



G CONSELLERIA
O HISENDA I RELACIONS
I EXTERIORS
B DIRECCIÓ GENERAL
/ TRESOR I POLÍTICA
FINANCERA

Document: informe
Expedient: DGTPF-SE 08/2020
Emissor (DIR3): A04027397

Informe de la Direcció General del Tresor i Política Financera 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 2020 (Contracte marc de Tresoreria 2020)

Fets

1. Antecedents

- 1.1. L'Acord del Consell de Govern de 6 de març de 2020, 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 2020, i les seves condicions bàsiques. Així mateix, l'Acord de Consell de Ministres de 31 de març de 2020 va autoritzar l'Administració de la Comunitat Autònoma per formalitzar endeutament a curt termini fins a 450.000.000 € l'any 2020, 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 13 de març de 2020 i nota complementària de 18 de març de 2020, justificatiu 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 2020, i sobre el preu i procediment de licitació.
- 1.3. La Memòria de la Direcció General del Tresor i Política Financera, de 13 de març de 2020, 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

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

1



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



G
O
I
B
/

- 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 2020.
- 1.4. El 14 de març de 2020 es va declarar l'estat d'alarma per mitjà del Reial Decret 463/2020, de 14 de març, per la gestió de la situació de crisi sanitària ocasionada pel virus COVID-19.
 - 1.5. El 17 de març de 2020, la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre iniciar la tramitació de l'expedient.
 - 1.6. La Proposta de resolució de la directora general del Tresor i Política Financera, de 18 de març de 2020, 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 2020.
 - 1.7. El 23 de març de 2020, la directora general del Tresor i Política Financera va proposar continuar la tramitació de l'expedient 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 2020, atès el seu caràcter indispensable per al funcionament bàsic dels serveis en l'estat d'alarma.
 - 1.8. El 25 de març de 2020, la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre corroborar l'inici de la tramitació de l'expedient 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 2020 i continuar la seva tramitació, atès el seu caràcter indispensable per al funcionament bàsic dels serveis en l'estat d'alarma.
 - 1.9. El 3 d'abril de 2020 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 2020.
 - 1.10. El 6 d'abril de 2020 es va fer l'anunci de la licitació, amb tota la documentació necessària (plecs i annexos), a la Plataforma de Contractes del Sector Públic. El mateix dia es va publicar la mateixa informació en la pàgina web de la Direcció General del Tresor i Política Financera¹, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars de la licitació.

¹ http://www.caib.es/sites/deute/ca/contracte_marc_tresoreria_2020?campa=yes

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

2



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>
CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



GOIB

1.11. El termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 11 de maig de 2020, tal com es va establir en la clàusula 21 del Plec de clàusules particulars.

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 12 de maig de 2020 es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 1 de Documentació Administrativa a què es refereix la clàusula 16 del Plec de clàusules particulars. La reunió va ser telemàtica per la situació d'estat d'alarma, tal com preveu la clàusula 23 del Plec de clàusules particulars.

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

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

L'entitat Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença es presenta a la licitació com a entitat col·laboradora, per la seva consideració de banca ètica, d'acord amb la clàusula 6 del Plec de clàusules particulars, i la resta d'entitats, com a entitats tesoreres.

2.3. Una vegada efectuada la comprovació i qualificació de la documentació inclosa en el sobre 1 de documentació general, d'acord amb l'Acta de la Comissió Tècnica, es va concedir un termini de 5 dies naturals per esmenar documentació a Banca March, Bankia, Abanca, Santander i BBVA, que va ser adequadament esmenada dins termini, verificada per la Comissió Tècnica en la reunió telemàtica de dia 19 de maig de 2020 a les 9h

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

3



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



G
O
I
B
/

3. Ofertes presentades

3.1. El 19 de maig de 2020 a les 11h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tesorera i sobre 3 "Oferta com a banca ètica". La reunió va ser telemàtica per la situació d'estat d'alarma, tal com preveu la clàusula 23 del Plec de clàusules particulars i varen assistir a distància les persones representants de les entitats licitadores següents:

- Colonya
- Banca March
- Bankia
- Cajamar
- Banc Sabadell
- Abanca
- Banc Santander
- CaixaBank

En la reunió es va dur a terme la lectura de les ofertes presentades i es va comprovar que aquestes complien amb els requisits de les clàusules 17 i 18 del Plec de clàusules particulars.

3.2. Oferta de l'entitat licitadora que opta a ser entitat col·laboradora en la seva consideració de banca ètica

Colonya és la única entitat financera que opta com a entitat col·laboradora en la seva condició de banca ètica i com a tal, presenta una memòria en la qual s'acredita la consideració de l'entitat com a banca ètica i explica les actuacions dutes a terme.

Aquesta entitat compleix el criteri d'adjudicació de caràcter social f), atès que ha obtingut una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f).

3.3. Ofertes de les entitats licitadores que opten a ser entitat tesorera

3.4.1 Els criteris d'adjudicació de la contractació, que serviran per valorar les ofertes de les entitats financeres licitadores, són els de la clàusula 17 del Plec de clàusules particulars:

- 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

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

<https://vd.caib.es/158998677943-211583424-6879066834134646314>

4



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



G
O
I
B

- 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 Plec de clàusules particulars, 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 Plec de prescripcions tècniques particulars), que és de 225.000 €, 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 queden valorades de la manera següent:

Entitat licitadora	Comissió serveis bancaris oferida	Puntuació
Banca March	0%	0,00
Bankia	30%	6,00
Cajamar	100%	20,00
Banc Sabadell	100%	20,00
Abanca	100%	20,00
Banco Santander	50%	10,00
CaixaBank	50%	10,00
BBVA	100%	20,00

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

5



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



GOIB

Les entitats que presenten comissions per serveis bancaris (Banca March, Bankia, Banc Santander i CaixaBank), adjunten el règim de tarifes unitàries aplicables als serveis bancaris.

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 6.5 del Plec de prescripcions tècniques particulars), que és de 350.000 €, i es repartirà de forma lineal entre les entitats que resultin adjudicatàries com a tesoreres

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	Comissió custòdia oferida	Puntuació
Banca March	0%	0,00
Bankia	53%	15,90
Cajamar	100%	30,00
Banc Sabadell	30%	9,00
Abanca	100%	30,00
Banco Santander	100%	30,00
CaixaBank	100%	30,00
BBVA	0%	0,00

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

6



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



GOIB

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 Plec de prescripcions tècniques particulars. 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 en proporció, amb el nominal esmentat, de manera lineal, en relació amb l'oferta que presenti un import més alt.

Les 8 entitats financeres licitadores admeses per a la condició d'entitat tesorera han presentat un import global de 930.000.000 € 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
Banca March	50.000.000 €	0,00
Bankia	55.000.000 €	0,14
Cajamar	75.000.000 €	0,71
Banc Sabadell	50.000.000 €	0,00
Abanca	100.000.000 €	1,43
Banco Santander	150.000.000 €	2,86
CaixaBank	400.000.000 €	10,00
BBVA	50.000.000 €	0,00

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

7



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



GOIB

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 particulars.

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 3 d'abril de 2020 (BOE núm. 94, de 4 d'abril).

Aquesta informació va ser facilitada a totes les entitats interessades en la licitació, mitjançant la publicació d'una nota explicativa tant en la Plataforma de Contractes del Sector Públic, com en el web de la Direcció General.

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 Plec de prescripcions tècniques, 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 Plec de prescripcions tècniques particulars)

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:

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

8



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314

Entitat licitadora	Comissió de no disposició oferta	Puntuació	Tipus d'interès ofert*
Banca March	0,10%	0,00	Euribor 3m+0,69%.
Bankia	0,00%	20,00	0,313%Tipus fix trimestral (Act/360)
Cajamar	0,10%	0,00	Pendent
Banc Sabadell	0,04%	12,00	0,25% tipus fix trimestral (Act/360)
Abanca	0,00%	20,00	Euribor 3m+0,55%.
Banco Santander	0,06%	8,00	Euribor 3m+0,69%
CaixaBank	0,04%	12,00	Euribor 3m+0,69%
BBVA	0,06%	8,00	Euribor 3m+0,69%

*El tipus d'interès no puntua en la licitació

Així mateix, en el quadre figuren els tipus d'interès oferts que, si bé no puntuen en la licitació, és una informació necessària per a l'adjudicació de les ofertes. Cal dir que l'entitat Cajamar no ha presentat el tipus d'interès aplicable, informació que no puntua per la licitació i que l'entitat ha d'esmenar abans de l'adjudicació, atès és un requisit indispensable per a la validesa de l'oferta.

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:

- Tipus d'interès deutor variable trimestral:
Euríbor a 3 mesos + Diferencial Annex 1 + Diferencial Annex 3
Euríbor a 3 mesos + 0,19% + 0,50 % = Euríbor a 3 mesos + 0,69 %
- Tipus d'interès deutor fix trimestral
Tipus fix trimestral (Act/360) + Diferencial Annex 3 =
-0,187% + 0,50 % = 0,313 %

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>





GOIB

Així, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència financera aplicable a la licitació, pendè de verificar aquesta condició a l'oferta de CajaMar ja que no ha indicat el tipus aplicable.

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 de Cajamar i Abanca, aquest conveni s'ha declarat erròniament com amb quantificació econòmica, motiu pel qual aquesta Direcció General els 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@tresorer.caib.es
dgtrador.caib.es

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

10



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314

Entitat licitadora	Convenis	Convenis amb quantificació econòmica	Puntuació
Banca March	Sí	No	3,00
Bankia	Sí	Sí	5,00
Cajamar	Sí	No	3,00
Banc Sabadell	Sí	No	3,00
Abanca	Sí	No	3,00
Banco Santander	Sí	Sí	5,00
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
BBVA	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 General².

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

² <https://www.unepfi.org/members/>



Entitat licitadora	UNEP-FI	Finances sostenibles	Puntuació
Banca March	No	Sí	2,50
Bankia	Sí	Sí	5,00
Cajamar	Sí	Sí	5,00
Banc Sabadell	Sí	Sí	5,00
Abanca	Sí	Sí	5,00
Banco Santander	Sí	Sí	5,00
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
BBVA	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 Plec de clàusules particulars. Totes les entitats licitadores compleixen aquest requisit, també Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença que s'ha presentat com entitats col·laboradora en la seva 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, Bankia, BBVA, Caixabank, SA. La resta d'entitats no obtenen punts d'aquest apartat.

Cajamar va declarar en la seva oferta que disposava d'aquesta connexió, però es tracta d'una errada, tal com ha confirmat l'entitat. Per això, en la valoració d'aquest criteri, se li ha atorgat 0 punts.

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

<https://vd.caib.es/158998677943-211583424-6879066834134646314>



Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

Entitat licitadora	Adherides sistema pagament telemàtic ATIB	Puntuació
Banca March	Sí	10,00
Bankia	Sí	10,00
Cajamar	No	0,00
Banc Sabadell	No	0,00
Abanca	No	0,00
Banco Santander	No	0,00
CaixaBank	Sí	10,00
BBVA	Sí	10,00

3.4.3 El resum de les puntuacions obtingudes de les ofertes presentades per les 8 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	10,00	30,00	10,00	12,00	5,00	5,00	10,00	82,00
Abanca	20,00	30,00	1,43	20,00	3,00	5,00	0,00	79,43
Bankia	6,00	15,90	0,14	20,00	5,00	5,00	10,00	62,04
Banco Santander	10,00	30,00	2,86	8,00	5,00	5,00	0,00	60,86
Cajamar	20,00	30,00	0,71	0,00	3,00	5,00	0,00	58,71
Banc Sabadell	20,00	9,00	0,00	12,00	3,00	5,00	0,00	49,00
BBVA	20,00	0,00	0,00	8,00	3,00	5,00	10,00	46,00
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

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



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 930.000.000 € 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 6 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).

En conseqüència, les entitats licitadores que han resultat seleccionades com a entitat tesorera són les 6 amb major puntuació global dels criteris d'adjudicació d'acord amb les ofertes presentades, que són les següents:

- CaixaBank
- Abanca
- Bankia
- Banco Santander
- Cajamar
- Banco Sabadell

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, que optava com a entitat tesorera i no ha resultat adjudicatària d'aquesta condició, com compleix el criteri d'adjudicació de caràcter social especificat en la lletra f) de la clàusula 17.3 del Plec de clàusules particulars, serà adjudicatària com a entitat col·laboradora.
- Banca March, que optava com a entitat tesorera i no ha resultat adjudicatària d'aquesta condició, com compleix el criteri d'adjudicació de caràcter social especificat en la lletra f) de la clàusula 17.3 del Plec de clàusules particulars, serà adjudicatària com a entitat col·laboradora.

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

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





G
O
I
B
/

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 930.000.000 € 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 Plec de clàusules administratives particulars.

Atès que totes les entitats proposades per ser adjudicatàries com tesoreres presenten 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, s'adjudicarà un import mínim de 50.000.000 € a cada entitat tesorera, fet que suposarà l'assignació de 300.000.000 €.

Els 150.000.000 € 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.

Així, l'import del 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
Abanca	20,00	100.000.000 €	50.000.000 €	50.000.000 €	100.000.000
Bankia	20,00	55.000.000 €	50.000.000 €	5.000.000 €	55.000.000
CaixaBank	12,00	400.000.000 €	50.000.000 €	95.000.000 €	145.000.000
Banc Sabadell	12,00	50.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000
Banco Santander	8,00	150.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000
Cajamar	0,00	75.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000
TOTAL			300.000.000,00 €	150.000.000,00 €	450.000.000,00

7. Preu de la contractació pels serveis bancaris

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.a) del Plec de clàusules particulars, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu de la

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

15

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>
CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314

contractació pels serveis bancaris a realitzar per les entitats tesoreres queda repartit de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació comissió serveis bancaris oferida	Import comissió serveis bancaris a adjudicar
Bankia	30%	26.250,00 €
Cajamar	100%	- €
Banc Sabadell	100%	- €
Abanca	100%	- €
Banco Santander	50%	18.750,00 €
CaixaBank	50%	18.750,00 €
TOTAL		63.750,00 €

De manera que s'adjudiquen 63.750 € en concepte de comissió per serveis bancaris, respecte dels 225.000 € previstos en el Plec de clàusules particulars.

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.

Cal remarcar que les entitats col·laboradores, en aquest cas Colonya, BBVA i Banca March, no poden 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.

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 Plec de clàusules particulars, 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:

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>



Entitat licitadora	Bonificació comissió custòdia	Import comissió custòdia a adjudicar
Bankia	53%	27.416,67 €
Cajamar	100%	- €
Banc Sabadell	30%	40.833,33 €
Abanca	100%	- €
Banco Santander	100%	- €
CaixaBank	100%	- €
TOTAL		68.250,00 €

De manera que s'adjudiquen 68.250 € en concepte de comissió per serveis bancaris, respecte dels 350.000 € previstos en el Plec de clàusules particulars.

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.

Conclusions

- Atès el que estableixen 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 2020 (Contracte marc de Tresoreria), de la manera exposada en el apartats següents.
- Es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera a les 6 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
 - Bankia, SA
 - Banco Santander, SA
 - Cajamar, Caja Rural, SCC
 - Banco Sabadell, SA

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

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>



Tot això condicionat a la presentació de la documentació pendent i la verificació de l'oferta de CajaMar respecte del tipus d'interès aplicable a la línia de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma en relació amb el compliment del principi de prudència financera, d'acord amb la clàusula 7 del plec de prescripcions tècniques.

3. Així mateix, 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, 13, 17 i 24 del Plec de clàusules particulars.
4. Es proposa que, d'acord amb les clàusules 6, 17 i 24 del Plec de clàusules particulars, siguin adjudicatàries com entitats col·laboradores Banca March, SA, i BBVA per haver presentat l'oferta en condició d'entitat tesorera i excedir el nombre màxim de 6 entitats tesoreres a causa de la menor puntuació obtinguda.
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:

Entitat licitadora	Import línees de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès*
CaixaBank	145.000.000 €	0,040%	Euribor 3m+0,69%
Abanca	100.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+0,55%
Bankia	55.000.000 €	0,000%	0,313%Tipus fix trimestral (Act/360)
Cajamar	50.000.000 €	0,100%	Pendent
Banc Sabadell	50.000.000 €	0,040%	0,25% tipus fix trimestral (Act/360)
Banco Santander	50.000.000 €	0,060%	Euribor 3m+0,69%
TOTAL	450.000.000,00 €		

*El tipus d'interès no computa per la licitació. Cajamar ha de presentar el tipus d'interès aplicable abans de l'adjudicació

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 2020.
- Periodicitat de les liquidacions d'interessos i comissió de no disposició: trimestral.
- Resta de comissions: no permeses, excepte la comissió de no disposició

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



- 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 Política Financera del Ministeri d'Economia, Indústria i Competitivitat, 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 3 d'abril de 2020, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

Tot això, amb l'autorització per l'Acord del Consell de Govern de 6 de març de 2020, 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 19/2019, de 30 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2020 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 31 de març de 2020, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

- Es proposa adjudicar el preu per les comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades per un import total de 63.750 €, distribuït de la manera següent:

- Bankia, SA, 26.250 €
- Banco Santander, SA, 18.750 €
- CaixaBank, SA, 18.750 €

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 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.





G
O
I
B

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.

7. Es proposa adjudicar el preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius, per un import total de 68.250 €, distribuït de la manera següent:
 - Bankia, SA, 27.416,67 €
 - Banc Sabadell, SA, 40.833,33 €

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.

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@tresorer.caib.es
dgtresor.caib.es

<https://vd.caib.es/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

20



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314



GOVERN
ILLES
BALEARS



QR de validació

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1589986777943-211583424-6879066834134646314

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant 1: JOANA MARIA GELABERT LLAMBIAS

Data signatura: 20/05/2020 17:05:30

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Nom del document: 2020_END_181.pdf

Pàgines: 21



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1589986777943-211583424-6879066834134646314>

CSV: 1589986777943-211583424-6879066834134646314