

Àrea de Serveis Interns, Promoció Econòmica, Comerç, Ocupació i Promoció de la Ciutat
Servei de Contractació

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES PER A LA CONTRACTACIÓ DE L'APLICACIÓ INFORMÀTICA DE CONTROL DE L'ENDEUTAMENT

1.- Objecte

El present plec té com objecte establir les condicions tècniques per les quals s'ha de regir el contracte de subministrament, parametrització i accés a una plataforma informàtica de gestió del deute i previsió de riscos financers per l'Ajuntament de Santa Coloma de Gramenet.

Aquesta plataforma ha de ser multi-entitat, habilitant-se l'ús tant per l'Ajuntament de Santa Coloma com per al seu Organisme Autònom i societats municipals en cas que tinguin préstecs o operacions de tresoreria.

El proveïdor ha canviat el mode de llicenciament de la plataforma i l'accés a la mateixa per la modalitat SAAS. D'aquesta manera la plataforma s'executa a infraestructura del proveïdor fent més fàcil la gestió des del punt de vista del Servei de Sistemes d'Informació al no ser necessari desplegar el programari a cap servidor municipal, aplicar-hi actualitzacions ni fer copia de seguretat de les dades.

Per tal de realitzar una planificació pressupostària eficient de la despesa financera, cal un eina per centralitzar aquesta informació, que permeti una visió única del perfil del deute i la seva evolució en base a la previsió dels tipus d'interès futurs per controlar l'exposició al risc. Aquesta eina ha de ser accessible des de qualsevol lloc de treball proveït de connexió a internet i d'un navegador web.

2.- Funcions.

La plataforma ha de tenir com a mínim les següents funcionalitats:

1. Registre de les operacions d'endeutament a llarg i curt termini permetent:
 - 1.1. Els tècnics de l'empresa adjudicatària han d'enregistrar i mantenir les operacions amb les característiques detallades: capital concertat, disposat, terminis, tipus d'interès, dates de fixing, sistema d'amortització, etc..i que la plataforma calculi les taules de venciment automàticament d'acord a les mateixes. L'assistència i back office ha de ser il·limitada.
 - 1.2. Ha de poder guardar còpia dels contractes signats per a consultar-los si és necessari.
 - 1.3. Ha de poder-se visualitzar les característiques específiques de cada operació i poder emetre informes resum, podent exportar les dades en pdf i excel de manera individual o seleccionant diverses operacions de manera agrupada.
 - 1.4. Ha de subministrar els quadres de venciments passats i futurs de les operacions, diferenciant entre amortitzacions de capital i interessos, especificant si els tipus són coneguts o previsions. També han de poder explicitar els valors dels tipus aplicats en cada rebut.
 - 1.5. S'han de poder actualitzar les dades en funció de les liquidacions finals presentades pels bancs i poder visualitzar diferents escenaris mitjançant filtres sobre les operacions, a una data que es proposi per l'usuari.
2. Simulacions de noves operacions d'endeutament a llarg i curt termini, permetent:
 - 2.1. Simular noves operacions copiant d'existents o creant-n'hi de noves i poder-les integrar en el total del deute per poder consolidar-les en l'endeutament global, podent analitzar la seva influència, l'evolució de la despesa en capital i interessos, i calcular ràtios.
3. Poder explotar i visualitzar els valors dels diferents tipus d'índex i la seva evolució passada (EURIBOR A 3 M, 6M, 12 M,... i altres índexs substitutius) i que dins de la plataforma s'estableixin hipòtesis de l'evolució prevista proporcionada per experts en mercats financers, podent exportar aquests tipus passats amb els valors reals produïts diàriament i la previsió futura en pdf, gràficament i en excel (corbes de tipus d'interès, fixings històrics i forwards)

4. Poder efectuar simulacions sobre el tipus d'interès de forma que es pugui traslladar la corba de tipus en els punts bàsics que es determinin en positiu o negatiu a les operacions, i veure'n com aquests afecten en la despesa final associada als préstecs concertats i la seva evolució futura. També s'ha de permetre cristal·litzar el tipus d'interès, fixant els índex a un valor escollit i en base a aquest calcular les despeses de les operacions.
5. Que es puguin visualitzar les operacions que es seleccionin i l'evolució del deute viu, així com els venciments previstos de manera individual però també agrupada amb sumatoris podent triar les operacions que es volen visualitzar, així com fer-ho sobre les amortitzacions o els interessos, en el termini que es decideixi (anual, 4 anys, 10 anys,...) i triant la data de visualització, mostrant l'històric (operacions vives i finalitzades, interessos del moment, etc).

6. Càlcul de ràtios:

- 6.1. Poder extreure la vida mitjana de les operacions, les anualitats teòriques d'endeutament, el volum deute viu, etc. a la data que es proposi.

Així mateix s'ha d'assegurar l'accés a la plataforma a un mínim de cinc usuaris

Serà necessari assistència en integració i actualització d'operacions (Back-Office) il·limitada

3. Condicions d'implantació

La implantació del sistema es durà a terme en les següents fases:

- **Formació:** caldrà formar en dues jornades al personal en el cas que es tracti d'una eina nova amb la que l'ajuntament no hagi treballat prèviament.
- **Posada en marxa:** Un cop incloses les operacions, que no hauria demorar-se més de dues setmanes, al ser una plataforma online, no cal una instal·lació específica a banda de proporcionar accessos pels usuaris, que seran unipersonals.

Les hores de suport i posta en marxa no impliquen accions complexes i son necessàries per al desenvolupament normal del programa i que si s'han d'afegir millores, pegats o correcció d'errades serà a iniciativa del proveïdor i es la forma habitual d'actuar al mercat (informe 1/2020 de la JCCAIB).

Tots els serveis es realitzaran de manera remota.

4. Manteniment i suport tècnic

El contracte ha d'incloure un servei d'assistència tècnica per a la resolució d'incidències, així com actualitzacions periòdiques del préstecs mitjançant correu electrònic, per ajustar les operacions en cas de detecció d'errors en les mateixes o canvis com amortitzacions d'operacions de manera anticipada, o concertació de noves.

5.- Confidencialitat i protecció de dades

De conformitat amb el Reglament de Protecció de Dades (UE) 2016/679, el Reial Decret-Llei 5/2018, de 27 de juliol, de mesures urgents per a l'adaptació del dret espanyol a la normativa europea en matèria de protecció de dades i la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de dades de caràcter personal, l'empresa adjudicatària del contracte es compromet a donar compliment a aquesta normativa sobre seguretat de les dades dels que tingui coneixement amb motiu de la firma i posterior execució del contracte i així mateix, en relació al accés de les dades per terceres persones o entitats.

L'empresa adjudicatària i els seus treballadors estan obligats a guardar estricte secret de tota aquella informació a la que tinguin accés, obligació que subsistirà fins després d'extingit aquest contracte.

Àrea de Serveis Interns, Promoció Econòmica, Comerç, Ocupació i Promoció de la Ciutat

Servei de Contractació

Santa Coloma de Gramenet, a data de la signatura digital.