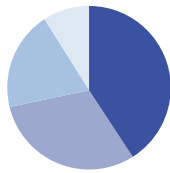


## INBERTSIOAK

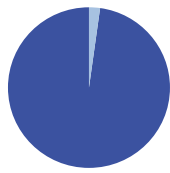
### 1. Funtsaren dibertsifikazioa



Errenta finkoa • **%39,45**  
 Errenta aldakorra • **%37,83**  
 Errenta finkoa • **%97,60**  
 Epe laburrera • **%2,40**

Epe laburrera • **%14,44**  
 Beste zenbait • **%8,29**

### 2. Funtsaren dibertsifikazioa



## ONDAREA

### 1. Funtsaren ondarea

# 2.523 M

Kaudimen-marjina  
**%57**  
 Erakundearen ondare garbia  
**43 M**

### 2. Funtsaren ondarea

# 79 M

Kudeatutako ondarea guztira  
**2.646 M**

## 1. FUNTSAREN ERRENTAGARRITASUNA

Errentagarritasuna	1 urte	3 urte	5 urte	20 urte	1996 tik
GEROA	%9,64	%7,11	%5,16	%5,86	%6,22
KPI	%6,50	%2,22	%1,79	%2,03	%2,18
BATEZ BESTEKO errenta finko mistoa (INVERCOren datuak)	%2,87	%2,61	%0,94	%1,65	%2,61

\*Errentagarritasun horrek ez du etorkizuneko errentagarritasunik bermatzen, ezta zehazten ere.

## ERRENTEN BIRBALORAZIOA

Aldi baterako errenten birbalorazioa	<b>%1,50</b>
Biziarako errenten etekineta partehartzea	<b>%2,06</b>

## GASTUAK

	1. FUNTSA	2. FUNTSA
Administrazio-gastuak	%0,101	0
Hirugarrenen komisioak	%0,318	0
Gordailuzaintza-gastuak	%0,027	0
Bitartekaritza-gastuak	%0,003	0
Txandakatze-ratioa	%109,28	%30,66
Ordaintzeko batez besteko epea	1	

## KOLEKTIBOA

### 2021ean ekarpenak dituzten bazkideak

# 111.620

+%2

Hau da, Gipuzkoako langile guztien % 36



Emakumeak **%35**  
 Gizonak **%65**

2021ean ekarpenik ez duten bazkideak  
**175.691**

Errentan kobratzen ari diren bazkideak  
**3.120**

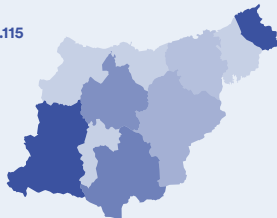
Errentan kobratzen ari diren onuradunak\*

# 680

\*Bazkide bat hiltzearen ondorioz kobratzen ari diren pertsonak.

Batez besteko adina  
**44 urte**

- Bidasoa-Txingudi: **ENP 920 / EMA 4.055 / GIZ 5.987**
- Debarrena: **ENP 748 / EMA 2.707 / GIZ 5.518**
- Debagoiena: **ENP 606 / EMA 2.992 / GIZ 5.467**
- Donostialdea: **ENP 4.017 / EMA 16.150 / GIZ 24.115**
- Goierri: **ENP 743 / EMA 3.970 / GIZ 8.922**
- Tolosaldea: **ENP 599 / EMA 2.398 / GIZ 5.399**
- Urola Kosta: **ENP 938 / EMA 3.694 / GIZ 8.544**
- Fuera de Gipuzkoa: **EMA 3.160 / GIZ 8.542**



ENP enpresak / EMA Emakumeak / GIZ Gizonak

## AURREIKUSITAKO ERRENTA

1996 ▶ 2021

# 199 €

/ hileko

Datu horiek kontuan hartuta, 1996an metalaren sektoreko batez besteko ekarpenak egiten hasi zen langile batek, gaur egun 22 urtetarako, hasierako 199 €ko hileko errenta lortzeko beste eskubideak ditu, bere azken soldataren %6,75.

25urte ▶ 65urte

# 404 €

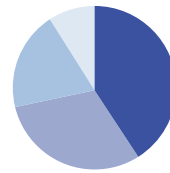
/ hileko

Bestalde, lan egiten hasten den 25 urteko langile batek, metalaren sektoreko batez besteko ekarpenak egiten baditu 65 urte bete arte, bere hasierako aurreikusitako hileko hasierako errenta 404\*\* €koa izango da, bere azken soldataren %13,7.

\*Aurreikuspena KPI + % 2ko errentagarritasunarekin egin da.  
 \*\*Diruaren balio eguneratuari dagokion zenbatekoa.

## INVERSIONES

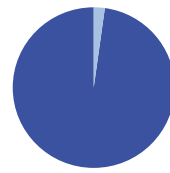
### 1. Diversificación Fondo 1



Renta fija • **39,45%**  
 Renta variable • **37,83%**

Corto plazo • **14,44%**  
 Otros • **8,29%**

### 2. Diversificación Fondo 2



Renta fija • **97,60%**  
 Corto plazo • **2,40%**

## PATRIMONIO

### Patrimonio Fondo 1

# 2.523 M

Margen de solvencia  
**57%**

Patrimonio neto de la entidad  
**43 M**

### Patrimonio Fondo 2

# 79 M

Total patrimonio gestionado  
**2.646 M**

## RENTABILIDAD FONDO 1

Rentabilidad	1 año	3 años	5 años	20 años	desde 1996
GEROA	9,64%	7,11%	5,16%	5,86%	6,22%
IPC	6,50%	2,22%	1,79%	2,03%	2,18%
MEDIA Renta Fija Mixta (Datos de INVERCO)	2,87%	2,61%	0,94%	1,65%	2,61%

\*La citada rentabilidad no garantiza ni determina rentabilidades futuras

## REVALORIZACIÓN RENTAS

Revalorización rentas temporales	<b>1,50%</b>
Participación en beneficios rentas vitalicias	<b>2,06%</b>

## GASTOS

	FONDO 1	FONDO 2
Gastos de administración	0,101%	0
Gastos de depositaría	0,318%	0
Gastos de intermediación	0,027%	0
Comisiones de terceros	0,003%	0
Ratio de rotación	109,28%	30,66%
Periodo medio de pago	1	

## COLECTIVO

### Personas socias de GEROA con aportaciones en 2021

# 111.620

+%2

Esto supone el 36% del total de personas trabajadoras de la provincia de Gipuzkoa



Mujeres **35%**  
 Hombres **65%**

Personas socias de GEROA sin aportaciones en 2021  
**175.691**

Personas socias de GEROA que están cobrando en renta  
**3.120**

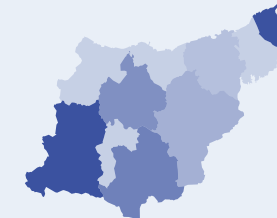
Beneficiarias\* que están cobrando en renta

# 680

\*Personas cobrando como consecuencia del fallecimiento de una socia.

Edad media  
**44 años**

- Bidasoa-Txingudi: **E 920 / M 4.055 / H 5.987**
- Debarrena: **E 748 / M 2.707 / H 5.518**
- Debagoiena: **E 606 / M 2.992 / H 5.467**
- Donostialdea: **E 4.017 / M 16.150 / H 24.115**
- Goierri: **E 743 / M 3.970 / H 8.922**
- Tolosaldea: **E 599 / M 2.398 / H 5.399**
- Urola Kosta: **E 938 / M 3.694 / H 8.544**
- Fuera de Gipuzkoa: **M 3.160 / H 8.542**



E empresa / M mujeres / H hombres

## RENTA ESPERADA

1996 ▶ 2021

# 199 €

/ hileko

Dados estos datos, una persona que lleve desde 1996 con las aportaciones medias del sector del metal tendrá ahora unos derechos equivalentes a una renta mensual durante 22 años de importe inicial 199€, el equivalente a un 6,75% de su último salario.

25años ▶ 65años

# 404 €

/ hileko

Por otro lado, una persona que empiece a trabajar a los 25 años y realice aportaciones por el importe medio del sector del metal hasta los 65 años, el importe inicial de su renta estimada\* durante 20 años será de 404 €\*\*, el equivalente a un 13,7% de su último salario.

\*Previsión realizada con una rentabilidad de IPC+2%.  
 \*\*Importe correspondiente al valor actual del dinero.

98,44 M

Empresas

8.571

Sectores

20

Nuevas empresas adheridas

1 | Goxara S.L.U.  
(Con aportación 1%+1%)

Modificaciones de los % de aportaciones

-

Movilizaciones de entrada

3

Importe movilizaciones de entrada

13.599 €

56,53 M

En capital

34,20 M

En renta

22,33 M



Número  
2.537

Jubilación  
1.911

Gran invalidez  
11

Incapacidad permanente total  
267

Fallecimiento  
181

Incapacidad permanente absoluta  
167

Movilizaciones de salida  
44

Importe mínimo de la renta 2021  
188 €

Importe movilizaciones de salida  
276.237 €

Importe medio de las rentas de jubilación 2021  
198,40 €

Prestaciones con capital adicional (Incapacidad y Fallecimiento de Socios Activos)

347

Importe total:  
12,18 M

Importe adicional:  
4,11 M

GEROA | 25 URTE

Parece que fue ayer, pero han pasado 25 años ya, desde que echamos a andar en enero de 1996. Lo que empezó como unas simples gotas de agua, nos ha convertido ahora en ese mar que tanto nos representa.

**EL AÑO 2021 EN GEROA:**

Este año hemos concluido nuestro Plan Estratégico 2019-2021 avanzando en aquellos retos que nos habíamos marcado para estos 3 años.

**LA PRIMERA EPSV DE EMPLEO PREFERENTE:**

El 11 de Marzo de 2021 se aprobó por unanimidad en la Asamblea celebrada convertir GEROA en la primera EPSV de Empleo Preferente lo que se hizo efectivo el 24 de Marzo tras recibir la aprobación del Gobierno Vasco. Todo ello se realizó modificando los Estatutos y Reglamentos de la Entidad. El detalle de los artículos modificados, así como el contenido actualizado de los mismos se encuentra en nuestra web [www.geroa.eus](http://www.geroa.eus).

**MEJORA CONTINUA:**

Tras realizar un sondeo entre nuestros socios, estamos preparando la posibilidad de realizar aportaciones complementarias personales, esperando tenerlo en marcha para Abril de 2022. Por otro lado, un año más hemos recertificado la ISO 9001:2015. Además hemos actualizado las Bases Técnicas para el cálculo de las Provisiones Matemáticas siendo nuevas tablas las PEM/F 2020 COL DE ORDEN 1.

**COMUNICACIÓN:**

Con motivo de la celebración de nuestro 25 aniversario, publicamos el video “El reto colectivo de jubilarnos mejor” que se puede ver en nuestra página web. Además hemos actualizado nuestra APP para Android y estamos preparando la de iOS.

**FOMENTO DE LA ECONOMÍA LOCAL:**

En 2021 destacamos la inversión en 2 Start Ups de Euskadi, SATLANTIS y MIXIE DIGITAL.

**EVOLUCIÓN DE LOS MERCADOS:**

El año que dejamos atrás será recordado como uno de los mejores años de la historia para las bolsas, sin embargo para la Renta Fija ha sido un año complicado con resultado negativos. Todo esto ha llevado a una rentabilidad del 9,64% en el Plan GEROA I y de un 3,39% en el Plan GEROA II.

GEROA | 25 URTE

Badirudi atzo izan zela, baina 25 urte igaro dira dagoeneko 1996ko urtarrilean abiatu ginenetik. Ur tanta batzuk bezala hasi zenak hainbeste irudikatzen gaituen itsaso bihurtu gaitu orain.

**2021.URTEA GEROAN:**

Aurten, 2019-2021 Plan Estrategikoa amaitsu dugu, 3 urte hauetarako ezarri genituen erronketan aurrera eginez.

**LEHEN LEHENTASUNEZKO ENPLEGUKO BGAEa :**

2021eko martxoaren 11n aho batez onartu zen , GEROA enpleguko lehentasunezko lehen BGAEan bihurtzea, eta hori martxoaren 24an gauzatu zen, Eusko Jaurlaritzaren onespina jaso ondoren. Hori guztia egiteko, Entitatearen Estatutuak eta Arautegiak aldatu egin ziren. Aldatutako artikuluen zehaztasuna, eta horien edukiera eguneratua, gure web orrian [www.geroa.eus](http://www.geroa.eus)-en eskuragarri dago.

**ETENGABEKO HOBEKUNTZA:**

Gure bazkideen artean galdeketa bat egin ondoren, ekarpen osagarri pertsonalak egiteko aukera prestatzen ari gara, hau, 2022ko Apirilean martxan jartzea espero dugu. Bestalde, aurten ere, berriz ISO 9001:2015 ziurtapena lortu dugu. Gainera biziarteko errentei dagozkien hornidura matematikoak kalkulatzeko oinarri teknikoak aldatu ditugu, taula berriak PEM/F 2020 KOL MAILA tekoak izanik.

**KOMUNIKAZIOA:**

Gure 25. urteurrena zela eta, “Hobeto erretiratzeko erronka kolektiboa” bideoa argitaratu genuen, gure web orrian ikusgarri dagoena. Gainera Andorid-erako gure APPa eguneratu dugu eta iOSerako prestatzen ari gara.

**BERTAKO EKONOMIA SUSTATZEA:**

2021n Euskadiko 2 Start Up-etan egindako inbertsioa azpimarratu nahi dugu. SATLANTIS eta MIXIE DIGITAL.

**MERKATUEN BILAKAERA:**

Atzean uzten dugun urtea historiako urterik onenetakoa izango da burtsentzat, baina Errenta finkoari dagokionez, urte zaila izan da, emaitza negatiboekin. Honi guztiari esker, GEROA I Planak %9,64ko errentagarritasuna lortu du eta GEROA II Planak %3,39koa.

98,44 M

Enpresak

8.571

Sektoreak

20

Atxikitako enpresa berriak

1 | Goxara S.L.U.  
(%1+%1 ekarpenarekin)

Ekarpenen % aldaketak

-

Sarrerako intsuldaketak

3

Sarrerako intsuldaketen zenbatekoa

13.599 €

56,53 M

Kapitalean

34,20 M

Errentan

22,33 M



Kopurua  
2.537

Erretiroa  
1.911

Elbarritasun handia  
11

Ezintasun iraunkor osoa  
267

Heriotza  
181

Ezintasun iraunkor absolutua  
167

Prestazioak kapital gehigarriarekin (bazkide aktiboaren ezintasuna eta heriotza)

347

Guztizko zenbatekoa:  
12,18 M

Kapital gehigarria:  
4,11 M

Irteerako mobilizazioak  
44

2021eko errentaren gutxienezko zenbatekoa  
188 €

Irteerako mobilizazioen batekoa  
276.237 €

2021eko erretiro-errenten batez besteko zenbatekoa  
198,40 €