

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Abril 2020



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

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

| AFILIADOS | | Mes | Variaciones | | |
|-----------|----------------|--------|-------------|-----------|-------------|
| | | Abr-20 | En el mes | En el año | En 12 meses |
| Activos | Cant. personas | 19.735 | -538 | -867 | -1.028 |
| Pasivos | Cant. personas | 18.484 | 54 | 253 | 425 |

| APORTES | | Mes | Acumulado | | |
|----------|----------|--------|------------|------------|-----------|
| | | Abr-20 | Ene-Abr 20 | Ene-Abr 19 | Var. real |
| Patronal | Mill. \$ | 874 | 3.783 | 3.425 | 1,08% |
| Básico | Mill. \$ | 482 | 2.266 | 2.151 | -3,57% |
| PCP | Mill. \$ | 392 | 1.516 | 1.274 | 8,92% |
| Personal | Mill. \$ | 550 | 2.486 | 2.367 | -3,86% |
| Activos | Mill. \$ | 406 | 1.904 | 1.798 | -3,08% |
| Pasivos | Mill. \$ | 144 | 582 | 569 | -6,33% |
| Estado | Mill. \$ | 38 | 153 | 149 | -6,26% |
| Otros | Mill. \$ | 3 | 11 | 10 | -0,32% |
| Total | Mill. \$ | 1.464 | 6.432 | 5.951 | -1,07% |

| PRESUPUESTO DE PASIVOS | | Mes | Acumulado | | |
|------------------------|----------|--------|------------|------------|-----------|
| | | Abr-20 | Ene-Abr 20 | Ene-Abr 19 | Var. real |
| | Mill. \$ | 1.668 | 6.661 | 6.075 | 0,36% |

| APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS | | 12 meses | | | |
|----------------------------------|---|----------|--------|--------|--------|
| | | Abr-20 | Mar-20 | Dic-19 | Abr-19 |
| Patronal | % | 54,7% | 53,9% | 54,5% | 54,4% |
| Básico | % | 32,3% | 31,6% | 32,7% | 33,3% |
| PCP | % | 22,5% | 22,2% | 21,8% | 21,1% |
| Personal | % | 36,3% | 35,9% | 36,9% | 37,7% |
| Activos | % | 27,4% | 26,9% | 27,7% | 28,1% |
| Pasivos | % | 8,9% | 9,0% | 9,2% | 9,6% |
| Estado | % | 2,3% | 2,4% | 2,4% | 2,5% |
| Otros | % | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% |
| Total | % | 93,6% | 92,3% | 94,0% | 94,7% |

| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | Abr-20 | Mar-20 | Dic-19 | Abr-19 |
|---|---|--------|--------|--------|--------|
| En % del ingreso operativo (máximo: 7%) | % | 2,30% | 2,29% | 2,30% | 2,27% |

| GESTIÓN FINANCIERA | | Mes | Variaciones (en \$ corrientes) | | |
|--|-------------|--------|--------------------------------|-----------|-------------|
| Stock de reservas | | Abr-20 | En el mes | En el año | En 12 meses |
| | Mill. \$ | 7.980 | 314 | 440 | 403 |
| Composición de las reservas por moneda | | Abr-20 | Mar-20 | Dic-19 | Abr-19 |
| En moneda nacional | % del total | 72,8% | 68,9% | 82,1% | 81,1% |
| En moneda reajutable | % del total | 21,9% | 25,4% | 13,8% | 15,7% |
| En dólares | % del total | 5,3% | 5,7% | 4,1% | 3,2% |
| Total | % del total | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |
| Rentabilidad total (últimos 12 meses) | | Abr-20 | Mar-20 | Dic-19 | Abr-19 |
| En \$ corrientes | % | 11,5% | 12,0% | 10,9% | 11,4% |
| En \$ constantes | % | 0,6% | 2,6% | 2,0% | 3,0% |

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de abril de 2020 en pesos uruguayos

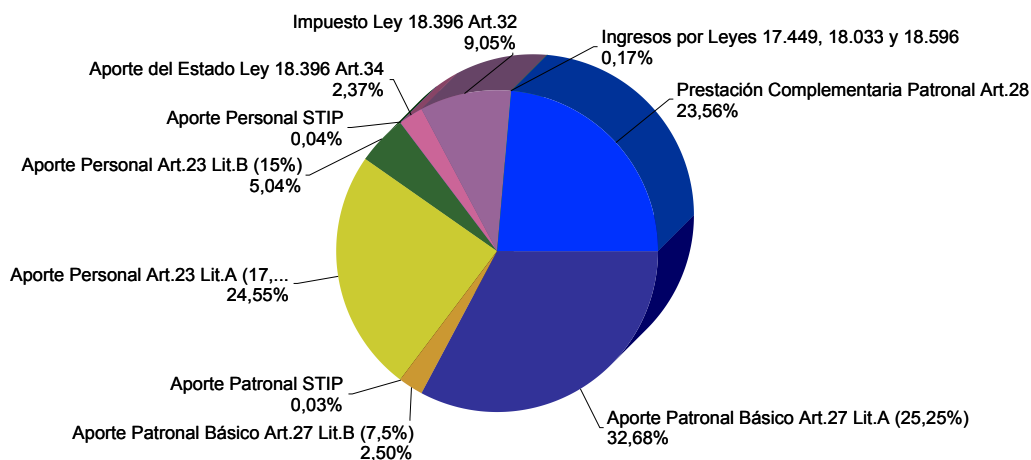
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

| | | Imputado |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Activo Corriente | Disponibilidades | 247.145.216 |
| | Inversiones Temporarias | 4.669.670.021 |
| | Créditos | 1.748.247.261 |
| | Total | 6.665.062.498 |
| Activo No Corriente | Créditos a Largo Plazo | 44.775 |
| | Inversiones a Largo Plazo | 5.865.407.792 |
| | Bienes de uso | 156.288.838 |
| | Total | 6.021.741.405 |
| Total activo | | 12.686.803.903 |
| | Total | 12.686.803.903 |
| Cuentas de Orden de Activo | Cuentas de Orden de Activo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |
| Pasivo Corriente | Deudas Financieras | 19.598.186 |
| | Deudas Diversas | 529.349.956 |
| | Total | 548.948.142 |
| Pasivo No Corriente | Deudas Financieras | 4.731.586.852 |
| | Deudas Diversas | 5.955.357 |
| | Total | 4.737.542.209 |
| Total pasivo | | 5.286.490.351 |
| | Total | 5.286.490.351 |
| Patrimonio | Reexpresiones Contables | 133.413.286 |
| | Resultados | 7.266.900.266 |
| | Total | 7.400.313.552 |
| Total pasivo y patrimonio | | 12.686.803.903 |
| | Total | 12.686.803.903 |
| Cuentas de Orden de Pasivo | Cuentas de Orden de Pasivo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |

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

| | | Imputado |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Ingresos Operativos | Aportes Patronales | 3.933.341.441 |
| | Abatimiento Aporte Patronal Básico | (150.839.267) |
| | Aportes Personales | 2.486.311.933 |
| | Aporte del Estado | 152.785.373 |
| | Aportes de Similares y Asimilados | 10.673.214 |
| | Total | 6.432.272.694 |
| Presupuesto de Pasivos | Presupuesto de Pasivos | (6.661.284.327) |
| | Total | (6.661.284.327) |
| Resultado Bruto | | (229.011.633) |
| | Total | (229.011.633) |
| Gastos de Administración | Gastos de Administración | (131.019.243) |
| | Total | (131.019.243) |
| Resultado Operativo | | (360.030.876) |
| | Total | (360.030.876) |
| Resultados Diversos | Resultados Diversos | (4.062.695) |
| | Total | (4.062.695) |
| Resultados Financieros | Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396 | (8.128.908) |
| | Variación de la U.I. Títulos de Deuda | (173.505.759) |
| | Resultado de las Inversiones | 327.420.775 |
| | Total | 145.786.108 |
| Resultado del ejercicio | | (218.307.463) |
| | Total | (218.307.463) |
| Resultado Integral Neto del Ejercicio | | (218.307.463) |
| | Total | (218.307.463) |

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/4/2020

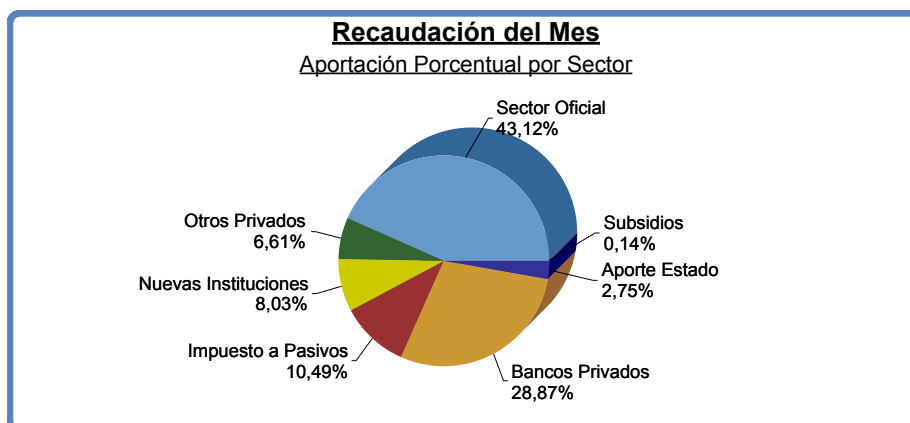


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 30/04/2020 en pesos uruguayos

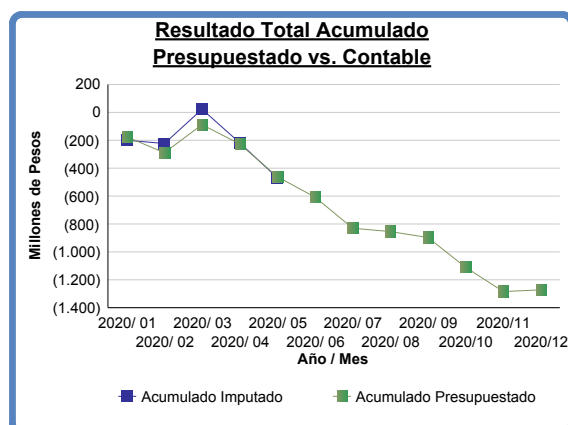
| | Ingresos Operativos | | Egresos Operativos | | Resultado Operativo | |
|-----------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado |
| Ene 2020 | 1.422.899.563 | 1.422.899.563 | 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) |

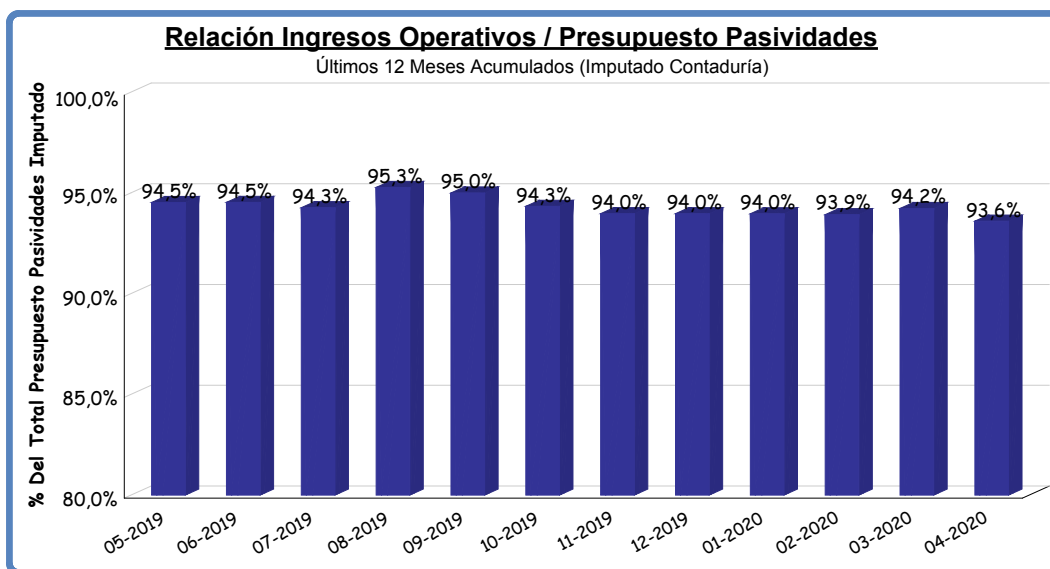
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

| | Presupuestado | Imputado | Desvio | % de Desvio | Presupuestado Acum | Imputado Acum | Desvio Acum | % de Desvio Acum |
|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Ingresos Operativos | 1.527.729.229 | 1.464.409.129 | (63.320.100) | (4,14%) | 6.445.262.239 | 6.432.272.694 | (12.989.545) | (0,20%) |
| Presupuesto de pasivos | (1.663.569.565) | (1.667.674.979) | (4.105.415) | 0,25% | (6.634.249.027) | (6.661.284.327) | (27.035.301) | 0,41% |
| Resultado Bruto | (135.840.336) | (203.265.850) | (67.425.515) | N/C | (188.986.788) | (229.011.633) | (40.024.846) | N/C |
| Gastos de administración | (32.724.201) | (29.753.782) | 2.970.419 | (9,08%) | (133.132.172) | (131.019.243) | 2.112.930 | (1,59%) |
| Resultado Operativo | (168.564.537) | (233.019.632) | (64.455.095) | N/C | (322.118.960) | (360.030.876) | (37.911.916) | N/C |
| Resultados diversos | (1.434.199) | (800.715) | 633.484 | (44,17%) | (4.512.784) | (4.062.695) | 450.090 | (9,97%) |
| Resultados financieros | 31.788.000 | (7.017.567) | (38.805.567) | (122,08%) | 100.172.000 | 145.786.108 | 45.614.108 | 45,54% |
| Resultado del Ejercicio | (138.210.736) | (240.837.915) | (102.627.178) | N/C | (226.459.744) | (218.307.463) | 8.152.281 | N/C |





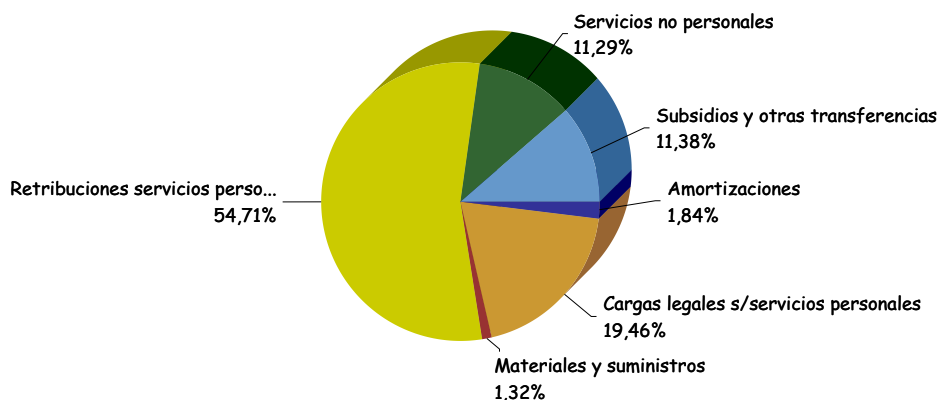
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

| | | | |
|---|----|-------------|--------|
| Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes | \$ | 112.083.374 | 85,5% |
| Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc) | \$ | 18.935.869 | 14,5% |
| Total Gastos de Funcionamiento | \$ | 131.019.243 | 100,0% |

| | | |
|---|-------|-----------|
| Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (mayo/2019 a abril/2020) | 2,30% | Año Móvil |
|---|-------|-----------|

Gastos de Administración por Rubro

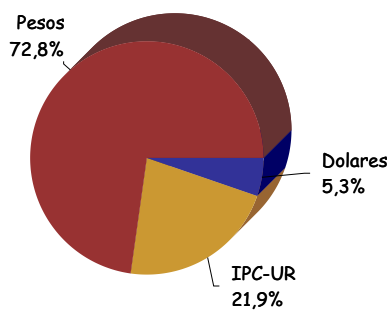


INVERSIONES

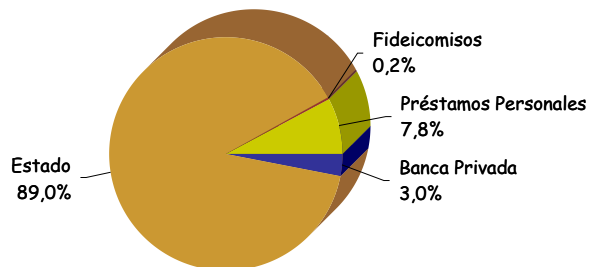
al 30 de abril de 2020 (a precio de mercado)

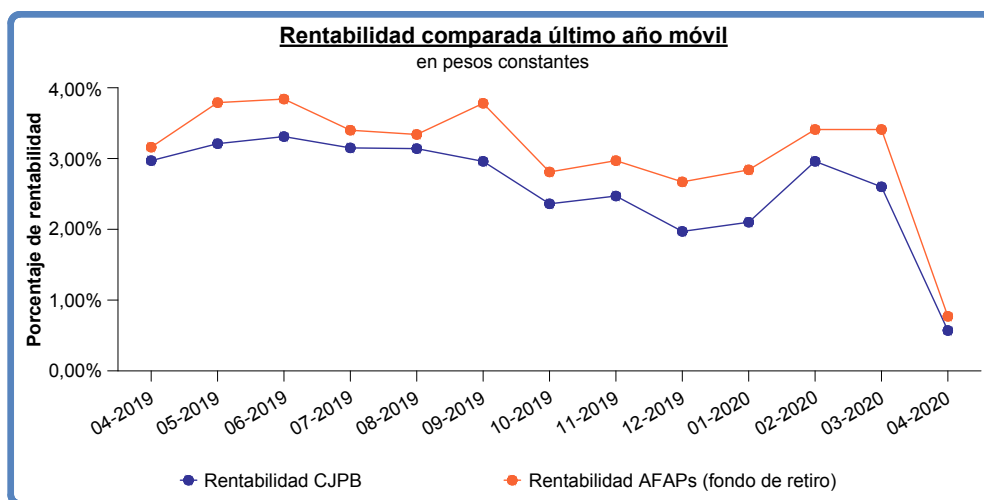
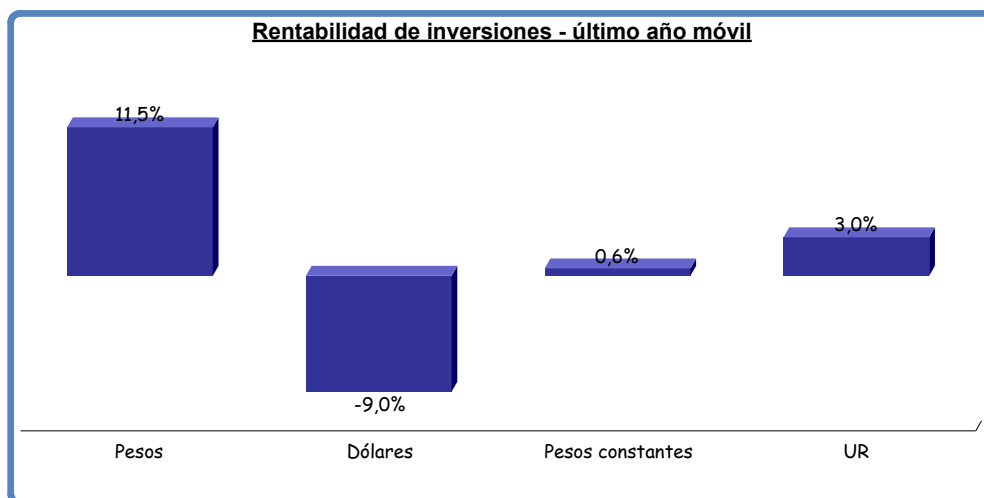
| | | |
|---|---------|-------------------|
| Total reservas en pesos | 7.980 | en millones de \$ |
| Variación reservas en el último año | -5,01% | en \$ constantes |
| Tipo de cambio a fin de mes | 42,257 | |
| Total de reservas expresadas en dólares | 188,9 | en millones U\$S |
| Variación reservas en el último año | -12,82% | en U\$S |

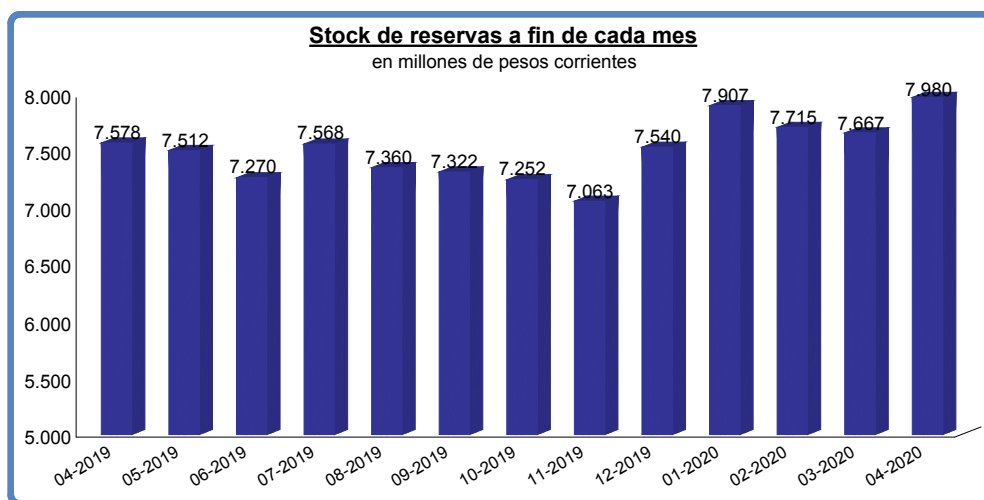
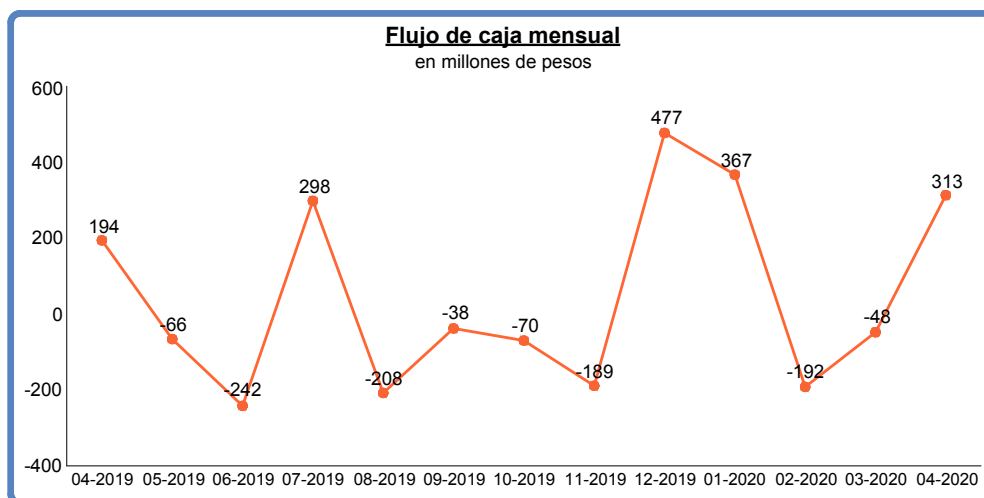
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





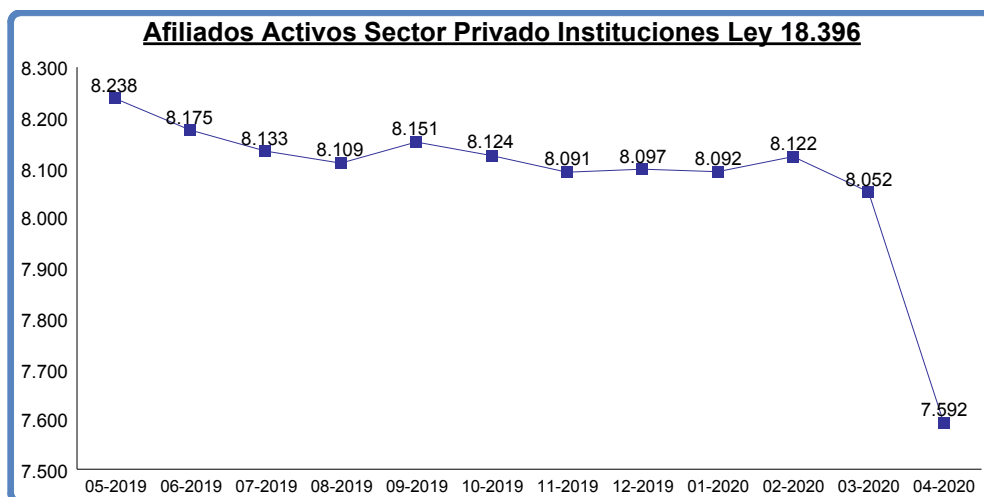
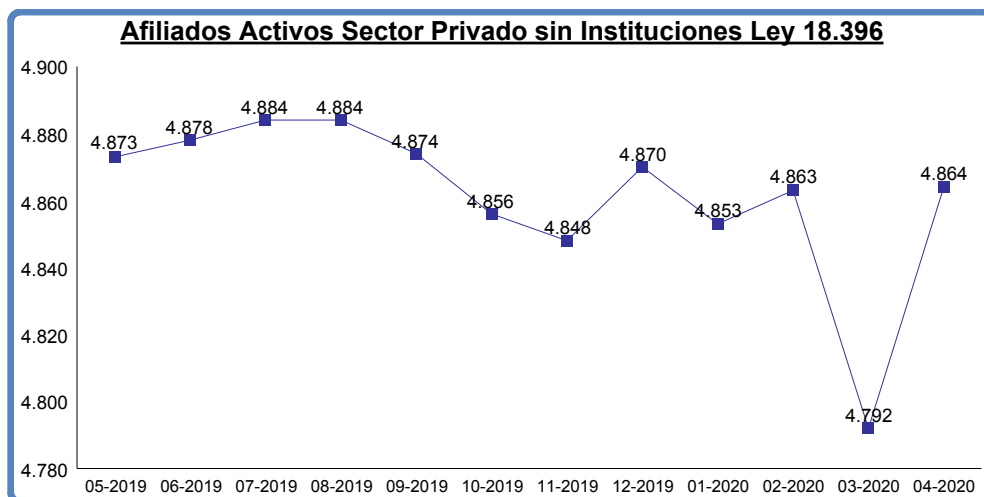
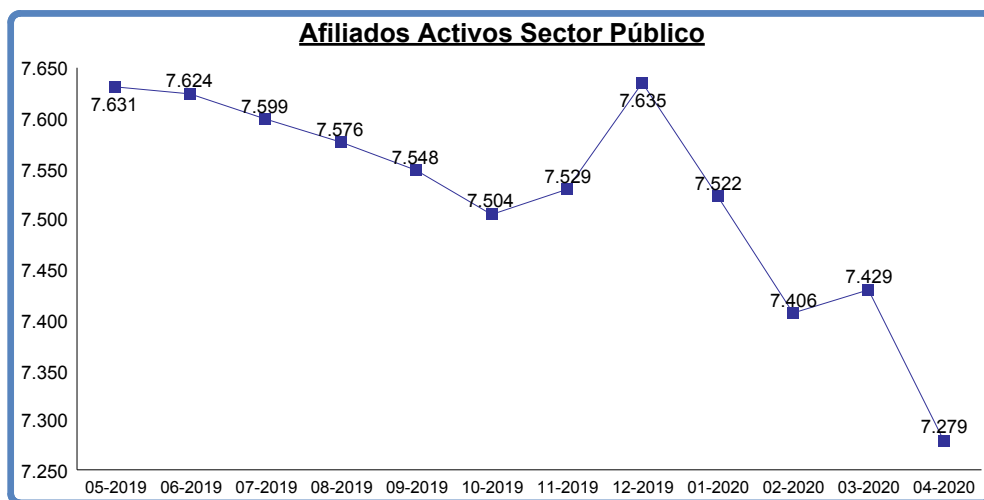


INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

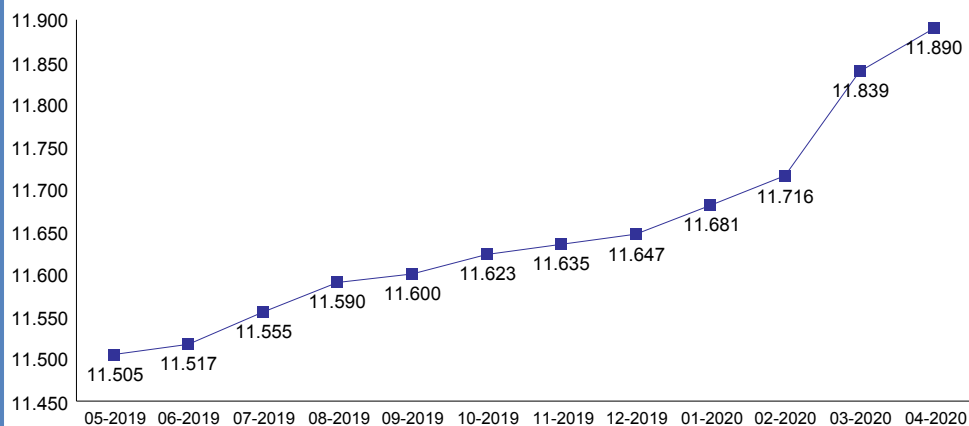
| | | | |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|
| Total de Activos | Nro. | Total Subsidios por Desempleo | Nro. |
| Sector Oficial | 19.735 | Régimen Instituciones Ley 18.396 | 739 |
| Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 | 7.279 | Régimen General Ley 17.613 | 711 |
| Instituciones Ley 18.396 | 4.864 | Total Subsidios por Enfermedad | 28 |
| Total de Cotizantes | 7.592 | Instituciones Ley 18.396 | 450 |
| Densidad de Cotización | 19.398 | | |
| | 98,29% | | |

| | | | |
|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| Total de Pasivos | Nro. | Jubilados según Causal | Nro. |
| Cédulas Jubilatorias | 18.484 | Todas las Causales | 11.890 |
| Cédulas Pensionarias | 11.890 | Decreto Ley 10.331 | 985 |
| Recibos de Pensión | 6.594 | Acto 9 | 5.181 |
| | 7.178 | Ley 15.783 | 117 |
| | | Ley 18.396 | 5.582 |
| | | Otras Causales | 25 |

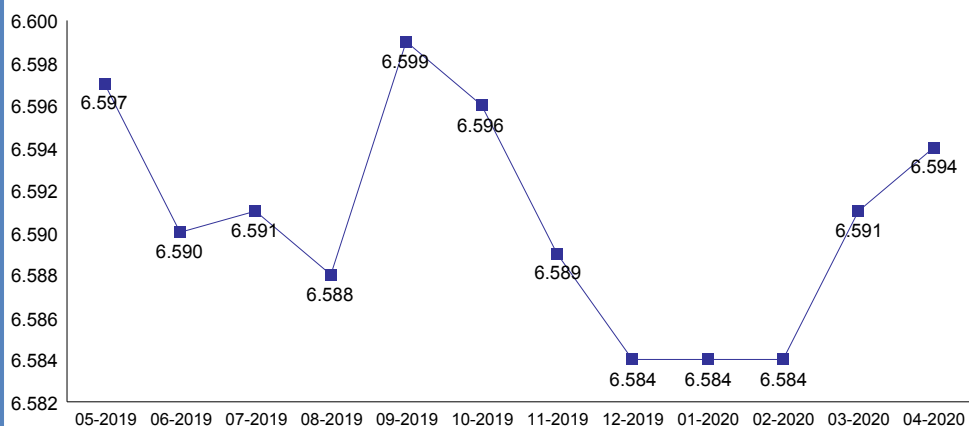
| | | | |
|--|-------------|--|-------|
| Jubilaciones Anticipadas (Ley 17.939) | Nro. | Relación Activo - Pasivo | |
| Jubilables | 2 | Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente | 1,231 |
| | 572 | Relación Activo - Pasivo Demográfica | 1,068 |



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

