



## Memoria Justificativa y Solicitud de Contratación para contratos de la LCSP

**OBJETO A CONTRATAR: Servicio bancario de verificación de  
titulares de cuentas bancarias**

**NÚMERO DE LA S.C: 6000012931**

**Dirección:** Secretaría General

**Área:** Financiera

Metro de Madrid, S.A.

**División:** Económico-Financiera

**Servicio:** Tesorería y Recaudación

**Aprobado por:** Pablo Escudero

## 1 OBJETO DE LA SOLICITUD DE CONTRATACIÓN

El presente documento tiene por objeto elevar a la aprobación del correspondiente órgano de contratación de Metro de Madrid, S.A., la autorización para el inicio de un proceso de licitación que tiene por objeto la contratación del servicio bancario de verificación de titularidad de cuentas bancarias.

## 2 DATOS DE LA LICITACIÓN

### ▪ Objeto

Contratación consistente en el Servicio bancario de verificación de titulares de cuentas bancarias.

El servicio permitirá a Metro de Madrid consultar, en tiempo real, la verificación de la titularidad de cuentas de pago asociadas a personas físicas o jurídicas, abiertas en cualquier proveedor de servicios de pago (entidades financieras adheridas al sistema interbancario nacional).

La finalidad del servicio es confirmar si los datos identificativos proporcionados por Metro de Madrid coinciden con los datos del titular de la cuenta, con el objetivo de reducir errores y fraude en los pagos de la Compañía

### ▪ Estamento responsable de la ejecución del contrato

Servicio de Tesorería y Recaudación.

### ▪ Valor estimado del contrato (artículo 101 LCSP)

Valor estimado: 21.262,50 euros (IVA no incluido)

### ▪ Método de cálculo aplicado para determinar el valor estimado (artículo 101 LCSP)

☒ En servicios bancarios y otros servicios financieros, los honorarios, las comisiones, los intereses y otras formas de remuneración, teniendo en cuenta que el contrato podrá prorrogarse hasta un máximo de 2 veces por periodos de hasta 6 meses cada prórroga.

### ▪ Presupuesto base de Licitación (artículo 100 LCSP)

- Base imponible (BI): 17.010,00 euros
- Importe del I.V.A.: 3.572,10 euros
- Presupuesto base de licitación (PBL): 20.582,10 euros, IVA incluido

### ▪ Desglose del presupuesto base de licitación (artículo 100.2 LCSP)

Costes Directos (98% del PE)	14.495,48 €
------------------------------	-------------

Costes Indirectos (2% del PE)	295,82 €
Presupuesto de Ejecución (PE): Costes Directos + Costes Indirectos	14.791,30 €
Gastos Generales (9% PE)	1.331,22 €
Beneficio Industrial (6% PE)	887,48 €
Base imponible	17.010,00 €
<b>Presupuesto Base de Licitación (Base imponible + IVA)</b>	<b>20.582,10 €</b>

▪ **Modificación del contrato (artículo 204 LCSP)**

☒ No procede

▪ **División en lotes:**

☒ **NO se divide en lotes (artículo 99.3 LCSP)**

- **Justificar los motivos** de la no división en lotes: la división en lotes no resulta adecuada ni eficiente para el contrato de verificación de cuentas bancarias, ya que la prestación es técnica y funcionalmente indivisible, requiere una plataforma única, y su partición no supone un aumento real de la concurrencia.

▪ **¿El código CPV del contrato está incluido en alguno de los códigos que son objeto de reserva?:**

☒ NO

▪ **Duración del contrato**

- Plazo de ejecución del contrato: 4 años
- Hito a partir del cual comienza la ejecución del contrato:

☒ Plazo de duración del contrato: el plazo de duración del contrato será de 4 años, siendo estos los comprendidos entre el (18.10.2026) y el (17.10.2030), ambos inclusive.

En el caso de que la fecha estimada de inicio no se pudiera cumplir por retrasos en el proceso de adjudicación, el plazo de duración del contrato será de 4 años desde el día siguiente a la fecha de formalización del contrato.

- Prórrogas:

☒ Sí

- El contrato podrá prorrogarse hasta un máximo de: 2 veces
- Duración de cada prórroga: periodos de hasta 6 meses cada prórroga
- **Justificación** de la necesidad de prórrogas: La incorporación de prórrogas en este contrato resulta necesaria, para evitar riesgos en la transición a un nuevo contrato, en el caso de no cumplir con los plazos de renovación, dado que puede requerir adaptaciones técnicas adicionales que no es posible planificar a priori.

Las prórrogas se ejecutarán conforme a lo establecido en los pliegos de condiciones, siempre que el órgano de contratación los estime conveniente habiendo valorado por la situación del mercado o para dar coberturas en caso de no disponerse del nuevo contrato que dé continuidad.

▪ **Clasificación del contrato**

Sujeto a LCSP (Ley 9/2017)

▪ **Naturaleza del contrato**

☒ Servicios

- **Justificar** la insuficiencia de medios: se trata de un servicio a realizar por entidades financieras, teniendo en cuenta la propia información de cuentas bancarias de sus clientes y la consulta a otros sistemas, como Iberpay.

▪ **Procedimiento de licitación**

☒ Procedimiento Abierto Simplificado Abreviado

- **Justificación del procedimiento:**

Se propone la contratación mediante procedimiento abierto con el fin de asegurar los principios de igualdad, transparencia y libre competencia. En consecuencia con lo anterior, se va a utilizar el procedimiento abierto simplificado abreviado al tratarse de un contrato que cumple con las previsiones del artículo 159.6 de la LCSP.

▪ **Criterio de adjudicación (artículos 145 y 146 LCSP)**

☒ Único criterio (precio)

- **Justificar las razones** por el que se propone este criterio de adjudicación: al tratarse de una prestación suficientemente definida y estandarizada, cuyas características técnicas se encuentran plenamente especificadas en el pliego, no siendo necesaria la valoración de aspectos cualitativos adicionales.

▪ **Subcontratación (artículo 215 LCSP):**

☒ Procede

- Indicar las tareas críticas que no podrán ser objeto de subcontratación: Ninguna

▪ **Procedimiento de subasta electrónica o petición sucesiva de ofertas**

☒ NO

▪ **Fondos FEDER**

☒ Contrato no financiable con fondos FEDER

▪ **Confidencialidad de los Pliegos de Prescripciones Técnicas**

☒ SI

☒ En su totalidad

- **Justificar las razones** por las que se declara confidencial (en su totalidad o en parte del contenido) el pliego de prescripciones técnicas: El PPT y el anexo I están calificados, según los criterios de calificación de la información de Metro de Madrid, S.A., como "Uso Oficial" por contener información técnica de detalle que requiere, por su nivel de sensibilidad o confidencialidad, un nivel de protección contra su divulgación o acceso no autorizado. Por lo tanto, la información contenida en los mismos no es publicable.

▪ **Cesión de datos personales**

¿La ejecución de este contrato requiere la cesión de datos personales por parte de Metro de Madrid, S.A. al contratista?

☒ SI

- **Especificar la finalidad** del tratamiento de los datos que vayan a ser cedidos: La Finalidad del tratamiento es facilitar la verificación en tiempo real de la titularidad de las cuentas corrientes a las que Metro de Madrid debe emitir pagos

▪ **¿Ha participado alguna empresa externa a Metro de Madrid en la elaboración del pliego de prescripciones técnicas?**

☒ NO

▪ **¿Se han incluido medidas ambientales en el Pliego de Prescripciones Técnicas de acuerdo con la obligación recogida en el artículo 12 de la Ley 1/2024, de 17 de abril, de Economía Circular de la Comunidad de Madrid?**

☒ NO

- No se incluyen medidas ambientales al amparo del artículo 12 de la Ley 1/2024 al no existir vinculación directa con el objeto del contrato, que consiste en un servicio digital sin impacto ambiental relevante.

▪ **¿Los trabajos objeto del alcance están dentro del ámbito de aplicación del Esquema Nacional de Seguridad (ENS)?**

☒ No, los trabajos objeto del alcance no están incluidos en el ámbito de aplicación del RD 311/2022

3 JUSTIFICACIÓN DE LA NECESIDAD

La contratación del servicio de verificación automatizada de cuentas bancarias resulta necesaria para garantizar el correcto funcionamiento de los procesos financieros de la entidad, asegurando la validez, exactitud y trazabilidad de las cuentas bancarias utilizadas en los pagos de la compañía.

El 9 de octubre de 2025 entró en vigor una nueva normativa europea que obliga a los bancos a incorporar el Servicio de Verificación de Pagos (VoP). Esto implica que, para cualquier transferencia, el banco deberá verificar la coincidencia entre el nombre del destinatario y el IBAN. En caso de discrepancia, los ficheros serán rechazados, lo que obligaría a validar manualmente cada pago, generando una carga operativa significativa y posibles retrasos.

Ante este escenario, el Servicio de Tesorería y Recaudación, tramitó en 2025 un contrato menor para la utilización de una API que permite verificar la titularidad de las cuentas bancarias, integrando esta verificación en los procesos de actualización de datos maestros de proveedores y empleados, mejorando con ello la eficiencia, seguridad y trazabilidad de los procesos de pago.

La contratación presente permite dar una respuesta estable y sostenida a una necesidad estructural, dado que se considera que para prevenir los posibles fraudes que puedan existir en la actualización de las cuentas bancarias de proveedores y empleados, se requiere contratar este servicio de verificación con una entidad financiera.

En consecuencia, y conforme al artículo 116 de la LCSP, se justifica la necesidad de este contrato para asegurar un servicio esencial que no puede ser asumido con medios propios, requiriendo acudir al mercado para garantizar su adecuada prestación.

4 ANTECEDENTES

	CONTRATACIONES ANTERIORES	CONTRATACIÓN ACTUAL
SOLICITU D DE CONTRA TACIÓN Nº CONTRA TO	7225000697	6000012931
OBJET O DEL CONT RATO	Servicio de Verificación de cuentas bancarias e integración en los sistemas de Metro de Madrid	Servicio de Verificación de cuentas bancarias
DURACIÓN INICIAL DEL CONTRATO	1 año	4 años
PRÓRROGA S PREVISTAS	NO	SI

MODIFICADOS PREVISTOS	NO	NO
LOTES	NO	NO
PRESUPUESTO BASE LICITACIÓN (SIN IVA)	9.578	17.010
VALOR ESTIMADO	9.578	21.262,50

El contrato precedente (Solicitud de contratación nº 7225000697) tenía por objeto la prestación del servicio de verificación de cuentas bancarias, al igual que la nueva licitación. No obstante, su alcance, duración y capacidad funcional eran significativamente más limitados, al tratarse de un contrato menor, destinado a cubrir una necesidad inmediata, puntual y temporal.

El contrato anterior contaba con una duración máxima de un año, sin posibilidad de prórroga, y con un presupuesto de (9.578 € sin IVA), para conseguir disponer de los desarrollos necesarios para integrar la APP, en la fecha de entrada de la nueva normativa europea que obliga a los bancos a incorporar el Servicio de Verificación de Pagos (VoP), optando por una solución integrada en los sistemas de Metro y en los procesos de actualización de datos bancarios para el pago.

La nueva licitación responde a una necesidad permanente y sostenida en el tiempo, dando continuidad al servicio de consulta que actualmente se está realizando. Contempla la consulta de cuentas bancarias, incluyendo los costes de adaptación que se requieran para poder integrar estas consultas en los procesos de Metro, de acuerdo con lo indicado en el Pliego de Prescripciones Técnicas.

La duración inicial es de 4 años, contemplando dos prórrogas de seis meses, para garantizar la continuidad de este servicio en caso de retrasos en la contratación o que se requieran adaptaciones posteriores para su integración en los sistemas de Metro.

La estimación del importe para poder cubrir las posibles consultas durante la duración del contrato y de sus dos prórrogas, se ha estimado en 21.262,50 €.

## 5 INFORMACIÓN PRESUPUESTARIA

### PRESUPUESTO DE GASTO

AÑO	2026	2027	2028	2029	2030
IMPORTE PERMITIDO	861	4.250	4.261	4.250	3.388
CECO	3501	3501	3501	3501	3501
CUENTA	626001	626001	626001	626001	626001

El presente documento, emitido a efectos de cumplimiento de obligaciones en materia de transparencia, es copia fiel del original, en el que constan las firmas auténticas y completas de las personas firmantes.

En cumplimiento de las obligaciones de protección de datos personales, no constan en esta copia datos identificativos adicionales a nombre y apellidos



