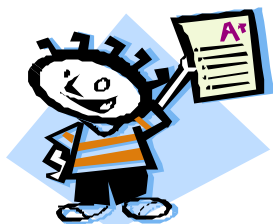


AREA PREVISION SOCIAL

Valija: Sindicatos Cádiz – Sección Sindical CC.OO.

E-mail: alicia.perez@comfia.ccoo.es. Tf. 956 25.80.07 Fax 956 25 09 64



CÓMO VA NUESTRO FONDO DE PENSIONES

Como adelantamos en el último Infoplan, en este número vamos a comentar brevemente la **evolución** que ha tenido nuestro Fondo hasta Marzo del presente año.

Hace ya dos años que se constituyó la **Comisión de Control** del Plan, encargada de supervisar el funcionamiento del mismo. Desde entonces, nuestro único **interés** ha sido **velar** por la solvencia, viabilidad y correcta evolución de nuestro **Patrimonio** y los compromisos derivados de la prestación complementaria.

A continuación vamos a comentar algunos aspectos relevantes sobre la evolución de nuestro Fondo, tomando como base los datos del primer trimestre del presente año:



Integrantes

Actualmente somos 4.617 partícipes y 889 beneficiarios, lo que significa que desde la exteriorización del Plan el número de partícipes se ha incrementado en 599.



Rentabilidad

El año 2004 cerramos el Plan con una rentabilidad del **5,88%**, lo que supone una cierta ventaja sobre la rentabilidad acumulada por los planes de empleo del conjunto nacional que según Inverco se situó en el 4,77%

Durante el presente ejercicio, hasta **Marzo** acumulábamos una rentabilidad del 1,12%, siendo la **interanual** del **5,11%** y desde el inicio del Plan, nuestro patrimonio nos ha rentado en torno al 11,7% (desde Noviembre del 2002 a Marzo del 2005)



Patrimonio

Continuando con los datos de Marzo, el patrimonio que hemos acumulado en el Fondo los partícipes del colectivo de aportación definida mediante las aportaciones de la promotora y las plusvalías obtenidas desde el inicio del Plan, asciende a 115,6 Millones de euros, alcanzando el valor de la participación el importe de 1,120035 €. El incremento que hemos experimentado desde la exteriorización hasta el momento ha sido superior a los 27 Millones de euros. Entre todos –partícipes en prestación y aportación definida y beneficiarios–

tenemos un **patrimonio** acumulado de **224,7 Millones** de los cuales 109,1 Mill corresponde a las provisiones hechas y aseguradas mediante Póliza, para responder de los compromisos actuales ante los beneficiarios (compañeros que ya han pasado a la situación de jubilación) y de los futuros para el colectivo de prestación definida (Colectivo II y Banco Urquijo).



Estructura de la cartera

Nuestro patrimonio está invertido con un criterio fundamental: la **prudencia**. Siguiendo esta premisa, elaboramos un documento de política de inversiones en virtud del cual se ha seleccionado la **estructura** de cartera que os detallamos en este cuadro:

Los principales **valores** adquiridos (el detalle de todos, facilitado por Unicorp, lo podéis consultar en el apartado *Datos económicos del Plan* de la sección de Previsión Social de la web: www.comfia.net/unicaja) son los siguientes

mar-05	
Renta variable	16,95%
R.V. Euro	12,71%
R.V.Americ.	2,91%
R.V. Otros	1,33%
Renta fija	63,45%
R.F. privada	40,65%
R.F. pública	22,79%
F. Inv. Inmobiliaria	4,92%
Tesorería y otros	14,68%
Valor cartera	100,00%

Renta variable

- ✓ SCH
- ✓ Banco Popular
- ✓ Repsol
- ✓ Telefónica
- ✓ BNP Paribas
- ✓ Deutsche Telecom
- ✓ Royal Dutch
- ✓ Siemens
- ✓ Vodafone

Renta Fija

- ✓ Obligaciones del Estado
- ✓ San Paolo IMI
- ✓ BSCH
- ✓ Issuances
- ✓ E. On
- ✓ Internacional
- ✓ Int Lease Fin (AIG)
- ✓ Morgan S.
- ✓ Dean Witter
- ✓ Volkswagen
- ✓ Caja Madrid

Fondos de Inversión

- ✓ Lehman Usa
- ✓ Ubam US Equity Value
- ✓ Parvest Us Small Cap
- ✓ Aviva Eur. Convergente Growth
- ✓ FCP Stoxx Tracker Plus
- ✓ Segurfondo Inversión Inmobiliaria



EN PROXIMOS NÚMEROS:

- Continuaremos informando del Seguro de dependencia
- Comisiones y gastos del Plan