



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 2023 (Contracte marc de Tresoreria 2023)

Fets

1. 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 Relacions Exteriors es va 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 2023 (Contracte marc de Tresoreria 2023)¹.

Així mateix, va acordar l'obertura d'un procediment obert per adjudicar el contracte i va autoritzar una despesa màxima per un import d'1.235.000 € exempts d'IVA, que aniran amb càrrec a la partida pressupostària 34101/011A01/31900/00, amb les condicions següents:

¹ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1681189107645-6027044681053243648648266857>

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

<https://vd.caib.es/1685451226955-637779102-3954049021527680983>



1



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685451226955-637779102-3954049021527680983>

CSV: 1685451226955-637779102-3954049021527680983

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

Any	Partides	Import (€)
2023	34101/011A01/31900/00	200.000,00 €
2024	34101/011A01/31900/00	1.035.000,00 €
	TOTAL	1.235.000,00 €

2. 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 Patrimoni², d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.
3. 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.
4. 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, són les següents:

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

5. Una vegada efectuada la comprovació de la documentació inclosa en el sobre 1 "Documentació general", d'acord amb l'Acta de la Comissió Tècnica³ signada per tots els membres, es va concedir un termini de 3 dies hàbils per

² https://www.caib.es/sites/deute/es/licitacion_contrato_marco_tesoreraa_2023/

³ Consultar <http://www.caib.es/sites/deute/f/426157>



esmenar deficiències de tramitació a les entitats Abanca, Corporación Bancaria, SA i Banc Sabadell, SA les quals varen esmenar adequadament dins termini i es varen admetre per a la licitació.

6. 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 del PCP, 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, d'acord amb l'Acta de la segona sessió de la Comissió Tècnica signada per tots els membres⁴, que aquestes complien amb els requisits de les clàusules 17 i 18 del PCP. No obstant, les ofertes d' Abanca, Corporación Bancaria, SA i de Banc Sabadell, SA 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 pels representants declarats). Ambdues entitats varen esmenar adequadament dins termini i varen ser admeses per a la licitació.

7. El 25 de maig de 2023, la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni 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 de l'any 2023⁵, en el qual es valoren els criteris d'adjudicació i queden reflectides les puntuacions obtingudes per cada una de les entitats financeres d'acord amb els aspectes tècnics i econòmics objecte de valoració.

Per a la condició d'entitat col·laboradora i de col·laboradora en la seva condició de banca ètica:

- Cap entitat financera ha licitat com a entitat col·laboradora directament.
- 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, a efectes d'aquesta licitació.

Totes les entitats compleixen el criteri d'adjudicació de caràcter social *f)*, atès que han obtingut una puntuació superior a 0 punts en el criteri d'adjudicació de caràcter social, *f)*.

⁴ Consultar en <https://www.caib.es/sites/deute/f/426427>

⁵ <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685018909329-635023536-5901979769432082352>



El resum de puntuacions obtingudes per les entitats que han optat 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

8. La selecció de les entitats tesoreres es fa d'acord amb la clàusula 24.2.2 del Plec, per al cas que ens ocupa, atès que s'han rebut ofertes per un import de 1.176.000.000 € i superen el límit màxim de 450.000.000 € establert en la clàusula 2 del Plec de prescripcions tècniques (PPT) com a import a adjudicar.
9. En conseqüència, les entitats licitadores que han resultat seleccionades com a entitats tesoreres, per ordre de major puntuació, són les 4 següents:

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

10. Com el nombre màxim d'entitats tesoreres que poden resultar adjudicatàries de tal condició és de 4, es proposa que siguin adjudicatàries com a entitats col·laboradores:
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Banco Santander, SA
 - Cajamar Caja Rural, SCC
 - Unicaja Banco, SA

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





11. D'acord amb el que estableix la clàusula 24.2.2 del PCP, 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 és de 801.000.000 € i és superior a 450.000.000 €, quedaria repartit de la manera següent:

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 €

I, d'acord amb les ofertes presentades, les condicions de les línies de crèdit seran:

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 €			

12. D'acord amb el que estableixen les clàusules 17.3.a) i b.2) del PCP i la clàusula 24.6.1 en relació a l'import màxim global establert en la clàusula 10 d'aquest plec de 625.000 €, tenint en compte les ofertes presentades, l'import del preu de la contractació pels serveis bancaris i per la comissió de manteniment (o custòdia) de saldos bancaris positius per les entitats tesoreres quedaria repartit de la manera següent:

Entitat licitadora	Import comissió serveis bancaris a adjudicar (€)	Import comissió custòdia a adjudicar (€)
BBVA	- €	156.250,00 €
Banca March	30.000,00 €	156.250,00 €
Sabadell	37.500,00 €	156.250,00 €
CaixaBank	75.000,00 €	156.250,00 €
TOTAL	142.500,00 €	625.000,00 €

D'acord amb la clàusula 6.3 i 24.6.2 del PCP, i 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 (10.000 €) queda repartit de la manera següent:



— Colonya Caixa d'Estalvis de Pollença, 10.000 €

Cal remarcar que les entitats col·laboradores, en aquest cas Abanca, Corporación Bancaria, SA, Banco Santander, Cajamar Caja Rural, SCC i Unicaja Banco, no poden cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades en els comptes oberts a l'emparedament d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 10.2 del PCP.

Així, el preu màxim d'1.235.000 € de la contractació establert en la clàusula 10.3 del PCP restaria fixat en un import final de 777.500 €.

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

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 100.000.000,00 €	-1,50%
	De 100.000.000,01 a 200.000.000,00 €	-1,00%
	De 200.000.000,01 € en endavant	-0,40%

14. Atès que la Comissió Tècnica ha donat la conformitat a l'informe esmentat en el fet 7 d'aquest Informe, i d'acord amb la clàusula 25.1 del PCP, 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 5 dies hàbils comptadors des del dia següent de la notificació del requeriment, la documentació estipulada en 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, Política Financera i Patrimoni.



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.

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 2023, en els termes següents:

1. **Es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera** a les 4 entitats financeres, per ordre de puntuació obtinguda, següents:
 - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
 - CaixaBank, SA
 - Banco Sabadell, SA
 - Banca March, SA
2. 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.
3. 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

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





G
O
I
B

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:

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 11/2022, 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.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
[hisendairelacionsexteriors.caib.es](https://www.hisendairelacionsexteriors.caib.es)

8



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685451226955-637779102-3954049021527680983>

CSV: 1685451226955-637779102-3954049021527680983

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

- 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.

6. 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.

7. Es proposa adjudicar el **preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius**, 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 esmentat en el fet 6.

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



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%

9. 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, Política Financera i Patrimoni de 25 de maig de 2023.
10. Publicar aquesta proposta d'adjudicació a la Plataforma de Contractació del Sector Públic i a la web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, 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





GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1685451226955-637779102-3954049021527680983

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685451226955-637779102-3954049021527680983>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

CATALINA ANA GALMES TRUEBA

DIRECTORA GENERAL DE TRESOR POLÍTICA FINANCERA I PATRIMONI

CONSELLERIA D'HISENDA I RELACIONS EXTERIORS

COMUNITAT AUTONOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 30-May-2023 03:10:22 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: 2023_END_73_Proposta_adjudicaci___Comissi___T__cnica_CM.Tresoreria_2023_.pdf

Data captura: 30-May-2023 03:13:00 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: 11



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1685451226955-637779102-3954049021527680983>

CSV: 1685451226955-637779102-3954049021527680983