

# Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio Enero 2021



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Ene-21	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.730	-792	-792	-1.737
Pasivos	Cant. personas	18.753	-3	-3	488

APORTES		Mes	Acumulado		
		Ene-21	Ene-Ene 21	Ene-Ene 20	Var. real
<b>Patronal</b>	Mill. \$	<b>923</b>	<b>923</b>	<b>833</b>	<b>1,78%</b>
Básico	Mill. \$	482	482	476	-6,94%
PCP	Mill. \$	441	441	357	13,39%
<b>Personal</b>	Mill. \$	<b>558</b>	<b>558</b>	<b>549</b>	<b>-6,64%</b>
Activos	Mill. \$	410	410	403	-6,59%
Pasivos	Mill. \$	149	149	147	-6,79%
<b>Estado</b>	Mill. \$	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>38</b>	<b>-6,72%</b>
Otros	Mill. \$	3	3	3	-1,66%
<b>Total</b>	Mill. \$	<b>1.523</b>	<b>1.523</b>	<b>1.423</b>	<b>-1,71%</b>

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Ene-21	Ene-Ene 21	Ene-Ene 20	Var. real
	Mill. \$	1.809	1.809	1.654	0,46%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Ene-21	Dic-20	Dic-20	Ene-20
<b>Patronal</b>	%	<b>54,6%</b>	<b>54,6%</b>	<b>54,6%</b>	<b>54,6%</b>
Básico	%	30,5%	30,7%	30,7%	32,7%
PCP	%	24,1%	23,9%	23,9%	21,8%
<b>Personal</b>	%	<b>34,3%</b>	<b>34,5%</b>	<b>34,5%</b>	<b>36,8%</b>
Activos	%	25,8%	26,0%	26,0%	27,7%
Pasivos	%	8,4%	8,5%	8,5%	9,1%
<b>Estado</b>	%	<b>2,2%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,4%</b>
Otros	%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
<b>Total</b>	%	<b>91,2%</b>	<b>91,4%</b>	<b>91,4%</b>	<b>94,0%</b>

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Ene-21	Dic-20	Dic-20	Ene-20
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,31%	2,30%	2,30%	2,27%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Ene-21	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	6.997	315	315	-910
Composición de las reservas por moneda		Ene-21	Dic-20	Dic-20	Ene-20
En moneda nacional	% del total	57,3%	55,6%	55,6%	81,9%
En moneda reajutable	% del total	36,5%	37,9%	37,9%	13,2%
En dólares	% del total	6,2%	6,5%	6,5%	4,9%
<b>Total</b>	<b>% del total</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Ene-21	Dic-20	Dic-20	Ene-20
En \$ corrientes	%	13,7%	13,6%	13,6%	11,0%
En \$ constantes	%	4,4%	3,8%	3,8%	2,1%

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de enero de 2021 en pesos uruguayos

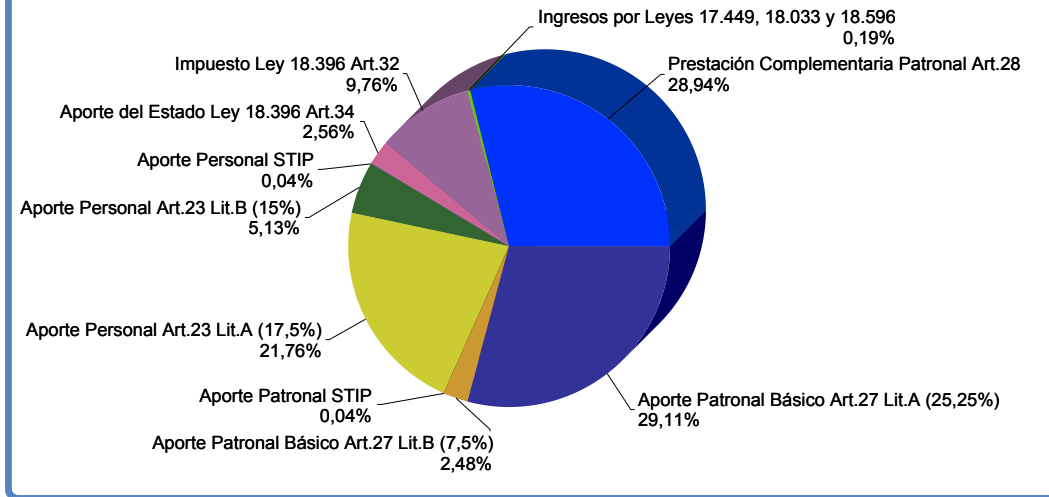
### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	420.663.580
	Inversiones Temporarias	4.239.132.696
	Créditos	1.573.109.955
	<b>Total</b>	<b>6.232.906.230</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	18.057
	Inversiones a Largo Plazo	5.388.642.714
	Bienes de uso	188.745.586
	<b>Total</b>	<b>5.577.406.358</b>
Total activo		11.810.312.588
	<b>Total</b>	<b>11.810.312.588</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	15.332.023
	Deudas Diversas	489.389.919
	<b>Total</b>	<b>504.721.942</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	5.286.016.851
	Deudas Diversas	4.551.415
	<b>Total</b>	<b>5.290.568.266</b>
Total pasivo		5.795.290.207
	<b>Total</b>	<b>5.795.290.207</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	165.879.899
	Resultados	5.849.142.482
	<b>Total</b>	<b>6.015.022.381</b>
Total pasivo y patrimonio		11.810.312.588
	<b>Total</b>	<b>11.810.312.588</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	952.072.239
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(29.323.344)
	Aportes Personales	558.319.232
	Aporte del Estado	39.012.319
	Aportes de Similares y Asimilados	2.842.557
	<b>Total</b>	<b>1.522.923.003</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(1.809.466.734)
	<b>Total</b>	<b>(1.809.466.734)</b>
Resultado Bruto		(286.543.731)
	<b>Total</b>	<b>(286.543.731)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(32.463.905)
	<b>Total</b>	<b>(32.463.905)</b>
Resultado Operativo		(319.007.636)
	<b>Total</b>	<b>(319.007.636)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(742.659)
	<b>Total</b>	<b>(742.659)</b>
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(2.164.883)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	5.936.635
	Resultado de las Inversiones	61.582.545
	<b>Total</b>	<b>65.354.297</b>
Resultado del ejercicio		(254.395.998)
	<b>Total</b>	<b>(254.395.998)</b>
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(254.395.998)
	<b>Total</b>	<b>(254.395.998)</b>

**COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/1/2021**

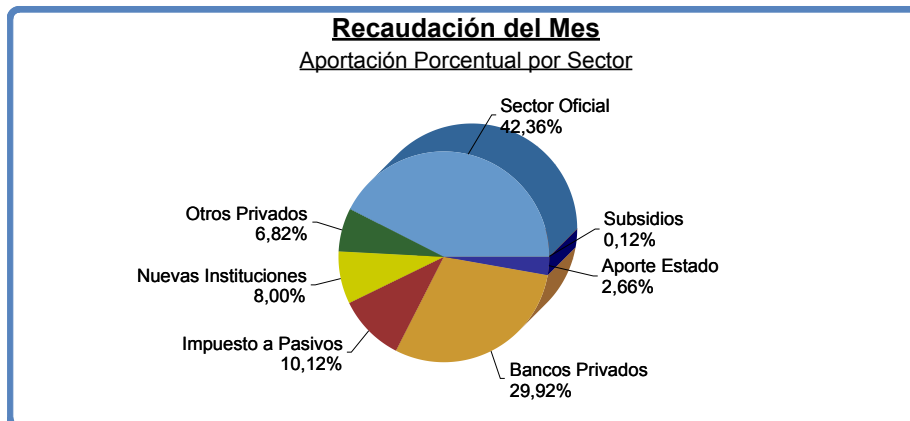


**EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS**

datos al 31/01/2021 en pesos uruguayos

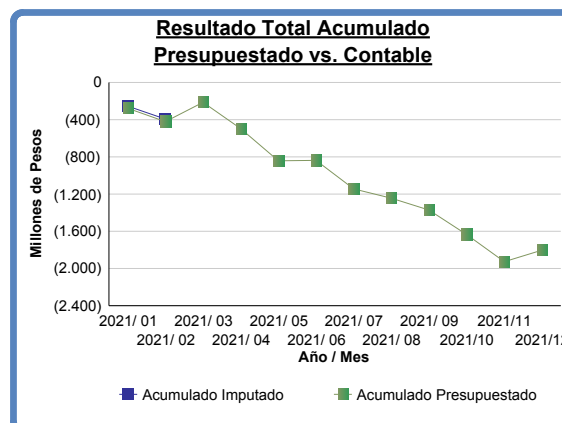
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
<b>Ene 2021</b>	1.522.923.003	1.522.923.003	1.841.930.639	1.841.930.639	(319.007.636)	(319.007.636)

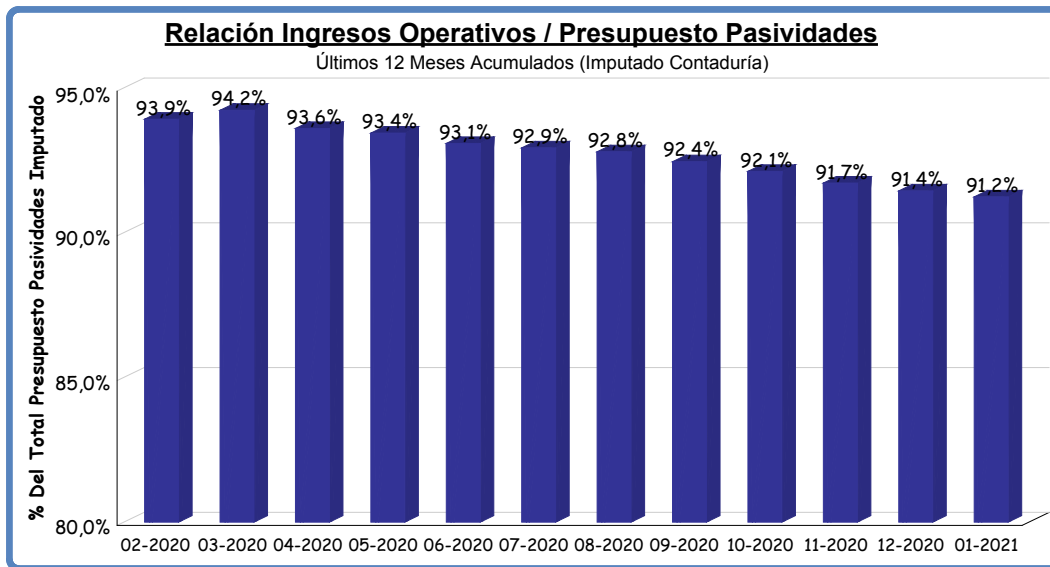
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.513.678.594	1.522.923.003	9.244.409	0,61%	1.513.678.594	1.522.923.003	9.244.409	0,61%
Presupuesto de pasivos	(1.797.327.994)	(1.809.466.734)	(12.138.740)	0,68%	(1.797.327.994)	(1.809.466.734)	(12.138.740)	0,68%
Resultado Bruto	(283.649.400)	(286.543.731)	(2.894.331)	N/C	(283.649.400)	(286.543.731)	(2.894.331)	N/C
Gastos de administración	(37.194.185)	(32.463.905)	4.730.281	(12,72%)	(37.194.185)	(32.463.905)	4.730.281	(12,72%)
Resultado Operativo	(320.843.585)	(319.007.636)	1.835.950	N/C	(320.843.585)	(319.007.636)	1.835.950	N/C
Resultados diversos	(1.456.704)	(742.659)	714.044	(49,02%)	(1.456.704)	(742.659)	714.044	(49,02%)
Resultados financieros	44.774.000	65.354.297	20.580.297	45,96%	44.774.000	65.354.297	20.580.297	45,96%
Resultado del Ejercicio	(277.526.289)	(254.395.998)	23.130.290	N/C	(277.526.289)	(254.395.998)	23.130.290	N/C





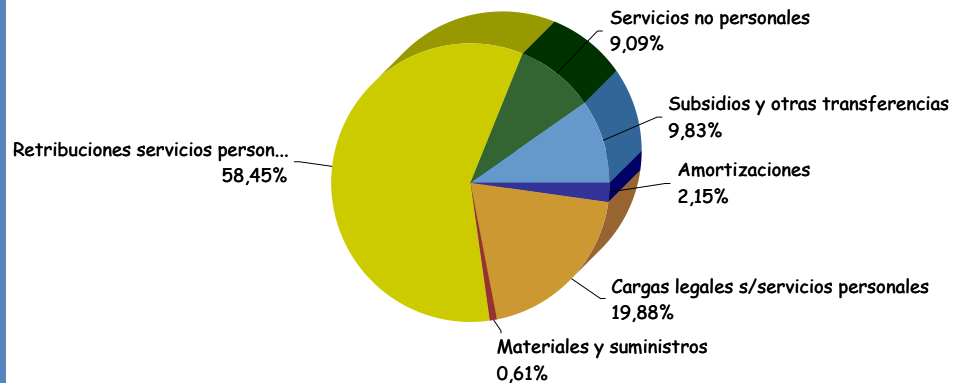
## INFORMACIÓN DE GESTIÓN

### **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	28.616.561	88,1%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	3.847.344	11,9%
<b>Total Gastos de Funcionamiento</b>	<b>\$</b>	<b>32.463.905</b>	<b>100,0%</b>

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (febrero/2020 a enero/2021)	2,31%	Año Móvil
--	-------	-----------

### Gastos de Administración por Rubro

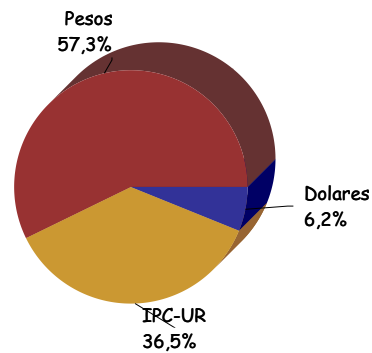


## INVERSIONES

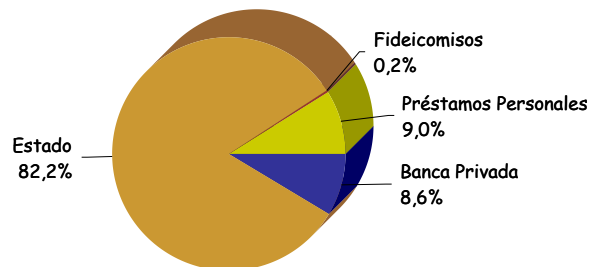
al 31 de enero de 2021 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	6.997	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-18,73%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	42,278	
Total de reservas expresadas en dólares	165,5	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-21,44%	en U\$S

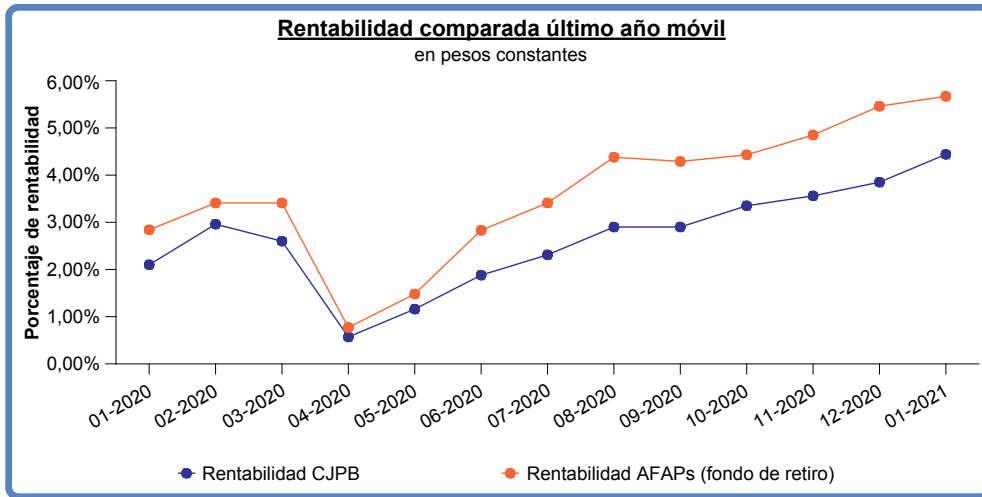
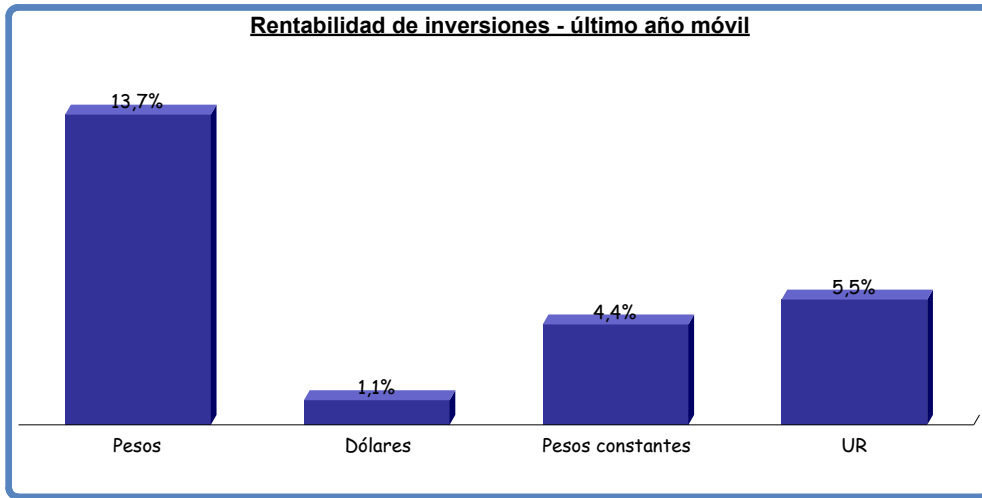
### Colocaciones según moneda

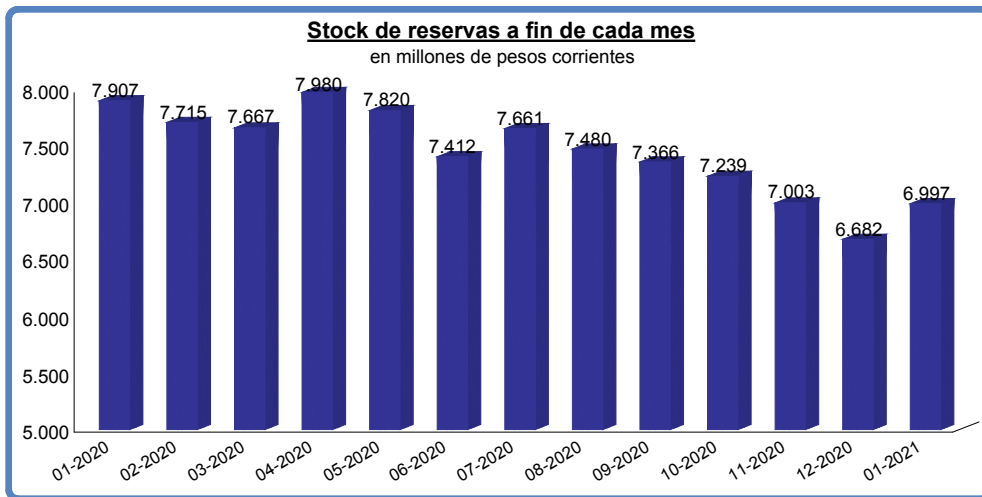
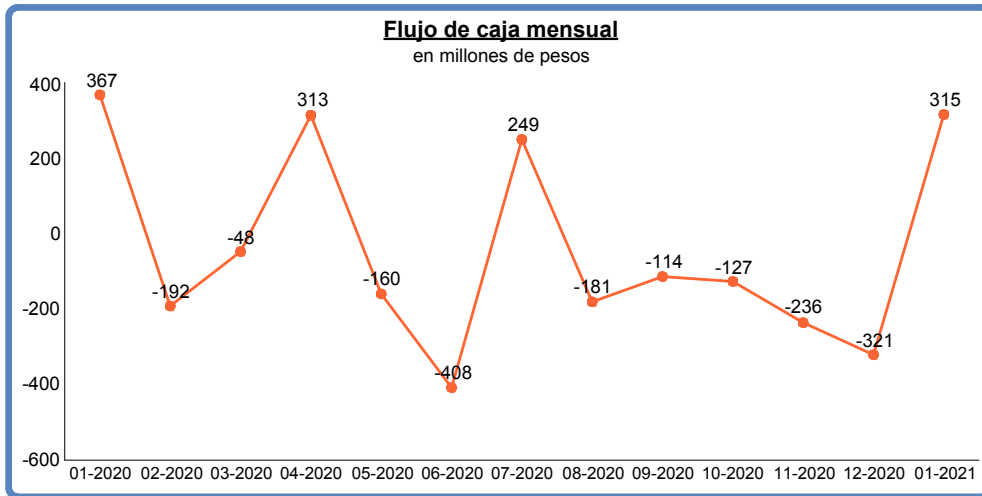


### Colocaciones según destino









## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b> <b>18.730</b>	<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b> <b>838</b>
Sector Oficial	6.986	Régimen Instituciones Ley 18.396	810
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	4.597	Régimen General Ley 17.613	28
Instituciones Ley 18.396	7.147	<b>Total Subsidios por Enfermedad</b>	
<b>Total de Cotizantes</b>	<b>18.123</b>	Instituciones Ley 18.396	349
Densidad de Cotización	96,76%		

<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b> <b>18.753</b>	<b>Jubilados según Causal</b>	<b>Nro.</b>
Cédulas Jubilatorias	12.167	<b>Todas las Causales</b>	<b>12.167</b>
Cédulas Pensionarias	6.586	Decreto Ley 10.331	898
Recibos de Pensión	7.137	Acto 9	4.990
		Ley 15.783	110
		Ley 18.396	6.145
		Otras Causales	24

<b>Jubilables</b>	<b>Nro.</b> <b>597</b>	<b>Relación Activo - Pasivo</b>	
Sector Oficial	345	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,146
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	112	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,999
Instituciones Ley 18.396	140		

