



## **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 l'any 2022 (Contracte marc de Tresoreria 2022)**

### **Fets**

#### **1. Antecedents**

- 1.1. L'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, de 7 de març de 2022<sup>1</sup> i la nota complementària de 15 de març de 2022<sup>2</sup>, justificatius 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 l'any 2022, i sobre el preu i procediment de licitació.
- 1.2. El 15 de març de 2022, la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre iniciar la tramitació de l'expedient.
- 1.3. El 4 d'abril de 2022 la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre aprovar l'expedient, la despesa i els plecs 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 de l'any 2022.
- 1.4. El 6 d'abril de 2022 es va publicar l'anunci de la licitació, amb tota la

<sup>1</sup> <https://vd.caib.es/1646657066243-403409108-6650154713799999697>

<sup>2</sup> <https://vd.caib.es/1647332990303-407322040-68857952419645644>



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 Patrimoni<sup>3</sup>, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.

1.5. El termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 11 de maig de 2022, tal com es va establir en la clàusula 21 del PCP.

## 2. Entitats licitadores presentades

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

- Entitats tesoreres, 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 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 12 de maig de 2022 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.

Així, les entitats financeres que varen presentar oferta per a la contractació sobre la qual tracta aquest Informe, per ordre d'arribada, són les següents:

Entitat bancària	Licitant com a
Banca March, SA	Col·laboradora
CaixaBank, SA	Tresorera
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Col·laboradora banca ètica
Abanca, Corporación Bancaria, SA	Tresorera
Banco Santander, SA	Tresorera
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)	Tresorera
Banco Sabadell, SA	Col·laboradora
Cajamar Caja Rural, SCC	Tresorera

2.3. Una vegada efectuada la comprovació de la documentació inclosa en el sobre 1 de documentació general, d'acord amb l'Acta de la Comissió Tècnica signada per tots el membres el dia 17 de maig de 2022, totes les entitats licitadores varen ser admeses a la licitació.

<sup>3</sup> [http://www.caib.es/sites/deute/ca/contrato\\_marco\\_tesoreraa\\_2022/](http://www.caib.es/sites/deute/ca/contrato_marco_tesoreraa_2022/)



### 3. Ofertes presentades

- 3.1. El 17 de maig de 2022 a les 10:30h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tesorera" 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. No obstant, les entitats poden consultar les ofertes a Plataforma de Contractació del Sector Públic.

En la reunió s'ha dut a terme la lectura de les ofertes presentades i s'ha comprovat que aquestes compleixen amb els requisits de les clàusules 17 i 18 del PCP.

#### 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.

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

Banca March i Banc Sabadell liciten com a entitats col·laboradores directament.

Per poder resultar adjudicatàries en aquesta condició, han 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.

#### 3.4. 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) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
- b) 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
- d) Cost financer del crèdit a curt termini 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 del PCP, resulta:

#### **a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades (20 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 de 240.000 €, i es repartirà de forma lineal entre les entitats que resultin adjudicatàries com a tresorereres.

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:

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](https://dgtresor.caib.es)

<https://vd.caib.es/1653397687096-439736808-3156433772714640177>



Entitat licitadora	Descompte Comissió serveis bancaris oferta	Puntuació
CaixaBank	100%	20,00
Abanca	50%	10,00
Santander	100%	20,00
BBVA	0%	0,00
Cajamar	100%	20,00

**b) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius (25 punts)**

Es valora el tipus percentual (%) anual aplicable als saldos bancaris positius per calcular la comissió de manteniment (o de custòdia), que serà aplicable sobre els saldos bancaris positius per sota del llindar de 800.000.000 € per al conjunt d'entitats tesoreres que s'estableix en la clàusula 6.6 del Plec de prescripcions tècniques, d'acord amb la fórmula de càlcul establerta en aquesta clàusula 6.6. esmentada.

Als saldos bancaris positius que excedeixin l'import del llindar esmentat, s'aplicarà un tipus del 0,50% per calcular la comissió de manteniment (o de custòdia) d'acord amb la fórmula de càlcul de la clàusula 6.6 del Plec de prescripcions tècniques. Aquesta comissió del 0,50% està referenciada al cost que apliqui en cada moment el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit (taxa de facilitat de dipòsit, actualment al -0,50%).

L'oferta es presentarà en termes percentuals (%), amb 2 decimals, amb un mínim del 0% i un màxim del 0,50%, amb esglaons de 0,05% en 0,05%.

A l'oferta que ofereixi un tipus del 0% se li atorgarà el màxim de puntuació establerta de 25 punts i a l'oferta que ofereixi un tipus del 0,50% se li atorgarà 0 punts.

La resta de punts s'assignaran de manera proporcional, d'acord amb la fórmula següent:  $Puntuació = 25 - 5.000 \times \text{Tipus ofert (\%)}$

L'import màxim de les comissions pel servei de manteniment (o de custòdia) de saldos positius en comptes bancaris, excloent possibles modificacions, és de 2.000.000 €, que es repartirà de forma lineal entre les entitats que resultin adjudicatàries com a tesoreres.

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



Entitat licitadora	Tipus Comissió custòdia oferta	Puntuació
CaixaBank	0,25%	12,50
Abanca	0,40%	5,00
Santander	0,35%	7,50
BBVA	0,35%	7,50
Cajamar	0,00%	25,00

### c) Import de crèdit a curt termini ofert (10 punts)

Es valora l'import nominal ofert per a l'operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma, establerta en la clàusula 2.2 del PPT. L'import mínim de l'oferta ha de ser de 50.000.000 €.

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 5 entitats financeres licitadores admeses per a la condició d'entitat tesorera han presentat un import global de 920.000.000 € 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
CaixaBank	450.000.000 €	10,00
Abanca	100.000.000 €	1,25
Santander	90.000.000 €	1,00
BBVA	180.000.000 €	3,25
Cajamar	100.000.000 €	1,25

**920.000.000,00 €**

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 5 d'abril de 2022 (BOE núm. 82, de 6 d'abril).

Aquesta informació va ser facilitada a totes les entitats interessades en la licitació, mitjançant la publicació d'una nota explicativa en el web de la Direcció General<sup>4</sup> 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)**

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:

$$\text{Puntuació} = 25 \times \left( \frac{\text{Comissió màxima} - C_i}{\text{Comissió màxima}} \right)$$

On:

<sup>4</sup> <https://csv.caib.es/concsv/view.xhtml?hash=1649237779702-418471800-4557915713048961278>



*Comissió màxima* =0,1% (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.

Cajamar va oferir la comissió de no disposició amb 4 decimals, en lloc de 3 com especifiquen els plecs, en concret, la comissió oferta va ser de 0,0125%.

Aquesta Direcció General ha considerat que la forma adequada de valorar aquesta oferta de Cajamar és truncar a 0,012% (sense arrodonir), atès que els plecs no especifiquen res sobre l'arrodoniment d'aquesta comissió, i deixen clar que l'oferta s'ha de presentar amb un màxim de 3 decimals.

De cara a la valoració de les ofertes, com es veurà en la puntuació total més endavant en aquest Informe, valorar aquest criteri d'adjudicació prenent un 0,012% o un 0,013% (arrodoniment a tres decimals de l'oferta presentada) tendria un efecte no significatiu en la puntuació obtinguda que no alteraria el resultat de la licitació. No obstant això, en el contracte de crèdit a curt termini que es formalitzi, si n'és el cas, ha de figurar la xifra exacta de la comissió de no disposició amb 3 decimals, que ha de ser del 0,012% i no del 0,0125% com ja s'ha justificat anteriorment.

Així, les comissions de no disposició sobre el crèdit no disposat ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent<sup>5</sup>:

Entitat licitadora	Comissió de no disposició oferta	Puntuació
CaixaBank	0,000%	25,00
Abanca	0,030%	17,50
Santander	0,050%	12,50
BBVA	0,060%	10,00
Cajamar	0,012%	22,00

Així mateix, les entitats han detallat els tipus d'interès i les bases de càlcul oferts que, si bé no puntuen en la licitació, és una informació necessària per a l'adjudicació de les ofertes, i que figuren en el quadre següent.

D'acord amb la nota explicativa publicada que s'ha esmentat en la valoració del criteri c) anterior, figuraven els tipus d'interès **màxims** de prudència

<sup>5</sup> L'arrodoniment de la comissió oferta per Cajamar del 0,0125% al 0,013% suposaria una puntuació de 21,75.





financera per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma, que són:

a) Tipus d'interès deutor variable trimestral

Euríbor a 3 mesos + Diferencial Annex 1 + Diferencial Annex 3

Euríbor a 3 mesos - 0,28% + 0,50 % = Euríbor a 3 mesos + 0,22 %

En cas que el tipus resultant sigui negatiu, el tipus a aplicar serà del 0%.

b) Tipus d'interès deutor fix trimestral<sup>6</sup>

Tipus fix trimestral (Act/Act) + Diferencial Annex 3 =  
- 0,379% + 0,500 % = 0,121 %

Tipus fix trimestral (Act/360) + Diferencial Annex 3 =  
- 0,374% + 0,500 % = 0,126 %

Les ofertes presentades són les següents:

Entitat licitadora	Tipus d'interès ofert*	Base de càlcul*
CaixaBank	Euríbor 3m+marge	Act/360
Abanca	Euríbor 3m+0,22%	Act/Act
Santander	Fix 0,12%	Act/360
BBVA	Euríbor 3m+0,22%	Act/360
Cajamar	Euríbor 3m+0,22%	Act/Act

\*El tipus d'interès i la base de càlcul no puntuen en la licitació

En l'oferta de CaixaBank l'entitat no ha indicat el marge aplicable. Com no és una dada necessària per a la valoració de les ofertes, però sí per a la formalització del contracte de crèdit a curt termini, si n'és el cas, un cop es proposi l'adjudicació, es demanarà a CaixaBank que concreti el marge, que com a màxim podrà ser del 0,22% per complir amb el principi de prudència financera.

Així, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència

<sup>6</sup> Tipus fix anual (Act/Act): - 0,38%, segons la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 5 d'abril de 2022.



financera aplicable a la licitació, tot i que la proposta d'adjudicació ha de restar condicionada a la confirmació del marge de l'oferta de CaixaBank.

**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.
- 3 punts, a les entitats que tinguin subscrits 1 o més convenis de col·laboració dels esmentats, però sense quantificació econòmica. Si no s'especifica la quantificació econòmica es consideraran d'import zero euros.
- 5 punts a les entitats que tinguin subscrits 1 o més convenis de col·laboració dels esmentats, amb quantificació econòmica.

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	Convenis	Convenis amb quantificació econòmica	Puntuació
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Abanca	Sí	No	3,00
Santander	Sí	Sí	5,00
BBVA	Sí	No	3,00
Cajamar	Sí	No	3,00

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

**f.1)** Es valoraran les entitats que formin part de la Iniciativa Financera del

Carrer del Palau Reial, 17  
 07001 Palma  
 Tel. 971 17 71 06  
 deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](mailto:dgtresor.caib.es)



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 valoraran 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 oferir productes sostenibles als seus clients, 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. A més, totes menys Banca March i Colonya declaren formar part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient, com també ha comprovat aquesta Direcció General<sup>7</sup>.

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

Entitat licitadora	UNEP-FI	Finances sostenibles	Puntuació
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Abanca	Sí	Sí	5,00
Santander	Sí	Sí	5,00
BBVA	Sí	Sí	5,00
Cajamar	Sí	Sí	5,00

I per les entitats col·laboradores:

Entitat licitadora com a col·laboradora	Criteri d'adjudicació de caràcter social f) que compleix	Puntuació criteri d'adjudicació social f)
Colonya	f.2)	2,5
Banca March	f.2)	2,5
Banc Sabadell	f.1) i f.2)	2,5+2,5 = 5

<sup>7</sup> <https://www.unepfi.org/members/>



Cal dir que tant per ser adjudicatàries com a entitats tesoreres 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.

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

Es valoraran 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.

La única entitat tesorera que ha dit que està adherida al sistema de pagament telemàtic del portal de l'ATIB és CaixaBank, SA<sup>8</sup>, fet que ha comprovat aquesta Direcció General.

Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

Entitat licitadora	Adherides sistema pagament telemàtic ATIB	Puntuació
CaixaBank	Sí	10,00
Abanca	No	0,00
Santander	No	0,00
BBVA	No	0,00
Cajamar	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:**

<sup>8</sup> L'entitat BBVA ha dit que no està adherida, malgrat al Portal de l'ATIB (<https://www.atib.es/TL/PreviaTL.aspx>) s'informa que és una de les entitats col·laboradores per mitjà de les quals es pot operar per via telemàtica, fet que per part d'aquesta Direcció General s'ha verificat amb la direcció de les oficines de recaptació de l'ATIB. En tot cas, l'Administració s'ha de regir per l'oferta presentada. Això no obstant, la possible puntuació en aquest criteri no modificaria l'ordre de puntuacions i per tant, de la proposta d'adjudicació.



Entitat licitadora	Criteri a)	Criteri b)	Criteri c)	Criteri d)	Criteri e)	Criteri f)	Criteri g)	Total puntuació
CaixaBank	20,00	12,50	10,00	25,00	5,00	5,00	10,00	<b>87,50</b>
Cajamar	20,00	25,00	1,25	22,00	3,00	5,00	0,00	<b>76,25</b>
Santander	20,00	7,50	1,00	12,50	5,00	5,00	0,00	<b>51,00</b>
Abanca	10,00	5,00	1,25	17,50	3,00	5,00	0,00	<b>41,75</b>
BBVA	0,00	7,50	3,25	10,00	3,00	5,00	0,00	<b>28,75</b>

- a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
- b) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
- c) Import de crèdit a curt termini ofert
- d) Cost financer del crèdit a curt termini ofert
- 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: resultaran 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, sempre que obtinguin una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f)

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 com a tal amb major puntuació obtinguda en la totalitat de criteris d'adjudicació, que són:

Entitat licitadora	Total puntuació	Import crèdit ofert
CaixaBank	<b>87,50</b>	450.000.000 €
Cajamar	<b>76,25</b>	100.000.000 €
Santander	<b>51,00</b>	90.000.000 €
Abanca	<b>41,75</b>	100.000.000 €
<b>TOTAL</b>		<b>740.000.000,00 €</b>

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:

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtesor.caib.es](mailto:dgtesor.caib.es)



- 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 positius per calcular la comissió de custòdia igual o inferior al 0,40%.

Les 4 entitats seleccionades compleixen aquesta condició.

- 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. 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.

Així, es proposa l'adjudicació de les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma, i per tant de la condició d'entitat tresorera de la manera següent:

Entitat licitadora	Puntuació criteri adjudicació d)	Import crèdit ofert	Nominal mínim a adjudicar	Nominal adicional a	Total crèdit a adjudicar
CaixaBank	25,00	450.000.000 €	50.000.000 €	250.000.000 €	300.000.000 €
Cajamar	22,00	100.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
Santander	12,50	90.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
Abanca	17,50	100.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
<b>TOTAL</b>		<b>740.000.000,00 €</b>	<b>200.000.000,00 €</b>	<b>250.000.000,00 €</b>	<b>450.000.000,00 €</b>

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

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

- CaixaBank, SA
- Cajamar Caja Rural, SCC
- Banco Santander, SA
- Abanca, Corporación Bancaria, SA

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](mailto:dgtresor.caib.es)



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

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
CaixaBank	300.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+marge	Act/360
Cajamar	50.000.000 €	0,012%	Euribor 3m+0,22%	Act/Act
Santander	50.000.000 €	0,050%	Fix 0,12%	Act/360
Abanca	50.000.000 €	0,030%	Euribor 3m+0,22%	Act/Act
<b>TOTAL</b>	<b>450.000.000,00 €</b>			

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 2022.
- 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%

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 5 d'abril de 2022, 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 Llei 5/2021, de 28 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2022 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears així com del Consell de Ministres, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes. L'autorització del

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](https://dgtresor.caib.es)



Consell de Govern es va aprovar en la sessió de 23 de maig de 2022<sup>9</sup> i la del Consell de Ministres, de 17 de maig de 2022<sup>10</sup>.

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

- Banca March i Banc Sabadell han presentat oferta com a entitats col·laboradores directament i compleixen els requisits per resultar-ne adjudicatàries d'aquesta condició, tal com s'ha exposat en aquest Informe.
- BBVA ha presentat oferta com a entitat tesorera, però no pot ser adjudicatària del tal condició (perquè només poder ser-ho 4 entitats). Com han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f), es pot proposar que sigui adjudicatària com a entitat col·laboradora.

## 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) del PCP, i 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 tesoreres (240.000 €) queda repartit de la manera següent:

<sup>9</sup>

<https://csv.caib.es/hash/9de15b84c3424baed8ddb82a9d9367f2e58df5d4ee6075027be4e4b2a53cbd7b>

<sup>10</sup> CSV : GEN-c86f-fece-7adc-dec7-a8b2-b897-2923-b1e7

<https://sede.administracion.gob.es/pagSedeFront/servicios/consultaCSV.htm>

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](mailto:dgtresor.caib.es)

16

<https://vd.caib.es/1653397687096-439736808-3156433772714640177>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1653397687096-439736808-3156433772714640177>

CSV: 1653397687096-439736808-3156433772714640177



Entitat licitadora	Descompte comissió serveis bancaris oferida	Import comissió serveis bancaris a adjudicar
CaixaBank	100%	- €
Cajamar	100%	- €
Santander	100%	- €
Abanca	50%	30.000,00 €
<b>TOTAL</b>		<b>30.000,00 €</b>

De manera que s'adjudiquen 30.000 € en concepte de comissió per serveis bancaris, respecte dels 240.000 € prevists en el PCP.

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40.2 del PCP.

### 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 6.3 i 40.2 del PCP.

D'acord amb la clàusula 24.6.2 del PCP, i 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 (10.000 €) queda repartit de la manera següent:

- Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença, 10.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40.2 del PCP.

### 7.3 Comissions pels serveis bancaris per la resta d'entitats col·laboradores

Cal remarcar que les entitats col·laboradores, en aquest cas Banca March, Banc Sabadell i BBVA, no poden cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades en els comptes oberts a l'emparedada d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 10 del PCP.

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

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtesor.caib.es](mailto:dgtesor.caib.es)



D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.b) del PCP<sup>11</sup>, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu de la contractació pels serveis de manteniment de saldos positius en comptes bancaris per a les entitats tesoreres (2.000.000 €) quedaria repartit de la manera següent:

Entitat licitadora	Tipus comissió custòdia	Import comissió custòdia a adjudicar
CaixaBank	0,25%	500.000,00 €
Cajamar	0,00%	500.000,00 €
Santander	0,35%	500.000,00 €
Abanca	0,40%	500.000,00 €
<b>TOTAL</b>		<b>2.000.000,00 €</b>

Cal remarcar que, malgrat Cajamar ha ofertat un tipus aplicable del 0%, la fórmula de càlcul d'aquestes comissions, establerta en la clàusula 6.6 del PPT estableix que:

S'estableix un llindar per a cada entitat tesorera, de manera que els saldos mensuals menors o iguals a aquest llindar es remuneren al tipus aplicable (%) al càlcul de la comissió de custòdia ofert en la licitació i els saldos que excedeixen d'aquest llindar es remuneren al 0,50% anual, tret del que es preveu al final d'aquesta clàusula.

El llindar s'obté dividint 800.000.000 € entre el nombre d'entitats tesoreres adjudicatàries.

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

Saldo mitjà mensual positiu	Tipus aplicable (%)
0 € a 200.000.000 €	Tipus ofert en la licitació
Excés per damunt de 200.000.000 €	0,50 %

[...]

En cas que el cost que apliqui el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit adjudicatàries es modifiqui de manera que el cost suportat per les entitats de crèdit sigui inferior perquè la taxa de facilitat de dipòsit augmenti en valors absoluts (perquè, per exemple, que de l'actual -0,50% passi a ser del -0,30%), s'aplicarà en la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia el nou tipus de facilitat de dipòsit als saldos bancaris positius que excedeixin del llindar esmentat, a partir del moment en què el canvi produeixi efectes.

Igualment, en cas que el cost que apliqui el BCE als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit adjudicatàries es modifiqui de manera que el cost suportat per les entitats de crèdit sigui inferior perquè la taxa de facilitat de dipòsit augmenti en valors absoluts, i aquesta taxa de facilitat de dipòsit en valors absoluts sigui inferior al tipus ofert per l'entitat licitadora, també s'aplicarà en la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia el nou tipus de facilitat de dipòsit als saldos bancaris positius que siguin inferiors o iguals al llindar esmentat,

<sup>11</sup> L'import màxim de les comissions pel servei de manteniment (o de custòdia) de saldos positius en comptes bancaris, exclouent possibles modificacions, és de 2.000.000 €, que es repartirà de forma lineal entre les entitats que resultin adjudicatàries com a tesoreres.



a partir del moment en què el canvi produeixi efectes. És a dir, en cap cas la comissió aplicable podrà ser superior al cost que el BCE apliqui en la facilitat de dipòsit.

Per tant, Cajamar no pot cobrar cap comissió pels saldos bancaris positius fins al llindar dels 200.000.000 € perquè ha ofert de comissió de custòdia sigui del 0%. Això no obstant, si els saldos bancaris positius superen el llindar establert en els plecs, es poden meritjar comissions de custòdia a favor de Cajamar d'acord amb el que estableixen els plecs i per això, l'adjudicació ha de fer-se amb el repartiment proposat.

Aquestes comissions pels saldos bancaris positius han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma a les 4 entitats tresorereres si efectivament es meritjen i prèvia justificació de l'import liquidat, en els termes de la clàusula 40.3 del PCP i 6.6 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 l'any 2022 (Contracte marc de Tresoreria 2022), 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 tresorerera** a les 4 entitats financeres per ordre de puntuació obtinguda, següents:
  - CaixaBank, SA
  - Cajamar Caja Rural, SCC
  - Banco Santander, SA
  - Abanca, Corporación Bancaria, 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:
  - Banca March, SA
  - Banco Sabadell, SA
  - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](mailto:dgtresor.caib.es)



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<sup>12</sup>:

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
CaixaBank	300.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+marge	Act/360
Cajamar	50.000.000 €	0,012%	Euribor 3m+0,22%	Act/Act
Santander	50.000.000 €	0,050%	Fix 0,12%	Act/360
Abanca	50.000.000 €	0,030%	Euribor 3m+0,22%	Act/Act
<b>TOTAL</b>	<b>450.000.000,00 €</b>			

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 2022.
- 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%

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 5 d'abril de 2022, 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 23 de maig de 2022, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de Llei 5/2021, de 28 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a

<sup>12</sup> S'ha de demanar a CaixaBank que confirmi el marge a aplicar sobre el tipus d'interès de la línia de crèdit.





l'any 2022 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears així com del Consell de Ministres en sessió de dia 17 de maig de 2022, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

6. Es proposa adjudicar el **preu per les comissions per serveis bancaris** inclosos com a prestacions determinades per a les entitats tesoreres per un import total de 30.000 €, distribuït de la manera següent:

— Abanca, Corporación Bancaria, SA, 30.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

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:

— Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença: 10.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes de 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 2.000.000 €, distribuït de la manera següent:

— CaixaBank, SA, 500.000 €  
— Cajamar Caja Rural, SA, 500.000 €  
— Banco Santander, SA, 500.000 €  
— Abanca, Corporación Bancaria, SA, 500.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes de la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars i de la clàusula 6.6 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 en els termes que s'expliquen en el fet 8 de l'informe, i en concret, Cajamar no pot cobrar cap comissió pels saldos bancaris positius fins superar el llindar dels 200.000.000 € que li corresponen.

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtresor.caib.es](mailto:dgtresor.caib.es)



9. 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 custòdia a adjudicar (€)
CaixaBank	TRESORERA	87,50	300.000.000 €	- €	500.000,00 €
Cajamar	TRESORERA	76,25	50.000.000 €	- €	500.000,00 €
Santander	TRESORERA	51,00	50.000.000 €	- €	500.000,00 €
Abanca	TRESORERA	41,75	50.000.000 €	30.000,00 €	500.000,00 €
BBVA	COL-LABORADORA	28,75	- €	- €	- €
Banca March	COL-LABORADORA		- €	- €	- €
Colonya	COL-LABORADORA banca ètica		- €	10.000,00 €	- €
Sabadell	COL-LABORADORA		- €	- €	- €
<b>TOTAL</b>			<b>450.000.000,00 €</b>	<b>40.000,00 €</b>	<b>2.000.000,00 €</b>

10. 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

Catalina Ana Galmés Trueba

La cap del Departament de Tresoreria proposant

Joana Gelabert Llambías

Carrer del Palau Reial, 17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 71 06  
deute@caib.es  
[dgtesor.caib.es](mailto:dgtesor.caib.es)





GOVERN  
ILLES  
BALEARS

## DOCUMENT ELECTRÒNIC

### CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1653397687096-439736808-3156433772714640177

### ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1653397687096-439736808-3156433772714640177>

### INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

#### Signant

JOANA MARIA GELABERT LLAMBIAS

CERTIFICADO ELECTRÓNICO DE EMPLEADO PÚBLICO

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 24-may-2022 03:11:26 PM GMT+0200

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

#### Signant

CATALINA ANA GALMES TRUEBA

DIRECTORA GENERAL DE TRESOR POLÍTICA FINANCERA I PATRIMONI

OrganizationUnit=CERTIFICADO ELECTRONICO DE EMPLEADO PUBLICO OrganizationUnit=CONSELLERIA D'HISENDA I RELACIONS EXTERIORS

COMUNITAT AUTONOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 24-may-2022 04:04:39 PM GMT+0200

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

### METADADES DEL DOCUMENT

Nom del document: Informe\_ofertes\_CMarc\_Tresoreria\_2022.pdf

Data captura: 24-may-2022 04:05:00 PM GMT+0200

Les evidències que garanteixen l'autenticitat, integritat i conservació a llarg termini del document es troben al gestor documental de la CAIB

Pàgines: 23



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1653397687096-439736808-3156433772714640177>

CSV: 1653397687096-439736808-3156433772714640177