

## **CONSIDERACIÓN IMPORTANTE DE PREVIO A OFERTAR:**

**El oferente será responsable de la lectura, comprensión y alcance de cada apartado, punto e inciso del presente pliego de condiciones, deberá responder en el mismo orden consecutivo utilizado en el pliego de condiciones, e indicar claramente que entiende, cumple y acepta con lo requerido en cada punto de este pliego y con lo solicitado en la plataforma SICOP y aportar la documentación y evidencia de los puntos que requieran de la presentación de la misma para su respaldo (en los casos donde no sea presentada esta documentación la misma será de subsanación en los casos que aplique), en caso contrario se asumirá su apego al cumplimiento de cada una de las condiciones en atención al artículo 123 del Reglamento de la Ley General de Contratación Pública N°9986, por lo que, con la sola presentación de la oferta, se entenderá como una manifestación inequívoca de la voluntad del oferente de contratar con pleno sometimiento a la totalidad del pliego de condiciones, disposiciones legales y reglamentarias vigentes en el entendido de que la oferta económica contempla la totalidad de las especificaciones del presente pliego de condiciones y lo indicado en SICOP, salvo prueba en contrario al momento de presentar la oferta, por lo que el oferente estará obligado a cumplir con el objeto íntegro, sin cobrar ninguna suma adicional por la inobservancia de cualquier aspecto para la conformación y presentación de su oferta y su ejecución contractual.**

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

PROCEDIMIENTO POR EXCEPCIÓN

**“Curso Programa de Fundamentos de Inversión en Mercados de Capitales con énfasis en Derivados”**

**Estimados señores:**

El Área Administrativa de la Dirección de Administración de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., oficinas centrales ubicadas en San José centro entre la Avenida 1 y 3, en Calle 2, frente a Correos de Costa Rica, contiguo al Club Unión, le invita a participar en la presente licitación, se recibirán ofertas electrónicas por medio del Sistema Integrado de Compras Públicas “SICOP” según fecha y hora indicadas en el pliego de condiciones electrónico.

**1. PLATAFORMA SICOP.**

- 1.1. El presente proceso es gestionado mediante la plataforma SICOP, por lo que, lo referente a **declaraciones juradas**, condiciones generales y otros detalles propios del pliego de condiciones **y que no se encuentren en este documento**, estarán estipulados en dicha plataforma y serán de cumplimiento obligatorio por parte del oferente con solo la presentación de su oferta.

No será necesario rendirlas ante notario público ni requieren ser autenticadas por un abogado.

- 1.2. El medio oficial para la presentación de ofertas será el Sistema Integrado de Compras Públicas (SICOP) en ningún caso se aceptará la presentación de ofertas por la vía telefónica, fax, correo electrónico, soporte físico electrónico ni en soporte físico de papel.
- 1.3. Los documentos adjuntos a la oferta **no se deben incluir en SICOP como “Confidenciales”**, ya que únicamente aplica cuando se trata de estados financieros o en el caso del Formulario Conozca a su Proveedor.

Conforme el Artículo 30 del RLCGP en el supuesto que un participante considere que la información aportada para un procedimiento de contratación es de carácter confidencial, deberá indicarlo en el sistema digital unificado con sus motivos y sustento jurídico con la finalidad de cumplir lo preceptuado en el artículo 15 de la Ley General de Contratación Pública, salvo solicitud de la Contraloría General de República, la Procuraduría General de la República o cualquier autoridad judicial que por sus competencias, requieran a la Administración contratante la visualización de dicha información.

- 1.4. En lo posible se solicita **NO ADJUNTAR** documentos en formato **Roshal Archive (RAR)**.
- 1.5. Los precios deberán ser cotizados con sus respectivos impuestos y tributos que lo afectan ya que Popular Pensiones no es una entidad exonerada de dichos rubros, en caso de omitirlos o de indicar el precio sin estos, se presumirán incluidos en el precio cotizado.
- 1.6. El oferente debe responder en el mismo orden consecutivo utilizado en el pliego de condiciones, **e indicar claramente que entiende, cumple y acepta con lo requerido en cada punto y con lo solicitado** en la plataforma SICOP, en caso contrario se asumirá su apego al cumplimiento de cada una de las condiciones en atención al artículo 123 del Reglamento de la Ley General de Contratación Pública.

La omisión en el pliego de condiciones de aquellas obligaciones impuestas por el ordenamiento jurídico a los potenciales oferentes en atención al objeto contractual no exime a éstos de su obligado cumplimiento.

- 1.7. Indicar la vigencia de la oferta, conforme lo indicado en la plataforma SICOP, en caso de que no se indique por el oferente, con el solo sometimiento de la oferta en tiempo la oferta se presume vigente por todo el plazo estipulado en el pliego de condiciones durante las diferentes etapas del procedimiento o, en su defecto el plazo máximo hasta la formalización contractual.
- 1.8. Se entenderá que quien presenta la oferta en la plataforma SICOP ostenta facultad representativa y legal de su representada y se entenderá como una manifestación inequívoca de la voluntad del oferente de contratar con pleno sometimiento al ordenamiento jurídico, las condiciones y especificaciones definidas por la Administración de este pliego de condiciones y a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes lo cual deberá mantener durante la ejecución del contractual.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- 1.9. Los proveedores y subcontratistas registrados están obligados a mantener actualizada la información que hayan aportado al momento de solicitar su inscripción en el Registro Electrónico Oficial de Proveedores y Subcontratistas para cada proceso de contratación en el que quieran participar.

Además, de generarse cualquier variación en los términos consignados en las declaraciones juradas que constan en ese Registro deberán rendir oportunamente una nueva que deberá constar en el sistema digital unificado.

## **2. FORMA DE PAGO.**

El pago se realizará como máximo a los treinta días (30) naturales, después de recibido a satisfacción de la Operadora el objeto contractual y el pago será únicamente del bien o servicio que se llegue a utilizar, además de la recepción de la factura electrónica correspondiente y la aprobación de esta por parte del órgano fiscalizador de la relación contractual, cualquier otro aspecto será en apego a los establecido en el Reglamento y la Ley General de Contratación Pública.

ESTA CONTRATACIÓN NO REALIZA PAGOS ANTICIPADOS.

**La recepción de facturas por orden y seguimiento de plazos se realizará únicamente los miércoles de cada semana en un horario de 8:30am a 3:30pm.**

**En la factura se deberá detallar el número y nombre del procedimiento respectivo y debe ser enviada de manera electrónica a la dirección: [PopularPensionesFacturas@bp.fi.cr](mailto:PopularPensionesFacturas@bp.fi.cr) en caso de que no se detalle el número de la contratación, la factura estará siendo devuelta.**

**Así mismo y para registros en la plataforma SICOP la factura también se deberá presentar por medio del sistema digital unificado (SICOP), por lo tanto, en caso de que no se realicen los registros según lo indicado, las facturas no serán tramitadas para el pago correspondiente.**

El pago se realizará en colones costarricenses, salvo lo dispuesto en el artículo 49 de la Ley N°7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, de 3 de noviembre de 1995.

Para efectos del pago en colones, en contrataciones pactadas parcial o totalmente en moneda extranjera, la Administración deberá utilizar el tipo de cambio de referencia para la venta emitido por el Banco Central de Costa Rica, vigente al día en que se efectuará el pago, de conformidad con el artículo 48 de la citada Ley N°7558.

En el caso de una devolución de un pago realizado en moneda extranjera, para su reintegro se deberá utilizar el tipo de cambio de referencia para la venta del Banco Central de Costa Rica del día en que se realizó la transacción de pago.

Todo pago a cargo de la Administración se realizará luego de la recepción definitiva de los bienes y servicios a satisfacción.

Toda transacción debe respaldarse con facturas o comprobantes que reúnan los requisitos establecidos por la Dirección General de la Tributación Directa. Las empresas a las que se les haya dispensado del trámite de timbraje, deberán hacer referencia en las facturas o comprobantes que presenten ante Popular Pensiones S.A., del número de resolución mediante la cual se les eximió de ese trámite. Popular Pensiones S.A. no se responsabiliza por los atrasos que puedan darse en la fase de ejecución, con motivo del incumplimiento de este aspecto.

Tratándose de contratistas domiciliados fuera del territorio costarricense y que requieran como mecanismo de pago, alguna de las formas convencionalmente utilizadas en la compraventa internacional, Popular Pensiones S.A. no sufragará las comisiones y demás costos financieros que se asocien con el instrumento de pago seleccionado.

## **3. OBJETO CONTRACTUAL.**

Se requiere el servicio “Curso Programa de Fundamentos de Inversión en Mercados de Capitales con énfasis en Derivados”, el cual se impartirá en modalidad virtual los martes y jueves, en la siguiente fecha 03 de marzo de 2026 los martes y jueves de 7:00 am a 10:00 am en horario de Costa Rica mediante clases síncronas. Los sábados serán clases asíncronas (grabaciones) que pueden ser seguidas por los participantes en cualquier momento, sin embargo, se solicita que sean recibidas entre el sábado y el lunes previo a la siguiente clase. La duración del curso 150 horas.

El objetivo de este programa es proveer herramientas cuantitativas, modelos de valoración y análisis de riesgo para una toma de decisiones más sofisticada y profesional. Al finalizar este curso, el estudiante habrá desarrollado competencias técnicas avanzadas en valoración de activos, gestión de riesgos (incluidos derivados complejos), construcción de carteras y

---

### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

análisis de productos financieros. El nivel esperado que el participante logre alcanzar es equivalente al de un posgrado técnico especializado o una formación profesional de alto nivel, como un máster en finanzas cuantitativas o el nivel II de certificaciones internacionales.

Lo anterior, con el propósito de cumplir con el objetivo de generar asesoría, valor agregado y fiscalización en las operaciones diarias de Popular Pensiones, en procura de la mejor administración del riesgo; buscando apoyo oportuno y efectivo en el logro de los objetivos estratégicos de la entidad.

#### **4. ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.**

4.1 Caracterización del Objeto, especificaciones técnicas y características de los bienes, obras o servicios que se requieran y funciones a realizar por el contratista, horarios y plazos

#### **CONTENIDOS:**

##### **Contenido temático**

El programa que se presenta a continuación busca en sus primeras etapas consolidar y actualizar las bases de conocimiento necesarias para alcanzar los objetivos planteados del curso; así como el nivel académico deseado para cada participante

#### **1. Matemáticas Financieras**

Fundamentos del valor temporal del dinero: interés simple y compuesto.

Anualidades, perpetuidades y valor actual neto.

Tasa interna de retorno y criterios de inversión.

Capitalización y descuento.

Aplicación de fórmulas y herramientas financieras en Excel.

#### **2. Estadística Básica**

- Medidas centrales y de dispersión (media, varianza, desviación típica).
- Representaciones gráficas de datos financieros.
- Correlación y covarianza.
- Introducción a la inferencia estadística.
- Aplicación práctica en análisis de series financieras.

#### **3. Análisis de Estados Financieros**

- Lectura de balance, cuenta de resultados y flujo de caja.
- Análisis de liquidez, solvencia y rentabilidad.
- Principales ratios financieros (ROE, margen neto, etc.).
- Detección de señales de alerta financiera.
- Casos prácticos de análisis contable

#### **4. Valoración Renta Fija**

- Métodos de valoración: descuento de flujos y TIR.
- Duración y convexidad como medidas de sensibilidad.
- Valoración de bonos con y sin cupón.
- Riesgo de tipos de interés y estructuras temporales.
- Casos con bonos de tasa fija y flotante.

#### **5. Análisis Técnico**

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Principios del análisis técnico y psicología del mercado.
- Gráficos de velas, líneas, barras y su interpretación.
- Figuras de cambio y continuación de tendencia.
- Indicadores y osciladores clave: RSI, MACD, medias móviles.
- Análisis aplicado a la toma de decisiones.

#### 6. Análisis Fundamental y Macro

- Variables macroeconómicas clave (PIB, inflación, desempleo, tasas).
- Impacto de la política monetaria y fiscal en los mercados.
- Evaluación de sectores y empresas mediante estados financieros.
- Uso de múltiplos de valoración.
- Enfoque top-down y bottom-up.

#### 7. Valoración de Empresas I

- Introducción a métodos de valoración: absolutos y relativos.
- Flujo de caja descontado (DCF): fundamentos y supuestos.
- Coste de capital y tasa de descuento (WACC).
- Estimación de flujos futuros.
- Valor residual y sensibilidad del modelo.

#### 8. Valoración de Empresas II

- Valoración por múltiplos (PER, EV/EBITDA, P/B, etc.).
- Comparables de mercado y selección de peer group.
- Ajustes por control, tamaño y liquidez.
- Combinación de métodos y rangos de valoración.
- Aplicación práctica y recomendaciones de valor.

#### 9. Mercados de Renta Variable

- Funcionamiento del mercado accionario.
- Tipología de instrumentos: acciones, ETFs, ADRs.
- Procesos de emisión: OPVs y OPS.
- Principales operaciones societarias (splits, ampliaciones, etc.).
- Introducción a índices bursátiles y gestión pasiva.

#### 10. Mercados Monetario y de Capitales (Renta fija)

- Características de los mercados monetario y de deuda pública.
- Letras del Tesoro, bonos y obligaciones.
- Productos monetarios: repos, depósitos, call money.
- Funcionamiento del mercado secundario.
- Curvas de tipos y factores de formación de precios.

#### 11. Mercados de Derivados

- Introducción a futuros, opciones y swaps.
- Contratos en mercados organizados vs. OTC.
- Función de la cámara de compensación.

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Principales riesgos: apalancamiento, liquidez, mercado.
- Rol de los derivados en la gestión de riesgos.

#### 12. Mercados de Divisa

- Funcionamiento del mercado FOREX.
- Tipos de cambio fijos vs. flotantes.
- Spot, forward y derivados de divisa.
- Factores de formación del tipo de cambio.
- Instrumentos de cobertura cambiaria.

#### 13. Futuros Financieros y Cobertura de RV con Futuros I

- Introducción a los contratos de futuros sobre renta variable.
- Terminología y características del contrato.
- Formación del precio teórico de un futuro.
- Principales usos: cobertura, especulación y arbitraje.
- Cálculo del tamaño del contrato y ratio de cobertura.

#### 14. Futuros Financieros y Cobertura de RV con Futuros II

- Ajuste diario de márgenes y liquidación.
- Riesgos inherentes al uso de futuros: base, liquidez, redondeo.
- Cobertura de carteras: cálculo de beta y modificación de sensibilidad.
- Estrategias con índices bursátiles.
- Práctica aplicada: cobertura con IBEX, S&P500 u otros.

#### 15. Derivados de Divisa y Cobertura I

- Introducción a forwards y swaps de divisa.
- Contratos de futuros de divisa: especificaciones.
- Tipos de cobertura: pasiva, activa, natural.
- Factores que afectan al tipo de cambio forward.
- Ejemplos de cobertura de exportaciones e importaciones.

#### 16. Derivados de Divisa y Cobertura II

- Opciones sobre divisas: calls, puts, túneles.
- Valoración con modelo de Garman-Kohlhagen.
- Volatilidad implícita, skew y smile.
- Diseño de coberturas estructuradas: gaviotas, cóndores, túneles participativos.
- Análisis de costes y efectividad de las coberturas.

#### 17. Prima Opciones

- Composición de la prima: valor intrínseco y temporal.
- Factores que influyen en la prima (los “Greeks”).
- Clasificación: ITM, ATM, OTM.
- Valoración básica: nociones de Black-Scholes.
- Relación entre precio del subyacente, tiempo y volatilidad.

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

18. Sensibilidades Opciones I

- Delta: cobertura direccional.
- Gamma: convexidad de la delta.
- Theta: efecto del paso del tiempo.
- Vega: sensibilidad a la volatilidad.
- Interpretación práctica y riesgo asociado.

19. Sensibilidades Opciones II

- Rho y sensibilidad a tipos de interés.
- Medición conjunta del riesgo con los “Greeks”.
- Aplicación a carteras de opciones.
- Evaluación de escenarios.
- Ejercicios prácticos y representaciones gráficas.

20. Cobertura con Opciones de RV

- Protective put y covered call: definición y comparación.
- Selección de strikes y vencimientos.
- Análisis del payoff y P&L.
- Evaluación de eficiencia y coste.
- Uso en entornos de alta volatilidad.

21. Curva Cupón Cero

- Definición y utilidad de la curva CCC.
- Métodos de estimación: bootstrapping.
- Tipos implícitos y factores de descuento.
- Aplicación a valoración de derivados y activos financieros.
- Ejemplos con curvas reales de mercado.

22. Caps, Floors, Collars y Coberturas

- Opciones sobre tipos de interés: estructura y funcionamiento.
- Funcionamiento de un cap y un floor: liquidación y prima.
- Collar prestatario y prestamista.
- Valoración básica y perfil de flujos.
- Casos prácticos de cobertura de préstamos flotantes.

23. FRA y EURIBOR y Coberturas

- FRA: estructura, cálculo y liquidación.
- Aplicaciones a cobertura de financiación e inversión.
- Referencias del mercado: EURIBOR, LIBOR y tipos alternativos.
- Comparación con otros instrumentos: forwards, swaps.
- Ejercicios de cobertura anticipada de tipos.

24. Swaps y Coberturas I

- IRS: definición y estructura básica.
- Fixed vs. floating swaps.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Valoración a partir de curvas y flujos netos.
- Aplicaciones: cobertura de balance y gestión de duration.
- Negociación y mercados de referencia.

#### 25. Swaps y Coberturas II

- Valoración de un swap fuera de mercado.
- Cancelación anticipada y valor de reposición.
- Basis swaps y cross-currency swaps.
- Ejemplo de cobertura de emisiones y financiación en divisa.
- Portfolio compression y gestión colateral.

#### 26. Futuro del Bono Nocional y Coberturas

- Contratos sobre bonos: características y subyacente.
- Determinación del CTD y factor de conversión.
- Cálculo del precio teórico.
- Estrategias de cobertura e inmunización.
- Comparación con swaps y futuros sobre tipos.

#### 27. Riesgo de Mercado I

- Tipos de riesgo: direccional, volatilidad, correlación.
- Estimación de exposición y sensibilidades.
- Introducción al Value at Risk (VaR).
- Supuestos y limitaciones del modelo paramétrico.
- Concepto de stress testing.

#### 28. Riesgo de Mercado II

- VaR histórico y simulación Monte Carlo.
- Backtesting y validación de modelos.
- Mapas de calor y representación de factores.
- Cholesky decomposition y escenarios correlacionados.
- Limitaciones de los modelos cuantitativos.

#### 29. Riesgo de Crédito

- PD, LGD y EAD: definiciones y estimaciones.
- Modelos de scoring y rating interno.
- Riesgo de contraparte vs. riesgo de emisor.
- Matrices de transición y pérdidas esperadas.
- Mitigadores: colaterales, garantías y seguros de crédito.

#### 30. Riesgo Operacional (incluye liquidez y legal)

- Definición de riesgo operacional: causas y efectos.
- Métodos de medición: indicadores y modelos internos.
- Riesgo de liquidez: conceptos y métricas.
- Riesgo legal y contractuales: ejemplos en derivados.
- Estrategias de mitigación y control.

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

31. Gestión de Carteras de Renta Variable: Frontera eficiente, CAPM, APT

- Modelo de Markowitz y construcción de la frontera eficiente.
- CAPM: riesgo sistemático, beta y línea del mercado.
- Prima de riesgo de mercado y rentabilidad esperada.
- Introducción al modelo APT y factores múltiples.
- Aplicaciones prácticas en asignación estratégica de activos.

32. Volatilidad

- Concepto de volatilidad histórica, implícita y futura.
- Cálculo por métodos simples y avanzados (EWMA, GARCH).
- Conos de volatilidad y percentiles.
- Uso de la volatilidad en análisis de riesgo y valoración.
- Informes y métricas de volatilidad en gestores institucionales.

33. Estrategias con Derivados I

- Combinaciones direccionales con opciones: vertical spreads.
- Túneles (risk reversal), straddles y strangles.
- Cálculo del payoff y análisis coste-beneficio.
- Estrategias con futuros sobre índices o acciones.
- Casos de cobertura y especulación.

34. Estrategias con Derivados II

- Spreads de calendario y spreads ratio.
- Butterfly y condor spreads.
- Backspreads: concepto y aplicación en mercados volátiles.
- Evaluación del impacto de los griegos en estrategias combinadas.
- Selección de estrategias según escenarios de mercado.

35. Gestión de Carteras de Renta Fija I

- Construcción de carteras con objetivos de duración.
- Inmunización de flujos y gestión pasiva.
- Impacto de las curvas de tipos en la estrategia.
- Evaluación de carteras con distintos horizontes.
- Principios de gestión de flujos y vencimientos.

36. Gestión de Carteras de Renta Fija II

- Gestión activa: apuestas de curva, rotación sectorial.
- Estrategias bullet, barbell y ladder.
- Posición equivalente y cobertura con futuros.
- Medición del tracking error y performance.
- Casos de optimización de la duración.

37. Gestión de Carteras de Renta Fija III

- Bonos indexados a inflación y estrategias asociadas.
- Gestión de emisiones flotantes y tasas variables.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Cartera de renta fija emergente y high yield.
- Riesgo de liquidez y calificación crediticia.
- Diversificación geográfica y sectorial.

#### 38. Gestión de Carteras de Renta Fija IV

- Casos reales de carteras institucionales.
- Uso de swaps de tipos para ajustar duration.
- Gestión de la convexidad de la cartera.
- Incorporación de criterios ESG.
- Evaluación bajo distintos escenarios de tipos.

#### 39. Gestión de Carteras de Crédito I

- Evaluación del spread crediticio.
- Medición de exposición a emisor y rating.
- Herramientas de análisis de crédito implícito.
- Asset Swap Spread y comparación con otros spreads.
- Riesgo sectorial y estructural en carteras de crédito.

#### 40. Gestión de Carteras de Crédito II

- Estrategias con CDS: cobertura y especulación.
- Arbitraje entre CDS y bonos (base trade).
- Estructuras de crédito: CLO, CDO.
- Casos de stress y pérdida esperada.
- Cobertura crediticia con derivados.

#### 41. Medidas de Performance

- Sharpe, Treynor y Sortino ratios.
- Alfa de Jensen y ratio de información.
- Medición de drawdown y rentabilidad ajustada al riesgo.
- Análisis de benchmarking y tracking error.
- Herramientas de performance attribution.

#### 42. Fondos de Inversión I

- Clasificación y estructura legal de fondos.
- Fondos tradicionales vs. alternativos.
- Comisiones, políticas de liquidez y arquitectura abierta.
- Fondos temáticos, sectoriales y por estilo.
- Documentación clave: folleto, KIIDs.

#### 43. Fondos de Inversión II

- UCITS vs. no UCITS.
- Fondos de retorno absoluto y cuantitativos.
- Nuevas tendencias: ESG, smart beta, ETFs activos.
- Ingeniería de productos y diseño de clases.
- Riesgos legales, de liquidez y operacionales.

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

44. Gestión de Carteras de Fondos

- Fund of funds: beneficios y riesgos.
- Selección y análisis de fondos por métricas cuantitativas.
- Optimización de carteras multigestor.
- Análisis de solapamiento y exposición agregada.
- Aplicación de criterios ESG en fondos seleccionados.

45. Hedge Funds

- Características de los hedge funds: apalancamiento y liquidez.
- Principales estrategias: market neutral, global macro, event driven.
- Riesgos: lock-up, gating, valoración.
- Inversión directa vs. fondos de fondos.
- Regulación y evolución de la industria.

46. Fondos Inmobiliarios

- Vehículos de inversión: REITs, SOCIMIs, fondos privados.
- Análisis de cash flow inmobiliario.
- Valoración: NAV, NOI, Cap Rate.
- Ciclo inmobiliario y sensibilidad a tipos.
- Riesgos específicos de iliquidez y vacancia.

47. Private Equity

- Tipologías: venture capital, LBOs, distressed, mezzanine.
- Estructura de fondos PE y waterfall de distribución.
- Proceso de due diligence y deal flow.
- Medición de rendimiento: IRR y múltiplos.
- Fases de inversión: screening, cierre, salida.

48. Tratamiento contable de instrumentos financieros

- Clasificación bajo NIIF 9: amortizado, FVOCI y FVTPL.
- Registro inicial y posterior de activos y pasivos financieros.
- Cambios normativos y criterios de deterioro.
- Valor razonable y mercado activo.
- Aplicaciones en la valoración de portafolios.

49. Contabilidad de instrumentos derivados I

- Registro contable de futuros, forwards y swaps.
- Criterios de reconocimiento y medición.
- Ejemplos con coberturas de balance.
- Uso de fair value vs. coste amortizado.
- Riesgos contables en derivados complejos.

50. Contabilidad de instrumentos derivados II

- Contabilidad de coberturas: fair value hedge y cash flow hedge.
- Documentación exigida para tratamiento contable.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Evaluación de la efectividad de la cobertura.
- Reversión y ajustes contables en caso de ineffectividad.
- Ejemplos prácticos en IFRS.

4.1. Recuadro de costos

La cotización de los servicios será con base al siguiente detalle:

Partida	Línea	Descripción	Costo Unitario x 3 personas sin IVA	IVA unitario x 3 Personas	Costo Unitario con IVA x 3 Persona	Total con IVA
A	B	C	D	E	F	
1	1	Curso de Capacitación para 3 funcionario	\$11700,00	\$234.00	\$11934.00	

\*\*\*Los montos detallados son solamente de ejemplo.

\*\*\* Una vez más, los montos indicados en los recuadros anteriores son referenciales, cada proveedor será responsable de detallar el monto de su oferta con relación al cuadro anterior, en cuanto al monto unitario de las columnas D, E y F, estos deberán ser iguales a los montos que se establezca en la pantalla de SICOP, ya que al ser una contratación de consumo según demanda el monto a adjudicar corresponderá al monto unitario 1 un mensajero:

[Información de bienes, servicios u obras]								
Línea	Descripción del bien/servicio						Unidad	Presupuesto estimado unitario
1	SERVICIOS ACTUARIALES						NA	44.330,06 CRC
Cantidad		Código del producto del proveedor			Nombre del producto del proveedor			
1		801015129204725700000001			SERVICIOS ACTUARIALES SERVICIOS ACTUARIALES			
Precio unitario sin impuestos	Precio total sin impuestos	Descuento	Monto	Impuesto al valor agregado	Monto	Monto otros impuestos	Costos por	Precio Total
39.230,15	39.230,15	0%	0	13%	5.099,9195	0	0	44.330,0695
<b>D</b>				<b>E</b>	<b>E</b>	<b>F</b>		
Precio total sin impuestos								39.230,15
Costos por acarreos								0
Descuento								0
Impuesto al valor agregado								5.099,9195
Otros impuestos								0
Precio Total								[CRC] 44.330,0695
Monto de la oferta en letras		Cuarenta y cuatro mil trescientos treinta colones con seiscientos noventa y cinco céntimos						
Observaciones / detalle de otros impuestos / otros costos		El precio ofertado es por hora.						

\*\* Imagen de SICOP de referencia, montos y detalle del servicio de la imagen son como ejemplo.

Así mismo, se entiende que se puedan generar diferencias en los decimales debido a la metodología de la fórmula del cálculo del IVA, que en algunos casos se puede generar el monto en 2 decimales o hasta 4 decimales tal y como se evidenció en el cuadro anterior.

**5. PLAZOS DE ENTREGA O DE ENTREGABLES.**

- 5.1. El curso se desarrollará a partir del 3 Marzo de 2026, los días martes y jueves de 7:00 am a 10:00 am en horario de Costa Rica mediante clases síncronas. Los sábados serán clases asíncronas (grabaciones) que pueden ser seguidas por los participantes en cualquier momento, sin embargo, se solicita que sean recibidas entre el sábado y el lunes previo a la siguiente clase. La duración del curso 150 horas.

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- 5.2. Conforme el Artículo 124 del Reglamento a la LGCP, cuando un oferente ofrezca plazo de entrega inmediata se entenderá que corresponde al consignado en el pliego de condiciones o en su defecto a un día hábil, posterior a la entrega o notificación del pedido u orden de compra.

Esta regla aplicará para efectos de elegibilidad y comparación de ofertas, así como para cómputo de plazos de entrega en fase de ejecución contractual.

**6. LEY N° 9699 RESPONSABILIDAD DE LAS PERSONAS JURÍDICAS SOBRE COHECHOS DOMÉSTICOS, SOBORNO TRANSNACIONAL Y OTROS DELITOS**

El oferente, persona física o jurídica mediante **declaración jurada** deberá indicar que no se encuentra afectado por Cohechos Domésticos, Soborno Transnacional y Otros Delitos.

**7. LEY N° 8422 LEY CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL ENRIQUECIMIENTO ILÍCITO EN LA FUNCIÓN PÚBLICA**

El oferente, persona física o jurídica mediante **declaración jurada** deberá indicar que no se encuentra afectado por la Ley Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública.

**8. COORDINACIONES ADICIONALES.**

Cualquier otra coordinación para la correcta ejecución de la presente contratación podrá ser efectuada por las partes siempre y cuando no medie un costo o implique modificación del objeto contractual en su naturaleza.

**9. MULTAS.**

<b>CÁLCULO DE MULTA</b>				
<b>Descripción del Servicio</b>	<b>Monto Estimado del curso</b>	<b>Porcentaje por aplicar</b>	<b>Aplicación sobre monto estimado</b>	<b>Justificación</b>
<b>a. Cuando no se realicen adecuadamente las actividades establecidas en este pliego de condiciones.</b>	<b>\$11.934,00</b>	<b>2%</b>	<b>\$238,68</b>	No hay forma de definir un costo económico. Con este cálculo se pretende establecer un efecto coercitivo por parte del contratista en el cumplimiento de sus obligaciones
<p><b>a.</b> Se cobrará un 2% hasta un máximo de un 25% cuando no se realicen adecuadamente las actividades establecidas en este pliego de condiciones.</p> <p>Son todas las funciones establecidas en el pliego de condiciones, por lo que la administración debe velar por la correcta fiscalización de lo adjudicado en procura de que la empresa contratista cumpla con lo establecido en apego a las condiciones cartelarias. El objetivo de las multas y cláusula penal es procurar resarcir a la Administración de una ejecución defectuosa o tardía de las obligaciones contractuales, siendo claro que el objetivo de estos mecanismos es en esencia no el obtener un rédito económico para la Administración con su aplicación, sino más bien desincentivar el incumplimiento de los contratistas, que conociendo las sanciones que puedan recibir, se abstengan de incurrir en los supuestos que las activen.</p>				

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

La suma que corresponda por concepto de la aplicación de esta cláusula será rebajada del pago que se le haga al contratista.

En caso de que se incurra en atraso, no se preste el servicio o se incumpla con los compromisos adquiridos, la Administración, además, podrá resolver el contrato, perseguir el pago de los daños y perjuicios no cubiertos y aplicar las demás sanciones administrativas que prevé el ordenamiento jurídico.

El proceso de ejecución de multas será llevado a cabo por la Sección Administrativa.

#### **10. PÓLIZAS Y CONDICIONES GENERALES.**

El oferente junto con su oferta deberá presentar lo siguiente:

- 10.1. **Permiso sanitario de funcionamiento:** El oferente deberá presentar con su oferta copia del permiso sanitario de funcionamiento extendido por el Ministerio de Salud, de acuerdo con los decretos D-34728-S y D-36985-S, Reglamento General de otorgamiento de Permisos de Funcionamiento y sus reformas, debe estar vigente desde el momento de la presentación de la oferta y durante todo el plazo de ejecución contractual, este permiso debe ser o estar a nombre de la empresa oferente y ser atinente a los bienes o servicios requeridos por la Administración, salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que se presente el oferente por parte del Ente respectivo sobre la no aplicación de este inciso.
- 10.2. **Patente Municipal:** El oferente deberá aportar con su oferta copia de la Patente Municipal del cantón correspondiente al domicilio social o lugar de ejercicio del comercio, el documento presentado deber ser emitido por la municipalidad respectiva, según Ley 7794 art. 79 y ser atinente a los bienes o servicios requeridos por la Administración, salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que se presente el oferente por parte del Ente respectivo sobre la no aplicación de este inciso.
- 10.3. **Último Recibo de Pago de Patente Municipal:** El oferente deberá aportar con su oferta comprobante, copia de una certificación o el recibo de pago, donde demuestre que se encuentra al día con el pago del impuesto a la patente del inciso anterior y deberá referenciar que esta al día al último trimestre de cobro con relación a la fecha de apertura de oferta o podrá presentar un documento de fecha reciente ya sea por medio de un comprobante, copia de una certificación o el recibo de pago que indique que no tiene pendientes de pago, el comprobante o el documento presentado podrá ser emitido también por la Municipalidad respectiva, según Ley 7794 art. 79 y ser atinente a los bienes o servicios requeridos por la Administración, salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que se presente el oferente por parte del Ente respectivo sobre la no aplicación de este inciso.
- 10.4. El oferente deberá **aportar junto con su oferta la Póliza de Riesgos del Trabajo** correspondiente a la actividad económica que desarrolla, en caso de tratarse de trabajador independiente deberá presentar Póliza de Riesgos del Trabajo de trabajador independiente por brindar servicios especiales, salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que se presente el oferente por parte del Ente respectivo sobre la no aplicación de este inciso.

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

Riesgos del Trabajo			
Constancia de Seguro			
RT-General			
XXXXXXXXXX			
A solicitud del interesado se emite el día <b>04/07/2023</b> a las <b>10:52 AM</b> la presente constancia con respecto al seguro de Riesgos del Trabajo póliza número <b>XXXXXXX</b> vigente con las siguientes características:			
Datos del Asegurado			
Nombre del asegurado:	<b>Nombre del oferente</b>	N° identificación:	<b>Cédula del oferente</b>
Lugar de los trabajos:	VARIOS SEGUN DETALLE (F8)	Labores Amparadas:	<b>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</b>
Datos generales de la póliza			
Forma de Pago:	Anual	Tipo de póliza:	RT-General
Fecha emisión:	30/06/1978	Monto Asegurado:	€2.477.585.502
<b>Vigencia de la póliza:</b>	<b>Desde:</b> 01/07/2023 <b>Hasta:</b> 30/06/2024	<b>Vigencia del Último Recibo Pagado:</b>	<b>Desde:</b> 01/07/2023 <b>Hasta:</b> 30/06/2024
Estado de la póliza:	Vigente	Tarifa vigente:	2,09%

**\*\*\*Ejemplo de póliza**

El oferente que resulte adjudicatario con la presentación de su oferta se compromete que presentará una vez en firme la adjudicación lo siguiente:

10.5. Quien resulte adjudicatario con la presentación de su oferta se compromete a presentar **detalle de la planilla o registro de la CCSS**, el cual deberá presentarse mensualmente o cada vez que sea requerido por esta Administración durante la ejecución contractual, se puede presentar con detalle de salarios oculto y donde estén incluidos los funcionarios contratados para la prestación de servicios independientemente de su labor o gestión.

10.6. Quien resulte adjudicatario con la presentación de su oferta se compromete a presentar **detalle de la planilla o registro del INS** el cual deberá presentarse mensualmente o cada vez que sea requerido por esta Administración durante la ejecución contractual, se puede presentar con detalle de salarios oculto y donde estén incluidos los funcionarios contratados para la prestación de servicios independientemente de su labor o gestión.

**11. FACTORES DE EVALUACIÓN.**

La oferta será evaluada según los siguientes criterios de selección:

FACTOR	METODOLOGÍA	%
Precio	Se asignará 95% a la oferta de menor precio. Para calcular este resultado, se tomará el precio total de la oferta.  % otorgado = $\frac{\text{Oferta con menor precio}}{\text{Oferta a valorar}} \times 95\%$	95%
Certificación PYMES y Declaración Jurada	Conforme el artículo 23 de la Ley General de Contratación Pública y en aplicación del Artículo 74 de su Reglamento, en lo que respecta a la generación de empleo local, la PYME que opte por el beneficio del puntaje adicional deberá aportar una declaración jurada firmada por su representante legal en la que indique que al menos el sesenta por ciento (60%) de su planilla tiene domicilio en dicho cantón, cuando se trate de un municipio o en la región, en los restantes casos.  Se debe presentar certificación vigente, siendo que la administración se reserva el derecho a verificar y constatar por los medios correspondientes	2,5 %

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

	<p>la validación de dicho documento cuando corresponda, además se deberá presentar detalle de la planilla del último mes anterior a la apertura de ofertas para constatar la cantidad total de empleados.</p> <p>En caso de que el personal contratado no reúna el origen declarado, se procederá a descartar la oferta y proceder con la denuncia respectiva.</p> <p>Conforme el Artículo 78. Grupos económicos del RLCP. No se permitirá que los oferentes de grupos económicos utilicen la figura de PYME para obtener los beneficios para ese tipo de empresas dispuesto en ese capítulo y en leyes especiales.</p> <p>Nota: La declaración jurada debe evidenciar que al menos el 60% de su personal es de la región de donde dicha PYME es, para la verificación de la ubicación de la empresa la Administración está facultada para apoyarse en la información que consta en el sistema digital unificado según lo dispuesto en el RLGCP.</p> <p>Claramente el oferente deberá hacer constar en su declaración jurada la cantidad total de personal que conforma su empresa y si al menos el 60% de ese personal es de la región de la cual es la empresa PYME que participa en el proceso, por ejemplo:</p> <p>Empresa PYME con 200 colaboradores X 60%= 120 colaboradores deben ser de la región de la PYME.</p>					
<p>Servicios en Ciencias Económicas, Sociales, Ambientales y Tecnología</p>	<p>La distribución del 2,5% se realizará de la siguiente forma:</p> <table border="1" data-bbox="625 1071 1328 1841"> <thead> <tr> <th data-bbox="625 1071 1144 1102">Aspecto</th> <th data-bbox="1144 1071 1328 1102">% a Asignar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="625 1102 1144 1841"> <p>Índole Ambiental</p> <p>1) El oferente dispone certificación o galardón vigente de alguno de los siguientes reconocimientos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Carbono Neutral avalado por MINAE dentro del marco del Programa País de Carbono Neutralidad.</li> <li>• INTE G35.</li> <li>• ISO 14001.</li> <li>• Rain Forest Alliance.</li> <li>• Esencial Costa Rica.</li> <li>• SIRE SOL Somos +</li> </ul> <p>El oferente deberá evidenciar las debidas certificaciones vigentes y actualizadas.</p> <p>2) Si no se cuenta con alguna de las certificaciones mencionadas anteriormente, debe contar con alguno de los programas que se mencionan a continuación o implementar acciones ambientales:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementar un Programa de Gestión Ambiental (PGA).</li> </ul> </td> <td data-bbox="1144 1102 1328 1841"> <p>2,5 %</p> <p>5%</p> </td> </tr> </tbody> </table>	Aspecto	% a Asignar	<p>Índole Ambiental</p> <p>1) El oferente dispone certificación o galardón vigente de alguno de los siguientes reconocimientos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Carbono Neutral avalado por MINAE dentro del marco del Programa País de Carbono Neutralidad.</li> <li>• INTE G35.</li> <li>• ISO 14001.</li> <li>• Rain Forest Alliance.</li> <li>• Esencial Costa Rica.</li> <li>• SIRE SOL Somos +</li> </ul> <p>El oferente deberá evidenciar las debidas certificaciones vigentes y actualizadas.</p> <p>2) Si no se cuenta con alguna de las certificaciones mencionadas anteriormente, debe contar con alguno de los programas que se mencionan a continuación o implementar acciones ambientales:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementar un Programa de Gestión Ambiental (PGA).</li> </ul>	<p>2,5 %</p> <p>5%</p>	
Aspecto	% a Asignar					
<p>Índole Ambiental</p> <p>1) El oferente dispone certificación o galardón vigente de alguno de los siguientes reconocimientos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Carbono Neutral avalado por MINAE dentro del marco del Programa País de Carbono Neutralidad.</li> <li>• INTE G35.</li> <li>• ISO 14001.</li> <li>• Rain Forest Alliance.</li> <li>• Esencial Costa Rica.</li> <li>• SIRE SOL Somos +</li> </ul> <p>El oferente deberá evidenciar las debidas certificaciones vigentes y actualizadas.</p> <p>2) Si no se cuenta con alguna de las certificaciones mencionadas anteriormente, debe contar con alguno de los programas que se mencionan a continuación o implementar acciones ambientales:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementar un Programa de Gestión Ambiental (PGA).</li> </ul>	<p>2,5 %</p> <p>5%</p>					

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inscripción en el Programa Bandera Azul Ecológica en la categoría Hogares Sostenibles o Cambio Climático.</li> <li>• Evidenciar la implementación de alguna acción para reducir los consumos de electricidad, combustible y agua.</li> </ul> <p>Índole social</p> <p>*Cumplimiento legal de las condiciones laborales en protección y seguridad social y ocupacional de los trabajadores.</p> <p>*Comercio ético y justo del proveedor y su cadena de suministro.</p> <p>*Código de ética que promueva la transparencia, anticorrupción y derechos de los trabajadores. (Criterios en carácter de sugerencia para la escogencia del proveedor).</p> <p>El oferente deberá evidenciar las debidas certificaciones vigentes y actualizadas (al menos 6 meses de antigüedad con relación a la fecha de publicación del pliego de condiciones), por medio de fotografías, convenios con distintas entidades de reciclaje, entre otros hechos comprobables.</p> <p>Es importante mencionar que estas implementaciones o acciones deberán ser ejecutadas o pertenecer a la cedula jurídica o física que participe en el proceso.</p> <p>La Operadora por medio del Área de Comunicación y Sostenibilidad se reserva el derecho de visitar las instalaciones del oferente para verificar la existencia de dichos programas y su aplicación en cualquier etapa del proceso desde la presentación de la oferta hasta la ejecución de la contratación como contratista.</p>	
	<p>No se asignará puntaje en este rubro a los oferentes que no aporten la información y la evidencia de cumplir con los aspectos requeridos.</p>	
<p>Total</p>	<p>100 %</p>	

Popular Pensiones se reserva el derecho de contactar y verificar lo que corresponda con el fin de constatar la fidelidad de la información de la oferta ya sea a través de cualquier medio posible, solicitud de facturas, llamadas, correos, visita a las instalaciones u otro medio posible, en el momento que así lo disponga la Operadora en caso de encontrarse incongruencia con la información aportada y la verificación realizada, dicha potestad aplicara no sólo en el caso que se subraya si no en cualquier momento que la Administración lo desee y lo requiera para cualquier término del presente pliego de condiciones. Si Popular Pensiones detecta que alguna información entregada es falsa, valorará descalificar a dicho oferente del presente proceso de contratación.

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

## **12. CONFIDENCIALIDAD Y SECRETO PROFESIONAL.**

Mediante el presente pliego de condiciones y el presente proceso el oferente/adjudicatario/contratista se compromete de manera expresa, tanto antes, durante la vigencia del contrato, como después de su extinción a guardar completa confidencialidad, a no difundir, transmitir, revelar a terceras personas cualquier información de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., a la que tenga acceso como consecuencia del desempeño de su actividad laboral, ni a utilizar tal información en interés propio o de sus familiares o amigos.

La prohibición establecida en el párrafo anterior se extiende a la reproducción en cualquier soporte de la información de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., a la que tenga acceso sobre clientes, procedimientos y sistemas de organización, programas informáticos o cualquier otro tipo de información interna, salvo que tal información sea estrictamente necesaria para el desarrollo del contenido inherente de su puesto de trabajo y se realice dentro del ámbito de la empresa.

Todas las notas, informes y cualesquiera otros documentos (incluyendo los almacenados en dispositivos informáticos), elaborados por el contratista durante la vigencia del presente contrato y que se refieran a la actividad de la Operadora son propiedad de la Operadora y serán diligentemente custodiados por las partes.

La vulneración de este compromiso por parte del oferente/adjudicatario/contratista será considerada como causa justificada de extinción de la relación contractual que se derive de presente proceso, sin derecho a la percepción de indemnización alguna en el entendido de los riesgos reputacionales que puede enfrentar la Operadora.

En el supuesto de incumplimiento del compromiso asumido y con independencia de la extinción de la relación contractual, la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., se reserva el derecho de reclamar el resarcimiento de los daños y perjuicios que le pudieran causar como consecuencia de la vulneración del deber de confidencialidad y secreto profesional pactado en la presente cláusula.

Los medios informáticos, incluido el correo electrónico, puestos a disposición para el presente proceso, son herramientas de trabajo propiedad de la Operadora, tanto en relación con el hardware y con el software instalado como en relación con los contenidos, y como tales herramientas deberán ser considerados, estando destinados los mismos al uso estrictamente profesional en función de los cometidos laborales encomendados al contratista. Por ello, la Operadora podrá realizar los controles que estime oportunos sobre la utilización de tales medios puestos a su disposición, incluido el acceso a los contenidos de correo electrónico y a cualquier archivo que pudiera tener el contratista en el ordenador, a lo cual ésta expresamente autorizada, dado que los contenidos se considerarán a todos los efectos como documentación de la Operadora.

El oferente/adjudicatario/contratista será responsable del uso de su contraseña personal, así como de la custodia de todos los documentos existentes en su ordenador, no pudiendo hacer uso de su contenido para fines distintos de los laborales, revelar o difundir su contenido ni obtener copias mediante cualquier procedimiento para utilizarlas fuera del ámbito de la empresa, salvo que tenga autorización expresa de la Operadora para ello.

Cualquier incumplimiento a lo regulado en los apartados anteriores será considerado como falta muy grave.

## **13. POLITICA CONOZCA A SU PROVEEDOR, PERSONA FÍSICA - PERSONA JURÍDICA.**

**ESTE FORMULARIO SE SOLICITA SE ADJUNTE DE MANERA CONFIDENCIAL EN SICOP, SI EL MISMO EL PROVEEDOR LO SUBE DE MANERA PUBLICA, POPULAR PENSIONES NO SE HACE RESPONSABLE DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LOS DATOS.**

13.1. El oferente debe responder de manera completa y firmar el formulario conozca a su Proveedor, Persona Física - Persona Jurídica, según corresponda, y presentarlo con su oferta de manera **CONFIDENCIAL** en la plataforma SICOP (**Se anexa adjunto al pliego de condiciones**).

Además de presentar la siguiente documentación y las siguientes **declaraciones juradas** solicitadas en dicho documento:

- Copia del documento de identidad.
- Certificación notarial con vista en el libro de accionistas, cuya fecha de emisión **no debe ser mayor a tres meses al momento de su presentación**, en la que se detalle el nombre y número de identificación del oferente, el nombre y porcentaje de participación de los accionistas que posean el 10% o más del capital accionario del oferente, o en su defecto, del accionista que posea la mayor participación societaria, aun cuando ésta no exceda

---

### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

el porcentaje señalado. Si las acciones pertenecen a otra sociedad, se deberá aportar la certificación hasta llegar a persona física, utilizando los mismos porcentajes señalados anteriormente.

- El oferente, representante legal en el país y propietario declara bajo juramento que no alcanza ninguna prohibición que prevé el artículo 24, 25, 26, 27 y 28 de la Ley General de Contratación Pública (Que, en caso de encontrarse en alguno de los supuestos de prohibición regulados en los incisos j) y k) del artículo 28, cumple con alguno de los supuestos de desafectación establecidos en el artículo 30 de la Ley General de Contratación Pública) y que no les afecta lo establecido en el artículo 45 de la Ley Orgánica del Banco Popular. Esta declaración deberá cubrir a todos los socios, asociados, directivos o personeros.
- El oferente, representante legal en el país y propietario declara bajo juramento que se encuentra al día en el pago de sus obligaciones con la Caja Costarricense de Seguro Social, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como con el pago de impuestos directos.
- El oferente, representante legal y propietario declara bajo juramento que no le alcanza ninguna de las obligaciones que prevé el artículo 15 de la Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

13.2. El oferente al presentar su oferta da por conocido, entendido y aceptado el Instructivo de Conducta del Proveedor de Popular Pensiones S.A., el cual **se adjunta** en el presente pliegos de condiciones para su conocimiento.

En caso de incumplimiento total o parcial del instructivo de conducta para proveedores, la Operadora podrá dar por finalizado el contrato conforme el debido proceso, sin ninguna responsabilidad de su parte o porque así convenga al interés público.

El Conglomerado Financiero ante el cumplimiento normativo de la Ley 8204 debe conocer más detalle las condiciones y características con que cuentan nuestros aliados comerciales En razón de lo expuesto, quien resulte adjudicatario de esta contratación, acepta que esta administración contratante a través de sus instancias de control, utilizará los datos de la persona física o jurídica adjudicataria, y en el caso de persona jurídica, el de los representantes legales, miembros de junta directiva y accionistas, en las consultas requeridas para el cumplimiento de lo que establece la Ley 8204 Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

El incumplimiento a la Ley No. 7786, durante la fase de ejecución contractual, podrá facultar a la Administración para la Resolución Contractual, regulada en el Reglamento y la Ley General de Contratación Pública, con las posteriores consecuencias que establece la norma como son la ejecución de la garantía de cumplimiento de resultar así procedente y cuando esta se haya solicitado en el pliego de condiciones.

#### **14. GESTIÓN DE RIESGOS, CONTROL INTERNO Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO.**

Como parte de una adecuada gestión de riesgos y control interno, en virtud de asegurar la operatividad de la Institución, el Conglomerado se ve en la necesidad de implementar una serie de medidas para mitigar, entre otros, los procesos de control interno y los riesgos asociados a los diferentes procesos de contratación, desde el momento inicial en que el área hace presentación de su requerimiento, hasta la etapa de ejecución contractual, procurando garantizar la continuidad del negocio y protección de los activos de la Operadora, y así dar cumplimiento a las diferentes normas que están siendo requeridas en este momento por la Gestión de Riesgo, Control Interno, y Superintendencia y a su vez, sin que considere menos importante, brindar seguridad a la ciudadanía.

**Se hace necesario que, en la oferta, cada interesado manifieste en forma expresa su aceptación** de que cualquier dependencia del Conglomerado y cualquier ENTRE REGULADOR de este, pueda solicitar información del proveedor directo o de servicios subcontratados durante todo el proceso de contratación y ejecución contractual según el objeto que nos ocupa, así como la facultad de realizar visitas de supervisión programadas previamente, si así lo requiere; en relación con la gestión de riesgo y Control Interno que cada uno realiza. Asimismo, que manifieste su compromiso de que dicha información será brindada en forma completa y oportuna según lo solicite la instancia correspondiente, durante la etapa procesal en que se encuentre la contratación.

#### **15. REPRESENTACIÓN.**

El oferente deberá indicar en forma clara y precisa la condición en que participa, si es a nombre propio, como apoderado de un tercero, a través de representante de casas extranjeras o bajo un esquema de reunión de empresas o consorcio, o bajo alguna otra forma de participación.

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- 15.1. En casos exigidos por ley, indicar quién es su agente residente y la dirección exacta de este.
- 15.2. El oferente extranjero podrá hacerse representar por un apoderado debidamente acreditado con las formalidades y requisitos que establece la legislación costarricense.
- 15.3. Tratándose de personas físicas, deberá presentar una **declaración jurada** en la que indique el \*\*\***beneficiario final**, incluyendo su nombre completo y su condición declarada de beneficiario final. Lo anterior salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que presente el oferente sobre la no aplicación de este inciso.
- 15.4. Tratándose de personas jurídicas deberán presentar una **declaración jurada** con la naturaleza y propiedad de las acciones que contenga la cédula jurídica o física de los accionistas según corresponda, el capital social, la naturaleza de sus acciones, y a quién pertenecen. Lo anterior salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que presente el oferente sobre la no aplicación de este inciso.
- 15.5. Además, cada proveedor oferente también debe presentar, **como parte de esa declaración jurada**, información precisa y completa sobre su(s) \*\*\***beneficiario(s) final(es)**, incluido el(los) nombre(s) completo(s) de su(s) beneficiario(s) final(es), así como el tipo y número de documento de identificación oficial.
- En caso de que los accionistas del oferente y del subcontratista sean a su vez personas jurídicas, la declaración jurada deberá comprender, además, la información señalada anteriormente respecto de estas últimas. Lo anterior salvo indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes en la oferta que presente el oferente sobre la no aplicación de este inciso.
- 15.6. Quien resulte adjudicatario y la formalización de la relación contractual sea mediante un contrato, debe presentar personería jurídica con no más de un (1) mes de emitida en el caso de certificación notarial y en caso de certificación digital emitida por el Registro Público con un plazo no mayor a diez (10) días naturales al momento de su solicitud, así como para cada prorroga de la contratación.
- 15.7. Todos los documentos emitidos en el extranjero deberán presentarse en original y venir debidamente legalizados, (consularizados y/o apostillados) según corresponda, además se deberá aportar la personería jurídica o su documento homólogo según el país de origen donde se emita la certificación, en donde se demuestre que el firmante de la certificación ostenta poder suficiente para tales efectos.

**\*\*\*BENEFICIARIO FINAL:** El beneficiario final debe entenderse según la definición establecida en el artículo 5 de la Ley N° 9416 de fecha 14 de diciembre de 2016, denominada Ley para Mejorar la lucha contra el fraude fiscal, el cual detalla:

*“Se entenderá por beneficiario final o efectivo la persona física que ejerce una influencia sustantiva o control, directo o indirecto, sobre la persona jurídica o estructura jurídica de manera que cuente con la mayoría de los derechos de voto de los accionistas o socios, tenga el derecho a designar o cesar a la mayor parte de los órganos de administración, dirección o supervisión, o que posea la condición de control de esa empresa en virtud de sus estatutos. Se entenderá por control indirecto tener control sobre personas jurídicas que finalmente tienen participación en la persona jurídica o estructura jurídica nacional y, el directo, la posibilidad de tener acciones o participaciones suficientes para controlar la persona jurídica o estructura jurídica nacional. En el caso de personas o estructuras jurídicas domiciliadas en Costa Rica, cuya participación accionaria sustantiva del capital social pertenezca, total o parcialmente, a entidades jurídicas domiciliadas en el extranjero, cuando resulte imposible identificar al beneficiario final, de acuerdo con lo dispuesto en este capítulo, habiendo agotado todos los medios de identificación y siempre que no haya motivo de sospecha, se presumirá que el beneficiario final es el administrador.*

*Se entenderá por participación sustantiva la tenencia de acciones y participaciones en un porcentaje igual o mayor al límite que a estos efectos fijará reglamentariamente el Ministerio de Hacienda, en atención a parámetros internacionales, y dentro de un rango del quince por ciento (15%) al veinticinco por ciento (25%) de participación con respecto al capital total de la persona jurídica o estructura jurídica.*

*Esta obligación de suministro de información deberá cumplirse anualmente, o bien, cuando algún accionista iguale o supere el límite definido reglamentariamente, según lo dispuesto en este artículo.”*

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

**16. SUBCONTRATACIÓN.**

El oferente podrá subcontratar hasta en un 50% del monto adjudicado. En todo caso, la subcontratación no relevará al contratista de su responsabilidad.

Junto con la propuesta se aportará un listado de las empresas subcontratadas. En ese detalle, se indicarán los nombres de todas las empresas con las cuales se va a subcontratar, incluyendo su porcentaje de participación en el costo total de la oferta y se aportará una certificación de los titulares del capital social y de los representantes legales de aquellas, demás deberá o deberán presentar una **declaración jurada** de que no están afectas al régimen de prohibiciones previsto en la Ley General de Contratación Pública.

No se considera subcontratación, la adquisición de suministros, aun cuando éstos conlleven su propia instalación, ni tampoco los compromisos asumidos por cada uno de los participantes consorciados.

En caso de que en la fase de ejecución se modifique el listado de subcontratistas, se deberá reportar con la antelación debida a la Administración, a fin de que ésta verifique lo previsto en el párrafo anterior en cuanto al régimen de prohibiciones.

Adicionalmente como parte de la responsabilidad social que debe tener una empresa, en los casos donde se establezca la presentación de uno o varios subcontratistas en la oferta, por parte de estos también se deberá presentar cumplir con los restantes requisitos establecidos en el pliego de condiciones como lo son el Permiso Sanitario de Funcionamiento vigente, la Patente Municipal, el Último Recibo de Pago de Patente Municipal o en su defecto la indicación contraria y justificada mediante respaldos contundentes por parte del Ente respectivo sobre la no aplicación de este requisito para dichos subcontratistas, además de la **declaración jurada** de los beneficiarios finales, sean los subcontratistas personas físicas o jurídicas.

**17. PLAZO DE LA RELACIÓN CONTRACTUAL.**

17.1. El curso se desarrollará a partir del 3 marzo de 2026, los martes y jueves de 7:00 am a 10:00 am en horario de Costa Rica mediante clases síncronas. Los sábados serán clases asíncronas (grabaciones) que pueden ser seguidas por los participantes en cualquier momento, sin embargo, se solicita que sean recibidas entre el sábado y el lunes previo a la siguiente clase. La duración del curso 150 horas.

17.2. El incumplimiento de alguno de los términos de la relación contractual u otras causas calificadas a juicio de la Administración, podrán dar lugar a la terminación del mismo en cualquier momento, sin que por ello Popular Pensiones S.A. deba indemnizar al contratista.

17.3. El atraso en la entrega dará derecho a la OPERADORA DE PENSIONES a gestionar el trámite para aplicar la sanción estipulada en este pliego de condiciones (en caso de que se haya establecido alguna) o cualquier otra que se haya establecido en el proceso de contratación, así como el cobro, si procediera.

17.4. El Oferente acepta que la entrega se haga conforme a lo indicado, sin que esto implique o signifique un costo adicional para la OPERADORA DE PENSIONES.

**18. UNIDAD ENCARGADA DE TRAMITAR EL PROCESO.**

El Área Administrativa de la Dirección de Administración de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., será la oficina encargada de tramitar el procedimiento de adquisición y proporcionará cualquier información adicional necesaria respecto a las especificaciones y documentación relacionada con esta contratación por medio de la plataforma SICOP, previa coordinación con la Unidad Técnica responsable el área de Capital Humano.

**19. ESTIMACION PRESUPUESTARIA.**

Para las labores que deban ser ejecutadas durante el período presupuestario del 2026 la administración cuenta con un presupuesto de **₡6 086 340,00** conforme estudio de mercado aportado por el área solicitante.

Según lo estipulado en el artículo 38 de la Ley General de Contratación Pública y 87 de su Reglamento es importante mencionar que mediante el presente pliego de condiciones la Administración ya ha tomado las previsiones necesarias para garantizar el pago de las obligaciones derivadas del presente concurso para el periodo presupuestario del 2026 y años subsiguientes.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

De igual forma se agrega que la ejecución del contrato estará sujeta a que la Administración cuente con contenido presupuestario.

**20. BANDAS DE TOLERANCIA DE DIFERENCIAS DE PRECIOS.**

Con base al estudio de mercado efectuado se determinaron las siguientes bandas de tolerancia de diferencias de precios, sobre máximos o mínimos dentro de los cuales se considerará como aceptable, el precio ofertado, según el promedio de los costos determinados en el estudio:

FORMULARIO PARA ESTIMACIÓN DE COTIZACIONES										
Sección, Área o Dirección solicitante: Capital Humano							Fecha de Estudio: martes, 17 de febrero de 2026			
				Precio Cotización N°1 BOLSA NACIONAL DE VALORES		Precio Cotización N°2 BOLSA NACIONAL DE VALORES		Precio Cotización N°3 BOLSA NACIONAL DE VALORES		
Detalle del costo				Costo		Costo		Costo		
Partida	Línea	Descripción del bien, servicio u obra	Cantidad y Presentación del bien, servicio u obra	Cotización en Dólares	Conversión €	Cotización en Dólares	Conversión €	Cotización en Dólares	Conversión €	Costo del curso
1	1	Curso Programa de Fundamentos de Inversión en Mercados de Capitales con énfasis en Derivados	3	\$13 135,90	€6 699 309,00	\$14 896,63	€7 597 281,30	\$14 604,54	€7 448 315,40	\$11 934,00
Totales				\$13 135,90	€6 699 309,00	\$14 896,63	€7 597 281,30	\$14 604,54	€7 448 315,40	\$11 934,00
Comparación porcentual entre bandas de precios y cotizaciones				10,07%		24,83%		22,38%		Bandas de Precios con base a promedio de cotizaciones
Tipo de Cambio BCCR	Tipo de cambio de \$484,84 del día 09/02/2026, para esta contratación usamos un estimado de \$510		\$510,00							+20%
										\$14 320,80
										\$9 547,20

**20.1. Precio inaceptable**

De acuerdo con lo estipulado en el artículo 106 del RLGCP, se presumirá que el precio ofrecido es inaceptable si se encuentra fuera del rango de tolerancia definido en el pliego de condiciones. Esto incluye situaciones en las que el precio es inferior al umbral mínimo establecido (considerado ruinoso) o superior al umbral máximo definido (considerado excesivo), así mismo, en los casos donde el precio excede la disponibilidad presupuestaria o el oferente no acepte ajustar su precio al límite presupuestario, manteniendo las condiciones y calidad de lo ofrecido, en tal caso, la oferta se comparará con el precio original y no con el precio derivado del ajuste y el precio producto de una práctica colusoria o producto de cualquier práctica de comercio desleal.

**20.2. Indagatoria a los oferentes, ante la posibilidad de precio inaceptable:**

Para este caso, la Administración procederá a indagar con el proveedor las razones detrás de este comportamiento de precios. Esto significa que se solicitará al oferente que proporcione por escrito las aclaraciones y presente la información necesaria para demostrar que su precio es justificable.

En el caso de precios considerados ruinosos (inferiores al límite mínimo), el proveedor deberá demostrar que su oferta cubre los costos del bien o servicio de acuerdo con los requisitos establecidos en el pliego de condiciones, sin perjuicio de que en caso de duda acerca de la razonabilidad del precio ese sea el único factor determinante para seleccionar al contratista de previo al acto final, solicite una línea de crédito o una garantía sin que la Administración cancele un mayor precio que el cotizado conforme lo establece el artículo 41, párrafo cuarto, de la Ley General de Contratación Pública y proceda conforme a lo regulado en el artículo 101 de este Reglamento.

En los casos de precios considerados excesivos (superiores al límite máximo), el proveedor deberá aclarar por qué su precio está por encima del precio de mercado (ver Artículo 106 RLGCP).

Cuando el precio ofertado difiera con respecto del precio de referencia, según los rangos de tolerancia definidos por la Administración en el pliego de condiciones, por fuera de esas bandas, y con base a las justificaciones y aclaraciones del oferente de su precio ruinoso o excesivo la Administración tendrá la posibilidad mediante acto motivado en la resolución del acto final detallar la razonabilidad del precio ofertado.

En caso de que no se pueda justificar que el precio difiera con los rangos de tolerancia, la Administración adoptará la decisión de declarar infructuoso el concurso.

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

Para el caso únicamente de licitaciones mayores o menores cuando la oferta adjudicable supere el monto presupuestado y el oferente no ajuste su oferta al monto presupuestado la Administración emitirá un acto motivado para justificar la razonabilidad del precio, lo anterior ante una necesidad imperante y que se requiere adjudicar una oferta que excede el presupuesto disponible, y existen recursos para cubrir la diferencia, en este caso, se emitirá un acto motivado por la unidad técnica, programa o subprograma correspondiente, justificando la necesidad de adjudicación en el estudio de ofertas.

Dicho acto será valorado e incorporado por la Proveduría Institucional en la recomendación del acto final.

## **21. PRECIOS.**

El oferente deberá indicar en forma clara el precio unitario y total cotizado en números y letras coincidentes (con sus componentes Mano de obra, Insumos, Gastos Administrativos, Utilidad e Impuestos); en caso de discrepancia entre el precio cotizado en números y letras, prevalecerá este último, salvo caso de errores materiales evidentes, en cuyo caso prevalecerá el valor real comprobado, la presentación del desglose del precio deberá ser similar al siguiente ejemplo:

Componentes	Desglose del precio		
	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
Mano de obra	€5 174 939,83	57,03%	57,034764592113300%
Insumos	€1 552 275,14	17,11%	17,108150065599800%
Gastos Administrativos	€1 439 059,60	15,86%	15,860363253734800%
Utilidad	€907 033,38	10,00%	9,996722088552060%
<b>Total</b>	<b>€9 073 307,95</b>	<b>100%</b>	<b>100,00000000000000%</b>
Impuestos	€2 086 860,8285	23,00%	23,00000000000000%
<b>Total en Números</b>	<b>€11 160 168,7785</b>		
<b>Total en Letras</b>	<b>Once millones ciento sesenta mil ciento sesenta y ocho colones con 7785/100</b>		

**Lo detallado anteriormente es un simple ejemplo de cómo podría detallarse la composición y estructura del precio, es únicamente referencia o ejemplo, cada oferente determinará sus estimaciones, cálculos, componentes y cualquier otro rubro o aspecto correspondiente a su oferta, por lo que debe prestar sumo cuidado con los rubros que se vayan a detallar.**

El precio será con base a la proforma emitida por el proveedor, la cual es de la siguiente manera:

Partida	Línea	Descripción	Costo Unitario x 3 personas sin IVA	IVA unitario x 3 Personas	Costo Unitario con IVA x 3 Persona	Total con IVA
<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>E</u>	<u>F</u>	
<u>1</u>	<u>1</u>	Curso de Capacitación para 3 funcionario	\$11700,00	\$234.00	\$11934.00	

Los precios deberán ser cotizados firmes, definitivos e invariables durante el período de vigencia de la oferta.

Se debe señalar por aparte los tributos que afectan los precios. En caso de omitirlos o de indicar el precio sin estos, se presumirán incluidos en el precio cotizado incluyendo tasas, sobretasas, aranceles de importación y demás impuestos del mercado local.

El precio total que se detalle será el que se desglose en el cuadro que se precisa en el punto 22 del presente pliego de condiciones, para el caso de la empresa que resulte adjudicataria como parte de la presentación del presupuesto detallado que esta debe presentar.

### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

Si la oferta se hace en moneda extranjera, para la comparación de ofertas se procederá de la siguiente forma:

- Tratándose de dólares americanos, se utilizará el tipo de cambio de venta de referencia que reporte el Banco Central de Costa Rica para el día de la apertura de las ofertas.
- Tratándose de la conversión de otras monedas diferentes al dólar de los Estados Unidos de América, se convertirán estas monedas a dólares de los Estados Unidos de América y éstos a colones, conforme a la regla establecida en el inciso anterior.

Todo lo anterior, no excluye la posibilidad para la Administración de solicitar información adicional atinente al cálculo de los precios contemplados en la oferta, cuando ello resulte necesario, conforme lo señalado en los artículos 41 y 42 de la Ley General de Contratación Pública 44 y 98 del Reglamento a la Ley indicada.

## 22. PRESUPUESTO DETALLADO Y REAJUSTES DE PRECIOS.

De conformidad con lo establecido en el artículo 42 de la Ley General de Contratación Pública, y artículos 102, 103, 107 del Reglamento a la Ley indicada, el presupuesto detallado de la obra, bien o servicio contratado deberá ser presentado únicamente por el adjudicatario dentro del plazo de ocho días hábiles posteriores a la firmeza de la adjudicación y antes de la suscripción del contrato.

En caso de no presentarse en ese plazo, la Administración declarará insubsistente la adjudicación y procederá conforme a lo establecido en el artículo 52 de la Ley General de Contratación Pública, por lo tanto, el adjudicatario deberá detallar lo siguiente:

- Un desglose de la estructura del precio independientemente si es en moneda nacional o extranjera, totalizando un 100% junto con un presupuesto detallado y completo con todos los elementos que lo componen, esta estructura y presupuesto del precio deberá presentarse por **cada Partida y Línea** que se detalle en SICOP y deberá contener como mínimo, los porcentajes correspondientes a:

➤ PORCENTAJE DE MANO DE OBRA			
Componentes	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
XXXXXX	€1 132 448,68	12,48%	12,481100456862600%
XXXXXX	€1 616 939,77	17,82%	17,820840854409700%
XXXXXX	€850 000,10	9,37%	9,368138992791490%
XXXXXX	€300 000,23	3,31%	3,306404143375290%
XXXXXX	€275 550,17	3,04%	3,036931751004880%
XXXXXX	€1 000 000,88	11,02%	11,021348393669400%
<b>Total</b>	<b>€5 174 939,83</b>	<b>57,03%</b>	<b>57,034764592113300%</b>
➤ PORCENTAJE DE INSUMOS:			
Componentes	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
XXXXXX	€800 000,79	8,82%	8,817079662770620%
XXXXXX	€150 000,55	1,65%	1,653206865969980%
XXXXXX	€77 820,05	0,86%	0,857681128303377%
XXXXXX	€31 560,03	0,35%	0,347833779850931%
XXXXXX	€18 250,01	0,20%	0,201139541395153%
XXXXXX	€474 643,71	5,23%	5,231209087309770%
<b>Total</b>	<b>€1 552 275,14</b>	<b>17,11%</b>	<b>17,108150065599800%</b>
➤ PORCENTAJE DE GASTOS ADMINISTRATIVOS:			
Componentes	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
XXXXXX	€327 917,75	3,61%	3,614092586816700%
XXXXXX	€327 917,75	3,61%	3,614092586816700%
XXXXXX	€305 268,78	3,36%	3,364470617356260%
XXXXXX	€200 267,20	2,21%	2,207212640677540%
XXXXXX	€177 688,11	1,96%	1,958360842365100%
XXXXXX	€100 000,01	1,10%	1,102133979702520%
<b>Total</b>	<b>€1 439 059,60</b>	<b>15,86%</b>	<b>15,860363253734800%</b>
➤ PORCENTAJE DE UTILIDAD:			
Componentes	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
<b>Utilidad</b>	<b>€907 033,38</b>	<b>10,00%</b>	<b>9,996722088552060%</b>

### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

<b>TOTAL PRECIO OFERTADO SIN IMPUESTOS</b>	€9 073 307,95	100%	100,00000000000000%
--	---------------	------	---------------------

➤ Porcentaje de Impuestos o Tributos que afectan la propuesta (Impuestos tasas, sobretasas, aranceles de importación y demás impuestos del mercado local) CON MONTO A 4 DÉCIMALES			
Componentes	Monto	Porcentaje redondeado	Porcentaje exacto
XXXXXX	€1 179 530,0335	13,00%	13,00000000000000%
XXXXXX	€907 330,7950	10,00%	10,00000000000000%
<b>Total</b>	<b>€2 086 860,8285</b>	<b>23,00%</b>	<b>23,00000000000000%</b>

<b>TOTAL PRECIO OFERTADO CON IMPUESTOS REDONDEADO A 2 DÉCIMALES</b>	€11 160 168,78
---	----------------

<b>TOTAL PRECIO OFERTADO CON IMPUESTOS Y CON DÉCIMALES EXACTOS</b>	€11 160 168,7785
--	------------------

**Lo detallado anteriormente es un simple ejemplo de cómo podría detallarse la composición del precio y su presupuesto. Se adjunta Excel para mayor facilidad y se hace énfasis en que cada detalle colocado en este Excel por parte de esta Administración es únicamente referencia o ejemplo, cada oferente determinará sus estimaciones, cálculos, componentes y cualquier otro rubro o aspecto correspondiente a su oferta, por lo que debe prestar sumo cuidado con los rubros que se vayan a detallar:**



$$P = MO + I + GA + U$$

Donde:

- P = 100% referido al precio de cotización
- MO = porcentaje de costo de mano de obra del precio de cotización
- I = porcentaje de insumos del precio de cotización
- GA = porcentaje de gastos administrativos del precio de cotización
- U = porcentaje de utilidad del precio de cotización

### **23. FORMALIZACIÓN DE LA CONTRATACIÓN.**

Conforme el Artículo 274 del Reglamento a la Ley, se tendrá por perfeccionada la relación contractual entre la Administración y el contratista cuando el acto de adjudicación o readjudicación adquiera firmeza.

Este proceso se formalizará mediante una orden de inicio (contrato electrónico de SICOP). Se entenderá que la relación contractual se perfecciona cuando el acto de adjudicación queda en firme y se haya rendido la garantía de cumplimiento, esta última solo en caso de que así se haya establecido en el pliego de condiciones

El incumplimiento de alguno de los términos de la relación contractual u otras causas calificadas a juicio de la Administración, podrán dar lugar a la terminación de este en cualquier momento, sin que por ello Popular Pensiones S.A. deba indemnizar al adjudicatario.

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

**24. ATENCIÓN Y CUMPLIMIENTO DE TRAMITES DURANTE LA EJECUCIÓN CONTRACTUAL.**

Las gestiones, solicitudes o peticiones que formule el contratista con relación a la relación o ejecución contractual serán resueltas y comunicadas en un plazo máximo de treinta días hábiles contado a partir del recibo de la solicitud, dicho plazo se establece de manera justificada, tanto en términos de la complejidad y naturaleza de las gestiones, como en el principio de una gestión pública eficiente, que garantice respuestas bien fundamentadas y adecuadas para el cumplimiento de los compromisos contractuales con base a lo siguiente:

- a) Complejidad de las gestiones a resolver: Algunas gestiones formuladas por el contratista pueden involucrar procedimientos complejos, que requieren la consulta de diversas áreas dentro de la Administración, la recopilación de información adicional o la ejecución de trámites que no pueden ser resueltos de manera inmediata. Plazos menores a este pueden resultar insuficientes en estos casos, poniendo en riesgo la calidad y la idoneidad de la respuesta, lo que podría afectar negativamente la correcta ejecución del contrato.
- b) Garantía de una evaluación exhaustiva y precisa: A fin de que las respuestas a las gestiones del contratista sean fundamentadas y técnicamente sólidas, se requiere un tiempo adecuado para la revisión detallada de cada solicitud. El plazo de treinta días hábiles permitirá a la Administración contar con el tiempo necesario para realizar los análisis pertinentes y emitir respuestas que aseguren el cumplimiento cabal de los términos del contrato y la adecuación de las decisiones tomadas.
- c) Relevancia de un plazo razonable y práctico: Dado el carácter administrativo de las gestiones y la posibilidad de que algunas solicitudes no sean de carácter urgente o crítico para la continuidad inmediata del contrato, un plazo de treinta días será más realista y adecuado, considerando los tiempos de respuesta necesarios para la consulta y coordinación entre diferentes dependencias. Esta medida evitará respuestas apresuradas que puedan ocasionar errores o deficiencias en la ejecución del contrato.
- d) Cumplimiento de principios de eficacia y buena gestión pública: Un plazo de treinta días permitirá a la Administración gestionar las solicitudes del contratista de manera eficiente y acorde con los principios de buena gestión pública. Este plazo no solo garantiza respuestas más fundamentadas, sino que también evita situaciones de presión innecesarias que podrían derivar en decisiones precipitadas o mal fundamentadas.
- e) Previsión de plazos específicos en el pliego de condiciones: En concordancia con el marco legal, el pliego de condiciones puede establecer plazos distintos cuando estos estén debidamente justificados, como ocurre en este caso, en que el plazo indicado está orientado a asegurar un proceso administrativo de mayor calidad y adecuado a la naturaleza de las gestiones solicitadas lo que permitirá una gestión más eficiente de las solicitudes formuladas por el contratista en apego a la Ley General de Contratación Pública.
- f) Seguridad jurídica para ambas partes: Al establecer un plazo más amplio en el pliego de condiciones, se proporciona una mayor previsibilidad y seguridad tanto para la Administración como para el contratista. Esto contribuye a evitar conflictos derivados del incumplimiento de plazos demasiado ajustados y mejora la transparencia y confiabilidad del proceso administrativo.

Por último toda solicitud que formule el contratista deberá ser registrada por medio de SICOP en los apartados correspondientes para cada gestión, en el caso de que no se pueda realizar el registro por medio de SICOP, se deberá presentar la justificación y el respaldo de porque no se realiza por dicho medio, esta comunicación se debe remitir al correo electrónico [popularpensionesfiscalizacion@bp.fi.cr](mailto:popularpensionesfiscalizacion@bp.fi.cr) con copia a los correos que se determinen posteriormente en el comunicado de la orden de inicio.

**25. INTEGRIDAD.**

El oferente está obligado a cotizar todo el objeto contractual del presente pliego de condiciones.

La sola presentación de la oferta se entenderá como una manifestación inequívoca de la voluntad del oferente de contratar con pleno sometimiento a las condiciones y especificaciones de este pliego de condiciones y a las disposiciones legales y reglamentarias pertinentes.

Se presume que la oferta económica, contempla la totalidad de la oferta técnica, salvo prueba en contrario. En caso de adjudicarse, el contratista estará obligado a cumplir con el objeto íntegro, sin cobrar ninguna suma adicional más allá de que proceda alguna revisión o reajuste del precio, en aras de mantener el equilibrio económico del contrato.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

**26. CERTIFICACIÓN CCSS.**

El oferente se debe encontrar al día en el pago de las obligaciones obrero-patronales con la Caja Costarricense de Seguro Social (en adelante CCSS), o bien, que tenga arreglo de pago aprobado por ésta, vigente al momento de la apertura de las ofertas. En todo caso la Administración podrá constatar el cualquier momento, el cumplimiento de las obligaciones obrero-patronales.

De acuerdo con la normativa expuesta en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la CCSS y el 14 de la Ley General de Contratación Pública, es obligación de toda persona física o jurídica estar al día en el pago de las obligaciones con la seguridad social, por lo tanto, para participar en todo procedimiento de contratación pública deben aportar la respectiva certificación de que están al día en el pago de las obligaciones con la CCSS ya sea bajo su condición de patronos o trabajadores independientes.

Todo oferente si bien podría no tener personal contratado en términos de una relación laboral y que por tanto no aparezca inscrito como patrono, lo cierto es que, en su condición de trabajador independiente, entendido como todo trabajador manual o intelectual que desarrolla por cuenta propia algún tipo de trabajo o actividad generadora de ingresos, debe contribuir con sus aportes y acreditar tal situación para participar en el presente concurso de conformidad con lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la CCSS y con lo establecido en el Reglamento para la Afiliación de los Trabajadores Independientes y sus reformas.

En el caso del oferente extranjero, deberá declarar su aceptación expresa del cumplimiento de lo que se establezca, una vez que se defina su situación ante la CCSS y se analicen los elementos justificantes que se aportan en la oferta, para respaldar su falta de inscripción ante esa entidad.

Las empresas extranjeras deberán manifestar que se encuentran al día con las obligaciones obrero-patronales con la Caja Costarricense de Seguro Social con respecto a las personas trabajadoras que contraten para realizar los servicios que presten en el país.

En todo el caso la Administración se reserva el derecho de verificar esta información y si es del caso, solicitará al oferente la subsanación de su condición.

**27. DOCUMENTO DE FODESAF.**

Estar al día en el pago de sus obligaciones con el Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF), conforme lo estipulado en el artículo 22 de la Ley 5662. Para más información relacionada a este documento puede consultar al teléfono: 2233-1184.

Para empresas extranjeras deberán manifestar que se encuentran al día con las obligaciones con el Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares con respecto a las personas trabajadoras que contraten para realizar los servicios que presten en el país.

En todo el caso la Administración se reserva el derecho de verificar esta información y si es del caso, solicitará al oferente la subsanación de su condición.

**28. IMPUESTO A PERSONAS JURÍDICAS.**

La condición de estar al día con el Impuesto a Personas Jurídicas se verificará a través del Sistema Integrado de Compras Públicas SICOP.

**29. ÓRGANO FISCALIZADOR.**

La fiscalización de la presente contratación será por parte del área de Capital Humano, quien como órgano fiscalizador tendrán a su cargo, tomar las previsiones pertinentes para garantizar, el pago de las obligaciones derivadas del presente proceso, además el órgano fiscalizador tendrán a su cargo, la Inspección y fiscalización de lo adjudicado, debiendo verificar que el contratista se ajuste al estricto cumplimiento de lo pactado y deberá contar con el recurso humano calificado para dicha labor, debiendo ofrecer el contratista las facilidades necesarias, si la Administración no fiscaliza los procesos, eso no exime al contratista de cumplir con sus deberes ni de la responsabilidad que le pueda corresponder de conformidad con lo establecido en el artículo 106 de la Ley General de Contratación Pública 59 y 283, 284 y 285 del Reglamento de la Ley General de Contratación Pública. En virtud de este deber de fiscalización, el órgano fiscalizador deberá exigir el cumplimiento de los términos contractuales, debiendo corregir el contratista cualquier desajuste respecto del cumplimiento exacto de las obligaciones pactadas.

---

**“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

Sin perjuicio de otros elementos normales de supervisión esta labor incluye:

- Realizar un control objetivo de la ejecución contractual, aplicando las medidas de control de forma eficiente en los procesos involucrados a fin de que el objeto contractual se cumpla a cabalidad.
- Verificar mediante control técnico que el objeto contractual sea de la calidad y cumpla los requerimientos establecidos en la contratación en procura de que el contratista se ajuste a las condiciones y plazos establecidos en el contrato. Para tal efecto, podrá solicitar asistencia a las unidades técnicas respectivas, cuando sea necesario.
- Coordinar lo pertinente con el contratista a efecto de optimizar los resultados del trabajo a realizar.
- Verificar el cumplimiento de los requisitos, productos, informes, plazos de entrega, plazos de garantías, plazos y tipos de pólizas, plazos de la relación contractual y sus prórrogas entre otros que se contemplaron en el pliego de condiciones.
- Coordinar las gestiones de corrección ante el contratista del servicio en caso de que se detecten omisiones, deficiencias, deterioro o incumplimiento del servicio.
- Comunicar en forma inmediata al contratista el incumplimiento de la programación de las actividades, de conformidad con el plan de ejecución vigente y autorizado, a fin de que el contratista adopte las medidas pertinentes para su corrección y se apliquen las multas, según corresponda.
- Llevar el control de la vigencia de las garantías de cumplimiento, así como las colaterales.
- En caso de posibles faltas e incumplimientos de gravedad cometidas por el contratista durante la ejecución del contrato, procederá a comunicarlo al órgano competente, para que éste tome las medidas legales y contractuales correspondientes.
- Solicitar los criterios técnicos necesarios para una mejor fiscalización de los contratos, cuando se requiera por la naturaleza de la materia o especialidad.
- Tomar las provisiones pertinentes para garantizar, el pago de las obligaciones derivadas del presente proceso.
- Tomar las medidas de control en cuanto a no exceder el monto adjudicado según corresponda durante el plazo de la relación contractual.
- En los casos que apliquen contratos o acuerdos de confidencialidad independientemente de su tipo, deberán gestionar lo respectivo con el proveedor que resulte adjudicatario para contar con dichos acuerdos debidamente firmados.
- Realización de ordenes de pedido o de compra en los casos que apliquen y su respectivo tramite por medio de SICOP.
- Realización de recepciones provisionales y definitivas del objeto contractual las cuales y según \*dependan del objeto contractual se utilizarán como respaldos para las gestiones de facturación. (\*ejemplo servicios continuos como limpieza, vigilancia, mensajería, entre otros no aplicaría por ser servicios diarios), una vez que estas recepciones se encuentren firmadas deberán ser remitidas el Área Administrativa de la Dirección de Administración.
- Calificación del servicio brindado por el contratista antes del visto bueno y pago de la factura.
- Evaluación final de la ejecución contractual (para cada prórroga que se realiza o en la finalización total de la contratación).
- A manera de control por parte del órgano fiscalizador, y como recomendación este podrá confeccionar un expediente de ejecución en orden cronológico, donde incorpore toda la información que se genera en la prestación del servicio como, por ejemplo: actas de reunión, correos electrónicos, variaciones en la adjudicación y solicitudes de prórrogas (previamente consultadas a la Proveduría Institucional) o cualquier otra información adicional o de coordinación de lo adjudicado con el contratista y deberá ser remitido al Área Administrativa de la Dirección de Administración.
- Cualquier otro aspecto que la Administración contratante considere necesaria para la correcta fiscalización del contrato.
- No se podrá realizar ningún servicio que no haya sido contemplado en el pliego de condiciones y la adjudicación y que implique costos adicionales para la administración, cualquier tema ajeno al pliego de condiciones y la adjudicación del proceso deberá ser vista de previo con el Área Administrativa de la Dirección de Administración con el fin de validar su cumplimiento y aplicación con lo establecido en la Ley General de Contratación Pública y su Reglamento.

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

El contratista se encuentra obligado a ofrecer a la Administración las facilidades necesarias para fiscalizar la relación contractual.

En caso de que “LA OPERADORA” decida cambiar el área fiscalizadora mencionada en este apartado, tal situación le será comunicada formalmente y por escrito a “EL CONTRATISTA”, sin que sea necesario confeccionar un addendum para esos efectos.

El contratista se encuentra obligado a ofrecer a la Administración las facilidades necesarias para fiscalizar la contratación, dentro de las cuales se encuentra la necesidad de entregar junto con su factura, fotocopia de la planilla presentada ante la Caja Costarricense del Seguro Social, debiendo incluir dicho documento el sello de recibido del ente asegurador (C.C.S.S.), en la cual se logre concluir que los empleados que se destacan en las instalaciones de la Operadora, son de planta del contratista, así como que se les está cancelando el salario que se determinó en la oferta y que se adjudicó y/o reajustó por parte de Popular Pensiones.

### **30. CONSIDERACIONES DE GESTIÓN AMBIENTAL Y AMIGABLES CON LA NATURALEZA.**

El Conglomerado ha venido desarrollando un proceso de gestión ambiental que le permita brindar un importante aporte para mejorar la condición del planeta en torno a la gran contaminación que sufre y que está ocasionando el calentamiento global y otros que le afectan, y que son claros perjuicios para la población mundial.

La tarea realizada no ha sido sólo a lo interno de la institución, sino que se ha venido procurando el involucramiento de todos los agentes externos interesados en mantener relaciones comerciales con el Conglomerado y a la población costarricense en general, realizando campañas de concientización y apoyo, de manera que se logre establecer un frente común, unir fuerzas para lograr la carbono neutralidad.

Dentro de los pliegos de condiciones se procura incorporar condiciones que fomenten esta conciencia ambiental en beneficio de todos, por lo que según sea el objeto de contratación de que se trate, se establecen condiciones cartelarias propias que fomenten esta cultura “verde” como un elemento importante dentro de nuestras relaciones comerciales, tales como: ahorro de papel; ahorro de energía eléctrica; desarrollo de planes amigables con el ambiente para la eliminación y tratamiento de desechos de todo tipo; reciclaje; reutilización de desechos; etc.

Por lo que se espera por parte de los oferentes, considerar dentro de sus propuestas el uso de equipos y químicos especializados (según corresponda), que eventualmente podrían incidir en la salud humana, así como impactar negativamente en la naturaleza durante y después de su vida útil. Se hace necesario que los participantes suministren, cuando así corresponda, las certificaciones respectivas o especificaciones en las fichas técnicas de los equipos y/o químicos a utilizar durante la prestación contractual, con los que se demuestre que los productos a ser utilizados resultan amigables con la salud humana y con el ambiente.

Se espera que el proveedor se convierta en un aliado que brinde acompañamiento y apoyo en este campo, de manera que esto se traduzca en bienestar para la población en general.

#### **30.1. Responsabilidad compartida (artículo 5 de la Ley No. 8839 Gestión Integral de Residuos)**

En relación con la responsabilidad compartida que cubre a consumidores, distribuidores, gestores de residuos, productores e importadores, tanto públicos como privados y en razón de que para la ejecución del objeto bajo contratación se prevé que el contratista está propenso al uso de una considerable cantidad de recurso, entre estos de papelería y suministros de oficina, que eventualmente podrían incidir en la salud humana, así como impactar en la naturaleza durante y después de su vida útil, por lo que es recomendable que las empresas oferentes apliquen procesos de gestión ambiental para optar a la carbono neutralidad y donde podemos destacar las siguientes funciones como recomendaciones:

- Que el papel utilizado y acopiado como residuo recibe algún tratamiento o disposición especial como su reutilización o reciclaje.
- La fabricación o manufactura de formularios o productos de papel a partir del uso de materias primas recicladas o elementos distintos a la pulpa de árboles.
- Adecuado tratamiento de otros residuos derivados de su gestión particular cuando llegan al final de su vida útil para la empresa, desde alguna perspectiva sanitaria y ambiental, tales como:
  - Plástico
  - Cartón

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

- Prensas de folder (fáster), grapas y clips.
  - Recipientes de consumibles (tóner, cintas y tintas)
  - Grapadoras
- Que una vez que los equipos de oficina tales como computadoras, impresoras, fax, fotocopiadoras, multifuncionales, teléfonos, etc., han cumplido su vida útil disponerlos de forma responsable.
  - Que los materiales y/o equipos en desuso son entregados a firmas recolectoras de materiales de reciclaje reconocidas y autorizadas por el Ministerio de Salud.
  - Que el personal contratado para la recolección y tratamiento de los desechos cuenten con capacitación en gestión ambiental, en temas como:
    - Sostenibilidad ambiental y social
    - Utilización y tratamiento de materiales reciclables y/o biodegradables.
    - Ahorro de recursos naturales y energéticos.

Así mismo cuando corresponda realizar entrega de bienes, el oferente deberá procurar evitar envolturas excesivas y además deberá garantizar envolturas o embalajes libres de poliestireno y el uso de plásticos inferiores al PET 3 (politereftalato de etileno), para reducir el impacto de los residuos que se puedan generar por dicha actividad.

El fiel cumplimiento de todo lo anteriormente indicado y la debida puesta en marcha del respectivo plan para la disposición de desechos, será una de las condiciones a considerar por parte del Banco, en el momento de valorar ejecutar las prórrogas de los contratos suscritos.

### 30.2. Responsabilidad extendida del productor (artículo 5 de la Ley No. 8839 Gestión Integral de Residuos)

La responsabilidad extendida del productor o importador mantiene el compromiso del productor durante todo el ciclo de vida de los productos que vende, incluyendo las fases post-industria y post-consumo, por lo que, para la ejecución de la actividad bajo contratación, el adjudicatario deberá asumir el recibo de los materiales de empaque, embalaje, así como los residuos reciclables que se generen, tales como los consumibles entre otros.

A partir de esto, los oferentes deben comprometerse a recibir en sus instalaciones, si es que el Conglomerado así lo requiere, los residuos derivados de lo contratado, asegurando la disposición responsable de cada uno de estos, según la normativa y procesos específicos de disposición responsable para cada caso en particular, según el objeto de que se trate.

### 30.3. Uso de tecnologías eco-eficientes:

- Atender lo dispuesto en la Directriz No. 011-MINAE, mediante la cual se establece la prohibición de adquirir equipos, luminarias y artefactos de baja eficiencia que provoquen alto consumo de electricidad para ser utilizados en los edificios e instalaciones de tránsito peatonal que ocupe el Sector Público.
- En lo que respecta a la adquisición de automotores alimentados por hidrocarburos se deberán buscar tecnología que resulten ser más eficientes en el uso de los combustibles y minimicen la generación de contaminación ambiental, así como la búsqueda de tecnologías amigables con el ambiente, como los vehículos híbridos y/o eléctricos.

### 30.4. Recomendaciones de índole social:

- Cumplimiento legal de las condiciones laborales en protección y seguridad social y ocupacional de los trabajadores.
- Comercio ético y justo del proveedor y su cadena de suministro.
- Código de ética que promueva la transparencia, anticorrupción y derechos de los trabajadores.

### 30.5. Ley 8262, Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas:

---

#### “INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

Los oferentes, deberán comprometerse a coadyuvar en el desarrollo productivo de las pequeñas y medianas empresas, de manera tal que se contribuya al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a la riqueza.

Cuando así resulte conveniente para sus intereses, el Conglomerado podrá solicitar la incorporación al contrato que se mantenga en ejecución, de aquellos productos cuyo origen se encuentre dentro de las PYMES.

### **31. COMPORTAMIENTO ÉTICO Y ANTICORRUPCIÓN (LEY 8422, LEY CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL ENRIQUECIMIENTO ILÍCITO EN LA FUNCIÓN PÚBLICA).**

Resulta importante enunciar algunas de las actuaciones que se consideran como prácticas corruptivas; esto sin llegar a ser exhaustivas:

- a) Ofrecer, dar, recibir, o solicitar cualquier cosa de valor que motive influir en las decisiones que se deben adoptar como funcionarios públicos con relación al procedimiento de contratación o durante la ejecución contractual correspondiente (soborno, cohecho).
- b) Amenazar con causarle a los funcionarios o a los miembros de su familia, en su persona, honra, o bienes un daño que constituya delito; esto con el afán de influir en las decisiones durante el procedimiento de contratación o la ejecución contractual correspondiente. Esto, aunque el objetivo se logre o no (extorsión, coacción).
- c) Tergiversar datos o hechos con el objeto de influir sobre el procedimiento de contratación o en la fase de ejecución del contrato en perjuicio de la Operadora de Pensiones del Banco Popular y/o de otros concursantes (fraude).
- d) Actuar entre oferentes orientado a la referencia de precios en los procedimientos de contratación a niveles artificiales, no competitivos que deriven en la privación a la Operadora de Pensiones del Banco Popular de los beneficios de una abierta, limpia y libre competencia (colusión).

Ante las denuncias concretas y formales de prácticas corruptivas ocurridas durante los procedimientos de contratación para la adquisición de bienes y servicios o durante la ejecución de un contrato derivado de las mismas; la Operadora de Pensiones del Banco Popular procederá de inmediato a investigar los hechos denunciados. La Institución se reserva en todo caso comprobado y sin perjuicio de las sanciones que impongan las autoridades competentes, el derecho para suspender los procedimientos de contratación o la ejecución de los contratos resultantes en cualquier etapa que se encuentren, todo ello garantizando el debido proceso. Las denuncias se deberán presentar ante el Jefe de la Institución y a la Auditoría Interna.

Además, la Operadora de Pensiones del Banco Popular tiene debidamente establecido un Código de Ética Institucional, el cual establece una serie de pautas a seguir por parte de sus empleados en el comportamiento que adoptan durante la ejecución de todas sus actividades, producto de la relación laboral que tienen con la Institución.

Es esperado de los proveedores con quienes se establezcan relaciones comerciales, el respeto a estas normas internas en procura de que esas relaciones estén mutuamente delimitadas por la ética, la transparencia, el respeto y la honestidad.

Los empleados de la Operadora de Pensiones del Banco Popular no reciben dádivas, regalías, sobornos, ni retribuciones económicas ni de ninguna índole por la labor que desempeñan, por lo que si se ve expuesto a situaciones como ésta debe denunciarlas. Así mismo el proveedor que se vea afectado por alguna propuesta indebida a cambio de beneficios, favorecimiento o condicionamientos, dentro de los procesos de contratación en que participe desarrollados por esta oficina, debe denunciarlo.

Como complemento de lo anterior **se anexa** al presente pliego de condiciones el Código de Conducta del Conglomerado.

### **32. TRANSPARENCIA (Ley Control Interno No. 8292 y Ley Orgánica de la Contraloría General de la República No.7428)**

La transparencia es un factor importante que debe darse dentro de los procedimientos de contratación, cuyo objetivo es que la información que se brinde sea veraz, precisa y actualizada para todos los posibles oferentes.

Actuar ético: Conforme lo señala el reglamento a la Ley General de Contratación Pública en su CAPÍTULO II ACTUACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN Y OTROS SUJETOS, SECCIÓN I, ACTUACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN Artículo 17. Actuar ético y de probidad en la Contratación Pública, para el caso de la Operadora, las actuaciones realizadas por los colaboradores de Popular Pensiones están orientadas a la satisfacción del interés público.

---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.

En su gestión, deberán observar rectitud, buena fe y probidad en el uso de las facultades que les confiere la Ley, por lo que de advertirse lo contrario, el oferente en caso de encontrar alguna inconformidad que les afecte en la participación en los procesos de contratación pública podrá realizar sus denuncias o quejas ante las siguientes instancias:

- Contraloría de Servicios de Popular Pensiones, salvaguardando la confidencialidad y la identidad del denunciante.
- Contraloría General de la República, instancia que determinará los procedimientos para la atención, la admisibilidad y el trámite de las denuncias que se le presenten en el ámbito de su competencia, en apego a los lineamientos establecidos en la Ley de Control Interno y la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República.

### **33. OTRAS CONDICIONES.**

33.1. Conforme lo dispone la Ley del Impuesto sobre la Renta, al realizarse el pago al contratista, la OPERADORA retendrá el porcentaje correspondiente por ese concepto.

33.2. El contratista debe acatar las disposiciones de este pliego de condiciones, así como los términos de su oferta; en caso de incumplimiento de cualquiera de las cláusulas dispuestas en los documentos indicados, la OPERADORA tendrá la facultad de ejecutar la resolución de la relación contractual si el incumplimiento fuere grave, sin perjuicio de accionar en la vía jurisdiccional para el cobro de daños y perjuicios correspondiente.

33.3. La oferta deberá ajustarse en forma detallada a los requerimientos básicos consignados en la Ley General de Contratación Pública N° 9986 del 27 de mayo de 2021, publicada en el Alcance 109 del Diario Oficial La Gaceta N°103 del 31 de mayo de 2021 y el Reglamento a la Ley de General de Contratación Publica Decreto Ejecutivo N° 43808-H del 30 de noviembre del 2022, publicado en el Alcance 258 del Diario Oficial La Gaceta N°229, por lo anterior lo no previsto en este pliego de condiciones se regirá por las disposiciones de dicha Ley y su Reglamento, así como el Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., este pliego de condiciones y demás normativa aplicable.

33.4. Procedimiento de Arbitraje: Para las controversias patrimoniales que resulten del presente contrato, las partes podrán acordar, para efectos de ahorro procesal, acudir al procedimiento de arbitraje establecido por la Ley Sobre Resolución alternativa de Conflictos y Promoción de la Paz Social No. 7727.

33.5. Para más información o denuncias dirigirse al Área Administrativa de la Dirección de Administración de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, ubicada en San José, en el edificio anexo al Club Unión, frente a correos de Costa Rica, o bien, comunicarse a través del teléfono 2010-0305 / 2010-4379 correos [jomelendez@bp.fi.cr](mailto:jomelendez@bp.fi.cr) / [PopularPensionesFiscalizacion@bp.fi.cr](mailto:PopularPensionesFiscalizacion@bp.fi.cr)

**COMUNÍQUESE.**



---

#### **“INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO**

La información contenida en este documento es de uso público y se puede dar a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2010-0300.