



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 2021 (Contracte marc de Tresoreria 2021)

Fets

1. Antecedents

- 1.1. L'Acord del Consell de Govern de 3 de maig de 2021, autoritza la concertació d'endeutament a curt termini per part de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears fins a 450.000.000 € l'any 2021, i les seves condicions bàsiques. Així mateix, l'Acord de Consell de Ministres de 4 de maig de 2021 va autoritzar l'Administració de la Comunitat Autònoma per formalitzar endeutament a curt termini fins a 450.000.000 € l'any 2021, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.
- 1.2. L'Informe de la Direcció General del Tresor i Política Financera, de 8 de març de 2021¹ i la nota complementària de 15 de març de 2021², 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 2021, i sobre el preu i procediment de licitació.
- 1.3. La Memòria de la Direcció General del Tresor i Política Financera, de 8 de

¹ <https://csv.caib.es/hash/1615207549991-275232855-3282414462993447642>

² <https://csv.caib.es/hash/1615804891911-276822242-2399559798179549060>





G
O
I
B

març de 2021³, justificativa de la inaplicació de certes condicions especials d'execució del contracte de caràcter social de l'Acord de Consell de Govern de 29 d'abril de 2016, així com de la inclusió de criteris d'adjudicació de caràcter social, en el 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 2021 i la nota complementària de 15 de març de 2021⁴.

- 1.4. El 12 de març de 2021, la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre iniciar la tramitació de l'expedient.
- 1.5. La Proposta de resolució de la directora general del Tresor i Política Financera, de 15 de març de 2021, per 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 2021⁵.
- 1.6. El 31 de març de 2021 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 2021.
- 1.7. El 31 de març de 2021 es va fer l'anunci de la licitació, amb tota la documentació necessària (plecs i annexos), a la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni⁶, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.
- 1.8. El termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 5 de maig de 2021, 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 un l'àmbit d'aplicació del Contracte marc restringit.

2.2. El 6 de maig de 2021 es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del

³ <https://csv.caib.es/hash/1615207628281-275234751-4899543938904328483>

⁴ <https://csv.caib.es/hash/1615804953609-276823346-7074793527393634987>

⁵ <https://csv.caib.es/hash/1615804342101-276808012-2704822811845453601>

⁶ <https://www.caib.es/sites/deute/es/contr/>

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

2



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



GOIB

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:

- Banco Santander, SA
- Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
- Banca March, SA
- Caixabank, SA
- Cajamar, Caja Rural, SCC
- Abanca, Corporación Bancaria, SA

Les entitats Colonya i BBVA es presenten a la licitació com a entitats col·laboradores, en consideració de banca ètica, d'acord amb la clàusula 6 del PCP, i la resta d'entitats, com a entitats tesoreres.

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 Tècnica⁷, signada electrònicament amb AutoFirma, es va concedir un termini de 3 dies naturals per esmenar documentació a Colonya, Cajamar i CaixaBank.

Colonya i CaixaBank varen esmenar adequadament dins termini i es varen admetre per a la licitació.

En el cas de Cajamar, va esmenar un dels requeriments relatiu a la direcció exacta on s'ubiquen els seus servidors, però l'aclariment demanat sobre quan compliria amb el requisit per licitar recollit en la clàusula 4.2 del Plec de prescripcions tècniques (PPT), relatiu al nombre mínim de persones autoritzades per operar en banca electrònica durant tota la vigència del contracte i des del seu inici, va evidenciar que no complia amb el requisit per participar en la licitació de la clàusula 13.2 del PCP. Per tant, Cajamar va resultar no admesa.

3. Ofertes presentades

3.1. El 26 de maig de 2021 a les 11h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tesorera i del sobre 3 "Oferta com a banca ètica". A la reunió varen assistir a distància (telemàticament) les

⁷ Consultar

<http://www.caib.es/sites/deute/ca/contr/archivopub.do?ctrl=MCRST10785ZI355916&id=355916>

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

3



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



G
O
I
B

persones representants de les entitats licitadores següents:

- Banca March
- Cajamar
- Abanca
- Banc Santander
- CaixaBank
- BBVA

A l'inici de la reunió s'ha informat que no s'admetia a l'entitat Cajamar en la licitació, per no complir amb els requisits de la clàusula 13.2 del PCP, com s'ha explicat abans. Per això, no s'ha obert la seva oferta econòmica.

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 i BBVA liciten com a entitat col·laboradora en la seva condició de banca ètica. En el sobre 1 cada entitat va presentar una memòria que explica les actuacions que duen a terme i que acredita la consideració de l'entitat com a banca ètica, a efectes d'aquesta licitació, d'acord amb el que recull l'acta de la Comissió Tècnica.

Ambdues entitats compleixen el criteri d'adjudicació de caràcter social *f)*, atès que han obtingut una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, *f)* de la clàusula 17, que es valorava amb 2,5 punts per cada subcriteri a les entitats que n'ofereixin i 0 punts a les que no. En concret, els criteris avaluats són *f.1)* que formin part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP-FI), i *f.2)* entitats que ofereixin productes de finances sostenibles als seus clients, en els termes que estableix la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

D'acord amb l'annex 12 presentat, i un cop verificat, BBVA compleix els dos criteris i Colonya l'*f.2)*.

3.3. 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:

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

4



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



G
O
I
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

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)

Les entitats licitadores han de presentar una 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 250.000 €, 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 queden valorades de la manera següent:

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

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

5



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764

b) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius (30 punts)

Les entitats licitadores han de presentar una bonificació o descompte (del 0 al 100%) sobre l'import màxim de les comissions pel servei de manteniment de saldos positius d'aquest Contracte marc (clàusula 6.6 del PPT), que és de 400.000 €, 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 aquesta comissió (és a dir, que no presenti comissió) se li atorgarà el màxim de puntuació establerta, 30 punts. Si la bonificació de la comissió és del 0%, se li atorgarà 0 punts.

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

Entitat licitadora	Descompte Comissió custòdia oferta	Puntuació
Santander	50%	15,00
Banca March	0%	0,00
CaixaBank	0%	0,00
Abanca	0%	0,00

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 serà 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

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



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 4 entitats financeres licitadores admeses per a la condició d'entitat tesorera han presentat un import global de 550.000.000 € per les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma.

Els imports oferts per les entitats licitadores queden valorats de la manera següent:

Entitat licitadora	Import ofert (€)	Puntuació
Santander	100.000.000 €	2,00
Banca March	50.000.000 €	0,00
CaixaBank	300.000.000 €	10,00
Abanca	100.000.000 €	2,00

550.000.000,00 €

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 4 de març de 2021 (BOE núm. 55, de 4 de març).

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, i és la següent:

- Els tipus d'interès deutors **màxims** de prudència financera aplicables a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma són els següents:

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



7



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



GOIB

- 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 %
- Tipus d'interès deutor fix trimestral
Tipus fix trimestral (Act/360) + Diferencial Annex 3 =
- 0,482% + 0,50 % = + 0,018 %

– La comissió de no disposició màxima és del 0,10% anual, com també es recull en la clàusula 7.4 del PPT.

d) Cost financer del crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (20 punts)

Les entitats licitadores han de presentar un 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:

$$\text{Puntuació} = 20 \times \left(\frac{\text{Comissió màxima} - C_i}{\text{Comissió màxima}} \right)$$

On:

Comissió màxima = 0,1% (clàusula 7.4 del PPT)

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

Les comissions de no disposició sobre el crèdit no disposat ofertes per les entitats licitadores queden valorades de la manera següent:

Entitat licitadora	Comissió de no disposició oferta	Puntuació	Tipus d'interès ofert*	Base de càlcul*
Santander	0,05%	10,00	Euríbor 3m+0,55%	Act/360
Banca March	0,10%	0,00	Euríbor 3m+0,55%	Act/360
CaixaBank	0,00%	20,00	Euríbor 3m+0,55%	Act/360
Abanca	0,00%	20,00	Euríbor 3m+0,55%	Act/Act

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

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

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

8



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



GOIB

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

e) Convenis de col·laboració subscrits

Seran objecte de valoració els convenis de col·laboració vigents que les entitats de crèdit hi hagin firmats 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 economicopresarial).

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.

Diverses entitats licitadores han declarat mantenir un conveni de col·laboració amb ISBA, SGR, per facilitar finançament a empreses i emprenedors mitjançant línies d'aval. Aquest conveni no té quantificació econòmica, i per tant s'havia de declarar així.

En les ofertes presentades per Abanca, aquest conveni s'ha declarat erròniament com amb quantificació econòmica, motiu pel qual aquesta Direcció General l'ha valorat com convenis sense quantificació econòmica, ja que no realitzen cap aportació econòmica a l'Administració o a ISBA, SGR malgrat el contingut en matèria economicofinancera el mateix.

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:

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

9



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764

Entitat licitadora	Convenis	Convenis amb quantificació econòmica	Puntuació
Santander	Sí	Sí	5,00
Banca March	Sí	No	3,00
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Abanca	Sí	No	3,00

f) Criteri d'adjudicació de caràcter social

f.1) Es valoraran 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 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 declaren formar part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient, com també ha comprovat aquesta Direcció General⁸.

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

⁸ <https://www.unepfi.org/members/>



Entitat licitadora	UNEP-FI	Finances sostenibles	Puntuació
Santander	Sí	Sí	5,00
Banca March	No	Sí	2,50
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Abanca	Sí	Sí	5,00

Cal dir que tant per ser adjudicatàries com entitats tesoreres com col·laboradores, és requisit obtenir una puntuació major que 0 en aquest criteri f), d'acord amb la clàusula 24 del PCP. Totes les entitats licitadores compleixen aquest requisit, també Colonya i BBVA que s'han presentat com entitats col·laboradores per la condició de banca ètica.

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.

Les entitats que acrediten que es troben adherides al sistema de pagament telemàtic del portal de l'ATIB i, per això, obtenen els 10 punts d'aquest criteri, són: Banca March i CaixaBank, SA. La resta d'entitats no obtenen punts d'aquest apartat.

Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



Entitat licitadora	Adherides sistema pagament telemàtic ATIB	Puntuació
Santander	No	0,00
Banca March	Sí	10,00
CaixaBank	Sí	10,00
Abanca	No	0,00

3.4.3 El resum de les puntuacions obtingudes de les ofertes presentades per les 4 entitats licitadores que opten a ser entitat tesorera és el següent:

Entitat licitadora	Criteri a)	Criteri b)	Criteri c)	Criteri d)	Criteri e)	Criteri f)	Criteri g)	Total puntuació
CaixaBank	20,00	0,00	10,00	20,00	5,00	5,00	10,00	70,00
Abanca	20,00	0,00	2,00	20,00	3,00	5,00	0,00	50,00
Santander	10,00	15,00	2,00	10,00	5,00	5,00	0,00	47,00
Banca March	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	2,50	10,00	15,50

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

Per seleccionar les entitats tesoreres, s'ha d'aplicar el que estableix la clàusula 24.1.1 del Plec, per al cas que ens ocupa, atès que s'han rebut ofertes per un import de 550.000.000 € i superen el límit de 450.000.000 €. En aquest cas, les ofertes s'ordenaran de major a menor puntuació obtinguda en la totalitat de criteris, i resultaran adjudicatàries com a entitats tesoreres com a màxim les 5 primeres.

A més, totes les entitats licitadores com entitats tesoreres han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f).

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>





GOIB

En conseqüència, les 4 les entitats licitadores com a entitat tesorera han resultat seleccionades com a entitat tesorera:

- CaixaBank
- Abanca
- Banco Santander
- Banca March

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

- Colonya 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 el fet 3.2 d'aquest Informe.
- BBVA 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 el fet 3.2 d'aquest Informe.

6. Adjudicació de les operacions de crèdit en compte corrent per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de la clàusula 2.2. del Plec de prescripcions tècniques particulars

L'import total de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma ofert per totes les entitats licitadores com a tesoreres és de 550.000.000 € i, per tant, supera l'import sol·licitat de 450.000.000 €. Per això, l'adjudicació d'aquestes operacions es regeix per la clàusula 24.3.2 del PCP.

S'adjudicarà un import mínim de 50.000.000 € a cada entitat proposada per ser adjudicatària com tesorera que presenti una bonificació igual o superior al 50% en les comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades i/o en la comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius, fet que suposa l'assignació d'aquest import mínim a les entitats CaixaBank, Abanca i Santander, i per tant, adjudicar un total de 150.000.000 €. Com Banca March no ofereix descompte en cap de les 2 comissions, no es garanteix aquest import mínim de crèdit a curt termini.

Els 300.000.000 € restants fins a cobrir els 450.000.000 € s'han d'adjudicar tenint en compte 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 Plec, i fins a l'import màxim de l'oferta presentada per cada entitat.

Tant CaixaBank com Abanca han obtingut la màxima puntuació en aquest

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

13



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



G
O
I
B

criteri d'adjudicació del cost financer (20 punts), per això, s'ha d'aplicar el criteri de la clàusula 24.3.2 del PCP que estableix que, en cas d'empat entre ofertes, la puntuació d'aquest criteri d'adjudicació, s'aplicarà una regla de prorrateig en funció de l'import per a l'operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma ofert per cada entitat tesorera. L'excés que s'adjudiqui, sempre ho serà en múltiples d'1 milió d'euros.

Entitat licitadora	Import ofert (€)	Prorrateig	Import resultant d'aplicar prorrateig sobre 300.000.000 € a repartir	Import a adjudicar dels 300.000.000 € addicionals a repartir
CaixaBank	300.000.000 €	75%	225.000.000 €	250.000.000 €
Abanca	100.000.000 €	25%	75.000.000 €	50.000.000 €
	400.000.000,00 €		300.000.000,00 €	300.000.000,00 €

Atès que Abanca ha ofert 100.000.000 € i els primers 50.000.000 € ja estaven assignats, l'aplicació de la regla de prorrateig esmentada determina que s'han d'adjudicar els 50.000.000 € restants, que és l'import màxim de l'oferta presentada.

Així, l'import del crèdit a crèdit a curt termini per l'Administració de la Comunitat Autònoma que es proposa adjudicar entre les entitats proposades com entitats tesoreres és el següent:

Entitat licitadora	Puntuació criteri adjudicació d) Cost financer	Import crèdit ofert	Nominal mínim a adjudicar	Nominal addicional a adjudicar	Total crèdit a adjudicar
Santander	10,00	100.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
Banca March	0,00	50.000.000 €	- €	- €	- €
CaixaBank	20,00	300.000.000 €	50.000.000 €	250.000.000 €	300.000.000 €
Abanca	20,00	100.000.000 €	50.000.000 €	50.000.000 €	100.000.000 €
TOTAL		550.000.000,00 €	150.000.000,00 €	300.000.000,00 €	450.000.000,00 €

7. Preu de la contractació pels serveis bancaris

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.a) del PCP, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu de la contractació pels serveis bancaris a realitzar per les entitats tesoreres queda repartit de la manera següent:

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

14

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764

Entitat licitadora	Descompte comissió serveis bancaris oferida	Import comissió serveis bancaris a adjudicar
Santander	50%	31.250,00 €
Banca March	0%	62.500,00 €
CaixaBank	100%	- €
Abanca	100%	- €
TOTAL		93.750,00 €

De manera que s'adjudiquen 93.750 € en concepte de comissió per serveis bancaris, respecte dels 250.000 € prevists en el PCP.

Aquestes comissions seran abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40 del PCP.

Cal remarcar que les entitats col·laboradores, en aquest cas Colonya i BBVA, no poden cobrar comissions operatives en els comptes oberts a l'empara d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 6.6 del PPT.

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

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.b) del PCP, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu de la contractació pels serveis de manteniment de saldos positius en comptes bancaris quedaria repartit de la manera següent:

Entitat licitadora	Descompte comissió custòdia	Import comissió custòdia a adjudicar
Santander	50%	50.000,00 €
Banca March	0%	100.000,00 €
CaixaBank	0%	100.000,00 €
Abanca	0%	100.000,00 €
TOTAL		350.000,00 €

De manera que s'adjudiquen 350.000 € en concepte de comissió per serveis bancaris, respecte dels 400.000 € prevists en el PCP.

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



Aquestes comissions seran abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma prèvia justificació de l'import liquidat, en els termes de la clàusula 40 del PCP.

Conclusions

- 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 2021 (Contracte marc de Tresoreria 2021), de la manera que s'exposa en el apartats següents.
- Es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera a les 4 entitats financeres, per ordre de puntuació obtinguda segons la taula de valoració de l'apartat 3.4.3 de l'informe, següents:
 - CaixaBank, SA
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Banco Santander, SA
 - Banca March, SA
- Així mateix, es proposa l'adjudicació de Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença i de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA, com a entitats col·laboradores per la seva consideració de banca ètica, atès el que estableixen les clàusules 6, 13, 17 i 24 del PCP.
- 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 línees de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
Santander	50.000.000 €	0,050%	Euribor 3m+0,55%.	Act/360
Banca March	- €	0,100%	Euribor 3m+0,55%.	Act/360
CaixaBank	300.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+0,55%.	Act/360
Abanca	100.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+0,55%.	Act/Act
TOTAL	450.000.000,00 €			

Així mateix, Banca March es proposa com a entitat tesorera, però sense

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

https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764



operació de crèdit a curt termini.

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 2021.
- 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 4 de març de 2021, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

Tot això, amb l'autorització per l'Acord del Consell de Govern de 3 de maig de 2021, de les condicions bàsiques de l'endeutament a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de Llei 3/2020, de 29 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2021 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears. Així com amb l'autorització del Consell de Ministres de 4 de maig de 2021, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

5. Es proposa adjudicar el preu per les comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades per un import total de 93.750 €, distribuït de la manera següent:
 - Banco Santander, SA, 31.250 €
 - Banca March, SA, 62.500 €

A més, d'acord amb la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars, les entitats tesoreres no podran carregar cap despesa o comissió operativa en els comptes dels organismes de l'àmbit subjectiu d'aplicació d'aquest contracte, ja que el cost dels serveis bancaris i/o el cost de manteniment de





CAIB

saldos serà liquidat per l'Administració de la Comunitat Autònoma.

En cap cas es podran cobrar comissions per obertura, administració i manteniment de comptes bancaris, ni per moviments de fons entre comptes de la mateixa entitat financera.

A més, en el cas de les operacions d'actiu previstes en el Plec de prescripcions tècniques particulars, les entitats financeres adjudicatàries no podran cobrar cap comissió per la seva constitució o gestió, i, si escau, remuneraran directament al destinatari de l'operació, en els termes que es determinin en la seva adjudicació.

Les entitats col·laboradores no podran cobrar comissions operatives en els comptes oberts a l'empara d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 6.6 dels plecs de prescripcions tècniques.

6. Es proposa adjudicar el preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius, per un import total de 350.000 €, distribuït de la manera següent:
- CaixaBank, SA, 100.000 €
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA, 100.000 €
 - Banco Santander, SA 50.000 €
 - Banca March, SA, 100.000€

Aquestes comissions seran abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma prèvia justificació de l'import liquidat, en els termes de la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

7. 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	70,00	300.000.000 €	- €	100.000,00 €
Abanca	TRESORERA	50,00	100.000.000 €	- €	100.000,00 €
Santander	TRESORERA	47,00	50.000.000 €	31.250,00 €	50.000,00 €
Banca March	TRESORERA	15,50	- €	62.500,00 €	100.000,00 €
Colonya	COL-LABORADORA				
BBVA	COL-LABORADORA				
TOTAL			450.000.000,00 €	93.750,00 €	350.000,00 €

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

18



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>
CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764





GOIB

8. 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 cap del Departament de Tresoreria

Joana Gelabert Llambías

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

<https://vd.caib.es/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

19



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764



GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1622107755126-299426498-7301961997851223764

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

JOANA MARIA GELABERT LLAMBIAS

COMUNITAT AUTONOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 27-may-2021 11:31:04 AM 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: 2021_DT_17.pdf

Data captura: 27-may-2021 11:31:00 AM 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: 20



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>

CSV: 1622107755126-299426498-7301961997851223764