

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Octubre 2020



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN DE LA CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES BANCARIAS

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Oct-20	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	19.458	33	-1.144	-1.026
Pasivos	Cant. personas	18.711	57	480	492

APORTES		Mes	Acumulado		
		Oct-20	Ene-Oct 20	Ene-Oct 19	Var. real
Patronal	Mill. \$	875	9.113	8.270	0,35%
Básico	Mill. \$	460	5.168	4.987	-5,62%
PCP	Mill. \$	416	3.945	3.283	9,42%
Personal	Mill. \$	531	5.790	5.600	-5,84%
Activos	Mill. \$	391	4.360	4.198	-5,43%
Pasivos	Mill. \$	140	1.430	1.401	-7,07%
Estado	Mill. \$	37	376	368	-6,85%
Otros	Mill. \$	3	27	25	-1,72%
Total	Mill. \$	1.446	15.306	14.262	-2,27%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Oct-20	Ene-Oct 20	Ene-Oct 19	Var. real
	Mill. \$	1.691	16.720	15.220	0,04%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Oct-20	Set-20	Dic-19	Oct-19
Patronal	%	54,7%	54,7%	54,5%	54,6%
Básico	%	31,1%	31,4%	32,7%	33,0%
PCP	%	23,5%	23,4%	21,8%	21,7%
Personal	%	35,0%	35,3%	36,9%	37,1%
Activos	%	26,4%	26,6%	27,7%	27,9%
Pasivos	%	8,6%	8,7%	9,2%	9,3%
Estado	%	2,3%	2,3%	2,4%	2,4%
Otros	%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Total	%	92,1%	92,4%	94,0%	94,3%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Oct-20	Set-20	Dic-19	Oct-19
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,27%	2,27%	2,30%	2,32%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Oct-20	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	7.239	-127	-301	-13
Composición de las reservas por moneda		Oct-20	Set-20	Dic-19	Oct-19
En moneda nacional	% del total	62,3%	63,5%	82,1%	81,6%
En moneda reajutable	% del total	31,5%	30,5%	13,8%	14,4%
En dólares	% del total	6,1%	6,0%	4,1%	4,0%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Oct-20	Set-20	Dic-19	Oct-19
En \$ corrientes	%	13,4%	13,1%	10,9%	10,9%
En \$ constantes	%	3,4%	2,9%	2,0%	2,4%

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2020 en pesos uruguayos

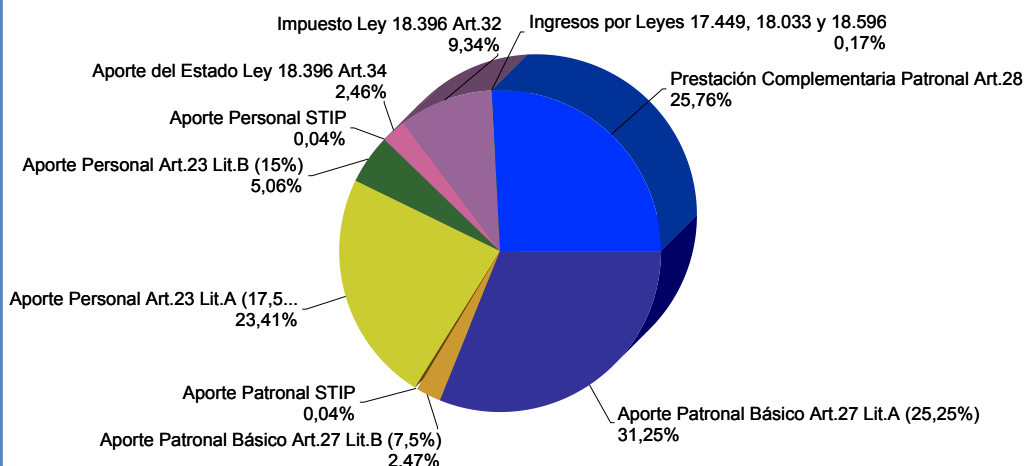
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	432.047.918
	Inversiones Temporarias	4.230.460.322
	Créditos	1.694.056.128
	Total	6.356.564.369
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	66.119
	Inversiones a Largo Plazo	5.427.461.616
	Bienes de uso	152.958.101
	Total	5.580.485.836
Total activo		11.937.050.205
	Total	11.937.050.205
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	8.508.809
	Deudas Diversas	460.465.673
	Total	468.974.481
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	5.132.413.602
	Deudas Diversas	5.955.357
	Total	5.138.368.960
Total pasivo		5.607.343.441
	Total	5.607.343.441
Patrimonio	Reexpresiones Contables	133.413.286
	Resultados	6.196.293.478
	Total	6.329.706.764
Total pasivo y patrimonio		11.937.050.205
	Total	11.937.050.205
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	9.448.382.924
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(335.304.831)
	Aportes Personales	5.789.635.741
	Aporte del Estado	376.336.518
	Aportes de Similares y Asimilados	26.535.597
	Total	15.305.585.950
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(16.719.690.960)
	Total	(16.719.690.960)
Resultado Bruto		(1.414.105.011)
	Total	(1.414.105.011)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(326.860.676)
	Total	(326.860.676)
Resultado Operativo		(1.740.965.687)
	Total	(1.740.965.687)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(9.954.750)
	Total	(9.954.750)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(21.135.213)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(390.201.620)
	Resultado de las Inversiones	873.343.019
	Total	462.006.186
Resultado del ejercicio		(1.288.914.251)
	Total	(1.288.914.251)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(1.288.914.251)
	Total	(1.288.914.251)

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2020

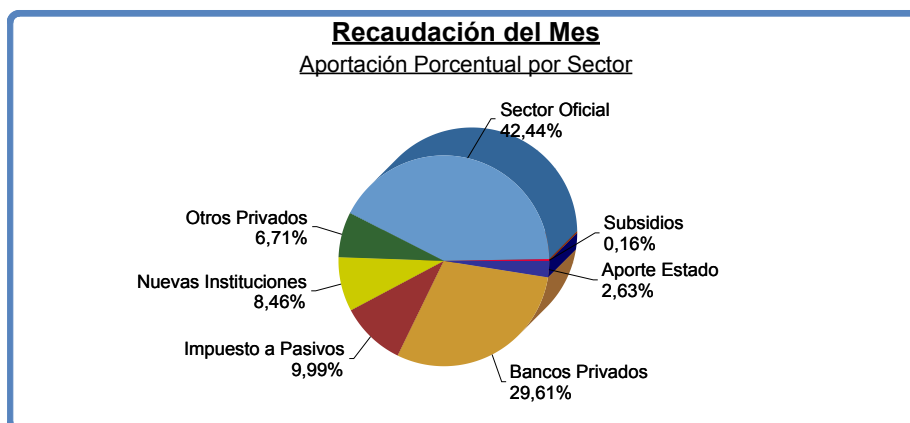


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/10/2020 en pesos uruguayos

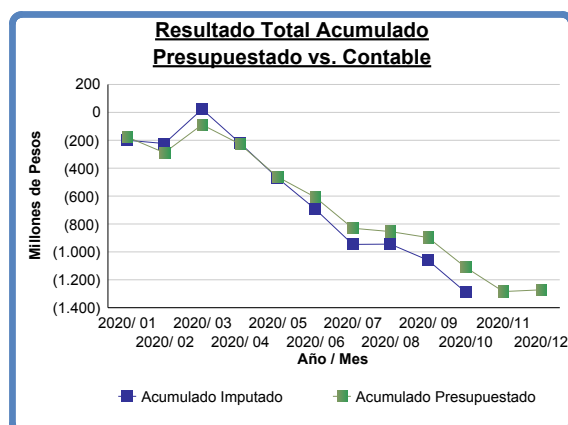
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2020	1.422.899.563	1.422.899.563	1.682.468.110	1.682.468.110	(259.568.547)	(259.568.547)
Feb 2020	1.638.114.434	3.061.013.996	1.701.503.290	3.383.971.400	(63.388.856)	(322.957.403)
Mar 2020	1.906.849.569	4.967.863.565	1.710.903.409	5.094.874.809	195.946.160	(127.011.244)
Abr 2020	1.464.409.129	6.432.272.694	1.697.428.761	6.792.303.570	(233.019.632)	(360.030.876)
May 2020	1.386.239.633	7.818.512.327	1.678.294.102	8.470.597.672	(292.054.469)	(652.085.345)
Jun 2020	1.461.588.077	9.280.100.404	1.709.155.498	10.179.753.170	(247.567.421)	(899.652.766)
Jul 2020	1.389.763.277	10.669.863.681	1.712.926.157	11.892.679.327	(323.162.880)	(1.222.815.646)
Ago 2020	1.630.780.393	12.300.644.073	1.706.645.274	13.599.324.601	(75.864.882)	(1.298.680.528)
Set 2020	1.559.411.215	13.860.055.288	1.724.340.938	15.323.665.539	(164.929.723)	(1.463.610.250)
Oct 2020	1.445.530.662	15.305.585.950	1.722.886.098	17.046.551.636	(277.355.436)	(1.740.965.687)

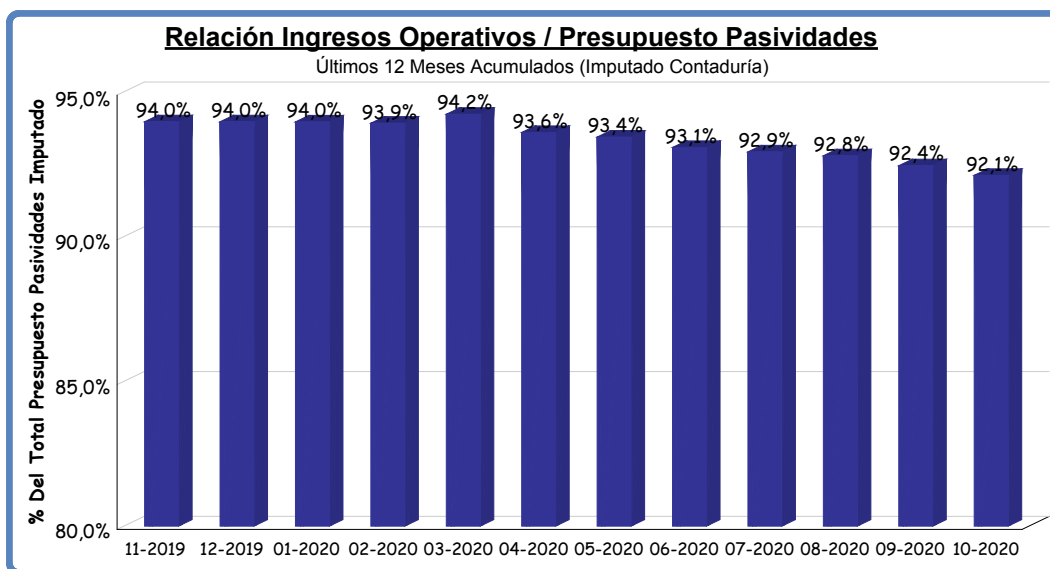
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL [\(ampliar\)](#)

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.447.744.633	1.445.530.662	(2.213.971)	(0,15%)	15.524.203.724	15.305.585.950	(218.617.775)	(1,41%)
Presupuesto de pasivos	(1.660.410.088)	(1.691.120.046)	(30.709.958)	1,85%	(16.615.265.335)	(16.719.690.960)	(104.425.625)	0,63%
Resultado Bruto	(212.665.455)	(245.589.384)	(32.923.929)	N/C	(1.091.061.611)	(1.414.105.011)	(323.043.400)	N/C
Gastos de administración	(32.880.964)	(31.766.052)	1.114.912	(3,39%)	(329.754.350)	(326.860.676)	2.893.674	(0,88%)
Resultado Operativo	(245.546.419)	(277.355.436)	(31.809.017)	N/C	(1.420.815.961)	(1.740.965.687)	(320.149.726)	N/C
Resultados diversos	(1.116.757)	(87.029)	1.029.728	(92,21%)	(8.239.093)	(9.954.750)	(1.715.656)	20,82%
Resultados financieros	33.018.000	47.927.953	14.909.953	45,16%	318.350.000	462.006.186	143.656.186	45,13%
Resultado del Ejercicio	(213.645.176)	(229.514.512)	(15.869.337)	N/C	(1.110.705.053)	(1.288.914.251)	(178.209.197)	N/C





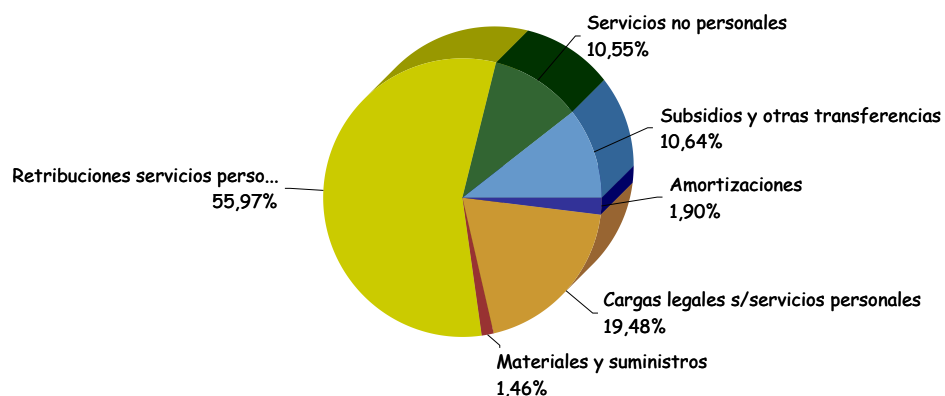
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	281.387.051	86,1%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	45.473.625	13,9%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	326.860.676	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (noviembre/2019 a octubre/2020)	2,27%	Año Móvil
--	-------	-----------

Gastos de Administración por Rubro

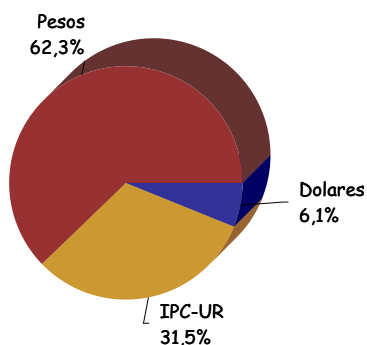


INVERSIONES

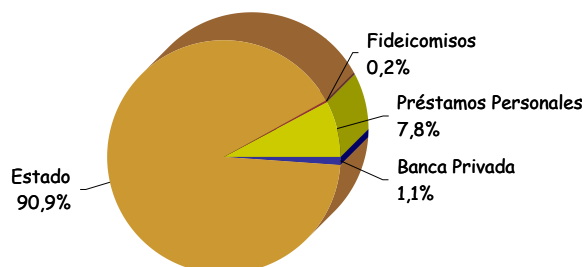
al 31 de octubre de 2020 (a precio de mercado)

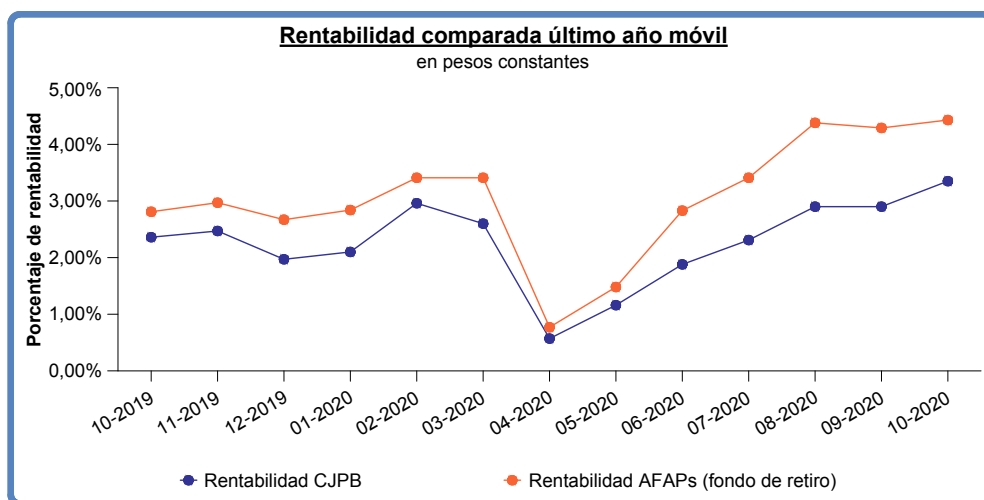
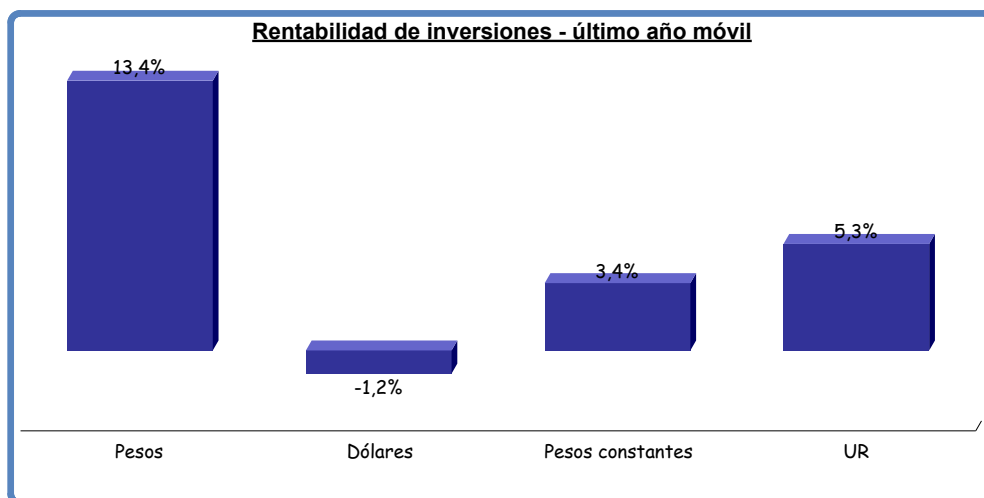
Total reservas en pesos	7.239	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-9,04%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	43,003	
Total de reservas expresadas en dólares	168,3	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-13,15%	en U\$S

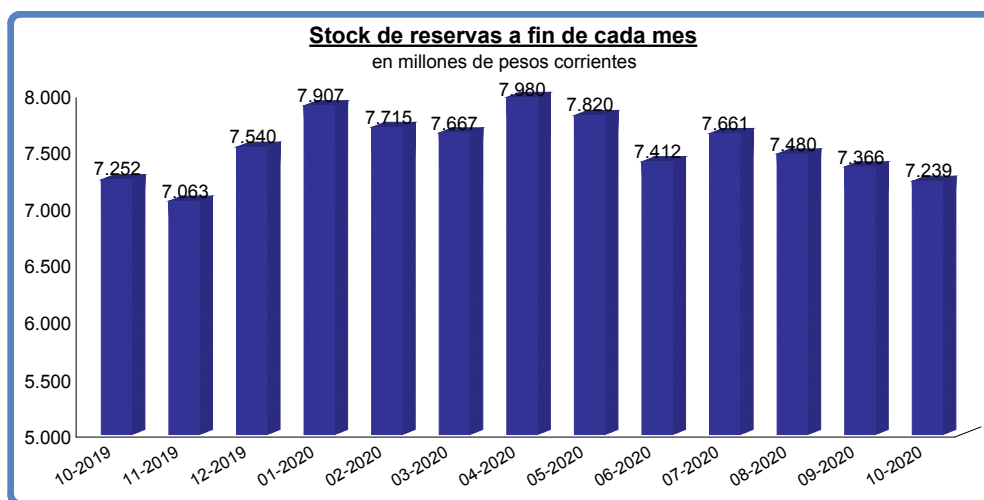
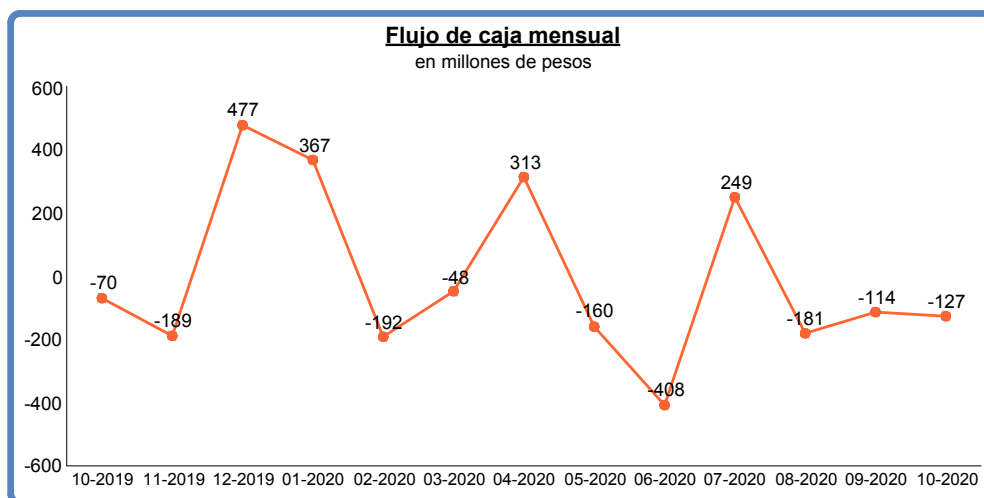
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino







INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro.	Total Subsidios por Desempleo	Nro.
Sector Oficial	19.458	Régimen Instituciones Ley 18.396	961
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	7.097	Régimen General Ley 17.613	928
Instituciones Ley 18.396	4.578	Total Subsidios por Enfermedad	33
Total de Cotizantes	7.783	Instituciones Ley 18.396	325
Densidad de Cotización	18.849		
	96,87%		

Total de Pasivos	Nro.	Jubilados según Causal	Nro.
Cédulas Jubilatorias	18.711	Todas las Causales	12.098
Cédulas Pensionarias	12.098	Decreto Ley 10.331	925
Recibos de Pensión	6.613	Acto 9	5.048
	7.171	Ley 15.783	112
		Ley 18.396	5.989
		Otras Causales	24

Jubilaciones Anticipadas (Ley 17.939)	Nro.	Relación Activo - Pasivo	
Jubilables	0	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,195
	634	Relación Activo - Pasivo Demográfica	1,040

