

INFORME DEL ÁREA DE ECONOMÍA SOBRE LAS CARACTERÍSTICAS Y CANCELACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO REMUNERADA “CUENTA CONFIANZA” CONTRATADA POR LA UNIVERSIDAD DE CÁDIZ CON EL BANCO SANTANDER EL 27 DE ABRIL DE 2010.

18 de abril de 2017

1.- Antecedentes:

Con fecha 27 de abril de 2010, a propuesta del Banco Santander S.A. y enmarcado en su oferta de productos financieros para sus clientes preferentes, la Universidad de Cádiz formalizó el contrato de apertura de una cuenta de ahorro remunerada (Código Cuenta Cliente: 0049-4870-82-2195147501), bajo la denominación comercial de “Cuenta Confianza”.

De acuerdo con el clausulado del citado contrato, la cuenta se rige por unas condiciones especiales, entre ellas:

- La no existencia de comisión de mantenimiento (condición igualmente aplicada al resto de cuentas de las que es titular la Universidad de Cádiz en el Banco Santander).
- Solamente se admiten los ingresos provenientes de los importes depositados, así como los ingresos generados por sus liquidaciones de intereses.
- El titular no puede domiciliar cargo o abono alguno en la cuenta, ni utilizar tarjeta alguna de débito o crédito contra la misma.
- Se podrá disponer del saldo de la cuenta en cualquier momento, no pudiendo volver a ingresar la cuantía una vez dispuesta.
- Los intereses iniciales al Haber para saldos superiores a 499.999,99 € son remunerados al 2,00 % TAE, liquidable por períodos trimestrales.

La cuenta de ahorro remunerada se abrió con un saldo inicial de 6.500.000,00 € con el objetivo de mejorar la rentabilidad de los fondos líquidos depositados en la Entidad Bancaria que tenía adjudicados los servicios financieros ordinarios de la Universidad de Cádiz, obteniendo de este modo unos recursos adicionales para el Presupuesto universitario a través de la liquidación de intereses, sin asumir riesgo alguno en la operación, quedando garantizada su retrocesión en el momento que la situación de la Tesorería lo pudiera demandar, toda vez que el clausulado del contrato no contempló penalizaciones ni períodos mínimos de permanencia de los fondos en la cuenta, pudiéndose disponer del saldo en cualquier momento que fuera necesario o de interés para la Institución.

A los efectos de determinar el régimen jurídico que rige la apertura de la cuenta de ahorro remunerado, debemos partir del contrato de servicios financieros vigente en dicha fecha (Número de expediente S-1/09 Servicios Financieros Ordinarios de la Universidad de Cádiz), convocado mediante procedimiento negociado con publicidad en el ámbito de la Unión Europea. Se publicó mediante anuncio en el DOUE de 24 de febrero de 2009, así como en el BOE del 26 de febrero del mismo año.

Código Seguro de verificación: AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS		FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==	PÁGINA	1/7



AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==

Estos servicios financieros fueron adjudicados mediante resolución definitiva el 18 de diciembre de 2009, una vez realizado el correspondiente procedimiento de negociación y selección según las ofertas presentadas, y a propuesta de la Mesa de Contratación de la Universidad de Cádiz, a favor de BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO S.A., como entidad mejor clasificada en el procedimiento.

El contrato se formalizó el 19 de diciembre de 2009, con una vigencia de 4 años desde su firma, y con posibilidad de prórroga expresa hasta un máximo de 6 años, teniendo éste el carácter de exclusividad para los servicios que constituyen el objeto del mismo.

La contratación de los servicios financieros de la Universidad de Cádiz se rige por lo dispuesto en la normativa vigente de Contratación del Sector Público, donde es catalogado como contrato privado. Concretamente, el artículo 20 de la norma vigente en el momento de la convocatoria, Ley 30/2007 de Contratos del Sector Público, mismo artículo del Texto Refundido de la Ley de Contratos del Sector Público, aprobado por el Real Decreto Legislativo 3/2011 (en adelante TRLCSP), que dice lo siguiente:

“Artículo 20. Contratos privados.

1. Tendrán la consideración de contratos privados los celebrados por los entes, organismos y entidades del sector público que no reúnan la condición de Administraciones Públicas.

*Igualmente, **son contratos privados los celebrados por una Administración Pública que tengan por objeto servicios comprendidos en la categoría 6 del Anexo II**, la creación e interpretación artística y literaria o espectáculos comprendidos en la categoría 26 del mismo Anexo, y la suscripción a revistas, publicaciones periódicas y bases de datos, así como cualesquiera otros contratos distintos de los contemplados en el apartado 1 del artículo anterior.*

2. Los contratos privados se registrarán, en cuanto a su preparación y adjudicación, en defecto de normas específicas, por la presente ley y sus disposiciones de desarrollo, aplicándose supletoriamente las restantes normas de derecho administrativo o, en su caso, las normas de derecho privado, según corresponda por razón del sujeto o entidad contratante. En cuanto a sus efectos y extinción, estos contratos se registrarán por el derecho privado.

No obstante, serán de aplicación a estos contratos las normas contenidas en el Título V del Libro I, sobre modificación de los contratos.”

La categoría 6 del Anexo II referida en el artículo transcrito corresponde a la siguiente descripción:

“Servicios financieros:

a) servicios de seguros

***b) servicios bancarios y de inversión (3)**”.*

.../...

“(3) Exceptuando los servicios financieros relativos a la emisión, compra, venta y transferencia de títulos u otros instrumentos financieros, y los servicios prestados por los bancos centrales. Quedan también excluidos



los servicios que consistan en la adquisición o el arrendamiento, independientemente del sistema de financiación, de terrenos, edificios ya existentes u otros bienes inmuebles, o relativos a derechos sobre estos bienes; no obstante, los servicios financieros prestados, bien al mismo tiempo, bien con anterioridad o posterioridad al contrato de adquisición o de arrendamiento, en cualquiera de sus formas, se regularán por lo dispuesto en la presente Directiva”.

El contenido del inciso (3) se encuentra expresamente excluido del ámbito de aplicación del TRLCSP, en su artículo 4.

El Pliego de Cláusulas Administrativas Particulares que rige el contrato de los servicios financieros de la Universidad de Cádiz recoge lo dispuesto en el mencionado artículo 20 dentro de la cláusula 1.- DEFINICION DEL OBJETO DEL CONTRATO Y REGIMEN JURIDICO. FORMA DE ADJUDICACIÓN, concretamente en su apartado 2:

“1.2. Dentro del contrato se tendrá previsto los siguientes servicios:

1º) Servicios Financieros. Constituido por:

- **Operaciones de depósitos,**
- Operaciones en moneda extranjera,
- Mejoras y otras operaciones financieras.

2º) Colaboración Institucional. Constituido por:

- Subvención para la realización de actividades.
- Servicios a la Comunidad Universitaria.
- Mejoras y otras subvenciones y servicios.
- Revisión de las condiciones de la oferta y comisión de seguimiento del contrato.

3º) Operaciones de financiación. Constituido por:

- Descubiertos en cuenta corriente.
- Póliza de préstamo o crédito.
- Otras operaciones de financiación.

En cuanto a sus efectos y extinción, este lote se rige por el presente Pliego de Cláusulas Administrativas Particulares y contrato que se suscriba, y por las normas de Derecho Privado contenidas en la legislación básica que le sean de aplicación (entre otras, sin ánimo exhaustivo: Ley 26/1988, de 29 de julio. Disciplina e Intervención de las Entidades de Crédito; Ley 3/1994, de 14 de abril. Adaptación de la Legislación Española en Materia de Entidades de Crédito a la Segunda Directiva de Coordinación Bancaria y se introducen otras modificaciones relativas al Sistema Financiero; Ley 13/1994, de 1 de junio. Autonomía del Banco de España; Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio. Adaptación del derecho vigente en materia de entidades de crédito al de las Comunidades Europeas; Real Decreto 1778/1994, de 5 de agosto; circulares del Banco de España y demás normativa de carácter privado.”

(...)

Para la elección de la mejor oferta presentada, entre los criterios objetivos de negociación y adjudicación se contemplaba la “Rentabilidad de las operaciones de depósito”, con 4 puntos, según

Código Seguro de verificación: AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS		FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==	PÁGINA	3/7
				
AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==				

el apartado 6.4.2.c) del Pliego de Cláusulas Administrativas, obteniendo el Banco de Santander la máxima puntuación en este apartado.

Por tanto, de acuerdo con los informes emitidos por el Servicio de Gestión Económica, Contrataciones y Patrimonio, la cuenta de ahorro remunerada, con la denominación comercial de “Cuenta Confianza”, se realizó dentro del ámbito de actuación del contrato por el que se prestan los servicios financieros a la Universidad de Cádiz, en el apartado “1º) Servicios Financieros” de la cláusula transcrita anteriormente.

2.- Registro contable de las operaciones derivadas del contrato:

El saldo inicial de 6.500.000 € de la cuenta de ahorro remunerada (con la denominación comercial “Cuenta Confianza”), quedó registrado contablemente y aparece consignado en el estado de “Situación de Tesorería Central” de las Cuentas Anuales de la Universidad de Cádiz del ejercicio 2010 aprobadas por el Consejo de Gobierno y el Consejo Social:

Ordinal: 00073

Saldo a 31-12-2010: 6.500.000 €.

Del mismo modo dicho importe formó parte de los “Fondos líquidos” del Remanente Total de Tesorería que a 31 de diciembre de 2010 ascendía a 44.381.077,49 € (suma de los saldos correspondientes a todas las cuentas de la Tesorería y de las Cajas Habilitadas de la Universidad de Cádiz).

Los intereses generados por esta cuenta, al igual que los intereses que obtiene la Universidad por el resto de cuentas de las que es titular, se encuentran registrados contablemente, constando en el Estado de Ingresos del Presupuesto liquidado de las Cuentas Anuales del Ejercicio 2010, en concreto en el artículo 52 “Intereses de Depósitos”.

Este mismo criterio de contabilización y rendición en las Cuentas Anuales de la Universidad de Cádiz se ha mantenido a lo largo de los ejercicios posteriores, no constando la mención de reparo o salvedad al respecto por parte de las firmas auditoras independientes contratadas anualmente por el Consejo Social ni por parte de la Cámara de Cuentas de Andalucía y Tribunal de Cuentas en sus informes de fiscalización de las cuentas anuales presentadas y aprobadas.

3.- Informe de la firma auditora Deloitte:

A petición de la Universidad de Cádiz, con fecha 21 de junio de 2012, la firma de auditoría independiente Deloitte S.L. emitió un informe específico sobre la adecuación a la normativa y demás principios contables de esta operación registrada en los estados contables presupuestarios del año 2011, concluyendo lo siguiente:

“Con fecha 27 de abril de 2010, se firma contrato de apertura de “cuenta de ahorro remunerada” entre la Universidad de Cádiz y el Banco Santander, S.A. Este producto se apertura con un saldo inicial de 6.500

Código Seguro de verificación: AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS		FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==	PÁGINA	4/7



AUGc0/b2uAnzJSFUR7sw0A==

miles de euros. De las condiciones de dicho producto se deriva un tipo de interés del 2% liquidable trimestralmente, pasando posteriormente al 1,5%.

Este producto contratado se trata de una cuenta de ahorro remunerada que proporciona unas condiciones más ventajosas que el resto de cuentas de las que dispone la Universidad. Los intereses proporcionados por esta cuenta, son contabilizados en la Liquidación del Presupuesto de Ingresos, en concreto en el artículo 52 Intereses de Depósito.

La contratación de los servicios financieros de la Universidad se rige por lo dispuesto en la normativa vigente de Contratación del Sector Público, donde es catalogado como contrato privado. Concretamente, el artículo 20 de la norma vigente en el momento de la convocatoria, Ley 30/2007 de Contratos del Sector Público, mismo artículo del actual Texto Refundido de la Ley de Contratos del Sector Público, aprobado por el Real Decreto Legislativo 3/2011 (TRLCS), que dice lo siguiente:

Tendrán la consideración de contratos privados los celebrados por los entes, organismos y entidades del sector público que no reúnan la condición de Administraciones Públicas. Igualmente, son contratos privados los celebrados por una Administración Pública que tengan por objeto servicios financieros, la creación e interpretación artística y literaria o espectáculos tales como servicios de esparcimiento, culturales o deportivos, y la suscripción a revistas, publicaciones periódicas y bases de datos. Los contratos privados se regirán, en cuanto a su preparación y adjudicación, en defecto de normas específicas, por la Ley 30/2007 de Contratos del Sector Público y sus disposiciones de desarrollo, aplicándose supletoriamente las restantes normas de derecho administrativo o, en su caso, las normas de derecho privado, según corresponda por razón del sujeto o entidad contratante.

Ambas operaciones quedan excluidas de los procedimientos ordinarios de la Ley de Contratos del Sector público, se han contratado por el órgano que tiene competencias para ello y están registrados contablemente conforme a la normativa y principios contables públicos.

De acuerdo con la información facilitada, la Universidad ha procedido a registrar correctamente dicha operación, no habiéndose detectado ninguna incidencia significativa al respecto."

4.- Rentabilidad obtenida:

A la fecha de formalización del contrato de apertura de la cuenta de ahorro remunerada (bajo la denominación comercial de "Cuenta Confianza"), la Universidad de Cádiz disponía, en otras cuentas de naturaleza centralizada de la Tesorería, un saldo de 36.913.508 €, remunerado al 0,517 % (euríbor a tres meses menos 0,25 %), derivándose un diferencial positivo del 1,483 %.

Del producto contratado se derivan unas condiciones de rentabilidad más ventajosas que las concertadas para el resto de saldos de las cuentas de las que es titular la Universidad de Cádiz. Sin embargo, debido a la situación general de crisis económica, a partir del año 2014 se produjo un descenso en la rentabilidad obtenida.

Los intereses obtenidos por esta cuenta desde su apertura hasta su cancelación ascienden a un total de 412.999,26 €. En el anexo adjunto se recoge el detalle de las liquidaciones de intereses practicadas por el Banco Santander S.A.

Código Seguro de verificación: AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS	FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	PÁGINA	5/7



AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==

5.- Cancelación de la cuenta:

Toda vez que desde el 1 de julio de 2016 no se han producido nuevas liquidaciones de intereses, a efectos de su acreditación en las cuentas anuales de la Universidad de Cádiz del ejercicio 2016, con fecha 27 de enero de 2017, el Área de Economía solicitó al Banco Santander S.A. acreditación de las condiciones financieras actualizadas por las que se rige la cuenta.

De acuerdo con la comunicación de fecha 7 de febrero de 2017 de la Oficina Principal en Cádiz del Banco Santander, a partir del 5 de abril de 2016, el contrato de “Cuenta Confianza” dejó de estar remunerado.

Ante esta modificación contractual de las condiciones financieras, la Universidad de Cádiz requirió que la cuenta pasara a regirse por las condiciones generales de las demás cuentas corrientes de nuestra Institución, conforme a los términos establecidos en la adjudicación del contrato de servicios financieros (rentabilidad de los saldos conforme al euribor a tres meses menos 0,25 %). A este respecto, la Entidad Financiera comunicó que la citada cuenta *“no se puede regir por las condiciones del Convenio ya que es un tipo de cuenta especial, que no admite particularizar las condiciones. Para ello, habría que traspasar los saldos a una cuenta normal de las que tenéis. La operativa de esta cuenta está limitada. No admite pago de cheques, domiciliaciones, etc. Solo ingresos y salidas por transferencia”*.

Mediante escrito de fecha 9 de febrero de 2017, el Gerente de la Universidad de Cádiz comunicó al Banco Santander que se procediera a la cancelación de la cuenta de ES03 0049 4870 8221 9514 7501 “Cuenta Confianza”, traspasando el saldo existente a la cuenta general de la Tesorería, operación que quedó materializada mediante transferencia bancaria el 15 de febrero de 2017.

Antonio Vadillo Iglesias
Director de Economía
Universidad de Cádiz

Código Seguro de verificación: AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS		FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==	PÁGINA	6/7



AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==

Anexo. Liquidaciones de intereses de la cuenta.

Núm. justificante	Fec. cobro	Tipo %	Intereses cobrados	Tipo Otras Cuentas
20100000000001828	01/07/2010	2,00	23.389,32	0,517
20100000000001829	01/10/2010	2,00	32.603,29	0,642
20110000000000014	03/01/2011	2,00	32.605,07	0,756
20110000000000654	01/04/2011	1,50	24.477,40	0,989
20110000000001523	01/07/2011	1,50	24.309,23	1,297
20110000000001988	03/10/2011	1,50	24.579,34	1,304
20120000000000387	02/01/2012	1,50	24.578,37	1,106
20120000000000682	05/04/2012	1,50	24.246,84	0,717
20120000000001332	02/07/2012	1,50	24.332,23	0,415
20120000000002098	01/10/2012	1,34	22.086,24	0,026
20130000000000273	02/01/2013	1,34	22.077,68	0,000
20130000000000769	01/04/2013	1,24	20.694,76	0,000
20130000000001279	01/07/2013	1,24	18.856,04	0,000
20130000000001899	30/09/2013	1,00	16.427,93	0,000
20130000000001951	29/12/2013	1,00	1.239,46	0,000
20130000000002758	02/01/2014	1,00	16.384,91	0,000
20140000000000490	01/04/2014	0,55	11.363,93	0,000
20140000000001246	01/07/2014	0,55	8.913,18	0,000
20140000000001812	01/10/2014	0,55	9.011,09	0,000
20140000000002650	02/01/2015	0,45	7.390,55	0,000
20150000000000489	31/03/2015	0,35	6.592,87	0,000
20150000000000998	30/06/2015	0,35	5.673,31	0,000
20150000000001557	01/10/2015	0,20	4.478,87	0,000
20150000000002234	04/01/2016	0,20	3.276,84	0,000
20160000000000457	01/04/2016	0,20	3.232,83	0,000
20160000000001082	01/07/2016	0,20	177,68	0,000
			412.999,26	

Código Seguro de verificación:AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==. Permite la verificación de la integridad de una copia de este documento electrónico en la dirección: <https://verificarfirma.uca.es>
Este documento incorpora firma electrónica reconocida de acuerdo a la Ley 59/2003, de 19 de diciembre, de firma electrónica.

FIRMADO POR	ANTONIO VADILLO IGLESIAS	FECHA	19/04/2017
ID. FIRMA	angus.uca.es	PÁGINA	7/7



AUGc0/b2uAnzJSFUR7swOA==