



G CONSELLERIA
O HISENDA I RELACIONS
I EXTERIORS
B DIRECCIÓ GENERAL
/ TRESOR I POLÍTICA
FINANCERA

Document: informe
Expedient: DGTPFP-SE 09/2020
Emissor (DIR3): A04027397

Informe sobre les ofertes presentades per a la contractació d'una operació de crèdit a curt termini per a l'Agència Balear de l'Aigua i de la Qualitat Ambiental (ABAQUA) per un import d'1.076.190,80 € l'any 2020

Fets

1. Es considera l'Informe de la Direcció General del Tresor i Política Financera, de 20 de març de 2020, sobre la sol·licitud de la l'Agència Balears de l'Aigua i de la Qualitat Ambiental (ABAQUA) d'autorització prèvia per a la contractació d'una operació de crèdit a curt termini per un import d'1.076.190,80 € l'any 2020.
2. Per Acord del Consell de Govern de 27 de març de 2020 es va autoritzar l'Agència Balear de l'Aigua i de la Qualitat Ambiental a contractar un compte corrent de crèdit a curt termini per un import d'1.076.190,80 €, d'acord amb el que estableix l'article 12.6 de la Llei 7/2010, de 21 de juliol, del sector públic instrumental de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, i atès que la subscripció d'aquesta operació està dins els límits de les autoritzacions que atorguen a la Comunitat Autònoma els òrgans competents de l'Administració de l'Estat d'acord amb la normativa sobre estabilitat pressupostària i encaixa en els objectius de deute públic de 2020 aprovats per l'Estat per a la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.
3. L'Acord de Consell de Ministres de 31 de març de 2020 autoritza la Comunitat Autònoma de les Illes Balears a formalitzar operacions d'endeutament a curt termini en 2020 per import màxim de 452.000.000 €. D'aquest import, 450.000.000 € són per operacions de crèdit a curt termini de l'Administració de la Comunitat Autònoma i els 2.000.000 € restants,

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590759261338-212876018-1424867733560263244>
CSV: 1590759261338-212876018-1424867733560263244

pels ens del sector públic instrumental de l'àmbit SEC de la Comunitat Autònoma, en concret, per l'Abaqua.

4. L'operació de crèdit a curt termini per l'Abaqua ha de respectar el principi de prudència financera establert per la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera del Ministeri d'Economia, Indústria i Competitivitat, per la qual es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i de les entitats locals, i les resolucions posteriors que actualitzen aquesta Resolució.

Aquesta Resolució de 4 de juliol de 2017 esmentada fixa les condicions en les quals es podran concertar operacions d'endeutament per part de les comunitats adherides al Fons de Finançament a Comunitats Autònomes. En el seu article tercer, estableix que el cost de les operacions d'endeutament que ha de signar la Comunitat Autònoma i els seus ens (com l'Abaqua) es calcularà segons el cost de finançament de l'Estat d'acord amb la metodologia que s'estipula en l'Annex 1 de la Resolució, més un diferencial màxim establert en l'Annex 3 de la mateixa Resolució.

El diferencial màxim aplicable de l'Annex 3 per les comunitats autònomes que durant l'any hagin formalitzat operacions d'endeutament amb el Fons de finançament a comunitats autònomes (FFCCAA), com és el cas de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, a l'hora de concertar una operació amb venciments no coberts pel FFCCAA, com és el cas del crèdit en compte corrent que l'Abaqua ha de concertar, és de 50 punts bàsics (0,50%).

El cost de finançament de l'Estat de l'Annex 1 s'actualitza mensualment mitjançant resolució i roman en vigor mentre no es publiqui de nou.

5. D'acord amb l'apartat tercer de la Resolució de 4 de juliol de 2017, el compliment de la condició de cost màxim es considerarà en el moment d'obertura del procediment de licitació de l'operació de l'Abaqua. En conseqüència, com les ofertes es varen sol·licitar el 8 de maig de 2020, s'han d'ajustar a l'actualització del cost de finançament de l'Estat publicada per la Resolució de la Direcció General del Tresor de 7 de maig de 2020 (BOE núm.128 de 8 de maig).

Els tipus d'interès màxim que ens podien oferir, segons el principi de prudència financera, d'acord amb l'actualització del cost de finançament de l'Estat publicada per la Resolució de la Direcció General del Tresor de 7 de

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>



maig de 2020 esmentada, aplicables a la licitació de l'operació de crèdit a curt termini de l'ABAQUA són els següents:

a) Tipus variable

Euríbor a 3 mesos + Diferencial Annex 1 + Diferencial Annex 3
 Euríbor a 3 mesos – 0,34 % + 0,50 % = Euríbor a 3 mesos + 0,84 %

b) Tipus fix

Tipus fix trimestral (Act/360)¹ + Diferencial Annex 3 =
 – 0,069% + 0,50 % = 0,431 %

6. D'altra banda, l'operació de crèdit a curt termini per l'Abaqua es troba dins de l'àmbit objectiu i subjectiu 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 2019, com a prestació no determinada de la clàusula 2.3.1.b) del Plec de prescripcions tècniques particulars (PPT) i s'ha de licitar d'acord amb el que estableix el Plec de clàusules particulars (PCP), clàusules 33 a 44.

En concret, la Direcció General del Tresor i Política Financera ha de licitar l'operació entre totes les entitats financeres adjudicatàries, tresoreres i col·laboradores, del Contracte marc, i totes elles han de presentar una oferta vàlida, en els termes fixats als plecs del Contracte marc (clàusula 35.4 PCP)

7. Així, el 8 de maig de 2020 la Direcció General del Tresor i Política Financera va sol·licitar a les entitats adjudicatàries del Contracte marc 2019 esmentat una oferta per la contractació per part de l'ABAQUA d'una operació de crèdit a curt termini per l'any 2020.

Per això, l'oferta es va demanar a les sis entitats financeres adjudicatàries en condició d'entitats tresoreres:

- Banco Sabadell, SA
- Banco Santander, SA
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA
- Abanca Corporación Bancaria, SA
- Bankia, SA
- Caixabank, SA

¹ Tipus fix anual (Act/Act): – 0,07%, segons Resolució de 7 de maig de 2020



I a les dues entitats col·laboradores:

- Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença
- Banca March, SA

8. Els termes de l'oferta per l'operació crèdit es va fer amb les característiques següents:

- Tipus d'operació: crèdit en compte corrent (clàusula 7.1 PPT)
- Import: 1.076.190,80 €
- Venciment: fins a 1 any (data prevista de formalització, 19 de juny de 2020)
- Tipus d'interès: fix o variable (clàusula 7.5.1 PPT)
- Periodicitat de les liquidacions: trimestral (clàusula 7.7.2 PPT)
- Base de càlcul: Act/360 (clàusula 7.7.4 PPT)
- Comissions: no permeses, excepte la comissió de no disposició
- Comissió de no disposició: màxim del 0,10% anual
- Tipus d'interès de demora: tipus d'interès deutor del contracte més el 2% (clàusula 7.9 PPT)

9. D'acord amb la clàusula 37.2 PCP esmentat, l'operació s'adjudicarà a l'entitat licitadora que presenti l'oferta econòmicament més avantatjosa. Per això, s'ha establert la regla de valoració de les ofertes següent,, tal com es va exposar en l'anunci de licitació:

$$\text{Puntuació } i = 90 \times \left(\frac{\text{Tipus màxim} - T_i}{\text{Tipus màxim}} \right) + 10 \times \left(\frac{\text{Comissió màxima} - C_i}{\text{Comissió màxima}} \right)$$

i = entitat 1, 2 ...

T_i = tipus d'interès ofert per una entitat

Tipus màxim = 0,431 % si tipus fix o 0,84 % si tipus variable

C_i = comissió de no disposició oferta per l'entitat

Comissió màxima = 0,10%

La puntuació de les ofertes es calcula amb 2 decimals, el seu valor màxim podrà ser de 100 punts i el mínim, 0 punts. En cas d'empat, s'atendrà a l'ordre d'arribada de les ofertes.

10. Les operacions de crèdit a curt termini que l'ABAQUA va concertar en els anys 2018 i 2019, amb el mateix context, varen estar disposades gairebé pel seu límit total durant tota la vida de les operacions respectives, per tant, és de preveure que es repeteixi el mateix patró en tant no solucioni

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>



del tot el dèficit de capital circulant que pateix l'entitat. Per això, a l'hora d'establir la regla de valoració, es va ponderar sobretot la rebaixa del tipus d'interès (multiplicat per 90 en la fórmula).

11. El dia 29 de maig de 2020 a les 14 hores va acabar el termini de presentació d'ofertes i s'han presentat les ofertes següents, per ordre d'arribada:

Entitat licitadora	Tipus fix o variable	Tipus fix (trimestral base 360)	Marge sobre Euribor a 3 mesos	Comissió de no disposició
Colonya	Fix	0,000%	No	0,100%
BBVA-1	Fix	0,431%	No	0,000%
BBVA-2	Variable	No	0,840%	0,000%
Santander	Variable	No	0,840%	0,100%
CaixaBank	Fix	0,240%	No	0,100%
Bankia-1	Fix	0,400%	No	0,050%
Bankia-2	Variable	No	0,750%	0,050%
Banca March	Variable	No	0,590%	0,100%
Abanca	Variable	No	0,540%	0,000%

BBVA i Bankia varen presentar oferta tant per tipus fix com per tipus variable.

Banco Sabadell no va presentar oferta.

Per tant, totes les ofertes presentades compleixen amb el principi de prudència financera esmentat, i, a més, diverses ofertes presenten una rebaixa sobre els tipus màxims de prudència financera.

12. Un cop valorades les ofertes presentades, d'acord amb la regla de valoració exposada en el fet 9, les puntuacions per a les entitats licitadores que opten a la contractació d'una operació de crèdit a curt termini són les següents, ordenades de major a menor:

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>



Entitat licitadora	Puntuació obtinguda
Colonya	90,00
Abanca	42,14
CaixaBank	39,88
Banca March	26,79
Bankia-2	14,64
Bankia-1	11,47
BBVA-1	10,00
BBVA-2	10,00
Santander	0,00

Per això, l'oferta econòmicament més avantatjosa, d'acord amb la regla de valoració esmentada, és la presentada per Colonya.

13. El proper 20 de juny de 2020 venç l'operació de crèdit en compte corrent que l'ABAQUA va concertar el 21 de juny de 2019 per un import de 2.152.381,60 € amb Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença. Actualment, l'ABAQUA té el límit d'aquest crèdit disposat.

La Conselleria de Medi Ambient i Territori ha de tramitar l'anualitat de l'exercici 2020 d'import 1.076.190,80 € de l'expedient de transferència corrent plurianual a favor de l'ABAQUA per atendre el retorn d'operacions de crèdit a curt termini destinades a cobrir els dèficit de capital circulant de l'ABAQUA.

La diferència per, un màxim de 1.076.190,80 €, que l'ABAQUA ha de retornar a Colonya en la data de venciment de la línia de crèdit actual, s'han d'abonar com a màxim el 20 de juny de 2020.

Atesa la situació de tresoreria d'ABAQUA, per cancel·lar l'actual línia de crèdit ha de disposar de la nova operació de crèdit a curt termini amb Colonya, motiu pel qual convé formalitzar la nova en la mateixa data que venç l'anterior.

Fonaments de dret

1. L'article 101 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de les Illes Balears, estableix que les necessitats de finançament aliè de les entitats instrumentals no integrants de la hisenda pública, com l'ABAQUA, s'han de

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>



cobrir, amb caràcter general, per mitjà dels préstecs que preveu l'article 102 següent, sens perjudici que, excepcionalment, puguin rebre les bestretes extraordinàries a què fa referència l'article 102 esmentat o concertar operacions de crèdit a curt o a llarg termini amb entitats financeres, d'acord amb les normes generals que estableix l'article 12 de la Llei 7/2010, de 21 de juliol, del sector públic instrumental de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears i les específiques que prevegin les lleis anuals de pressuposts generals de la comunitat autònoma.

2. L'article 37.1 de la Llei 19/2019, de 30 de desembre, de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a l'exercici 2020, estableix que d'acord amb el que estableix la Llei 14/2014 esmentada, els ens del sector públic instrumental com l'ABAQUA poden concertar operacions de crèdit a curt termini.
3. L'article 12.6 de la Llei 7/2010, de 21 de juliol, del sector públic instrumental estableix que el Consell de Govern, per raons justificades d'interès públic prevalent, i a proposta de la persona titular de la conselleria competent en matèria d'hisenda, pot autoritzar la concertació operacions de crèdit a curt termini diferents a l'endeutament a què es refereix l'article 12.5 d'aquesta mateixa llei.
4. L'article 12.1 de la Llei 7/2010 estableix que la coordinació i el control de l'endeutament dels ens que integren el sector públic instrumental l'ha de dur a terme de manera centralitzada la direcció general competent en matèria de tresoreria o l'òrgan que, si escau, s'estableixi reglamentàriament.
5. La Resolució de 4 de juliol de 2017 de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, del Ministeri d'Economia, Indústria i Competitivitat, per la qual es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i de les entitats local.

Conclusions

Aquesta Direcció General considera que, atès l'autorització per Acord del Consell de Govern de 27 de març de 2020 i de Consell de Ministres de 31 de març de 2020, i en consideració a les ofertes rebudes, l'Agència Balear de l'Aigua i de la Qualitat Ambiental (ABAQUA) ha d'adjudicar l'operació de crèdit en compte corrent a curt termini a l'entitat financera Colonya, Caixa d'Estalvis de Pollença, per ser l'oferta econòmicament més avantatjosa, amb les condicions següents:

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>





- Import: 1.076.190,80 €
- Termini : fins a 1 any
- Tipus d'interès: fix nominal trimestral del 0%
- Periodicitat de les liquidacions: trimestral
- Base de càlcul: Act/360
- Comissió de no disposició: 0,10% anual
- Resta de comissions: no permeses.

La directora general
Catalina Ana Galmés Trueba

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

<https://vd.caib.es/1590759261338-212876018-1424867733560263244>

8



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1590759261338-212876018-1424867733560263244>
CSV: 1590759261338-212876018-1424867733560263244



GOVERN
ILLES
BALEARIS



QR de validació

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1590759261338-212876018-1424867733560263244

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1590759261338-212876018-1424867733560263244>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant 1: CATALINA ANA GALMES TRUEBA

Data signatura: 29/05/2020 22:44:33

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Nom del document: 2020_END_193_.pdf

Pàgines: 9



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1590759261338-212876018-1424867733560263244>

CSV: 1590759261338-212876018-1424867733560263244