



## Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació

Direcció General del Tresor,  
Política Financera i Patrimoni

Document: informe  
Expedient: DGTFFP-SE 04/2024  
Emissor (DIR3): A04027397

### **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 per als anys 2024-2026 (Contracte marc de Tresoreria 2024-2026)**

#### **Fets**

##### **1. Antecedents**

1.1. L'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, de 27 de març de 2024<sup>1</sup> 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 per als anys 2024 - 2026, i sobre el preu i procediment de licitació.

1.2. El 4 d'abril de 2024, el conseller d'Economia, Hisenda i Innovació 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, CM Tresoreria 2024-2026<sup>2</sup> (d'ara endavant, el Contracte marc de Tresoreria 2024-2026).

1.3. El 17 d'abril de 2024, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia,

<sup>1</sup> <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1711546419065-829681464-2582557018205557441>

<sup>2</sup> <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1712139794300-831308271-509419087869907421>

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

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



Hisenda i Innovació es va aprovar l'expedient, la despesa i els plecs del Contracte marc de tresoreria 2024-2026 <sup>3</sup>.

- 1.4. El 17 d'abril de 2024 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 Patrimoni<sup>4</sup>, d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.
- 1.5. El 29 d'abril de 2024, per Resolució de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació, es varen rectificar l'apartat 6.7.3 del plec de prescripcions tècniques i els apartats c) i d.2) de la clàusula 17.3 i la clàusula 21.1 del plec de clàusules particulars. La resolució va ser publicada a la web [dgtresor.caib.es](http://dgtresor.caib.es) i notificada als licitadors per correu electrònic dia 30 d'abril de 2024.
- 1.6. Així, el termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 24 de maig de 2024, 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 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 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 27 de maig de 2024 a les 10:00 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:

<sup>3</sup> <https://vd.caib.es/1713339057344-842227865-8752471119010030673>

<sup>4</sup> [https://www.caib.es/sites/deute/es/licitacion\\_contrato\\_marco\\_tesoreraa\\_2024/](https://www.caib.es/sites/deute/es/licitacion_contrato_marco_tesoreraa_2024/)

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



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



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

2.3. Una vegada efectuada la comprovació de la documentació inclosa en el sobre 1 de documentació general, l'entitat Banc Sabadell no complia el requisit de la clàusula 14.7 del PCP (signatura electrònica dels representants declarats ). Es va concedir un termini de 3 dies hàbils per esmenar les deficiències de tramitació a Banc Sabadell, que varen ser esmenades adequadament dins termini i admeses a la licitació.

### 3. Ofertes presentades

#### 3.1. Reunió de la Comissió Tècnica

El 29 de maig de 2024 a les 12:45 h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tresorera" i del sobre 3 "Oferta com entitat col·laboradora", prèvia comprovació de l'esmena per part del Banc Sabadell a la firma mancomunda del sobre 1. 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 això, l'oferta de Banc Sabadell no complia 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 dos representants declarats). L'entitat va esmenar adequadament dins termini i va ser admesa 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:

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

3



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



– 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 (mínim 50 milions d'euros)
- 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**

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

4

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



### 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 d'1.500.000 €, 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 es valoren de la manera següent:

Entitat licitadora	Bonificació o descompte Comissió serveis bancaris oferta	Puntuació
Abanca	100%	20,00
Sabadell	100%	20,00
CaixaBank	70%	14,00
Santander	100%	20,00
BBVA	100%	20,00
Banca March	100%	20,00
Unicaja	100%	20,00
Cajamar	100%	20,00

### 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 tresorereres 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*

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

5

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



*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 en el moment de la presentació de l'oferta, 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 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 tresoreres.*

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

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 3,908%.

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:

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

6



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



Entitat licitadora	Trams d'importts	Marge sobre l'€STR	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada pel banc	Taxa Anual Equivalent (TAE) calculada per la Direcció General	Puntuació
Abanca	-	-0,20%	3,751%	3,772%	20,00
Sabadell	-	-0,20%	3,771%	3,772%	20,00
CaixaBank	De 0 a 5.000.000 €	-10,00%	0,000%	0,000%	16,48
	De 5.000.000,01 € en endavant	-0,80%	3,150%	3,153%	
	TAE Ponderada	-	-	3,100%	
Santander	-	-0,20%	3,752%	3,772%	20,00
BBVA	-	-1,00%	2,947%	2,947%	15,69
Banca March	De 0 a 100.000.000,00 €	-1,50%	2,326%	2,435%	15,86
	De 100.000.000,01 a 200.000.000,00 €	-1,00%	2,838%	2,947%	
	De 200.000.000,01 € en endavant	-0,40%	3,456%	3,565%	
	TAE Ponderada	-	-	2,982%	
Unicaja	-	-0,20%	3,770%	3,772%	20,00
Cajamar	-	-0,40%	3,570%	3,565%	18,92

## 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.*

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

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

7



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



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

**c) Import de crèdit a curt termini ofert per a l'Administració de la Comunitat Autònoma contemplades en la clàusula 2.2 del Plec de prescripcions tècniques (10 punts)**

*Es valora l'import nominal ofert per a les operacions de crèdit a curt termini per a l'Administració de la Comunitat Autònoma, que s'estableixen en la clàusula 2.2 del PPT fins a 450.000.000 €. L'import mínim de l'oferta ha de ser de 50.000.000 €, d'acord amb la clàusula 17.3 c) del PCP.*

*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 2.071.000.000 € per a les operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma.

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

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

8



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690





Entitat licitadora	Import ofert (€)	Puntuació
Abanca	450.000.000 €	10,00
Sabadell	100.000.000 €	1,25
CaixaBank	450.000.000 €	10,00
Santander	420.000.000 €	9,25
BBVA	450.000.000 €	10,00
Banca March	51.000.000 €	0,03
Unicaja	50.000.000 €	0,00
Cajamar	100.000.000 €	1,25

**2.071.000.000 €**

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 4 d'abril de 2024 (BOE núm. 87, de 9 d'abril).

Aquesta informació va ser facilitada a totes les entitats interessades en la licitació, mitjançant la publicació d'una nota explicativa<sup>5</sup> 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**

<sup>5</sup> <https://vd.caib.es/1713355653991-842881174-1356267204882056287>

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

9



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690





### per a l'Administració de la Comunitat Autònoma (10 punts)

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
Sabadell	0,05%	5,00
CaixaBank	0,06%	4,00
Santander	0,04%	6,00
BBVA	0,00%	10,00
Banca March	0,00%	10,00
Unicaja	0,00%	10,00
Cajamar	0,025%	7,50

### 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 valora 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 taula següent (fins a 15 punts):

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

10



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



Puntuació	Descompte
0	0
1	0,026%
2	0,052%
3	0,078%
4	0,104%
5	0,130%
6	0,156%
7	0,182%
8	0,208%
9	0,234%
10	0,260%
11	0,286%
12	0,312%
13	0,338%
14	0,364%
15	0,390%

*La puntuació del descompte ofert que no es trobi publicat en la taula anterior es calcularà per interpolació lineal entre els dos descomptes més propers a l'ofertat.*

En relació al càlcul de la puntuació d'aquest criteri, s'ha de tenir en consideració la Resolució de 29 d'abril de la secretària general de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació per delegació del conseller d'Economia, Hisenda i Innovació de rectificació de diversos apartats dels plecs del Contracte marc de Tresoreria 2024-20266, entre d'altres, de l'apartat d.2 de la clàusula 17.3 del PCP, publicada a la web [dgtresor.caib.es](http://dgtresor.caib.es) i notificada als licitadors per correu electrònic dia 30 d'abril de 2024.

D'acord amb la resolució de rectificació que s'ha esmentat, en la valoració del criteri d.2) clàusula 17.3 anterior, la fórmula de càlcul estava expressada per error en termes de tipus d'interès enlloc del diferencial ofert per l'entitat, entès com diferencial màxim de prudència menys el descompte. Aquesta fórmula per al cas dels tipus fixos no era correcta, ja que la puntuació resultant no resultava equivalent si s'ofereix un mateix descompte per al fix o el variable.

<sup>6</sup> <https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1714372900952-851295036-7069816298583055014>

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





Així, el tipus d'interès aplicable es calcula de la manera següent:

*Tipus variable= Euríbor a 3 mesos + diferencial màxim de prudència financera - descompte ofert*

*Tipus fix= tipus fix màxim de prudència financera – descompte ofert*

*L'oferta s'ha de presentar en termes percentuals, amb 3 decimals. En cas de presentar-se una oferta amb més de 3 decimals, només es tindran en compte els 3 primers, sense arrodonir.*

*El descompte ofert se mantindrà invariable durant la vigència del Contracte marc que es licita per a dos anys. El tipus d'interès de les operacions de crèdit a curt termini a formalitzar en exercicis posteriors a 2024 es calcularà al tipus de prudència financera vigent en el moment de la formalització de la nova operació aplicant el descompte ofert en l'oferta adjudicada.*

Les ofertes presentades són les següents:

Entitat licitadora	Tipus d'interès ofert	Base de càlcul*	Puntuació
Abanca	Euríbor 3m + 0,09 %	Act/Act	11,54
Sabadell	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/Act	15,00
CaixaBank	Euríbor 3m + 0,09 %	Act/360	11,54
Santander	Euríbor 3m + 0,18 %	Act/360	8,08
BBVA	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
Banca March	Euríbor 3m + 0,00 %	Act/360	15,00
Unicaja	Euríbor 3m - 0,10 %	Act/Act	15,00
Cajamar	Euríbor 3m + 0,19%	Act/Act	7,69

\*La base de càlcul no puntua en la licitació

Així, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència financera aplicable a la licitació.

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

*Seràn 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*

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

12



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



*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.*

*Si no s'especifica la quantificació econòmica es consideraran d'import zero euros.*

*La puntuació obtinguda en cada epígraf és acumulativa.*

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:

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
Sabadell	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
CaixaBank	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	5,00
Santander	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
BBVA	Sí	Sí	No	No	No	2,00
Banca March	Sí	Sí	No	Sí	Sí	4,00
Unicaja	No	No	No	No	No	0,00
Cajamar	Sí	Sí	Sí	No	No	3,00

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

13



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690

Pàgina 13/27



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

**f.1)** Es valoren 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 valoren 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 formar part de la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (criteri f.1), com ha comprovat aquesta Direcció General<sup>7</sup>.

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
Sabadell	Sí	Sí	5,00
CaixaBank	Sí	Sí	5,00
Santander	Sí	Sí	5,00
BBVA	Sí	Sí	5,00
Banca March	Sí	Sí	5,00
Unicaja	Sí	Sí	5,00
Cajamar	Sí	Sí	5,00

<sup>7</sup> <https://www.unepfi.org/members/>  
<https://www.unpri.org/signatories/signatory-resources/signatory-directory>

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





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

Les puntuacions obtingudes en aquest criteri són les següents:

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

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

15



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



### 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	15,69	5,00	10,00	10,00	15,00	2,00	5,00	10,00	92,69
Banca March	20,00	15,86	5,00	0,03	10,00	15,00	4,00	5,00	10,00	84,89
Abanca	20,00	20,00	5,00	10,00	10,00	11,54	2,00	5,00	0,00	83,54
CaixaBank	14,00	16,48	5,00	10,00	4,00	11,54	5,00	5,00	10,00	81,02
Santander	20,00	20,00	5,00	9,25	6,00	8,08	4,00	5,00	0,00	77,33
Sabadell	20,00	20,00	5,00	1,25	5,00	15,00	4,00	5,00	0,00	75,25
Unicaja	20,00	20,00	5,00	0,00	10,00	15,00	0,00	5,00	0,00	75,00
Cajamar	20,00	18,92	5,00	1,25	7,50	7,69	3,00	5,00	0,00	68,36

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

## 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 (clàusula 17.3 f del PCP)).*

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:

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

16



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690







Entitat licitadora	Total puntuació	Import crèdit ofert
BBVA	92,69	450.000.000 €
Banca March	84,89	51.000.000 €
Abanca	83,54	450.000.000 €
CaixaBank	81,02	450.000.000 €
<b>TOTAL</b>		<b>1.401.000.000,00 €</b>

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 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	450.000.000 €	50.000.000 €	249.000.000 €	299.000.000 €
Banca March	25,00	51.000.000 €	50.000.000 €	1.000.000 €	51.000.000 €
Abanca	21,54	450.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
CaixaBank	15,54	450.000.000 €	50.000.000 €	- €	50.000.000 €
<b>TOTAL</b>		<b>1.401.000.000,00 €</b>	<b>200.000.000,00 €</b>	<b>250.000.000,00 €</b>	<b>450.000.000,00 €</b>

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

17

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690

Pàgina 17/27



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)
- Banca March, SA
- Abanca Corporación Bancaria S.A.
- CaixaBank, SA

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

Entitat licitadora	Import línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
BBVA	299.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Banca March	51.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Abanca	50.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,09 %	Act/Act
CaixaBank	50.000.000 €	0,060%	Euribor 3m + 0,09 %	Act/360

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 2024.
- 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

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

18

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



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 4 d'abril de 2024, 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 38.1 de la Llei 12/2023, de 29 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2024 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 30 de gener de 2024<sup>8</sup> i la del Consell de Govern, de 17 de maig de 2024<sup>9</sup>.

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

- Cap entitat ha presentat oferta com a entitats col·laboradores directament.
- Banco Santander, Banco Sabadell, Unicaja i Cajamar 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

<sup>8</sup> CSV : GEN-b194-c710-fb8e-58d2-a375-1aa0-5069-b6e1  
<https://sede.administracion.gob.es/pagSedeFront/servicios/consultaCSV.htm>

<sup>9</sup>  
<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=8194649aa9171bf1c612a418f1806a84b6b7c37654ce91940c3ce7f4c87ab0a8>

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

19

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



### 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 1.500.000 €, 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 1.500.000 € esmentats, entre el número total d'entitats adjudicatàries com a tesoreres, independentment que hi hagi entitats adjudicatàries que ofereixin una bonificació del 100% per aquesta comissió.

L'import de 1.500.000 € repartit linealment entre les 4 entitats, resulta una quantia de 375.000 €.

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%	- €
Banca March	100%	- €
Abanca	100%	- €
CaixaBank	70%	112.500,00 €
<b>TOTAL</b>		<b>112.500,00 €</b>

De manera que s'adjudica un import total de 112.500 € a CaixaBank ,SA en concepte del preu de la contractació pels serveis bancaris, doncs la resta d'entitats han bonificat en un 100% el preu per aquest concepte, respecte dels 1.500.000 € previstos en la clàusula 10.3 PCP.

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes i períodes per als anys 2024-2026 establerts en 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

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





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 (22.000 €) 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, 22.000 €**

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes i períodes per als anys 2024-2026 establerts en 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 Banco Santander, Banco de Sabadell, Unicaja i Cajamar, 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*

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

21

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690

Pàgina 21/27



tresoreres 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 llindar<sup>10</sup> es remuneraran al tipus resultant (%) segons el descompte ofert en la licitació per cada entitat, amb el màxim del +0,50% anual.*

*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% anual<sup>11</sup>.*

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

<b>Saldo mitjà mensual positiu</b>	<b>Tipus aplicable (%)</b>
10.000.000,01 € a 237.500.000 €	Tipus resultant del descompte ofert en la licitació (%)
Excés per damunt de 237.500.000 €	Tipus F: facilitat dipòsit. Màx. +0,50 %

(...)

*Així, cada entitat tresorera 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 375.000 €, 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 tresoreres, resulta:

<sup>10</sup> 950.000.000 € a dividir entre les entitats adjudicatàries

<sup>11</sup> 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.

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





Entitat licitadora	Tipus ofert % aplicable al saldo mitjà positiu de 10.000.000,01€ a 237.500.000€*	Tipus aplicable excés per damunt de 237.500.000 €	Import comissió custòdia a adjudicar
BBVA	100% bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	93.750 €
Banca March	100% bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	93.750 €
Abanca	100% bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	93.750 €
CaixaBank	100% bonificació sobre el tipus aplicable	Tipus F: facilitat de dipòsit (Màx. +0,50 %)	93.750 €
<b>TOTAL</b>			<b>375.000 €</b>

Nota: Franquícia de 10.000.000 € que es dedueix de la mitjana mensual dels saldos positius de cada entitat . Apartat 6.7.3 del PPT

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

- 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 per als anys 2024-2026 (Contracte marc de Tresoreria 2024-2026), de la manera que s'exposa en el apartats següents.
- 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)
  - Banca March, SA
  - Abanca Corporación Bancaria S.A.
  - CaixaBank, SA
- 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.

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

23



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



4. Així mateix, es proposa adjudicar la condició **d'entitat col·laboradora** a les entitats següents:

- Banco Santander, SA
- Banco Sabadell, SA
- Unicaja Banco, SA
- Cajamar Caja Rural, SCC

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 línies de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
BBVA	299.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Banca March	51.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,00 %	Act/360
Abanca	50.000.000 €	0,000%	Euribor 3m + 0,09 %	Act/Act
CaixaBank	50.000.000 €	0,060%	Euribor 3m + 0,09 %	Act/360
<b>TOTAL</b>	<b>450.000.000,00 €</b>			

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 2024.
- 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 4 d'abril de 2024, 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

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

24



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690





aprovada en la sessió de 17 de maig de 2024, d'acord amb el que estableixen els articles 38.1 de Llei 12/2023, de 29 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2024 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 30 de gener de 2024, 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 tesoreres per un **import total de 112.500 €**, distribuït de la manera següent:

— CaixaBank, SA, 112.500 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma en els termes i períodes per als anys 2024-2026 establerts en 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: 22.000 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes i períodes per als anys 2024-2026 establerts en 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 375.000 €**, distribuït de la manera següent:

— Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA), 93.750 €  
— Banca March, SA, 93.750 €  
— Abanca Corporación Bancaria S.A, 93.750 €  
— CaixaBank, SA, 93.750 €

Aquestes comissions han de ser abonades per l'Administració de la Comunitat Autònoma, prèvia justificació, en els termes i períodes per als anys 2024-2026 establerts en 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

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

25

<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690

Pàgina 25/27



cobrarán 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 2024-2026 serà:

Entitat licitadora	Trams d'importos	Marge sobre l'€STR
BBVA	-	-1,00%
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%
Abanca	-	-0,20%
CaixaBank	De 0 a 5.000.000 €	-10,00%
	De 5.000.000,01 € en endavant	-0,80%

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	92,69	299.000.000 €	- €	93.750,00 €
Banca March	TRESORERA	84,89	51.000.000 €	- €	93.750,00 €
Abanca	TRESORERA	83,54	50.000.000 €	- €	93.750,00 €
CaixaBank	TRESORERA	81,02	50.000.000 €	112.500,00 €	93.750,00 €
Santander	COL-LABORADORA	77,33	- €	- €	- €
Sabadell	COL-LABORADORA	75,25	- €	- €	- €
Unicaja	COL-LABORADORA	75,00	- €	- €	- €
Cajamar	COL-LABORADORA	68,36	- €	- €	- €
Colonya	COL-LABORADORA Banca Ètica		- €	22.000 €	- €
<b>TOTAL</b>			<b>450.000.000,00 €</b>	<b>134.500,00 €</b>	<b>375.000,00 €</b>

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  
Susana Fátima Pérez Sánchez

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  
dgtresor.caib.es

26



<https://vd.caib.es/1717497965226-880954968-6900212122232731690>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690



GOVERN  
ILLES  
BALEARS

## DOCUMENT ELECTRÒNIC

### CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1717497965226-880954968-6900212122232731690

### ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

### INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

#### Signant

SUSANA FATIMA PEREZ SANCHEZ

Directora General del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 04-06-2024 15:49:55 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: 04-06-2024 13:01:57 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: 1-Informe\_DG\_Tresor\_valoraci\_\_\_ofertes\_CM\_Tresoreria\_2024-2026.pdf

Data captura: 04-06-2024 15:50:00 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=1717497965226-880954968-6900212122232731690>

CSV: 1717497965226-880954968-6900212122232731690