CONOZCA LOS RENDIMIENTOS DE LOS FONDOS DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA
Del 01 Setiembre al 30 Setiembre 2024

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%	4,21%	8,74%	8,49%
BCR Pensión	N,A,	0,35%	4,84%	8,32%	8,63%
BN-Vital	N,A,	0,35%	4,48%	8,48%	8,77%
CCSS OPC	N,A,	0,35%	4,13%	8,72%	8,91%
Popular Pensiones	**N,A,**	**0,35%**	**5,01%**	**9,31%**	**8,78%**
Vida Plena Pensiones	N,A,	0,35%	5,50%	9,03%	8,72%
Régimen	**N,A,**	**0,35%**	**4,81%**	**8,90%**	**8,73%**

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%	5,47%	8,62%	8,45%
BCR Pensión	N,A,	2,00%	5,38%	9,39%	9,24%
BN-Vital	N,A,	2,00%	4,61%	9,11%	9,01%
CCSS OPC	N,A,	1,97%	3,36%	7,22%	7,88%
Popular Pensiones	**N,A,**	**2,00%**	**6,96%**	**8,68%**	**8,49%**
Vida Plena Pensiones	N,A,	2,00%	5,52%	8,99%	8,72%
Régimen	**N,A,**	**2,00%**	**5,14%**	**8,46%**	**8,52%**

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%	7,27%	7,98%	8,31%
BCR Pensión	N,A,	1,50%	5,88%	9,26%	9,38%
BN-Vital	N,A,	1,50%	4,73%	8,96%	8,93%
Popular Pensiones	**N,A,**	**1,50%**	**8,68%**	**9,23%**	**8,78%**
Vida Plena Pensiones	N,A,	1,75%	6,72%	9,52%	8,76%
Régimen	**N,A,**	**1,55%**	**7,11%**	**9,10%**	**8,84%**

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%	4,58%	8,17%	8,44%
BCR Pensión	N,A,	1,50%	6,88%	10,32%	9,90%
BN-Vital	10,00%	N,A,	6,79%	10,33%	9,91%
Popular Pensiones	**N,A,**	**1,50%**	**7,80%**	**9,10%**	**8,92%**
Vida Plena Pensiones	N,A,	1,75%	6,77%	9,36%	8,98%
Régimen	**10,00%**	**1,56%**	**6,44%**	**9,36%**	**9,19%**

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%	3,67%	3,71%	4,20%
BCR Pensión	N,A,	1,00%	5,20%	6,68%	6,17%
BN-Vital	10,00%	N,A,	5,03%	6,31%	5,63%
Popular Pensiones	**10,00%**	**N,A,**	**5,85%**	**6,02%**	**5,49%**
Régimen	**10,00%**	**0,90%**	**5,23%**	**5,91%**	**5,44%**

RÉGIMEN VOLUNTARIO DE PENSIÓN COMPLEMENTARIA DÓLARES (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%	4,18%	4,94%	4,95%
BCR Pensión	N,A,	1,00%	5,16%	6,89%	6,25%
BN-Vital	10,00%	N,A,	4,54%	6,00%	6,09%
Popular Pensiones	**10,00%**	**N,A,**	**5,57%**	**5,62%**	**5,10%**
Régimen	**10,00%**	**0,90%**	**4,56%**	**5,52%**	**5,42%**

RÉGIMEN VOLUNTARIO INDIVIDUAL Y COLECTIVO COLONES (Fondo C)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre	Rentabilidad
	Saldo	3 años
		Nominal
BAC-SJ Pensiones	1,50%	6,06%
Régimen	**1,50%**	**6,06%**

RÉGIMEN VOLUNTARIO INDIVIDUAL Y COLECTIVO DÓLARES (Fondo C)

Operadora de Pensiones	Comisión sobre	Rentabilidad
	Saldo	3 años
		Nominal
BAC-SJ Pensiones	0,80%	4,85%
Régimen	**0,80%**	**4,85%**

La rentabilidad es la variación del valor cuota del fondo respectivo.
Rentabilidad con corte al 30 de Setiembre del 2024 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
SETIEMBRE 2024

Limites autorizados por la Junta Directiva por Instrumento
Setiembre 2024

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%	0,01%	0,00%	0,40%	5,06%	0,00%	0,00%
Recompras	5,00%	0,00%	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%	38,94%	5,28%	4,74%	5,31%	16,88%	13,47%
Participaciones fondos financieros	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Representativo propiedad Nivel II	15,00%	0,48%	0,43%	1,38%	0,14%	3,56%	2,27%
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%.

Limites autorizados por la Junta Directiva por Sector
Setiembre 2024

Sectores	Límites máximos autorizados	% Invertido en los Fondos Administrados					
		ROP	FCL	VOL ¢A	VOL ¢B	VOL $A	VOL $B
Sector Público	79,00%	55,17%	67,85%	62,56%	61,87%	53,44%	49,97%
Resto del Sector Público	20,00%	0,90%	0,00%	3,33%	0,74%	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%	56,07%	67,85%	65,89%	62,61%	53,44%	49,97%
Sector Privado	100,00%	2,07%	18,22%	24,87%	23,36%	25,34%	31,33%
Sector Internacional*	50,00%	39,47%	5,48%	4,74%	5,36%	16,91%	13,50%
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.