

Operadora afianza liderazgo histórico a julio

- Rendimiento histórico del ROP a la cabeza en el mercado
- Rendimiento histórico 50 puntos base superior al promedio de la industria
- Una disciplina continua en la administración de las inversiones da sus frutos

Jueves 14 de agosto de 2008. La operadora de pensiones complementarias IBP Pensiones, miembro de los grupos financieros Scotiabank y HSBC, logró un desempeño positivo al cierre del mes de julio manteniendo su liderazgo en el rendimiento histórico del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP). Según información financiera publicada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), IBP Pensiones registró un rendimiento histórico de 16.92%.

Para la Gerente General de IBP Pensiones, Lucía Fernández, esta cifra se traduce para los afiliados en mejores beneficios para su futura pensión, “en la medida en que tengamos cifras positivas en los rendimientos, nuestros afiliados se asegurarán una mejor calidad de vida una vez que se jubilen”.

El mes de julio se caracterizó por numerosos ajustes en materia monetaria y cambiaria, provocando importantes impactos en los fondos de pensión en Costa Rica.

- Un aumento en la depreciación del colón de un 5.7%. Durante la segunda semana del mes se dio una la escalada del tipo de cambio, pasó de cotizaciones de compra y venta de $\text{¢}517.20$ y $\text{¢}523.83$, respectivamente, a niveles de $\text{¢}546.49$ y $\text{¢}556.78$ al 31 de julio.
- El Banco Central de Costa Rica aumentó a partir del 10 de julio la tasa de política monetaria en 100 puntos base, de forma que esta se ubica en 9% neta anual. Además, incrementó en 100 puntos base la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo en Central Directo, para un 5.25%.
- La tasa básica pasiva experimentó varios aumentos de hasta 150 puntos base, y cerró el mes en 7% anual luego del último ajuste del 24 de julio.
- El BCCR anunció la revisión de su programa monetario y estimó que la inflación para el año 2008 será del 14% y de 9% en el 2009. La entidad dejó claro que seguirá utilizando las tasas de interés como instrumento de política monetaria y su interés en desplazar la estructura de inversión del corto plazo al largo plazo. Otras proyecciones dadas por el BCCR fueron un crecimiento económico del 3.3% en el 2008 y del 4% en el 2009, un déficit comercial del 17% en 2008 y de 16% en el 2009 y un déficit de cuenta corriente de 8% en el 2008 y de 6.8% en el 2009.

Puntualmente, para los fondos de IBP Pensiones, principalmente en colones, la estrategia de diversificación en monedas, específicamente en dólares, aportó un beneficio directo en el rendimiento del mes de julio y esta condición tan favorable permitió cubrir una buena parte de las caídas en los precios del resto de las inversiones denominadas en colones por la evidente alza en las tasas de interés.

Con respecto a junio del 2008, se presenta un aumento en el rendimiento de todos los fondos, por tanto, la estrategia seguida en términos de diversificación de moneda y a la luz de la depreciación mencionada, tuvo un claro beneficio al mejorar el desempeño a un menor riesgo. El Régimen Obligatorio de Pensiones ROP y el Fondo Voluntario Colones, pasaron a rendimientos positivos superiores a los dos dígitos.

Lucía Fernández manifestó que IBP Pensiones, como operadora líder en activos administrados de fondos de pensiones voluntarios, posee una disciplina continua en la administración de las inversiones. Registró al séptimo mes del año rendimientos históricos (es decir de julio 2007 a julio 2008) que la colocan en un sitio de privilegio, debido a que los rendimientos históricos del ROP están a la cabeza del mercado y tiene 50 puntos base superior al promedio de la industria.

Según datos de la SUPEN, el rendimiento del último año en el ROP experimentó un aumento considerable 85 puntos base, pasando de 6.85% anual en junio, a 7.70% anual en julio de este año.

Acerca de IBP Pensiones

IBP Pensiones cuenta con experiencia probada en la administración de fondos de pensión complementaria. Sus socios son Scotiabank¹ y HSBC², los cuales ofrecen cobertura de servicio en todo el país para afiliados de IBP Pensiones, gracias a su amplia red de sucursales que asciende a 81 oficinas. Tiene una participación del 15% del mercado nacional, administra el 47% de los fondos de pensiones voluntarias en dólares y el 30% de los fondos en colones. (Estadísticas a Junio 2008, SUPEN)

Si desea más información contacte a Catalina Silesky de la Agencia Comunicación Corporativa Ketchum al 2296-2722 o al correo csilesky@relacionespublicas.co.cr

¹ Corporación BNS de Costa Rica S.A.

² Corporación HSBC (Costa Rica) S.A.