



FIRMAT PER

El Tesorero de Ajuntament DE Picanya
Jose Manuel Domenech Bolea
14/6/2024**Assumpte:** ADJUDICACIO DEL CONTRACTE D'OPERACIÓ DE PRÈSTEC 2024-1**INFORME PROPOSTA**

Ateses les ofertes presentades per diverses entitats financeres per a la contractació d'una operació de préstec per import de 961.319,46€, amb les següents ofertes:

	BBVA	BANCO SABADELL	BANCO SANTANDER	CAIXA RURAL TORRENT	CAIXA POPULAR	EURO CAJA RURAL
Import	961.319,46	961.319,46	961.319,46	961.319,46	961.319,46	961.319,46
Tipus interès variable. Marge	Euribor 3M 0,41%		Euribor 3M 0,87%	Euribor 3M 0,33%	Euribor 3M 0,34%	Euribor 3M 0,24%
Tipus interès fixe		3,21%			3,304%	3,18%
Altres comissions	0	0	0	0	0	0
Diferencial demora	2%	0%	2%	2	1,50%	0%
Compromís patrocini	0,00	0,00	0,00	4.000,00	5.000,00	0,00

Considerant el que es disposa al punt tercer de la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la que es definix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals, que assenyala que "el compliment de la condició de cost màxim es considerarà en el moment d'obertura del procés de licitació en el cas de concursos públics". A este respecte, caldrà tindre en compte la resolució de 8 de maig de 2024, de la Direcció General de Tresor i Política Financera, per la que s'actualitza l'annex 1 inclosa en la resolució de 4 de juliol de 2017 abans indicada.

Així, per a l'operació prevista d'una durada de 15 anys amb amortització lineal i constant, i per tant, amb una vida mitjana de l'operació en mesos de 97,50 mesos, el tipus màxim per l'operació serà:

Diferencial màxim sobre Euribor 3M : 37 punts bàsics = 0,37%

Tipus màxim d'interès fixe anual = 3,08%

Increment diferencial per compliment de condicions d'elegibilitat (annex 3 Resolució 4.7.2017) = 0,50%





FIRMAT PER

El Tesorero de Ajuntament DE Picanya
Jose Manuel Domenech Bolea
14/6/2024

Increment diferencial operació vida mitja superior a 10 anys (annex 3 Resolució 4.7.2017). La vida mitja és de 8,125 anys (97,50 mesos /12) = 0,0%

Total Diferencial màxim (Euribor 3M) = 0,37% + 0,50% = 0,87%

Total tipus màxim d'interés fixe anual = 3,08% + 0,50% = 3,58%

Per tant, totes les ofertes presentades complixen amb els criteris de prudència establits en la Resolució de 4 de juliol de 2017 abans indicada, així com el que es disposa en les bases aprovades pel plenari per a la licitació de la present operació.

Per valorar les ofertes, en les bases es van establir els següents criteris de valoració:

ECONÒMICS (100 punts)

- 1.- Menor interès fixe o diferencial de tipus d'interès ofert (**70 punts**).
- 2.- Menors comissions (**20 punts**).
- 3.- Menors interessos de demora (**10 punts**).

S'otorgarà major puntuació a l'entitat que oferisca l'operació més avantatjosa des d'el punt de vista econòmic per a l'Ajuntament, valorant-se proporcionalment de manera directa la resta d'ofertes.

SOCIALS (40 punts)

- 1.- Cooperativa de crèdit (**10 punts**).
- 2.- Per patrocini d'activitats culturals, esportives, socials o sobres aquells béns del patrimoni local de rellevància cultural o social, a realitzar en el municipi de Picanya durant els següents 48 mesos: 5 punts per cada 1.000 euros aportats a la realització de l'activitat, fins un màxim de **30 punts**. Deurà aportar-se compromís d'aportació degudament autoritzat per l'òrgan competent de l'entitat, indicant l'import compromés.

Si se obtinguera la mateixa puntuació per diversos licitadors, el desempat s'efectuarà de conformitat als següents criteris de manera consecutiva :

- 1- Menor interès ofert.
- 2- Menor comissió oferida.
- 3- Si es mantinguera l'empat l'adjudicació es realitzarà per sorteig.

I les puntuacions de cada oferta es valoren a continuació:

1. ECONÒMICS: Menor tipus d'interès

De les ofertes presentades, Caixa Popular presenta tant oferta a tipus d'interés fixe com tipus d'interés variable. Caldrà primer de les dos resultaria més beneficiosa per a l'ajuntament i poder comparar-la posteriorment amb les restants ofertes.

L'Euribor a 3M es quedà fixat el dia 13 de juny de 2024 en 3,661% (font: Estadística del Banc d'Espanya), i per tant, els tipus aplicables a l'oferta presentada per Caixa Popular serien:

Tipus variable: 3,719% + 0,34% = 4,059%

Tipus fixe: 3,304%





FIRMAT PER

El Tesorero de Ajuntament DE Picanya
Jose Manuel Domenech Bolea
14/6/2024

D'on resulta més beneficiosa de les presentades per Caixa Popular la relativa a Tipus Fixe, i per tant, ésta serà la que es valorarà a efectes de comparació amb les restants ofertes.

Igual ocorre amb l'oferta presentada per Eurocaja Rural, que presenta tant oferta a tipus d'interés fixe com variable. Així, els tipus aplicables a l'oferta presentada per Eurocaja Rural serien:

Tipus variable: $3,719\% + 0,24\% = 3,959\%$

Tipus fixe: 3,18%

D'on resulta més beneficiosa de les presentades per Caixa Popular la relativa a Tipus Fixe, i per tant, ésta serà la que es valorarà a efectes de comparació amb les restants ofertes.

En este cas, l'oferta més avantajosa és l'oferta per Eurocaja Rural, amb un tipus fixe de 3,18% i per tant obté 70 punts, i la resta d'ofertes han de valorar-se proporcionalment.

Així, la puntuació en este punt és:

Oferent	Tipus interès	Punts
BBVA	$3,719\% + 0,41\% = 4,129\%$	53,91 punts = $70 * 3,18/4,129$
BANCO SABADELL	3,21%	69,35 punts = $70 * 3,18/3,21$
BANCO SANTANDER	$3,719\% + 0,87\% = 4,589\%$	48,51 punts = $70 * 3,18/4,589$
CAIXA RURAL TORRENT	$3,719\% + 0,33\% = 4,049\%$	54,97 punts = $70 * 3,18/4,049$
CAIXA POPULAR	3,304%	67,37 punts = $70 * 3,18/3,304$
EUROCAJA RURAL	3,18%	70 punts

2. ECONÒMICS: Menors comissions

Totes les propostes ofereixen que no es cobrarà cap tipus de comissió, i per tant, totes les ofertes obtenen 20 punts en este apartat.

Oferent	Comissions	Punts
BBVA	0,00	20 punts
BANCO SABADELL	0,00	20 punts
BANCO SANTANDER	0,00	20 punts
CAIXA RURAL TORRENT	0,00	20 punts
CAIXA POPULAR	0,00	20 punts
EUROCAJA RURAL	0,00	20 punts





FIRMAT PER

El Tesorero de Ajuntament DE Picanya
Jose Manuel Domenech Bolea
14/6/2024**3. ECONÒMICS: Menors interessos de demora**

En este cas, l'oferta més avantatjosa és l'oferida per Eurocaja Rural i el Banc Sabadell, que oferixen un diferencial de 0% d'interessos de demora sobre els tipus d'interés aplicables i per tant obtenen 10 punts, i la resta d'ofertes han de valorar-se proporcionalment.

Oferent	Diferencial tipus interès demora	Punts
BBVA	2%	0 punts = $10 * (2 - 2) / 2$
BANCO SABADELL	0%	10 punts
BANCO SANTANDER	2%	0 punts = $10 * (2 - 2) / 2$
CAIXA RURAL TORRENT	2%	0 punts = $10 * (2 - 2) / 2$
CAIXA POPULAR	1,50%	2,5 punts = $10 * (2 - 1,5) / 2$
EUROCAJA RURAL	0%	10 punts

1. SOCIALS: Cooperativa de crèdit

En este cas, Caixa Rural Torrent, Caixa Popular i Eurocaja Rural són cooperatives de crèdit i per tant les tres obtenen 10 punts.

Oferent	Cooperativa	Punts
BBVA	No	0 punts
BANCO SABADELL	No	0 punts
BANCO SANTANDER	No	0 punts
CAIXA RURAL TORRENT	Sí	10 punts
CAIXA POPULAR	Sí	10 punts
EUROCAJA RURAL	Sí	10 punts

2. SOCIALS: Compromís de patrocini

5 punts per cada 1.000 euros aportats a la realització de l'activitat, fins un màxim de 30 punts





FIRMAT PER

El Tesorero de Ajuntament DE Picanya
Jose Manuel Domenech Bolea
14/6/2024

Oferent	Import compromés	Punts
BBVA	0,00 €	0 punts
BANCO SABADELL	0,00 €	0 punts
BANCO SANTANDER	0,00 €	0 punts
CAIXA RURAL TORRENT	4.000,00 €	20 punts = $5 \cdot 4.000 / 1.000$
CAIXA POPULAR	5.000,00 €	25 punts = $5 \cdot 5.000 / 1.000$
EUROCAJA RURAL	0,00 €	0 punts

I en resum:

	E.1	E.2	E.3	S.1	S.2	TOTAL
BBVA	53,91	20	0	0	0	73,91
BANCO SABADELL	69,35	20	10	0	0	99,35
BANCO SANTANDER	48,51	20	0	0	0	68,51
CAIXA RURAL TORRENT	54,97	20	0	10	20	104,97
CAIXA POPULAR	67,37	20	2,5	10	25	124,87
EUROCAJA RURAL	70	20	10	10	0	110,00

Resultant per tant que l'oferta que obté major puntuació és l'oferta per CAIXA POPULAR, amb un tipus d'interès fixe de 3,304%, sense comissions, amb un diferencial d'interessos de demora d'1,50% i el compromís de patrocini en el municipi de Picanya en els pròxims 48 mesos de 5.000€.

El que s'informa als efectes oportuns.

