



## **Nota explicativa núm. 1 de la licitació de la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de l'any 2021 (Contracte marc de Tresoreria 2021)**

### **Assumpte: condicions de prudència financera aplicables a la licitació de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma d'import total 450.000.000 €**

Per Resolució de la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors de 31 de març de 2021, s'aprova 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 2021.

La clàusula 17 del Plec de clàusules particulars estableix:

#### **Clàusula 17. Fase d'adjudicació: Criteris d'adjudicació del Contracte marc**

##### **3.**

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

[...]

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 Plec de prescripcions tècniques.

Així, les condicions de prudència financera vigents 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 4 de març de 2021 (BOE núm. 55, de 4 de març).

Per tant, els tipus d'interès deutors **màxims** de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma són els següents:

a) Tipus d'interès deutor variable trimestral

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

Euríbor a 3 mesos + 0,05% + 0,50 % = Euríbor a 3 mesos + 0,55 %

b) Tipus d'interès deutor fix trimestral

Tipus fix trimestral (Act/360)<sup>1</sup> + Diferencial Annex 3 =

- 0,482% + 0,50 % = -0,018 %

En cas que el tipus resultant sigui negatiu, les operacions s'han de formalitzar a un tipus del 0%, d'acord amb la darrera Resolució de prudència financera.

La directora general del Tresor,  
Política Financera i Patrimoni

Catalina Ana Galmés Trueba

---

<sup>1</sup> Tipus fix anual (Act/Act): - 0,490%, segons la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 4 de març de 2021.