



Aspectos financieros en licitaciones internacionales **Avales**

¿Qué debemos analizar antes de decidir concurrir a una Licitación?

- **REQUISITOS FINANCIEROS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA OFERTA:**
 - Facturación o capacidad financiera
 - Cartas bancarias de recomendación.
- **GARANTÍAS REQUERIDAS:**
 - Tipo: finalidad, clasificación de riesgo, formato, etc...
 - Entidades financieras habilitadas para emitirlas.
 - Importes.
 - Plazos.
- **FORMA Y MEDIO DE COBRO:**
 - Medio: transferencia, crédito documentario, etc...
 - Hitos y plazo de cobro.
 - Garantías
 - Divisa.
- **NECESIDADES OPERATIVAS DE FINANCIACIÓN.**
- **OTROS**
 - Valoración de oferta de financiación a la entidad convocante.

Ciclo de proyecto y necesidades financieras



Garantías: **definición**

Compromiso que adquiere una entidad financiera (Garante), por cuenta de un cliente (Ordenante), de pagar una cantidad determinada al Beneficiario en caso de incumplimiento, por parte del ordenante, de una serie de obligaciones previamente adquiridas por él frente al beneficiario.

Garantías: **características**

- **Irrevocabilidad**
 - **A primera demanda**
 - **Incondicionalidad**
 - **Independencia**

Garantías: **clasificación**

- **Por su finalidad y tipología de Riesgo:**

Garantía de licitación.

Garantía de fiel cumplimiento.

Garantía de mantenimiento

Técnicos

Garantía de anticipo.

Garantía de pago

Eco./Financieros

- **En función de quién debe emitirlas:**

Emitidas por una entidad española. (Garantía directa)

Emitidas por una entidad del país del beneficiario. (Garantía indirecta o con contragarantía de entidad española.)

- **Por su soporte/formato:**

Garantías en carta (lo más habitual)

Garantías en formato electrónico (mensaje SWIFT)

Garantía de Licitación

Garantía de Licitación / Garantía de seriedad de la oferta/ Bid Bond / Tender Bond:

- **Importe:** 2-5% del monto de la oferta.
- **Plazo:** la del periodo de validez de la oferta (para el participante no adjudicado) y hasta la fecha de emisión de la garantía de fiel cumplimiento (para la empresa adjudicataria)
- **Garantiza al contratante contra:**
 - La retirada de la oferta por parte de la empresa participante.
 - La renuncia a firmar el contrato por parte de la empresa adjudicataria.
 - La imposibilidad de la empresa adjudicataria de aportar la garantía de fiel cumplimiento requerida en el contrato.

Garantía de Fiel Cumplimiento

Garantía de Fiel Cumplimiento /Buena Ejecución /Performance Bond:

- **Importe: 10-15% del importe total del contrato adjudicado.**
- **Plazo: Desde la entrada en vigor del contrato hasta la fecha de recepción provisional o cumplimiento de las obligaciones contractuales.**
- **Garantiza al contratante de:**
 - **El cumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por el contratista.**
 - **Retrasos, demoras en la ejecución del contrato.**
- **Normalmente es remplazado, a su vencimiento, por la Garantía**

Garantía de **Anticipo**

Garantía de Pago Anticipado / Advance Payment Bond:

- **Importe:** el equivalente al pago anticipado recibido del contratante (normalmente 10-20% del importe total del contrato)
- **Plazo:** Desde la recepción del pago anticipado hasta la fecha de recepción provisional.
- **Garantiza al contratante de:**
 - El buen uso de los fondos anticipados al contratista.
 - La no devolución del importe anticipado en caso de que el contratista no cumpla con sus obligaciones contractuales.
- Su importe suele disminuirse a medida que van recibándose los cobros a los que da derecho el cumplimiento de cada hito contractual.

Garantía de **Mantenimiento**

Garantía de mantenimiento /Technical Guarantee. / Retention Guarantee

- **Importe: 5%-10% del importe total del contrato adjudicado.**
- **Plazo: Desde la fecha de recepción provisional hasta el fin del periodo de garantía técnica establecido en el contrato (12-24 meses).**
- **Garantiza al contratante de:**
 - **El cumplimiento de las obligaciones de garantía técnica / de buen funcionamiento de los bienes/servicios/obras después de su entrega.**

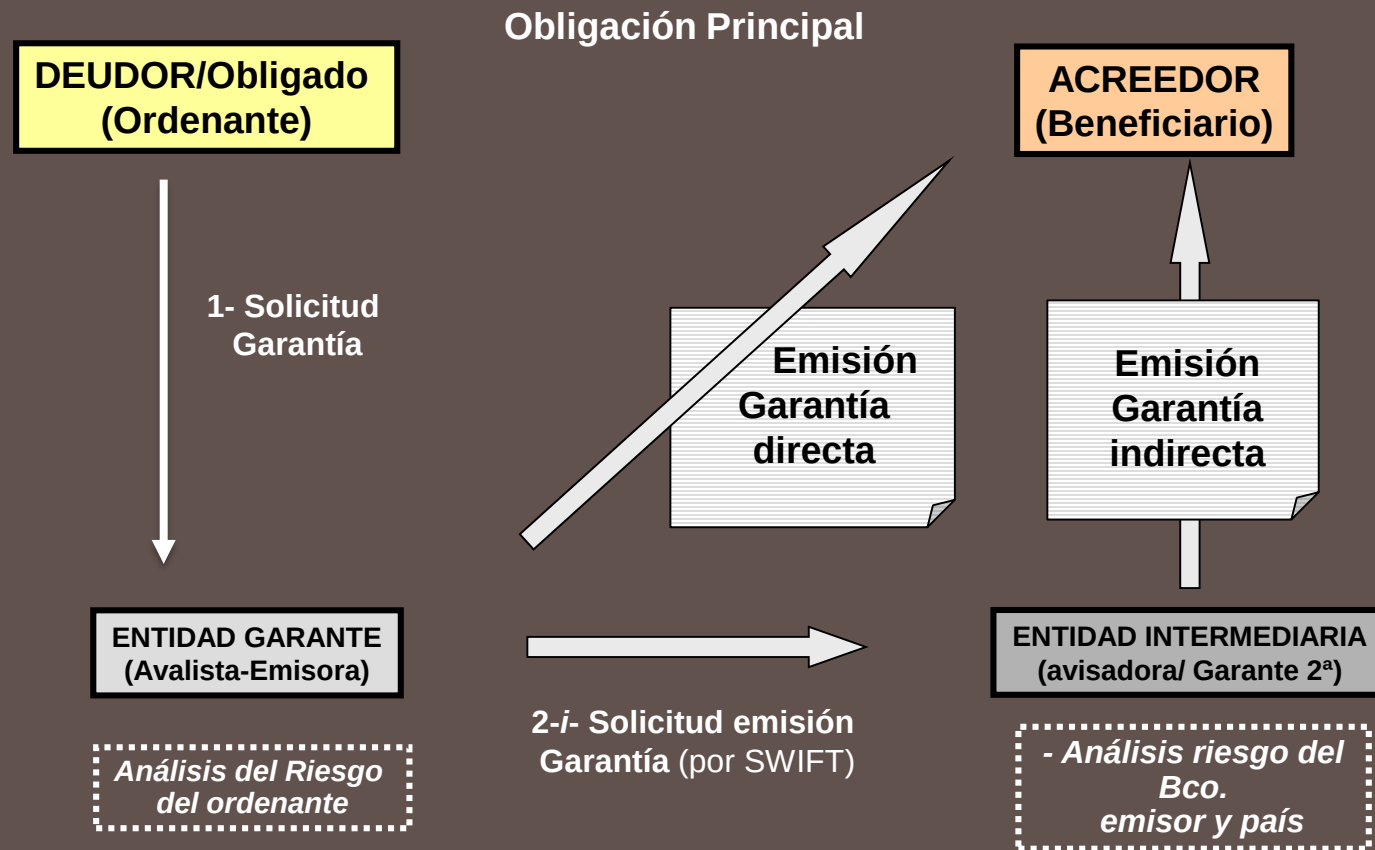
Garantías Directas

- El convocante (en los documentos de licitación) permite que las garantías sean emitidas por entidades extranjeras.
- La garantía la emite nuestra entidad en España, entregándonos el documento físico (carta de garantía) para incluirla en nuestra Oferta. Existen otros medios de entrega para las garantías directas (avisadas por SWIFT), pero su uso es muy limitado en el caso de licitaciones internacionales.
- El beneficiario asume el riesgo de nuestra entidad en España. En caso de tener que ejecutar la garantía, debe dirigirse a nuestro banco.
- Los costes son los pactados con nuestra entidad en el Contrato o Póliza que ampara la emisión de garantías.

Indirectas o **con contragarantía**

- Los documentos de licitación exigen que la garantía sea prestada por una entidad local (del país del convocante).
- Las entidades locales no conocen nuestra empresa y no están dispuestas a asumir nuestro riesgo o simplemente no nos interesa trabajar con ellas.
- Nuestra entidad en España emite una contragarantía a favor de un banco local, que es el encargado de producir la garantía física y entregárnosla para su incorporación a la Oferta.
- El beneficiario (convocante) asume el riesgo de un banco de su país y éste, a su vez, asume el riesgo de nuestro banco en España. En caso de ejecución, el beneficiario reclama el importe de la garantía a su banco; éste paga y reclama a su vez dicho importe a nuestro banco español.
- **Costes:** los pactados con nuestra entidad + **los del banco local.**

Emisión directa / indirecta



Normativa **aplicable**

- **Internacional:** ICC Uniform Rules for Demand Guarantees, Publicación nº 758 de la Cámara de Comercio Internacional de Paris), si bien lo más habitual en procesos de licitación es que las garantías se sometan a la legislación del país que la convoca.
- **Local:** la propia del país del beneficiario

Incidencia de la normativa

- Sobre el plazo
- Sobre el importe
- Sobre obligaciones y responsabilidades
- Sobre medios de defensa
- Sobre costes

¿Qué debo **tener en cuenta**?

Tiempo de emisión: ¡Cuidado con las prisas!

Qué entidades son aceptables para el beneficiario

Correcta elección de banco en España

Costes

Riesgos: ejecución, de no cancelación, ...

Texto: obligaciones asumidas, etc...