



G CONSELLERIA
O HISENDA
I I RELACIONS
B EXTERIORS

EXPEDIENT DE CONTRACTACIÓ: exclòs de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic
TIPUS DE CONTRACTE: serveis
OBJECTE: contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears
ÒRGAN DE CONTRACTACIÓ: Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors

Proposta de la Comissió Tècnica d'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 de l'any 2020

Fets

1. El 3 de 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.

Així mateix, va acordar l'obertura d'un procediment obert per adjudicar el contracte i va autoritzar una despesa màxima per un import de 575.000 €, exempts d'IVA, que aniran amb càrrec a la partida pressupostària 34101/011A01/31900/00, amb les condicions següents:

- Despesa anticipada: no
- Despesa pluriennal: sí
- Expedient amb lots: no
- Cofinançat: no
- Anualitats:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

1



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>
CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323

Any	Partides	Import (€)
2020	34101/011A01/31900/00	191.666,67
2021	34101/011A01/31900/00	383.333,33
	TOTAL	575.000,00

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 Financera d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars.

2. 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.
3. 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.

Així, les entitats financeres que varen presentar oferta per a la contractació 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 tresorereres.

4. 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.



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, Caixa d'Estalvis de Pollença
- Banca March, SA
- Bankia, SA
- Cajamar Caja Rural, SCC
- Banc Sabadell, SA
- Abanca, Corporación Bancaria, SA
- Banc Santander, SA
- CaixaBank, SA

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.

5. El 20 de maig de 2020, la Direcció General del Tresor i Política Financera va emetre l'Informe sobre les ofertes presentades per a l'adjudicació de la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini, en el qual es valoren els criteris i queden reflectides les puntuacions obtingudes per cada una de les entitats financeres d'acord amb els aspectes tècnics i econòmics objecte de valoració. El resum de puntuacions obtingudes per les entitats que han optat 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 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323





G
O
I
B

6. Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença 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).

7. La selecció de les entitats tesoreres es fa d'acord amb 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 màxim de 450.000.000 € establert en la clàusula 2 del Plec de prescripcions tècniques particulars com a import a adjudicar. En aquest cas, les ofertes s'ordenen de major a menor puntuació obtinguda en la totalitat de criteris, i resultaran adjudicatàries com a entitats tesoreres com a màxim les 6 primeres.

Totes les entitats licitadores com a entitats tesoreres han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f), requisit per poder ser adjudicatàries.

8. 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, SA
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Bankia, SA
 - Banco Santander, SA
 - Cajamar Caja Rural, SCC
 - Banco Sabadell, SA

Les entitats Banca March i BBVA optaven com a entitats tesoreres, però no resulten adjudicatàries d'aquesta condició per excedir el nombre màxim de 6 entitats tesoreres a causa de la menor puntuació obtinguda, per tant, es proposen com adjudicatàries com a entitat col·laboradora.

14. D'acord amb el que estableix la clàusula 24.3.2 del Plec de clàusules particulars, i tenint en compte les ofertes presentades, com l'import total de crèdit a curt termini ofert per totes les entitats licitadores com a tesoreres per 930.000.000€, és superior a 450.000.000 €, el mateix quedaria repartit de la manera següent:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

4



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>
CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar
CaixaBank	145.000.000 €
Abanca	100.000.000 €
Bankia	55.000.000 €
Cajamar	50.000.000 €
Banc Sabadell	50.000.000 €
Banco Santander	50.000.000 €
TOTAL	450.000.000,00 €

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

Entitat licitadora	Import comissió serveis bancaris a adjudicar	Import comissió custòdia a adjudicar
Bankia	26.250,00 €	27.416,67 €
Cajamar	- €	- €
Banc Sabadell	- €	40.833,33 €
Abanca	- €	- €
Banco Santander	18.750,00 €	- €
CaixaBank	18.750,00 €	- €
TOTAL	63.750,00 €	68.250,00 €

Així, el preu màxim de 575.000 € de la contractació establert en la clàusula 10 del Plec de clàusules particulars restaria fixat en un import final 132.000 €.





G
O
I
B
/

15. El 20 de maig de 2020 la Direcció General del Tresor i Política Financera ha emès un informe tècnic 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.
16. Atès que la Comissió Tècnica ha donat la conformitat a l'informe esmentat en el punt anterior, i d'acord amb la clàusula 25.1 del Plec de clàusules particulars, la Comissió Tècnica eleva a l'òrgan competent la proposta d'adjudicació raonada que estimi adequada, que ha d'incloure en qualsevol cas la ponderació dels criteris indicats en la clàusula 17 d'aquest Plec.

A continuació, tal com estableix la clàusula 26, les entitats proposades com a adjudicatàries, han de lliurar, a requeriment de l'Administració de la Comunitat Autònoma en el termini màxim de 3 dies comptadors des del dia següent de la notificació del requeriment, la documentació estipulada a aquesta clàusula.

De no complir-se el requeriment en el termini assenyalat s'entendrà que les entitats licitadores han retirat la seva oferta.

Una vegada aportada la documentació requerida a les entitats proposades com a adjudicatàries, l'òrgan de contractació adjudicarà els contractes. El resultat del procediment s'ha de notificar a les entitats licitadores i s'ha de publicar a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i a la web de la Direcció General del Tresor i Política Financera.

Fonaments de dret

1. El Decret 14/2016, d'11 de març, pel qual s'aprova el text consolidat del Decret sobre contractació de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.
2. La Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.
3. El Decret 75/2004, de 27 d'agost, de desplegament de determinats aspectes de la Llei de finances i de les lleis de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.
4. El Codi civil i la resta de Dret comú aplicable.
5. La Llei 3/2003, de 26 de març, de règim jurídic de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

6



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>
CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323



GOIB

Proposta d'adjudicació

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 de l'any 2020, en els termes següents:

1. Es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera a les 6 entitats financeres, per ordre de puntuació obtinguda, següents:
 - CaixaBank, SA
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Bankia, SA
 - Banco Santander, SA
 - Cajamar, Caja Rural, SCC
 - Banco Sabadell, SA

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.

2. 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.
3. 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 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA) per haver presentat l'oferta en condició d'entitat tesorera i excedir el nombre màxim de 6 entitats tesoreres a causa de la puntuació obtinguda.
4. 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:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

7



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>
CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323

Entitat licitadora	Import línies 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
- 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, sense perjudici de l'esmentat en l'apartat 1 anterior sobre l'oferta de CajaMar.

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.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>





GOIB

5. 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.

Les entitats col·laboradores no podran cobrar comissions operatives en els comptes oberts a l'emparedat 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 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.

7. Establir que els termes i les condicions definitives del contracte són els que estableix el Plec de clàusules particulars, el Plec de prescripcions tècniques particulars i l'oferta tècnica presentada per cada una de les entitats financeres, i que es detalla en l'Informe de la Direcció General del Tresor i Política Financera de 20 de maig de 2020.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

9



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>
CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323



G
O
I
B
/

8. Publicar aquesta proposta d'adjudicació a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i en el web de la Direcció General del Tresor i Política Financera, i notificar-la a les entitats licitadores.

La presidenta de la Comissió Tècnica
Catalina Ana Galmés Trueba

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

10



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323



GOVERN
ILLES
BALEARS



QR de validació

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1590058059848-211702353-6949766509219662323

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant 1: CATALINA ANA GALMES TRUEBA

Data signatura: 21/05/2020 12:52:55

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Nom del document: 2020_END_182_.pdf

Pàgines: 11



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1590058059848-211702353-6949766509219662323>

CSV: 1590058059848-211702353-6949766509219662323