

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio Enero 2020



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

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

| AFILIADOS | | Mes | Variaciones | | |
|-----------|----------------|--------|-------------|-----------|-------------|
| | | Ene-20 | En el mes | En el año | En 12 meses |
| Activos | Cant. personas | 20.467 | -135 | -135 | -300 |
| Pasivos | Cant. personas | 18.265 | 34 | 34 | 398 |

| APORTES | | Mes | Acumulado | | |
|----------|----------|--------|------------|------------|-----------|
| | | Ene-20 | Ene-Ene 20 | Ene-Ene 19 | Var. real |
| Patronal | Mill. \$ | 833 | 833 | 747 | 2,53% |
| Básico | Mill. \$ | 476 | 476 | 423 | 3,50% |
| PCP | Mill. \$ | 357 | 357 | 324 | 1,25% |
| Personal | Mill. \$ | 549 | 549 | 496 | 1,79% |
| Activos | Mill. \$ | 403 | 403 | 355 | 4,48% |
| Pasivos | Mill. \$ | 147 | 147 | 142 | -4,93% |
| Estado | Mill. \$ | 38 | 38 | 37 | -5,33% |
| Otros | Mill. \$ | 3 | 3 | 2 | -0,26% |
| Total | Mill. \$ | 1.423 | 1.423 | 1.283 | 2,01% |

| PRESUPUESTO DE PASIVOS | | Mes | Acumulado | | |
|------------------------|----------|--------|------------|------------|-----------|
| | | Ene-20 | Ene-Ene 20 | Ene-Ene 19 | Var. real |
| | Mill. \$ | 1.654 | 1.654 | 1.505 | 1,14% |

| APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS | | 12 meses | | | |
|----------------------------------|---|----------|--------|--------|--------|
| | | Ene-20 | Dic-19 | Dic-19 | Ene-19 |
| Patronal | % | 54,6% | 54,5% | 54,5% | 54,1% |
| Básico | % | 32,7% | 32,7% | 32,7% | 33,2% |
| PCP | % | 21,8% | 21,8% | 21,8% | 20,9% |
| Personal | % | 36,8% | 36,9% | 36,9% | 37,7% |
| Activos | % | 27,7% | 27,7% | 27,7% | 28,0% |
| Pasivos | % | 9,1% | 9,2% | 9,2% | 9,7% |
| Estado | % | 2,4% | 2,4% | 2,4% | 2,6% |
| Otros | % | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% |
| Total | % | 94,0% | 94,0% | 94,0% | 94,6% |

| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | Ene-20 | Dic-19 | Dic-19 | Ene-19 |
|---|---|--------|--------|--------|--------|
| En % del ingreso operativo (máximo: 7%) | % | 2,27% | 2,30% | 2,30% | 2,33% |

| GESTIÓN FINANCIERA | | Mes | Variaciones (en \$ corrientes) | | |
|--|-------------|--------|--------------------------------|-----------|-------------|
| Stock de reservas | | Ene-20 | En el mes | En el año | En 12 meses |
| | Mill. \$ | 7.907 | 367 | 367 | 284 |
| Composición de las reservas por moneda | | Ene-20 | Dic-19 | Dic-19 | Ene-19 |
| En moneda nacional | % del total | 81,9% | 82,1% | 82,1% | 81,7% |
| En moneda reajutable | % del total | 13,2% | 13,8% | 13,8% | 15,3% |
| En dólares | % del total | 4,9% | 4,1% | 4,1% | 3,1% |
| Total | % del total | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |
| Rentabilidad total (últimos 12 meses) | | Ene-20 | Dic-19 | Dic-19 | Ene-19 |
| En \$ corrientes | % | 11,0% | 10,9% | 10,9% | 10,9% |
| En \$ constantes | % | 2,1% | 2,0% | 2,0% | 3,3% |

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de enero de 2020 en pesos uruguayos

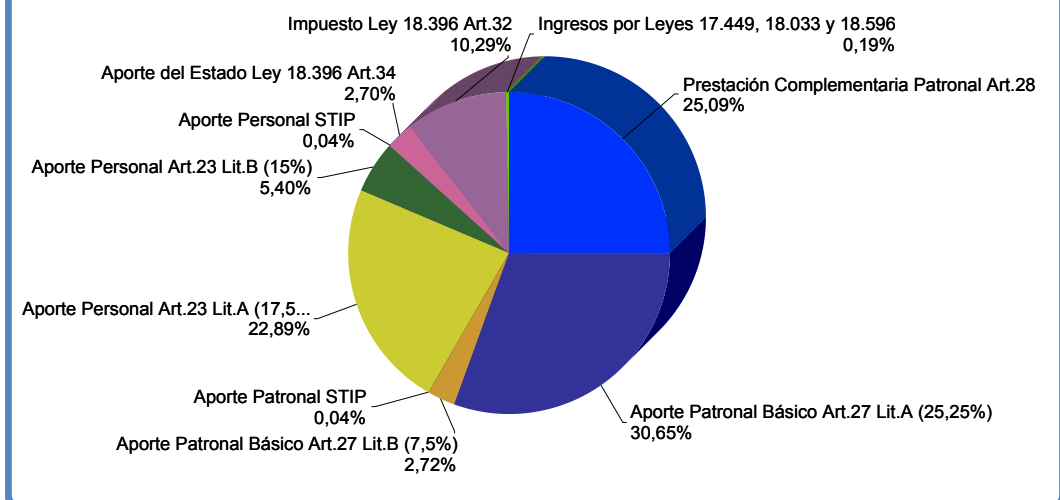
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

| | | Imputado |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Activo Corriente | Disponibilidades | 372.365.446 |
| | Inversiones Temporarias | 5.880.969.118 |
| | Créditos | 1.457.648.454 |
| | Total | 7.710.983.018 |
| Activo No Corriente | Créditos a Largo Plazo | 16.160 |
| | Inversiones a Largo Plazo | 4.430.901.179 |
| | Bienes de uso | 157.392.010 |
| | Total | 4.588.309.349 |
| Total activo | | 12.299.292.367 |
| | Total | 12.299.292.367 |
| Cuentas de Orden de Activo | Cuentas de Orden de Activo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |
| Pasivo Corriente | Deudas Financieras | 12.861.238 |
| | Deudas Diversas | 422.944.733 |
| | Total | 435.805.970 |
| Pasivo No Corriente | Deudas Financieras | 4.438.353.167 |
| | Deudas Diversas | 5.955.357 |
| | Total | 4.444.308.524 |
| Total pasivo | | 4.880.114.495 |
| | Total | 4.880.114.495 |
| Patrimonio | Reexpresiones Contables | 133.413.286 |
| | Resultados | 7.285.764.586 |
| | Total | 7.419.177.872 |
| Total pasivo y patrimonio | | 12.299.292.367 |
| | Total | 12.299.292.367 |
| Cuentas de Orden de Pasivo | Cuentas de Orden de Pasivo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |

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

| | | Imputado |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Ingresos Operativos | Aportes Patronales | 861.392.744 |
| | Abatimiento Aporte Patronal Básico | (28.786.030) |
| | Aportes Personales | 549.227.279 |
| | Aporte del Estado | 38.410.991 |
| | Aportes de Similares y Asimilados | 2.654.579 |
| | Total | 1.422.899.563 |
| Presupuesto de Pasivos | Presupuesto de Pasivos | (1.654.176.234) |
| | Total | (1.654.176.234) |
| Resultado Bruto | | (231.276.672) |
| | Total | (231.276.672) |
| Gastos de Administración | Gastos de Administración | (28.291.876) |
| | Total | (28.291.876) |
| Resultado Operativo | | (259.568.547) |
| | Total | (259.568.547) |
| Resultados Diversos | Resultados Diversos | (1.113.192) |
| | Total | (1.113.192) |
| Resultados Financieros | Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396 | (1.831.865) |
| | Variación de la U.I. Títulos de Deuda | (1.885.406) |
| | Resultado de las Inversiones | 64.955.867 |
| | Total | 61.238.597 |
| Resultado del ejercicio | | (199.443.142) |
| | Total | (199.443.142) |
| Resultado Integral Neto del Ejercicio | | (199.443.142) |
| | Total | (199.443.142) |

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/1/2020

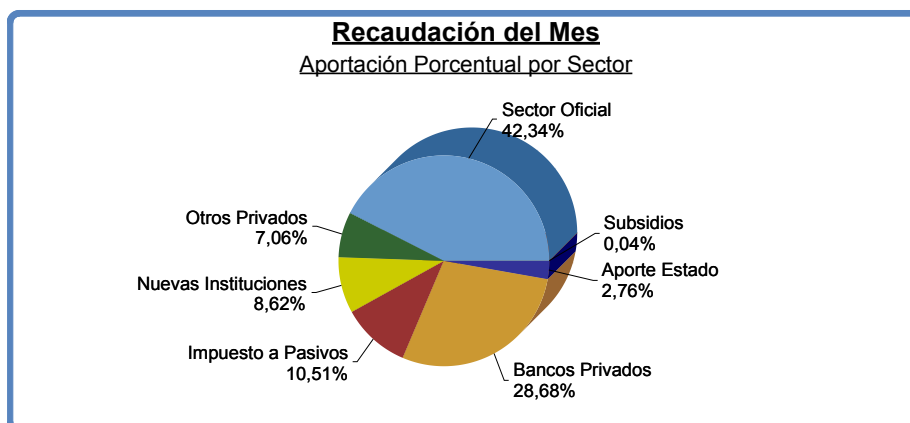


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/01/2020 en pesos uruguayos

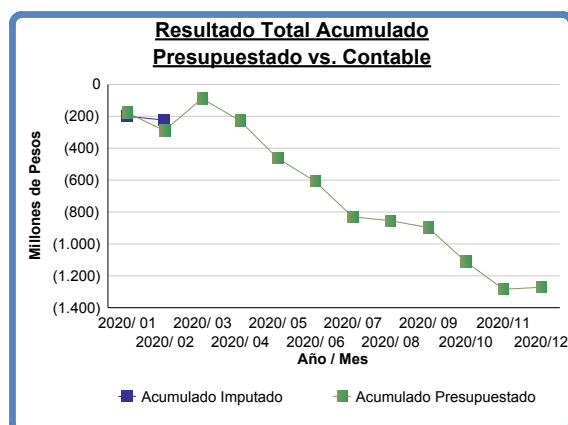
| | Ingresos Operativos | | Egresos Operativos | | Resultado Operativo | |
|----------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado |
| Ene 2020 | 1.422.899.563 | 1.422.899.563 | 1.682.468.110 | 1.682.468.110 | (259.568.547) | (259.568.547) |

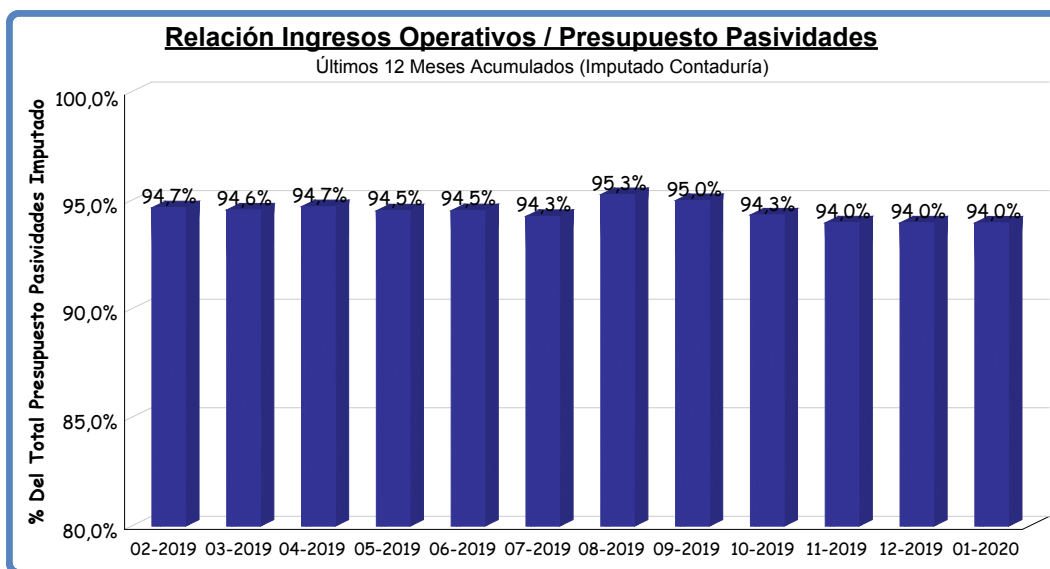
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

| | Presupuestado | Imputado | Desvio | % de Desvio | Presupuestado Acum | Imputado Acum | Desvio Acum | % de Desvio Acum |
|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|--------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Ingresos Operativos | 1.449.289.855 | 1.422.899.563 | (26.390.292) | (1,82%) | 1.449.289.855 | 1.422.899.563 | (26.390.292) | (1,82%) |
| Presupuesto de pasivos | (1.642.998.643) | (1.654.176.234) | (11.177.591) | 0,68% | (1.642.998.643) | (1.654.176.234) | (11.177.591) | 0,68% |
| Resultado Bruto | (193.708.789) | (231.276.672) | (37.567.883) | N/C | (193.708.789) | (231.276.672) | (37.567.883) | N/C |
| Gastos de administración | (32.795.429) | (28.291.876) | 4.503.553 | (13,73%) | (32.795.429) | (28.291.876) | 4.503.553 | (13,73%) |
| Resultado Operativo | (226.504.218) | (259.568.547) | (33.064.330) | N/C | (226.504.218) | (259.568.547) | (33.064.330) | N/C |
| Resultados diversos | (711.104) | (1.113.192) | (402.088) | 56,54% | (711.104) | (1.113.192) | (402.088) | 56,54% |
| Resultados financieros | 51.848.000 | 61.238.597 | 9.390.597 | 18,11% | 51.848.000 | 61.238.597 | 9.390.597 | 18,11% |
| Resultado del Ejercicio | (175.367.322) | (199.443.143) | (24.075.821) | N/C | (175.367.322) | (199.443.143) | (24.075.821) | N/C |





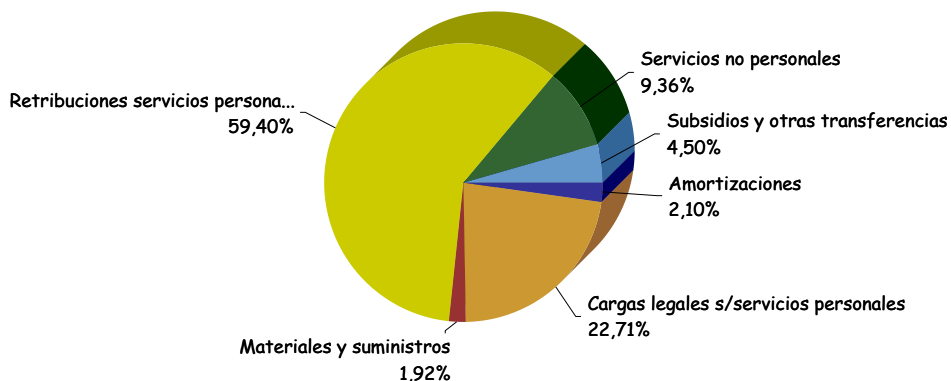
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

| | | | |
|---|----|------------|--------|
| Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes | \$ | 24.504.656 | 86,6% |
| Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc) | \$ | 3.787.220 | 13,4% |
| Total Gastos de Funcionamiento | \$ | 28.291.876 | 100,0% |

| | | |
|--|-------|-----------|
| Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (febrero/2019 a enero/2020) | 2,27% | Año Móvil |
|--|-------|-----------|

Gastos de Administración por Rubro

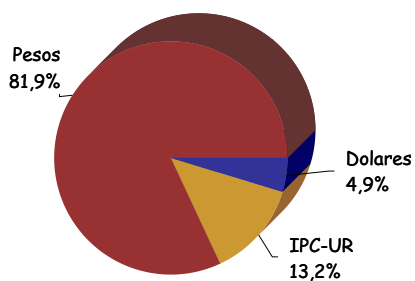


INVERSIONES

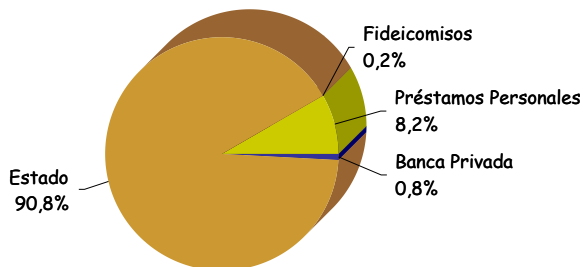
al 31 de enero de 2020 (a precio de mercado)

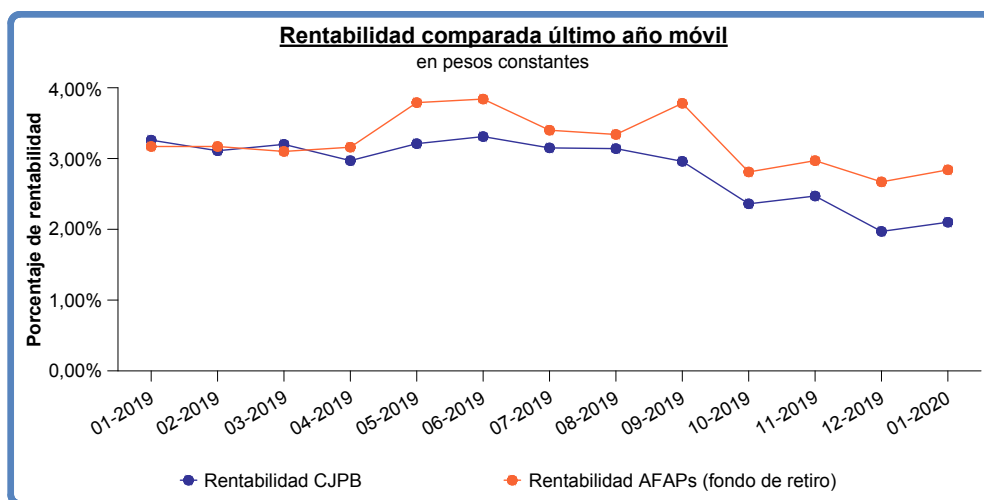
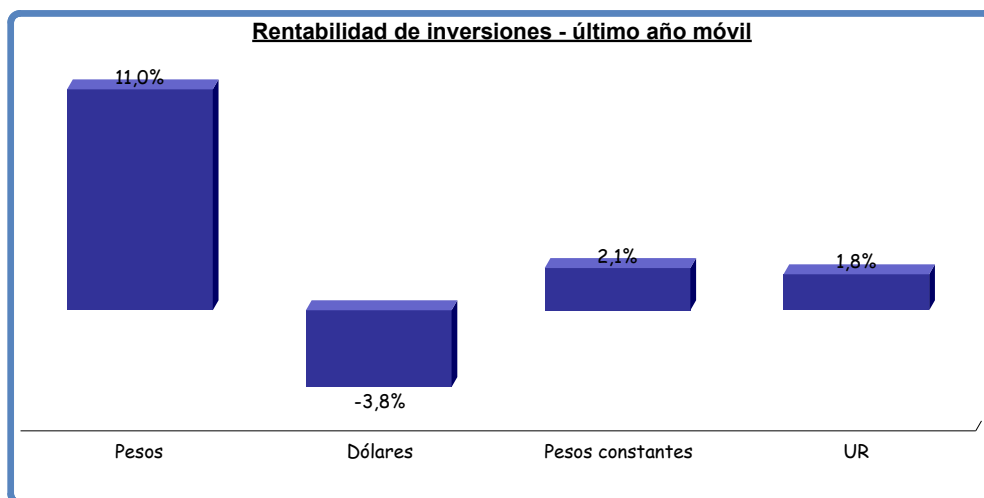
| | | |
|---|---------|-------------------|
| Total reservas en pesos | 7.907 | en millones de \$ |
| Variación reservas en el último año | -4,58% | en \$ constantes |
| Tipo de cambio a fin de mes | 37,531 | |
| Total de reservas expresadas en dólares | 210,7 | en millones U\$S |
| Variación reservas en el último año | -10,20% | en U\$S |

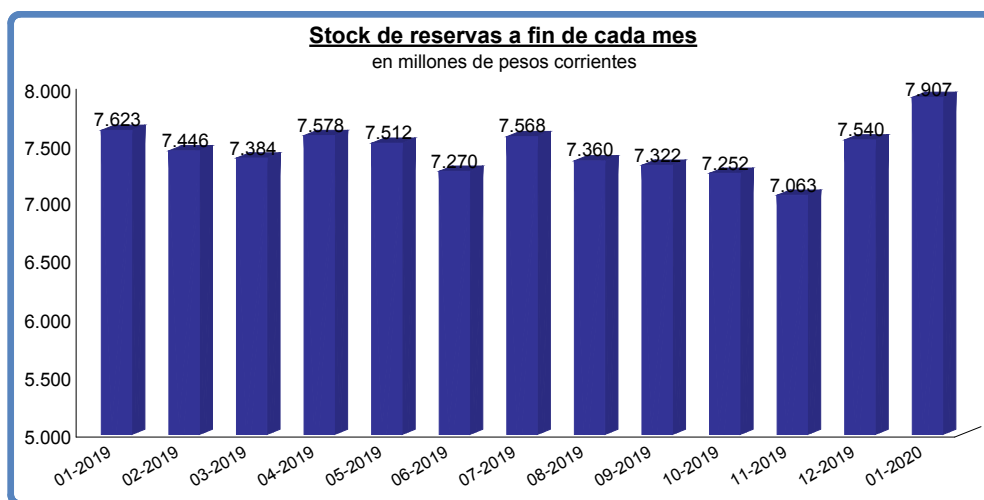
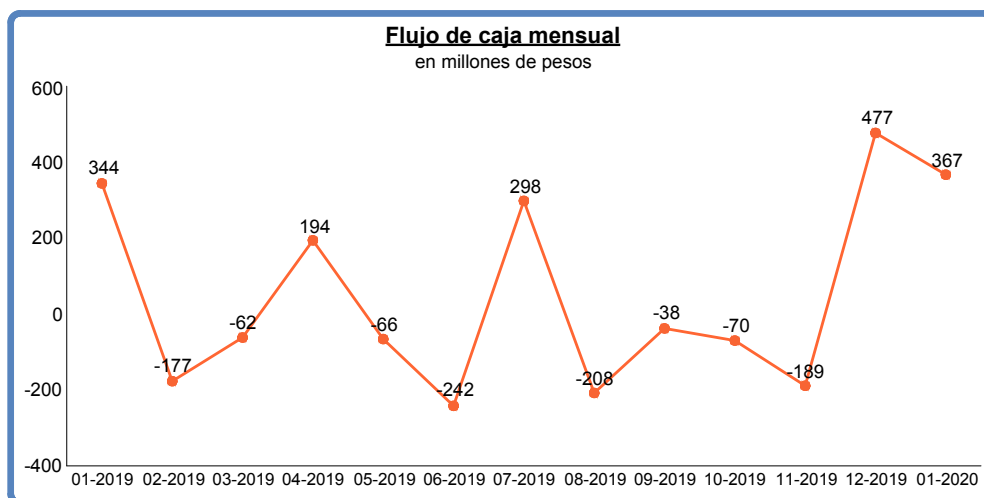
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





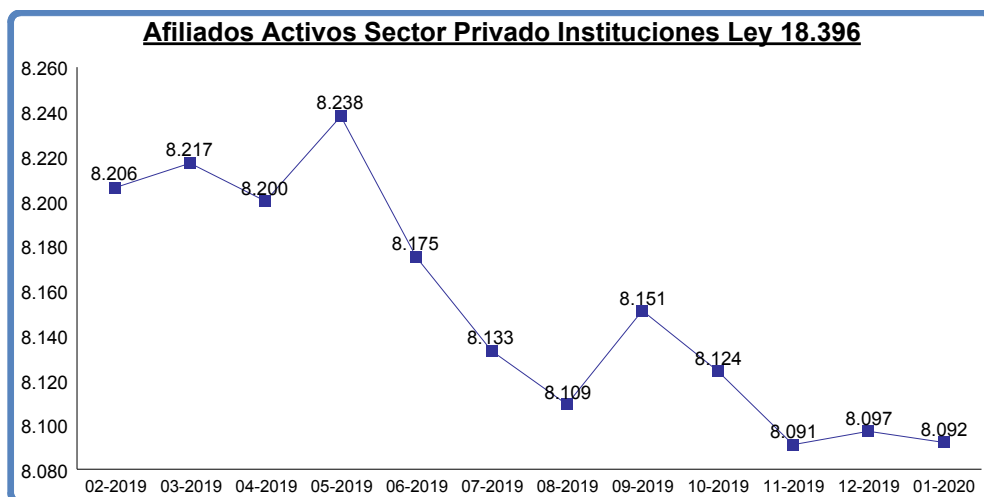
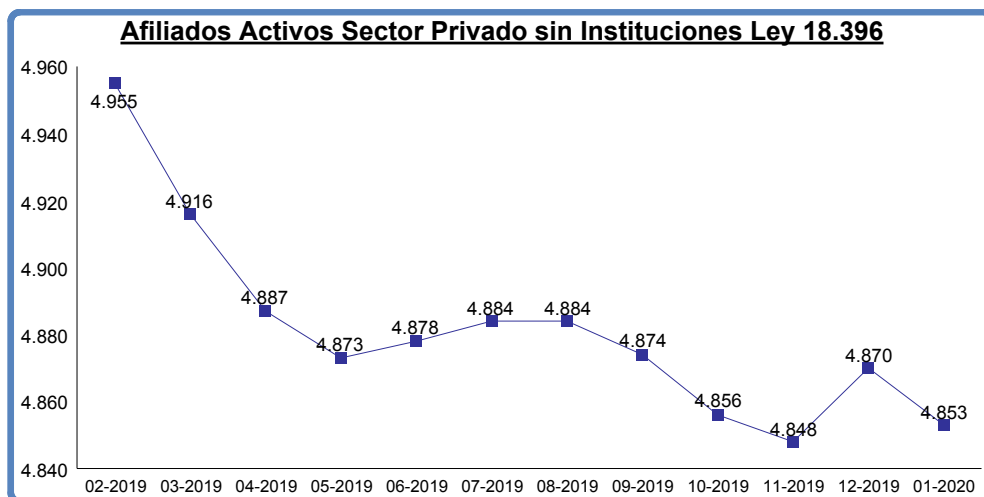
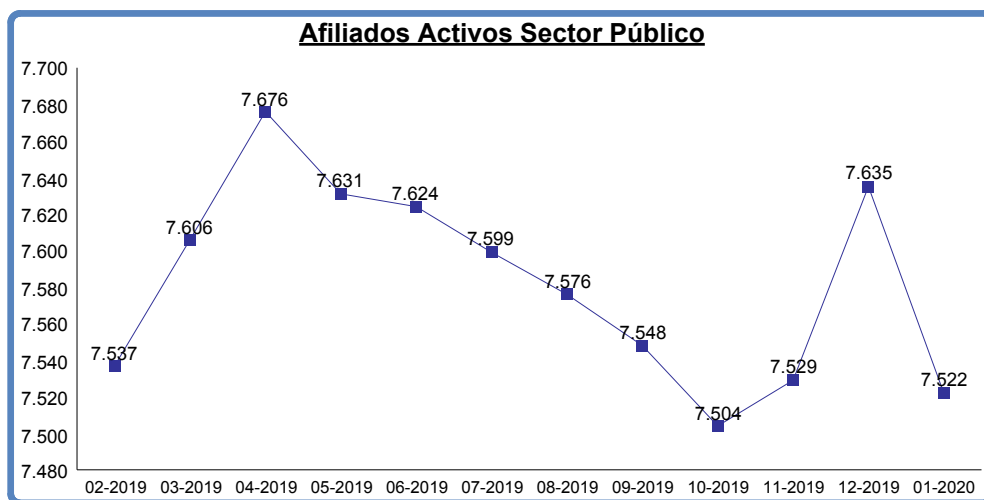


INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

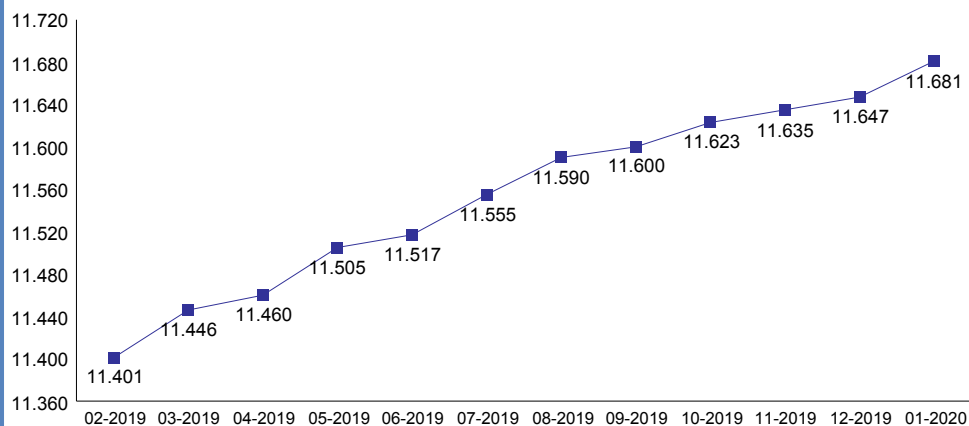
| | | | |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Total de Activos | Nro. 20.467 | Total Subsidios por Desempleo | Nro. 158 |
| Sector Oficial | 7.522 | Régimen Instituciones Ley 18.396 | 127 |
| Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 | 4.853 | Régimen General Ley 17.613 | 31 |
| Instituciones Ley 18.396 | 8.092 | Total Subsidios por Enfermedad | |
| Total de Cotizantes | 19.919 | Instituciones Ley 18.396 | 283 |
| Densidad de Cotización | 97,32% | | |

| | | | |
|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Total de Pasivos | Nro. 18.265 | Jubilados según Causal | Nro. |
| Cédulas Jubilatorias | 11.681 | Todas las Causales | 11.681 |
| Cédulas Pensionarias | 6.584 | Decreto Ley 10.331 | 1.010 |
| Recibos de Pensión | 7.173 | Acto 9 | 5.257 |
| | | Ley 15.783 | 118 |
| | | Ley 18.396 | 5.270 |
| | | Otras Causales | 26 |

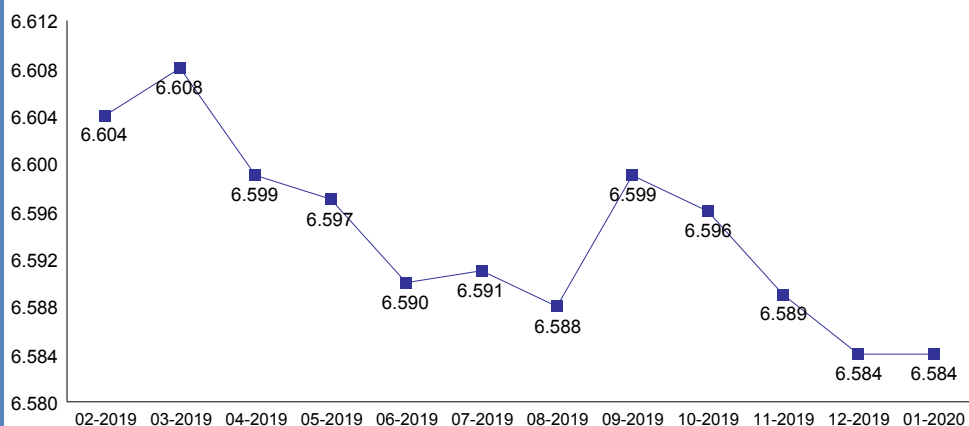
| | | | |
|--|-------------------------|--|-------|
| Jubilaciones Anticipadas (Ley 17.939) | Nro. 3 | Relación Activo - Pasivo | |
| Jubilables | 605 | Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente | 1,296 |
| | | Relación Activo - Pasivo Demográfica | 1,121 |



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

