

## Aportaciones

# 111,37 M

EMPRESAS  
**8.986**

SECTORES  
**20**

### NUEVAS EMPRESAS ADHERIDAS

- Systemilec Wealth · 2%
- Biele · 4,6%

### MODIFICACIONES DE LOS % DE APORTACIÓN

- Papel-Carton · 1,6%
- Aztertzen · 1,8%

### MOVILIZACIONES DE ENTRADA

**4**

### IMPORTE MOVILIZACIONES DE ENTRADA

**39 m €**

## Prestaciones generadas

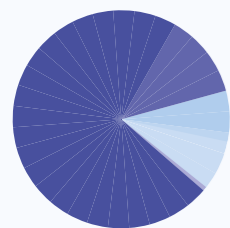
# 65,47 M

EN CAPITAL

# 29,74 M

BENEFICIARIOS

# 2.881



PRESTACIONES CON CAPITAL ADICIONAL (Incapacidad y Fallecimiento de Socios Activos)  
**396**

IMPORTE TOTAL  
**13,37 M**

CAPITAL ADICIONAL de salida  
**4,63 M**

EN RENTA

# 35,73 M

Jubilación  
**2.128**

Incapacidad permanente total  
**338**

Incapacidad permanente absoluta  
**168**

Movilizaciones de salida  
**32**

Importe movilizaciónes de salida  
**286,95 m €**

Gran invalidez  
**8**

Fallecimiento  
**235**

Orfandad  
**4**

Importe mínimo de renta 2023  
**191 €**

Importe medio de las rentas de jubilación 2023  
**209,4 €**

# GEROA

GEROA ha realizado una importante actividad en 2023, que ha contribuido a reforzar su posición como entidad de previsión social complementaria de referencia en Gipuzkoa. Un año marcado por un crecimiento sostenible tanto en el Importe de Aportaciones en casi un 7%, como en el número de empresas (+0,39%) y trabajadores (+0,89%) lo que refleja la buena marcha de la economía en nuestro territorio.

En lo relativo a inversiones los datos han sido muy buenos obteniendo una rentabilidad del 7,01% en el Plan I y de un 3,45% en el Plan II.

### MEJORA CONTINUA

Seguimos inmersos en un proceso de mejora continua y este año se han producido avances en algunas áreas como la digitalización de las prestaciones, y automatización de procesos de conciliación en el área contable.

### MANTENEMOS NUESTRO COMPROMISO CON LA INVERSIÓN LOCAL: GIPUZKOA Y PAÍS VASCO

La inversión de GEROA en Euskadi alcanza ya los 278 Millones de Euros, lo que representa un 9,81% del activo gestionado por la Entidad. En este sentido, en 2023 hemos continuado realizando operaciones de Inversión Directa en Start Ups y ya alcanzamos los 4,22 Millones de Euros de inversión.

### MODIFICACIÓN DE ESTATUTOS Y REGLAMENTOS

La Junta de Gobierno y la Asamblea Extraordinaria de la Entidad celebradas el 30 de Marzo de 2023 aprobaron determinadas modificaciones en los Estatutos y Reglamentos de la Entidad, en concreto en los siguientes artículos:  
-Art. 27.1, 39 y 50 de los ESTATUTOS.  
-Art. 10.3. del Reglamento del Plan I.  
-Art. 5.1.2. y 8.3 del Reglamento del Plan II.

Los textos completo se encuentran disponibles en nuestra página web [www.geroa.eus](http://www.geroa.eus)

# GEROA

GEROAK, 2023 urtean, Gipuzkoako gizarte aurreikuspen erakunde osagarri gisa erreferentzia izatearen posizioa indartzera lagundu duen lan garrantzitsua egin du. Hazkunde iraunkorrak markatutako urtea izan da, bai ekarpenen zenbatekoan ia % 7an, baita enpresa (+% 0,39) eta langile (+% 0,89) kopuruan ere, horrek, gure lurraldean ekonomiak izan duen martxa ona islatzen duelarik.

Inbertsioei dagokienez, datuak oso onak izan dira, I. Planean % 7,01eko errentagarritasuna lortu da eta II. Planean % 3,45ekoa.

### ETENGABEKO HOBEKUNTZA

Etengabeko hobekuntza prozesu batean murgilduta jarraitzen dugu eta aurten aurrerapenak izan dira zenbait arlotan, hala nola, prestazioen digitalizazioan, eta uztartze-prozesuen automatizazioan kontabilitate arloan.

### TOKI INBERTSIOAREN ALDEKO APUSTUARI EUSTEN DIOGU: GIPUZKOA ETA EUSKADI

Egun, GEROAK Euskadin egiten duen inbertsioa 278 milioi eurora iristen da, Entitateak kudeatzen duen aktiboaren % 9,81 suposatzen duena. Zentzu honetan, 2023an Inbertsio Zuzeneko eragiketak egiten jarraitu dugu eta dagoeneko 4,22 milioi eurora iritsi gara.

### ESTATUTU ETA ARAUDIEN ALDAKETA

2023ko martxoaren 30ean egindako Gobernu Batzordeak eta Erakundearen Ezohiko Batzarrak Erakundearen Estatutu eta Araudietan zenbait aldaketa onartu zituzten, zehazki, honako artikuluetan:  
-ESTATUTUetako 27.1, 39 eta 50 artikuluetan.  
-I Planaren Araudiaren 10.3 artikuluan.  
-II Planaren Araudiaren 5.1.2 eta 8.3 artikuluetan.

Testu osoak [www.geroa.eus](http://www.geroa.eus) webgunean eskuragarri daude.

## Ekarpenak

# 111,37 M

ENPRESAK  
**8.986**

SEKTOREAK  
**20**

### ATXIKITAKO ENPRESA BERRIAK

- Systemilec Wealth · % 2
- Biele · % 4,6

### EKARPENEN %-EN ALDAKETAK

- Papera-kartoia · % 1,6
- Aztertzen · % 1,8

### SARRERAKO MOBILIZAZIOAK

**4**

### SARRERAKO MOBILIZAZIOEN ZENBATEKOA

**39 m €**

## Sortutako prestazioak

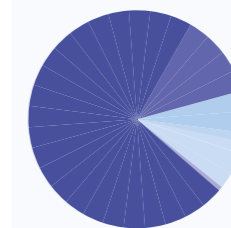
# 65,47 M

KAPITALEAN

# 29,74 M

ONURADUNAK

# 2.881



PRESTAZIOAK KAPITAL GEHIGARRIAREKIN (bazkide aktiboaren ezintasuna eta heriotza)  
**396**

GUZTIZKO ZENBATEKOA  
**13,37 M**

KAPITAL GEHIGARRIA de salida  
**4,63 M**

ERRENTAN

# 35,73 M

Erretiroa  
**2.128**

Ezintasun iraunkor osoa  
**338**

Ezintasun iraunkor absolutua  
**168**

Irteerako mobilizazioak  
**32**

Irteerako mobilizazioen zenbatekoa  
**286,95 m €**

Baliaezintasun handia  
**8**

Heriotza  
**235**

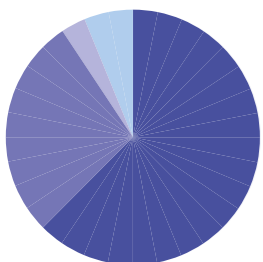
Umezurtasuna  
**4**

2023ko errentaren gutxieneko zenbatekoa  
**191 €**

2023ko erretiro-errenten batez besteko zenbatekoa  
**209,4 €**

## Inbertsioak

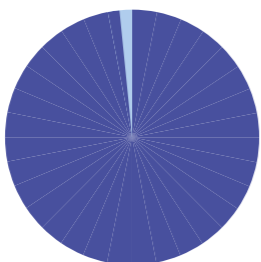
### 1. FUNTSAREN DIBERTSIFIKAZIOA



Errenta finkoa % **61,98**  
Errenta aldakorra % **27,92**  
Errenta finkoa % **98,29**  
Epe laburrera % **1,71**

Inbertsio zuzena % **3,77**  
Beste zenbait % **6,32**

### 2. FUNTSAREN DIBERTSIFIKAZIOA



## Ondarea

### 1. FUNTSAREN ONDAREA

**2.654 M**

Kaudimen-marjina % **64**  
Erakundearen ondare garbia **47 M**

### 2. FUNTSAREN ONDAREA

**137 M**

Kudeatutako ondarea guztira **2.838 M**

## 1. funtsaren errentagarritasuna

ERRENTAGARRITASUNA	urte 1	2 urte	3 urte	5 urte	20 urte	1996tik
GEROA PLAN I	% 7,01	% 0,96	% 3,77	% 4,61	% 5,33	% 5,83
KPI	% 3,10	% 4,39	% 5,09	% 3,08	% 2,14	% 2,33
BATEZ BESTEKO errenta finko mistoa (INVERCO-ren datuak)	% 6,52	% -1,30	% 0,08	% 1,16	% 1,70	% 2,33
GEROA PLAN II	% 3,45	% 3,35	% 3,36	% 3,15	-	-

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

## Errenten birbalorazioa

GEROAREN ALDI BATERAKO ERRENTEN BIRBALORAZIOA	% 2,50
BIZIARTEKO ERRENTEN ETEKINETAN PARTEHARTZEA	% 0,69

## Gastuak

	1. FUNTSA	2. FUNTSA
ADMINISTRATIO-GASTUAK	% 0,106	% 0,027
GORDAILUZAINZTA-GASTUAK	% 0,231	% 0,000
BITARTEKARITZA-GASTUAK	% 0,022	% 0,022
HIRUGARRENEN KOMISIOAK	% 0,015	% 0,000
GASTUAK GUZTIRA	% 0,374	% 0,049
TXANDAKATZE-RATIOA	% 90,52	% 1,23
ORDAINTZEKO BATEZ BESTEKO EPEA		1

## Kolektiboa

### 2023AN EKARPENAK DITUZTEN BAZKIDEAK

**122.521** + % 0,89

Hau da, Gipuzkoako Soldatapeko langile guztien % 47

2023an ekarpenik ez duten bazkideak

**180.580**

Errentan kobratzen ari diren onuradunak\*

**773**

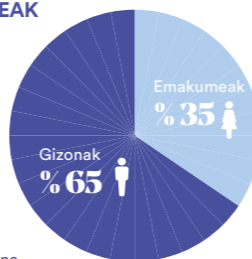
\*Bazkide bat hiltzearen ondorioz kobratzen ari diren pertsonak.

Errentan kobratzen ari diren bazkideak

**4.150**

Batez besteko adina

**42 urte**



	Enp	Ema	Giz
Debagoiena	612	3.511	6.920
Debabarrena	732	2.559	6.837
Bidasoa	908	2.545	5.118
Donostialdea	1.642	6.539	14.241
Donostia	2.316	13.527	14.250
Goierri	747	3.245	10.558
Tolosaldea	623	2.005	5.938
Urola kosta	960	3.051	8.888
Araba	35	237	321
Bizkaia	154	1.696	1.952
Nafarroa	47	214	622
Gainontzekoa	211	4.734	3.014
Guztira	8.986	43.863	78.659

## AURREIKUSITAKO ERRENTA

### 1996 > 2023

**203,83 €** hileko

Datu horiek kontuan harturik, 1996az geroztik metalaren sektoreko batez besteko ekarpenak egiten ari den pertsona batek, 23 urte eta bost hilabeteko 203,83 €-ko hasierako zenbatekoa duen hileko errenta baten baliokide diren eskubideak izango ditu orain, hots, bere azken soldataren % 6,77ren baliokidea.

### 25 urte > 65 urte

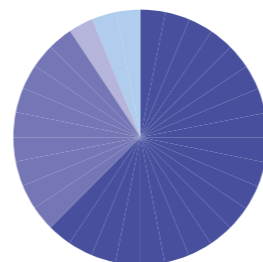
**411,50 €** hileko

Bestalde, 25 urterekin lanean hasten den eta 65 urte bete arte metalaren sektoreko batez besteko zenbatekoan ekarpenak egiten dituen pertsona baten kasuan, 20 urtetan zenbatetsitako\* errentaren hasierako zenbatekoa 411,50 €\*\* izango da, hots, bere azken soldataren % 13,7 baliokidea.

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

## Inversiones

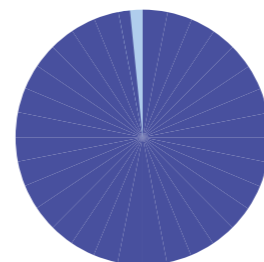
### DIVERSIFICACIÓN FONDO 1



Renta fija % **61,98**  
Renta variable % **27,92**  
Renta fija % **98,29**  
Corto plazo % **1,71**

I. Directa % **3,77**  
Otros % **6,32**

### DIVERSIFICACIÓN FONDO 2



## Patrimonio

### PATRIMONIO FONDO 1

**2.654 M**

Margen de solvencia % **64**  
Patrimonio neto de la entidad **47 M**

### PATRIMONIO FONDO 2

**137 M**

Total patrimonio gestionado **2.838 M**

## Rentabilidad fondo 1

RENTABILIDAD	1 año	2 años	3 años	5 años	20 años	Desde 1996
GEROA PLAN I	7,01%	0,96%	3,77%	4,61%	5,33%	5,83%
IPC	3,10%	4,39%	5,09%	3,08%	2,14%	2,33%
MEDIA Renta Fija Mixta (Datos de INVERCO)	6,52%	-1,30%	0,08%	1,16%	1,70%	2,33%
GEROA PLAN II	3,45%	3,35%	3,36%	3,15%	-	-

\*La citada rentabilidad no garantiza ni determina rentabilidades futuras

## Revalorización rentas

REVALORIZACIÓN RENTAS TEMPORALES	2,50%
PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS RENTAS VITALICIAS	0,69%

## Gastos

	FONDO 1	FONDO 2
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0,106%	0,027%
COMISIONES DE TERCEROS	0,231%	0,000%
GASTOS DE DEPOSITARÍA	0,022%	0,022%
GASTOS DE INTERMEDIACIÓN	0,015%	0,000%
TOTAL GASTOS	0,374%	0,049%
RATIO DE ROTACIÓN	90,52%	1,23%
PERIODO MEDIO DE PAGO		1

## Colectivo

### SOCIAS CON APORTACIONES EN 2023

**122.521** + % 0,89

Esto supone el 47% del total de personas trabajadoras por cuenta ajena de Gipuzkoa

Socias sin aportaciones en 2023

**180.580**

Beneficiarias\* que están cobrando en renta

**773**

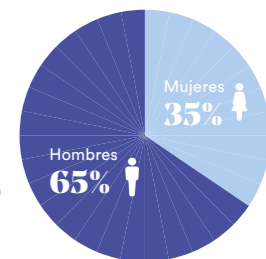
\*Personas cobrando como consecuencia del fallecimiento de una socia.

Socias que están cobrando en renta

**4.150**

Edad media

**42 años**



	Emp.	Muj.	Hom.
Alto deba	612	3.511	6.920
Bajo deba	732	2.559	6.837
Bajo bidasoa	908	2.545	5.118
Donostialdea	1.642	6.539	14.241
Donostia	2.316	13.527	14.250
Goierri	747	3.245	10.558
Tolosaldea	623	2.005	5.938
Urola kosta	960	3.051	8.888
Araba	35	237	321
Bizkaia	154	1.696	1.952
Nafarroa	47	214	622
Resto estado	211	4.734	3.014
Total	8.986	43.863	78.659

## RENTA ESPERADA

### 1996 > 2023

**203,83 €** mes

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 23 años y cinco meses de importe inicial 203,83€, el equivalente a un 6,77% de su último salario.

### 25 años > 65 años

**411,50 €** mes

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 411,50 €\*\*, 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.