



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 2023 (Contracte marc de Tresoreria 2023)

Fets

1. Antecedents

- 1.1. L'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, de 21 de març de 2023¹ 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 2023, i sobre el preu i procediment de licitació.
- 1.2. El 27 de març de 2023, la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre iniciar la tramitació de l'expedient 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 2023 ² (d'ara endavant, el Contracte marc de Tresoreria 2023).
- 1.3. L'11 d'abril de 2023, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors per delegació de la consellera d'Hisenda i

¹ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1679411377540-592226288-9002114783757796168>

² <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1679913274208-595935271-4434365661600178479>



Relacions Exteriors es va aprovar l'expedient, la despesa i els plecs del Contracte marc de tresoreria 2023³.

1.4. L'11 d'abril de 2023 es va publicar l'anunci de la licitació, amb tota la documentació necessària (plecs i annexos) a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i a la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni⁴, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.

1.5. El termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 16 de maig de 2023, 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 tresorereres, 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 l'àmbit d'aplicació del Contracte marc restringit, d'acord amb la clàusula 6.4 del PCP.
- Entitats col·laboradora en qualitat de banca ètica, que tindran accés a l'operativa bancària de tot l'àmbit d'aplicació del Contracte marc.

2.2. El 17 de maig de 2023 a les 9:00 h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 1 de Documentació Administrativa a què es refereix la clàusula 16 del PCP.

Les entitats financeres que varen presentar oferta per a la contractació sobre la qual tracta aquest Informe són les següents:

Entitat bancària	Licitant com a
Abanca, Corporación Bancaria, S.A.	Tresorerera
Banca March, S.A.	Tresorerera
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA)	Tresorerera
Banco Sabadell, S.A.	Tresorerera
Banco Santander, S.A.	Tresorerera
CaixaBank, S.A.	Tresorerera
Cajamar Caja Rural, S.C.C.	Tresorerera
Unicaja Banco, S.A.	Tresorerera
Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença	Col·laboradora banca ètica

³ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1681189107645-602704468-1053243648648266857>

⁴ https://www.caib.es/sites/deute/es/licitacion_contrato_marco_tesoreraa_2023/



- 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 Tècnica signada per tots els membres, es va concedir un termini de 3 dies hàbils per esmenar deficiències de tramitació a Abanca i Sabadell, les quals varen ser esmenades adequadament dins termini i varen ser admeses per a la licitació.

3. Ofertes presentades

3.1. Reunió de la Comissió Tècnica

El 22 de maig de 2023 a les 10:30 h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tesorera" i del sobre 3 "Oferta com entitat col·laboradora". D'acord amb la clàusula 23.5, l'obertura d'aquests sobres és electrònica i no pública.

En la reunió es va dur a terme la lectura de les ofertes presentades i es va comprovar que totes compleixen amb els requisits de les clàusules 17 i 18 del PCP. No obstant, les ofertes d' Abanca i Sabadell no complien amb els requisits de la clàusula 14 del PCP, pel que es va concedir un termini de 3 dies hàbils per la correcció dels defectes de tramitació (signatura electrònica dels representants declarats). Ambdues entitats varen esmenar adequadament dins termini i varen ser admeses per a la licitació.

3.2. Oferta de les entitats licitadores que opten a ser entitat col·laboradora en la seva consideració de banca ètica

Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença és l'única entitat licitadora que es presenta com a entitat col·laboradora en la seva condició de banca ètica i compleix amb els requisits de la clàusula 6.3 del PCP:

- Ser caixa d'estalvi, d'acord amb la definició de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvi i fundacions bancàries, o entitat de crèdit estrangera amb sucursal a Espanya assimilable amb finalitat social.
- i**
- Comptar amb iniciatives d'estalvi ètic que contribueixin a la consecució d'objectius socials i mediambientals.

A més, també ha d'obtenir una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social *f)*, que es valorarà més endavant en aquest Informe.



3.3. Ofertes de les entitats licitadores que opten a ser entitat col·laboradora

Cap entitat financera ha licitat com a entitat col·laboradora directament.

3.4. 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:

- a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
- b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris
- b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
- c) Import de crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma
- d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma
- d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma
- e) Convenis de col·laboració subscrits
- f) Criteris 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 17.3 del PCP**, resulta:

a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades (20 punts)

Es valora la 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 600.000 €, 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 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 es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació o descompte Comissió serveis bancaris oferta	Puntuació
Abanca	100%	20,00
Banca March	50%	10,00
BBVA	100%	20,00
Sabadell	75%	15,00
Santander	100%	20,00
CaixaBank	80%	16,00
Cajamar	100%	20,00
Unicaja	90%	18,00

b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris (20 punts)

Es valora la remuneració dels saldos dels comptes bancaris de les entitats financeres adjudicatàries com a entitats tesoreres durant el temps de vigència del Contracte marc al tipus ofert.

D'acord amb la decisió del Consell del Banc Central Europeu (BCE) de posar, a partir de l'1 de maig de 2023, un límit màxim de remuneració per als dipòsits de les administracions públiques en l'€STR menys 20 punts bàsics, es considera que aquesta és la millor remuneració pels saldos positius a obtenir.

L'oferta es pot presentar amb referència a l'€STR amb un diferencial, però en tot cas, ha de constar en l'oferta una TAE equivalent, la qual prevaldria en cas de discrepància entre la referència del marge presentat i la TAE.

Així, a l'oferta que presenti un diferencial sobre el tipus d'interès €STR de menys 0,20% (-0,20%), considerada com la millor oferta possible, se li atorgarà el màxim de la puntuació establerta, és a dir, 20 punts.

A l'oferta que ofereixi un diferencial negatiu igual a l'€STR que estigui

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





GOIB



vigent en el moment de presentació de l'oferta se li atorgaran 0 punts, doncs s'entendrà que el tipus resultant seria del zero per cent (en el moment de presentar l'oferta).

La resta de les ofertes s'ordenaran per atorgar punts, en proporció de manera lineal, en relació amb l'oferta de major puntuació (€STR -0,20%).

El tipus d'interès que s'ofereixi ha de ser, com a mínim, del 0 % TAE.

L'oferta es pot presentar per trams de saldos a remunerar. En aquest cas, per a la valoració, es calcularà una TAE mitjana ponderada en funció de les TAE ofertes per a cada tram i import dels trams. A efectes de càlcul, s'estableix un saldo límit de 1.200 milions d'euros per al conjunt d'entitats tresorereres.

Les entitats Banca March⁵ i CaixaBank han estat les úniques licitadores que han presentat l'oferta per trams.

En relació a les ofertes i les TAE presentades, s'ha de tenir en consideració la Nota explicativa núm. 2 de la licitació de la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de l'any 2023 (Contracte marc de Tresoreria 2023)⁶, publicada a la web dgtresor.caib.es.

Així, es va considerar com a tipus de referència a l'efecte de la seva valoració, d'acord amb la informació publicada pel Banc Central Europeu, la referència de la mitjana mensual de l'€STR del mes d'abril fixada en el 2,900%.

En qualsevol cas, el tipus al qual es remuneraran els saldos durant la vida del contracte vindrà determinat pel tipus resultant de la mitjana mensual de l'€STR i el diferencial ofert que sigui aplicable en cada mes meritat.

D'acord amb això, la remuneració dels saldos dels comptes bancaris oferta per les entitats licitadores es valora de la manera següent:

⁵ La Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni ha detectat un error de càlcul de la TAE del primer tram de remuneració ofert per Banca March, i en conseqüència en la TAE mitjana ponderada en funció de les TAE per trams presentada per l'entitat, ja que en el primer tram de fins a 100 milions d'euros de saldo, el banc ha descomptat de l'import una franquícia de 10 milions d'euros, que no és aplicable en aquest criteri. Per tant, la TAE mitjana ponderada correcta és 1,951%.

⁶ <https://www.caib.es/sites/deute/f/423117>

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

6



<https://vd.caib.es/1685018909329-635023536-5901979769432082352>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

CSV: 1685018909329-635023536-5901979769432082352

Entitat licitadora	Trams d'importos	Marge sobre l'€STR	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada pel banc	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada per la Direcció General segons nota*	Puntuació
Abanca	-	-0,20%	2,730%	2,730%	20,00
Banca March	De 0 a 100.000.000,00 €	-1,50%	1,268%	1,409%	14,32
	De 100.000.000,01 a 200.000.000,00 €	-1,00%	1,917%	1,917%	
	De 200.000.000,01 € en endavant	-0,40%	2,529%	2,529%	
	TAE Ponderada	-	-	1,951%	
BBVA	-	-1,00%	1,917%	1,917%	14,07
Sabadell	-	-0,20%	2,772%	2,730%	20,00
Santander	-	-0,20%	2,734%	2,730%	20,00
CaixaBank	De 0 a 1.000.000 €	-4,00%	0,000%	0,000%	15,50
	De 1.000.000,01 € en endavant	-0,80%	2,120%	2,120%	
	TAE Ponderada	-	2,113%	2,113%	
Cajamar	-	-0,20%	2,988%	2,730%	20,00
Unicaja	-	-0,20%	2,730%	2,730%	20,00

Nota explicativa núm. 2 de la licitació de la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de l'any 2023
 Contracte marc de Tresoreria 2023
<https://www.caib.es/sites/deute/f/423117>

b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius (5 punts)

Es valora la bonificació o el descompte ofert sobre la comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris que les entitats licitadores ofereixin en termes percentuals (%) en relació al tipus de facilitat de dipòsit.

Així, a l'oferta que presenti una bonificació del 100% sobre el tipus de facilitat de dipòsit se li atorgarà el màxim de puntuació establerta, 5 punts, és a dir, que no s'aplica cap comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris.

Si la bonificació de la comissió per aquests serveis bancaris oferta és del 0% (és a dir, comissió de manteniment igual a la facilitat de dipòsit), se li atorgaran 0 punts.

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.

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

7

https://vd.caib.es/1685018909329-635023536-5901979769432082352



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

CSV: 1685018909329-635023536-5901979769432082352

Les comissions pel servei de manteniment (o custòdia) de saldos positius ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació o descompte ofert sobre la Comissió de custòdia	Puntuació
Abanca	100%	5,00
Banca March	50%	2,50
BBVA	100%	5,00
Sabadell	100%	5,00
Santander	100%	5,00
CaixaBank	100%	5,00
Cajamar	100%	5,00
Unicaja	100%	5,00

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 ha de ser 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 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 8 entitats financeres licitadores admeses per a la condició d'entitat tesorera han presentat un import global de 1.176.000.000 € per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma.

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



Els imports oferts per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Import ofert (€)	Puntuació
Abanca	100.000.000 €	1,25
Banca March	51.000.000 €	0,03
BBVA	200.000.000 €	3,75
Sabadell	100.000.000 €	1,25
Santander	125.000.000 €	1,88
CaixaBank	450.000.000 €	10,00
Cajamar	100.000.000 €	1,25
Unicaja	50.000.000 €	0,00
1.176.000.000 €		

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 3 d'abril de 2023 (BOE núm. 81, de 5 d'abril).

Aquesta informació va ser facilitada a totes les entitats interessades en la licitació, mitjançant la publicació d'una nota explicativa⁷ en la pàgina web de la Direcció General que es detalla en l'apartat de valoració del criteri d) següent relatiu al cost del crèdit.

d) Cost financer del crèdit a curt termini, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (25 punts)

d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (10 punts)

⁷ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1681204281835-603183674-3832678463337493752>



Es valora el 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:

$$\text{Puntuació} = 10 \times \left(\frac{\text{Comissió màxima} - C_i}{\text{Comissió màxima}} \right)$$

On:

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

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

L'oferta s'ha de presentar en termes percentuals, amb 3 decimals.

Així, les comissions de no disposició sobre el crèdit no disposat ofertes per les entitats licitadores es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Comissió de no disposició oferta	Puntuació
Abanca	0,00%	10,00
Banca March	0,00%	10,00
BBVA	0,00%	10,00
Sabadell	0,05%	5,00
Santander	0,05%	5,00
CaixaBank	0,06%	4,00
Cajamar	0,10%	0,00
Unicaja	0,00%	10,00

d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat, ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (15 punts)

Es valorarà el descompte en el tipus d'interès deutor sobre el crèdit disposat que ofereixi l'entitat licitadora per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2 del Plec de prescripcions tècniques, d'acord amb la fórmula següent (fins a 15 punts):

$$\text{Puntuació} = 15 \times \left(\frac{\text{Tipus interès màxim} - T_i}{\text{Tipus interès màxim}} \right)$$

On:

Tipus interès màxim és el de la clàusula 7.5 del Plec de prescripcions

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 06
deute@caib.es
[dgtresor.caib.es](mailto:deute@caib.es)



tècniques

T_i = Tipus d'interès nominal anual, ofert per l'entitat *i*.

L'oferta s'ha de presentar en termes percentuals, amb 3 decimals.

D'acord amb la nota explicativa publicada que s'ha esmentat en la valoració del criteri c) anterior, figuraven els tipus d'interès **màxims** resultants d'aplicar el principi de prudència financera per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma, que són:

a) Tipus d'interès deutor variable trimestral

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

Euríbor a 3 mesos - 0,44 % + 0,50 % = Euríbor a 3 mesos + 0,06 %

b) Tipus d'interès deutor fix trimestral⁸

Tipus fix trimestral (Act/Act) + Diferencial Annex 3 =
2,993 % + 0,500 % = 3,493 %

Tipus fix trimestral (Act/360) + Diferencial Annex 3 =
2,952 % + 0,500 % = 3,452 %

Les ofertes presentades són les següents:

Entitat licitadora	Tipus d'interès ofert	Base de càlcul*	Puntuació
Abanca	Euríbor 3m + 0,06 %	Act/Act	0,00
Banca March	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
BBVA	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
Sabadell	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/Act	15,00
Santander	Euríbor 3m + 0,06 %	Act/360	0,00
CaixaBank	Euríbor 3m + 0,06 %	Act/360	0,00
Cajamar	Euríbor 3m + 0,06 %	Act/Act	0,00
Unicaja	Euríbor 3m + 0,05 %	Act/Act	2,50

Així, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència

⁸ Tipus fix anual (Act/Act): 2,96 %, segons la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional de 3 d'abril de 2023.



financera aplicable a la licitació.

e) Convenis de col·laboració subscrits (5 punts)

Seran objecte de valoració els convenis de col·laboració vigents que les entitats de crèdit hagin firmat 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 economicoempresarial).

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.

— 2 punts, a les entitats que tinguin subscrit conveni amb la societat de garantia recíproca ISBA, SGR.

— 1 punt, a les entitats que hagin subscrit el Conveni de col·laboració per desenvolupar el Programa Garantia Hipoteca IBAVI

— 1 punt, a les entitats que hagin subscrit el Conveni de col·laboració per desenvolupar el Programa Garantia Hipoteca IBAVI.

— 1 punt, a les entitats que tinguin subscrits 1 o més convenis de col·laboració, sense quantificació econòmica, que impliquin accions de cooperació, promoció o conservació d'àmbits susceptibles d'intervenció en les Illes Balears (sanitari, educatiu, social, habitatge, mediambiental i economicoempresarial), diferents als dels epígrafs ii i iii puntuables.

— 1 punt, a les entitats que tinguin subscrits 1 o més convenis de col·laboració, amb quantificació econòmica, que impliquin accions de cooperació, promoció o conservació d'àmbits susceptibles d'intervenció en les Illes Balears (sanitari, educatiu, social, habitatge, mediambiental i economicoempresarial), diferents als dels epígrafs ii i iii puntuables.

La puntuació obtinguda en cada epígraf és acumulativa.

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





Així, les entitats licitadores que han acreditat convenis signats, amb o sense aportació econòmica, amb la Comunitat Autònoma i les puntuacions obtingudes són les següents⁹:

Entitat licitadora	Tenen Conveni	Conveni amb ISBA, SGR	Conveni Programa Garantia Hipoteca IBAVI	Convenis sense quantificació econòmica	Convenis amb quantificació econòmica	Puntuació
Abanca	Sí	Sí	No	No	No	2,00
Banca March	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
BBVA	Sí	Sí	No	No	No	2,00
Sabadell	Sí	Sí	No	Sí	No	3,00
Santander	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
CaixaBank	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	5,00
Cajamar	Sí	Sí	No	No	No	2,00
Unicaja	No	No	No	No	No	0,00

f) Criteri d'adjudicació de caràcter social (5 punts)

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 llevat de Banca March i Unicaja declaren formar part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (criteri f.1), com ha comprovat aquesta Direcció General¹⁰.

⁹ L'entitat Cajamar ha dit que no ha subscrit el Conveni de col·laboració per desenvolupar el Programa Garantia Hipoteca IBAVI, malgrat la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni té coneixement de l'esmentat conveni entre Cajamar i l'IBAVI. En tot cas, l'Administració s'ha de regir per l'oferta presentada. Això no obstant, la possible puntuació en aquest criteri no modificaria l'ordre de puntuacions finals i, per tant, tampoc el de la proposta d'adjudicació.

¹⁰ <https://www.unepfi.org/members/>



A més, totes les entitats declaren oferir productes sostenibles als seus clients (criteri f.2), 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.

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

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

I per a les entitats col·laboradores en la condició de banca ètica:

Entitat licitadora com a col·laboradora	Criteri d'adjudicació de caràcter social f) que compleix	Puntuació Puntuació criteri d'adjudicació social f)
Colonya	f.2)	2,50

Cal dir que tant per ser adjudicatàries com a entitats tesoreres com a col·laboradores, és requisit obtenir una puntuació major que 0 en aquest criteri f), d'acord amb la clàusula 24 del PCP. Per tant, totes les entitats licitadores compleixen aquest requisit.

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

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





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 tesoreres que han dit que estan adherides al sistema de pagament telemàtic del portal de l'ATIB són Banca March, BBVA i CaixaBank, fet que ha comprovat aquesta Direcció General.

Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

Entitat licitadora	Adherida al sistema pagament telemàtic ATIB	Puntuació
Abanca	No	0,00
Banca March	Sí	10,00
BBVA	Sí	10,00
Sabadell	No	0,00
Santander	No	0,00
CaixaBank	Sí	10,00
Cajamar	No	0,00
Unicaja	No	0,00

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

Entitat licitadora	Criteri a)	Criteri b.1)	Criteri b.2)	Criteri c)	Criteri d.1)	Criteri d.2)	Criteri e)	Criteri f)	Criteri g)	Total puntuació
BBVA	20,00	14,07	5,00	3,75	10,00	15,00	2,00	5,00	10,00	84,82
CaixaBank	16,00	15,50	5,00	10,00	4,00	0,00	5,00	5,00	10,00	70,50
Sabadell	15,00	20,00	5,00	1,25	5,00	15,00	3,00	5,00	0,00	69,25
Banca March	10,00	14,32	2,50	0,03	10,00	15,00	4,00	2,50	10,00	68,35
Abanca	20,00	20,00	5,00	1,25	10,00	0,00	2,00	5,00	0,00	63,25
Santander	20,00	20,00	5,00	1,88	5,00	0,00	4,00	5,00	0,00	60,88
Unicaja	18,00	20,00	5,00	0,00	10,00	2,50	0,00	2,50	0,00	58,00
Cajamar	20,00	20,00	5,00	1,25	0,00	0,00	2,00	5,00	0,00	53,25

- a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
- b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris
- b.2) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
- c) Import de crèdit a curt termini ofert
- d.1) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit no disposat
- d.2) Cost financer del crèdit a curt termini sobre el crèdit disposat
- 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@caib.es
dgtresor.caib.es



4. Adjudicació de la condició d'entitat tesorera i del crèdit a curt termini

Per seleccionar les entitats tesoreres, s'ha d'aplicar el que estableix la clàusula 24 del PCP:

Resulten adjudicatàries com a entitats tesoreres aquelles entitats seleccionades com a tesoreres a les quals se'ls adjudiqui una operació 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 les regles de la clàusula 24.2, sempre que obtinguin una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f).

El nombre màxim d'entitats adjudicatàries com a tesoreres serà de 4, tret dels casos excepcionals que es preveuen als PCP.

En primer lloc, es seleccionen les 4 entitats licitadores en la condició de tesoreres amb major puntuació obtinguda en la totalitat de criteris d'adjudicació, que són:

Entitat licitadora	Total puntuació	Import crèdit ofert
BBVA	84,82	200.000.000 €
CaixaBank	70,50	450.000.000 €
Sabadell	69,25	100.000.000 €
Banca March	68,35	51.000.000 €
TOTAL		801.000.000,00 €

A continuació, com l'import total de crèdit a curt termini ofert per aquestes 4 entitats seleccionades és superior a 450.000.000 €, s'ha de tenir en compte el que estableix la clàusula 24.2.2 del PCP:

- *En primer lloc, s'adjudicarà un import mínim de 50.000.000 € en crèdit en compte corrent a cada una de les entitats seleccionades com a tesoreres que hagin ofert un tipus percentual (%) anual aplicable als saldos bancaris superior al 0% en el criteri b.1) Remuneració dels saldos dels comptes bancaris, de la clàusula 17.3. del PCP.*
- *A continuació, l'import restant fins a cobrir el límit de 450.000.000 € s'adjudicarà per ordre de 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 PCP, fins a l'import màxim de cada oferta presentada (Cost financer del crèdit*

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



a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la clàusula 2.2 del PCT).

- En cas d'empat entre ofertes en la puntuació d'aquest criteri d'adjudicació s'aplicarà una regla de prorrateig en funció de l'import ofert per a l'operació de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma per les entitats en situació d'empat, que s'aplicarà sobre el romanent de crèdit a curt termini pendent d'assignar. L'excés que s'assigni, sempre ho serà en múltiples d'1 milió d'euros.

Les 4 entitats seleccionades compleixen la primera condició. I en aplicació dels dos criteris restants, es proposa l'adjudicació de les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de la manera següent:

Entitat licitadora	Puntuació criteri adjudicació d) Cost financer	Import crèdit ofert	Nominal mínim a adjudicar	Nominal addicional a adjudicar	Total crèdit a adjudicar
BBVA	25,00	200.000.000 €	50.000.000 €	150.000.000 €	200.000.000 €
Banca March	25,00	51.000.000 €	50.000.000 €	1.000.000 €	51.000.000 €
Sabadell	20,00	100.000.000 €	50.000.000 €	50.000.000 €	100.000.000 €
CaixaBank	4,00	450.000.000 €	50.000.000 €	49.000.000 €	99.000.000 €
TOTAL		801.000.000,00 €	200.000.000,00 €	250.000.000,00 €	450.000.000,00 €

D'altra banda, com s'ha esmentat abans, totes les entitats licitadores com a entitats tesoreres han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f).

En conseqüència, les 4 entitats licitadores com a entitat tesorera a les quals es proposa ser adjudicatàries com a entitat tesorera, per ordre de puntuació, són les següents:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
- CaixaBank, SA
- Banco Sabadell, SA
- Banca March, SA

Així mateix, les condicions de les operacions de crèdit a curt termini a adjudicar són les següents:

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





GOIB

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
BBVA	200.000.000,00 €	0,00%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Banca March	51.000.000,00 €	0,00%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Sabadell	100.000.000,00 €	0,05%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/Act
CaixaBank	99.000.000,00 €	0,06%	Euribor 3m + 0,06 %	Act/360
TOTAL	450.000.000,00 €			

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 2023.
- 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 3 d'abril de 2023, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

La formalització de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma requereix de l'autorització del Consell de Govern, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de la Llei 1/2022, de 28 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2023 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears així com del Consell de Ministres, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

L'autorització del Consell de Ministres es va aprovar en la sessió de 7 de

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

18



<https://vd.caib.es/1685018909329-635023536-5901979769432082352>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

CSV: 1685018909329-635023536-5901979769432082352

març de 2023¹¹ i la del Consell de Govern, de 3 d'abril de 2023¹².

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

- Cap entitat ha presentat oferta com a entitats col·laboradores directament.
- Abanca, Banco Santander, Cajamar i Unicaja han presentat oferta com a entitat tesorera, però al no poder ser adjudicatàries de tal condició (perquè només ho poden ser 4 entitats) i com han obtingut més de 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, f), es pot proposar que siguin adjudicatàries com a entitats col·laboradores.

6. Adjudicació de la condició d'entitat col·laboradora en qualitat de banca ètica

- Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença 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 aquest Informe.

7. Preu de la contractació pels serveis bancaris

7.1 Comissions pels serveis bancaris per les entitats tesoreres

D'acord amb el que estableix la clàusula 17.3.a) del PCP, i tenint en compte les ofertes presentades, l'import màxim per les comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte marc per a les entitats tesoreres és de 600.000 €, que és l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec.

A més, s'estableix que l'import en euros d'aquesta comissió per serveis bancaris a adjudicar a cada entitat tesorera es determinarà aplicant el % de bonificació o descompte ofert per cada entitat sobre la quantia resultant del repartiment lineal dels 600.000 € esmentats, entre el número total d'entitats

¹¹ CSV : GEN-c86f-fece-7adc-dec7-a8b2-b897-2923-b1e7

<https://sede.administracion.gob.es/pagSedeFront/servicios/consultaCSV.htm>

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=e01594d70f0df6c2b5aa2974adf639dca8583f6cf1040bd1417e0006c04455eb>

¹²

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=e01594d70f0df6c2b5aa2974adf639dca8583f6cf1040bd1417e0006c04455eb>



adjudicatàries com a tesoreres, independentment que hi hagi entitats adjudicatàries que ofereixin una bonificació del 100% per aquesta comissió.

L'import de 600.000 € repartit linealment entre les 4 entitats, resulta una quantia de 150.000 €.

En atenció a les ofertes presentades, l'import d'aquesta comissió per serveis bancaris s'adjudicaria de la manera següent:

Entitat licitadora	Descompte comissió serveis bancaris oferida	Import comissió serveis bancaris a adjudicar
BBVA	100%	- €
CaixaBank	80%	30.000,00 €
Sabadell	75%	37.500,00 €
Banca March	50%	75.000,00 €
TOTAL		142.500,00 €

De manera que s'adjudica un import total de 142.500 € en concepte del preu de la contractació pels serveis bancaris, respecte dels 600.000 € previstos en la clàusula 10.3 PCP.

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40.2 del PCP.

7.2 Comissions pels serveis bancaris per les col·laborades en qualitat de banca ètica

Les entitats adjudicatàries com a col·laboradores en consideració de banca ètica podran cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte, prèvia justificació, d'acord amb la clàusula 6.3 i 40.2 del PCP.

D'acord amb la clàusula 24.6.2 del PCP, l'adjudicació de l'import màxim a cada entitat adjudicatària com a col·laboradora en consideració de banca ètica d'aquest Contracte marc es farà dividint l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest Plec (10.000 €) entre el nombre d'entitats col·laboradores en consideració de banca ètica (repartiment lineal).

Tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu màxim per les comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades d'aquest Contracte per a les entitats col·laborades en qualitat de banca ètica



queda repartit de la manera següent:

- Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença, 10.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40.2 del PCP.

7.3 Comissions pels serveis bancaris per la resta d'entitats col·laboradores

Cal remarcar que les entitats col·laboradores, en aquest cas Abanca, Banco Santander, Cajamar i Unicaja, no poden cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades en els comptes oberts a l'empara d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 10 del PCP.

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

D'acord amb la clàusula 6.7.1 del plec de prescripcions tècniques (PPT):

Les entitats adjudicatàries com a tesoreres podran cobrar per mantenir saldos positius en els comptes bancaris dels destinataris del Contracte marc quan el tipus d'interès o la comissió que apliqui el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) als saldos positius dipositats a l'entitat europea per les entitats adjudicatàries com a tesoreres sigui negatiu, és a dir, quan el tipus de facilitat de dipòsit (deposit facility o anàleg) suposi un cost per a les entitats adjudicatàries com a tesoreres (BCE cobri als bancs per dipositar els seus saldos). Per tant, en el cas que el BCE remuneri a les entitats bancàries pels saldos dipositats a l'entitat europea, les entitats tesoreres no podran cobrar cap comissió de custòdia a la Comunitat Autònoma.

A més, el càlcul de la comissió s'ha de fer d'acord amb la clàusula 6.7.3 del PPT:

Els saldos mensuals menors o iguals a aquest llindar¹³ es remuneraran al tipus resultant (%) segons el descompte ofert en la licitació per cada entitat, amb el màxim del +0,50% anual.

¹³ 800.000.000 € a dividir entre les entitats adjudicatàries



Els saldos que excedeixen d'aquest llindar es remuneraran al tipus de facilitat de dipòsit que apliqui el Banc Central Europeu en cada moment (amb signe positiu), amb el màxim del +0,50% anual¹⁴.

Així, si el nombre d'entitats tesoreres adjudicatàries resultés ser 4:

Saldo mitjà mensual positiu	Tipus aplicable (%)
0 € a 200.000.000 €	Tipus resultant del descompte ofert en la licitació (%)
Excés per damunt de 200.000.000 €	Tipus F: facilitat dipòsit. Màx. +0,50 %

(...)

Així, cada entitat tesorera calcularà l'import de la comissió de custòdia per cada mes i se sumaran els imports resultants dels mesos que corresponguin d'acord amb els períodes establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

D'acord amb l'oferta presentada per les licitadores per al criteri de la clàusula 17.3.b.2) del PCP, i segons el que estableix la clàusula 24.6.1 en relació a l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec de 625.000 €, el repartiment del preu del contracte pels serveis de manteniment (o custòdia) de saldos positius en comptes bancaris entre les 4 entitats proposades per a l'adjudicació en la condició de tesoreres, resulta:

Entitat licitadora	Tipus ofert % aplicable al saldo mitjà positiu de 0 a 200.000.000 €* 	Tipus aplicable excés per damunt de 200.000.000 €	Import comissió custòdia a adjudicar
BBVA	100% de bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	156.250 €
Banca March	50% de bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	156.250 €
Sabadell	100% de bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	156.250 €
CaixaBank	100% de bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	156.250 €
TOTAL			625.000 €

*Franquícia de 10.000.000 € que es dedueix de la mitjana mensual dels saldos positius de cada entitat (Clàusula 6.7.3 del PPT)

Tipus Aplicable: Facilitat de dipòsit del BCE (amb signe positiu) amb un màxim de +0,50%

¹⁴ Per als saldos damunt del llindar, per exemple: si la facilitat de dipòsit fos del -0,25 %, s'aplicarà el +0,25 %, i s'aplicarà un màxim de +0,50 % si facilitat de dipòsit fos -0,50 %, -0,60% , -0,75% etc.



Aquestes comissions pels saldos bancaris positius han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma a les entitats tesoreres si efectivament es meriten i prèvia justificació de l'import liquidat, en els termes de la clàusula 40.3 del PCP i 6.7 del PPT.

Conclusions

1. 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 2023 (Contracte marc de Tresoreria 2023), de la manera que s'exposa en el apartats següents.
2. D'acord amb les puntuacions obtingudes resumides en el fet 3.4.3 de l'informe , **es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera** a les 4 entitats financeres per ordre de major puntuació obtinguda, d'acord amb la clàusula 24 del PCP, i que també compleixen haver obtingut una puntuació major que zero en el criteri f), següents:
 - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
 - CaixaBank, SA
 - Banco Sabadell, SA
 - Banca March, SA
3. 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 i 24 del PCP.
4. Així mateix, es proposa adjudicar la condició **d'entitat col·laboradora** a les entitats següents:
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Banco Santander, SA
 - Cajamar Caja Rural, SCC
 - Unicaja Banco, SA
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:

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



Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
BBVA	200.000.000,00 €	0,00%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Banca March	51.000.000,00 €	0,00%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Sabadell	100.000.000,00 €	0,05%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/Act
CaixaBank	99.000.000,00 €	0,06%	Euribor 3m + 0,06 %	Act/360
TOTAL	450.000.000,00 €			

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 2023.
- 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 3 d'abril de 2023, vigent en el moment de l'anunci de la licitació.

La formalització de les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma requereix de l'autorització del Consell de Govern aprovada en la sessió de 3 d'abril de 2023, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de Llei 1/2022, de 28 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2023 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, així com del Consell de Ministres en sessió de dia 7 de març de 2023, d'acord amb l'article 14 de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

6. Es proposa adjudicar el **preu per les comissions per serveis bancaris** inclosos com a prestacions determinades per a les entitats tresorereres per un **import total de 142.500 €**, distribuït de la manera següent:

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



- Banca March, SA, 75.000 €
- Banco Sabadell, SA, 37.500 €
- CaixaBank, SA, 30.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes de la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

7. Es proposa adjudicar el **preu màxim per les comissions per serveis bancaris** inclosos com a prestacions determinades a l'entitat col·laboradora en qualitat de **banca ètica**, de la manera següent:

- Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença: 10.000 €

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

8. Es proposa adjudicar el **preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius** per a les entitats tesoreres, per un import **total de 625.000 €**, distribuït de la manera següent:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA), 156.250 €
- CaixaBank, SA, 156.250 €
- Banco Sabadell, SA, 156.250 €
- Banca March, SA, 156.250 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes de la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars i de la clàusula 6.7.3 del Plec de prescripcions tècniques que conté la fórmula de càlcul d'aquestes comissions, per la qual cosa les entitats cobraran en funció de la comissió que han ofert (bonificació sobre la facilitat de dipòsit i trams aplicables) sempre que es compleixi la condició de la clàusula 6.7.1 del plec de prescripcions tècniques, en els termes que s'expliquen en el fet 8 de l'informe.

9. Els termes de la **retribució dels saldos bancaris positius** de tots els destinataris del Contracte marc de Tresoreria 2023 serà:

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



Entitat	Trams d'importos	Marge sobre l'€STR
BBVA	-	-1,00%
CaixaBank	De 0 a 1.000.000 €	-4,00%
	De 1.000.000,01 € en endavant	-0,80%
Sabadell	-	-0,20%
Banca March	De 0 a 100.00.000,00 €	-1,50%
	De 100.000.000,01 a 200.000.000,00 €	-1,00%
	De 200.000.000,01 € en endavant	-0,40%

10. 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 (€)
BBVA	TRESORERA	84,82	200.000.000,00 €	- €	156.250,00 €
Banca March	TRESORERA	70,50	51.000.000,00 €	30.000,00 €	156.250,00 €
Sabadell	TRESORERA	69,25	100.000.000,00 €	37.500,00 €	156.250,00 €
CaixaBank	TRESORERA	68,35	99.000.000,00 €	75.000,00 €	156.250,00 €
Abanca	COL-LABORADORA	63,25		- €	- €
Santander	COL-LABORADORA	60,88		- €	- €
Unicaja	COL-LABORADORA	58,00		- €	- €
Cajamar	COL-LABORADORA	53,25		- €	- €
Colonya	COL-LABORADORA Banca Ètica		- €	10.000,00 €	- €
TOTAL			450.000.000,00 €	152.500,00 €	625.000,00 €

11. 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 directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Catalina Ana Galmés Trueba

La cap del Departament de Tresoreria proposant

Joana Gelabert Llambías

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

26

<https://vd.caib.es/1685018909329-635023536-5901979769432082352>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

CSV: 1685018909329-635023536-5901979769432082352



GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1685018909329-635023536-5901979769432082352

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

CATALINA ANA GALMES TRUEBA

Data signatura: 25-May-2023 03:47:16 PM GMT+0200

"Data signatura" és la data que tenia l'ordinador del signant en el moment de la signatura

Signant

JOANA MARIA GELABERT LLAMBIAS

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 25-May-2023 02:50:58 PM 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: Informe_ofertes_CM._Tresoreria_2023.pdf

Data captura: 25-May-2023 03:47:00 PM 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: 27



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>

CSV: 1685018909329-635023536-5901979769432082352