

INFORME DE VALORACIÓ DE PROPOSTES

D'acord amb la clàusula primera del Plec de Clàusules Administratives Particulars (PCAP), el contracte ECO 06/25 es divideix en dos lots independents per garantir una gestió centralitzada i eficient dels recursos financers: el LOT 1 i el LOT 2. Per a cadascun dels lots, s'han aplicat els criteris objectius establerts a la clàusula desena del PCAP, assegurant una avaluació equitativa i transparent de les ofertes presentades.

L'informe es dividirà en dos blocs principals:

1. **LOT 1:** Anàlisi detallada de les ofertes presentades per al LOT 1, incloent-hi les puntuacions obtingudes en cada criteri d'adjudicació i la valoració final.
2. **LOT 2:** Anàlisi detallada de les ofertes presentades per al LOT 2, amb la mateixa estructura que el LOT 1, per garantir la coherència en la presentació de la informació.

A continuació, es detallen les puntuacions obtingudes per cada entitat licitadora en cada lot, segons els criteris d'adjudicació establerts.

DETALL DE LA PUNTUACIÓ LOT 1

LOT 1: Operativa de les entitats públiques adherides al cash-pooling i operativa de la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, Servei Català de la Salut-SCS i Institut Català de la Salut-ICS) no inclosa en el lot 2.

OFERTES LOT 1:

CaixaBank, SA (= CAIXABANK)	2.500.000.000,00 € de línies
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (= BBVA)	1.300.000.000,00 € de línies
Banco Santander, SA (= SANTANDER)	1.280.000.000,00 € de línies
Deutsche Bank SA Española (= DEUTSCHE)	1.000.000.000,00 € de línies

DESGLÓS DE LA PUNTUACIÓ LOT 1:**1) Cost de manteniment del servei de cash-pooling (màxim 15 punts):**

- o **CAIXABANK:** 950 € per entitat. Segons fórmula -> 3,16 punts.
- o **BBVA:** 950 € per entitat. Segons fórmula -> 3,16 punts.
- o **SANTANDER:** 0 € per entitat. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **DEUTSCHE:** 250 € per entitat. Segons fórmula -> 12,00 punts.

Carrer del Foc, 57
08038 Barcelona
Tel. 933 162 000



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZX0097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Pàgina 1 de 7

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

2) Operativa transaccional: despeses per transferències nacionals (màxim 55 punts):

- o **CAIXABANK:** 0,062%. Segons fórmula -> 22,58 punts.
- o **BBVA:** 0,062%. Segons fórmula -> 22,58 punts.
- o **SANTANDER:** 0,062%. Segons fórmula -> 22,58 punts.
- o **DEUTSCHE:** 0,040%. Segons fórmula -> 35,00 punts.

3) Percentatge Línia de crèdit/Préstec (màxim 10 punts)

- o **CAIXABANK:** 80%. Segons fórmula -> 0,00 punts.
- o **BBVA:** 100%. Segons fórmula -> 10,00 punts.
- o **SANTANDER:** 100%. Segons fórmula -> 10,00 punts.
- o **DEUTSCHE:** 100%. Segons fórmula -> 10,00 punts.

4) Cost màxim aplicable a les operacions d'endeutament a curt termini de la Tresoreria Corporativa (màxim 15 punts)

- o **CAIXABANK:** millora de 0,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 0,00 punts.
- o **BBVA:** millora de 0,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 0,00 punts.
- o **SANTANDER:** millora de 10,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 6,00 punts.
- o **DEUTSCHE:** millora de 25,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 15,00 punts.

5) Altres despeses de l'operativa transaccional (màxim 5 punts)

a) Pagaments internacionals (transferències):

- o **CAIXABANK:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **BBVA:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **SANTANDER:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **DEUTSCHE:** 0,00% per operació -> 1,00 punts.

b) Cobraments internacionals (transferències/divises):

- o **CAIXABANK:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **BBVA:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **SANTANDER:** 0,10% per operació -> 0,70 punts.
- o **DEUTSCHE:** 0,00% per operació -> 1,00 punts.

c) Cobraments internacionals (transferències):

- o **CAIXABANK:** 0,10% per operació -> 0,35 punts.
- o **BBVA:** 0,05% per operació -> 0,70 punts.
- o **SANTANDER:** 0,00% per operació -> 1,00 punts.
- o **DEUTSCHE:** 0,00% per operació -> 1,00 punts.

2/7



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al
web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZX0097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Pàgina 2 de 7

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

d) Cost per operativa amb targetes/TPV:

- o **CAIXABANK:** 0,90% per operació -> 0,23 punts.
- o **BBVA:** 0,60% per operació -> 0,35 punts.
- o **SANTANDER:** 0,30% per operació -> 0,70 punts.
- o **DEUTSCHE:** 1,00% per operació -> 0,21 punts.

e) Cost per rebuts domiciliats:

- o **CAIXABANK:** 0,16 € per rebut -> 0,22 punts.
- o **BBVA:** 0,12 € per rebut -> 0,29 punts.
- o **SANTANDER:** 0,15 € per rebut -> 0,23 punts.
- o **DEUTSCHE:** 0,05 € per rebut -> 0,70 punts.

Els punts obtinguts en l'apartat d'Altres despeses de l'operativa transaccional són:

- o **CAIXABANK: 2,20** (veure quadre a continuació)
- o **BBVA: 2,74** (veure quadre a continuació)
- o **SANTANDER: 3,33** (veure quadre a continuació)
- o **DEUTSCHE: 3,91** (veure quadre a continuació)

El resum de puntuacions i puntuació final d'aquest apartat "Altres despeses de l'operativa transaccional" és el que es detalla en el següent quadre:

Resum puntuacions "Altres despeses operativa transaccional"							
Entitat financera	a)Pagaments internacionals (transferències)	b)Pagaments internacional s (divises)	c)Cobraments internacionals (transferències)	d)Operativa targetes	e)Rebuts domiciliats	Puntuació total apartat 5**	Puntuació total apartat (arrodon 2 decimals)
CAIXABANK	0,700000	0,700000	0,350000	0,233333	0,218750	2,202083	2,20
BBVA	0,700000	0,700000	0,700000	0,350000	0,291667	2,741667	2,74
SANTANDER	0,700000	0,700000	1,000000	0,700000	0,233333	3,333333	3,33
DEUTSCHE	1,000000	1,000000	1,000000	0,210000	0,700000	3,910000	3,91
** segons fórmula							



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al
web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZX0097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

PUNTUACIONS FINALS I PERCENTATGE DE NEGOCI LOT 1

Resum puntuacions per obtenir PUNTUACIÓ OPERATIVA							
Entitat financera	1)Cost servei	2)Operativa transaccional	3)Percentatge línia crèdit/préstec	4)Cost màxim operacions endeutament c/t	Suma total	PUNTUACIÓ OPERATIVA	PUNTUACIÓ OPERATIVA (arrodon 2 decimals)
CAIXABANK	3,16	22,58	0,00	0,00	27,94	0,640233	0,64
BBVA	3,16	22,58	10,00	0,00	38,48	0,693130	0,69
SANTANDER	15,00	22,58	10,00	6,00	56,91	0,785648	0,79
DEUTSCHE	12,00	35,00	10,00	15,00	75,91	0,880989	0,88

Per tant, la Puntuació Operativa obtinguda per les entitats financeres és la següent:

CAIXABANK	0,64 punts.
BBVA	0,69 punts.
SANTANDER	0,79 punts.
DEUTSCHE	0,88 punts.

Aquesta Puntuació Operativa es multiplica per l'import de les línies de crèdit que ha ofertat la respectiva entitat financera i s'obté la Puntuació Total, que és la següent:

1. CAIXABANK (2.500.000.000,00 € de línies):	1.600.000.000,00 punts.
2. BBVA (1.300.000.000,00 € de línies):	897.000.000,00 punts.
3. SANTANDER (1.280.000.000,00 € de línies):	1.011.200.000,00 punts.
4. DEUTSCHE (1.000.000.000,00 € de línies):	880.000.000,00 punts.

Segons el que s'estableix a la clàusula vuitena del Plec de Clàusules Administratives Particulars (PCAP), el nombre màxim d'entitats adjudicatàries per al LOT 1 serà de tres. Aquestes seran seleccionades d'acord amb la "Puntuació total" obtinguda en la valoració de les ofertes presentades. En conseqüència, després de la valoració corresponent, l'entitat DEUTSCHE quedarà exclosa del procés d'adjudicació.

Finalment, per repartir el volum de negoci entre les entitats financeres s'aplica la fórmula de la clàusula desena amb què s'obté el **percentatge del negoci per a cada entitat financera del LOT 1**, que és el següent:

1. CAIXABANK:	45,61 %
2. BBVA:	25,57 %
3. SANTANDER:	28,82 %



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZXO097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

DETALL PUNTUACIÓ LOT 2

LOT 2: Operativa de la Tresoreria Corporativa (Generalitat-àmbit departamental, Servei Català de la Salut-SCS i Institut Català de la Salut-ICS) corresponent al pagament de les cotitzacions socials [quotes de la Seguretat Social a pagar a la Tresoreria General de la Seguretat Social (TGSS), les quotes de la resta de Mutualitats (MUFACE, ISFAS, MUJEU) i drets passius].

OFERTES LOT 2

ABANCA Corporación Bancaria, SA (= ABANCA)	200.000.000,00 € de línies
Kutxabank, SA (= KUTXABANK)	150.000.000,00 € de línies
BANCO SABADELL, SA (= SABADELL)	145.000.000,00 € de línies
CAIXA D'ENGINYERS (= CENGINYERS)	80.000.000,00 € de línies
CaixaBank, SA (= CAIXABANK)	100.000.000,00 € de línies
Banco Santander, SA (= SANTANDER)	70.000.000,00 € de línies

Segons el que s'estableix a la clàusula vuitena del Plec de Clàusules Administratives Particulars (PCAP), en segon lloc s'adjudicarà el LOT 2 entre les entitats que hagin presentat ofertes per aquest segon lot i que no hagin estat adjudicatàries del LOT 1. En cas que no s'arribés a l'import de 500 milions d'euros, es podrà tenir en compte les ofertes de les entitats que també hagin estat adjudicatàries del LOT 1. Per tant, atès que les ofertes d'ABANCA, KUTXABANK, SABADELL i CENGINYERS sumen un total de 575 milions d'euros, no serà necessari adjudicar el LOT 2 a CAIXABANK i SANTANDER.

DESGLOS DE LA PUNTUACIÓ LOT 2:

1) Cost de manteniment del servei de cash-pooling (màxim 15 punts):

- o **ABANCA:** 0 € per Entitat. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **KUTXABANK:** 500 € per Entitat. Segons fórmula -> 12,00 punts.
- o **SABADELL:** 875 € per Entitat. Segons fórmula -> 6,86 punts.
- o **CENGINYERS:** 950 € per Entitat. Segons fórmula -> 6,32 punts.

2) Operativa transaccional: despeses per transferències nacionals (màxim 55 punts):

- o **ABANCA:** 0,010%. Segons fórmula -> 35,00 punts.
- o **KUTXABANK:** 0,039%. Segons fórmula -> 8,97 punts.
- o **SABADELL:** 0,044%. Segons fórmula -> 7,95 punts.
- o **CENGINYERS:** 0,050%. Segons fórmula -> 7,00 punts.

5/7



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZXO097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Pàgina 5 de 7

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

3) Percentatge Línia de crèdit/Préstec (màxim 15 punts)

- o **ABANCA:** 100%. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **KUTXABANK:** 100%. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **SABADELL:** 100%. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **CENGINYERS:** 80%. Segons fórmula -> 0,00 punts.

4) Cost màxim aplicable a les operacions d'endeutament a curt termini de la Tresoreria Corporativa (màxim 15 punts)

- o **ABANCA:** millora de 37,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 15,00 punts.
- o **KUTXABANK:** millora de 11,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 4,46 punts.
- o **SABADELL:** millora de 10,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 4,05 punts.
- o **CENGINYERS:** millora de 10,00 punts bàsics. Segons fórmula -> 4,05 punts.

PUNTUACIONS FINALS I PERCENTATGE DE NEGOCI LOT 2

Resum puntuacions per obtenir PUNTUACIÓ OPERATIVA							
Entitat financera	1)Cost servei	2)Operativa transaccional	3)Percentatge línia crèdit/préstec	4)Cost màxim operacions endeutament c/t	Suma total	PUNTUACIÓ OPERATIVA	PUNTUACIÓ OPERATIVA (arrodon 2 decimals)
ABANCA	15,00	35,00	15,00	15,00	80,00	0,966012	0,97
KUTXABANK	12,00	8,97	15,00	4,46	40,43	0,735533	0,74
SABADELL	6,86	7,95	15,00	4,05	33,87	0,697273	0,70
CENGINYERS	6,32	7,00	0,00	4,05	17,37	0,601182	0,60

Per tant, la Puntuació Operativa obtinguda per les entitats financeres és la següent:

ABANCA	0,97 punts.
KUTXABANK	0,74 punts.
SABADELL	0,70 punts.
CENGINYERS	0,60 punts.

Aquesta Puntuació Operativa es multiplica per l'import de les línies de crèdit que ha ofertat la respectiva entitat financera i s'obté la Puntuació Total, que és la següent:

1. ABANCA (200.000.000,00 € de línies):	194.000.000,00 punts.
2. KUTXABANK (150.000.000,00 € de línies):	111.000.000,00 punts.
3. SABADELL (145.000.000,00 € de línies):	101.500.000,00 punts.
4. CENGINYERS (80.000.000,00 € de línies):	48.000.000,00 punts.



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZX0097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Generalitat de Catalunya
Departament d'Economia i Finances
Direcció General
de Política Financera,
Assegurances i Tresor

Finalment, per repartir el volum de negoci entre les entitats financeres s'aplica la fórmula de la clàusula desena amb què s'obté el **percentatge del negoci per a cada entitat financera del LOT 2**, que és el següent:

1. **ABANCA:** 42,68 %
2. **KUTXABANK:** 24,42 %
3. **SABADELL:** 22,33 %
4. **CENGINYERS:** 10,57 %

A continuació es detalla el percentatge final de negoci de les entitats adjudicatàries per a cadascun dels lots:

<u>RESUM PERCENTATGE FINAL DE NEGOCI PER LOTS</u>	
<u>LOT 1</u>	
CAIXABANK	45,61%
BBVA	25,57%
SANTANDER	28,82%
<u>LOT 2</u>	
ABANCA	42,68%
KUTXABANK	24,42%
SABADELL	22,33%
CENGINYERS	10,57%

Barcelona, 28 de maig de 2025

Francesc Ruiz Plaza
Cap del Servei de Dipositaria

7/7



Doc. original signat per:
Francesc Ruiz Plaza
29/05/2025

Document electrònic garantit amb signatura electrònica. Podeu verificar la seva integritat al web csv.gencat.cat fins al 29/05/2028

Original electrònic / Còpia electrònica autèntica

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ



0J3ZXO097ZW5ZWVXE0NH622ODJTWXFUB

Data creació còpia:
29/05/2025 11:53:09

Pàgina 7 de 7