elkarkidetza 2023

TXOSTENA · MEMORIA

elkarkidetza PENTSIOAK
LEHENTASUNEZKO ENPLEGUKO BGAE
EPSV DE EMPLEO PREFERENTE

Kaixo bazkide guztioi

Abagune honetan, Elkarkidetza Pentsioak gure Erakundearentzat eta, oro har, gure gizartearentzat, 2023ko ekitaldiari buruzko laburpen eta aurkezpen motz bat egitea dagokigu.

Titular bat aukeratu beharko bagenu, esan genezake gertatu diren ziurgabetasun eta kontingentzia guztien gainetik, errekuperazio-urtea izan dela.

Errekuperazio urtea, ikuspegi ekonomikotik behintzat.

Zalantzarik gabe, beste gai batzuetan, domino-piezak bezala eragina duten bi gertakari daude. Ukrainan eta Palestinan irekitako borrokek (azken hori 2023. urteko urriaren 7an hasi zen) ziurgabetasun handiagoa eransten zion munduko eskema ekonomikoari.

Hala ere, eta Suezko kanalaren eta munduko potentzia ezberdinen posizioen ondorioz hornikuntzetan krisi berriak egon daitezkeen arren, mendebaldeko ekonomiak gogor jo du aurtengo azken hiruhilekoan.

Hala ere, zerbait ikasi badugu azken hamarkadan, ez dagoela ezer aurreikusterik da. Ziurgabetasuna orokorra da, eta edozein gertakarik joera aldatzea ekar dezake.

Horren aurrean, gure inbertsioen erreferentziazko herrialdeetako ekonomiek erresilientzia esanguratsua ezagutu dute.

Estatu Batuek eta Europak enplegu osotik hurbil dauden egoerak dituzte, 2023ko ekitaldi amaieran Banku Zentralek inflazio-ratioa estu hartu eta gero.

Ondorioz, errenta aldakorra urteko azken hiruhilekoan nabarmendu da, eta errenta finkoa babesleku sendoa izan da, eta 2023ko ekitaldi osoko errentagarritasuna ekarri du.

Elkarkidetza Pentsioak bere helburu nagusiarekin jarraitzen du. Bazkide guztientzako prestaziorik errentagarrienak eta bermedunak eskaintzearekin, nahiz eta ziurgabetasun eta aldakortasun handiko mundu batean bizi.

Hori da gure norabidea, eta baliabide horiek guztiak beharrezko erantzukizun eta zorroztasun ekonomikoarekin kudeatzen ditugu.

Elkarkidetza Pentsioak Euskadin inbertitzearekin konprometituta dago, bere ondarearen % 17,3 gure ingurunean inbertituta dagoelarik.

Nos toca realizar en esta ocasión un breve resumen y presentación de lo que ha supuesto el ejercicio 2023 para nuestra entidad Elkarkidetza Pentsioak y para nuestra sociedad en general.

Si tuviéramos que poner un titular, podríamos señalar que por encima de todas las incertidumbres y todas las contingencias que han ocurrido, ha sido un año de recuperación.

Recuperación desde el prisma económico al menos.

Hay sin duda dos hitos mundiales que tienen influencia en otras cuestiones cual piezas de dominó. Las contiendas abiertas en Ucrania y en Palestina, ésta última iniciada el 7 de octubre del 2023, añadía una mayor incertidumbre al esquema económico mundial.

Sin embargo, y a pesar de posibles nuevas crisis en suministros por el canal de Suez y las posiciones de las diferentes potencias mundiales, la economía occidental ha tirado de manera fuerte fundamentalmente el último trimestre de este año.

Sin embargo, si algo hemos aprendido durante la última década, es que nada es predecible. La incertidumbre es general y cualquier incidencia puede suponer un cambio de la tendencia.

Frente a ello, las diferentes economías de los países de referencia de nuestras inversiones han conocido una resiliencia significativa.

Estados Unidos y Europa presentan situaciones próximas al pleno empleo, con una ratio de inflación contenida por los Bancos Centrales a finales de este ejercicio 2023.

Consecuentemente la renta variable ha despuntado el último trimestre del año y la renta fija ha sido un puerto refugio sólido que ha aportado la rentabilidad contenida durante todo el ejercicio 2023.

Elkarkidetza Pentsioak sigue en su principal objetivo. Ofrecer las prestaciones más rentables y con garantías para todas las personas socias, aun cuando vivamos en un mundo con gran incertidumbre y mucha volatibilidad.

Este es nuestro rumbo, de ese objetivo no nos separa nada, y gestionamos todos estos recursos con la necesaria responsabilidad y el rigor económico necesarios.

Elkarkidetza Pentsioak también está comprometida con la inversión en Euskadi, con un 17,3% de su patrimonio invertido en nuestro entorno.

2023an, Elkarkidetza Pentsioak Erakundearen errentagarritasuna azken urteetan ezagutzen ez genituen ehunekoetara iritsi da (% 7,28).

Hala ere, beti epe luzera begiratu behar dugu; azken 20 urteetako bataz besteko errentagarritasuna % 4,54 izan da, enplegu-funtsek orotara lortutakoaren gainetik (% 2,88).

Ratio honek, traineruak bere norabideari bere horretan eusteko, ondo prestatuta egoteko eta tripulaziorik onena izateko aukera ematen digu, sortzen diren olatu handiak edo txikiak saihesteko.

Euskadiko BGAEak arautzen dituen dekretu berria 2024ko otsailean onartu bada ere, 2023ko memoria honetan aipamen labur bat egin behar dugu, garrantzitsua baita.

Dekretu horrek BGAEen funtzionamenduari buruzko alderdi garrantzitsuak arautzen ditu, batez ere enpleguko lehentasunezko BGAEak, hala nola, tartean den Elkarkidetza Pentsioak.

Hala ere, bazkide guztiek jakin behar dute araudi horrek ez duela inolako aldaketarik eragingo beren eskubideetan, harik eta 2027an araudira egokitzen garen arte.

Berriro diogu traineru handi honek bere norabidea jarraitzen duela, bere instituzio babesleek eta ordezkari sozialek gidatua. 2023an ere aldaketak izan dira ordezkaritza horretan.

Eskerrak eman nahi dizkiegu azken lau urteotan parte hartu duten Gobernu Batzordeko kideei beren dedikazio eta konpromisoagatik, bereziki Karmelo Sainz de la Maza erakundeko presidentea izan denari.

Era berean, ongietorria ematen diegu Elkarkidetza Pentsioak erakundearen tostetan sartu diren ordezkari berriei.

El año 2023 la rentabilidad de Elkarkidetza Pentsioak ha llegado a magnitudes que no conocíamos en los últimos años (7,28%).

Sin embargo, siempre debemos mirar a largo plazo; la rentabilidad anual de los últimos 20 años ha sido del 4,54%, por encima de la media alcanzada por los fondos de empleo (2,88%).

Esta ratio nos posibilita que esta trainera mantenga su rumbo inalterado, que esté bien preparada y con la mejor tripulación para sortear las olas grandes o pequeñas que se presenten.

Si bien el nuevo decreto regulador de las EPSV en Euskadi ha sido aprobado el mes de febrero de 2024, en esta memoria correspondiente al 2023 debemos realizar una breve referencia a la misma, dada su importancia.

Este decreto regula aspectos importantes sobre el funcionamiento de las EPSV, principalmente las EPSV de empleo preferentes como lo es Elkarkidetza Pentsioak.

Sin embargo, todas las personas socias deben conocer que esta regulación no generará ningún cambio en sus derechos, hasta que nos adecuemos a su normativa, durante el año 2027.

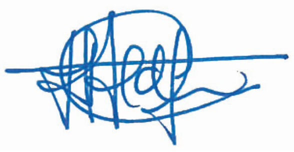
Insistimos que esta gran trainera sigue su rumbo, patroneada por sus instituciones protectoras y representantes sociales. Este año 2023 también ha habido cambios en esta representación.

Agradecemos a los miembros de la Junta de Gobierno que han participado en los últimos cuatro años por su dedicación y compromiso, especialmente a quién ha sido presidente de la entidad Karmelo Sainz de la Maza.

Damos asimismo la bienvenida a las nuevas personas representantes que forman parte de la bancada de esta Entidad Elkarkidetza Pentsioak.

Eskerrik asko

Una Rementeria Maiz
Presidentea / Presidente



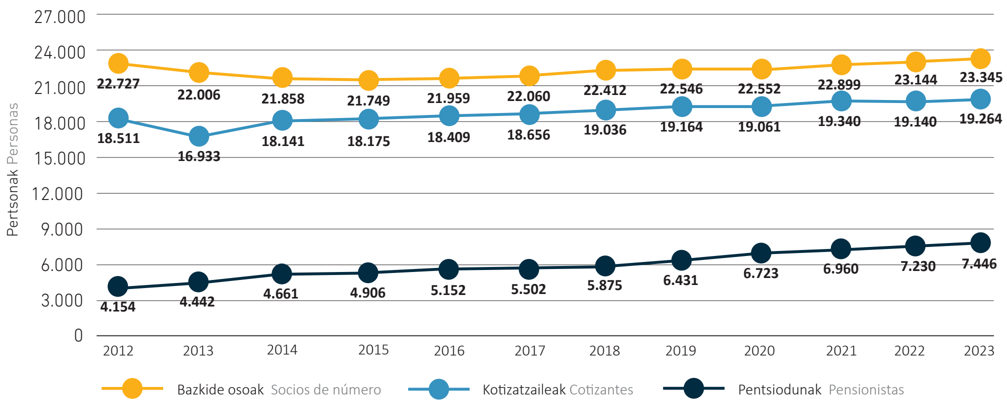
Aldasoro Iturbe, Amaia
Presidenteordea / Vicepresidenta

BAZKIDE TALDEA

Elkarkidetzan 454 euskal instituzio eta enpresa publiko daude.

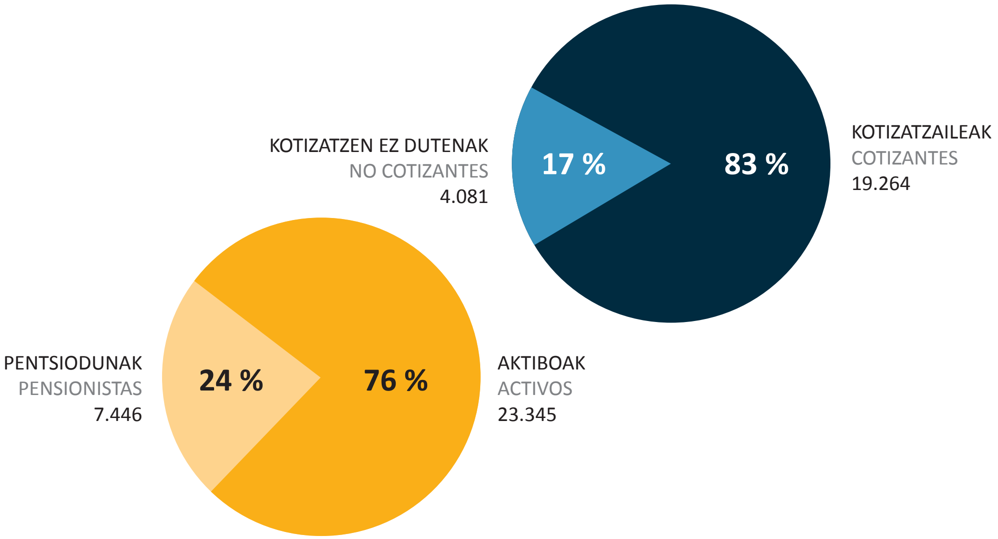
COLECTIVO ASOCIADO

En Elkarkidetza están integradas 454 instituciones y empresas públicas vascas.



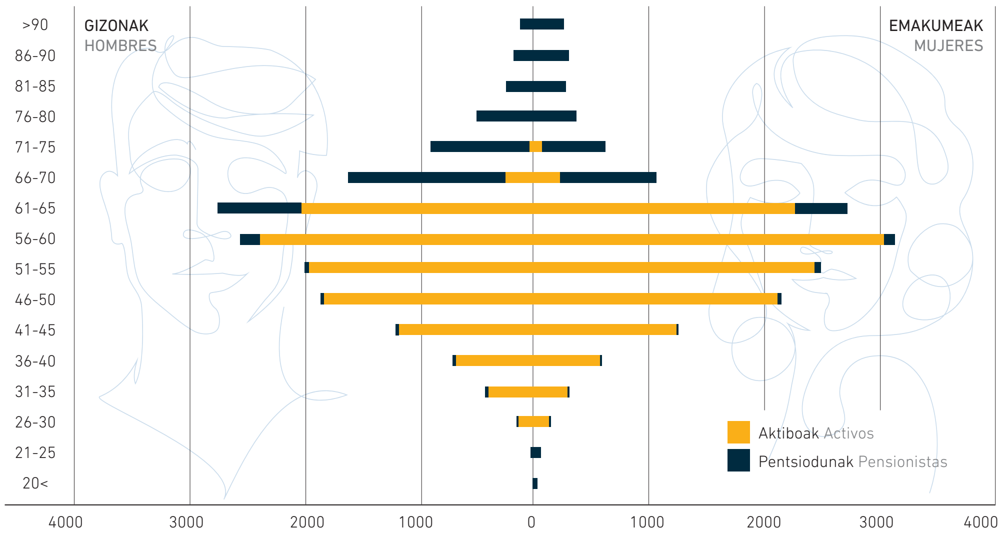
Aktiboen taldearen banaketa

Distribución del colectivo de activos



Taldearen piramidea

Pirámide del colectivo

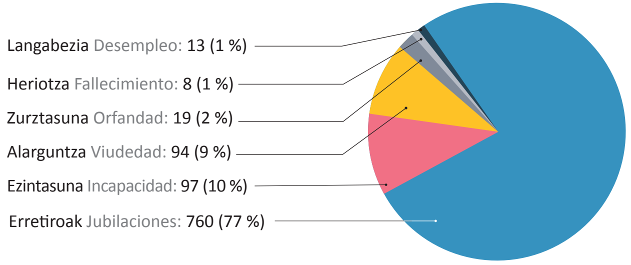


Prestazioa berriak

Urteko pentsiodun berriak 974 dira. Bestalde, eragindako prestazioak honako hauek dira:

Prestaciones nuevas

Las nuevas prestaciones del año son 974, y las prestaciones causadas son las siguientes:



Erretiroak honela banatzen dira: 478 borondatezkoak eta 282 nahitaezkoak. Borondatezko erretiroak urtean eragindako prestazio guztien % 48 dira.

Pentsiodun berrien % 39k errentan kobratu dute, osorik edo zati batean. Erretiroaren prestazioan oinarrituta, talde honek batez beste urtean 2.534,71 euroko biziarteko pentsioa eta 31.209,92 euroko kapitala kobratu ditu.

Beraz, eragindako prestazioen % 61 ez da gutxieneko pentsiora iritsi. Horregatik, aldizkako ekarpen jarraitua oso garrantzitsua da erretiro-kapital nahikoa sortzeko.

Las jubilaciones se desglosan en 478 voluntarias y 282 forzosas. Las jubilaciones voluntarias suponen un 48 % del total de las prestaciones causadas en el año.

El 39 % de los nuevos pensionistas han cobrado en renta, total o parcialmente. Centrándonos en la prestación de jubilación, este colectivo de media ha cobrado una pensión vitalicia anual de 2.534,71€ y un capital de 31.209,92€.

Por tanto, el 61 % de las prestaciones afectadas no ha llegado a la pensión mínima. Por ello, la aportación periódica y continuada es muy importante para la generación de un capital de jubilación suficiente.

Ekarpenen eta prestazioen bilakaera

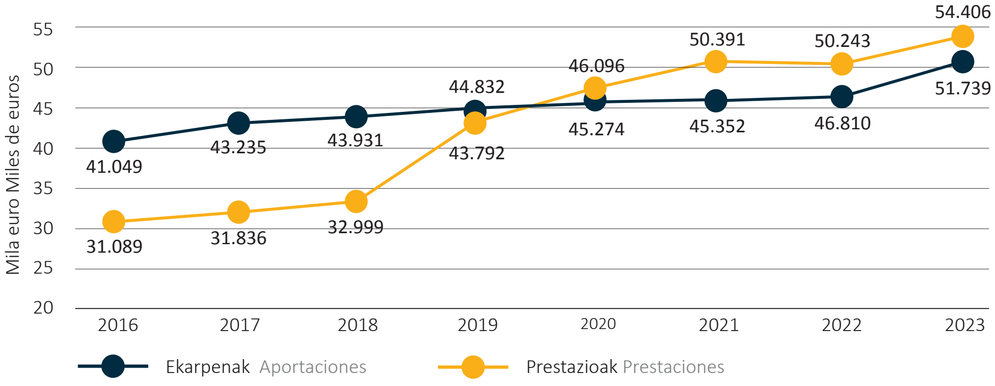
Evolución aportación y prestaciones

Kolektiboaren heltzearen ondorioz, prestazioak ekarpenak baino handiagoak dira.

Grafikoan, erretiro aurreratuen ondorioz, prestazioek azken bi urteetan izan duten hazkundea ikus dezakegu.

Fruto de la maduración del colectivo, las prestaciones son superiores a las aportaciones.

En el gráfico podemos observar el crecimiento de las prestaciones durante estos tres últimos años motivado por las jubilaciones anticipadas.



Inkesta

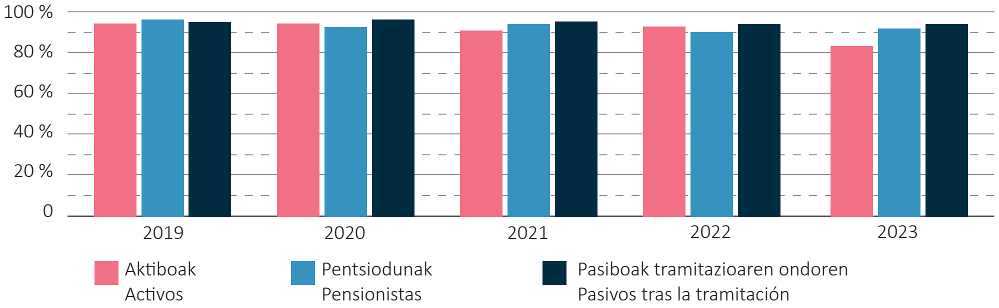
Encuesta

Elkarkidetzaren zerbitzuarekiko gogobetetze-maila oso altua da. Aktiboen % 83,49k, pentsiodunen % 91,41ek eta espedientea izapidetu duten pentsiodunen % 94,18k Elkarkidetza gomendatuko lukete.

El grado de satisfacción con el servicio que presta Elkarkidetza es muy alto. El 83,49 % de los activos, el 91,41 % de los pensionistas y el 94,18 de los pensionistas que han tramitado su expediente recomendarían Elkarkidetza.

Elkarkidetza gomendatuko nuke

Recomendaría Elkarkidetza

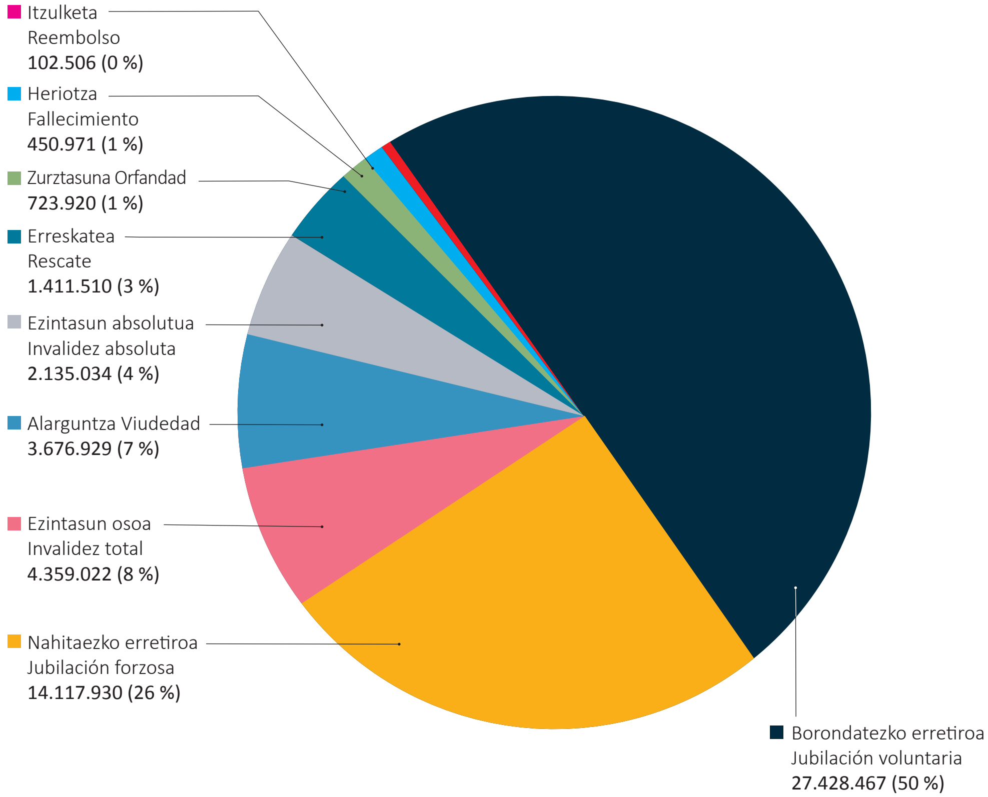


Ordaindutako prestazioen zenbatekoa

Importe de las prestaciones abonadas

2023.urtean ordaindutako prestazioen eta bestelako ordainketen zenbatekoa.

Importe de las prestaciones y otros abonos pagados en el año 2023.



Beste jarduera-ildo batzuk

-Elkarkidetzak, EAPSPIko Zuzendaritza Kontseiluko kideak, genero-arrakalari buruzko webinarrean eta Stockholmeko "Meet and Greet" delakoan parte hartu zuen, besteak beste, eta pentsio-sistemen diseinuari buruzko urteroko Konferentzia antolatu zuen Donostian. Elkarkidetzak Europan pentsio publikoak hobetzeko konpromisoa sendotu du.

- Elkarkidetzak 3 kudeaketa-esparru ditu: Euskalit, ISO 9001 eta GRC. Bikaintasuna, kalitatea, gobernu ona eta arriskuen kudeaketa ditu helburu.

Bureau Veritasekin kanpo-kontraste bat egin da, eta ez da desadostasunik aurkitu. Azken hamar urteetako emaitza bera izan da, bere egokitasuna erakutsiz.

Otras líneas de actuación

- Elkarkidetza, miembro del Consejo de Dirección de EAPSPI, participó entre otros en el webinar sobre brecha de género, el "Meet and Greet" en Estocolmo y organizó la Conferencia anual en Donostia-San Sebastián sobre diseño de sistemas de pensiones. Elkarkidetza consolida su compromiso con la mejora de las pensiones públicas en Europa.

- Elkarkidetza combina 3 marcos de gestión: Euskalit, ISO 9001 y GRC. Se enfoca en la excelencia, calidad, buen gobierno y gestión de riesgos.

Se ha realizado un contraste externo con Bureau Veritas y no se han encontrado no conformidades. El mismo resultado que los diez últimos años, demostrando su idoneidad.

KUDEAKETA EKONOMIKOA

Finantza-merkatuen bilakaera 2023an

Finantza merkatuetan 2022 ilun baten ondoren, 2023a berreskuratze-urtea izan zen kotizatutako aktibo gehienetan. Atzeraldi beldurgarria ez zen gauzatu, eta horri esker errenta aldakorrak emaitza onak izan zituen. Bestalde, inflazioak behera egin zuen eta urteko azken hilabeteetan Banku Zentralek interes-tasen igoeren amaiera iragarri zuten, eta horrek bonoetan lasterketa bat ahalbidetu zuen.

GESTIÓN ECONÓMICA

Evolución de los mercados financieros en 2023

Tras un nefasto 2022 en los mercados financieros, 2023 fue un año de recuperación en la mayoría de los activos cotizados. No se materializó la temida recesión, lo que permitió que la renta variable ofreciese buenos resultados. Por su parte, la inflación fue descendiendo y en los últimos meses del año los Bancos Centrales anunciaron el final de las subidas de tipos de interés, lo que permitió un rally también en los bonos.

2023ko JARDUNAREN LABURPENA

Errenta aldakorrean etekinak jaso ziren urtean zehar, eta, horrela, aktibo mota horrekiko esposizioa zertxobait murriztu zen. Urtearen bigarren zatian posizioak partzialki estaltzeko estrategia bat ere ezarri zen, erorketa malkartsuen arriskua saihesteko.

Zuzeneko errenta finkoan jarduera handia izan zen bigarren urtez jarraian, eta bonuak erosten joan ziren prezioak jaitsi eta TIRak igo ahala. Garbian, 67 milioi euro eskuratu ziren, hainbat epetako, bai bonu korporatiboetatik, bai gobernuaren bonuetatik, epemuga-zorroan sartu ziren epe luzeko erosketak barne.

Era berean, aktibo alternatiboetako konpromisoen epe luzerako programarekin jarraitu zen, nahiz eta eroslearen fluxu garbia murriztu egin zen.

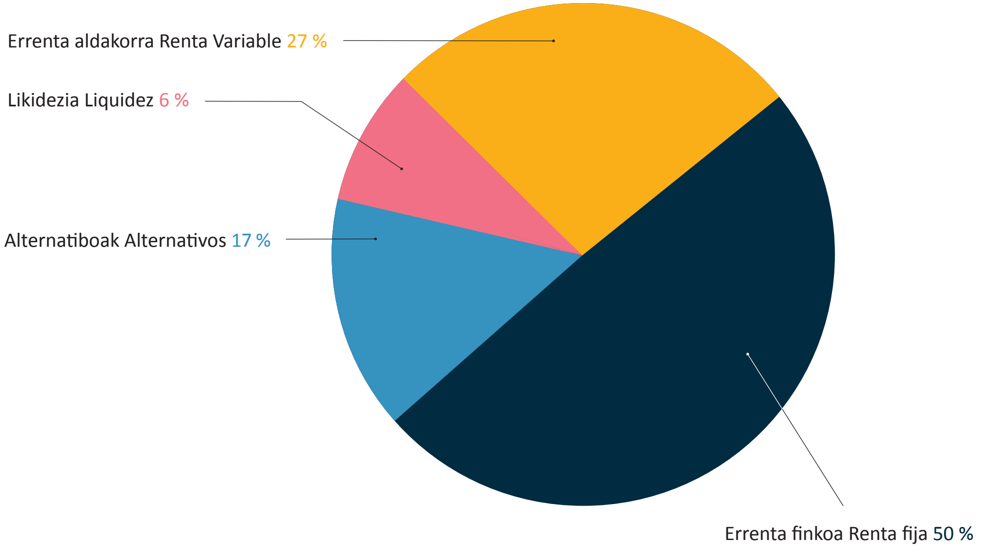
RESUMEN DE ACTUACIÓN EN 2023

En renta variable se fueron tomando beneficios a lo largo del año, reduciendo así ligeramente la exposición a esta clase de activo. Durante la segunda parte del año se implementó también una estrategia de cobertura parcial de posiciones para evitar el riesgo de caídas abruptas.

En renta fija directa la actividad por segundo año consecutivo fue intensa y se fueron comprando bonos a medida que los precios caían y las TIR subían. En neto se adquirieron 67 millones de euros, tanto de bonos corporativos como del gobierno a distintos plazos, incluyendo compras a plazos largos que se incorporaron a la cartera de vencimiento.

Asimismo, se continuó con el programa a largo plazo de compromisos en activos alternativos, si bien el flujo neto comprador fue reducido.

Ondarearen banaketa — Distribución Patrimonio



Inbertsioak Euskadin/Zuzeneko inbertsioak

Ondarearen % 17,3 Euskadin inbertituta dago. Erakundeak aberastasuna sortzen eta ingurune hurbila garatzen lagundu nahi du. Euskadin egindako inbertsio horren partidarik handiena euskal jaulkitzaile publikoen zor tituluetan dago.

Enpresak bultzatzeko arloan, Elkarkidetzak, euskal enpresa-ehunaren sozietate ez kotizatuetan inbertsioak egiteko eratu zen ORZA AIEn % 50eko partaidetza du. ORZAk partaidetzako enpresetan esku hartzen du, enpresa horietako administrazio-kontseiluetan parte hartze aktiboa izanez eta partaidetzako enpresen artean sinergia sor daitezkeen ezagutzak, kontaktuak eta harremanak bultzatuz. Konpromiso horri esker, Euskadin aberastasuna eta enplegua sortzen lagundu du Elkarkidetzak.

Inversión en Euskadi/Inversiones directas

Un 17,3 % del patrimonio está invertido en Euskadi. De esta manera la entidad trata de ayudar a la creación de riqueza y al desarrollo del entorno más cercano. La partida más grande de esta inversión en Euskadi está colocada en títulos de deuda de emisores públicos vascos.

En el ámbito de la promoción empresarial, Elkarkidetza participa en un 50 % en ORZA AIE, que fue constituida para la inversión en sociedades no cotizadas del tejido empresarial vasco. ORZA interviene en la gestión de sus empresas participadas mediante una presencia activa en los Consejos de Administración de éstas, aportando conocimientos, contactos y relaciones entre las propias participadas que puedan generar sinergias. Fruto de este compromiso, desde Elkarkidetza se ha contribuido a la generación de riqueza y empleo en Euskadi.

Sozialki arduratsua den inbertsioa

Inbertsio-prozesuan, Elkarkidetzak ingurumenarekin, gizartearekin eta erakundearen gobernuarekin lotutako alderdiak kontuan hartzen ditu, finantza irizpideez gain, errentagarritasun/arriskua binomioari epe luzerako ekarpena egiteko asmoz.

ELKARKIDETZA LEHENTASUNEZKO ENPLEGUKO BGAEn 1.119.853.289 € inbertitzea, 2023.12.31, honen baliokidea da:

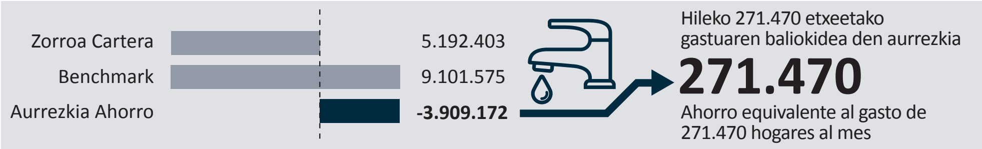
Inversión socialmente responsable

Elkarkidetza tiene en cuenta en su proceso de inversión aspectos o criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo además de los criterios financieros, con un objetivo de contribución a largo plazo al binomio rentabilidad-riesgo.

Invertir 1.119.853.289 € en ELKARKIDETZA EPSV DE EMPLEO PREFERENTE 31.12.2023 es equivalente a:

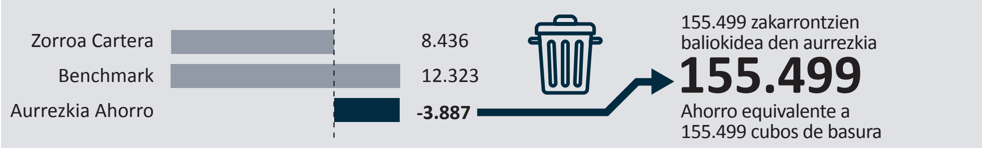
Uraren erabilera aurreztea / Ahorro de uso de agua

Konpainiek gastatutako m_3 / m_3 gastados por las compañías



Sortutako zaborra aurreztea / Ahorro de basura generada

Konpainiek sortutako zabor tonak / Toneladas de basura generados por las compañías



Errentagarritasuna

Elkarkidetzak % 7,28eko errentagarritasuna izan du 2023an. Horren arabera, azken 15 urteetako errentagarritasun urtekotua % 4,54koa da.

Rentabilidad

En 2023 la rentabilidad de Elkarkidetza ha sido 7,28 %. Con este dato, la rentabilidad anualizada de los últimos 15 años se queda en 4,54 %.

Pentsio-funtsekiko alderaketa

Elkarkidetzaren errentagarritasuna (% 7,28) enplegu-funtsen batez bestekoa (% 7,73) baino zertxobait txikiagoa izan da, baina mediana (% 7,26) baino handiagoa.

Emaitza horrekin, azken 20 urteetan lortutako urteko errentagarritasuna % 4,54koa da, enplegu-funtsek lortutako batez bestekoa (% 2,88) baino askoz handiagoa.

Comparación con fondos de pensiones

La rentabilidad de Elkarkidetza (7,28 %) es algo inferior a la media de los fondos de empleo (7,73 %) pero superior a la mediana (7,26 %).

Con este resultado, la rentabilidad anual obtenida en los últimos 20 años es del 4,54 %, muy por encima de la media alcanzada por los fondos de empleo (2,88 %).

Enplegu-funtsen batez bestekoa / Media de los fondos de empleo

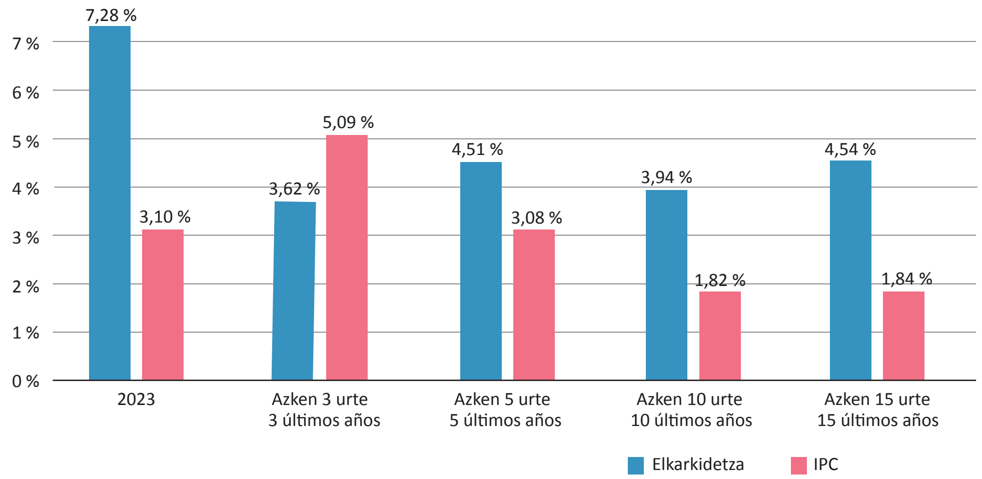
	20 urte años	15 urte años	10 urte años	5 urte años	3 urte años	1 urte año
ELKARKIDETZA	4,54 %	4,54 %	3,94 %	4,51 %	3,62 %	7,28 %
FUNTSEN batez bestekoa Media FONDOS	2,88 %	2,96 %	2,09 %	2,35 %	1,33 %	7,73 %
POSIZIOA POSICIÓN	11/522	50/948	41/1045	66/1147	71/1191	602/1246
KUARTILA CUARTIL	1	1	1	1	1	2

Inflazioarekiko alderaketa

Azkenik, nahiz eta inflazioak azken 3 urteetan gorakada handiak izan dituen, Elkarkidetzaren errentagarritasunak inflazioa gainditzen jarraitzen du epe luzean (5, 10 eta 15 urte).

Comparación con inflación

Por último, a pesar de los fortísimos repuntes de la inflación de los últimos 3 años, la rentabilidad de Elkarkidetza sigue superando en el largo plazo (5, 10 y 15 años) a la inflación.



Eredua perfekzionatzea

Aurten, Eusko Jaurlaritzak borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakundeen (BGAE) araudiaren hainbat alderdi garatzen dituen dekretu berri bat landu du, eta horren barruan lehentasunezko BGAEak nabarmendu nahi ditugu. Gai horren erregulazioa lehentasunezko BGAEei eman nahi zaien bultzadari zor zaio, erakunde egokiak baitira enpleguaren eremuko borondatezko gizarte-aurreikuspena bideratzeko, hau da, gizarte-aurreikuspenaren bigarren zutabea deritzona.

Elkarkidetza lehentasunezko erakundea da, negoziazio kolektibotik sortua eta sistema publikotik jasotzen denaren osagarri den pentsio bat sortzeko helburua duena. Horregatik, hurbiletik jarraitu dugu erregulazio berriaren garapena.

Perfeccionar el modelo

Este año el Gobierno Vasco ha trabajado un nuevo decreto que desarrolla diferentes aspectos de la normativa de entidades de previsión social voluntaria (EPSV), del que queremos destacar las EPSV preferentes. La regulación de esta materia se justifica en el impulso que se pretende dar a las EPSV preferentes en tanto que son las Entidades adecuadas para canalizar la previsión social voluntaria en el ámbito del empleo, es decir, el denominado segundo pilar de la previsión social.

Elkarkidetza es una Entidad preferente, nacida de la negociación colectiva y con la finalidad de generar una pensión complementaria a la que se percibe desde el sistema público. Por ello, hemos seguido de cerca el desarrollo de la nueva regulación.

Diseinu teknikoa: mozkinetan parte hartzea eta kaudimena

2023ko mozkinetako partaidetza, pentsioa % 0,50eko interes teknikoarekin kalkulatu zitzaien pentsiodunentzat, urteko % 1,3koa da, 2024ko urtarriletik aurrerako ondorioekin.

Diseño técnico: participación en beneficios y solvencia

La participación en beneficios del año 2023 para los pensionistas cuyo cálculo de pensión se realizó con un interés técnico del 0,50 % es del 1,3% anual, con efectos enero 2024.

Pentsiodunen hornidura matematikoa 2023/12/31

Etorkizuneko konpromisoak etengabe ebaluatzeko betebeharrean oinarrituta, azpimarratu behar da % 1,60ko interes teknikoa aplikatu dela pentsiodunen hornidura matematikoaren kalkuluan.

Provisión matemática de pensionistas 31/12/2023

En base al deber de evaluación permanente de los compromisos futuros hay que destacar que en el cálculo de la provisión matemática de pensionistas se ha aplicado un interés técnico del 1,60 %.

Kontu-ikuskaritza

Informe de auditoría

Iritzia

Elkarkidetza, Lehentasunezko Enpleguko Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundearen (Erakundea) urteko kontuak ikuskatu ditugu. Horiek bere baitan hartzen dituzte 2023ko abenduaren 31ko balantzea, eta data horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion galdu-irabazien kontua, ondare garbian izandako aldaketen egoera-orria, eskudiru-fluxuen egoera-orria eta memoria.

Gure iritzian, erantsita doazen urteko kontuek, alderdi garrantzitsu guztietan, zehaztasunez jasotzen dituzte Erakundearen 2023ko abenduaren 31ko ondarea eta finantza-egoera, baita data horretan amaitutako ekitaldiari dagozkion emaitzak eta eskudiru-fluxuak ere, aplikatzekoa den finantza-informazioari buruzko esparru arauemailearen —memoriaren 2(a) oharrean identifikatzen da— eta, zehazki, bertan jasotako kontabilitate-printzipioen eta -irizpideen arabera.

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Elkarkidetza, Entidad de Previsión Social Voluntaria de Empleo Preferente (la Entidad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Entidad a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2(a) de la memoria) y, en particular, con los principios criterios contables contenidos en el mismo.

Aktiboa Activo

	2023
Eskudirua eta beste aktibo likido baliokide batzuk Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	64.532
Negoziatzeko eutsi diren finantza aktiboak Activos financieros mantenidos para negociar	378.020
Galeretan eta irabazietan aldaketak dituzten eta arrazoizko balioa duten beste finantza aktibo batzuk Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	542.523
Maileguak eta kobratu beharreko partidak Préstamos y partidas a cobrar	12.641
Mugaegunera arte eutsitako inbertsioak Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	278.661
Ibilgetu materiala eta inbertsioak higiezinetan Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias	9.563
Partaidetzak elkarteko erakundeetan eta kideetan Participaciones en entidades del grupo y asociadas	59.007
GUZTIRA AKTIBOA TOTAL ACTIVO	1.344.947

Zenbatekoak mila eurotan adierazita daude

Cantidades expresadas en miles de euros

Pasiboa eta ondare garbia Pasivo y patrimonio neto

	2023
Pasiboa Pasivo	
Debituak eta ordaindu beharreko partidak Débitos y partidas a pagar	1.010
Gizarte aurreikuspen jardueraren eragiketen ondoriozko zorrak Deudas por operaciones de la actividad de previsión social	50
Beste zor batzuk Otras deudas	960
Zuzkidura teknikoak Provisiones técnicas	1.280.980
PASIBOA GUZTIRA TOTAL PASIVO	1.281.990
Ondare Garbia Patrimonio Neto	
Funts propioak Fondos propios	62.957
ONDARE GARBIA GUZTIRA TOTAL PATRIMONIO NETO	62.957
PASIBOA ETA ONDARE GARBIA GUZTIRA TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.344.947

Zenbatekoak mila eurotan adierazita daude Cantidades expresadas en miles de euros

Emaitzen kontua Cuenta de resultados

	2023
Ekitaldiari inputaturiko kuotak, berraseguruko garbiak Cuotas imputadas al ejercicio, netas de reaseguro	51.739
Ibilgetu materialaren eta inbertsioen sarrerak Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones	82.909
Beste sarrera tekniko batzuk Otros ingresos técnicos	121
Ekitaldiko prestazioak, berraseguruko garbiak Prestaciones del ejercicio, netas de reaseguro	-54.406
Berraseguruko beste zuzkidura tekniko garbien aldaketa Variación de otras provisiones técnicas netas de reaseguro	2.667
Ustiapen gastu garbiak Gastos de explotación netos	-3.070
Ibilgetu materialaren eta inbertsioen gastuak Gastos del inmovilizado material y de las inversiones	11.339
USTIAPEN EMAITZAK % 7,28EKO ERRENTAGARRITASUNA RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN - RENTABILIDAD 7,28 %	91.299
Zuzkidura aktuarialerako ekitaldiko hornidura Dotación ejercicio provisión actuarial	-6.486
Definituriko ekarpen zuzkidurako ekitaldiko hornidura Dotación ejercicio provisión aportación definida	-59.004
EKITALDIAREN EMAITZA RESULTADO DEL EJERCICIO	25.809

Zenbatekoak mila eurotan adierazita daude Cantidades expresadas en miles de euros

Estaldura tasa, ekitaldiko emaitza-banaketaren ondoren
Tasa de cobertura después de la distribución del resultado del ejercicio

		2023
PASIBOAK / PASIVOS		
	Mutuako funtsa Fondo Mutual	9.015
	Banaketa egin ondoren, erreserbak eta beste hornidura tekniko batzuk Reservas y otras provisiones técnicas después del reparto	53.205
	GUZTIRA TOTAL	62.220
	Pasiboen hornidura teknikoak Provisiones técnicas de pasivos	413.506
	Pasiboen estaldura Cobertura de pasivos	15,05 %
	Eskatzen den legezko gutxiengoaren gainekoa (% 4) Exceso sobre el mínimo legal exigido (4 %)	11,05 %

		2023
AKTIBOAK / ACTIVOS		
	Aktiboen segurtasun marjina Margen de seguridad de activos	1.166
	GUZTIRA TOTAL	1.166
	Aktiboen hornidura teknikoak Provisiones técnicas de activos	867.097
	Aktiboen estaldura Cobertura de activos	0,134 %
	Eskatzen den legezko gutxiengoaren gainekoa (% 0) Exceso sobre el mínimo legal exigido (0 %)	0,134 %

Zenbatekoak mila eurotan adierazita daude

Cantidades expresadas en miles de euros

Elkarkidetzak, indarrean dauden biziraupen taulak eta gaur egungo errentagarritasun egoerarekin bat datozen interes tipo teknikoa eta pentsioen hobekuntza erabiltzen ditu. Horrela, etorkizunari, aktiboentzat eta onarturiko prestazioentzat arrisku gutxiagorekin aurre egin ahal izango zaio.

Elkarkidetza utiliza las tablas de supervivencia vigentes y un tipo de interés técnico y una mejora de pensiones más acordes con la situación actual de rentabilidad. Permitiendo todo ello afrontar el futuro con menores riesgos para los activos y las prestaciones reconocidas.

2024-2027KO PLAN ESTRATEGIKOA

Erakundearen erronka Estrategikoak 2024-2027 Plan Estrategikoaren barruan daude, eta Arrakastaren Faktore Kritikoak eta AMIA sakon aztertu ondoren landu dira. Arrakastarako Faktore Kritikoak dira gutxieneko eremu erabakigarrien multzoa, zeinetan, emaitza onak lortuz gero, Erakundearentzat jarduera arrakastatsua ziurtatzen den.

Gure kasuan **Arrakastarako Faktore Kritikoak** hauek dira:

· Kaudimen maila, errentagarritasuna eta gastuen kudeaketa.

· Enpresa sozialki arduratsua izatea.

· Eragile sozial eta instituzionalekin akordioak lortzeko gaitasuna.

· Bazkideen beharretara egokitutako aurreikuspen-eredua.

· Testuinguru eta ingurune juridiko, demografiko, ekonomiko, teknologiko eta komunikatibora egokitzea.

· Talde haundia dugu: Pertsona konprometituak, bazkidearengandik hurbil daudenak eta lan-antolaketan ingurune lehiakor eta aldakor batean lan egiteko prestatuak.

Hausnarketa estrategikoaren ondorioz, sei **Ildo Estrategiko** definitu dira:

· Iraunkortasuna ziurtatzea.

· Elkarkidetzaren erantzukizun soziala sustatzea.

· Negoziazio kolektiboari laguntzea aurreikuspen-eremuan.

· Bazkideen kudeaketa ardatz nagusi gisa.

· Aldaketa teknologikoetara eta komunikazio-eredu berrietara egokitzea.

· Pertsonengan oinarritutako kultura indartzea.

PLAN ESTRATÉGICO 2024-2027

Los retos Estratégicos de la Entidad se encuentran incluidos dentro del Plan Estratégico 2024-2027 y han sido elaborados tras un profundo análisis de los Factores Críticos de Éxito y DAFO. Consideramos los Factores Críticos de Éxito como el conjunto mínimo de áreas determinantes en las cuales si se obtienen resultados satisfactorios se asegura un desempeño exitoso para la Entidad.

En nuestro caso los **Factores Críticos de Éxito** son:

· El grado de Solvencia, Rentabilidad y Gestión de gastos.

· Ser una empresa socialmente responsable.

· La capacidad de alcanzar acuerdos con y entre agentes sociales e institucionales.

· Un modelo de previsión adecuado a las necesidades de los socios.

· La adaptación al contexto y entorno jurídico, demográfico, económico, tecnológico y de comunicación.

· Contamos con un gran equipo: Personas comprometidas, cercanas al socio y formadas para trabajar en un entorno competitivo y cambiante en la organización del trabajo.

Como resultado de la reflexión Estratégica, se han definido seis **Líneas Estratégicas**:

· Asegurar la sostenibilidad.

· Fomentar la responsabilidad social de Elkarkidetza.

· Coadyuvar la negociación colectiva en el ámbito previsional.

· Gestión de socios/as como eje central.

· Adecuación a los cambios tecnológicos y nuevos modelos de comunicación.

· Fortalecer la cultura centrada en las personas.

Ildo estrategiko bakoitza helburu eta adierazle estrategikoetan zehazten da, eta kudeaketa-prozesuen bidez hedatzen da.

Helburu Estrategikoak

Iraunkortasuna bermatzea.

1. Errentagarritasuna eta kaudimena bermatzea.

2. Bazkide aktiboen, kolektibo berrien eta ekarpenen zenbatekoaren gehikuntza sustatzea.

3. Aliantzak eta/edo lankidetzak hobetzea.

Elkarkidetzaren erantzukizun soziala sustatzea.

4. Gizartearekiko arduratsua den Erakundea izatea.

5. Herrialdearen garapen endogenoarekiko konpromisoa.

Negoziazio kolektiboari laguntzea aurreikuspenen eremuan.

6. Lankidetzan aritzea gizarte- eta erakunde-eragileek eta Gobernu Organoek akordioak lor ditzaten.

7. Gobernu Organoen komunikazioa, dokumentazioa eta prestakuntza hobetzea.

Bazkideen kudeaketa ardatz nagusi gisa.

8. Aurreikuspen-eredua egokitzea.

9. Bazkideak pozik egotea Elkarkidetzako kide izateagatik.

Aldaketa teknologikoetara eta komunikazio-eredu berrietara egokitzea.

10. Eraldaketa digitala, eraginkorragoak eta malguagoak izateko.

11. Komunikazioa eta hezkuntza pentsioetan.

Pertsonengan oinarritutako kultura indartzea.

12. Erakundearekin eta bere proiektuarekin konprometitutako pertsonak.

13. Gizarte digital batean lana antolatzeko ingurune lehiakor eta aldakor batean lan egiteko prest egotea.

14. Erretiroagatiko ordezkapenetan ezagutzaren transferentzia ziurtatzea.

Cada una de estas Líneas Estratégicas se concreta en Objetivos e Indicadores Estratégicos, que se despliegan a través de los Procesos de Gestión.

Objetivos Estratégicos

Asegurar la sostenibilidad.

1. Garantizar la rentabilidad y la solvencia.

2. Promover el incremento de socios activos, nuevos colectivos e importe de las aportaciones.

3. Perfeccionar las alianzas y/o colaboraciones.

Fomentar la responsabilidad social de Elkarkidetza.

4. Ser una organización socialmente responsable.

5. Compromiso con el desarrollo endógeno del país.

Coadyuvar la negociación colectiva en el ámbito previsional.

6. Colaborar para que agentes sociales e institucionales y órganos de gobierno alcancen acuerdos.

7. Perfeccionar la comunicación, documentación y formación de los Órganos de Gobierno.

Gestión de socios/as como eje central.

8. Adecuar el modelo de previsión.

9. Que los/as socios/as estén satisfechos por pertenecer al Elkarkidetza.

Adecuación a los cambios tecnológicos y nuevos modelos de comunicación.

10. Transformación digital para ser más eficientes y flexibles.

11. Comunicación y educación en pensiones

Fortalecer la cultura centrada en las personas.

12. Personas comprometidas con la organización y su proyecto

13. Estar preparados para trabajar en un entorno competitivo y cambiante en la organización del trabajo en una sociedad digital.

14. Asegurar la transferencia de conocimiento en los remplazos por jubilación.

2024KO KUDEAKETA PLANA

2024rako Kudeaketa Plana aurkeztu da, eta 2024rako prozesuetan aurreikusitako ekintzak zehaztu dira. Honako hauek nabarmenduko ditugu:

I. ESTRATEGIA

2024rako Elkarkidetzaren Estrategiarekin lotuta aurreikusitako helburu estrategikoak eta ekintzak zehaztu ditugu:

HE1. Errentagarritasuna eta kaudimena bermatzea

Erakundearen diseinu teknikoa zehazteko kanpoko ALM azterketa: interes teknikoa, pentsioaren hobekuntza, PB, hornidura teknikoaren interes-tasa, arriskuak eta kaudimena.

Diseinu tekniko berria/Hamar urteko prospektiba

AON HEWITTen bidez azterlan bat egin da, datozen hamar urteetarako aktiboen (inbertsioak) eta betebeharren (pentsioak) bilakaera zehazteko.

Era berean, errentagarritasun-itxaropena nabarmen aldatu da, 2022an izandako igoera historikoen ondorengo interes-tasen ingurune berria dela eta.

Azterlan honi esker, hobetu beharreko alderdiak hauteman ahal izango ditugu eta espero den errentagarritasun berria eta interes teknikoa egokitzera bideratutako erabakiak hartu ahal izango ditugu, baita egokitzapen horren ondoriozko pentsioen hobekuntza bat ere, Elkarkidetzaren arriskuak eta kaudimena ahaztu gabe.

Erakundearen azterketa eta iraunkortasuna etengabe ebaluatzeko konpromisoa eta etorkizuneko konpromisoak oinarri hartuta, 2024ko martxoaren 22ko Gobernu Batzordeak honako hau erabaki du:

1. Pentsioa kalkulatzeko interes-tasa teknikoa: % 1,75

2. Mozkinetan parte-hartzea: mozkinetan parte-hartzea mailakatua izan behar da, eta talde guztiei zuzendutakoa, pentsioa kalkulatzeko erabili diren interes-tasekin korrelazioa mantenduz betiere. Beraz, zenbatekoa mugatu egin behar da kolektiboaren arabera.

Mozkinetan parte-hartzea arau eta muga hauei jarraikiz egingo da:

- Muga % 1,75era kalkulatutako errententzat: Min (errentagarritasuna- errentaren kalkulurako erabilitako interes teknikoa*1,25) eta % 3,09

PLAN DE GESTIÓN 2024

Se presenta el Plan de Gestion 2024 y se detallan las acciones previstas en los distintos procesos durante el año 2024. Se destaca:

I. ESTRATEGIA

Se detallan los objetivos estratégicos y acciones previstas en relación con la Estrategia de Elkarkidetza para el próximo año 2024:

OE1. Garantizar la rentabilidad y la solvencia

Estudio de ALM externo para la concreción del diseño técnico de la Entidad: Interés técnico, mejora de pensión, PB, tipo de interés de la Provisión técnica, riesgos y solvencia.

Nuevo Diseño Técnico/Prospectiva diez años

La firma AON HEWITT, ha realizado un estudio para los próximos diez años que determina la evolución esperada del activo (inversiones) y de la obligación (pensiones).

Asimismo, la expectativa de rentabilidad ha cambiado sustancialmente debido al nuevo entorno de tipos de interés tras las históricas subidas vividas en el año 2022.

Dicho estudio nos permitirá detectar aspectos a mejorar y adoptar decisiones encaminadas a adecuar la nueva rentabilidad esperada y el interés técnico, así como una mejora de las pensiones derivada de una modificación de aquel, sin olvidar los riesgos y la solvencia de Elkarkidetza.

En base a su análisis y al compromiso de evaluación permanente de la sostenibilidad de la Entidad y de sus compromisos futuros, la Junta de Gobierno del 22 de marzo de 2024 ha acordado:

1. Tipo de interés técnico para el cálculo de la pensión: 1,75%

2. Participación en beneficios: la Participación en Beneficios tiene que ser progresiva y para todos los colectivos, manteniendo siempre una correlación con los tipos de interés con los que se les ha calculado la pensión, lo que requiere limitar su cuantía en función de los distintos colectivos.

Por todo ello la participación en beneficios atenderá a las siguientes reglas y límites:

- Límite renta calculada al 1,75%: Mínimo (rentabilidad-interés técnico cálculo renta*1,25) y 3,09 %

- Muga % 2,25era kalkulatutako errententzat: Min (errentagarritasuna- errentaren kalkulurako erabilitako interes teknikoa*1,25) eta % 2,59

3. Batzar Nagusiari % 0,5eko interes teknikoarekin kalkulatutako pentsioen hobekuntza proposatzea:

Errenta % 0,50ean kalkulatu zaienen kasuan, pentsioa hobetuko zaie, % 1,75eko interes tekniko berria gehitzeko 2024tik aurrera.

2023ko abendurako pentsiodunen hobekuntzaren batez besteko igoera, 2024ko urtarrileko ondorioekin, % 21,92koa da, eta batez besteko pentsioa 223,48 eurokoa da, 38,92 euro gehiago hilean batez beste.

2024an pentsioa % 0,50ean kalkulatu zaien pentsiodunei dagokienez, ondorioak bere prestazioaren ebazpenaren hurrengo hilabetetik aurrera izango ditu.

HE3. Aliantzak eta/edo lankidetzak hobetzea

Enpleguko BGAEekin lankidetzan aritzea eraldaketa digitalaren, komunikazioaren, hezkuntzaren, inbertsioen eta legearen arloan.

HE4. Gizartearekiko arduratsua den Erakundea izatea

Erantzukizun sozial korporatiboko politika eta ingurumen-politika diseinatzea.

SAI alderdi guztiak dokumentatzea eta ESAn integratzea.

HE6. Lankidetzan aritzea gizarte- eta erakunde -eragileek eta gobernu organoek akordioak lor ditzaten

Elkarkidetza-Itzarriren lankidetza-akordioak erraztea.

HE8. Aurreikuspen-eredua egokitzea

Araudi berria aztertzea eta egokitzea.

HE9. Bazkideak pozik egotea Elkarkidetzako kide izateagatik

Dagoeneko bazkide diren edo etorkizunean sar daitezkeen kolektibo jakin batzuentzako prestakuntza-ekimenak.

Gaur egungo bazkideen eta etorkizunean bazkide izan daitezkeenen pertzepzio eta asmoen azterketa kualitatiboa egitea.

HE10. Eraldaketa digitala, eraginkorragoak eta malguagoak izateko

Web eta App berriak ezartzea.

Internet bidezko telefonia-sarea.

- Límite renta calculada al 2,25 %: Mínimo (rentabilidad-interés técnico cálculo renta*1,25) y 2,59 %

3. Proponer a la Asamblea General la mejora de las pensiones calculadas con un interés técnico del 0,5 %:

Las rentas calculadas al 0,50 % mejorarán sus pensiones para incorporar el nuevo interés técnico del 1,75 % desde 2024.

El incremento medio de la mejora para los pensionistas a diciembre de 2023, con efectos enero de 2024, es de un 21,92 % y sitúa la pensión media en 223,48 euros, 38,92 euros más de pensión al mes de media.

Respecto a los pensionistas que han calculado su pensión al 0,5 % durante el año 2024 los efectos serán desde el mes siguiente a su resolución de prestación.

OE3. Perfeccionar las alianzas y/o colaboraciones

Colaboración con EPSVs de empleo en el ámbito de la transformación digital, comunicación, educación, inversiones y legal.

OE4. Ser una organización socialmente responsable

Diseño de la política de responsabilidad social corporativa y política medioambiental.

Documentar e integrar todos los aspectos ISR en la ESR.

OE6. Colaborar para que agentes sociales e institucionales y Órganos de Gobierno alcancen acuerdos

Facilitar acuerdos de colaboración Elkarkidetza-Itzarri.

OE8. Adecuar el modelo de previsión

Análisis y adecuación a la nueva normativa.

OE9. Que los/as socios/as estén satisfechos por pertenecer a Elkarkidetza

Iniciativas de formación a determinados colectivos de personas ya socias o potenciales incorporaciones a futuro.

Realización de un estudio cualitativo de las percepciones y aspiraciones de las personas socias actuales, así como de potenciales socios a futuro.

OE10. Transformación digital para ser más eficientes y flexibles

Implantación de una nueva Web y App.

Sistema de telefonía a través de Internet.

HE12. Erakundearekin eta bere proiektuarekin konprometitutako pertsonak

Barne-komunikazioko azpiprozesua sortzea.

HE13. Gizarte digital batean lana antolatzeko ingurune lehiakor eta aldakor batean lan egiteko prest egotea

Administrazio-prozesuan eraldaketa digitalaren eta automatizazioaren ondorioz gertatuko diren antolamendu-aldaketak aztertuko dituen lantalde bat eratzea.

HE14. Erretiroagatiko ordezkapenetan ezagutzaren transferentzia ziurtatzea

Pertsonak Kudeatzeko Plana, Erakundearen optimizazioaren eta modernizazioaren ikuspegitik.

OE12. Personas comprometidas con la organización y su proyecto

Creación del subproceso de comunicación interna.

OE13. Estar preparados para trabajar en un entorno competitivo y cambiante en la organización del trabajo en una sociedad digital

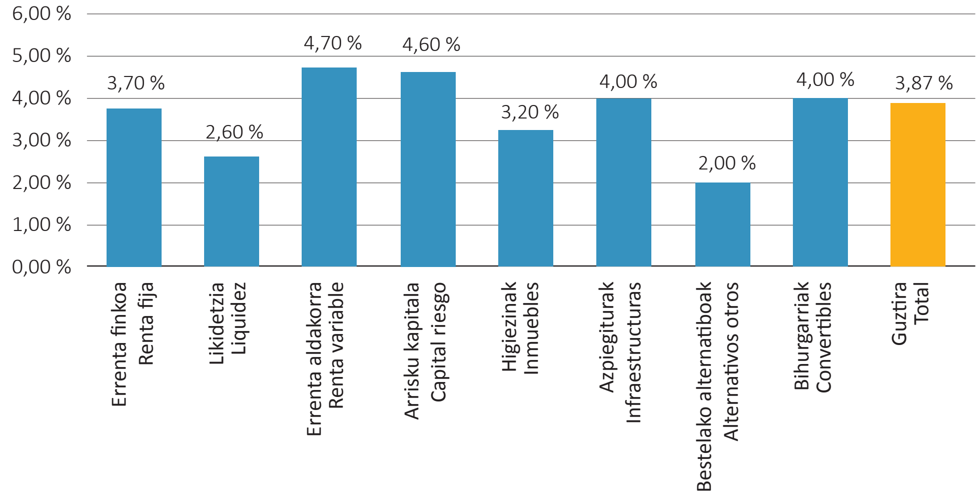
Constituir un grupo de trabajo que estudie los cambios organizacionales que se producirán por la transformación digital y automatización de procesos administrativos.

OE14. Asegurar la transferencia de conocimiento en los remplazos por jubilación

Plan de la Gestión de las Personas desde el enfoque de la optimización y modernización de la Entidad.

2024rako aktiboen arabera zenbatetsitako errentagarritasuna hurrengo grafikoan zehazten da.

La rentabilidad estimada por activos para el año 2024 se detalla en el siguiente gráfico.



2024rako aurrekontuaren xehetasunak: Se detalla del Presupuesto para el año 2024:

Langileen gastuak Gastos de personal	2.507.430
Administrazio gastuak Gastos de administración	144.960
Zerbitzu profesionalak Servicios profesionales	559.740
Hornidura, komunikazio eta mantentze gastuak Gastos suministros, comunicaciones y mantenimiento	117.320
Informazio eta publizitate gastuak Gastos de información y publicidad	56.820
Amortizazioak Amortizaciones	105.340
AURREKONTUA GUZTIRA TOTAL PRESUPUESTO	3.491.610, -

2024rako oinarriak eta ekarpenak eguneratzea

Abenduaren 15an ospatu zen Gobernu Batzordeak, gai-zerrendako beste puntu batzuen artean, aho batez onartu zuen 2024rako urteko oinarriak eta borondatezko ekarpena % 3 eguneratzea.

Actualización de bases y aportaciones para 2024

La Junta de Gobierno celebrada el 15 de diciembre, entre otros puntos del orden del día probó por unanimidad la actualización de las bases anuales y de la aportación voluntaria para el año 2024 del 3 %.

		Hileko ekarpena Aportación mensual		
Taldea Grupo	Urteko oinarriak Bases anuales	8 %	7 %	6 %
A1	55.407,33	158,31	138,52	118,73
A2/B	45.243,33	129,27	113,11	96,95
C1	37.123,33	106,07	92,81	79,55
C2 y EP	31.028,67	88,65	77,57	66,49

Gehieneko borondatezko ekarpenak Aportación voluntaria anual	
Borondatezko urteko gehieneko ekarpena Máximo aportación voluntaria anual	4.712,00 €

Gobernu Batzordeak hartutako erabakiak:

2024ko martxoaren 22an, Gobernu Batzordeko kideek, Prestazioen Erregelamenduaren testu bategina (2024ko apirilaren 11n sartu zen indarrean) eta 12. artikuluaren aldaketa aho batez onartu zuten.

Aldaketa horrek 2024ko apirilaren 11n izango du eragina.

Batzar Nagusiak hartutako erabakiak:

2024ko apirilaren 24an, kideek aho batez onartu zuten:

• Gobernu Batzordearen kudeaketa, Urteko kontuak, Kudeaketa txostena eta 2023ko abenduaren 31n itxitako ekitaldiaren emaitza banatzeko proposamena aztertzea eta onartzea, hala badagokio.

• Pentsioak % 0,5eko interes-tasaren arabera kalkulatu diren kolektiboaren pentsioen hobekuntza onartzea.

• 2024-2027 Plan Estrategikoa, 2024rako Kudeaketa Plana eta aurrekontua aztertzea eta onartzea hala badagokio.

• 2024, 2025 eta 2026ko ekitalditarako, Elkarkidetza Lehentasunezko Enpleguko BGAErako kontu-auditoreak izendatzea.

• Batzar Nagusiko bazkideen ordezkarien kargu-uztea eta izendapena.

Acuerdos adoptados por la Junta de Gobierno:

El 22 de marzo de 2024 aprobó, por unanimidad de sus miembros, el texto refundido del Reglamento de prestaciones, que entró en vigor el 11 de abril de 2024, y la modificación del artículo 12. Los efectos de esta modificación son 11 de abril de 2024.

Acuerdos adoptados por la Asamblea General:

El 24 de abril de 2024 aprobó, por unanimidad de sus miembros:

• Examen y aprobación, en su caso, de la gestión de la Junta de Gobierno, las Cuentas Anuales, el Informe de Gestión y la propuesta de distribución del resultado del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2023.

• Aprobación de la mejora de las pensiones del colectivo cuyas pensiones han sido calculadas al tipo de interés del 0,5%.

• Examen y aprobación, en su caso, del Plan Estratégico 2024-2027, Plan de Gestión y presupuesto para el ejercicio 2024.

• Designar auditores de cuentas para Elkarkidetza EPSV de Empleo Preferente, para los ejercicios 2024, 2025 y 2026.

• Cese y nombramiento de los representantes de los socios en la Asamblea General.

Euskadiko BGAEak arautzen dituen dekretu berria.

Eusko Jaurlaritzaren Gobernu Kontseiluak, Euskal Autonomia Erkidegoko BGAEak arautzen dituen erakundeak, otsailaren 13an, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeen arloko zenbait dekretu aldatzen dituen Erregelamendu berria onartu zuen.

Otsailaren 29ko EHAAn argitaratu zen 13/2014 Dekretuak, oso garrantzitsutzat jotzen ditugun alderdiak arautzen ditu, hala inbertsiorako egokiak diren aktiboak handitzeari dagokionez, nola sozialki arduratsuak diren inbertsioak gehiago garatzeari, administrazio-gastuak merkatzeari edo enpleguko lehentasunezko BGAEetarako berariazko erregulazioari dagokionez.

Azken horientzat, hau da, tartean den Elkarkidetza Pentsioak erakundearentzat, 127. artikuluak ezartzen du lan-harremana amaitu ondoren, erretiroagatiko, heriotzagatiko, baliaezintasunagatiko edo ezintasun iraunkorragatiko prestazioak nola jaso daitezkeen.

El nuevo decreto regulador de las EPSV en Euskadi.

El Consejo de Gobierno del Gobierno Vasco, entidad reguladora de las EPSV de la Comunidad Autónoma de Euskadi, aprobó en fecha 13 de febrero un nuevo Reglamento por el que se modifican diversos decretos en materia de Entidades de Previsión Social Voluntaria.

El citado Decreto 13/2014, que fue publicado en el BOPV de 29 de febrero, regula aspectos que consideramos muy importantes, tanto en lo referente a ampliación de activos aptos para la inversión, un mayor desarrollo de las inversiones socialmente responsables, el abaratamiento de los gastos de administración o la regulación expresa para las EPSV de empleo preferentes.

Para éstas últimas, como lo es Elkarkidetza Pentsioak, establece en su artículo 127, las formas en las que puede recibirse las prestaciones por jubilación, fallecimiento, invalidez o incapacidad permanente una vez se extingue la relación laboral existente.

Gurea bezalako enpleguko lehentasunezko BGAEek 4 urteko epea dugu araudi berri horretara egokitzeko. Hala egokitzapenaren unean BGAEako bazkide direnek erregulazio desberdina eta esklusiboa izan dezakete, Dekretuak bere erregulazio iragankorrean ezartzen duenaren arabera.

Trantsizio-aldi horretan, Elkarkidetza Pentsioak erakundeak uste du beharrezko pausoak eman beharko liratekeela errenta bidezko prestazioak kapitaleko hartzekoen aurrean fiskalki sustatzeko .

Zuzendaritzak, gure Estatutuak eta Erregelamenduak 2027. urtean egokituko direla zehazten du. Beraz, une horretara arte, **Erakundeko bazkideek, gaur egun indarrean dauden Estatutuen eta Erregelamenduaren arabera aitortzen diren prestazioak jasotzeko eskubide eta modu berberak dituzte.**

Epe horretan, bazkideek behar den informazio guztia jasoko dute, araudi berri honek eskatzen dituen aldaketen berri izan dezaten.

Las EPSV de empleo preferentes como la nuestra, disponemos de un periodo de 4 años para adaptarnos a esta nueva reglamentación, pudiendo las personas socias que los son en el momento de la adaptación, tener una regulación diferente y exclusiva según establece el Decreto en su regulación transitoria.

En este periodo de transición, Elkarkidetza Pentsioak entiende que debieran darse los pasos necesarios para poder incentivar fiscalmente las prestaciones en renta frente a las percepciones en capital.

La Dirección determina que nuestros Estatutos y Reglamentos se verán adaptados durante el transcurso del año 2027, por lo que hasta ese momento **las personas socias de la Entidad mantienen los mismos derechos y formas de recibir las prestaciones que son reconocidas conforme los Estatutos y Reglamento hoy vigentes.**

Naturalmente, durante este plazo, las personas socias recibirán toda la información necesaria para que tengan el conocimiento máximo de las modificaciones a las que obliga realizar esta nueva normativa.

ARRETA
HOBEA IZATEKO
hitzordua eskatu

PARA UNA
MEJOR ATENCIÓN
pide cita previa

www.elkarkidetza.eus

ARABA/ÁLAVA
Ramón y Cajal, 7-9
01007 Vitoria-Gasteiz
Tel.: 945 14 11 41
araba@elkarkidetza.eus

BIZKAIA
Gardoqui, 2
48008 Bilbao
Tel.: 94 415 55 78
bizkaia@elkarkidetza.eus

GIPUZKOA
Mendeurren Plaza, 6
20006 Donostia-San Sebastián
Tel.: 943 43 02 56
gipuzkoa@elkarkidetza.eus