

# Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

## Octubre 2021



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Oct-21	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.382	-107	-1.140	-1.076
Pasivos	Cant. personas	19.086	34	330	375

APORTES		Mes	Acumulado		
		Oct-21	Ene-Oct 21	Ene-Oct 20	Var. real
Patronal	Mill. \$	945	9.821	9.113	0,04%
Básico	Mill. \$	488	5.328	5.168	-4,30%
PCP	Mill. \$	457	4.493	3.945	5,73%
Personal	Mill. \$	576	5.958	5.790	-4,47%
Activos	Mill. \$	435	4.508	4.360	-4,01%
Pasivos	Mill. \$	142	1.450	1.430	-5,87%
Estado	Mill. \$	37	380	376	-6,23%
Otros	Mill. \$	3	27	27	-4,04%
Total	Mill. \$	1.561	16.186	15.306	-1,83%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Oct-21	Ene-Oct 21	Ene-Oct 20	Var. real
	Mill. \$	1.837	18.265	16.720	1,41%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Oct-21	Set-21	Dic-20	Oct-20
Patronal	%	53,9%	54,0%	54,6%	54,7%
Básico	%	29,2%	29,3%	30,7%	31,1%
PCP	%	24,7%	24,7%	23,9%	23,5%
Personal	%	32,8%	32,8%	34,5%	35,0%
Activos	%	24,8%	24,8%	26,0%	26,4%
Pasivos	%	8,0%	8,0%	8,5%	8,6%
Estado	%	2,1%	2,1%	2,2%	2,3%
Otros	%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Total	%	89,0%	89,0%	91,4%	92,1%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Oct-21	Set-21	Dic-20	Oct-20
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,29%	2,30%	2,30%	2,27%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Oct-21	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	5.419	-182	-1.263	-1.820
Composición de las reservas por moneda		Oct-21	Set-21	Dic-20	Oct-20
En moneda nacional	% del total	49,0%	50,0%	55,6%	62,3%
En moneda reajutable	% del total	43,1%	42,5%	37,9%	31,5%
En dólares	% del total	7,9%	7,5%	6,5%	6,1%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Oct-21	Set-21	Dic-20	Oct-20
En \$ corrientes	%	9,3%	9,6%	13,6%	13,4%
En \$ constantes	%	1,3%	2,1%	3,8%	3,4%

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2021 en pesos uruguayos

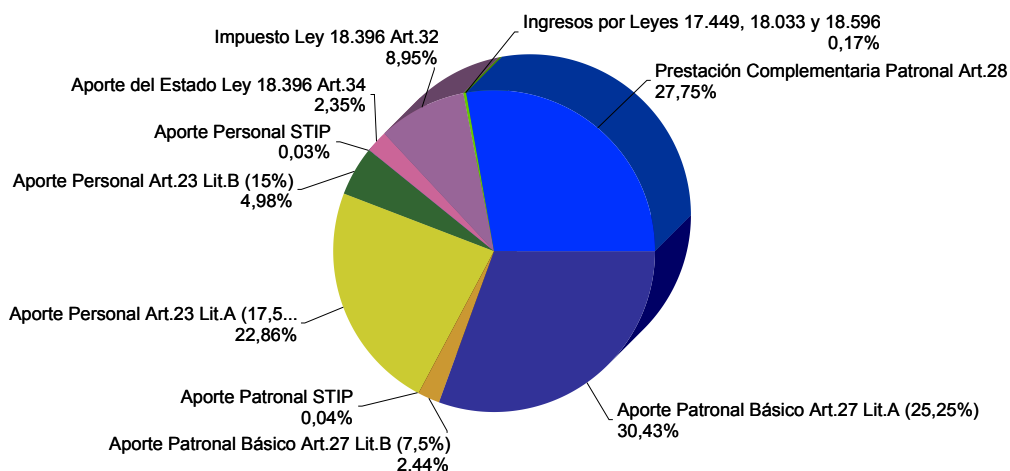
### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	418.931.920
	Inversiones Temporarias	3.377.831.305
	Créditos	1.725.637.192
	<b>Total</b>	<b>5.522.400.417</b>
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	4.744.607.737
	Bienes de uso	189.396.338
	<b>Total</b>	<b>4.934.004.075</b>
Total activo		10.456.404.492
	<b>Total</b>	<b>10.456.404.492</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	9.872.153
	Deudas Diversas	504.491.376
	<b>Total</b>	<b>514.363.529</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	5.952.877.599
	Deudas Diversas	4.551.415
	<b>Total</b>	<b>5.957.429.014</b>
Total pasivo		6.471.792.543
	<b>Total</b>	<b>6.471.792.543</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	165.879.899
	Resultados	3.818.732.050
	<b>Total</b>	<b>3.984.611.949</b>
Total pasivo y patrimonio		10.456.404.492
	<b>Total</b>	<b>10.456.404.492</b>
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	10.162.866.521
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(342.049.443)
	Aportes Personales	5.958.002.378
	Aporte del Estado	380.151.698
	Aportes de Similares y Asimilados	27.428.443
	<b>Total</b>	<b>16.186.399.598</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(18.265.249.452)
	<b>Total</b>	<b>(18.265.249.452)</b>
Resultado Bruto		(2.078.849.854)
	<b>Total</b>	<b>(2.078.849.854)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(337.964.230)
	<b>Total</b>	<b>(337.964.230)</b>
Resultado Operativo		(2.416.814.083)
	<b>Total</b>	<b>(2.416.814.083)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(9.117.332)
	<b>Total</b>	<b>(9.117.332)</b>
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(24.142.281)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(348.969.670)
	Resultado de las Inversiones	514.236.936
	<b>Total</b>	<b>141.124.985</b>
Resultado del ejercicio		(2.284.806.430)
	<b>Total</b>	<b>(2.284.806.430)</b>
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(2.284.806.430)
	<b>Total</b>	<b>(2.284.806.430)</b>

### **COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2021**

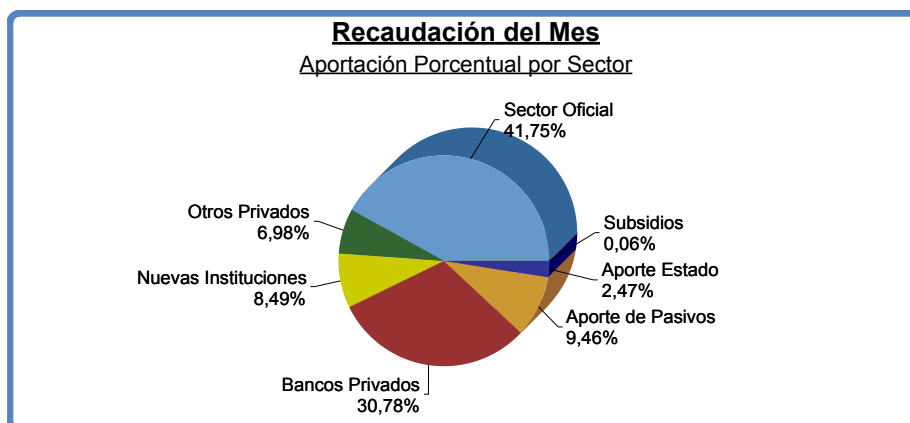


### **EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS**

datos al 31/10/2021 en pesos uruguayos

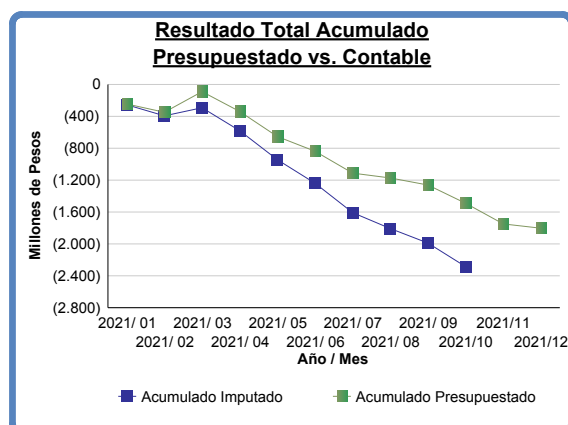
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
<b>Ene 2021</b>	1.522.923.003	1.522.923.003	1.841.930.639	1.841.930.639	(319.007.636)	(319.007.636)
<b>Feb 2021</b>	1.698.908.683	3.221.831.687	1.851.946.014	3.693.876.653	(153.037.330)	(472.044.966)
<b>Mar 2021</b>	1.946.096.175	5.167.927.861	1.869.319.543	5.563.196.195	76.776.632	(395.268.334)
<b>Abr 2021</b>	1.571.421.062	6.739.348.923	1.858.667.437	7.421.863.633	(287.246.376)	(682.514.709)
<b>May 2021</b>	1.493.067.528	8.232.416.451	1.862.785.457	9.284.649.089	(369.717.929)	(1.052.232.638)
<b>Jun 2021</b>	1.560.361.207	9.792.777.659	1.861.476.858	11.146.125.947	(301.115.650)	(1.353.348.288)
<b>Jul 2021</b>	1.478.935.354	11.271.713.013	1.861.517.277	13.007.643.224	(382.581.922)	(1.735.930.211)
<b>Ago 2021</b>	1.666.194.747	12.937.907.760	1.857.501.193	14.865.144.416	(191.306.446)	(1.927.236.656)
<b>Set 2021</b>	1.687.670.720	14.625.578.480	1.868.992.655	16.734.137.072	(181.321.935)	(2.108.558.592)
<b>Oct 2021</b>	1.560.821.118	16.186.399.598	1.869.076.610	18.603.213.681	(308.255.492)	(2.416.814.083)

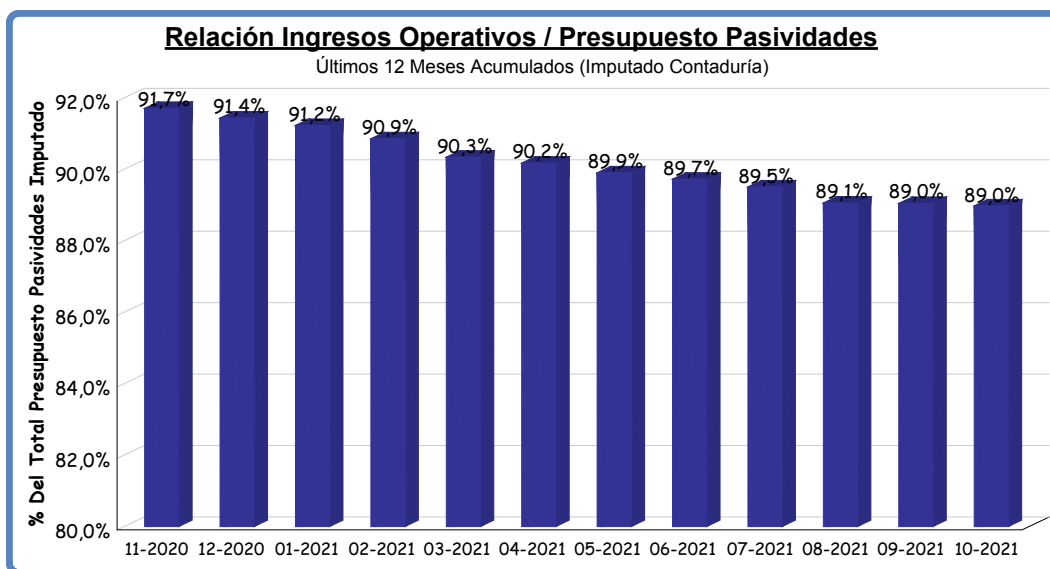
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.603.115.364	1.560.821.118	(42.294.246)	(2,64%)	16.773.833.305	16.186.399.598	(587.433.707)	(3,50%)
Presupuesto de pasivos	(1.818.016.365)	(1.837.099.639)	(19.083.274)	1,05%	(18.098.563.853)	(18.265.249.452)	(166.685.599)	0,92%
Resultado Bruto	(214.901.000)	(276.278.521)	(61.377.520)	N/C	(1.324.730.548)	(2.078.849.854)	(754.119.306)	N/C
Gastos de administración	(35.778.431)	(31.976.971)	3.801.460	(10,63%)	(371.560.267)	(337.964.230)	33.596.037	(9,04%)
Resultado Operativo	(250.679.431)	(308.255.492)	(57.576.060)	N/C	(1.696.290.815)	(2.416.814.083)	(720.523.269)	N/C
Resultados diversos	(1.478.565)	(873.125)	605.440	(40,95%)	(7.599.908)	(9.117.332)	(1.517.423)	19,97%
Resultados financieros	23.274.000	13.844.008	(9.429.992)	(40,52%)	213.680.000	141.124.985	(72.555.015)	(33,95%)
Resultado del Ejercicio	(228.883.997)	(295.284.608)	(66.400.612)	N/C	(1.490.210.723)	(2.284.806.430)	(794.595.707)	N/C





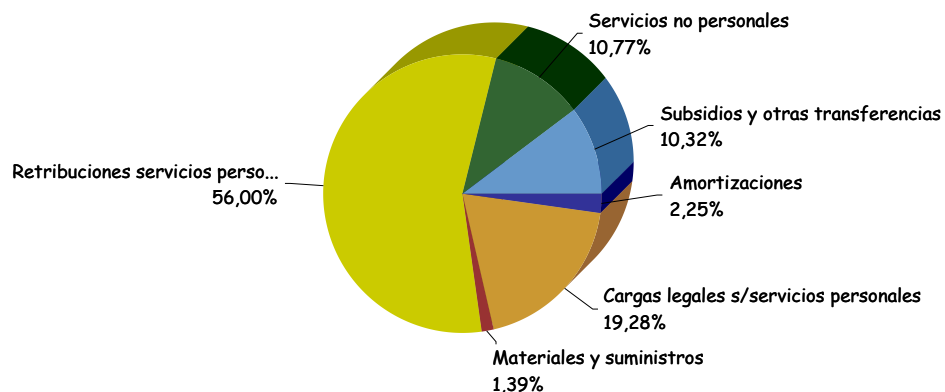
## INFORMACIÓN DE GESTIÓN

### **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	289.273.765	85,6%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	48.690.464	14,4%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	337.964.230	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (noviembre/2020 a octubre/2021)	2,29%	Año Móvil
--	-------	-----------

### Gastos de Administración por Rubro

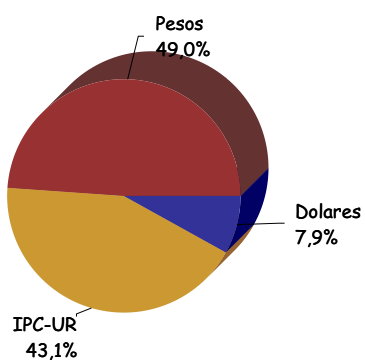


## INVERSIONES

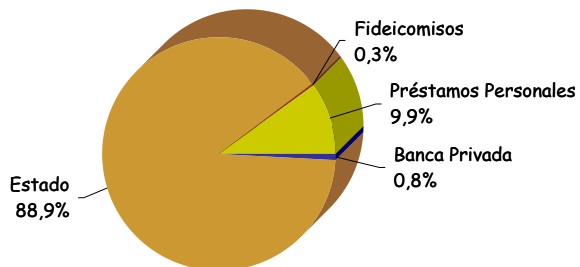
al 31 de octubre de 2021 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	5.419	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-30,62%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	44,181	
Total de reservas expresadas en dólares	122,7	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-27,14%	en U\$S

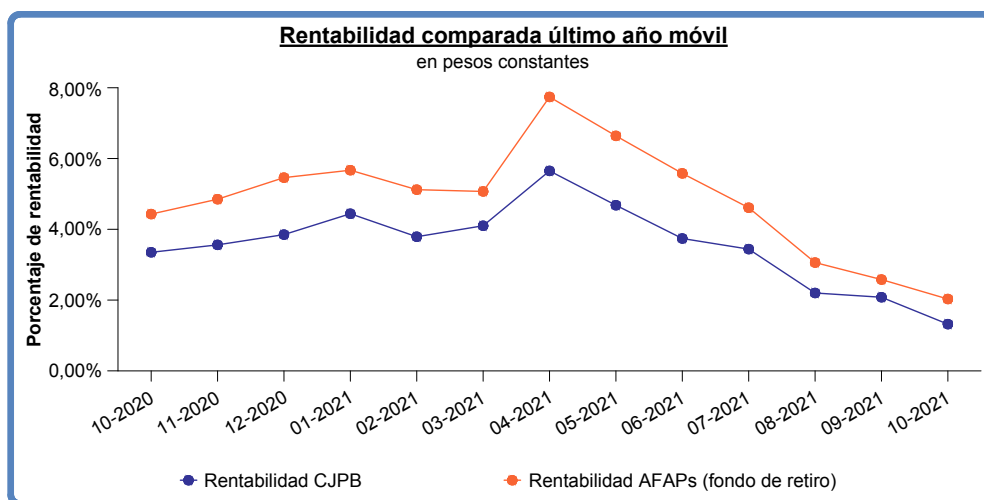
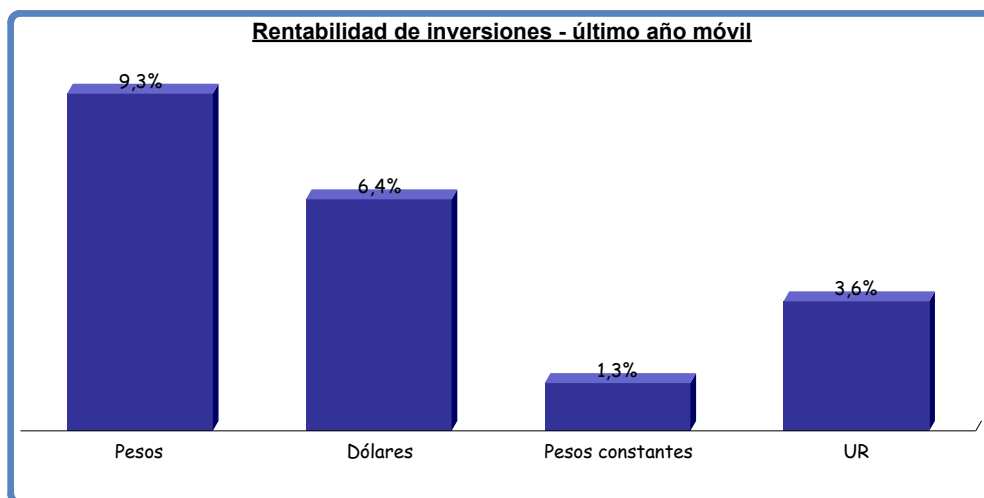
### Colocaciones según moneda

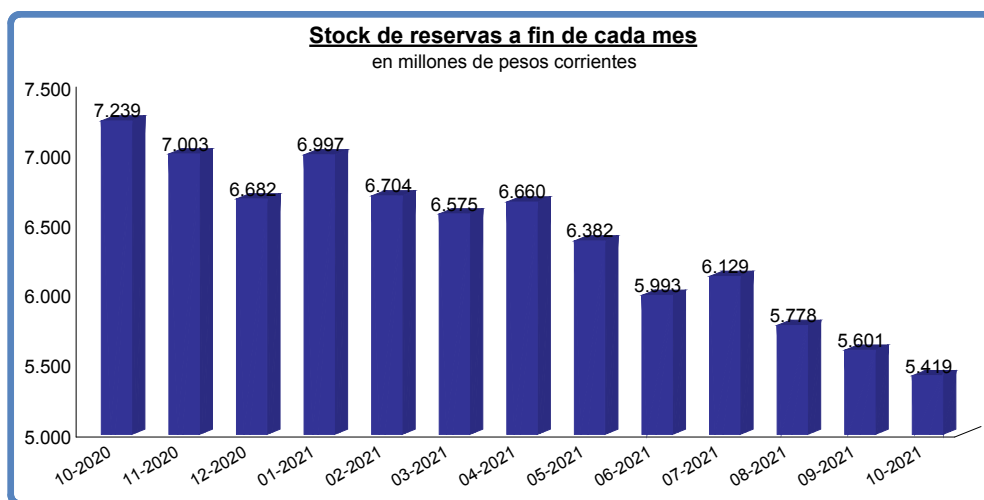
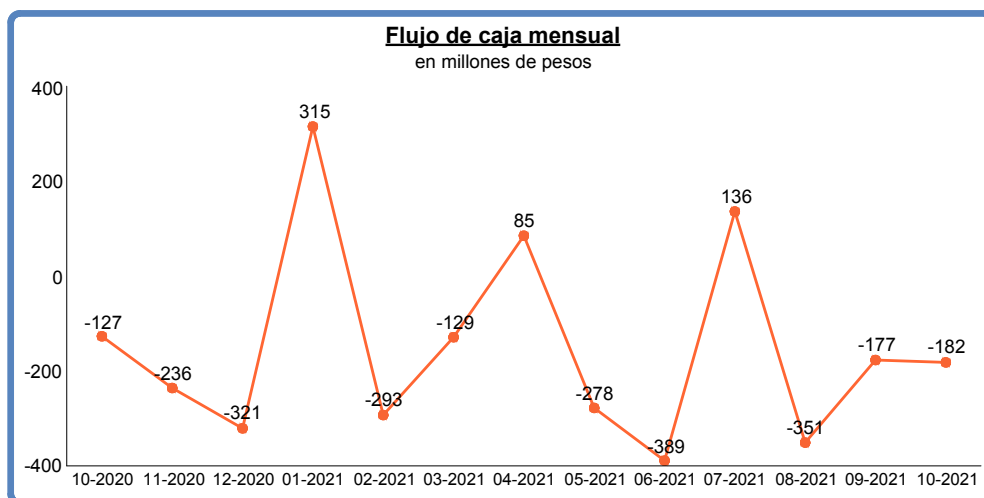


### Colocaciones según destino









## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b>	<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b>
Sector Oficial	18.382	Régimen Instituciones Ley 18.396	254
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	6.739	Régimen General Ley 17.613	234
Instituciones Ley 18.396	4.546	<b>Total Subsidios por Enfermedad</b>	20
<b>Total de Cotizantes</b>	7.097	Instituciones Ley 18.396	306
Densidad de Cotización	17.817		
	96,93%		

<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b>	<b>Jubilados según Causal</b>	<b>Nro.</b>
Cédulas Jubilatorias	19.086	<b>Todas las Causales</b>	12.479
Cédulas Pensionarias	12.479	Decreto Ley 10.331	794
Recibos de Pensión	6.607	Acto 9	4.759
	7.138	Ley 15.783	104
		Ley 18.396	6.799
		Otras Causales	23

<b>Jubilables</b>	<b>Nro.</b>	<b>Relación Activo - Pasivo</b>	
Sector Oficial	683	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,098
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	394	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,963
Instituciones Ley 18.396	137		
	152		

