

**ACTA APERTURA OFERTAS
OPERACIÓN DE PRÉSTAMO A LARGO PLAZO 2024 - Importe 6.400.000.-€**

Lugar: Sala del servicio de contratación (2ª planta del Ayuntamiento)

Fecha y Hora: 16 de julio 2024 a las 08:45 horas

Asistentes miembros de la Comisión Técnica de Valoración:

- Concejal de Hacienda, Contratación, Patrimonio Municipal y Régimen Interior: D. Gustavo Severien Tigras
- Tesorero-Titular del Órgano de Gestión Tributaria y Recaudación: D. Jaime J. Álvarez de Toledo Jaén
- Representante Asesoría Jurídica: Mª José Chincolla Bernaza
- Designado por el Interventor Municipal: Ana Nuño Cascajares
- Designado por la Directora de Área de Tesorería y Recaudación: Dª Laura Hernández Muñoz que además ejerce las funciones de Secretaria de esta Comisión

En el día y la fecha señalado se procede a la descarga y visualización desde la Sede Electrónica de las ofertas presentadas para la contratación de operación de préstamo a largo plazo por importe de 6.400.000.-€ para financiar parte de las inversiones previstas en la modificación de créditos número 4/2024 y por un plazo de 15 años (2 de carencia y 13 de amortización).

Las ofertas presentadas en forma y plazo han sido diez, procediendo a lectura de las condiciones propuestas por cada una de ellas, que son las siguientes:

Primera oferta: EUROCAJA RURAL SDAD. COOP. CTO:

- Importe: 6.400.000.- euros
- Plazo: 15 años (2 años de carencia y 13 de amortización)
- Carencia: 24 meses
- Tipo de interés variable: Euribor 3 meses + 27 puntos básicos
- Amortización: Trimestral, una vez finalizado el período de carencia
- Liquidación intereses: Trimestral
- Revisión de intereses: Trimestral
- Interés de demora: El tipo de interés de la operación más un recargo del 2% anual

Segunda oferta: CAJA RURAL DE SORIA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO:

- Importe: 6.400.000,00 euros
- En esta oferta se presentan dos propuestas:
 - TIPO DE INTERÉS VARIABLE:
Margen sobre EURIBOR a 12 meses más: veintiséis puntos básicos
 - TIPO DE INTERÉS FIJO:
Tipo fijo: 3,35%
- Tipo de interés de demora: margen sobre el tipo de interés de la operación: 100 puntos básicos



Tercera oferta. IBERCAJA BANCO S.A.

- Tipo de operación: Préstamo personal por entregas
- Importe de la operación: 6.400.000€
- Plazo: 180 meses (incluidos 24 meses de carencia)
- Amortización y liquidación trimestrales
- Tipo de interés variable: Euribor 3 meses + 0,25%. En el caso de que el resultado de agregar el diferencial al Euribor, éste resultase negativo, se aplicará tipo 0
- Tipo de interés de demora: tipo vigente + 1,5%
- Comisión de apertura: 0%
- Comisión de amortización anticipada: 0%
- Comisión de cancelación anticipada: 0%
- Validez de las condiciones autorizadas: 2 meses

Cuarta oferta. BANCO SANTANDER S.A.

- Importe de la operación: 6.400.000,00 euros
- En esta oferta se presentan dos propuestas:
 - TIPO DE INTERÉS VARIABLE:
EURIBOR 12 meses + 0,25%
Revisión anual o trimestral y amortización anual o trimestral
 - TIPO DE INTERÉS FIJO:
3,07%
Amortización Anual o Trimestral
- Plazo de la operación 15 años con 2 años de carencia

Quinta oferta. BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.

- Importe de la operación: 6.400.000,00 euros
- Comisiones: Exento
- Tipo de interés ofertado: Euribor 3 meses + 0,48%
- Revisión: Trimestral
- Liquidación: Trimestral
- Amortización: Trimestral
- Intereses de demora: Tipo de la operación + 1,00%
- Base de la operación. 360 días

Además, incluyen cláusulas adicionales y complementarias al modelo de contrato propuesto por el Ayuntamiento, junto con aclaraciones a determinadas cláusulas, así como anexo de sostenibilidad, donde el Ayuntamiento debería indicar el porcentaje del importe total cuyo destino serán las finalidades descritas en el anexo.



Sexta oferta. ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.

- Tipo operación: préstamo personal
- Importe: 6.400.000,00 euros
- Plazo total: 15 años (incluye 2 años de carencia y disposición)
- Período de carencia: 2 años
- Período de disposición: 2 años
- Tipo de interés: Euribor 3 meses +0,49%. Mínimo global = 0
- Amortización: Trimestral, con cuotas de amortización de capital constantes
- Liquidación de intereses: Trimestral
- Comisiones: Exento, incluida comisión amortización total o parcial
- Tipo de interés demora: 2% sobre el tipo de interés deudor de cada momento
- Destino: Inversiones del presupuesto del 2024
- Garantía: Personal

Séptima oferta. CAJAMAR CAJA RURAL, SOCIEDAD COOPERTATIVA DE CRÉDITO

- Importe: 6.400.000 €
- Plazo: 15 años a contar desde el día de la formalización, incluidos 24 meses de carencia
- Abono multidisposición a petición del cliente
- Tipo de interés variable: Euribor 3M + 0,33%
- Interés de demora: Vigente + 2,00% anual
- Base de cálculo referida a 360 días
- Cuotas trimestrales, con sistema de amortización lineal (cuotas de capital constantes)
- Exento de comisiones

Octava oferta. BANCO DE SABADELL S.A.

- Tipo de operación: préstamo a largo plazo
- Importe: 6.400.000€
- Período de disposición y carencia 15 años
- Plazo de amortización: 13 años
- Amortización y liquidación de intereses: liquidación anual o trimestral. Amortización de capital constante.
- Tipo de demora: tipo de interés vigente en cada momento + 1%
- Sin bróker ni redondeo
- Cancelación anticipada: Sin comisión
- Comisiones: Exento



- Base liquidación intereses: días naturales/365 o 366 días
- Tipo de interés:
 - En caso de que el Ayuntamiento acepte la modificación del modelo de contrato con la inclusión de la CLAÚSULA DE CESIÓN redactada de la forma en la que se indica en el anexo adjunto en la oferta, se presentan dos opciones:
 - TIPO DE INTERÉS VARIABLE:
 - Euribor 3 meses + 0,56% revisión trimestral. Si la suma de la referencia y el diferencial es negativa se aplicará 0,00%
 - Euribor 12 meses + 0,41% revisión anual. Si la suma de la referencia y el diferencial es negativa se aplicará 0,00%
 - TIPO DE INTERÉS FIJO: 3,28%
 - En caso de que el Ayuntamiento NO acepte la modificación del modelo de contrato con la inclusión de la CLAÚSULA DE CESIÓN redactada de la forma en la que se indica en el anexo adjunto en la oferta, se presentan dos opciones:
 - TIPO DE INTERÉS VARIABLE:
 - Euribor 3 meses + 0,75% revisión trimestral. Si la suma de la referencia y el diferencial es negativa se aplicará 0,00%
 - Euribor 12 meses + 0,61% revisión anual. Si la suma de la referencia y el diferencial es negativa se aplicará 0,00%
 - TIPO DE INTERÉS FIJO: 3,48%
- La presente oferta tiene un plazo de validez de 30 días naturales a contar desde la presente fecha.

Novena oferta. UNICAJA BANCO

- Importe: 6.400.000.-euros
- Plazo: 15 años, de los cuales 2 años serán de carencia y 13 años de amortización
- Tipo de Interés Variable a elección del Ayuntamiento:
 - Euribor 3 meses + 0,59%
 - Euribor 12 meses + 0,46%
- Base de Cálculo: Actual/360, pagaderos en días hábiles según calendario TARGET 2
- Calendario de amortización: conforme al Pliego (cuotas calculadas proporcionalmente respecto al calendario de amortización indicado en la invitación)
- Tipo de interés de demora: Tipo ordinario resultante + 2.00%
- Sin más gastos ni costes



Décima oferta. BANKINTER S.A.

- Modalidad: Préstamo personal
- Importe: 6.400.000 euros
- Interés: A elección del Ayuntamiento:
 - Euribor 3 meses + 0,52%
 - Euribor 12 meses + 0,37%
- Floor Euribor en 0
- Tipo de interés de demora: Diferencial 2%
- Plazo: 15 años (180 meses), 2 años de carencia y disposición, y 13 años de amortización constante
- Comisiones exentas (de apertura, estudio, amortización total o parcial)

Siendo las 09:00 horas y una vez revisadas las ofertas anteriormente descritas, se procede a cerrar la sesión quedando las ofertas pendientes de estudio e informe, quedando convocada la próxima sesión para el miércoles 17 de julio de 2024.

Alcalá de Henares, firmado y fechado electrónicamente.

Laura Hernández Muñoz
Jefa de Servicio de Atención Integral al Contribuyente

JAIME ALVAREZ DE TOLEDO JAÉN
Tesorero
Titular del Órgano de Gestión Tributaria

Documento firmado electrónicamente por LAURA HERNANDEZ MUÑOZ
16 de julio de 2024, 12:02:00
Autenticidad verificable mediante Código Seguro de Verificación
15256233676016720122 en <https://sede.ayto-alcaladehenares.es/validacion>
AYUNTAMIENTO DE ALCALA DE HENARES

Documento firmado electrónicamente por JAIME ALVAREZ DE TOLEDO JAEN
16 de julio de 2024, 12:06:18
Autenticidad verificable mediante Código Seguro de Verificación
15256233676016720122 en <https://sede.ayto-alcaladehenares.es/validacion>
AYUNTAMIENTO DE ALCALA DE HENARES

M^a José Chincolla Bernaza
T.A.G. de Asesoría Jurídica

Documento firmado electrónicamente por ANA NUÑO CASCAJARES
16 de julio de 2024, 14:26:42
Autenticidad verificable mediante Código Seguro de Verificación
15256233676016720122 en <https://sede.ayto-alcaladehenares.es/validacion>
AYUNTAMIENTO DE ALCALA DE HENARES

Documento firmado electrónicamente por M^a JOSE CHINCOLLA BERNAZA
16 de julio de 2024, 18:16:32
Autenticidad verificable mediante Código Seguro de Verificación
15256233676016720122 en <https://sede.ayto-alcaladehenares.es/validacion>
AYUNTAMIENTO DE ALCALA DE HENARES

Gustavo Severien Tígeras
Tercer Teniente de Alcalde
Concejal Delegado de Hacienda, Contratación
Patrimonio Municipal y Régimen Interior

Documento firmado electrónicamente por GUSTAVO SEVERIEN TIGERAS
17 de julio de 2024, 9:21:55
Autenticidad verificable mediante Código Seguro de Verificación
15256233676016720122 en <https://sede.ayto-alcaladehenares.es/validacion>
AYUNTAMIENTO DE ALCALA DE HENARES

