2 del PPT), que és d'1.500.000 €, i es repartirà de forma lineal entre les entitats que resultin adjudicatàries com a tresoreres.

Als únics efectes de valoració de les ofertes, els punts s'atorgaran de forma directament proporcional a la bonificació de la comissió oferta, de manera lineal.

Així, a l'oferta que presenti una bonificació del 100% sobre les comissions per serveis bancaris (és a dir, que no presenti comissió per aquests serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte marc) se li atorgarà el màxim de puntuació establerta, 20 punts. Si la bonificació de la comissió per aquests serveis bancaris oferta és del 0%, se li atorgarà 0 punts.

Les comissions per serveis bancaris ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació o descompte Comissió serveis bancaris oferta	Puntuació
Abanca	100%	17,00
Banca March	100%	17,00
BBVA	100%	17,00
Santander	100%	17,00
CaixaBank	100%	17,00
Kutxabank	100%	17,00
Unicaja	100%	17,00

a.2) Comissió pel servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs (5 punts)

Es valora la rebaixa del cost unitari per a la verificació de la titularitat del compte bancari extern.

S'assignarà la puntuació en funció del percentatge de baixa del cost unitari ofert respecte al cost màxim unitari establert de 0,75€ per compte consultat i verificat d'acord amb el següent:

$$\text{Puntuació: } 5 \times \left(\frac{\text{Cost màxim} - C_i}{\text{Cost màxim}} \right)$$

On:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Cost màxim = cost establert en la clàusula 6.6 del Plec de prescripcions tècniques.

Ci = cost unitari (consulta per compte bancari) ofert per l'entitat i.

En cap cas implicarà sobrepassar el preu màxim de la contractació per aquesta comissió (495.495 €, IVA del 21% inclòs).

La no presentació d'oferta per al servei de verificació de titularitat de comptes bancaris externs no serà motiu d'exclusió de l'adjudicació en qualsevol condició.

En la sessió núm. 5 de 30 de juny de 2026 de la Comissió Tècnica es varen demanar aclariments a les entitats licitadores que han presentat oferta per al servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs, en relació al criteri a.2 del Plec de clàusules particulars del Contracte Marc Tresoreria 2026-2028: Abanca, Banca March, BBVA, CaixaBank i Kutxabank, perquè varen sorgir dubtes per a l'assignació de punts.

Les entitats Santander, Unicaja i Colonya no presenten oferta per no tenir el servei de verificació NIF-IBAN per VALITIC via web API o amb fitxer en el moment de l'adjudicació.

Atès que el redactat dels plecs deixa clar que el servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs i alta de comptes serà adjudicat a una sola entitat, la qual ha de complir amb l'establert en la clàusula 6.6.2 del PPT, es va demanar a les entitats que expressament manifestin si disposen, en la data de presentació de l'oferta, del servei digital d'Iberpay (Valitic) amb les condicions tècniques requerides per oferir el servei en les dues modalitats de verificació, en bloc mitjançant fitxer i en línia mitjançant web/API, per intercanviar la informació necessària per confirmar la titularitat dels comptes de tercers.

D'acord amb la clàusula 6.6.2 del PPT

"(...)

*La verificació de la titularitat de comptes bancaris externs de les entitats que no siguin adjudicatàries del Contracte marc de tresoreria s'ha de fer a través de l'entitat que resulti adjudicatària d'aquest servei per als comptes externs, i mitjançant comunicació directa amb el banc H2H per SFTP o l'altre protocol que s'estableixi segons el que preveu la clàusula 4.6 d'aquest Plec, sens perjudici de poder-ho fer mitjançant API en els termes que validi i accepti la Comunitat Autònoma prèviament. **L'entitat ha d'oferir el servei digital d'Iberpay (Valitic) en les dues modalitats de verificació, en bloc mitjançant fitxer i en línia mitjançant web/API, per intercanviar la informació necessària per confirmar la titularitat dels comptes de tercers.***

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





*Així, l'entitat que resulti adjudicatària del servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs abans esmentat **ha d'assegurar la verificació en línia mitjançant web/API**, a més, per a les altes de comptes bancaris de tercers, en els termes que validi i accepti la Comunitat Autònoma prèviament en cada cas. Tot això, sens perjudici que la Comunitat pugui mantenir la possibilitat de verificació en bloc dels comptes propis de les entitats adjudicatàries del Contracte marc, en circumstàncies justificades o mentre la verificació en línia no estigui implementada."*

El 6 de juliol totes les entitats requerides responen a l'aclariment :

- Abanca manifesta que disposa del servei digital d'Iberpay (Valitic) en les condicions tècniques requerides per oferir-lo en les dues modalitats de verificació (en bloc per fitxer i en línia mitjançant web/ API). Ara bé, aquest servei no el té en producció en la data de presentació de l'oferta, el qual estarà operatiu a l'octubre.
- Banca March manifesta que disposa del servei per a la verificació en bloc per fitxer i que té en desplegament la modalitat en línia que estarà implantada en el mes de setembre.
- BBVA, Kutxabank i CaixaBank manifesten que sí disposen del servei en les dues modalitats amb les condicions tècniques requerides en la data de presentació de l'oferta.

Per tant, Abanca i Banca March estarien en disposició d'oferir el servei requerit amb posterioritat i segons els criteris acordats per la Comissió Tècnica que donaren lloc a la petició d'aclariments abans esmentada, no es pot donar puntuació al cost unitari ofertat per Abanca i Banca March atès l'incompliment de la clàusula 6.6.2 del PPT.

En conseqüència, les comissions per verificació de la titularitat de comptes bancaris externs ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Entitat licitadora	Cost unitari màxim	Puntuació
Abanca		0,00
Banca March		0,00
BBVA	0,00	5,00
Santander		0,00
CaixaBank	0,60	1,00
Kutxabank	0,39	2,40
Unicaja		0,00
Colonya		0,00

b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris (20 punts)

Es valora la remuneració dels saldos dels comptes bancaris de les entitats financeres adjudicatàries com a entitats tesoreres durant el temps de vigència del Contracte marc al tipus ofert.

D'acord amb la decisió del Consell del Banc Central Europeu (BCE) de posar, a partir de l'1 de maig de 2023, un límit màxim de remuneració per als dipòsits de les administracions públiques en l'€STR menys 20 punts bàsics, es considera que aquesta és la millor remuneració pels saldos positius a obtenir.

L'oferta es pot presentar amb referència a l'€STR amb un diferencial, però en tot cas, ha de constar en l'oferta una TAE equivalent en el moment de la presentació de l'oferta, la qual prevaldria en cas de discrepància entre la referència del marge presentat i la TAE.

Així, a l'oferta que presenti un diferencial sobre el tipus d'interès €STR de menys 0,20% (-0,20%), considerada com la millor oferta possible, se li atorgarà el màxim de la puntuació establerta, és a dir, 20 punts.

A l'oferta que ofereixi un diferencial negatiu igual a l'€STR que estigui vigent en el moment de presentació de l'oferta se li atorgaran 0 punts, doncs s'entendrà que el tipus resultant seria del zero per cent (en el moment de presentar l'oferta).

La resta de les ofertes s'ordenaran per atorgar punts, en proporció de manera lineal, en relació amb l'oferta de major puntuació (€STR -0,20%).





El tipus d'interès que s'ofereixi ha de ser, com a mínim, del 0 % TAE.

L'oferta es pot presentar per trams de saldos a remunerar. En aquest cas, per a la valoració, es calcularà una TAE mitjana ponderada en funció de les TAE ofertes per a cada tram i import dels trams. A efectes de càlcul, s'estableix un saldo límit de 1.200 milions d'euros per al conjunt d'entitats tesoreres.

Les entitats Banca March i CaixaBank han estat les úniques licitadores que han presentat l'oferta per trams.

Així, es va considerar com a tipus de referència a l'efecte de la seva valoració, d'acord amb la informació publicada pel Banc Central Europeu, la referència de la mitjana mensual de l'€STR del mes de maig fixada en el 1,931%.

En qualsevol cas, el tipus al qual es remuneraran els saldos durant la vida del contracte vindrà determinat pel tipus resultant de la mitjana mensual de l'€STR i el diferencial ofert que sigui aplicable en cada mes meritat.

D'acord amb això, la remuneració dels saldos dels comptes bancaris oferta per les entitats licitadores es valora de la manera següent:

Entitat licitadora	Trams d'imports	Marge sobre l'€STR	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada pel banc	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada per la Direcció General	Puntuació
Abanca	-	-0,20%	1,745%	1,745%	20,00
Banca March	De 0 a 100.000.000,00 €	-1,00%	0,940%	0,935%	16,92
	De 100.000.000,01 € en endavant	-0,20%	1,740%	1,745%	
BBVA	-	-1,00%	0,935%	0,935%	10,76
Santander	-	-0,20%	1,940%	1,745%	20,00
Caixabank	De 0 a 4.999.999,99 €	No remunerat	0,000%	0,000%	17,59
	De 5.000.000,00 € a 94.999.999,99 €	-0,80%	1,132%	1,137%	
	De 95.000.000,00 € en endavant	-0,20%	1,732%	1,745%	
Kutxabank	-	-0,20%	1,745%	1,745%	20,00
Unicaja	-	-0,20%	1,746%	1,745%	20,00

b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius (3 punts)

Es valora la bonificació o el descompte ofert sobre la comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris que les entitats licitadores ofereixin en termes percentuals (%) en relació al tipus de facilitat de dipòsit.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Així, a l'oferta que presenti una bonificació del 100% sobre el tipus de facilitat de dipòsit se li atorgarà el màxim de puntuació establerta, 3 punts, és a dir, que no s'aplica cap comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris.

Si la bonificació de la comissió per aquests serveis bancaris ofertat és del 0% (és a dir, comissió de manteniment igual a la facilitat de dipòsit), se li atorgaran 0 punts.

Als únics efectes de valoració de les ofertes, els punts s'atorgaran de forma directament proporcional a la bonificació de la comissió oferta, de manera lineal.

Les comissions pel servei de manteniment (o custòdia) de saldos positius ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació o descompte ofert sobre la Comissió de custòdia	Puntuació
Abanca	100%	3,00
Banca March	100%	3,00
BBVA	100%	3,00
Santander	100%	3,00
CaixaBank	100%	3,00
Kutxabank	100%	3,00
Unicaja	100%	3,00

c) Import de crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma contemplades en la clàusula 2.2 del Plec de prescripcions tècniques (10 punts)

Es valora l'import nominal ofert per a les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma, que s'estableixen en la clàusula 2.2 del PPT fins a 450.000.000 €. L'import mínim de l'oferta ha de ser de 50.000.000 €, d'acord amb la clàusula 17.3 c) del PCP.

Als únics efectes de valoració de les ofertes, s'atorgarà el màxim de la puntuació establerta, és a dir, 10 punts, a l'oferta que presenti un import nominal més alt de l'operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma. A l'oferta que presenti un import igual a 50.000.000 € de nominal de l'operació de crèdit a curt termini se li atorgaran 0 punts. La resta de les ofertes s'ordenaran de major a menor import en funció del nominal de l'operació oferta i se li atorgaran punts





mitjançant interpolació lineal segons la recta definida pels punts P1 (import mínim de 50.000.000 €, 0 punts) i P2 (l'import de l'oferta que presenti un import més alt, 10 punts), de la manera següent:

$$\text{Puntuació} = 10 \times \left(\frac{\text{Import ofert} - 50.000.000 \text{ €}}{\text{Import màxim ofert} - 50.000.000 \text{ €}} \right)$$

Les 7 entitats financeres licitadores admeses per a la condició d'entitat tesorera han presentat un import global de 2.351.000.000 € per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma.

Els imports oferts per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Import ofert (€)	Puntuació
Abanca	450.000.000 €	10,00
Banca March	51.000.000 €	0,03
BBVA	450.000.000 €	10,00
Santander	450.000.000 €	10,00
CaixaBank	450.000.000 €	10,00
Kutxabank	450.000.000 €	10,00
Unicaja	50.000.000 €	0,00
2.351.000.000 €		

El crèdit ofert tindrà com a màxim el cost financer que s'estableixi en termes de prudència financera vigent en el moment de publicació de l'anunci de licitació del Contracte marc, i d'acord amb la clàusula 7 del PPT.

Les condicions de prudència financera vigents en el moment de publicació de l'anunci de licitació són les de la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la que es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals (BOE núm. 160/2017, actualitzada per mitjà de la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 14 d'abril de 2026 (BOE núm. 92, de 15 d'abril).

Aquesta informació va ser facilitada a totes les entitats interessades en la

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





licitació, mitjançant la publicació d'una nota explicativa⁶ en la pàgina web de la Direcció General que es detalla en l'apartat de valoració del criteri d) següent relatiu al cost del crèdit.

d) Cost financer del crèdit a curt termini, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (25 punts)

d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (10 punts)

*Es valora el descompte en la **comissió de no disposició** sobre el crèdit no disposat que ofereixi l'entitat licitadora per les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2 del PPT, d'acord amb la fórmula següent:*

$$\text{Puntuació} = 10 \times \left(\frac{\text{Comissió màxima} - C_i}{\text{Comissió màxima}} \right)$$

On:

Comissió màxima = 0,10% (clàusula 7.4 del PPT)

C_i = comissió de no disposició nominal anual, oferta per l'entitat i.

L'oferta s'ha de presentar en termes percentuals, amb 3 decimals.

Així, les comissions de no disposició sobre el crèdit no disposat ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Comissió de no disposició oferta	Puntuació
Abanca	0,00%	10,00
Banca March	0,00%	10,00
BBVA	0,00%	10,00
Santander	0,00%	10,00
CaixaBank	0,03%	7,00
Kutxabank	0,00%	10,00
Unicaja	0,00%	10,00

⁶<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=f6c2ef9e9a901b3b3235d262e7cb901e44a19f3b7cd063a7b26982c3ff25256a>





d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (15 punts)

Es valora el descompte en el tipus d'interès deutor sobre el crèdit disposat que ofereixi l'entitat licitadora per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2 del Plec de prescripcions tècniques, d'acord amb la taula següent (fins a 15 punts):

Puntuació	Descompte
0	0
1	0,031%
2	0,063%
3	0,094%
4	0,125%
5	0,157%
6	0,188%
7	0,219%
8	0,251%
9	0,282%
10	0,313%
11	0,345%
12	0,376%
13	0,407%
14	0,439%
15	0,470%

La puntuació del descompte ofert que no es trobi publicat en la taula anterior es calcularà per interpolació lineal entre els dos descomptes més propers a l'ofertat.

Així, el tipus d'interès aplicable es calcula de la manera següent:

Tipus variable= Euríbor a 3 mesos + diferencial màxim de prudència financera - descompte ofert

Tipus fix= tipus fix màxim de prudència financera – descompte ofert

L'oferta s'ha de presentar en termes percentuals, amb 3 decimals. En cas de presentar-se una oferta amb més de 3 decimals, només es tindran en compte els 3 primers, sense arrodonir.





El descompte ofert se mantindrà invariable durant la vigència del Contracte marc que es licita per a dos anys. El tipus d'interès de les operacions de crèdit a curt termini a formalitzar en exercicis posteriors a 2026 es calcularà al tipus de prudència financera vigent en el moment de la formalització de la nova operació aplicant el descompte ofert en l'oferta adjudicada.

Les ofertes presentades són les següents:

Entitat licitadora	Tipus d'interès ofert	Base de càlcul*	Puntuació
Abanca	Euribor 3m + 0,054 %	Act/Act	13,28
Banca March	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
BBVA	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
Santander	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
CaixaBank	Euribor 3m + 0,020 %	Act/360	14,36
Kutxabank	Euribor 3m + 0,00 %	Act/Act	15,00
Unicaja	Euribor 3m + 0,230%	Act/Act	7,66

*La base de càlcul no puntua en la licitació

Així, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència financera aplicable a la licitació.

e) Convenis de col·laboració subscrits (5 punts)

Seran objecte de valoració els convenis de col·laboració vigents que les entitats de crèdit hagin firmat amb els destinataris d'aquest Contracte marc o amb la societat de garantia recíproca ISBA, SGR, que impliquin accions de cooperació, promoció o conservació d'àmbits susceptibles d'intervenció en les Illes Balears (sanitari, educatiu, social, mediambiental i economicoempresarial).

Als únics efectes de valoració de les ofertes, s'atorgaran:

- 0 punts, a les entitats que no tinguin subscrits convenis de col·laboració dels esmentats.*
- 2 punts, a les entitats que tinguin subscrit conveni amb la societat de garantia recíproca ISBA, SGR.*
- 1 punt, a les entitats que hagin subscrit el Conveni de col·laboració per desenvolupar el Programa Garantia Hipoteca IBAVI*

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





— 1 punt, a les entitats que hagin subscrit el Conveni de col·laboració per desenvolupar el Programa Garantia Hipoteca IBAVI.

— 1 punt, a les entitats que tinguin subscrits 1 o més convenis de col·laboració, sense quantificació econòmica, que impliquin accions de cooperació, promoció o conservació d'àmbits susceptibles d'intervenció en les Illes Balears (sanitari, educatiu, social, habitatge, mediambiental i economicoempresarial), diferents als dels epígrafs ii i iii puntuables.

Si no s'especifica la quantificació econòmica es consideraran d'import zero euros.

La puntuació obtinguda en cada epígraf és acumulativa.

Així, les entitats licitadores que han acreditat convenis signats, amb o sense aportació econòmica, amb la Comunitat Autònoma i les puntuacions obtingudes són les següents:

Entitat licitadora	Tenen Conveni	Conveni amb ISBA, SGR	Conveni Programa Garantia Hipoteca IBAVI	Convenis sense quantificació econòmica	Convenis amb quantificació econòmica	Puntuació
Abanca	Sí	Sí	Sí	No	No	3,00
Banca March	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
BBVA	Sí	Sí	No	No	No	2,00
Santander	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
CaixaBank	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	5,00
Kutxabank	No	No	No	No	No	0,00
Unicaja	No	No	No	No	No	0,00

f) Criteri d'adjudicació de caràcter social (5 punts)

f.1) Es valoren les entitats que formin part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP-FI).

Als únics efectes de valoració de les ofertes, s'atorgarà 2,5 punts a les entitats que hi formin part i 0 punts a les que no.

f.2) A més, es valoren les entitats que ofereixin productes de finances sostenibles als seus clients, en els termes que estableix la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Als únics efectes de valoració de les ofertes, s'atorgarà 2,5 punts a les entitats que n'ofereixin i 0 punts a les que no.





Totes les entitats declaren formar part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (criteri f.1), com ha comprovat aquesta Direcció General⁷.

A més, totes les entitats declaren oferir productes sostenibles als seus clients (criteri f.2), com aquesta Direcció General ha comprovat a partir de la informació facilitada en les ofertes respectives amb els enllaços a les pàgines web de les entitats sobre els seus productes.

La puntuació obtinguda per les entitats licitadores com a entitats tresoreres en el criteri d'adjudicació de caràcter social són les següents:

Entitat licitadora	UNEP-FI	Finances sostenibles	Puntuació
Abanca	Sí	Sí	5,00
Banca March	Sí	Sí	5,00
BBVA	Sí	Sí	5,00
Santander	Sí	Sí	5,00
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Kutxabank	Sí	Sí	5,00
Unicaja	Sí	Sí	5,00

I per a les entitats col·laboradores en la condició de banca ètica:

Entitat licitadora com a col·laboradora	Criteri d'adjudicació de caràcter social f) que compleix	Puntuació Puntuació criteri d'adjudicació social f)
Colonya	Ambdós	5,00

Cal dir que tant per ser adjudicatàries com a entitats tresoreres com a col·laboradores, és requisit obtenir una puntuació major que 0 en aquest criteri f), d'acord amb la clàusula 24 del PCP. Per tant, totes les entitats licitadores compleixen aquest requisit.

⁷ <https://www.unepfi.org/members/>
<https://www.unpri.org/signatories/signatory-resources/signatory-directory>





g) Connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB

Es valora les entitats que estiguin adherides al sistema de pagaments per via telemàtica mitjançant la banca electrònica a través del portal de l'Agència Tributària de les Illes Balears (ATIB).

Als únics efectes de valoració de les ofertes, s'atorgarà 10 punts a les entitats que estiguin adherides al sistema de pagaments per via telemàtica mitjançant la banca electrònica a través del portal de l'Agència Tributària de les Illes Balears (ATIB). A les que no estiguin adherides, 0 punts.

Les entitats tesoreres que han dit que estan adherides al sistema de pagament telemàtic del portal de l'ATIB són Banca March, BBVA, Santander, CaixaBank, i Kutxabank. Aquesta Direcció General comprova que, en la data de presentació de l'oferta, no consta l'adhesió operativa per part de l'entitat Kutxabank i en conseqüència, no se li pot puntuar aquest criteri. Això no obstant, sí consta la sol·licitud d'adhesió de Kutxabank en data 30 de juny de 2026 un cop fets els desplegaments tecnològics i les proves prèvies, tot i que el criteri de compliment que s'aplica és el mateix que l'acordat per al criteri a.2.

Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

Entitat licitadora	Adherida sistema pagament telemàtic ATIB	Puntuació
Abanca	No	0,00
Banca March	Sí	10,00
BBVA	Sí	10,00
Santander	Sí	10,00
CaixaBank	Sí	10,00
Kutxabank	No	0,00
Unicaja	No	0,00

3.4.3 El resum de les puntuacions obtingudes de les ofertes presentades per les entitats licitadores que opten a ser entitat tesorera és el següent:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Entitat licitadora	Criteri a.1)	Criteri a.2)	Criteri b.1)	Criteri b.2)	Criteri c)	Criteri d.1)	Criteri d.2)	Criteri e)	Criteri f)	Criteri g)	Total puntuació
Santander	17,00	0,00	20,00	3,00	10,00	10,00	15,00	4,00	5,00	10,00	94,00
CaixaBank	17,00	1,00	17,59	3,00	10,00	7,00	14,36	5,00	5,00	10,00	89,95
BBVA	17,00	5,00	10,76	3,00	10,00	10,00	15,00	2,00	5,00	10,00	87,76
Kutxabank	17,00	2,40	20,00	3,00	10,00	10,00	15,00	0,00	5,00	0,00	82,40
Abanca	17,00	0,00	20,00	3,00	10,00	10,00	13,28	3,00	5,00	0,00	81,28
Banca March	17,00	0,00	16,92	3,00	0,03	10,00	15,00	4,00	5,00	10,00	80,95
Unicaja	17,00	0,00	20,00	3,00	0,00	10,00	7,66	0,00	5,00	0,00	62,66

- a.1) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
a.2) Comissió per verificació de titularitat de comptes externs i alta de comptes
b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris
b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
c) Import de crèdit a curt termini ofert
d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat
d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat
e) Convenis de col·laboració subscrits
f) Criteri d'adjudicació de caràcter social
g) Connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB

4. Adjudicació de la condició d'entitat tesorera i del crèdit a curt termini

Per seleccionar les entitats tesoreres, s'ha d'aplicar el que estableix la clàusula 24 del PCP:

Resulten adjudicatàries com a entitats tesoreres aquelles entitats seleccionades com a tesoreres a les quals se'ls adjudiqui una operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2. del Plec de prescripcions tècniques, d'acord amb les regles de la clàusula 24.2, sempre que obtinguin una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social (clàusula 17.3 f del PCP)).

El nombre màxim d'entitats adjudicatàries com a tesoreres serà de 4, tret dels casos excepcionals que es preveuen als PCP.

En primer lloc, es seleccionen les 4 entitats licitadores en la condició de tesoreres amb major puntuació obtinguda en la totalitat de criteris d'adjudicació, que són:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Entitat licitadora	Total puntuació	Import crèdit ofert
Santander	94,00	450.000.000 €
CaixaBank	89,95	450.000.000 €
BBVA	87,76	450.000.000 €
Kutxabank	82,40	450.000.000 €
TOTAL		1.800.000.000,00 €

A continuació, com l'import total de crèdit a curt termini ofert per aquestes 4 entitats seleccionades és superior a 450.000.000 €, s'ha de tenir en compte el que estableix la clàusula 24.2.2 del PCP:

- *En primer lloc, s'adjudicarà un import mínim de 50.000.000 € en crèdit en compte corrent a cada una de les entitats seleccionades com a tresoreres que hagin ofert un tipus percentual (%) anual aplicable als saldos bancaris superior al 0% en el criteri b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris, de la clàusula 17.3. del PCP.*
- *A continuació, l'import restant fins a cobrir el límit de 450.000.000 € s'adjudicarà per ordre de la puntuació obtinguda en el criteri d'adjudicació del cost financer del crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 17.3.d) del PCP, fins a l'import màxim de cada oferta presentada (Cost financer del crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2 del PCT).*
- *En cas d'empat entre ofertes en la puntuació d'aquest criteri d'adjudicació s'aplicarà una regla de prorrateig en funció de l'import ofert per a l'operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma per les entitats en situació d'empat, que s'aplicarà sobre el romanent de crèdit a curt termini pendent d'assignar. L'excés que s'assigni, sempre ho serà en múltiples d'1 milió d'euros.*

Les 4 entitats seleccionades compleixen la primera condició. I en aplicació dels dos criteris restants, es proposa l'adjudicació de les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la manera següent:





Entitat llicitadora	Puntuació criteri adjudicació d) Cost financer	Import crèdit ofert	Nominal mínim a adjudicar	Nominal adicional a adjudicar	Total crèdit a adjudicar
Santander	25,00	450.000.000 €	50.000.000 €	83.333.333 €	133.333.333 €
CaixaBank	21,36	450.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
BBVA	25,00	450.000.000 €	50.000.000 €	83.333.333 €	133.333.333 €
Kutxabank	25,00	450.000.000 €	50.000.000 €	83.333.333 €	133.333.333 €
TOTAL		1.800.000.000,00 €	200.000.000,00 €	250.000.000,00 €	450.000.000,00 €

D'altra banda, com s'ha esmentat abans, totes les entitats licitadores com a entitats tesoreres han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f).

En conseqüència, les 4 entitats licitadores com a entitat tesorera a les quals es proposa ser adjudicatàries com a entitat tesorera, per ordre de puntuació, són les següents:

- Banco Santander, SA
- CaixaBank, SA
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
- Kutxabank, SA

Així mateix, les condicions de les operacions de crèdit a curt termini a adjudicar són les següents:

Entitat llicitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
Santander	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
CaixaBank	50.000.000 €	0,030%	Euribor 3m + 0,020 %	Act/360
BBVA	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Kutxabank	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/Act
TOTAL		450.000.000,00 €		

La resta de condicions financeres de les operacions a adjudicar, d'acord amb el Plec de prescripcions tècniques, són les següents:

- Tipus d'operació: crèdit en compte corrent.
- Venciment: fins a 1 any des de la data de formalització, prevista pel juliol de 2026.
- Periodicitat de les liquidacions d'interessos i comissió de no disposició: trimestral.
- Resta de comissions: no permeses, excepte la comissió de no disposició
- Tipus d'interès de demora: tipus d'interès deutor del contracte més el 2%

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Totes les ofertes de les operacions de crèdit a curt termini proposades com adjudicatàries es troben en consonància amb el principi de prudència financera establert per la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, d'acord amb la Resolució de 4 de juliol de 2017, amb l'actualització de diferencial per la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 14 d'abril de 2026, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

La formalització de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma requereix de l'autorització del Consell de Govern, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de la Llei 6/2025, de 23 de juliol, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2025, prorrogada per a l'any 2026 per l'Ordre 39/2025, de 23 de desembre, del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació per la qual es despleguen les particularitats pressupostàries i comptables que han de regir la pròrroga dels pressuposts fins que entri en vigor la llei de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2026, i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears

En el moment de la preparació i licitació del CMT 2026-2028, la formalització d'aquest endeutament no requeria d'autorització de l'Estat en haver presentat un Pla econòmic financer 2025-2026 considerat idoni pel Consell de Política Fiscal i Financera d'acord amb el que disposa l'article 20 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera. Ara bé, el 2 de juny de 2026 es va publicar l'Informe sobre el compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària, i de deute públic i de la regla de despesa de l'exercici 2025⁸ que va posar de manifest l'incompliment de la regla de despesa, que, entre d'altres, obliga a presentar un nou Pla econòmic financer (PEF) 2026-2027 i que fins que sigui aprovat pel CPFF obliga a tenir autorització del Consell de Ministres per formalitzar endeutament a curt termini. Tot això sense perjudici de la comunicació de les condicions financeres de l'operació a la Secretaria General del Tresor i Política Financera d'acord amb l'article 19.1 b) del Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre.

L'autorització del Consell de Govern es va aprovar en la sessió de 24 d'abril de 2026⁹.

⁸ <https://www.hacienda.gob.es/cdi/estabilidad%20presupuestaria/informe-completo-ep-2025-1.pdf>

⁹ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=59079dc6064f218583637f93f5db9644f39ad0dd133c5737863a9736dff7cc6f>





L'autorització del Consell de Ministres es va aprovar en la sessió de 16 de juny de 2026¹⁰.

5. Adjudicació de la condició d'entitat col·laboradora

- Cap entitat admesa a la licitació ha presentat oferta directament com a entitat col·laboradora.
- Abanca, Banca March i Unicaja han presentat oferta com a entitat tesorera, però al no poder ser adjudicatàries de tal condició (perquè només ho poden ser 4 entitats) i com han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f), es pot proposar que siguin adjudicatàries com a entitats col·laboradores.

6. Adjudicació de la condició d'entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica

- Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença ha presentat oferta com a entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica i compleix els requisits per resultar-ne adjudicatària d'aquesta condició, tal com s'ha exposat en aquest Informe.

7. Preu de la contractació pels serveis bancaris

7.1 Comissions pels serveis bancaris per les entitats tesoreres

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.a.1) del PCP, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import màxim per les comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte marc per a les entitats tesoreres és de 1.500.000 €, que és l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec.

A més, s'estableix que l'import en euros d'aquesta comissió per serveis bancaris a adjudicar a cada entitat tesorera es determinarà aplicant el % de bonificació o descompte ofert per cada entitat sobre la quantia resultant del repartiment lineal dels 1.500.000 € esmentats, entre el número total d'entitats adjudicatàries com a tesoreres, independentment que hi hagi entitats adjudicatàries que ofereixin una bonificació del 100% per aquesta comissió.

L'import de 1.500.000 € repartit linealment entre les 4 entitats, resultaria

¹⁰ C.S.V. : GEN-eb33-f7b9-9ac8-cfe5-4069-fb02-5628-bee9 | Verificació en:
<https://run.gob.es/hsblF8yLcR>





una quantia de 375.000 € per entitat.

En atenció a les ofertes presentades, l'import d'aquesta comissió per serveis bancaris s'adjudicaria de la manera següent:

Entitat licitadora	Descompte comissió serveis bancaris oferida	Import comissió serveis bancaris a adjudicar
Santander	100%	0,00
CaixaBank	100%	0,00
BBVA	100%	0,00
Kutxabank	100%	0,00
TOTAL		0,00 €

De manera que s'adjudica un import total de 0 € en concepte del preu de la contractació pels serveis bancaris, doncs totes les entitats han bonificat en un 100% el preu per aquest concepte.

7.2 Comissions pels serveis bancaris per les col·laborades en qualitat de banca ètica

Les entitats adjudicatàries com a col·laboradores en consideració de banca ètica podran cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte, prèvia justificació, d'acord amb la clàusula 10.2 i 40.2 del PCP.

D'acord amb la clàusula 24.6.2 del PCP, l'adjudicació de l'import màxim a cada entitat adjudicatària com a col·laboradora en consideració de banca ètica d'aquest Contracte marc es farà dividint l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest Plec (22.000 €) entre el nombre d'entitats col·laboradores en consideració de banca ètica (repartiment lineal).

Tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu màxim per les comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte per a les entitats col·laborades en qualitat de banca ètica queda repartit de la manera següent:

— Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença, 22.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes i períodes per als anys 2026-2028 establerts en la clàusula 40.2 del PCP.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es

25





7.3 Comissions pels serveis bancaris per la resta d'entitats col·laboradores i pel servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs i alta de comptes

Les entitats col·laboradores no poden cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades en els comptes oberts a l'empara d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 10.1 del PCP, excepte per la prestació determinada del servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs de la clàusula 2.2 del Plec de prescripcions tècniques, fins a l'import màxim que, en el seu cas, se'ls adjudiqui d'acord amb aquest Plec.

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.a.2) del PCP, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import màxim de la comissió pel servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs és de 495.495 €, IVA del 21% inclòs, que és l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec.

A més, s'estableix que s'assignarà la puntuació en funció del percentatge de baixa del cost unitari ofert respecte al cost màxim unitari establert de 0,75 € per compte consultat i verificat, d'acord amb la clàusula 6.6 del PPT.

Un cop valorades les ofertes de les entitats per al servei de verificació de la titularitat de comptes externs i alta de comptes, la puntuació resultant pel servei seria la següent:

Entitat licitadora	Cost unitari màxim	Puntuació
Abanca		0,00
Banca March		0,00
BBVA	0,00	5,00
Santander		0,00
CaixaBank	0,60	1,00
Kutxabank	0,39	2,40
Unicaja		0,00
Colonya		0,00

Per això, es proposa l'adjudicació a Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA) amb un cost de 0,00 € pel servei de verificació de la titularitat de





comptes externs i alta de comptes.

8. Preu de la contractació del servei de manteniment de saldos positius en comptes bancaris

D'acord amb la clàusula 6.7.1 del plec de prescripcions tècniques (PPT):

Les entitats adjudicatàries com a tresoreres podran cobrar per mantenir saldos positius en els comptes bancaris dels destinataris del Contracte marc quan el tipus d'interès o la comissió que apliqui el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) als saldos positius dipositats a l'entitat europea per les entitats adjudicatàries com a tresoreres sigui negatiu, és a dir, quan el tipus de facilitat de dipòsit (deposit facility o anàleg) suposi un cost per a les entitats adjudicatàries com a tresoreres (BCE cobri als bancs per dipositar els seus saldos). Per tant, en el cas que el BCE remuneri a les entitat bancàries pels saldos dipositats a l'entitat europea, les entitats tresoreres no podran cobrar cap comissió de custòdia a la Comunitat Autònoma.

A més, el càlcul de la comissió s'ha de fer d'acord amb la clàusula 6.7.3 del PPT:

Els saldos mensuals menors o iguals a aquest llindar¹¹ es remuneraran al tipus resultant (%) segons el descompte ofert en la licitació per cada entitat, amb el màxim del +0,50% anual.

Els saldos que excedeixen d'aquest llindar es remuneraran al tipus de facilitat de dipòsit que apliqui el Banc Central Europeu en cada moment (amb signe positiu), amb el màxim del +0,50% anual¹².

Així, si el nombre d'entitats tresoreres adjudicatàries resultés ser 4:

Saldo mitjà mensual positiu	Tipus aplicable (%)
10.000.000,01 € a 87.500.000 €	Tipus resultant del descompte ofert en la licitació (%)
Excés per damunt de 87.500.000 €	Tipus F: facilitat dipòsit. Màx. +0,50 %

(...)

Així, cada entitat tresorera calcularà l'import de la comissió de custòdia per cada mes i se sumaran els imports resultants dels mesos que

¹¹ 350.000.000 € a dividir entre les entitats adjudicatàries

¹² Per als saldos damunt del llindar, per exemple: si la facilitat de dipòsit fos del -0,25 %, s'aplicarà el +0,25 %, i s'aplicarà un màxim de +0,50 % si facilitat de dipòsit fos -0,50 %, -0,60% , -0,75% etc.





corresponguin d'acord amb els períodes establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

D'acord amb l'oferta presentada per les licitadores per al criteri de la clàusula 17.3.b.2) del PCP, i segons el que estableix la clàusula 24.6.1 en relació a l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec de 125.000 €, el repartiment del preu del contracte pels serveis de manteniment (o custòdia) de saldos positius en comptes bancaris entre les 4 entitats proposades per a l'adjudicació en la condició de tesoreres, resulta:

Entitat licitadora	Tipus ofert % aplicable al saldo mitjà positiu de 10.000.000,01€ a 87.500.000€*	Tipus aplicable excés per damunt de 87.500.000 €	Import comissió custòdia a adjudicar
Santander	100 % bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	31.250 €
CaixaBank	100 % bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	31.250 €
BBVA	100 % bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	31.250 €
Kutxabank	100 % bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	31.250 €
TOTAL			125.000 €

Aquestes comissions pels saldos bancaris positius han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma a les entitats tesoreres si efectivament es meriten i prèvia justificació de l'import liquidat, en els termes de la clàusula 40.3 del PCP i 6.7 del PPT.

Conclusions

1. Atès el que estableix el Plec de clàusules particulars que regeix aquesta licitació, i una vegada analitzades i valorades les ofertes presentades i admeses a la licitació, es proposa l'adjudicació de la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per als anys 2026-2028 (Contracte marc de Tresoreria 2026-2028), de la manera que s'exposa en el apartats següents.
2. D'acord amb les puntuacions obtingudes resumides en el fet 3.4.3 de l'informe, **es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera a les 4 entitats financeres per ordre de major puntuació obtinguda**, d'acord amb la clàusula 24 del PCP, i que també compleixen haver obtingut una

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





puntuació major que zero en el criteri f), següents:

- **Banco Santander, SA**
 - **CaixaBank, SA**
 - **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)**
 - **Kutxabank, SA**
3. Es proposa l'adjudicació de **Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença** com a **entitat col·laboradora per la seva consideració de banca ètica**, atès el que estableixen les clàusules 6 i 24 del PCP.
4. Així mateix, es proposa adjudicar la condició **d'entitat col·laboradora** a les entitats següents:
- **Abanca, Corporación Bancaria, SA**
 - **Banca March, SA**
 - **Unicaja Banco, SA**
5. Es proposa adjudicar les **operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears** fins a un import de **450.000.000 €** de la manera següent:

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
Santander	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
CaixaBank	50.000.000 €	0,030%	Euribor 3m + 0,020 %	Act/360
BBVA	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Kutxabank	133.333.333 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/Act
TOTAL	450.000.000,00 €			

La resta de condicions financeres de les operacions a adjudicar, d'acord amb el Plec de prescripcions tècniques, són les següents:

- Tipus d'operació: crèdit en compte corrent.
- Venciment: fins a 1 any des de la data de formalització, prevista pel juliol de 2026.
- Periodicitat de les liquidacions d'interessos i comissió de no disposició: trimestral.
- Resta de comissions: no permeses, excepte la comissió de no disposició.
- Tipus d'interès de demora: tipus d'interès deutor del contracte més el 2%.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es

29



Aquesta és una còpia autèntica imprimible d'un document electrònic. Podeu comprovar la seva validesa al següent enllaç:
<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd>
CSV: 90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd



Totes les ofertes de les operacions de crèdit a curt termini proposades com adjudicatàries es troben en consonància amb el principi de prudència financera establert per la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, d'acord amb la Resolució de 4 de juliol de 2017, amb l'actualització de diferencial per la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 14 d'abril de 2026, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

La formalització de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma requereix de l'autorització del Consell de Govern aprovada en la sessió de 24 d'abril de 2026, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de la Llei 6/2025, de 23 de juliol, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2025, prorrogada per a l'any 2026 per l'Ordre 39/2025, de 23 de desembre, del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació per la qual es despleguen les particularitats pressupostàries i comptables que han de regir la pròrroga dels pressuposts fins que entri en vigor la llei de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2026, i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

A més, la formalització d'aquest endeutament requereix autorització de l'Estat, atès l'incompliment de la regla de despesa l'any 2025, d'acord amb l'Informe de 2 de juny de 2026, sobre el compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària, i de deute públic i de la regla de despesa de l'exercici 2025, mentre no es presenti el Pla Econòmic financer 2026-2027 i sigui considerat idoni pel Consell de Política Fiscal i Financera d'acord amb el que disposa l'article 20 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera. Tot això sense perjudici de la comunicació de les condicions financeres de l'operació a la Secretaria General del Tresor i Política Financera d'acord amb l'article 19.1 b) del Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre.

L'autorització del Consell de Govern per a la formalització d'endeutament a curt termini va ser aprovada per acord de 24 d'abril de 2026, i pel Consell de Ministres per Acord de 16 de juny de 2026.

6. Es proposa adjudicar **el servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs i alta de comptes a un preu zero a:**

— **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA): 0,00€**

7. Es proposa adjudicar el **preu màxim per les comissions per serveis bancaris** inclosos com a prestacions determinades a l'entitat col·laboradora en qualitat de **banca ètica**, de la manera següent:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es

30





— **Colònia, Caixa d'Estalvis de Pollença: 22.000 €**

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes i períodes per als anys 2026-2028 establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

8. Es proposa adjudicar el **preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius** per a les entitats tesoreres, per un import **total de 125.000 €**, distribuït de la manera següent:

- **Banco Santander, SA: 31.250 €**
- **CaixaBank, SA: 31.250 €**
- **Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA): 31.250 €**
- **Kutxabank, SA: 31.250 €**

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes i períodes per als anys 2026-2028 establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars i de la clàusula 6.7.3 del Plec de prescripcions tècniques que conté la fórmula de càlcul d'aquestes comissions, per la qual cosa les entitats cobraran en funció de la comissió que han ofert (bonificació sobre la facilitat de dipòsit i trams aplicables) sempre que es compleixi la condició de la clàusula 6.7.1 del plec de prescripcions tècniques, en els termes que s'expliquen en el fet 8 de l'informe.

9. Els termes de la **retribució dels saldos bancaris positius** de tots els destinataris del Contracte marc de Tresoreria 2026-2028 serà:

Entitat licitadora	Trams d'imports	Marge sobre l'€STR
Santander	-	-0,20%
CaixaBank	De 0 a 4.999.999,99 €	No remunerat
	De 5.000.000,00 € a 94.999.999,99 €	-0,80%
	De 95.000.000,00 € en endavant	-0,20%
BBVA	-	-1,00%
Kutxabank	-	-0,20%

10. D'acord amb tot això, **el resum de la proposta d'adjudicació** és:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es





Entitat licitadora	Tipus d'entitat	Puntuació total	Import a adjudicar línies de crèdit Administració CAIB	Import comissió serveis bancaris a adjudicar (€)	Import comissió servei verificació titularitat de comptes externs i alta de comptes a adjudicar (€)	Import comissió custòdia a adjudicar (€)
Santander	Tresorera	94,00	133.333.333 €	- €		31.250,00 €
CaixaBank	Tresorera	89,95	50.000.000 €	- €		31.250,00 €
BBVA	Tresorera	87,76	133.333.333 €	- €	0,00 €	31.250,00 €
Kutxabank	Tresorera	82,40	133.333.333 €	- €		31.250,00 €
Abanca	Col·laboradora	81,28	- €	- €		- €
Banca March	Col·laboradora	80,95	- €	- €		- €
Unicaja	Col·laboradora	62,66	- €	- €		- €
Colonya	Col·laboradora banca ètica		- €	22.000,00 €		- €
TOTAL			450.000.000,00 €	22.000,00 €	0,00 €	125.000,00 €

11. Aquest Informe sobre les diferents ofertes presentades a la licitació s'emet d'acord amb la clàusula 25.1 del Plec de clàusules particulars i es traslladarà a la Comissió Tècnica perquè elabori la proposta d'adjudicació.

La directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Susana Fátima Pérez Sánchez

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
www.caib.es

32



Aquesta és una còpia autèntica imprimible d'un document electrònic. Podeu comprovar la seva validesa al següent enllaç:
<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd>
CSV: 90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd



Govern de les Illes Balears

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

SUSANA FATIMA PEREZ SANCHEZ

Directora General del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 07-07-2026 11:27:06 GMT+0200

"Data signatura" és la data que tenia l'ordinador del signant en el moment de la signatura

Raó: aa8bde6dd689466e8dd6b497697191a6

Firma amb segell de temps: 07-07-2026 11:27:16 GMT+0200

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Identificador: ES_A04027397_2026_9q6dt6lh14vn8jfb8fh6vokajn3e7m

Nom del document: 1-Informe_DG_Tresor_valoració_ofertes_CM_Tresoreria_2026-2028_v.06.07.2026-signat__2026-1783416440906_.pdf

Versió NTI: <http://administracionelectronica.gob.es/ENI/XSD/v1.0/documento-e>

Tipus de document: Informe

Estat elaboració: Original

Òrgan: A04027397

Data captura: 07-07-2026 11:27:14 GMT+0200

Origen: Administració

Tipus de signatura: Pades

Pàgines: 33



Aquesta és una còpia autèntica imprimible d'un document electrònic. Podeu comprovar la seva validesa al següent enllaç:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd>

CSV: 90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd