



Acta de la sexta sesión de la Comisión Técnica del Contrato marco para la contratación de servicios bancarios y operaciones de crédito a corto plazo de la Comunidad Autónoma de las Illes Balears 2026-2028 (CONTR 2026/10189)

Identificación de la sesión

Núm.: 6

Carácter: ordinaria

Fecha: 7 de julio de 2026

Inicio: 12:00 h

Lugar: Consejería de Economía, Hacienda e Innovación.

Asistentes

- Susana Pérez Sánchez, directora general del Tesoro, Política Financiera y Patrimonio, presidenta.
- Mireia Escalas Mayol, jefa del Servicio de Contratación, secretaria.
- Fina Alcover Noguer, jefa de Sección de Contratación, secretaria suplente.
- Mercedes Martínez Terreros, jefa del Servicio de Normativa, vocal del servicio jurídico.
- Joana Gelabert Llambias, jefa del Departamento de Tesorería, vocal del servicio promotor.
- Margarita Ibáñez Ripoll, jefa del Servicio de endeudamiento, vocal del servicio promotor.

Orden del día

1.- Revisión del Informe del servicio promotor de 7 de julio de 2026 consistente en la valoración de las ofertas evaluables mediante fórmulas o criterios automáticos presentadas por las entidades licitadoras en el sobre 2 o 3 según su forma de participación como entidades tesoreras o entidades colaboradoras.

2.- Propuesta de adjudicación, en su caso.

El segundo punto del orden del día se celebrará en esta sesión únicamente en el caso que sea correcta toda la documentación presentada.

Desarrollo de la sesión



1.- Revisión del Informe del servicio promotor de 7 de julio de 2026 consistente en la valoración de las ofertas evaluables mediante fórmulas presentadas por las entidades licitadoras en el sobre 2 o 3 según su forma de participación como entidades tesoreras o entidades colaboradoras.

Se constituye la Comisión Técnica con la presencia de todos sus miembros.

Conforme el Pliego de Cláusulas Particulares (en adelante, PCP) del presente contrato, se valora como criterios de adjudicación evaluables mediante fórmulas:

Criterios de adjudicación evaluables mediante fórmulas		Puntuación máxima
Criterios de carácter económico	a.1) Comisiones por servicios bancarios incluidos como prestaciones determinadas	17
	a.2) Comisiones por verificación de titularidad de cuentas externas de las entidades y alta de cuentas	5
	b.1) Remuneración de los saldos de las cuentas bancarias	20
	b. 2) Comisión de mantenimiento (o de custodia) de saldos bancarios positivos	3
	c) Importe de crédito ofrecido para la Administración de la Comunidad Autónoma (mínimo 50 millones de euros)	10
	d. 1) Coste financiero del crédito a corto plazo sobre el Crédito no dispuesto, ofrecido para la Administración de la Comunidad Autónoma	10
	d. 2) Coste Financiero del Crédito a corto plazo sobre el crédito dispuesto, ofrecido para la Administración de la Comunidad Autónoma	15
Criterios de carácter no económico	e) Convenios de colaboración suscritos	5
	f) Criterios de adjudicación de carácter social	5
	g) Conexión de banca electrónica para pagos telemáticos por el portal de la ATIB	10
TOTAL		100



Previamente, se hace constar que se han recibido las aclaraciones solicitadas, en la sesión núm. 5 de 30 de junio de 2026 de la Comisión Técnica a las entidades licitadoras que han presentado oferta para el servicio de verificación de la titularidad de cuentas bancarias externas, en relación al criterio a.2 del Pliego de cláusulas particulares del Contrato Marco Tesorería 2026- 2028: Abanca, Banca March, BBVA, CaixaBank y Kutxabank, y que las respuesta fueron trasladadas por la UAC al servicio promotor para la elaboración del informe.

Se procede a la revisión del Informe de la Dirección General del Tesoro, Política Financiera y Patrimonio sobre las ofertas presentadas para la adjudicación del Contrato marco para la contratación de servicios bancarios y de operaciones de crédito a corto plazo de la Comunidad Autónoma de las Illes Balears para los años 2026-2028 (Contrato marco de Tesorería 2026-2028) emitido en fecha 7 de julio de 2026.

Enlace de comprobación:

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

Revisado dicho Informe, la Comisión Técnica hace suyas las valoraciones y sus conclusiones y de acuerdo con las puntuaciones otorgadas a las entidades licitadoras por el servicio promotor, se acuerda otorgar las siguientes puntuaciones:

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

Entidad colaboradora en calidad de banca ética	Criterio a.2)	Criterio f)	Total puntuación
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	0,00	5,00	5,00



2.- Propuesta de adjudicación

La Comisión Técnica propone al órgano de contratación la adjudicación del Contrato marco para la contratación de servicios bancarios y de operaciones de crédito a corto plazo de la Comunidad Autónoma de las Illes Balears para los años 2026-2028 (Contrato marco de Tesorería 2026-2028), en los términos del informe del servicio promotor de 7 de julio de 2026, a las empresas:

Entidad	Tipo de entidad	Puntuación total
BANCO SANTANDER S.A.	Tesorerera	94,00
CAIXABANK S.A	Tesorerera	89,95
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A	Tesorerera	87,76
KUTXABANK SA	Tesorerera	82,40
ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA S.A	Colaboradora	81,28
BANCA MARCH S.A	Colaboradora	80,95
UNICAJA BANCO S.A	Colaboradora	62,66
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Colaboradora en calidad de banca ética	5,00

En consecuencia, la Comisión Técnica adopta los siguientes:

Acuerdos

1. Otorgar a las empresas licitadores, de acuerdo con los criterios de adjudicación que constan en el Pliego de Cláusulas Particulares las siguientes puntuaciones:

Entidad	Puntuación total
BANCO SANTANDER S.A.	94,00
CAIXABANK S.A	89,95
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A	87,76
KUTXABANK SA	82,40
ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA S.A	81,28
BANCA MARCH S.A	80,95
UNICAJA BANCO S.A	62,66
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	5,00



2. Proponer al òrgano de contratació la adjudicació del contracte de marc per a la contratació de serveis bancaris i de 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), en els termes del informe del servei promotor de 7 de juliol de 2026, a les empreses:

Entitat	Tipo de entidad
BANCO SANTANDER S.A.	Tesorera
CAIXABANK S.A	Tesorera
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A	Tesorera
KUTXABANK SA	Tesorera
ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA S.A	Colaboradora
BANCA MARCH S.A	Colaboradora
UNICAJA BANCO S.A	Colaboradora
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Colaboradora en calidad de banca ètica

En consideració a lo anterior, los servicios y condiciones a adjudicar son los siguientes:

Entitat licitadora	Tipus d'entitat	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	133.333.333 €	- €		31.250,00 €
CaixaBank	Tresorera	50.000.000 €	- €		31.250,00 €
BBVA	Tresorera	133.333.333 €	- €	0,00 €	31.250,00 €
Kutxabank	Tresorera	133.333.333 €	- €		31.250,00 €
Colonya	Col·laboradora banca ètica	- €	22.000,00 €		- €
TOTAL		450.000.000,00 €	22.000,00 €	0,00 €	125.000,00 €

3. Requerir, a través de la UAC, a las empresas para que en el plazo de cinco días hábiles presente la documentación especificada en la cláusula 26 del PCP.



4. Revisar en la sesión posterior la documentación presentada por las entidades licitadoras para su calificación.

La presidenta levanta la sesión, de la que como secretaria certifico esta acta con la conformidad de los asistentes.

La secretaria
Mireia Escalas Mayol

La presidenta
Susana Pérez Sánchez

La secretaria suplente
Fina Alcover Noguer

La vocal
Joana Gelabert Llambías

La vocal
Margarita Ibáñez Ripoll

La vocal
Mercedes Martínez Terrer





Govern de les Illes Balears

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

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

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: 09-07-2026 12:39:24 GMT+0200

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

Raó: d2ee353d5a60478493e337443da5cd41

Signant

MERCEDES MARTINEZ TERREROS

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 09-07-2026 11:12:09 GMT+0200

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

Raó: Per petició de firma directa

Signant

JOSEFINA ALCOVER NOGUER

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 09-07-2026 09:57:29 GMT+0200

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

Raó: e2fcf0cea9dc4056bff9c308641d632f

Signant

MIREIA ESCALAS MAYOL

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS



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=f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a>

CSV: f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a

Data signatura: 09-07-2026 09:53:03 GMT+0200

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

Raó: b04ecca4e09f4122865576b51157676d

Signant

MARGARITA IBAÑEZ RIPOLL

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 09-07-2026 08:00:58 GMT+0200

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

Raó: Per petició de firma directa

Signant

JOANA MARIA GELABERT LLAMBIAS

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 08-07-2026 14:20:54 GMT+0200

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

Raó: Per petició de firma directa

Firma amb segell de temps: 09-07-2026 12:39:34 GMT+0200

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Identificador: ES_A04027068_2026_evoshbuf9psa3tcst2parg9mbglstrm

Nom del document: Acta_4_Comisión_Técnica_v_JG-signat__2026-1783593578851_.pdf

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

Tipus de document: Acta

Estat elaboració: Original

Òrgan: A04027068

Data captura: 09-07-2026 12:39:29 GMT+0200

Origen: Administració

Tipus de signatura: Pades

Pàgines: 8



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=f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a>
CSV: f4244dd4ff084e6ac4df3114b870dfacdbdeb4de8a723016d92f7ab0e8ee0f6a