

# Boletín Informativo

Diciembre 2019

# 2020

Iniciamos 366 días agradeciendo su confianza y preferencia, le invitamos a seguir siendo parte de una operadora de pensiones que trabaja en su futuro...

Lo hacemos fácil para que usted disfrute su vida...



App móvil:  
BCR Pensiones



[www.bancobcr.com/](http://www.bancobcr.com/)  
BCR Pensiones



Correo electrónico  
[bcrpensiones@bancobcr.com](mailto:bcrpensiones@bancobcr.com)



WhatsApp:  
85227672




BCR Pensiones  
Chat



2211-1111  
opción 3



# Industria de Pensiones



El ROPC (Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria) cierra el mes de diciembre con un rendimiento anual de 13.08% en los últimos doce meses. La posición en instrumentos denominados en dólares equivale a un 25% del valor de la cartera total, menor al promedio de la industria que ronda el 31%. Dado el entorno actual de disminución en las tasas de interés, BCR Pensiones ha procurado alargar el plazo de los portafolios con el objetivo de obtener beneficio del posible incremento en los precios de los instrumentos adquiridos. Adicionalmente, se administra de forma prudente los recursos para las futuras pensiones, manteniendo el resultado de este indicador muy favorable al cierre de diciembre.

El FCL (Fondo de Capitalización Laboral) ha generado un rendimiento anual de 14.98% en los últimos doce meses. Su posición en moneda extranjera equivale a un 14% de la cartera, menor al promedio que mantiene el resto de los participantes, de aproximadamente 20%.

El Fondo Voluntario Colones A y el Voluntario Colones B generaron rendimientos anuales de 15.66% y 16.20%, respectivamente, ubicándose ambos en primer lugar con respecto al resto de las operadoras de pensiones.

Los Fondos Voluntarios Dólares A y Dólares B reflejaron rendimientos de 12.51% y 12.37%, respectivamente, ubicándose en primero y tercer lugar de la industria, también respectivamente.

# Entorno económico



En Costa Rica, la inflación alcanzó una variación interanual de 1.52%, inferior a la cifra del mes anterior e inferior del rango meta propuesto por el Banco Central (2,0%-4,0%).

Durante el año 2019 el tipo de cambio presentó una fuerte tendencia a la baja. El tipo de cambio promedio de MONEX al cierre de diciembre fue de ₡573.24 con un máximo durante el mes ₡574.95 y un mínimo de ₡563.0. El comportamiento de la divisa, reflejó un repunte en la confianza de los agentes en la economía nacional.

La Tasa de Política Monetaria, tuvo su último ajuste a la baja, alcanzando un nivel de 2.75%; esto con el fin de alinear los resultados de las principales variables macroeconómicas, con las proyecciones del BCCR.

Respecto el mercado bursátil, cierra con una tendencia alcista en colones y dólares. La curva soberana en colones se ajustó a la baja un promedio de 25 puntos base, mientras que los dólares alrededor de 38 puntos base.

Diciembre puso nota final positiva a un año de resultados favorables para los activos internacionales. El anuncio del acuerdo en primera fase entre USA y China, la victoria del partido conservador y por ende el declive en las probabilidades de una salida forzosa del Reino Unido de la Unión Europea, así como la publicación de datos económicos positivos, fueron parte de los catalizadores que tuvo el mercado, al tiempo que los principales Bancos Centrales mantuvieron su postura de política monetaria acomodaticia, misma que se proyecta que continúe en 2020. De cara al año que arranca se visualiza, además, una menor incertidumbre geopolítica, así como una economía global estable.

# ¡ BCR Pensiones inicia este 2020 con buenas noticias !

## ¡A partir del mes de enero más rentabilidad y menos comisión!

Dicha medida se encuentra en vigencia desde el pasado 1° de enero gracias a lo cual ahora pasarán de cobrar 0,50% a 0,35% por la administración de los dineros.

¿Cómo me beneficia?

La baja en el cobro de la comisión genera un impacto directo de forma benéfica para los asociados a dicha operadora, pues implica que los contribuyentes del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROPC) tendrán mayor ingreso en estos, lo que al final forma parte del capital total con que se cuenta.



# ¡Por su futuro, cotice cuanto antes!



Iniciar a cotizar para una pensión probablemente no sea uno de los temas más significativos en este momento, esto a raíz de la incertidumbre y mitos que han surgido sobre el tema, sin embargo es importante que conozca la situación actual de las pensiones en nuestro país y que tome las previsiones necesarias hoy para que el futuro no le tome por sorpresa.

En nuestra experiencia del día a día, podemos ver que la mayoría de las personas pensionadas reciben como monto promedio de pensión entre un 30% y 50% del último salario reportado antes de pensionarse (cada afiliado cumple parámetros independientes y personalizados, el dato se cita únicamente como referencia), y a la fecha por la madurez del Régimen Complementario éste podría sumar un máximo de un 20% adicional, en un escenario optimista. Por lo que queda aún una brecha mínima del 20% que si no toma las previsiones necesarias, su ingreso al pensionarse va podría disminuir considerablemente y no podría mantener su estilo de vida actual. Esta es la principal razón por la todos deberíamos contar con un fondo de pensión voluntario.

Ahora bien, lo anterior aplica para la población asalariada que cotiza regularmente al régimen básico de pensión, pero existen además muchos trabajadores independientes, propietarios de sus negocios, empresarios, emprendedores, entre otros que no participan en éste régimen y podrían encontrar en un fondo voluntario, la opción de poder procurarse una pensión futura cotizando directamente a este tipo de fondos.

Por lo anterior le invitamos a mantenerse pendiente de estos boletines donde seguiremos compartiendo información de valor al respecto.



**Viva el presente  
mientras trabajamos  
en su futuro...**

## Servicio


BCR Pensiones es reconocida por un servicio diferenciado apoyado por múltiples medios de contacto y transaccionales que le facilitan la vida y simplifican sus trámites. Es por esa razón que pone a disposición de sus afiliados diversidad de medios transaccionales y de consulta:

## Medios transaccionales

 App móvil  
BCR Pensiones


 [www.bancobcr.com/](http://www.bancobcr.com/)  
BCR Pensiones

## Medios de consulta

 WhatsApp:  
85227672

 2211-1111  
opción 3

 BCR Pensiones  
Chat

 Correo electrónico  
[bcrpensiones@bancobcr.com](mailto:bcrpensiones@bancobcr.com)

# Que sus finanzas lo hagan feliz ...

Uno de los principales puntos que debe tomar en cuenta para lograr obtener una mayor estabilidad en el ámbito financiero, es conocer sus necesidades y deseos reales. El deseo hace referencia a todo aquello que se aspira conseguir, pero que no son estrictamente necesarias para sobrevivir ya que no suponen una necesidad básica.

La necesidad se refiere a cuestiones imprescindibles para poder sobrevivir, desde las más básicas como suponen las necesidades primarias hasta algunas más avanzadas, como las necesidades secundarias y necesidades terciarias que se cumplen cuando están satisfechas las primeras, tales como las indicadas por Maslow:



Esta pirámide representa las necesidades del ser humano, partiendo del hecho que el primer escalón hace referencia a las necesidades fisiológicas mismas que son indispensables para sobrevivir, los siguientes escalones dependiendo del nivel indican necesidades que pueden ser pospuestas y que no representan una necesidad básica del día a día.

Una vez establecidas las necesidades debe reconocer cuales son sus ingresos y gastos, esto con el fin determinar si las necesidades que considera importantes son realmente indispensables en para desarrollar su día a día.

**¡ Es momento de tomar acciones !**

Probablemente usted es una de las personas que puede mejorar sus finanzas, si embargo nunca es tarde para hacer un cambio:

**¿Como iniciar?**

Compare todos sus gastos contra sus ingresos, desarrolle un plan financiero donde disminuya la mayor parte de esos gastos innecesarios. Si es de las personas que tiene varias deudas unifique las en una sola entidad bancaria.

Si tiene deudas significativas, mantenga el pago de las mismas al día y obtenga la información de las deudas a mano (estados de cuenta, reportes de pago, tasas de interés).

Otro punto importante a tomar en cuenta es que si usted recibe un ingreso adicional aproveche este dinero extra y realice abonos extraordinarios a sus deudas, eso le permitirá salir anticipadamente de las mismas.

Le recomendamos iniciar con estos consejos que le permitirán mejorar su calidad vida a un corto y mediano plazo, siga atento a la información que le brindamos en este espacio y trabajemos de la mano en su salud financiera.



# ¿Siente usted que tarda mucho el pago de su quinquenio?



Si es así es importante que conozca que cuando gestione su solicitud de retiro por quinquenio la normativa vigente exige que el pago del mismo se realice una vez finalizado el mes de cumplimiento de su quinquenio, no en la fecha de cumplimiento propiamente.

En palabras más sencillas, si usted gestiona su solicitud en el mes de enero pero la fecha de cumplimiento de su quinquenio corresponde en el mes de febrero se debe esperar a que finalice febrero, para dar por cumplido el requisito de retiro. Así las cosas, en los primeros días hábiles del mes de marzo se estaría efectuando el pago.

Si usted no conoce la fecha en la que le corresponde la entrega del quinquenio puede llamarnos al 2211-1111 opción 3 o bien escribirnos al correo electrónico [bcrpensiones@bancobcr.com](mailto:bcrpensiones@bancobcr.com).

Realice usted mismo el trámite de retiro utilizando nuestros medios transaccionales:



App  
BCR Pensiones

DISPONIBLE EN  
Google play

Disponible en el  
App Store



Sitio Web  
[www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com)

# REALICE LAS **GESTIONES** DE SU **PENSIÓN**



## SIN MOVERSE DE DONDE ESTÉ

Retire su FCL, consulte sus saldos y mucho más,  
**¡A TRAVÉS DE NUESTROS CANALES ELECTRÓNICOS!**



Desde la web  
[bancobcr.com/BCRPensiones](http://bancobcr.com/BCRPensiones)



Desde el App  
BCR Pensiones



Llamando al  
2211-1111 opción 3



WhatsApp  
8522-7672



Chat  
BCR Pensiones

Realice ágil y  
fácilmente:

- Retiros del FCL.
- Consulta de saldos.
- Solicitud de estados de cuenta.
- Actualización de datos.
- Consultas sobre el trámite del retiro.
- Aportes a sus fondos de voluntarios.

Gestione su pensión de la manera más fácil y rápida.