

Descripción y conceptos de la información suministrada en los estados de cuenta que brindan las operados de pensiones a sus afiliados

El **Estado de Cuenta** es un documento que detalla los movimientos de dinero que se han realizado en la cuenta individual a nombre de cada afiliado y pensionado, durante los últimos 6 meses.

1. Aporte

Es la cantidad de dinero que se suma mensualmente a su cuenta individual para el fondo de pensión.

En esta sección se muestra de dónde proviene el dinero que se acumula en la cuenta individual:

- a) En el caso del Fondo de Capitalización Laboral (conocido como FCL) el patrono aporta el 1.5% del salario del trabajador reportado a la CCSS.
- b) El fondo del Régimen Obligatorio de Pensiones (conocido como ROP) se forma con el aporte del 4,25% del salario reportado en la CCSS. De este porcentaje, un 1% lo ingresa el trabajador y el 3,25% el patrono. Si un afiliado tiene más de un patrono, en esta sección podrá ver la cantidad de dinero que le asigna cada patrono.
- c) En el Régimen Voluntario de Pensiones (conocido como RVP) el aporte dependerá de la capacidad de ahorro que tenga el afiliado que quiera adquirir un plan de forma voluntaria. En esta cuenta, se podrá ver la cantidad de dinero que el afiliado ha ido sumando mes a mes desde que inició su plan.

Ver video sobre aportes AQUÍ

2. Retiro

Es la salida o disminución de dinero que ha tenido su fondo de pensión. El retiro puede darse por los siguientes motivos:

- a) Cuando el afiliado decida trasladarse de una operadora de pensiones a otra.
- b) Cuando el pensionado disfrute mensualmente de su pensión.
- c) Por fallecimiento o por incapacidad permanente del afiliado.

Aparece con un signo en negativo (-), en su estado de cuenta.

Ver video sobre retiros [AQUÍ](#)

3. Rendimiento

Es la cantidad de dinero que se gana como resultado de las inversiones que hacen las operadoras de pensiones con el dinero que administran.

Si en su estado de cuenta la columna de rendimientos tiene un signo en negativo (-) significa que **no ha tenido una ganancia** en el saldo de su cuenta individual para el fondo de pensión y lo que tiene es una disminución en el saldo por el monto que se indica. Por ejemplo, **-204.00**, esta cifra significa que su saldo disminuyó en 204.00 colones.

Ver video sobre retiros [AQUÍ](#)

¿Por qué existen números negativos en la columna de rendimientos?

Es importante considerar que la rentabilidad de un fondo es a largo plazo y es *variable*, esto significa que el valor de la inversión puede cambiar en el tiempo, motivo por el cual pueden existir *rendimientos positivos o rendimientos negativos (-)* en periodos específicos, lo cual es completamente normal.

Si en su estado de cuenta los rendimientos son negativos, significa que es una disminución de ese monto en su saldo, por ejemplo, **-204.00**, esta cifra significa que su saldo disminuyó en 204.00 colones, es decir, no tuvo rendimiento o ganancia.

4. Comisión de administración

Es el monto que cada operadora de pensiones le cobra a los afiliados y pensionados por administrar el dinero que se acumula a la cuenta individual para el fondo de pensión.

El monto de la comisión de administración se calcula sobre la cantidad de dinero que se suma mensualmente a su cuenta individual (aportes), así como, por las ganancias que se originan de las inversiones que realizan las operadoras de pensiones (rendimientos).

En el estado de cuenta, la comisión de administración aparece con un signo en negativo (-), ya que, este monto se resta de la cantidad de dinero que existe en la cuenta individual para el fondo de pensión.

Para más información, puede ingresar a el comparativo de comisiones de las operadoras de pensiones en el siguiente enlace [AQUI](#)

Ver video sobre comisiones [AQUI](#)

5. Saldo

En el estado de cuenta el saldo está formado por la suma total de dinero que tiene disponible cada afiliado y/o pensionado en la cuenta individual del fondo de pensiones.

El saldo es el resultado de sumar el dinero que usted y su patrono han aportado durante la vida laboral y el monto que ha ganado por las inversiones que hace su operadora de pensiones; a este monto total se le restan los retiros, los traslados y las comisiones de administración.

Ver video sobre Saldos [AQUÍ](#)

6. Proyección de saldos (monto proyectado de su pensión)

Muestra la información de una proyección estimada del monto que recibirá de su ROP o RVP cuando se pensione. Esta estimación se realiza bajo supuestos que podrían variar en el futuro.

Se realiza tomando en cuenta tres posibles escenarios:

Optimista (determinando un escenario muy favorable),

Esperado (determina un escenario con la mejor estimación, es aceptable y equilibrada)

Pesimista (donde el escenario está por debajo de las expectativas y es poco favorable).

Es importante tomar en cuenta que este monto sería un aporte adicional a lo que el afiliado cotiza de manera obligatoria en el régimen básico de pensiones (Invalidez Vejez y Muerte (IVM) de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS), Poder Judicial y Magisterio Nacional, por ejemplo).

Los escenarios mostrados para la proyección del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) y el Régimen Voluntario de Pensiones (RVP) son bajo la modalidad de Renta Temporal y/o Retiro Programado, estas modalidades son la forma en que usted recibirá su pensión, se conocen también como “Plan de beneficio” o “Plan para retiro de beneficios” y puede consultar [aquí](#) para mayor información.

Ver video sobre proyección de saldos [AQUÍ](#)

7. Comparativo de rentabilidades y comisiones por operadora

Corresponde a la información que cada operadora suministra a Supen con el fin de analizar el comportamiento de las inversiones que realizan mensualmente. Este comparativo brinda información relevante a los afiliados, para la toma de decisiones.

8. Folleto informativo

Corresponde a información general sobre órganos de dirección, inversiones, riesgos y otros, según lo requiere el artículo 75 del Reglamento de Gestión de Activos.