



MEMÒRIA JUSTIFICATIVA DE LA CONTRACTACIÓ DE DUES ASSEGURANCES PEL GRUP INSTITUT CATALÀ DE FINANCES: ASSEGURANÇA DE RESPONSABILITAT CIVIL D'ADMINISTRADORS I DIRECTIUS (D&O) I ASSEGURANÇA DE RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL D'EMPLEATS (RCP).

1.- JUSTIFICACIÓ DE LA NECESSITAT DE CONTRACTAR I DESCRIPCIÓ DE L'OBJECTE DEL CONTRACTE

L'objecte d'aquest contracte és la contractació de dues assegurances, d'acord amb les característiques descrites al Plec de Prescripcions Tècniques (en endavant, PPT). La contractació es divideix en els dos lots que es detallen a continuació:

- Lot 1: Responsabilitat civil de directius i administradors, pòlissa reconeguda com D&O en el mercat assegurador.
- Lot 2: Responsabilitat civil professional, pòlissa reconeguda com RCP en el mercat assegurador.

Els codis CPV que corresponen a la present contractació són:

- Lot 1: **66516000-0** "Serveis d'assegurances de responsabilitat civil".
- Lot 2: **66516500-5** "Serveis d'assegurances de responsabilitat professional".

El prenedor serà l'ICF per ambdues pòlisses, les quals hauran de cobrir els riscos dels assegurats d'acord amb les característiques del Grup i les seves participades, tal com es descriuen i detallen en el PPT, en el quadre de característiques i annexos tècnics.

En aquest sentit, i als efectes de la present contractació, el Grup ICF el conformen:

1. L'Institut Català de Finances (d'ara endavant, l'ICF o l'institut): és una entitat de dret públic sotmesa a dret privat, propietat de la Generalitat de Catalunya, que es regeix pel Decret legislatiu 1/2022, de 26 de juliol, que aprova el text refós de la Llei de l'ICF, i, entre d'altres, per les disposicions reguladores de l'estatut de l'empresa pública catalana i de les disposicions sobre finances públiques de Catalunya (Decrets legislatius 2/2002 i 3/2002, respectivament).

La seva activitat consisteix en la realització d'aquelles activitats, operacions i serveis propis del negoci de banca en general que li siguin permeses per la legislació d'entitats de crèdit vigent, així com les activitats d'inversió en capital risc, oferint a les empreses diversos productes i serveis vinculats al finançament empresarial, centrats en l'activitat de préstecs i avals i en l'activitat de capital risc, directament o a través de les seves empreses filials.

2. L'Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU (d'ara endavant, l'ICF Capital): és una empresa mercantil pública constituïda el setembre de 2010, participada al 100% per l'Institut Català de Finances.

Aquesta entitat és una societat gestora d'entitats d'inversió de tipus tancat; autoritzada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors i com a tal té encomanada, a data d'avui, la gestió dels següents fons:



**Institut Català
de Finances**

- Capital M.A.B., Fons de Capital Risc.
- Capital Expansió, Fons de Capital Risc.
- Capital Expansió II, Fons de Capital Risc.
- Venture Tech II, Fons de Capital Risc.

3. Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU SAU (d'ara endavant, IFEM) és una empresa mercantil pública constituïda l'any 2008, participada al 100% per l'Institut Català de Finances. El seu objecte és la gestió de programes públics conveniats, tant amb la Generalitat de Catalunya com amb la Unió Europea i l'Estat espanyol a través dels instruments financers adients, tant d'inversió com de finançament i garantia. També inclou la tinença i gestió de participacions financeres, en societats de garantia, societats i fons de capital risc i participacions en altres societats públiques o privades, així com la concessió de finançament i inversió, tant de forma directa com indirecta a través d'intermediaris financers.

No obstant això, el perímetre d'empreses que pot abastar les cobertures de les pòlisses objecte d'aquesta licitació transcendeixen les empreses esmentades; qualsevol persona del Grup ICF (empleat, directiu o membre dels òrgans de govern) pot estar implicat, per designació o en representació d'alguna de les empreses del Grup ICF, en la gestió directa o el govern o administració de qualsevol altra societat en la qual el Grup ICF tingui interessos econòmics; sense que aquesta altra societat formi part del Grup ni el Grup hi tingui una participació significativa o rellevant.

És necessària la contractació de les referides assegurances per donar cobertura:

- D'una banda, a les responsabilitats legals que una persona assumeix prenent part en la junta de govern de l'ICF o en un consell d'administració d'una filial del Grup o en una participada del Grup a través de la inversió directa en capital o en un consell d'administració d'una gestora de fons en la qual l'ICF participa. Aquestes responsabilitats transcendeixen la pròpia figura empresarial del Grup ICF, com a persona jurídica, i poden afectar el patrimoni particular de les persones físiques. Les actuacions que poden donar lloc a una reclamació civil o penal, transcendeixen la pròpia actuació individual de les persones. Existeix transferència de responsabilitat, també, per absència o manca de supervisió suficient sobre l'acció dels propis empleats de qualsevol de les entitats en les quals la persona implicada desenvolupa un càrrec d'administrador.
- I, de l'altra, a la responsabilitat civil dels professionals del Grup ICF per possibles situacions en les quals, durant l'exercici normal de les seves funcions en el Grup ICF, puguin facilitar algun consell, donar alguna opinió o prendre alguna decisió o actuació que pugui provocar una pèrdua econòmica al client, proveïdor o tercer en general.

2.- JUSTIFICACIÓ DE LA DURADA DEL CONTRACTE I DE LA PREVISIÓ DE PRÒRROGA.

El termini de durada del contracte és d'un any, comptador des de les 0.00 hores del dia 1 de juny de 2024 fins les 0.00 hores del dia 1 de juny de 2025.

No es preveu la possibilitat de realitzar pròrrogues per part de l'òrgan de contractació.

3.- JUSTIFICACIÓ DEL PROCEDIMENT D'ADJUDICACIÓ ESCOLLIT

El procediment d'adjudicació d'aquest contracte és el **procediment obert**, d'acord amb l'article 156 de la de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic (en endavant LCSP), com a procediment ordinari d'adjudicació.

4.- JUSTIFICACIÓ DE LA SOLVÈNCIA ECONÒMICA I FINANCERA I TÈCNICA O PROFESSIONAL I/O CLASSIFICACIÓ EXIGIDA

La solvència econòmica i financera exigida per a aquest contracte es podrà acreditar mitjançant qualsevol de les opcions previstes a l'article 87.3 a) de la LCSP.

La solvència tècnica i professional exigida per aquest contracte es limita a la necessitat d'acreditar la corresponent inscripció en el registre públic d'entitats asseguradores i reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, atès el caràcter reglat d'aquesta activitat.

5.- JUSTIFICACIÓ DE L'ELECCIÓ DELS CRITERIS D'ADJUDICACIÓ

Per a la present contractació tots el criteris d'adjudicació del contracte seran objectius, és a dir, quantificables mitjançant fórmules automàtiques.

Els criteris d'adjudicació han estat determinats tenint en compte els informes i les recomanacions emeses pel corredor d'assegurances del Grup ICF (Willis) respecte al sector assegurador, en general, i respecte a les pòlisses D&O i RCP, en concret, que encara evidencia una manca generalitzada d'apetit per aquest risc, tant envers aquest tipus de pòlisses com en particular envers el sector públic.

Atès que és un sector molt homogeneïtzat on les diferències en els serveis oferts són poc rellevants, l'èmfasi es posa en el cost econòmic que aquest suposa, tant pel que fa a preu de primes, com a límits de responsabilitat, com a sublímits per partides o cobertures, per tal d'intentar fomentar la màxima competència, facilitant la presentació de les companyies d'assegurances que puguin finalment estar interessades. S'ha focalitzat, doncs, la valoració i definició dels criteris d'adjudicació en el preu de la prima anual i en els aspectes esmentats, com a més rellevants i diferenciadors entre les ofertes que puguin finalment obtenir-se en el marc d'aquesta licitació.

Per l'impacte directe en els costos directes i indirectes que tenen els termes econòmics de les pòlisses, s'ha ponderat el preu de les primes com a criteri d'adjudicació més rellevant, assignant-li un 65% de la puntuació en el cas del lot 1 i un 75% de la puntuació en el cas del lot 2 del pes total dels criteris d'adjudicació. La resta de puntuació s'ha repartit entre els límits anuals màxims de responsabilitat (15% en ambdós lots), els sublímits anuals màxims assegurats en el lot 1 (12%), i l'oferiment de derogació o eliminació d'exclusions en el lot 1 (8%) i la rebaixa de la franquícia en el lot 2 (10%).

Així, doncs, els criteris d'adjudicació són els següents:

CRITERIS AVALUABLES DE FORMA AUTOMÀTICA (100 PUNTS).

Els criteris d'adjudicació del Lot 1 consisteixen en:

Criteris	Puntuació màxima
Preu	65
Límit anual màxim assegurat	15
Augment de sublímits anuals màxims assegurats	12
Derogació o eliminació d'exclusions	8

1. Oferta econòmica en relació al preu de les primes de les assegurances. Puntuació màxima: s'atorgarà un màxim de **65 punts** a l'oferta econòmica més avantatjosa, assignant a la resta la puntuació resultant de disminuir-la proporcionalment a l'augment de les respectives ofertes.

Els punts s'obtindran d'aplicar la fórmula següent, recomanada per la Directriu 1/2020 de la Direcció General de Contractació Pública que garanteix que la millor oferta obté la màxima puntuació, la pitjor oferta obté la mínima puntuació i les restants ofertes obtenen una puntuació proporcional a la de la millor i pitjor oferta:

$$P_v = P * \left[1 - \left(\frac{O_v - O_m}{IL} \right) * \left(\frac{1}{M} \right) \right]$$

P_v = Puntuació de l'oferta a valorar
P = Puntuació màxima del criteri
O_m = Oferta millor
O_v = Oferta a valorar
IL = Import màxim de licitació
M = factor de modulació = 1

2. Proposta de límit anual màxim assegurat. S'atorgarà un màxim de **15 punts a aquella oferta que presenti un límit anual màxim assegurat més alt de les presentades**, baixant aquesta assignació a la resta d'ofertes de forma proporcional a la distància envers a la millor oferta i fins a sumar 0 punts si l'oferta coincideix amb el límit d'indemnització mínim (5.500.000.-€). La fórmula que s'aplicarà és la següent:

$$\text{Punts Licitador } i = \text{Punts màxims} \times \left[1 + \left(\frac{\text{Límit } i - \text{Màxim}}{\text{Màxim}} \right) \right]$$

On:

"i" és cadascun dels licitadors que hagi presentat una oferta econòmica,

"Límit i" és el Límit màxim **Assegurat** ofert pel licitador "i".

"Màxim" és el valor del límit màxim **Assegurat** presentat pels licitadors.

3. Proposta d'augment de sublímits anuals màxims assegurats. La **puntuació màxima** que s'atorgarà serà de **12 punts**. S'atorgarà un màxim de 3 punts per cada apartat de les cobertures mínimes definides al PPT amb sublímits predefinitos que el licitador proposi incrementar. S'atorgarà la puntuació més alta de les presentades a la millor oferta, baixant aquesta assignació a la resta de les ofertes de forma proporcional a la distància envers la



Institut Català
de Finances

millor oferta i fins a sumar 0 punts si l'oferta coincideix amb el sublímit d'indemnització mínim.

Per a cadascun dels ítems s'aplicarà la següent fórmula:

$$\text{Punts Licitador } i = \text{Punts màxims} \times \left[1 + \left(\frac{\text{Proposta} - \text{Màxim}}{\text{Màxim}} \right) \right]$$

On:

"i" és cadascun dels licitadors que hagi presentat una oferta econòmica, "proposta" és el sublímit màxim assegurat ofert pel licitador "i" o les noves cobertures proposades pel licitador "i" "Màxim" és el valor del sublímit màxim assegurat presentat pels licitadors.

Els sublímits anuals màxims assegurats que es contemplen al PPT respecte dels quals els licitadors poder oferir augmentar el sublímit són els següents:

- Despeses d'Aval concursal: 300.000.-€.
- Despeses de restitució d'imatge: 400.000.-€.
- Responsabilitat davant del Tribunal de Comptes: 1.000.000.-€.
- Límit d'indemnització per sinistre any: 5.500.000.-€

4. Proposta de derogació o eliminació d'exclusions. S'atorgarà un **màxim de 8 punts**, a raó d'1 punt per la derogació o eliminació de cada una de les 8 derogacions previstes al PPT.

Les exclusions que es poden proposar derogar o eliminar són:

- Actes intencionats.
- Fets o circumstàncies coneguts i procediments anteriors.
- Danys personals i materials.
- Plans d'empleats.
- Responsabilitat Civil Professional.
- Corrupció (el reemborsament de les despeses de defensa si finalment l'assegurat és exonerat sí està inclòs).
- Rebel·lió, sedició, desobediència, usurpació i/o desordres públics.
- Sancions internacionals / sanció territorial Rússia, Ucraïna, Bielorussa.

Els criteris d'adjudicació del Lot 2 consisteixen en:

Criteris	Puntuació màxima
Preu	75
Límit anual màxim assegurat	15
Reducció de l'import de la franquícia per sinistre	10

1. Oferta econòmica en relació al preu de les primes de les assegurances. Puntuació màxima: s'atorgarà un màxim **75 punts** a l'oferta econòmica més avantatjosa assignant a la resta la puntuació resultant de disminuir-la proporcionalment a l'augment de les respectives ofertes.

Els punts s'obtindran d'aplicar la fórmula següent, recomanada per la Directriu 1/2020 de la Direcció General de Contractació Pública que garanteix que la millor oferta obté la màxima puntuació, la pitjor oferta obté la mínima puntuació i les restants ofertes obtenen una puntuació proporcional a la de la millor i pitjor oferta:

$$P_v = P * \left[1 - \left(\frac{O_v - O_m}{IL} \right) * \left(\frac{1}{M} \right) \right]$$

P_v = Puntuació de l'oferta a valorar

P = Puntuació màxima del criteri

O_m = Oferta millor

O_v = Oferta a valorar

IL = Import màxim de licitació

M = factor de modulació = 1

2. Proposta de límit anual màxim assegurat. S'atorgarà un màxim de **15 punts per aquella oferta que presenti un límit anual màxim assegurat més alt de les presentades**, baixant aquesta assignació a la resta d'ofertes de forma proporcional a la distància envers a la millor oferta i fins a sumar 0 punts si l'oferta coincideix amb el límit d'indemnització mínim (3.750.000.-€). La fórmula que s'aplicarà és la següent:

$$\text{Punts Licitador } i = \text{Punts màxims} \times \left[1 + \left(\frac{\text{Límit } i - \text{Màxim}}{\text{Màxim}} \right) \right]$$

On:

"i" és cadascun dels licitadors que hagi presentat una oferta econòmica,

"Límit i" és el Límit màxim **Assegurat** ofert pel licitador "i".

"Màxim" és el valor del límit màxim **Assegurat** presentat pels licitadors.

3. Proposta de reducció de l'import de la franquícia per sinistre. S'atorgarà un màxim de **10 punts**, a la millor reducció de l'import de la franquícia (establerta en el PPT en un màxim de 100.000.-€), en aplicació de la fórmula següent:

$$\text{Valoració franquícia} = V_p \times F_m / F_e$$

V_p: valoració màxima franquícia

F_m: franquícia menor presentada

F_e: franquícia empresa

criteris de determinació de l'existència d'ofertes presumptament anormals:

Als efectes de l'article 149 de la LCSP, es preveu que es considerarà presumptament anormal en la globalitat dels seus aspectes econòmics i qualitatius aquella oferta en la qual, respecte al conjunt de les ofertes concurrents a la licitació, concorren a la vegada, les circumstàncies següents:

Si es presenta només un licitador:

- Quan el preu indicat a l'oferta sigui inferior al pressupost de licitació en més d'un 30% del mateix.
- Que la suma de la puntuació obtinguda en els criteris d'adjudicació que no són preu sigui superior al 80% del màxim total assolible.

Si es presenten dos licitadors:

- Quan el preu indicat a l'oferta, sigui inferior en més d'un 20% a l'indicat a l'altra oferta.
- Que la suma de la puntuació obtinguda en els criteris d'adjudicació que no són preu sigui superior en més d'un 20% a la puntuació assolida per l'altra oferta.

Si es presenten tres o més licitadors:

- Quan el preu indicat a l'oferta sigui inferior en més d'un 20% a la mitjana aritmètica de les ofertes presentades.
- Que la suma de la puntuació obtinguda en els criteris d'adjudicació que no són preu sigui superior en més d'un 15% a la mitjana aritmètica de la puntuació de totes les ofertes presentades.

6.- JUSTIFICACIÓ DE LES CONDICIONS ESPECIALS D'EXECUCIÓ I PENALITATS PER INCOMPLIMENT O COMPLIMENT DEFECTUÓS.

No es preveuen obligacions específiques en aquesta licitació i, per tant, seran d'aplicació les condicions especials d'execució identificades com a tals en la clàusula 24 del plec de clàusules administratives, que s'inclouen de manera general en totes les licitacions del Grup ICF per als licitadors, contractistes i subcontractistes.

7.- JUSTIFICACIÓ DEL VALOR ESTIMAT DEL CONTRACTE I DESGLOSSAMENT DEL PRESSUPOST BASE DE LICITACIÓ

El **pressupost base de licitació** del contracte és l'establert per mercat, d'acord amb els informes emesos per corredora d'assegurances del Grup ICF: Willis Iberia Correduria de Seguros y Reaseguros SA.

Tots els límits de responsabilitat a cobrir i els sublímits per conceptes diversos de les cobertures per cada pòlissa, s'han fixat d'acord amb els estàndards de mercat atenent les indicacions del corredor d'assegurances, i es fixen com a quanties mínimes a assumir pels licitadors i, per tant, susceptibles de millora.



El **pressupost base de licitació de cadascun dels dos lots**, IVA exclòs, i altres impostos inclosos (impost sobre les primes d'assegurances, del qual és subjecte passiu l'entitat asseguradora), és el següent:

Número de lot	Objecte exacte	Import
LOT 1	Pòlissa de responsabilitat civil de directius i administradors (D&O en la licitació).	53.617,00 €
LOT 2	Pòlissa de responsabilitat civil professional dels empleats (RCP).	62.390,00 €

La seva divisió respon al fet que les prestacions es poden realitzar amb caràcter independent sense afectar la naturalesa i correcta execució del contracte. De la mateixa manera, la divisió obeeix a criteris de mercat atenent les cobertures requerides.

Els licitadors es podran presentar als dos lots i podran ser objecte d'adjudicació els dos a una mateixa licitadora.

El **valor estimat del contracte (VEC)**, atès que no es preveuen pròrrogues al contracte ni modificacions, és de **115.007,00 €**.

8.- JUSTIFICACIÓ DE LA DIVISIÓ/O NO DIVISIÓ EN LOTS

De conformitat amb el que estableix l'article 99 LCSP, el contracte es divideix en dos lots. La seva divisió respon al fet que les prestacions es poden realitzar amb caràcter independent sense afectar la naturalesa i correcta execució del contracte. De la mateixa manera, la divisió obeeix a criteris de mercat atenent les cobertures requerides.

Els licitadors es podran presentar als dos lots i podran ser objecte d'adjudicació els dos a una mateixa licitadora.

9.- JUSTIFICACIÓ DE LA INSUFICIÈNCIA DE MITJANS TÈCNICS I DE PERSONAL PER SATISFER LA NECESSITAT DEL CONTRACTE

Atesa la pròpia naturalesa contractual i el caràcter reglat del servei que ara es licita, la seva execució requereix d'una companyia asseguradora inscrita degudament en el registre públic d'entitats asseguradores i reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

10.- TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

El nivell de risc del contracte en relació a les dades personals es considera ALT. En funció d'aquest nivell de risc, l'empresa adjudicatària haurà de complir les obligacions que s'especifiquen a aquest efecte en el plec de clàusules administratives.

11.- CESSIÓ I SUBCONTRACTACIÓ.

No procedeix la subcontractació de cap dels serveis.



**Institut Català
de Finances**

No procedeix la cessió del contracte.

No es considerarà d'aplicació aquest apartat pel que fa a les tècniques de reassegurança de l'Asseguradora que resulti adjudicatària.

12.- GARANTIA PROVISIONAL I/O DEFINITIVA.

Atès a pròpia naturalesa contractual i el caràcter reglat del servei que ara es licita, que requereix la seva execució a través d'una companyia asseguradora inscrita degudament en el registre públic d'entitats asseguradores i reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, no es considera procedent requerir garantia definitiva.

Marta Gomà Rigat
Directora Corporativa
Auditoria, Compliment i A. Jurídica

Signatura Corredoria