



G CONSELLERIA  
O HISENDA  
I I RELACIONS  
B EXTERIORS

## **Acta de la primera sessió de la Comissió Tècnica per a l'apertura del sobre número 1 de documentació administrativa 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**

### **Identificació de la mesa**

Núm.: 1

Data:

- 6 de maig de 2021 (13.30 h. a 15.00 h.). Sala de pressuposts de la Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors
- 10 de maig de 2021 (10.00 h a 12.00 h.). Sala magna de la Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors

### **Assistents**

- Catalina Ana Galmés Trueba, directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni, presidenta.
- Catalina Payeras Pol, cap del Servei de Contractació, secretària.
- Joana Gelabert Llambias, cap del Departament de Tresoreria, vocal.
- Maria Ángeles Morales Oliva, cap del Servei d'Endeutament, vocal.
- Juan Carlos Pons Morey, cap de Servei del Sector Públic Instrumental, vocal en representació del Departament Jurídic

### **Ordre del dia**

1. Constitució de la Comissió Tècnica.
2. Acte d'obertura del sobre número 1 de documentació administrativa i examen de la documentació.

### **Desenvolupament de la sessió**

Es constitueix la Comissió Tècnica amb la presència de tots els membres.

Carrer del Palau Reial,  
17  
07001 Palma  
Tel. 971 17 95 00  
[hisendairelacionsexteios.caib.es](mailto:hisendairelacionsexteios.caib.es)



La sessió es desenvolupa en les dues parts següents:

Primera part: dia 6 de maig de 2021

La secretària de la Comissió Tècnica informa als membres que consta a l'expedient el certificat de presentació de les ofertes, emès el 6 de maig de 2021. D'acord amb el certificat han presentat oferta en temps i forma les següents entitats:

| Dia        | Hora     | Entitat                     |
|------------|----------|-----------------------------|
| 03/05/2021 | 12.16 h. | Banco Santander             |
| 04/05/2021 | 14.15 h. | Colonya, Caixa Pollença     |
| 05/05/2021 | 09.23 h. | BBVA                        |
| 05/05/2021 | 10.17 h. | Banca March                 |
| 05/05/2021 | 10.36 h. | CaixaBank                   |
| 05/05/2021 | 11.45 h. | Cajamar Caja Rural          |
| 05/05/2021 | 13.10 h. | Abanca Corporación Bancaria |

D'acord amb el previst a la clàusula 16.1 del plec de clàusules particulars (PCP) el sobre núm. 1 de documentació administrativa ha de contenir els annexos següents:

- Annex 1. Declaració responsable relativa al compliment dels requisits que s'exigeixen per participar en la licitació.
- Annex 2. Declaració responsable relativa al compromís d'adscripció de mitjans personals a l'execució del Contracte marc.
- Annex 3. Declaració responsable relativa al compliment de les condicions de protecció de les persones deutores.
- Annex 4. Declaració responsable sobre el tractament de dades personals.
- Annex 5. Declaració relativa al grup empresarial de l'entitat que compregui totes les societats que formen un mateix grup, en els termes establerts en l'article 42 del Codi de Comerç.
- Annex 6. Declaració responsable relativa al compliment de les obligacions establertes en la normativa vigent en matèria laboral, social i també en matèria d'igualtat entre dones i homes, d'acord amb la clàusula 30 del Plec.
- Annex 7. Declaració responsable sobre la capacitat d'obrar i d'estar al corrent de les obligacions tributàries i de Seguretat Social.
- Annex 8. Declaració de confidencialitat de dades i documents (només si escau, no és obligatori).
- Annex 9. Índex de la documentació presentada al sobre 1 "Documentació administrativa".



- Annex 14. Comunicació d'oposició a consulta de la identitat de les persones representants mitjançant Sistema de Verificació de Dades d'Identitat (només si escau, no és obligatori).
- Annex 16. Annex que també han de presentar les entitats licitadores com a col·laboradores en qualitat de banca ètica: memòria acreditativa de la consideració de l'entitat com a banca ètica i, a més, s'explicaran les actuacions realitzades amb l'objectiu esmentat.

D'acord amb la clàusula 14.7 del mencionat plec tota la documentació de l'oferta s'ha de presentar en el mateix format del model facilitat a l'anunci de licitació en la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni (<http://deute.caib.es>) i s'ha de signar electrònicament, mitjançant firma electrònica avançada basada en certificat electrònic vàlid de l'article 10.2.a) de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, per totes les persones que representin les entitats licitadores, amb prou poder per a això.

Seguidament, es procedeix a obrir els sobres núm.1 de les ofertes presentades per les entitats a la bústia de la Unitat de Contractació Administrativa (adreça electrònica habilitada per remetre la documentació: [uac@sghis.caib.es](mailto:uac@sghis.caib.es)):

- **Banco Santander:** es presenta a la licitació com a entitat tesorera. Presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consten els Srs. Goar Solé Escudé i Jordi Viladomat Vers com a representants de l'entitat, verificant-se ambdues signatures. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5, 6,7 i 9. Examinada la documentació es considera correcta.

- **Caixa Colònia:** es presenta a la licitació com a entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica. Ha presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consta el Sr. Gabriel Bauzà Manresa com a representant de l'entitat, mentre que el document està signat per la Sra. Maria Immaculada Duran Torrens, verificant-se la seva signatura. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6,7,9 i 16. Examinada la documentació, tot i que es considera correcta quant al contingut es requerirà a l'entitat perquè, o bé, presenti el document corresponent a les dades de l'entitat bancària en la qual hi consti la Sra. Immaculada Duran Torrens com a representant de l'entitat en lloc del Sr. Gabriel Bauzà Manresa, o bé, que el Sr. Gabriel Bauzà Manresa també signi el document presentat.

La memòria acreditativa de la consideració de l'entitat com a banca ètica es considera correcta, atès que explica les iniciatives d'estalvi ètic que duu a terme l'entitat, amb objectius socials.



- **Banca March:** es presenta a la licitació com a entitat tesorera. Ha presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consta el Sr. Carlos Fernández Massa com a representant de l'entitat, verificant-se la seva signatura. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6, 7 i 9. Examinada la documentació es considera correcta.

- **CaixaBank:** es presenta a la licitació com a entitat tesorera. Ha presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consten el Sr. Hilario Llabrés Esquilas i la Sra. Maria Teresa Colom Colom com a representants de l'entitat, mentre que el document està signat únicament pel Sr. Hilario Llabrés Esquilas, verificant-se la seva signatura. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6, 7 i 9. Examinada la documentació, tot i que es considera correcta quant al contingut es requerirà a l'entitat perquè, o bé, presenti el document corresponent a les dades de l'entitat bancària en la qual hi consti únicament el Sr. Hilario Llabrés Esquilas com a representant de l'entitat, o bé, que la Sra. Maria Teresa Colom Colom també signi el document presentat.

- **Cajamar:** es presenta a la licitació com a entitat tesorera. Ha presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consta el Sr. Jaime Julià Domèneh com a representant de l'entitat, verificant-se la seva signatura. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6, 7 i 9. Examinada la documentació es constata el següent:

- En l'apartat b) de l'annex 1, l'entitat declara que disposa de connexió telemàtica que compleix amb tots els requisits mínims exigits a la clàusula 4 del plec de prescripcions tècniques, amb l'excepció d'un dels punts de l'apartat 4.2., relatiu a la incorporació d'un número mínim de 10 persones usuàries d'alta en Banca Electrònica per fer disposició material de fons (enviament de fitxer, transferències,...), el qual es farà efectiu abans del 30 de juliol de 2021.

Així, amb la redacció "abans del 30 de juliol de 2021" feta per part de l'entitat en l'apartat esmentat no es pot determinar en quina data concreta l'entitat disposarà de la incorporació d'un número mínim de 10 persones usuàries d'alta en Banca Electrònica per fer disposició material de fons, ja que, a més, s'ha de tenir en compte que un dels requisits per participar és disposar de connexió telemàtica que compleixi amb els requisits mínims exigits en la clàusula 4 del plec de prescripcions tècniques (PPT) i que aquesta connexió telemàtica (entenen-se inclosa tots els apartats de la clàusula 4 del PPT, entre ells el 4.2.) ha de complir amb els requisits mínims establerts durant tota l'execució del Contracte marc (vid. clàusula 13.2 del PCP), i que el termini de durada previst del Contracte marc és d'un any, des de l'1 de juliol de 2021 fins al 30 de juny de 2022 (vid. clàusula 8 del PCP).



Per tant, s'haurà de requerir a Cajamar perquè aclareixi i informi sobre la data exacta i concreta en què incorporarà el número mínim de 10 persones usuàries d'alta en Banca Electrònica per fer disposició material de fons.

- En l'apartat b) de l'annex 4 no consta l'adreça on es prestaran els serveis associats al tractament de les dades personals, de manera que també se'ls requerirà perquè emplenin aquesta dada correctament.

- **Abanca Corporación Bancaria:** es presenta a la licitació com a entitat tesorera. Ha presentat un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consten els Srs. Antonio Peralta Vicente i Isaac Perales Hoces com a representants de l'entitat, verificant-se ambdues signatures. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6,7 i 9. Examinada la documentació es considera correcta.

- **BBVA:** es presenta a la licitació com a entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica. Presenta un document corresponent a les dades de l'entitat bancària en el qual hi consten els Srs. Alfonso Pérez i Enrique Vergara com a representants de l'entitat, verificant-se ambdues signatures. Així mateix, consten els annexos 1,2,3,4,5,6,7,9 i 16. Examinada la documentació es considera el següent:

- Són correctes els annexos de l'1 al 7, així com el 9.

- Quant a l'annex 16 referent a la memòria acreditativa de la consideració de l'entitat com a banca ètica, la comissió tècnica procedeix a la lectura de la memòria acreditativa, decidint un cop llegida suspendre la present sessió i reanudar-la el proper dilluns 10 de maig a les 10.00 h, a efecte de poder aprofundir en el contingut de la memòria presentada i determinar la seva adequació al que s'ha d'entendre per banca ètica, en el seu concepte d'estalvi d'ètic, d'acord amb el que preveu el punt 6.5 del plec de clàusules particulars que regeixen en aquesta licitació.

### Segona part: 10 de maig de 2021

Es reprèn la sessió suspesa el passat 6 de maig de 2021, per a determinar l'adequació de la memòria presentada per l'entitat BBVA al que s'ha d'entendre per banca ètica, en el seu concepte d'estalvi d'ètic, d'acord amb el que preveu la clàusula 6.5 del plec de clàusules particulars que regeixen en aquesta licitació. Aquesta clàusula 6.5 diu que:

6.5. Tindran consideració de banca ètica, en la línia de l'establert en les proposicions no de llei del Parlament de les Illes Balears RGE núm. 3585/02 i RGE núm. 8132/09, relatives a l'estalvi ètic i a la banca ètica per la qual el



Parlament insta a les administracions públiques a establir relacions més directes i ampliar el nivell de col·laboració amb les entitats que afavoreixin la implantació de l'estalvi ètic, aquelles entitats que comptin amb iniciatives d'estalvi ètic, i que contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals. Totes aquelles que presentin sol·licitud i compleixin els requisits segons l'establert en aquest Plec, podran ser adjudicatàries d'aquesta contractació com a entitat col·laboradora.

El representant del Departament Jurídic fa esment a la definició que considera genèrica de banca ètica continguda en la clàusula 6.5 del PCP, el qual vincula tant a les entitats que participen com a l'Administració. Aquesta clàusula 6.5, després de referir-se a les proposicions no de llei del Parlament de les Illes Balears RGE núm. 3585/02 i RGE núm. 8132/09, considera com a banca ètica "aquelles entitats que comptin amb iniciatives d'estalvi ètic, i que contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals". Pel que fa a la proposició no de llei esmentada RGE núm. 3585/02 (BOPIB núm. 158, de 18 d'octubre de 2002), cal dir que conté una definició de banc ètic que també es pot considerar de caràcter genèric ja que diu que "Un banc ètic intenta assolir simultàniament el doble objectiu de finançar activitats econòmiques amb impacte social positiu, i alhora obtenir-ne beneficis". D'altra banda, la proposició no de llei RGE núm. 8132/09 (BOPIB núm. 82/1, de 8 de maig de 2009) fa esment a un dels problemes de la banca ètica per a la seva expansió que és el fet de no figurar amb nom propi a la legislació estatal espanyola, és a dir, de no estar regulada legalment de manera diferenciada de la banca tradicional, de manera que, per mitjà d'aquesta proposició no de llei, "El Parlament de les Illes Balears insta el Govern de l'Estat a potenciar la implantació i el desenvolupament de la banca ètica mitjançant la creació d'un marc legislatiu adequat".

Per altra part, el representant del Departament Jurídic vol posar de relleu que la memòria acreditativa de la consideració de l'entitat BBVA com a banca ètica que va presentar aquesta entitat fa esment en un apartat a la inclusió financera i empenedoria, al qual es remet.

Així, el representant del Departament Jurídic considera que s'ha d'admetre l'entitat BBVA com a banca ètica sobre la base de la definició genèrica continguda en la clàusula 6.5 del PCP, atès que, segons es desprèn de la seva memòria acreditativa ja esmentada, aquesta entitat du a terme iniciatives o activitats que contribueixen a la consecució d'objectius socials i que tenen un impacte social positiu com són la lluita contra l'exclusió financera en coherència amb el seu compromís ètic i social, el suport a la Fundació Microfinanzas BBVA que promou el desenvolupament econòmic i social sostenible d'emprenedors en vulnerabilitat, així com que (el BBVA) promou l'educació i desenvolupament de capacitats financeres i de gestió.



La cap del Departament de Tresoreria i la cap del Servei d'Endeutament consideren que la figura *d'entitat col·laboradora en la condició de banca ètica* es va introduir als plecs de la licitació, en concordança amb la voluntat de les proposicions no de llei del Parlament de les Illes Balears a què es refereix la clàusula 6.5 esmentada, per a la col·laboració amb aquelles entitats distintes de la banca tradicional que comptin amb iniciatives d'estalvi ètic, les quals contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals. En consideració al criteri del representant del Departament Jurídic, vista la memòria presentada per l'entitat BBVA i en atenció a la literalitat del redactat de la clàusula 6.5, on es defineix com a banca ètica *«aquelles entitats que comptin amb iniciatives d'estalvi ètic, i que contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals»*, es posa de manifest que es tracta d'una definició genèrica, derivada de la manca d'una regulació o d'un registre oficial de què és la banca ètica en l'ordenament jurídic espanyol i europeu. Això no obstant, s'ha fet recerca de diverses fonts d'informació, entre d'altres, del registre de membres de la FEBEA (*European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers* (<https://febea.org/>)) constituïda a l'any 2001 i malgrat no haver trobat inscrita l'entitat licitadora en qüestió, no es pot determinar que aquesta no ho fos.

La memòria acreditativa de la condició de banca ètica presentada pel BBVA explica algunes actuacions que no es poden valorar als efectes de la condició de banca ètica doncs ja són requisits exigits a les entitats licitadores per a la seva participació o bé, són condicions especials d'execució del contracte. Pel que fa a les iniciatives de la Fundación Microfinanzas BBVA, *«que promou el desenvolupament econòmic i social sostenible d'emprenedors en vulnerabilitat»*, i en atenció a la redacció de la clàusula 6.5 dels plecs, que és genèrica d'acord amb els arguments jurídics exposats i no exclouent, fa que amb aquestes iniciatives el BBVA s'hagi de considerar dins d'aquest tipus d'entitat col·laboradora, malgrat aquesta consideració és només per la redacció de la clàusula 6.5 dels plecs i a efectes d'aquesta licitació.

Finalment, la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni vol assenyalar que vist l'expositiu del representant del Departament Jurídic, entén que s'ha d'admetre l'entitat BBVA com a banca ètica. No obstant, considera que sí existeix una diferència entre Banca Ètica i Banca Tradicional, tal i com s'explica a *Ruiz, L.S., y Retolaza, J.L (2007) Análisis comparativa de la Banca Ètica con la Banca Tradicional: Identificación de indicadores*, on els autors indiquen que, malauradament un banc faci servir certs criteris ètics en qualcun dels seus productes, això no el classifica en el concepte de Banca Ètica, ja que aquests poden coexistir amb altres productes que no els tinguin. Per aquest motiu encara que les diferents entitats bancàries avancin en la introducció de criteris ètics i de responsabilitat social corporativa, existeix un punt diferencial entre Banca Ètica i Banca Tradicional, fet que a l'hora de preparar els plecs, era voluntat del licitador



diferenciar amb la incorporació del punt 6.5. dels plecs, que de no existir, no hagués fet falta introduir aquest criteri per tal de poder licitar com entitat col·laboradora.

### **Acords**

1. Admetre a les entitats Banco Santander, Banca March, Abanca Corporación Bancaria i BBVA per presentar la documentació administrativa del sobre número 1 de manera correcta.

2. Concedir 3 dies naturals a les entitats Caixa Colonya, Cajamar i CaixaBank perquè procedeixin a esmenar o aclarir la documentació administrativa presentada en el sobre núm. 1 en el sentit manifestat en aquesta acta.

La secretària

La presidenta

Catalina Payeras Pol

Catalina Ana Galmés Trueba

La vocal

La vocal

Joana Gelabert Llambias

Maria Ángeles Morales Oliva

El vocal

Juan Carlos Pons Morey

L'Acta es troba degudament signada electrònicament dins de l'expedient, però no es publica amb les signatures electròniques per qüestions de protecció de dades personals.