



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 2021

Fets

1. El 31 de març de 2021 la consellera d'Hisenda i Relacions Exteriors va resoldre aprovar l'expedient, la despesa i els plecs del contracte marc per a la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de l'any 2021.

Així mateix, va acordar l'obertura d'un procediment obert per adjudicar el contracte i va autoritzar una despesa màxima per un import de 650.000 €, exempts d'IVA, que aniran amb càrrec a la partida pressupostària 34101/011A01/31900/00, amb les condicions següents:

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

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

1



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>
CSV: 1622452922002-300493929-3729248731899327798

Any	Partides	Import (€)
2021	34101/011A01/31900/00	383.333,33
2022	34101/011A01/31900/00	266.666,67
	TOTAL	650.000,00

El 31 de març de 2021 es va fer l'anunci de la licitació, amb tota la documentació necessària (plecs i annexos) a la pàgina web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni d'acord amb la clàusula 12 del Plec de clàusules particulars (PCP) de la licitació.

- El termini de presentació d'ofertes va finalitzar el dia 5 de maig de 2021, tal com es va establir en la clàusula 21 del PCP.
- El 6 de maig de 2021 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.

Així, les entitats financeres que varen presentar oferta per a la contractació són les següents:

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

Les entitats Colonya i BBVA es presenten a la licitació com a entitats col·laboradores, en consideració de banca ètica, d'acord amb la clàusula 6 del PCP, i la resta d'entitats, com a entitats tesoreres.

- 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, es va concedir un termini de 3 dies naturals per esmenar documentació a Colonya, Cajamar i CaixaBank.

Colonya i CaixaBank varen esmenar adequadament dins termini i es varen admetre per a la licitació, en canvi, Cajamar, no, i no es va poder admetre la

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>





G
O
I
B
/

seva oferta a la licitació.

La documentació esmenada va ser verificada per la Comissió Tècnica en la reunió que va tenir lloc el 26 de maig de 2021.

3.1. El 26 de maig de 2021 a les 11h es va reunir la Comissió Tècnica per a l'obertura del sobre 2 "Oferta com a entitat tesorera i sobre 3 "Oferta com a banca ètica". La reunió va ser presencial en la seu de la conselleria pels membres de la Comissió i telemàtica per les entitats financeres licitadores, per la situació d'estat d'alarma, tal com preveu la clàusula 23 del PCP i varen assistir a distància les persones representants de les entitats licitadores següents:

- Banco Santander, SA
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (BBVA)
- Banca March, SA
- Caixabank, SA
- Cajamar, Caja Rural, SCC
- Abanca, Corporación Bancaria, SA

A l'inici de la reunió es va informar que no s'admetia a l'entitat Cajamar en la licitació, per no complir amb els requisits de la clàusula 13.2 del PCP, com s'ha explicat abans i com es recull en l'Acta de la sessió. Per això, no es va obrir la seva oferta econòmica.

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

5. El 27 de maig de 2021, 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 2021¹, 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. El resum de puntuacions obtingudes per les entitats que han optat a ser entitat tesorera és el següent:

¹ <https://csv.caib.es/hash/1622107755126-299426498-7301961997851223764>



Entitat licitadora	Criteri a)	Criteri b)	Criteri c)	Criteri d)	Criteri e)	Criteri f)	Criteri g)	Total puntuació
CaixaBank	20,00	0,00	10,00	20,00	5,00	5,00	10,00	70,00
Abanca	20,00	0,00	2,00	20,00	3,00	5,00	0,00	50,00
Santander	10,00	15,00	2,00	10,00	5,00	5,00	0,00	47,00
Banca March	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	2,50	10,00	15,50

- a) Comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades
b) Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius
c) Import de crèdit a curt termini ofert
d) Cost financer del crèdit a curt termini ofert
e) Convenis de col·laboració subscrits
f) Criteri d'adjudicació de caràcter social
g) Connexió de banca electrònica per a pagaments telemàtics pel portal de l'ATIB

Colonya i BBVA liciten com a entitat col·laboradora en la seva condició de banca ètica, a efectes d'aquesta licitació, i presenten una memòria en la qual s'acredita la consideració de l'entitat com a banca ètica i explica les actuacions dutes a terme.

Ambdues 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)*.

6. La selecció de les entitats tesoreres es fa d'acord amb la clàusula 24.1.1 del Plec, per al cas que ens ocupa, atès que s'han rebut ofertes per un import de 550.000.000 € 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. En aquest cas, les ofertes s'ordenen de major a menor puntuació obtinguda en la totalitat de criteris, i resultaran adjudicatàries com a entitats tesoreres com a màxim les 5 primeres.

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

7. En conseqüència, les entitats licitadores que han resultat seleccionades com a entitat tesorera són les 4 amb major puntuació global dels criteris d'adjudicació d'acord amb les ofertes presentades, que són les següents:

- CaixaBank, SA
- Abanca, Corporación Bancaria, SA
- Banco Santander, SA
- Banca March, SA

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>





G
O
I
B

14. D'acord amb el que estableix la clàusula 24.3.2 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 tresoreres per 550.000.00 €, és superior a 450.000.000 €, el mateix quedaria repartit de la manera següent:

Entitat licitadora	Import línees de crèdit Administració CAIB a adjudicar
CaixaBank	300.000.000 €
Abanca	100.000.000 €
Santander	50.000.000 €
Banca March	- €
TOTAL	450.000.000,00 €

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

Entitat licitadora	Import comissió serveis bancaris a adjudicar	Import comissió custòdia a adjudicar
Santander	31.250,00 €	50.000,00 €
Banca March	62.500,00 €	100.000,00 €
CaixaBank	- €	100.000,00 €
Abanca	- €	100.000,00 €
TOTAL	93.750,00 €	350.000,00 €

Així, el preu màxim de 650.000 € de la contractació establert en la clàusula 10 del PCP restaria fixat en un import final 443.750 €.

15. Atès que la Comissió Tècnica ha donat la conformitat a l'informe esmentat en el fet 5 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

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

5



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>
CSV: 1622452922002-300493929-3729248731899327798



GOIB

Autònoma en el termini màxim de 5 dies hàbils comptadors des del dia següent de la notificació del requeriment, la documentació estipulada a aquesta clàusula.

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

Una vegada aportada la documentació requerida a les entitats proposades com a adjudicatàries, l'òrgan de contractació adjudicarà els contractes. El resultat del procediment s'ha de notificar a les entitats licitadores i s'ha de publicar a la 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 2021, en els termes següents:

1. Es proposa adjudicar la condició d'entitat tesorera a les 4 entitats financeres, per ordre de puntuació obtinguda, següents:
 - CaixaBank, SA
 - Abanca, Corporación Bancaria, SA
 - Banco Santander, SA
 - Banca March, SA
2. Així mateix, es proposa l'adjudicació de Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença i de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA, com a entitats

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>





G
O
I
B
/

col·laboradores per la seva consideració de banca ètica, atès el que estableixen les clàusules 6, 13, 17 i 24 del Plec de clàusules particulars.

3. Es proposa 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 llicitadora	Import línees de crèdit Administració CAIB a adjudicar	Comissió de no disposició	Tipus d'interès	Base de càlcul
CaixaBank	300.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+0,55%	Act/360
Abanca	100.000.000 €	0,000%	Euribor 3m+0,55%	Act/Act
Santander	50.000.000 €	0,050%	Euribor 3m+0,55%	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 2021.
- 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 de març de 2021, vigent en el moment de publicació de l'anunci de la licitació.

Tot això, amb l'autorització per l'Acord del Consell de Govern de 3 de maig de 2021, de les condicions bàsiques de l'endeutament a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, d'acord amb el que estableixen els articles 37.1 de Llei 3/2020, de 29 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'any 2021 i 97 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears. Així com amb l'autorització del Consell de Ministres de 4 de maig de 2021, d'acord amb l'article 14 de la

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

7



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>
CSV: 1622452922002-300493929-3729248731899327798



Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les comunitats autònomes.

4. Es proposa adjudicar el preu per les comissions per serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades per un import total de 93.750 €, distribuït de la manera següent:

- Banco Santander, SA 31.250 €
- Banca March, SA, 62.500 €

A més, d'acord amb la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars, les entitats tresoreres no podran carregar cap despesa o comissió operativa en els comptes dels organismes de l'àmbit subjectiu d'aplicació d'aquest contracte, ja que el cost dels serveis bancaris i/o el cost de manteniment de saldos serà liquidat per l'Administració de la Comunitat Autònoma.

En cap cas es podran cobrar comissions per obertura, administració i manteniment de comptes bancaris, ni per moviments de fons entre comptes de la mateixa entitat financera.

A més, en el cas de les operacions d'actiu previstes en el Plec de prescripcions tècniques particulars, les entitats financeres adjudicatàries no podran cobrar cap comissió per la seva constitució o gestió, i, si escau, remuneraran directament al destinatari de l'operació, en els termes que es determinin en la seva adjudicació.

Les entitats col·laboradores no podran cobrar comissions operatives en els comptes oberts a l'empara d'aquesta contractació, d'acord amb la clàusula 6.6 del Plec de prescripcions tècniques.

5. Es proposa adjudicar el preu per la comissió de manteniment (o custòdia) dels saldos bancaris positius, per un import total de 350.000 €, distribuït de la manera següent:

- CaixaBank, SA 100.000 €
- Abanca, Corporación Bancaria, SA, 100.000 €
- Banco Santander, SA 50.000 €
- Banca March, SA, 100.000€

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

6. 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

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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>





G
O
I
B
/

financeres, i que es detalla en l'Informe de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni de 27 de maig de 2021.

7. Publicar aquesta proposta d'adjudicació 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

<https://vd.caib.es/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

9



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>
CSV: 1622452922002-300493929-3729248731899327798



GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1622452922002-300493929-3729248731899327798

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

CATALINA ANA GALMES TRUEBA

DIRECTORA GENERAL DE TRESOR POLÍTICA FINANCERA I PATRIMONI

OrganizationUnit=CERTIFICADO ELECTRONICO DE EMPLEADO PUBLICO OrganizationUnit=CONSELLERIA D'HISENDA I RELACIONS EXTERIORS

COMUNITAT AUTONOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 31-may-2021 11:40:20 AM 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: 2021_END_109_.pdf

Data captura: 31-may-2021 11:44:00 AM 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: 10



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1622452922002-300493929-3729248731899327798>

CSV: 1622452922002-300493929-3729248731899327798