Informe

Títol: Subministrament del dret d'accés a la plataforma financera INSITO de gestió del deute i operacions de finançament i els serveis professionals assessorament vinculats

Òrgan que l'ha demanat: Compres i Contractacions

Assumpte: Procediment negociat per exclusivitat

CPV: 48441000-1 Paquets de software d'anàlisis financer

EXP. GTM: 2025/000037029

El servei de Gestió Econòmica conjuntament amb el servei de Sistemes d'Informació i Telecomunicacions té contractada l'eina de gestió integral, control i gestió de l'endeutament anomenada "Plataforma INSITO" amb l'empresa SA Finance Active.

Finance Active es la propietària intel·lectual de diverses plataformes, que estan agrupades en dos registres únics, OPTIM (on esta INSITO) i FAIRWAYS (on es troben plataformes especialitzades en garanties i risc de tipus de canvi).

Finance Active, té plena titularitat de tots els drets de propietat intel·lectual de la plataforma INSITO objecte del contracte.

L'objecte del contracte consisteix en l'accés a la plataforma financera de gestió del deute Insito, que permet el seguiment i actualització en temps real de tot el deute de l'AJUNTAMENT DE MATARÓ, la valoració i càlcul de les operacions financeres, la simulació i elaboració d'escenaris, l'emissió dels testos d'eficàcia dels derivats financers i l'assessorament continuat per part dels professionals del propietari de l'eina (Finance Active SAS).

Les característiques detallades d'aquestes operacions estan informades a la plataforma financera Insito, la subscripció i accés a la qual és objecte d'aquest contracte, i totes les operacions financeres vives estan carregades a l'esmentada aplicació, que representa una eina bàsica de suport per a la Direcció dels Serveis Econòmics, doncs aquesta eina permet fer el seguiment en temps real de les operacions detallades i disposar així de dades per a la seva comptabilització i simular escenaris d'aquestes operacions per poder identificar ràpidament els riscos i les oportunitats, facilitant la presa de decisions. A més, l'accés a la plataforma porta aparellat l'assessorament d'experts especialitzats en operacions financeres de tot el món i independents de les entitats finançadores.

La descripció detallada del subministrament ofertat és:

- Accés personal a la base de dades Insito amb totes les operacions.
- Integració a la base Insito de les característiques dels diferents préstecs subscrits durant l'any.
- Accés a una base documental digitalitzada per a cada una de les operacions.
- Informes de les característiques dels préstecs subscrits.
- Càlcul i comprovació dels venciments facturats per les entitats bancàries.
- Configuració dels diferents filtres per a realitzar informes ràpidament.
- Informes estàndard disponibles a la plataforma Insito.

CSV (Codi de verificació Segura)	IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	**Data i hora**	02/09/2025 10:18:07
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la llei 6/2020, 11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança		
Signat per	JUAN PABLO MAGRO MUÑOZ (CAP SERVEI SISTEMES INFORMACIÓ I TELECOMUNICACIONS)		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	**Pàgina**	1/5

• Accés a l'històric de l'evolució dels tipus d'interès als mercats.

• Accés a l'evolució prevista dels tipus d'interès als mercats financers.

• Eines de càlculs financers.

• Comparació i assessorament de les condicions contractuals dels préstecs segons les condicions del mercat.

• Visualització gràfica de diversos índexs.

• Sistema de vigilància i alerta sobre el nivell d'índexs específics.

• Informes de detecció d'oportunitats per reduir les despeses financeres (canvi d'índex, amortització anticipada, etc.)

• Integració i valoració dels préstecs simulats a Insito.

• Algoritmes de càlculs i avaluació de les condicions bancàries existents per a productes complexos.

• Comunicació d'informació relacionada amb l'evolució dels mercats financers i elaboració d'informes a partir de les dades d'Insito pel seu assessor personal.

• Accés segur a la plataforma Insito des de qualsevol punt amb connexió a internet.

• Confidencialitat i seguretat de les dades.

• Seguiment, anàlisi de les operacions i servei d'assessorament amb referència a la utilització de la plataforma o qualsevol altra sol·licitud financera:

o Anàlisi d'ofertes bancàries

o Amortitzacions anticipades

o Reestructuració d'operacions

o Cotitzacions

o Assistència en l'elaboració d'informes

o Servei de suport tècnic en horari laboral

o Formació contínua en l'ús de l'aplicatiu

L'import de l'oferta presentada per l'empesa Finance Active (CIF 430479378) en concepte de Dret d'accés a la Plataforma, és de 10.960 € anuals (IVA estranger, Inversió del subjecte passiu), el que suma un total de 21.920 € pel període del 22/11/2025 al 21/11/2027.

Del 22/11/2025 al 21/11/2026: El cost del dret d'accés anual a la plataforma és d'import 10.960 €, més 2.301,60 € corresponent a l'import a pagar a l'AEAT en concepte d'IVA, sent el cost total 13.261,60 €.

Del 22/11/2026 al 21/11/2027: El cost del dret d'accés anual a la plataforma és d'import 10.960 €, més 2.301,60 € corresponent a l'import a pagar a l'AEAT en concepte d'IVA, sent el cost total 13.261,60 €.

CSV (Codi de verificació Segura)	IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Data i hora	02/09/2025 10:18:07
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la llei 6/2020, 11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança		
Signat per	JUAN PABLO MAGRO MUÑOZ (CAP SERVEI SISTEMES INFORMACIÓ I TELECOMUNICACIONS)		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Pàgina	2/5

L'empresa Finance Active està exempta d'aplicació d'IVA, segons art. 43.20i 44 de la Directiva 2006/112/CE, però donat que l'empresa és intracomunitària l'Ajuntament té l'obligació de declarar l'IVA equivalent a Espanya per aquest subministrament corresponent al 21%, els documents comptables AD i AD_FUT contemplen l'import de l'IVA encara que l'empresa no el facturi.

Atès que l'Ajuntament de Mataró no disposa del personal amb els coneixements especialitzats en la matèria que es requereixen i que l'emissió dels informes d'efectivitat han d'ésser emesos per un extern, no es pot prestar el subministrament amb mitjans interns, pel que es considera necessari procedir a l'auxili mitjançant la contractació amb tercers.

El servei de Gestió Econòmica i el de Sistemes d'Informació i Telecomunicacions sol·licita al Servei de Compres i Contractacions l'inici d'un procediment de contractació pel Subministrament del dret d'accés a la plataforma financera INSITO de gestió del deute i operacions de finançament i els serveis professionals assessorament vinculats.

1. DURADA DE LA CONTRACTACIÓ

La durada del contracte proposat és de .dos anys del 22/11/2025 al 21/11/2027 amb possibilitat de pròrroga de dos anys més.

2. IMPORT

L'import serà de:

Pressupost sense IVA 21.920 €
Import corresponent a 4.603,20 €
Tipus d'IVA aplicable: 21 % ☑ **IVA estranger**
Pressupost amb IVA 26.523,20 €

A càrrec de les següents partides i projectes:

Partida pressupostària: 120200.920310.21600 Manteniment aplicacions informàtiques

Projecte; 9203117003 - Manteniment d'aplicacions de Gestió Econòmica GE

Documents comptables: LLISTA 12025002929

A 12025000077096 - del 22/11/2025 al 21/11/2026 - 13.261,60 €

AD_FUT 12025000077097 - Del 22/11/2026 al 21/11/2027 - 13.261,60 €

3. FORMA DE PAGAMENT

CSV (Codi de verificació Segura)	IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Data i hora	02/09/2025 10:18:07
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la llei 6/2020, 11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança		
Signat per	JUAN PABLO MAGRO MUÑOZ (CAP SERVEI SISTEMES INFORMACIÓ I TELECOMUNICACIONS)		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Pàgina	3/5

El pagament del Subministrament del dret d'accés a la plataforma financera INSITO de gestió del deute i operacions de finançament i els serveis professionals assessorament vinculats es farà a l'inici del període d'accés.

4. VALOR ESTIMAT DEL CONTRACTE (VEC)

Pressupost sense IVA per la durada del contracte **+** import sense IVA de la possibilitat pròrroga **+** import sense IVA de les modificacions previstes.
Import pressupost: **21.920,00** sense IVA.
Import pròrroga: **21.920,00** sense IVA.
Import modificació: **4.384,00** sense IVA.
Total: 48.224,00 sense IVA. (= Valor Estimat del Contracte)

5. COSTOS

Contracte de SUBMINISTRAMENT

COSTOS DIRECTES	**preu de sortida**
Dret d'accés a la plataforma Insito	**18.420,17**
TOTAL COSTOS DIRECTES	**18.420,17**
COSTOS INDIRECTES	
Despeses generals (13%)	**2.394,62**
Benefici industrial (6%)	**1.105,21**
TOTAL COSTOS INDIRECTES	**3.499,83**
TOTAL COSTOS (directes + indirectes). Pressupost	**21.920,00**

6. LOTS

L'objecte del contracte no es divideix en lots atès que l'objecte del contracte és disposar d'una plataforma única per totes les operacions financeres. A més, al haver-hi un únic proveïdor possible, no té sentit dividir l'objecte contractual en diferents lots.

7. MODIFICACIÓ DEL CONTRACTE

CSV (Codi de verificació Segura)	IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Data i hora	02/09/2025 10:18:07
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la llei 6/2020, 11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança		
Signat per	JUAN PABLO MAGRO MUÑOZ (CAP SERVEI SISTEMES INFORMACIÓ I TELECOMUNICACIONS)		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Pàgina	4/5

El subministrament objecte de la present contractació es podrà modificar, sense superar el 20% de l'import d'adjudicació, amb la finalitat de poder accedir a possibles millores o nous mòduls a la plataforma.

8. ESTABILITAT PRESSUPOSTÀRIA

Es tracta d'una despesa corrent de caràcter plurianual que l'increment anual respecte al seu pressupost actual es preveu que no superi els 50.000€ (IVA inclòs). Aquesta despesa pot tenir cabuda en el pressupost del Servei de Sistemes d'Informació i Telecomunicacions en cas que no s'aprovi un increment pressupostari amb aquest destí.

A continuació es detallen els documents comptables i els imports amb les seves dades pressupostàries:

DESPESA ACTUAL	DESPESA PROPOSADA				
Import anual	**Tipus i núm. Document** LLISTA 12025002929	**Període**	**Import**	**Import anual**	**Increment anual respecte la despesa actual**
12.632,40	**A 12025000077096**	**Del 22/11/2025 al 21/11/2026**	13.261,60	13.261,60	**4,98 %**
	AD_FUT 12025000077097	**Del 22/11/2026 al 21/11/2027**	13.261,60		

Mataró, a la data de la signatura electrònica

CSV (Codi de verificació Segura)	IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Data i hora	02/09/2025 10:18:07
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la llei 6/2020, 11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança		
Signat per	JUAN PABLO MAGRO MUÑOZ (CAP SERVEI SISTEMES INFORMACIÓ I TELECOMUNICACIONS)		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV7T7TJ2DMM2YWX32H4RGMZQGA	Pàgina	5/5