

# Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio Setiembre 2021



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Set-21	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.489	-31	-1.033	-936
Pasivos	Cant. personas	19.052	51	296	398

APORTES		Mes	Acumulado		
		Set-21	Ene-Set 21	Ene-Set 20	Var. real
Patronal	Mill. \$	1.031	8.876	8.238	0,04%
Básico	Mill. \$	570	4.840	4.709	-4,57%
PCP	Mill. \$	461	4.036	3.529	6,19%
Personal	Mill. \$	617	5.382	5.259	-4,98%
Activos	Mill. \$	475	4.073	3.969	-4,70%
Pasivos	Mill. \$	142	1.308	1.290	-5,83%
Estado	Mill. \$	37	343	340	-6,15%
Otros	Mill. \$	3	25	24	-4,20%
Total	Mill. \$	1.688	14.626	13.860	-2,02%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Set-21	Ene-Set 21	Ene-Set 20	Var. real
	Mill. \$	1.837	16.428	15.029	1,50%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Set-21	Ago-21	Dic-20	Set-20
Patronal	%	54,0%	53,7%	54,6%	54,7%
Básico	%	29,3%	29,1%	30,7%	31,4%
PCP	%	24,7%	24,6%	23,9%	23,4%
Personal	%	32,8%	32,8%	34,5%	35,3%
Activos	%	24,8%	24,7%	26,0%	26,6%
Pasivos	%	8,0%	8,1%	8,5%	8,7%
Estado	%	2,1%	2,1%	2,2%	2,3%
Otros	%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Total	%	89,0%	88,8%	91,4%	92,4%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Set-21	Ago-21	Dic-20	Set-20
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,30%	2,33%	2,30%	2,27%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Set-21	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	5.601	-177	-1.081	-1.765
Composición de las reservas por moneda		Set-21	Ago-21	Dic-20	Set-20
En moneda nacional	% del total	50,0%	51,9%	55,6%	63,5%
En moneda reajutable	% del total	42,5%	40,9%	37,9%	30,5%
En dólares	% del total	7,5%	7,2%	6,5%	6,0%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Set-21	Ago-21	Dic-20	Set-20
En \$ corrientes	%	9,6%	10,0%	13,6%	13,1%
En \$ constantes	%	2,1%	2,2%	3,8%	2,9%

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de setiembre de 2021 en pesos uruguayos

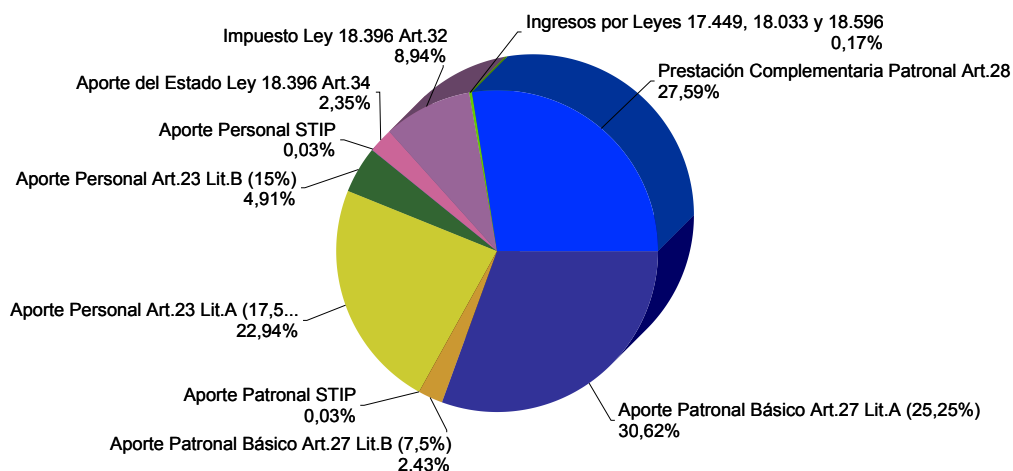
### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	409.107.147
	Inversiones Temporarias	3.533.622.288
	Créditos	1.796.422.189
	<b>Total</b>	<b>5.739.151.624</b>
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	4.773.082.184
	Bienes de uso	189.786.416
	<b>Total</b>	<b>4.962.868.600</b>
Total activo		10.702.020.224
	<b>Total</b>	<b>10.702.020.224</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	7.326.190
	Deudas Diversas	518.008.986
	<b>Total</b>	<b>525.335.176</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	5.892.237.076
	Deudas Diversas	4.551.415
	<b>Total</b>	<b>5.896.788.491</b>
Total pasivo		6.422.123.667
	<b>Total</b>	<b>6.422.123.667</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	165.879.899
	Resultados	4.114.016.658
	<b>Total</b>	<b>4.279.896.557</b>
Total pasivo y patrimonio		10.702.020.224
	<b>Total</b>	<b>10.702.020.224</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	9.188.527.448
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(312.463.538)
	Aportes Personales	5.381.691.271
	Aporte del Estado	343.170.593
	Aportes de Similares y Asimilados	24.652.706
	<b>Total</b>	<b>14.625.578.480</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(16.428.149.813)
	<b>Total</b>	<b>(16.428.149.813)</b>
Resultado Bruto		(1.802.571.333)
	<b>Total</b>	<b>(1.802.571.333)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(305.987.259)
	<b>Total</b>	<b>(305.987.259)</b>
Resultado Operativo		(2.108.558.592)
	<b>Total</b>	<b>(2.108.558.592)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(8.244.207)
	<b>Total</b>	<b>(8.244.207)</b>
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(21.639.856)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(317.871.513)
	Resultado de las Inversiones	466.792.346
	<b>Total</b>	<b>127.280.977</b>
Resultado del ejercicio		(1.989.521.822)
	<b>Total</b>	<b>(1.989.521.822)</b>
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(1.989.521.822)
	<b>Total</b>	<b>(1.989.521.822)</b>

### **COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/9/2021**

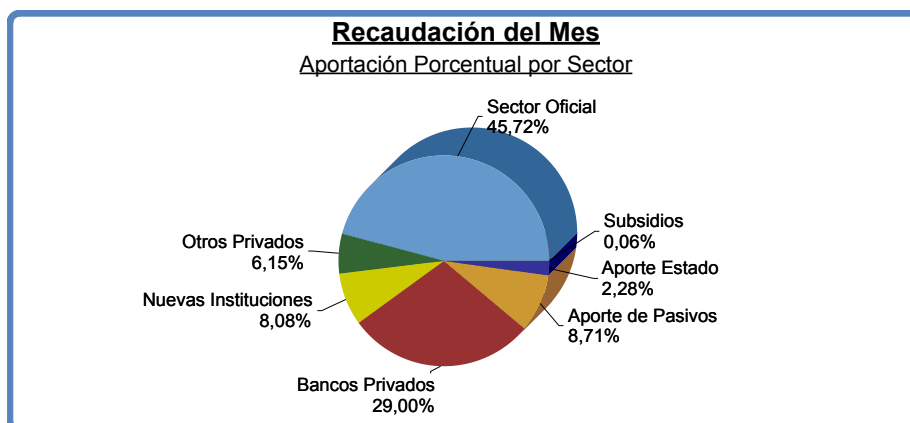


### **EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS**

datos al 30/09/2021 en pesos uruguayos

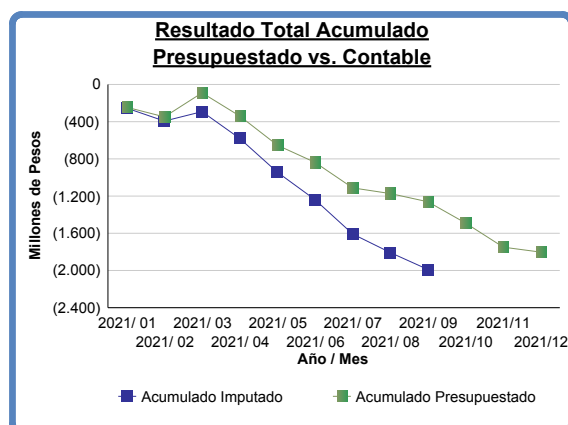
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
<b>Ene 2021</b>	1.522.923.003	1.522.923.003	1.841.930.639	1.841.930.639	(319.007.636)	(319.007.636)
<b>Feb 2021</b>	1.698.908.683	3.221.831.687	1.851.946.014	3.693.876.653	(153.037.330)	(472.044.966)
<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)

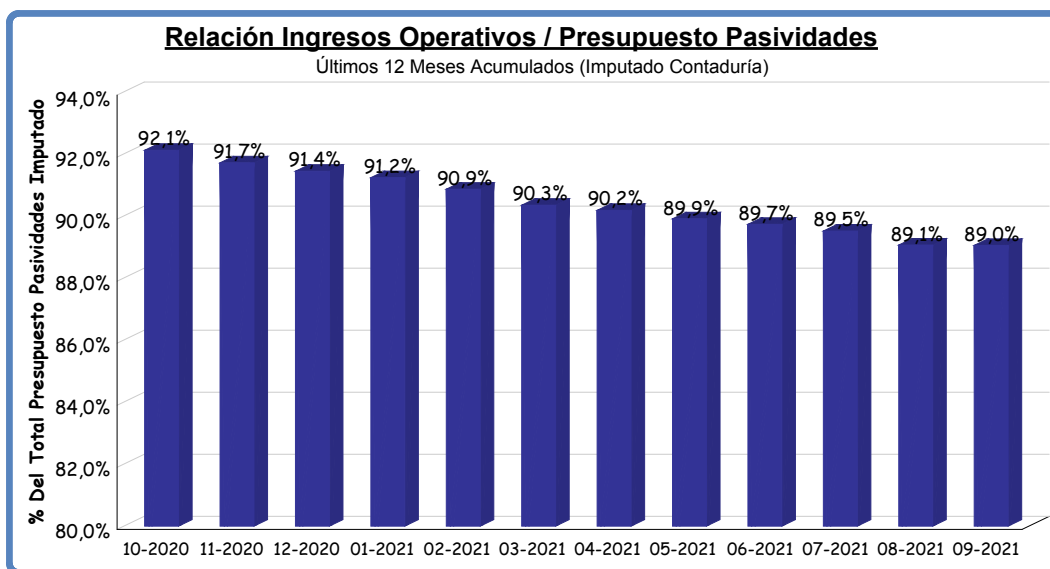
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.751.433.860	1.687.670.720	(63.763.140)	(3,64%)	15.170.717.941	14.625.578.480	(545.139.461)	(3,59%)
Presupuesto de pasivos	(1.819.563.871)	(1.837.002.414)	(17.438.544)	0,96%	(16.280.547.489)	(16.428.149.813)	(147.602.324)	0,91%
Resultado Bruto	(68.130.011)	(149.331.694)	(81.201.684)	N/C	(1.109.829.547)	(1.802.571.333)	(692.741.786)	N/C
Gastos de administración	(36.248.409)	(31.990.241)	4.258.168	(11,75%)	(335.781.836)	(305.987.259)	29.794.577	(8,87%)
Resultado Operativo	(104.378.420)	(181.321.935)	(76.943.516)	N/C	(1.445.611.383)	(2.108.558.592)	(662.947.209)	N/C
Resultados diversos	(1.456.549)	148.547	1.605.095	(110,20%)	(6.121.343)	(8.244.207)	(2.122.864)	34,68%
Resultados financieros	17.364.000	(1.054.941)	(18.418.941)	(106,08%)	190.406.000	127.280.977	(63.125.023)	(33,15%)
Resultado del Ejercicio	(88.470.968)	(182.228.330)	(93.757.362)	N/C	(1.261.326.727)	(1.989.521.822)	(728.195.095)	N/C





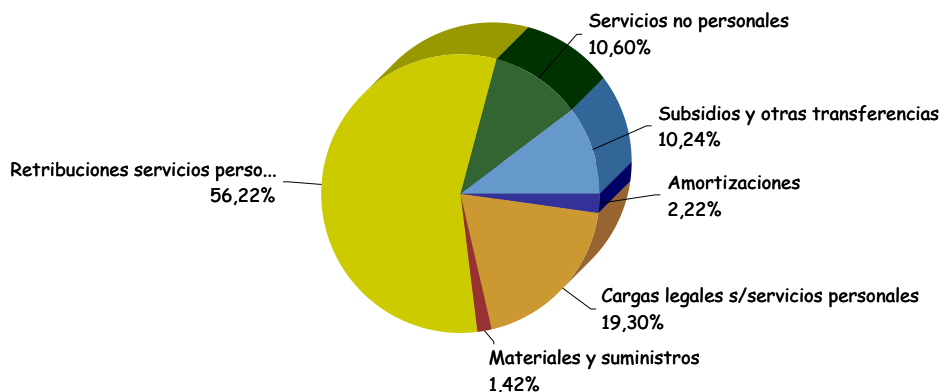
## INFORMACIÓN DE GESTIÓN

### **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	262.429.589	85,8%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	43.557.669	14,2%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	305.987.259	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales 2,30% Año Móvil  
(octubre/2020 a setiembre/2021)

### Gastos de Administración por Rubro

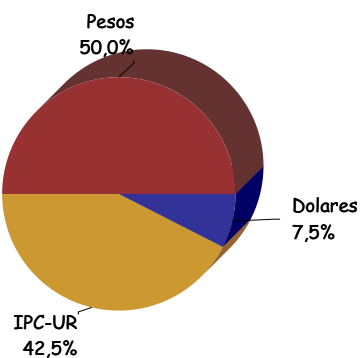


## **INVERSIONES**

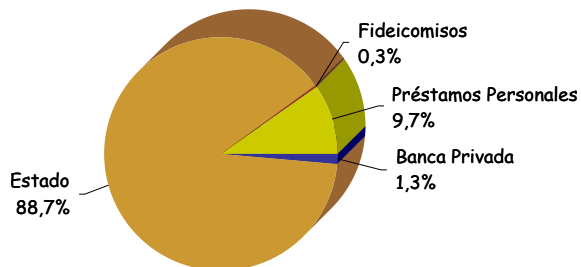
al 30 de setiembre de 2021 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	5.601	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-29,20%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	42,94	
Total de reservas expresadas en dólares	130,4	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-24,60%	en U\$S

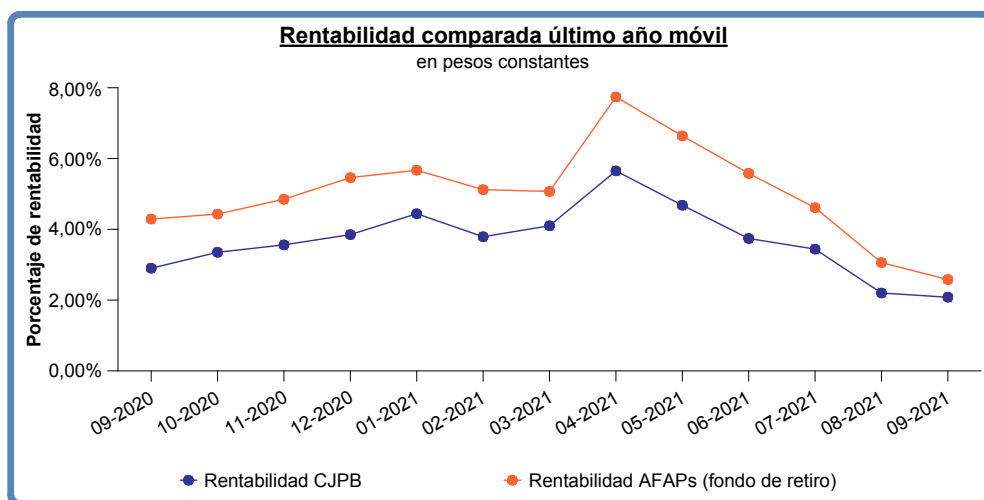
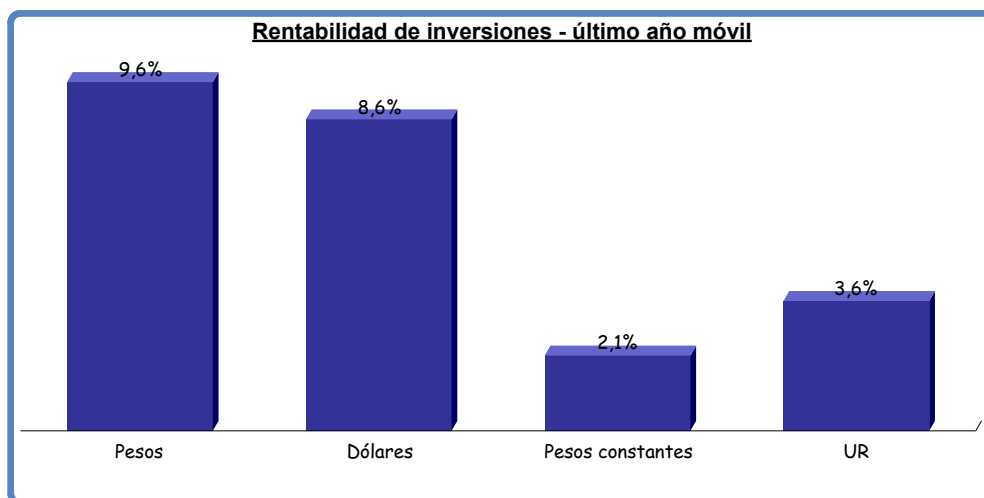
### **Colocaciones según moneda**

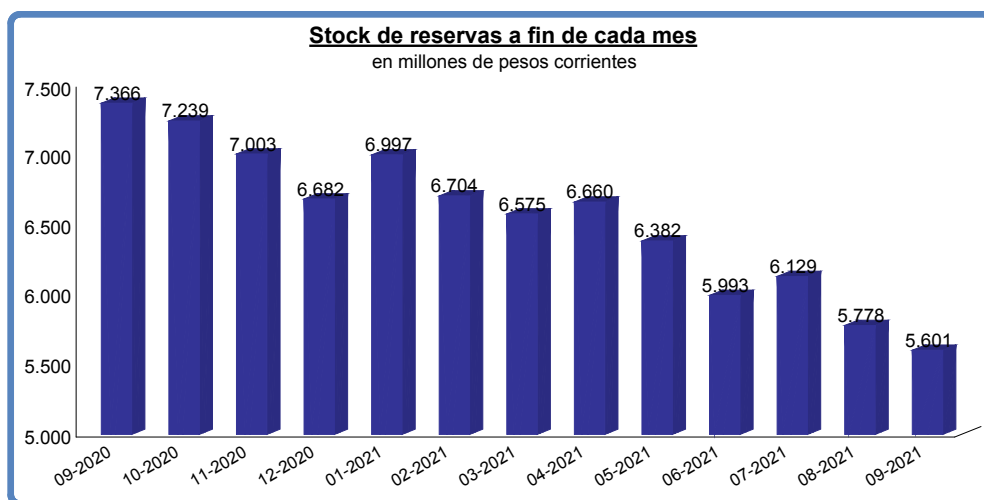
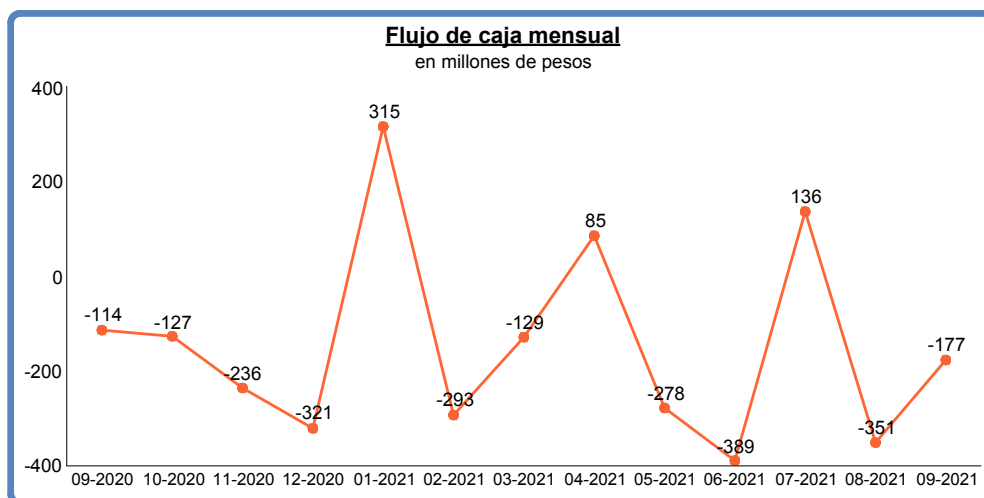


### **Colocaciones según destino**









## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b>	<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b>
Sector Oficial	18.489	Régimen Instituciones Ley 18.396	299
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	6.794	Régimen General Ley 17.613	281
Instituciones Ley 18.396	4.554	<b>Total Subsidios por Enfermedad</b>	18
<b>Total de Cotizantes</b>	<b>18.219</b>	Instituciones Ley 18.396	352
Densidad de Cotización	98,54%		

<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b>	<b>Jubilados según Causal</b>	<b>Nro.</b>
Cédulas Jubilatorias	19.052	<b>Todas las Causales</b>	<b>12.447</b>
Cédulas Pensionarias	12.447	Decreto Ley 10.331	805
Recibos de Pensión	6.605	Acto 9	4.774
	7.144	Ley 15.783	104
		Ley 18.396	6.741
		Otras Causales	23

<b>Jubilables</b>	<b>Nro.</b>	<b>Relación Activo - Pasivo</b>	
Sector Oficial	660	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,107
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	374	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,970
Instituciones Ley 18.396	134		
	152		

