

RÉGIMEN OBLIGATORIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA (ROP)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	Saldo	3 años	5 años	10 años
			Nominal	Nominal	Nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	0,35%	6,63%	7,46%	7,72%
BCR Pensión	N,A,	0,35%	7,04%	8,01%	8,18%
BN-Vital	N,A,	0,35%	6,74%	8,09%	8,21%
CCSS OPC	N,A,	0,35%	7,58%	7,66%	8,38%
Popular Pensiones	N,A,	0,35%	8,09%	8,70%	8,05%
Vida Plena Pensiones	N,A,	0,35%	7,56%	8,47%	8,12%
Régimen	N,A,	0,35%	7,42%	8,26%	8,08%

FONDO DE CAPITALIZACIÓN LABORAL (FCL)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	Saldo	3 años	5 años	10 años
			Nominal	Nominal	Nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	2,00%	6,81%	7,87%	7,83%
BCR Pensión	N,A,	2,00%	8,60%	9,67%	8,82%
BN-Vital	N,A,	2,00%	8,31%	9,49%	8,64%
CCSS OPC	N,A,	1,97%	6,06%	6,57%	7,58%
Popular Pensiones	N,A,	2,00%	8,27%	9,22%	8,17%
Vida Plena Pensiones	N,A,	2,00%	7,95%	9,33%	8,26%
Régimen	N,A,	2,00%	7,48%	8,43%	8,13%

RÉGIMEN VOLUNTARIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA COLONES (Fondo A)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	Saldo	3 años	5 años	10 años
			Nominal	Nominal	Nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	1,50%	6,71%	8,04%	7,96%
BCR Pensión	N,A,	1,50%	8,72%	9,92%	9,17%
BN-Vital	N,A,	1,50%	7,31%	8,91%	8,51%
Popular Pensiones	N,A,	1,50%	8,40%	8,91%	8,35%
Vida Plena Pensiones	N,A,	1,75%	8,15%	9,03%	8,31%
Régimen	N,A,	1,55%	8,02%	8,94%	8,43%

RÉGIMEN VOLUNTARIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA COLONES (Fondo B)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	saldo	3 años	5 años	10 años
			Nominal	Nominal	Nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	1,50%	5,99%	7,60%	7,84%
BCR Pensión	N,A,	1,50%	9,77%	10,63%	9,50%
BN-Vital	10,00%	N,A,	9,25%	9,95%	9,39%
Popular Pensiones	N,A,	1,50%	8,48%	9,20%	8,56%
Vida Plena Pensiones	N,A,	1,75%	8,40%	8,81%	8,35%
Régimen	10,00%	1,56%	8,20%	9,15%	8,74%

RÉGIMEN VOLUNTARIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA DÓLARES (Fondo A)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	saldo	3 años	5 años	10 años
			nominal	nominal	nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	0,80%	3,17%	3,54%	3,74%
BCR Pensión	N,A,	1,00%	6,52%	6,92%	5,77%
BN-Vital	10,00%	N,A,	5,92%	5,55%	4,95%
Popular Pensiones	10,00%	N,A,	6,49%	6,03%	5,23%
Régimen	10,00%	0,90%	5,91%	5,64%	5,00%

RÉGIMEN VOLUNTARIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA DÓLAR (Fondo B)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre		Rentabilidad		
	Rendimiento	saldo	3 años	5 años	10 años
			nominal	nominal	nominal
BAC-SJ Pensiones	N,A,	0,80%	4,11%	4,38%	4,25%
BCR Pensión	N,A,	1,00%	6,88%	6,93%	5,90%
BN-Vital	10,00%	N,A,	5,65%	5,75%	5,63%
Popular Pensiones	10,00%	N,A,	6,12%	5,65%	4,90%
Régimen	10,00%	0,90%	5,13%	5,21%	4,92%

La rentabilidad es la variación del valor cuota del fondo respectivo.
Rentabilidad con corte al 30 de Junio del 2023 para 3, 5 y 10 años expresada en valores nominales.
La rentabilidad del fondo es variable, por lo que no se garantiza que las rentabilidades pasadas se mantengan en el futuro.
La información de la rentabilidad del Sistema de Pensiones puede encontrarse en la página de internet de la SUPEN: www.supen.fi.cr

RESUMEN DE INVERSIONES LOCAL E INTERNACIONAL Y SU COMPARACIÓN CON LOS LÍMITES ESTABLECIDOS
JUNIO 2023

Límites autorizados por la Junta Directiva por Instrumento Junio 2023							
Tipo de Instrumento	Límites máximos autorizados	% Invertido en los Fondos Administrados					
		ROP	FCL	VOL ¢A	VOL ¢B	VOL \$A	VOL \$B
Deuda Individualizada	10,00%	0,42%	1,68%	1,44%	3,04%	3,21%	1,84%
Recompras	5,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Préstamo de Valores	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Notas Estructuradas	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Deuda Estandarizada Nivel III	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Representativo propiedad Nivel I*	25% - 50%	37,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Participaciones fondos financieros	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Representativo propiedad Nivel II	15,00%	0,62%	0,52%	1,64%	0,18%	3,89%	2,37%
Representativo propiedad Nivel III	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Administradores externos	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Activos socialmente responsables	En función de los límites anteriormente indicados y aprobados por la Junta Directiva.						

*En el caso del ROPC, en función del límite máximo en mercados internacionales posee una ponderación del 50%, en el resto de los fondos al no tener esta posibilidad en función de su horizonte de inversión, presentan un porcentaje máximo del 25%.

Límites autorizados por la Junta Directiva por Sector Junio 2023							
Sector	Límites máximos autorizados	% Invertido en los Fondos Administrados					
		ROP	FCL	VOL ¢A	VOL ¢B	VOL \$A	VOL \$B
Sector Público	80,00%	54,31%	67,25%	58,39%	54,69%	63,51%	60,29%
Resto del Sector Público	20,00%	1,20%	0,35%	4,57%	1,06%	0,00%	0,00%
Deuda Externa Local	80,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total Sector Público	80,00%	55,51%	67,60%	62,96%	55,75%	63,51%	60,29%
Sector Privado	100,00%	3,51%	25,80%	31,74%	34,90%	31,25%	34,10%
Sector Internacional*	50,00%	37,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Activos socialmente responsables	En función de los límites anteriormente indicados y aprobados por la Junta Directiva.						

*Únicamente se presentan inversiones en el ROPC, en atención al horizonte de inversión de los fondos administrados.