



Informe complementari de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni de rectificació de la puntuació 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. En data 7 de juliol de 2026, la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni emet Informe 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)¹.
2. En data 7 de juliol s'eleva l'informe esmentat a la Comissió Tècnica i proposa a l'òrgan de contractació l'adjudicació del Contracte marc en els termes d'aquest l'informe del servei promotor.
3. En data 9 de juliol, d'acord amb l'acta de la reunió de dia 7 de juliol², la Unitat Administrativa de Contractació (UAC) requereix a les empreses adjudicatàries del Contracte marc de Tresoreria 2026-2028 que presentin en un termini de 5 dies hàbils la documentació especificada en la clàusula 26 del PCP.

¹<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=90d89932313e2328af36a1ef1a9cd6bc9f0b6569805c5146315def42140201bd>

²<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a>





4. D'acord amb les ofertes presentades per les entitats licitadores en la condició d'entitat tesorera es va atorgar puntuació a les entitats que varen declarar que complien amb el criteri g) de connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB, i per tant, se'ls donava 10 punts per l'adhesió. Únicament no es va puntuar a Kutxabank pels motius justificats a l'informe de 7 de juliol a què es refereix el fet 1.
5. En data 13 de juliol de 2026 la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni detecta un possible error en la puntuació atorgada a l'entitat Santander per la declaració feta per la pròpia entitat en l'oferta presentada, en concret, de la puntuació del criteri g) de connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB.
6. Per això, en reunió mantinguda el 13 de juliol de 2026 per la Comissió Tècnica, aquesta autoritza al servei promotor a sol·licitar a l'Agència Tributària de les Illes Balears (ATIB) que acrediti amb un informe tècnic quines entitats licitadores estaven adherides al sistema de pagaments per via telemàtica mitjançant la banca electrònica al portal de l'ATIB en data de presentació de les ofertes.
7. El 14 de juliol de 2026 el servei promotor sol·licita a l'administrador tributari de l'ATIB, en funcions de director de l'Agència, que acrediti formalment amb un informe tècnic les entitats bancàries que en data 4 de juny de 2026 estaven adherides al sistema de pagament abans esmentat, i en cas que alguna de les entitats esmentades anteriorment no el compleixi, detalli la situació en relació a l'adhesió.
8. El 14 de juliol de 2026 l'ATIB emet informe tècnic on indica que, en data 4 de juny de 2026, les entitats bancàries que estaven formalment adherides al sistema de pagament telemàtic mitjançant banca electrònica a través del Portal / Seu Electrònica de l'ATIB eren les següents: CaixaBank, Banca March, BBVA i Colonya, Caixa Pollença, mentre que Banco Santander i Kutxabank en la data indicada no tenien la condició d'entitats formalment adherides al sistema de pagament telemàtic mitjançant banca electrònica del Portal / Seu Electrònica de l'ATIB, doncs malgrat "estaven desenvolupant, conjuntament amb els serveis informàtics de l'ATIB, les actuacions tècniques necessàries per a la seva integració. No obstant això, en aquella data el procés encara no havia finalitzat, atès que restava –i resta– pendent la validació per part dels serveis informàtics de l'ATIB de la correcta integració dels desenvolupaments efectuats i de les corresponents proves de funcionament".

A més, en l'informe de l'ATIB es fonamenta en l'article 5 de l'Ordre del conseller d'Economia i Hisenda de 28 de desembre de 2009, per la qual es regula el procediment de pagament i presentació de documentació amb

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





transcendència tributària per via telemàtica i es crea el Tauler d'Anuncis Electrònic de l'ATIB, que estableix que l'adhesió al sistema de pagament telemàtic exigeix que l'entitat interessada presenti la corresponent sol·licitud d'adhesió, que l'ATIB comprovi el compliment dels requisits exigits, que la Direcció de l'ATIB dicti la resolució corresponent i, si escau, acordi les mesures necessàries perquè es reconegui l'adhesió al Portal de l'ATIB, així com que es comuniqui a l'entitat l'autorització i les condicions generals de prestació del servei, les quals han de ser expressament acceptades per aquesta. Només una vegada completat aquest procediment administratiu es produeix l'adhesió efectiva al sistema de pagament telemàtic.

9. Per tant, les entitats Santander i Kutxabank encara es trobaven en procés d'integració tècnica per a la seva adhesió, sense que aquesta s'hagués formalitzat en aquella data.
10. Per això i tal com es diu en el fet 3.4.2 g) de l'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, de 7 de juliol de 2026, esmentat en el fet 1 anterior, es valora aquest criteri si en la data de presentació de l'oferta les entitats estan adherides al sistema de pagament telemàtic pel portal de l'ATIB. En conseqüència, i seguint el mateix criteri de valoració que es va aplicar a Kutxabank, no es pot puntuar aquest criteri a l'entitat Santander.
11. Per aquest motiu, es modifica la puntuació del Banc Santander atorgada en l'informe de 7 de juliol del servei promotor en el criteri g) Connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB, que estableix:

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.

I el resultat de la valoració i en conseqüència, les puntuacions rectificades obtingudes en aquest criteri, un cop acreditat el compliment del criteri d'acord amb l'informe de 14 de juliol de 2026 de l'ATIB són:





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

12. Amb tot això, canvia l'ordre final de les puntuacions obtingudes de les ofertes presentades per les entitats licitadores que opten a ser entitat tesorera indicades en el punt 3.4.3 dels fets de l'Informe esmentat i és el següent:

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
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
Santander	17,00	0,00	20,00	3,00	10,00	10,00	15,00	4,00	5,00	0,00	84,00
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

13. Malgrat el canvi de puntuacions, Santander queda en tercera posició i manté la condició d'entitat tesorera, per tant, no canvien la resta de serveis a adjudicar ni de l'import de les línies de crèdit.

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





Conclusions

1. D'acord amb les puntuacions corregides obtingudes exposades en el fet 12 d'aquest informe que rectifica les del punt 3.4.3 de l'informe de 7 de juliol de 2026, 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 puntuació major que zero en el criteri f), següents:
 - CaixaBank, SA
 - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
 - Banco Santander, SA
 - Kutxabank, SA
2. 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.
3. 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
4. D'acord amb tot això, el resum de la proposta d'adjudicació és:

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 (€)
CaixaBank	Tresorera	89,95	50.000.000 €	- €		31.250,00 €
BBVA	Tresorera	87,76	133.333.333 €	- €	0,00 €	31.250,00 €
Santander	Tresorera	84,00	133.333.333 €	- €		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 €

5. Es mantenen la resta de condicions analitzades i valorades en l'Informe de 7 de juliol de 2026 de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, en concret, les que es resumeixen en les conclusions núm.:

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





- 5. 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 €;
 - 6 .Servei de verificació de la titularitat de comptes bancaris externs i alta de comptes a un preu zero;
 - 7. Preu màxim per les comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades a l'entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica;
 - 8. Preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius per a les entitats tresoreres, i
 - 9. Retribució dels saldos bancaris positius.
6. Aquest Informe de correcció de les puntuacions es traslladarà a la Comissió Tècnica perquè rectifiqui 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

6



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=a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52>
CSV: a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52

Pàgina 6/7



Govern de les Illes Balears

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52>

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: 15-07-2026 10:41:06 GMT+0200

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

Raó: bc2b7ceef054492b91173d8182511245

Firma amb segell de temps: 15-07-2026 10:41:12 GMT+0200

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Identificador: ES_A04027397_2026_g5ecvoj4mi21n1r1kmf887q8423hds

Nom del document: 3-Informe_complementari_DG_Tresor_valoració_ofertes_CM_Tresoreria_2026-2028-signat__2026-1784104876849_.pdf

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

Tipus de document: Informe

Estat elaboració: Original

Òrgan: A04027397

Data captura: 15-07-2026 10:41:10 GMT+0200

Origen: Administració

Tipus de signatura: Pades

Pàgines: 7



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=a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52>
CSV: a9853ae062684af8f6e583678f8e647a1e8cec46d1cb26deff567b9f438cff52