

MEMÒRIA JUSTIFICATIVA DE LA NECESSITAT PER A LA CONTRACTACIÓ DEL SERVEI D'UNA ASSEGURANÇA DE VIDA PEL PERSONAL DEL GRUP INSTITUT CATALÀ DE FINANCES.

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

L'objecte d'aquest contracte és la contractació del **servei d'una assegurança de vida per al personal del grup Institut Català de Finances** (en endavant Grup ICF), consistent en la contractació d'una assegurança col·lectiva de vida, segons les característiques descrites al Plec de Prescripcions Tècniques (en endavant, PPT).

El codi CPV corresponent a la present contractació és:

- **66510000-8** "Serveis d'assegurances".

El **Grup ICF**, format per l'Institut Català de Finances i dues empreses de les que aquesta entitat és el soci únic, Institut Català de Finances Capital, SGEIC, S.A.U. i Instruments Financers per Empreses Innovadores, S.L.U., requereix de la contractació de la següent assegurança:

- Assegurança d'accidents del col·lectiu ICF: El Grup ICF necessita contractar una pòlissa d'assegurança d'accidents per tal de donar compliment a l'establert a l'article 55 del seu conveni col·lectiu, i amb l'objectiu de donar cobertura a les contingències per accidents de tot el personal.

# Lot	Assegurança	Prenedor
Lot únic	Assegurança d'accidents del col·lectiu ICF.	Institut Català de Finances (ICF) Institut Català de Finances Capital, SGEIC, S.A. (ICFC) Instruments Financers per a Empreses Innovadores, S.L.U. (IFEM)

Justificació de la necessitat:

Mitjançant la present contractació, es satisfarà, de forma directa, clara i proporcional, les necessitats especificades a l'apartat anterior de la memòria.

El Grup ICF requereix la prestació del servei esmentat per tal de donar cobertura a les obligacions concretes en aplicació de l'establert a l'article 55 del seu conveni col·lectiu, i amb l'objectiu de donar cobertura a les contingències per accidents de tot el personal.

Descripció de l'objecte del contracte:

El present contracte té per objecte la **prestació del servei d'una assegurança de vida per al personal del grup Institut Català de Finances** segons les característiques i requisits descrits al PPT de la present contractació.

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

El termini de durada del contracte és d'un (1) any, comptador des de les 0:00:00 hores del dia 1 de gener de 2026 fins les 23:59:59 hores del dia 31 de desembre de 2026.

El contracte serà prorrogable de mutu acord per un període d'un (1) any adicional, és a dir pel període comprès entre les 00:00:00 hores de l'1 de gener de 2027 i les 23:59:59 hores del dia 31 de desembre de 2027. Si el contractista no està interessat en la pròrroga ho haurà de comunicar per escrit al responsable del contracte com a mínim quatre (4) mesos abans de la data de venciment del contracte, en cas contrari la pròrroga del contracte esdevindrà obligatòria per a la contractista, en cas que l'entitat contractant decideixi efectuar-la en els termes establerts a l'article 29.2 de la LCSP.

3. JUSTIFICACIÓ DEL PROCEDIMENT D'ADJUDICACIÓ ESCOLLIT.

El present contracte s'adjudicarà mitjançant el **procediment obert simplificat**, d'acord amb l'article 159 de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic (en endavant, LCSP). Aquesta tipologia de procediment és aplicable a aquesta licitació atès que es tracta d'un contracte de serveis amb un valor estimat (VEC) inferior a 143.000,00.-€, import que s'estableix com llindar pels procediments simplificats, al ser el VEC de la present contractació l'import de 110.000,00.-€.

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

Per al present contracte es proposen els següents criteris de solvència que hauran de ser acreditats per part de les empreses licitadores:

Solvència econòmica i financera:

Donades les característiques i l'import total del contracte es considera adient exigir la solvència econòmica següent per acreditar poder fer front a les obligacions que adquirirà l'empresa en el moment de realitzar les tasques que es deriven del present contracte.

D'acord amb la previsió de l'article 87 de la LCSP, es podrà acreditar:

- Un **volum anual de negocis**, en serveis de naturalesa similar o igual als de l'objecte del contracte, en relació amb el millor exercici dins dels tres darrers anys disponibles, o en funció de les dades de constitució o d'inici d'activitats de l'empresa, per un import igual o superior a 82.500,00.-€.

Aquest apartat s'acreditarà mitjançant la presentació dels comptes anuals degudament presentats i aprovats en el Registre Mercantil, si l'empresari estigués inscrit en aquest registre, i en cas contrari, en les dipositades en el registre oficial en que hagi d'estar inscrit. Els empresaris individuals no inscrits el Registre Mercantil han d'acreditar el volum anual de negocis mitjançant

els seus llibres d'inventaris i comptes anuals legalitzats. Seran admissibles altres mitjans d'acreditació del volum anual de negocis pels exercicis no tancats o pendents de dipòsit o legalització que s'estimin suficients a criteri de l'ICF.

Solvència tècnica o professional:

Donades les característiques del contracte, es considera adient que els licitadors puguin acreditar la solvència tècnica amb 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 els criteris d'adjudicació 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 vigent al Grup ICF (Willis Iberia Corredoria de Seguros y Reaseguros), respecte el sector assegurador.

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

CRITERIS AVALUABLES DE FORMA AUTOMÀTICA (100 PUNTS)

El procediment de licitació adjudicarà a l'oferta que sigui més avantatjosa en base a la millor relació qualitat-preu, d'acord amb els criteris d'adjudicació que s'indiquen a continuació:

Lot	Preu	Increment dels límits	Total
Assegurança d'accidents del Col·lectiu del Grup ICF.	70	30	100

1. Oferta econòmica (preu): màx. 70 punts.

Les empreses licitadores hauran d'oferir un preu, que correspon a la prima de l'assegurança, i l'oferta econòmica més avantatjosa (la més baixa), obtindrà la màxima puntuació. A la resta de les propostes econòmiques se'ls assignarà puntuació, de manera proporcional, en aplicació de la següent fórmula:

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

P_v = Puntuació de l'oferta a
Valorar
 P = Punts criteri econòmic
 O_m = Oferta Millor
 O_v = Oferta a Valorar
 IL = Import de Licitació

L'import màxim que les empreses licitadores poden oferir en relació a la prima d'assegurança és de 50.000,00.-€, en relació als tres prenedors. Segons el següent desglossament:

- Prima anual en relació a l'assegurança que té com a prenedor l'ICF: 45.578,23.-€.
- Prima anual en relació a l'assegurança que té com a prenedor l'ICFC: 1.020,41.-€.
- Prima anual en relació a l'assegurança que té com a prenedor l'IFEM: 3.401,36.-€.

Les ofertes que superin aquests imports màxims indicats anteriorment seran excloses de la licitació.

2. Increment dels límits: màx. 30 punts.

Les empreses licitadores podran oferir un percentatge d'increment dels límits de la pòlissa per sinistre i any que s'indiquen a continuació. S'atorgaran 10 punts als licitadors que facin un increment percentual més elevat per cadascun dels 3 capitals descrits a continuació. La resta obtindran puntuació en proporció i segons la següent fórmula:

$$\text{Puntuació} = 10 \times \frac{\% \text{ increment presentat}}{\% \text{ increment més elevat}}$$

Els capitals actuals previstos i els seus límits, segons l'indicat a l'apartat 10 del PPT, son:

- Mort per qualsevol causa 61.500 euros.
- Invalidesa total per qualsevol causa 73.800 euros.
- Invalidesa Absoluta o gran invalidesa per qualsevol causa..... 102.500 euros.

Les empreses licitadores només podran mantenir o augmentar el límit, en cap cas es podran rebaixar els límits, atès que en aquest cas l'empresa licitadora seria exclosa.

Criteris per a la determinació de l'existència de baixes presumptament anormals, per a cadascun dels lots

Es considerarà una oferta incursa en valor anormal o desproporcionat, als efectes de l'article 149.4 de la LCSP, quan la puntuació obtinguda pels **criteris d'adjudicació que no són preu** estigui per damunt del valor que resulti de la suma de les variables 1 i 3, que es descriuen a continuació, i que, al mateix temps, la seva oferta econòmica (preu) sigui inferior a la mitjana aritmètica (*) de les ofertes econòmiques presentades en un percentatge superior al 20%.

Les variables a considerar son:

1. La mitjana aritmètica de la puntuació obtinguda per les empreses licitadores en els criteris d'adjudicació que no són preu.
2. La desviació de cada una de les puntuacions obtingudes per les empreses licitadores respecte a la mitjana de les puntuacions en els criteris d'adjudicació que no són preu.

3. El càlcul de la mitjana aritmètica de les desviacions obtingudes en valor absolut, és a dir, sense tenir en compte el signe més o menys, en els criteris d'adjudicació que no són preu.

(*) Sobre el càlcul de la mitjana aritmètica de les ofertes econòmiques:

Quan hi concorrin **tres empreses licitadores**, per al còmput de la mitjana s'ha d'excloure l'oferta econòmica (preu) que sigui d'una quantia més elevada quan sigui superior en més de 15 unitats percentuals a la mitjana.

De la mateixa manera, quan hi concorrin **quatre empreses licitadores o més**, si hi ha ofertes econòmiques (preus) superiors a la mitjana en més de 15 unitats percentuals, s'ha de calcular una nova mitjana només amb les ofertes que no estiguin en el cas indicat. En tot cas, si el nombre de les altres ofertes és inferior a tres, la nova mitjana s'ha de calcular sobre les ofertes de menor quantia.

En el cas que concorrin a la licitació **dues empreses**, es considerarà que l'oferta és anormalment baixa si es compleixen aquests dos supòsits:

1. El preu ofert per una de les empreses és inferior en més d'un 20% al preu ofert per l'altra empresa.
2. El sumatori de les puntuacions diferents del preu d'una de les empreses és superior en més d'un 20% al sumatori de les puntuacions diferents del preu de l'altra empresa.

En el supòsit que només hi concorri **una única empresa**, aquesta es considerarà incursa en valors anormalment baixos quan l'oferta econòmica sigui inferior en un 35% del pressupost de licitació establert.

6. JUSTIFICACIÓ DE LES CONDICIONS ESPECIALS D'EXECUCIÓ I PENALITATS.

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 particulars, 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.

S'entén per **pressupost base de licitació** el límit màxim de despesa que, en virtut del contracte, pot comprometre l'òrgan de contractació, inclòs l'Impost del Valor Afegit. Atès, que el pressupost de licitació ha de ser adequat als preus de mercat, havent de tenir en compte els costos directes i indirectes i altres eventuais despeses calculades per a la seva determinació, es fixa el següent pressupost base de licitació:

Concepte	Import (IVA exclòs)	IVA (0%)*	Import total (IVA inclòs)
Pressupost base de licitació	50.000,00.-€	0.-€	50.000,00.-€

(*) Servei exempt d'IVA en virtut de l'article 20 apartat 1º 16ª de la Llei 37/1992, de 28 de desembre, de l'Impost sobre el Valor Afegit.

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

Desglossament del càlcul del pressupost base de licitació:

LOTS	Prenedor	Prima anual	TOTAL prima anual
LOT ÚNIC.- Pòlissa d'assegurança de vida del personal.	Institut Català de Finances (ICF)	45.578,23.-€	50.000,00.-€
	Instruments Financers d'Empreses Innovadores (IFEM)	3.401,36.-€	
	Institut Català de Finances Capital S.G.E.I.C. S.A. (ICFC)	1.020,41.-€	
TOTAL			50.000,00.-€

S'entén per **valor estimat del contracte (VEC)**, el valor de l'import total, sense incloure l'Impost del Valor Afegit pagador segons les estimacions realitzades.

El mètode aplicat per calcular el valor estimat del contracte és, de conformitat amb l'article 101 de la LCSP, de 110.000,00.-€ (cent-deu mil euros), d'acord amb el següent desglossament:

Concepte	Import (IVA exclòs)
Pressupost base de licitació total	50.000,00.-€
Modificacions (20%)	10.000,00.-€
Pròrroques	50.000,00.-€
Total	110.000,00.-€

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

Per a la present contractació no es considera adient la divisió en lots, atès que les prestacions que comprèn l'objecte del contracte estan directament relacionades. La realització independent de les prestacions compreses en l'objecte del contracte dificultaria tècnicament la correcta execució del servei degut a la complexitat que suposaria gestionar amb diverses empreses asseguradores la cobertura de riscos relacionats respecte a un mateix col·lectiu d'assegurats. Així mateix no es aconsellable la divisió

en lots per motius d'eficiència, ja que adjudicar la totalitat dels serveis a una mateixa empresa permet que aquesta tingui la responsabilitat integral per la seva prestació.

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

L'ICF no disposa de:

- Mitjans personals: L'entitat no compta amb una plantilla de personal suficient o adient per poder gestionar i executar les tasques associades a aquest contracte, de forma que esdevé materialment impossible que puguin assumir les funcions vinculades a la prestació que es vol contractar.
- Mitjans materials: Atesa la naturalesa del contracte, l'entitat no disposa de mitjans tècnics apropiats per poder donar compliment a l'objecte del contracte.

Així mateix, per la pròpia naturalesa del contracte, i el caràcter reglat del servei licitat, aquest requereix ésser executat per una companyia asseguradora degudament inscrita 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

Segons es desprèn de l'article 99 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, l'empresa que resulti adjudicatària, en la seva condició d'entitat asseguradora, **serà responsable del tractament de les dades** del prenedor de les pòlisses anteriorment identificades, així com dels assegurats, beneficiaris i tercers perjudicats referides a aquesta pòlissa.

No obstant, l'adjudicatari haurà de comprometre's al compliment de tot el que s'estableix en la Llei Orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals i a la normativa de desenvolupament, en relació amb les dades personals que vagin a ser tractades per la Companyia, en la seva condició de responsable del tractament, en ocasió del Contracte; i d'acord amb el que s'estableix en el Reglament (UE) 2016/679, del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril de 2016, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades i pel qual es deroga la Directiva 95/46 / CE.

11. MODIFICACIONS, CESSIÓ, SUBCONTRACTACIÓ I REVISIÓ DE PREUS.

Modificacions: Considerant la naturalesa de la licitació, es preveu una possible modificació a l'alça o la baixa de fins el 20% de la prima anual.

Es preveu la possibilitat de realitzar modificacions previstes per aquest contracte. Tal i com indica el PPT en l'apartat 14, el nombre d'assegurats i els capitals assegurats poden experimentar increments o disminucions degut a l'actualització prevista en el Conveni Col·lectiu del Grup ICF vigent. Això, generarà

una major prima motivada per un augment dels capitals assegurats. Per aquest motiu es preveu la possibilitat de generar modificacions a l'alça o la baixa (fins a un 20% de la prima inicial), amb l'emissió d'un rebut addicional per la part de prima proporcional fins el següent venciment del contracte, que es pagarà de forma immediata.

Subcontractació: Per al present contracte es permet la subcontractació, prèvia autorització del responsable del contracte per part de l'ICF. Qualsevol empresa subcontractada ha de complir amb els mateixos requisits de solvència, aptitud i no concurrència de prohibició per a contractar d'acord amb l'article 71 de la LCSP, exigibles a l'adjudicatària. Així mateix, haurà d'estar-se a allò que específicament es disposa a l'article 215 i següents de la LCSP.

Cessió: L'adjudicatària no podrà cedir les prestacions del servei del present contracte sense l'autorització prèvia de l'òrgan de contractació, d'acord amb l'article 214 de la LCSP.

Revisió de preus: No s'ha previst revisió de preus.

12. GARANTIA PROVISIONAL I/O DEFINITIVA.

No es preveu la constitució de garantia provisional.

D'acord amb l'article 107 de la LCSP en relació amb l'article 25.1 a) punt 1º de la LCSP, s'eximeix a l'adjudicatari de constituir una garantia definitiva atès que el contracte es constitueix com un contracte que té per objecte serveis financers amb codi CPV de 66100000-1 a 6672000-3.

Sr. Assis de Riba Cuso
Director Recursos Humans i Organització