

FORMACIÓN PROFESIONAL · FINANCIACIÓN INTERNACIONAL · UNIDAD 7

Licitaciones y financiación multilateral

Omar ha encontrado en el portal del Banco Mundial el pliego LIC-27-07: 2.000 organizadores para la Agencia Nacional de Educación de un país prestatario, oferta hasta el viernes 30/4/2027 a las 12:00 UTC y garantía del 2 %. Irene prepara el control de admisibilidad: qué se entrega, cuándo, en qué formato, con qué garantía y cómo se paga todo lo que cuesta presentarse.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Localizar licitaciones internacionales y distinguir quién financia, quién compra y qué reglas de contratación se aplican.
- Leer un pliego y extraer los datos que deciden si una oferta es admisible.
- Construir el calendario de una licitación con fechas, horas en UTC, canales y responsables.
- Preparar una oferta técnica y una oferta económica separadas, sin inventar capacidades ni certificados.
- Calcular y revisar las garantías de oferta, de cumplimiento y de anticipo, y planificar cómo se financia la participación.

SITUACIÓN DE PARTIDA

El que paga no es el que compra

Lunes 5 de abril de 2027. Omar ha encontrado en el portal del Banco Mundial un anuncio, publicado el 1 de marzo, que encaja con **Nexo**: la Agencia Nacional de Educación de un país prestatario (ficticio) compra **2.000 organizadores de escritorio** para centros escolares dentro de un proyecto financiado con un préstamo del Banco.

El pliego **LIC-27-07** (ficticio) dice: oferta hasta el **día 30 a las 12:00 UTC**; garantía de oferta del **2 %** del precio ofertado (Nexo ofertará **200.000 EUR**); garantía válida **120 días**; oferta técnica y económica en **archivos separados**.

Irene tiene que preparar el control de admisibilidad: qué hay que entregar, cuándo, en qué formato y con qué garantía, y cómo se pagará todo lo que cuesta presentarse.

❓ ¿El Banco Mundial es quien compra los organizadores? ¿Quién firma el contrato con Nexo?

❓ Si el pliego dice «12:00 UTC», ¿a qué hora de Madrid hay que haber terminado el envío a finales de abril?

❓ ¿Qué crees que ocurre si el precio aparece por error en el archivo técnico?

❓ ¿Para qué sirve una garantía si todavía no hay contrato?

❓ ¿Quién paga las traducciones, los viajes y las garantías si al final Nexo no gana la licitación?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

7.1 Localizar oportunidades

7.2 Leer las reglas

7.3 Fases y calendario

7.4 Oferta técnica y económica

7.5 Garantías y apoyo financiero

Un día antes, con el acuse guardado



El portal cierra a las 12:00 UTC. Aquí son las dos de la tarde.

Técnica y económica, cada una en su archivo. Y cada hito con su responsable.





Enviado con un día de margen. Guardo el acuse en el expediente.

CLAVE

Envío planificado el **jueves 29/4/2027 a las 10:00 UTC**: **26 horas** antes del cierre del portal.

Cuatro papeles en LIC-27-07

PAPEL	EN LIC-27-07 (FICTICIO)	QUÉ HACE	DOCUMENTO QUE LO PRUEBA
Financiador	Banco Mundial (BIRF)	Presta al Estado y fija las reglas de contratación	Acuerdo de financiación, plan de adquisiciones
Comprador	Agencia Nacional de Educación	Convoca, aclara, evalúa, adjudica, firma y paga	Anuncio y documento de licitación
Licitador	Nexo Comercio, S.L.	Presenta la oferta; si gana, entrega y cobra	Oferta, garantía, acuse
Garante	Banco Horizonte Madrid (ficticio)	Emite la garantía de oferta	Texto de la garantía

CLAVE

El banco **no compra**: vigila que la compra siga sus reglas y desembolsa. Aclaraciones, reclamaciones, facturas y cobros se dirigen al **comprador**, por el canal del pliego.

Quién pone el dinero y dónde se publica



Grupo Banco Mundial

BIRF (renta media), AIF (préstamos muy favorables y donaciones), IFC (empresas privadas), MIGA (riesgo político) y CIADI (arbitraje de inversiones).



Bancos regionales

BID (América Latina y el Caribe), BAfD (África), BAsD (Asia y el Pacífico) y BERD (Europa central y oriental, Asia central, Mediterráneo y, desde 2025, también el África subsahariana, empezando por Benín).



Unión Europea

Contratos de los Estados miembros en TED; acción exterior (INTPA) en el portal de licitaciones de la Comisión, con su guía PRAG.



Naciones Unidas

Las agencias de la ONU compran a través de UNGM, que exige registro previo del proveedor.

CLAVE

El **ICEX** y las **Oficinas Económicas y Comerciales** informan y orientan; no financian.

Dónde buscar y qué comprobar

DÓNDE BUSCAR	QUÉ SE PUBLICA	QUÉ COMPROBAR
Banco Mundial	Anuncios de adquisiciones	Proyecto, prestatario, edición
BID, BAfD, BAsD, BERD	Planes y anuncios	Política y países elegibles
TED	Contratos públicos de la UE	Poder adjudicador, plazo, lote
Comisión (INTPA)	Acción exterior de la UE	Nacionalidad y origen
UNGM	Compras de la ONU	Registro previo del proveedor

CLAVE

Abre siempre el **anuncio original**, descarga el documento completo y anota fecha límite, canal y responsable en la base de oportunidades.

Fuera de hora, fuera de la licitación



*Las ofertas recibidas **después de la fecha y hora límite no se consideran** (párr. 5.49). Salvo acuerdo con el Banco, hay un mínimo de **30 días hábiles** para preparar ofertas en la competencia internacional abierta (párr. 5.36).*

Banco Mundial, Procurement Regulations for IPF Borrowers, 7.ª edición (septiembre de 2025), resumen · Consulta la versión vigente y la edición que cite el pliego

SUJETO OBLIGADO

El prestatario que convoca y los licitadores que presentan.

NO OBLIGA A…

Seguir un resumen o una plantilla anterior: manda el documento de licitación del proyecto, que concreta plazos, requisitos y formularios.

CLAVE

Jerarquía: **acuerdo de financiación** → **reglas del financiador** (edición citada) → **documento de licitación**.

Los datos que deciden si la oferta es admisible

BLOQUE	DATO DE LIC-27-07
Elegibilidad	Todos los países, salvo exclusiones de las reglas; sin inhabilitación
Objeto	2.000 organizadores según especificación técnica
Plazo	Día 30, 12:00 UTC, portal (anuncio del 1/3/2027)
Criterio	Oferta más ventajosa: precio 75 %, técnica 25 %; dos sobres
Documentos y garantías	Formularios, cualificación, ficha técnica, precios; garantía del 2 %, 120 días; oferta válida 90 días

Pliego ficticio.

CLAVE

Anota la **edición** de las reglas, la fecha del documento y cada **enmienda**: puede cambiar la fecha límite o la garantía.

¿Uno o dos sobres?



Un sobre

Técnica y precio se abren a la vez.

VS



Dos sobres

Se abre primero la parte técnica y solo se abre el precio de quienes la superan. En LIC-27-07 se puntúa la técnica (25 %), se abre el precio de las admisibles (75 %) y gana la mejor puntuación combinada.

CLAVE

Un criterio que **no está en el pliego** no se aplica. Con riesgo moderado y menos de 10 millones de USD, la técnica pesa del 20 al 30 % (párr. 5.50).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

En LIC-27-07, ¿quién **firma el contrato** con Nexo y a quién se envían las aclaraciones?

A El Banco Mundial, porque es quien pone el dinero

B La Agencia Nacional de Educación, por el canal del pliego

C El ICEX, que representa a las empresas españolas

✔ El Estado prestatario, a través de su agencia ejecutora, convoca, evalúa, adjudica y firma. El banco financia y vigila que se cumplan sus reglas.

Los hitos de LIC-27-07, con responsable

5/4	16/4	20/4	26/4	28/4	29/4	30/4
Pliego y alta	**Fin de aclaraciones**	**Pedir la garantía**	**Garantía revisada**	**Revisión final**	**Envío**	**Fecha límite**
Lunes. Descarga y alta en el portal · Omar.	Viernes (supuesto) · Omar con Irene.	Martes · Irene.	Lunes. Emitida y revisada · Irene y Sara.	Miércoles. Los dos archivos · Sara.	Jueves, 10:00 UTC (12:00 Madrid) · Omar.	Viernes, 12:00 UTC (14:00 Madrid).

CLAVE

Cada fase deja un documento (anuncio, preguntas, enmiendas, acuse, actas, notificación) que se guarda **con su fecha**.

De UTC a hora de Madrid

Madrid = UTC + 1 (invierno) · UTC + 2 (del último domingo de marzo al último de octubre)

Fecha límite de LIC-27-07	30/4 · 12:00 UTC + 2 h	**14:00 Madrid**
Envío planificado	29/4 · 10:00 UTC + 2 h	**12:00 Madrid**
Margen del envío	del jueves 10:00 al viernes 12:00 UTC	**26 horas**
Actividad 8 b)	15/1 · 09:00 UTC + 1 h	**10:00 Madrid**
Actividad 8 c)	31/3 · 23:30 UTC + 2 h	**01:30 del 1/4**

Canarias, una hora menos que la España peninsular.

CLAVE

Escribe siempre la hora **en UTC y en Madrid**: «14:00» sola no dice en qué zona.

El periodo de espera



*El periodo de espera empieza al transmitir la **notificación de la intención de adjudicar** y dura **diez días hábiles** del prestatario; el contrato no se adjudica antes ni durante ese periodo.*

Banco Mundial, Procurement Regulations for IPF Borrowers, 7.ª edición (septiembre de 2025), párr. 5.79 (resumen) · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

El comprador del país prestatario.

NO OBLIGA A…

Esperar en las excepciones del párr. 5.80: una sola oferta o emergencia.

CLAVE

Los días hábiles se cuentan con el calendario **del país prestatario**, no con el de Madrid. En ese periodo se puede pedir una reunión explicativa o reclamar.

Lo que se aclara y lo que te deja fuera

SITUACIÓN	TRATAMIENTO HABITUAL
Omisión menor sin efecto en el precio	Se puede pedir que se aclare o complete
Error aritmético en la lista de precios	Se corrige según el pliego (suele mandar el precio unitario)
Garantía por importe o plazo insuficiente	Oferta no conforme
Precio en el sobre técnico (prohibido)	Riesgo de exclusión
Oferta recibida después de la hora límite	No se considera

CLAVE

Tras la fecha límite la oferta **no se cambia**: las dudas se resuelven antes del fin de aclaraciones y por el canal del pliego.

Dos archivos, dos contenidos



Oferta técnica

Formulario de oferta firmado por quien tiene poder, ficha técnica frente a la especificación, plan de entrega, cualificación y declaraciones (elegibilidad, conflicto de interés, integridad), requisito por requisito.

VS



Oferta económica

La lista de precios del pliego: unitario, total, moneda, Incoterms® 2020 indicado e impuestos. En LIC-27-07: 2.000 unidades × 100 EUR = 200.000 EUR.

CLAVE

Si se exigen dos archivos, el precio va **solo** en la económica. Lo que no se demuestra con una prueba no se puntúa.

Error, consecuencia y control

ERROR	CONSECUENCIA	CONTROL
Precio en el archivo técnico	Rompe la separación: posible exclusión	Revisión cruzada antes de enviar
Certificado que Nexo no tiene	Falsedad: exclusión y sanción	Aportar solo lo que se prueba
Formulario modificado o mal firmado	Oferta no comparable o no vinculante	Formulario original; comprobar poderes
Moneda o Incoterms® distintos	Precio no comparable	Copiar los del pliego

CLAVE

Inventar experiencia, pactar precios o pagar por información puede llevar a la **inhabilitación** y a las listas públicas de excluidas.

Qué protege cada garantía y cuándo se libera

GARANTÍA	QUÉ PROTEGE Y CUÁNDO SE ENTREGA	IMPORTE (SUPUESTO)	SE LIBERA
De oferta	Que Nexo mantenga la oferta y, si gana, firme. Con la oferta	2 % × 200.000 EUR = **4.000 EUR**	Al firmarse el contrato con el adjudicatario
De cumplimiento	Que Nexo entregue según contrato. Al firmar	10 % × 200.000 EUR = **20.000 EUR**	Al terminar el contrato
De devolución de anticipo	Que Nexo devuelva el anticipo si no cumple. Antes de cobrarlo	10 % × 200.000 EUR = **20.000 EUR**	Se reduce al descontar el anticipo

CLAVE

Las tres se emiten **a favor del comprador**, nunca de Nexo, y por el texto del modelo del pliego, sin cambiarlo.

Hasta cuándo y cuánto cuesta

Comisión = importe × % anual × días ÷ 360 (con un mínimo)

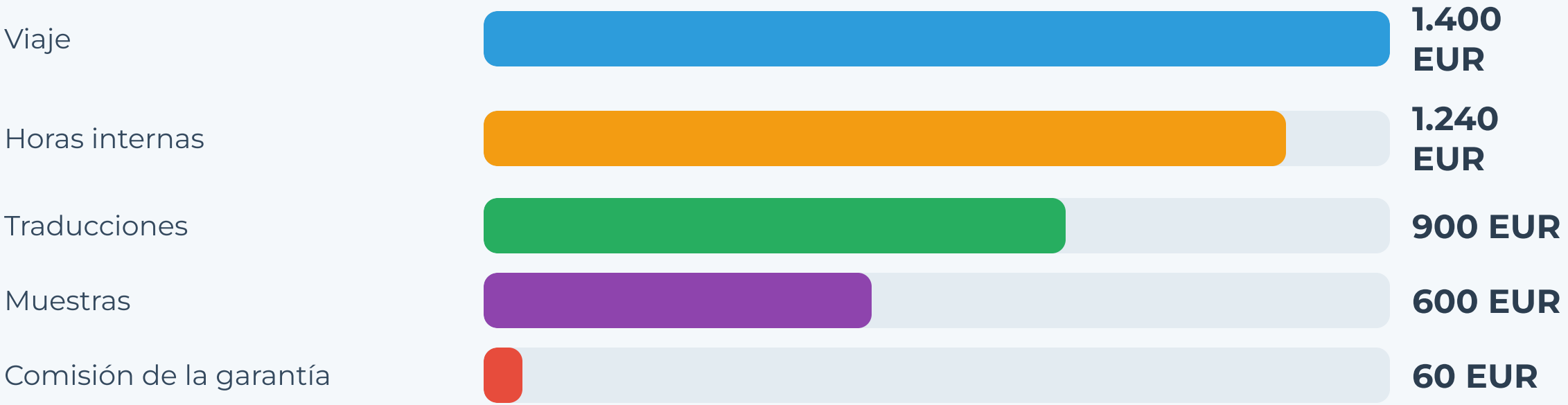
Vigencia desde la fecha límite	30/4/2027 + 120 días	**sábado 28/8/2027**
Si se contara desde la emisión	26/4/2027 + 120 días	**24/8/2027: no basta**
Garantía de oferta (del 26/4 al 28/8)	4.000 × 1 % × 124 ÷ 360 = 13,78	**mínimo: 60 EUR**
Garantía de cumplimiento (act. 15)	20.000 × 1,2 % × 180 ÷ 360	**120 EUR**

Con URDG 758, si vence en día inhábil, pasa al primer día hábil del lugar de presentación; solo si el texto las incorpora.

CLAVE

Una garantía **no trae dinero**: compromete al banco a pagar si Nexo falla y ocupa **límite de riesgo**.

4.200 EUR que se pierden si no se gana



Irene los paga con tesorería propia.

CLAVE

Si gana, las garantías de cumplimiento y de anticipo ocuparán **40.000 EUR** de la línea de avales; la fabricación, con prefinanciación ligada al contrato.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Control de admisibilidad de LIC-27-07

✅

Irene, revisado por Sara

Pliego: oferta hasta el viernes 30/4/2027 a las 12:00 UTC; garantía de oferta del 2 % de 200.000 EUR, válida 120 días; oferta técnica y económica separadas. Caso ficticio.

1. **Garantía.** 200.000 × 2 % = 4.000 EUR, en EUR, a favor de la Agencia Nacional de Educación, emitida por un banco admitido.
2. **Vigencia.** 120 días desde la fecha límite: en vigor hasta el sábado 28/8/2027 incluido.
3. **Separación.** Sara busca «EUR», «100» y «200.000» en el archivo técnico: cero resultados.
4. **Plazo.** 12:00 UTC del 30/4 = 14:00 en Madrid. Envío el jueves 29/4 a las 10:00 UTC, con 26 horas de margen.
5. **Evidencia y fondos.** Acuse del 29/4 a las 10:04 UTC. Preparación, 4.200 EUR con tesorería; línea de avales pedida al Banco Horizonte.

✔ Lista de cumplimiento firmada por Irene y Sara y **un único punto abierto**: la línea de avales, con responsable (Irene) y fecha de seguimiento.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

La ficha FI-7-REV registra el envío a las **12:05 UTC** del 30/4/2027. El límite eran las 12:00 UTC. ¿Qué ocurre?

A Nada: el portal admite unos minutos de cortesía

B La oferta está fuera de plazo y no se considera

C Es válida si se avisa por correo electrónico

✔ Las ofertas recibidas después de la fecha y hora límite no se consideran (párr. 5.49). Y el canal es el del pliego: un correo no vale.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Omar

Cinco frases de un asistente de IA sobre LIC-27-07. Pulsa cada tarjeta.

«Basta con 3.000 EUR, el 1,5 % habitual»

BULO

No hay un porcentaje «habitual»: el pliego fija el 2 % del precio ofertado: 200.000 × 2 % = 4.000 EUR.

«La garantía puede durar 60 días, que es lo normal»

BULO

El pliego exige 120 días, desde la fecha límite: hasta el 28/8/2027.

«Incluye el precio en el archivo técnico»

BULO

Con dos archivos, el precio va solo en la económica: riesgo de exclusión.

«A las 12:05 UTC es válido: hay minutos de cortesía»

BULO

Fuera de hora, la oferta no se considera (párr. 5.49).

«Pregunta al Banco Mundial: es quien firma»

BULO

Firma y aclara la Agencia Nacional de Educación, por el canal del pliego.

REPASO

Ideas clave

- En una licitación internacional hay tres actores: quien financia (Banco Mundial), quien compra y firma (la Agencia Nacional de Educación) y quien vende (Nexo); el garante emite la garantía.
- Se busca en el portal de cada financiador, en TED, en el de la Comisión (INTPA) o en UNGM; siempre en el anuncio original y comprobando la elegibilidad. El ICEX y las Oficinas Económicas informan, no financian.
- Jerarquía de reglas: acuerdo de financiación, reglas del financiador en la edición citada y documento de licitación, que manda sobre cualquier resumen.
- Del pliego se extraen elegibilidad, objeto, plazo, criterio, documentos y garantías. LIC-27-07: oferta más ventajosa, precio 75 % y técnica 25 %, dos sobres.
- Las fases dejan un documento cada una: anuncio, aclaraciones, presentación, apertura, evaluación, intención de adjudicar con diez días hábiles de espera, y firma.
- 12:00 UTC del viernes 30/4/2027 son las 14:00 en Madrid; Nexo envía el jueves 29/4 a las 10:00 UTC, con 26 horas de margen, y guarda el acuse (10:04 UTC).
- La oferta técnica prueba requisito por requisito; la económica es la lista de precios del pliego (2.000 × 100 = 200.000 EUR). El precio nunca va en el archivo técnico.
- Garantía de oferta 4.000 EUR (2 %), de cumplimiento 20.000 EUR (10 %) y de devolución de anticipo 20.000 EUR (10 %), todas a favor del comprador; la de oferta, vigente hasta el sábado 28/8/2027.
- Una garantía no es financiación: cuesta una comisión (60 EUR, el mínimo) y ocupa límite de riesgo. Preparar la oferta cuesta 4.200 EUR que se pierden si no se gana.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**