

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Octubre 2022



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Oct-22	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.292	-64	-23	-90
Pasivos	Cant. personas	19.413	9	301	327

APORTES		Mes	Acumulado		
		Oct-22	Ene-Oct 22	Ene-Oct 21	Var. real
Patronal	Mill. \$	1.122	10.604	9.821	-1,17%
Básico	Mill. \$	618	5.684	5.328	-2,34%
PCP	Mill. \$	504	4.919	4.493	0,22%
Personal	Mill. \$	651	6.249	5.958	-3,99%
Activos	Mill. \$	511	4.815	4.508	-2,24%
Pasivos	Mill. \$	139	1.435	1.450	-9,43%
Estado	Mill. \$	36	376	380	-9,46%
Otros	Mill. \$	3	27	27	-9,45%
Total	Mill. \$	1.812	17.256	16.186	-2,42%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Oct-22	Ene-Oct 22	Ene-Oct 21	Var. real
	Mill. \$	1.946	19.490	18.265	-2,33%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Oct-22	Set-22	Dic-21	Oct-21
Patronal	%	54,7%	54,2%	54,2%	53,9%
Básico	%	29,3%	28,9%	29,3%	29,2%
PCP	%	25,4%	25,3%	24,9%	24,7%
Personal	%	32,3%	32,1%	32,8%	32,8%
Activos	%	24,9%	24,7%	24,9%	24,8%
Pasivos	%	7,4%	7,5%	7,9%	8,0%
Estado	%	1,9%	2,0%	2,1%	2,1%
Otros	%	0,1%	0,1%	0,2%	0,2%
Total	%	89,1%	88,5%	89,2%	89,0%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Oct-22	Set-22	Dic-21	Oct-21
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,27%	2,28%	2,28%	2,29%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Oct-22	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	3.000	-364	-1.766	-2.419
Composición de las reservas por moneda		Oct-22	Set-22	Dic-21	Oct-21
En moneda nacional	% del total	48,3%	54,0%	54,4%	49,0%
En moneda reajutable	% del total	43,0%	37,9%	36,4%	43,1%
En dólares	% del total	8,7%	8,1%	9,2%	7,9%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Oct-22	Set-22	Dic-21	Oct-21
En \$ corrientes	%	8,1%	8,0%	9,2%	9,3%
En \$ constantes	%	-0,9%	-1,7%	1,1%	1,3%

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2022 en pesos uruguayos

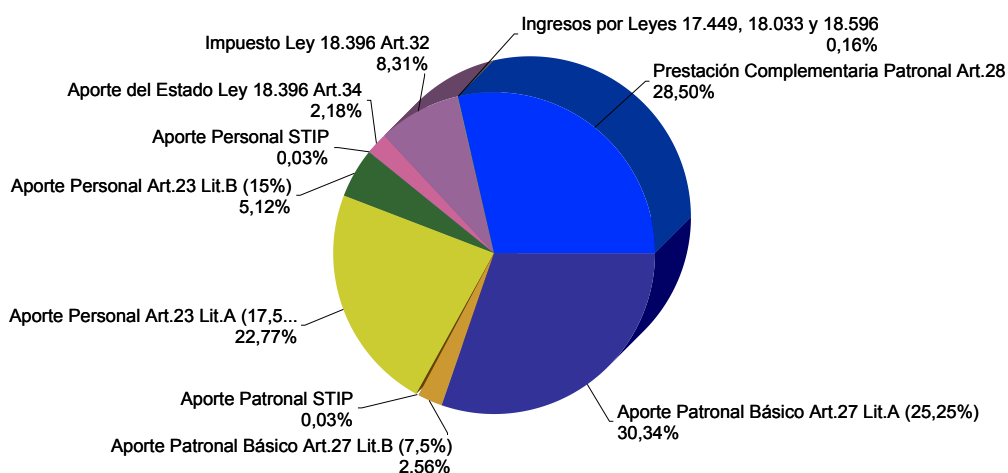
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	254.527.098
	Inversiones Temporarias	1.696.862.617
	Créditos	2.050.963.270
	Total	4.002.352.985
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	4.338
	Inversiones a Largo Plazo	4.418.290.395
	Bienes de uso	198.712.513
	Total	4.617.007.246
Total activo		8.619.360.231
	Total	8.619.360.231
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	11.635.834
	Deudas Diversas	563.046.351
	Total	574.682.185
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	7.012.111.900
	Deudas Diversas	8.590.138
	Total	7.020.702.037
Total pasivo		7.595.384.223
	Total	7.595.384.223
Patrimonio	Reexpresiones Contables	179.082.783
	Resultados	844.893.225
	Total	1.023.976.008
Total pasivo y patrimonio		8.619.360.231
	Total	8.619.360.231
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	10.977.762.223
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(374.183.012)
	Aportes Personales	6.249.305.309
	Aporte del Estado	376.000.475
	Aportes de Similares y Asimilados	27.133.556
	Total	17.256.018.551
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(19.489.580.284)
	Total	(19.489.580.284)
Resultado Bruto		(2.233.561.733)
	Total	(2.233.561.733)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(357.073.416)
	Total	(357.073.416)
Resultado Operativo		(2.590.635.149)
	Total	(2.590.635.149)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(8.568.188)
	Total	(8.568.188)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(28.704.330)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(529.514.753)
	Resultado de las Inversiones	336.770.213
	Total	(221.448.870)
Resultado del ejercicio		(2.820.652.207)
	Total	(2.820.652.207)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(2.820.652.207)
	Total	(2.820.652.207)

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2022

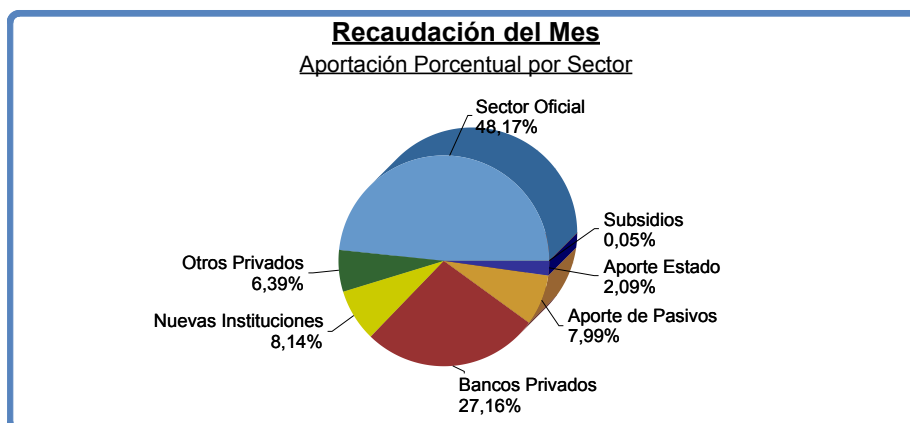


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/10/2022 en pesos uruguayos

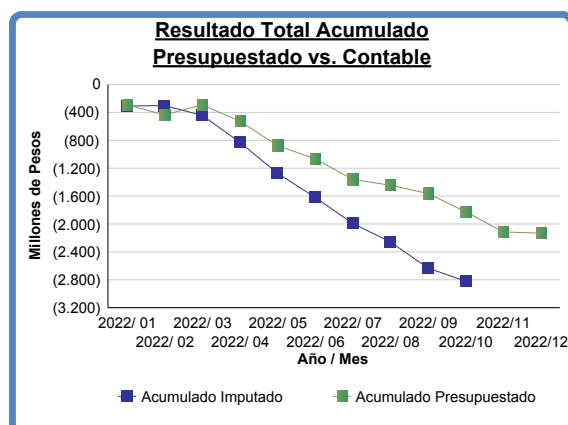
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2022	1.635.051.967	1.635.051.967	1.965.769.864	1.965.769.864	(330.717.897)	(330.717.897)
Feb 2022	2.045.368.216	3.680.420.183	1.982.600.067	3.948.369.932	62.768.148	(267.949.749)
Mar 2022	1.917.598.371	5.598.018.554	1.993.001.805	5.941.371.737	(75.403.434)	(343.353.183)
Abr 2022	1.639.377.413	7.237.395.967	1.986.713.579	7.928.085.316	(347.336.166)	(690.689.349)
May 2022	1.575.481.778	8.812.877.745	1.989.292.055	9.917.377.371	(413.810.277)	(1.104.499.626)
Jun 2022	1.654.373.059	10.467.250.804	1.993.454.670	11.910.832.041	(339.081.611)	(1.443.581.237)
Jul 2022	1.612.225.621	12.079.476.425	1.989.220.308	13.900.052.349	(376.994.688)	(1.820.575.924)
Ago 2022	1.744.892.189	13.824.368.614	1.989.496.605	15.889.548.954	(244.604.416)	(2.065.180.340)
Set 2022	1.619.751.092	15.444.119.705	1.975.936.434	17.865.485.388	(356.185.343)	(2.421.365.683)
Oct 2022	1.811.898.845	17.256.018.551	1.981.168.312	19.846.653.700	(169.269.466)	(2.590.635.149)

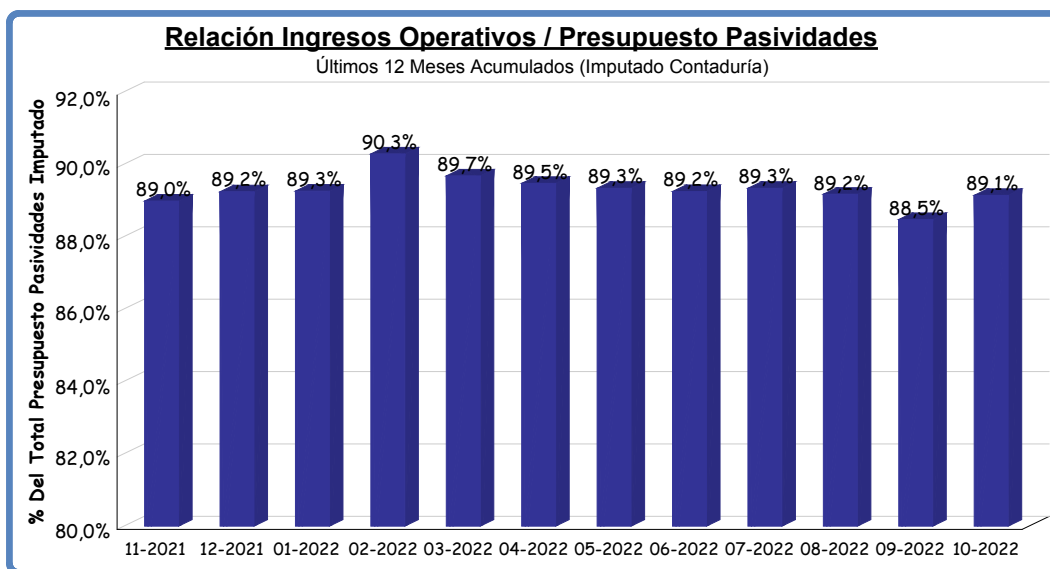
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.709.103.086	1.811.898.845	102.795.759	6,01%	17.845.826.003	17.256.018.551	(589.807.452)	(3,31%)
Presupuesto de pasivos	(1.928.202.215)	(1.946.446.774)	(18.244.559)	0,95%	(19.295.546.360)	(19.489.580.284)	(194.033.924)	1,01%
Resultado Bruto	(219.099.129)	(134.547.928)	84.551.201	N/C	(1.449.720.357)	(2.233.561.733)	(783.841.376)	N/C
Gastos de administración	(37.981.684)	(34.721.538)	3.260.146	(8,58%)	(378.678.524)	(357.073.416)	21.605.108	(5,71%)
Resultado Operativo	(257.080.813)	(169.269.466)	87.811.347	N/C	(1.828.398.881)	(2.590.635.149)	(762.236.268)	N/C
Resultados diversos	(1.331.266)	(3.611.185)	(2.279.918)	171,26%	(6.662.895)	(8.568.188)	(1.905.293)	28,60%
Resultados financieros	(3.165.000)	(16.423.670)	(13.258.670)	418,92%	10.698.000	(221.448.870)	(232.146.870)	(2.170,00%)
Resultado del Ejercicio	(261.577.080)	(189.304.321)	72.272.758	N/C	(1.824.363.776)	(2.820.652.207)	(996.288.431)	N/C





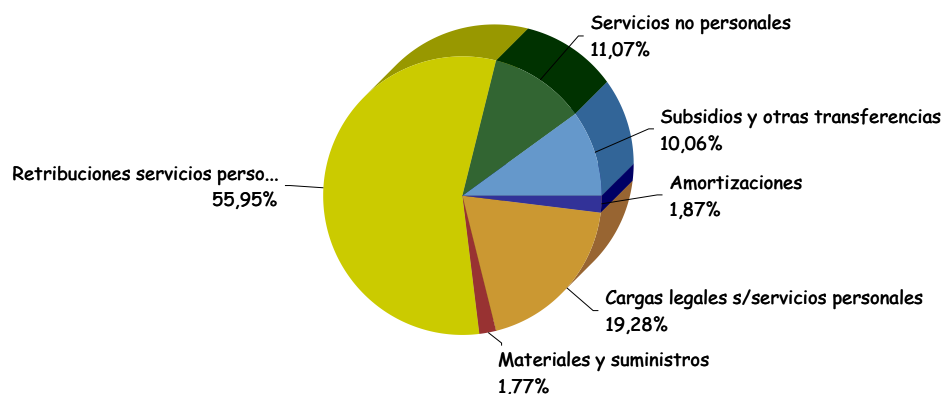
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	304.533.726	85,3%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	52.539.690	14,7%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	357.073.416	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (noviembre/2021 a octubre/2022)	2,27%	Año Móvil
--	-------	-----------

Gastos de Administración por Rubro

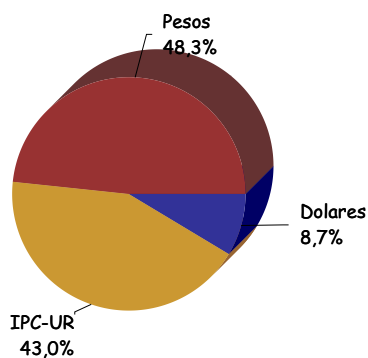


INVERSIONES

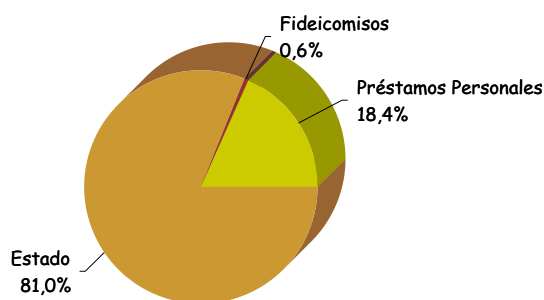
al 31 de octubre de 2022 (a precio de mercado)

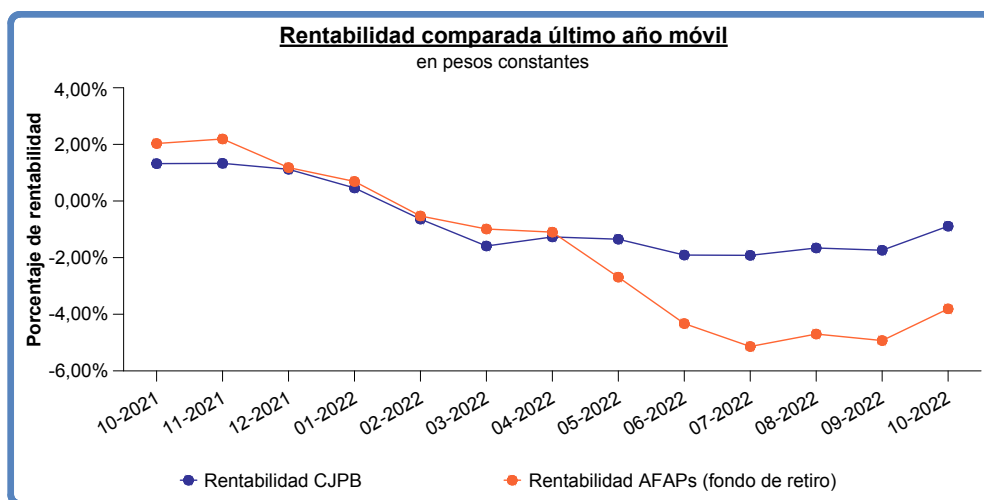
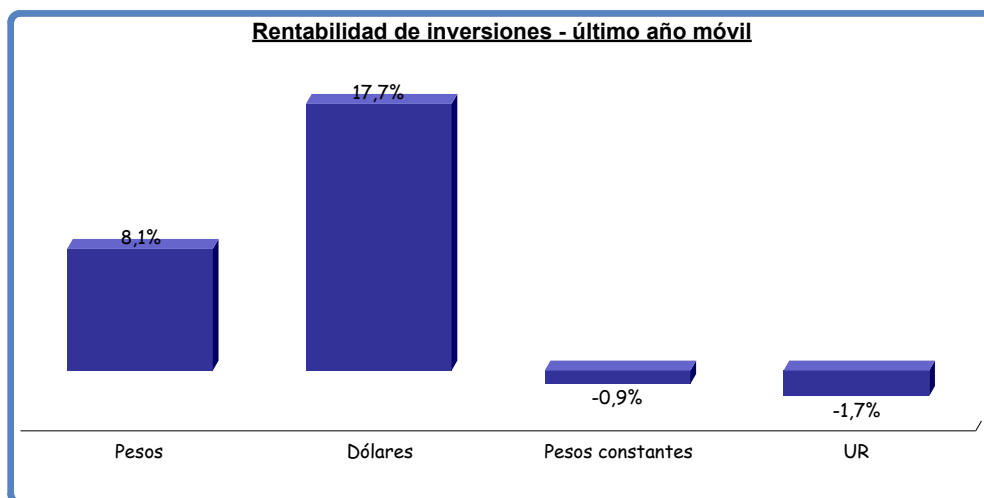
Total reservas en pesos	3.000	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-49,24%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	40,608	
Total de reservas expresadas en dólares	73,9	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-39,77%	en U\$S

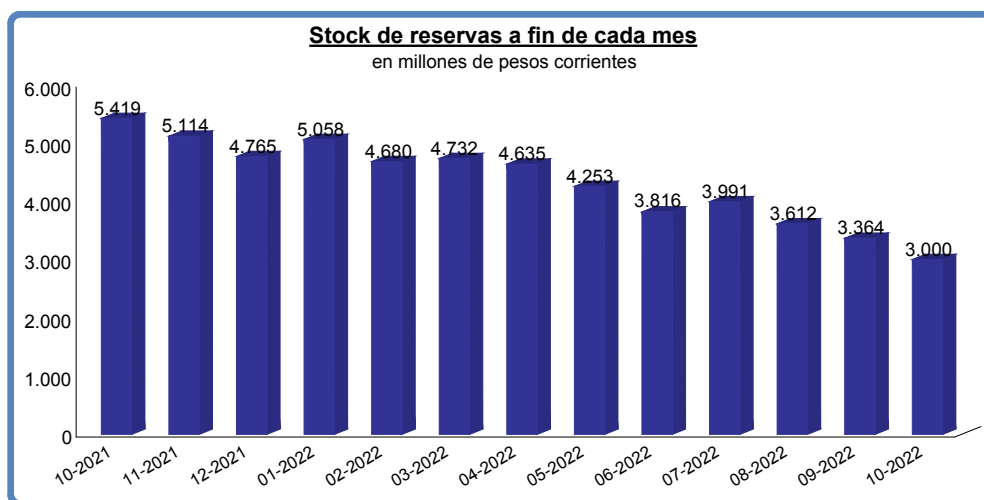
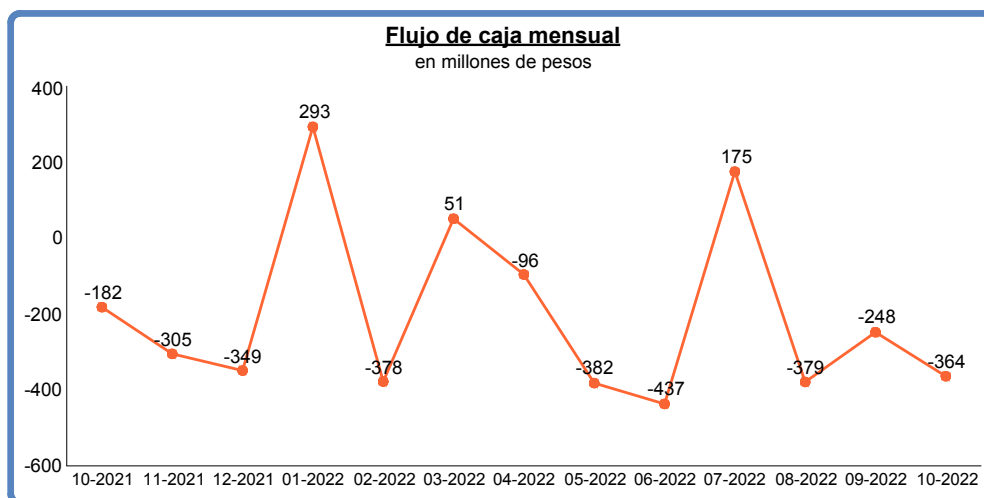
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino







INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro.	Total Subsidios por Desempleo	Nro.
Sector Oficial	18.292	Régimen Instituciones Ley 18.396	159
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	6.807	Régimen General Ley 17.613	133
Instituciones Ley 18.396	4.482	Total Subsidios por Enfermedad	26
Total de Cotizantes	7.003	Instituciones Ley 18.396	289
Densidad de Cotización	18.163		
	99,29%		

Total de Pasivos	Nro.	Jubilados según Causal	Nro.
Cédulas Jubilatorias	19.413	Todas las Causales	12.877
Cédulas Pensionarias	12.877	Decreto Ley 10.331	696
Recibos de Pensión	6.536	Acto 9	4.481
	7.047	Ley 15.783	93
		Ley 18.396	7.585
		Otras Causales	22

Jubilables	Nro.	Relación Activo - Pasivo	
Sector Oficial	739	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,064
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	416	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,942
Instituciones Ley 18.396	163		
	162		

