

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio Setiembre 2023



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Set-23	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.210	-36	-43	-146
Pasivos	Cant. personas	19.667	5	210	263

APORTES		Mes	Acumulado		
		Set-23	Ene-Set 23	Ene-Set 22	Var. real
Patronal	Mill. \$	1.192	10.096	9.482	0,22%
Básico	Mill. \$	683	5.587	5.066	3,81%
PCP	Mill. \$	510	4.508	4.416	-3,89%
Personal	Mill. \$	710	6.072	5.599	2,09%
Activos	Mill. \$	567	4.747	4.303	3,84%
Pasivos	Mill. \$	143	1.325	1.295	-3,70%
Estado	Mill. \$	38	347	340	-3,78%
Otros	Mill. \$	4	28	24	7,56%
Total	Mill. \$	1.945	16.543	15.444	0,82%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Set-23	Ene-Set 23	Ene-Set 22	Var. real
	Mill. \$	2.146	19.343	17.543	3,78%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Set-23	Ago-23	Dic-22	Set-22
Patronal	%	53,2%	53,3%	54,6%	54,2%
Básico	%	29,3%	29,2%	29,3%	28,9%
PCP	%	23,9%	24,1%	25,3%	25,3%
Personal	%	31,8%	31,9%	32,3%	32,1%
Activos	%	24,8%	24,9%	25,0%	24,7%
Pasivos	%	6,9%	7,0%	7,3%	7,5%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,9%	2,0%
Otros	%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Total	%	86,9%	87,1%	89,0%	88,5%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Set-23	Ago-23	Dic-22	Set-22
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,17%	2,21%	2,27%	2,28%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Set-23	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	1.460	171	-969	-1.904
Composición de las reservas por moneda		Set-23	Ago-23	Dic-22	Set-22
En moneda nacional	% del total	90,4%	76,2%	36,7%	54,0%
En moneda reajutable	% del total	0,9%	8,3%	52,5%	37,9%
En dólares	% del total	8,7%	15,5%	10,7%	8,1%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Set-23	Ago-23	Dic-22	Set-22
En \$ corrientes	%	11,1%	11,1%	7,9%	8,0%
En \$ constantes	%	7,0%	6,7%	-0,4%	-1,7%

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de setiembre de 2023 en pesos uruguayos

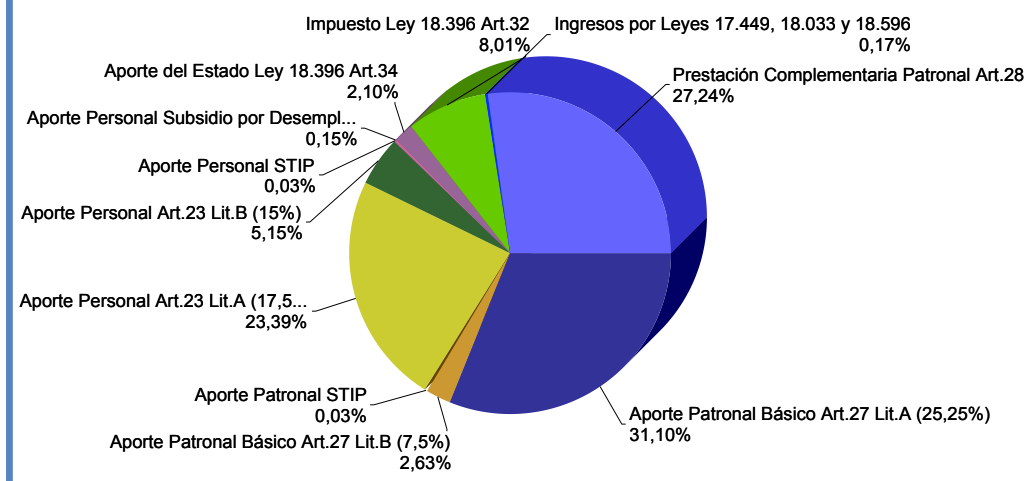
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	129.740.400
	Inversiones Temporarias	1.097.498.651
	Créditos	1.087.926.824
	Total	2.315.165.874
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.869.246.969
	Bienes de uso	207.615.694
	Total	4.076.862.663
Total activo		6.392.028.537
	Total	6.392.028.537
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	166.735.727
	Deudas Diversas	587.867.907
	Total	754.603.634
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	7.920.485.267
	Deudas Diversas	9.583.585
	Total	7.930.068.852
Total pasivo		8.684.672.486
	Total	8.684.672.486
Patrimonio	Reexpresiones Contables	193.936.028
	Resultados	(2.486.579.977)
	Total	(2.292.643.949)
Total pasivo y patrimonio		6.392.028.537
	Total	6.392.028.537

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	10.459.362.127
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(363.736.711)
	Aportes Personales	6.072.440.804
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	347.051.959
	Aportes de Similares y Asimilados	27.827.051
	Total	16.542.945.229
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(19.343.170.593)
	Total	(19.343.170.593)
Resultado Bruto		(2.800.225.363)
	Total	(2.800.225.363)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(323.720.387)
	Total	(323.720.387)
Resultado Operativo		(3.123.945.750)
	Total	(3.123.945.750)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(2.537.499)
	Total	(2.537.499)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(28.973.890)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(232.020.600)
	Resultado de las Inversiones	223.126.197
	Total	(37.868.292)
Resultado del ejercicio		(3.164.351.541)
	Total	(3.164.351.541)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(3.164.351.541)
	Total	(3.164.351.541)

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/9/2023

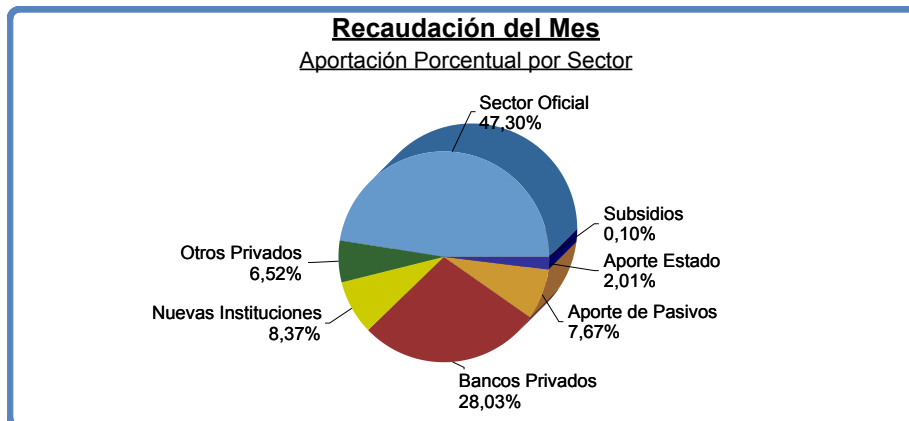


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 30/09/2023 en pesos uruguayos

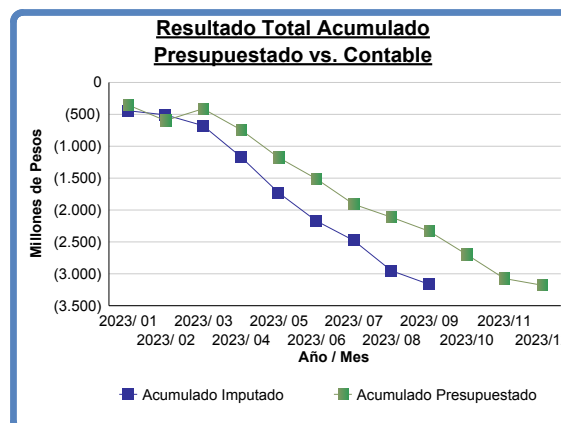
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2023	1.687.273.931	1.687.273.931	2.165.217.983	2.165.217.983	(477.944.052)	(477.944.052)
Feb 2023	2.164.426.025	3.851.699.956	2.180.350.477	4.345.568.460	(15.924.452)	(493.868.504)
Mar 2023	2.085.277.924	5.936.977.880	2.202.082.071	6.547.650.531	(116.804.147)	(610.672.651)
Abr 2023	1.730.976.246	7.667.954.126	2.175.915.558	8.723.566.089	(444.939.312)	(1.055.611.963)
May 2023	1.674.731.487	9.342.685.613	2.196.231.109	10.919.797.198	(521.499.622)	(1.577.111.585)
Jun 2023	1.754.943.278	11.097.628.891	2.191.446.079	13.111.243.277	(436.502.801)	(2.013.614.386)
Jul 2023	1.831.041.173	12.928.670.065	2.187.609.400	15.298.852.678	(356.568.227)	(2.370.182.613)
Ago 2023	1.669.739.554	14.598.409.619	2.188.482.531	17.487.335.209	(518.742.977)	(2.888.925.590)
Set 2023	1.944.535.611	16.542.945.229	2.179.555.770	19.666.890.979	(235.020.160)	(3.123.945.750)

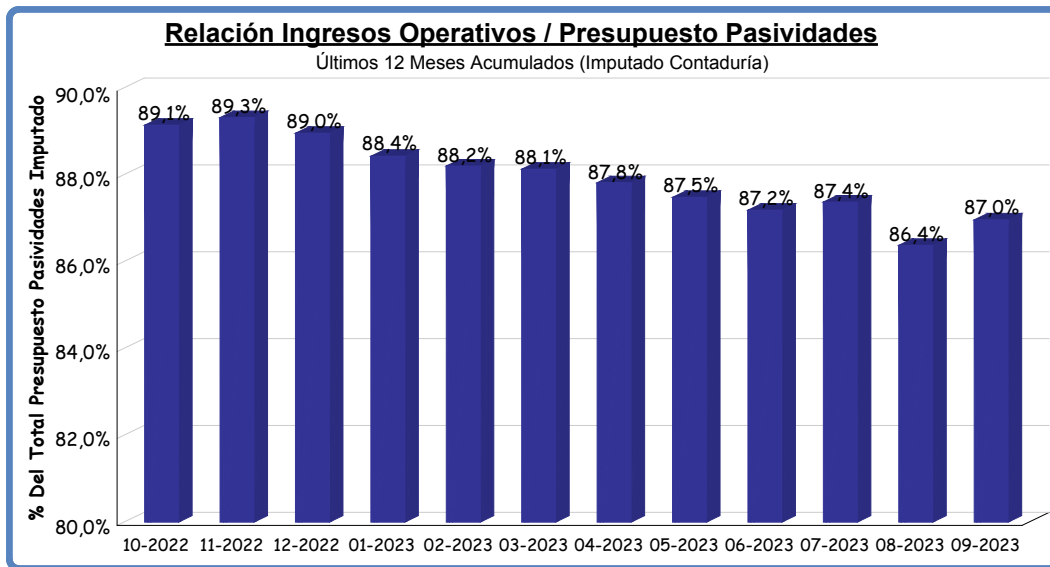
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.975.666.103	1.944.535.611	(31.130.492)	(1,58%)	17.326.382.794	16.542.945.229	(783.437.565)	(4,52%)
Presupuesto de pasivos	(2.113.048.502)	(2.146.119.968)	(33.071.466)	1,57%	(19.092.881.382)	(19.343.170.593)	(250.289.210)	1,31%
Resultado Bruto	(137.382.399)	(201.584.357)	(64.201.958)	N/C	(1.766.498.589)	(2.800.225.363)	(1.033.726.775)	N/C
Gastos de administración	(36.536.036)	(33.435.803)	3.100.233	(8,49%)	(344.740.741)	(323.720.387)	21.020.354	(6,10%)
Resultado Operativo	(173.918.435)	(235.020.160)	(61.101.725)	N/C	(2.111.239.330)	(3.123.945.750)	(1.012.706.420)	N/C
Resultados diversos	(1.497.906)	722.705	2.220.611	(148,25%)	(1.199.950)	(2.537.499)	(1.337.549)	111,47%
Resultados financieros	(42.950.000)	20.770.999	63.720.999	(148,36%)	(218.587.000)	(37.878.464)	180.708.536	(82,67%)
Resultado del Ejercicio	(218.366.341)	(213.526.456)	4.839.885	N/C	(2.331.026.279)	(3.164.361.713)	(833.335.433)	N/C





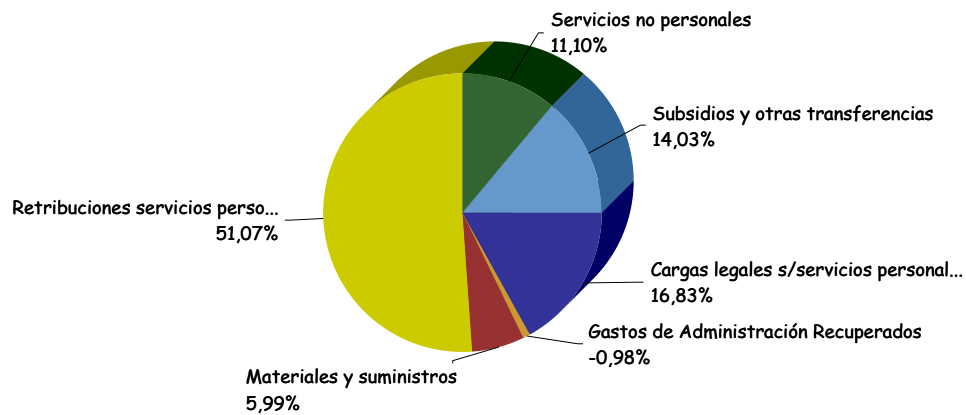
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	274.044.261	84,7%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	49.676.126	15,3%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	323.720.387	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (octubre/2022 a setiembre/2023)	2,17%	Año Móvil
--	-------	-----------

Gastos de Administración por Rubro

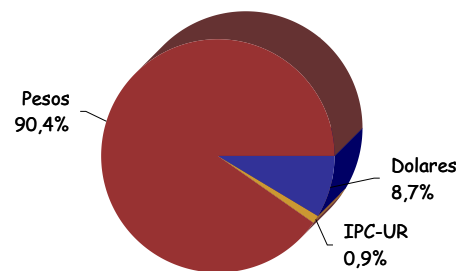


INVERSIONES

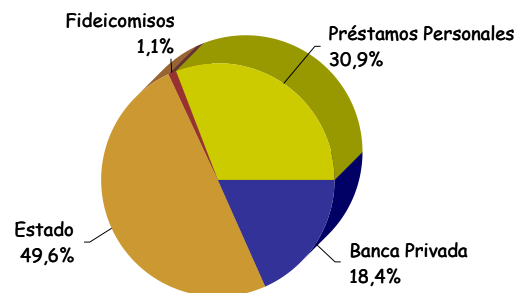
al 30 de setiembre de 2023 (a precio de mercado)

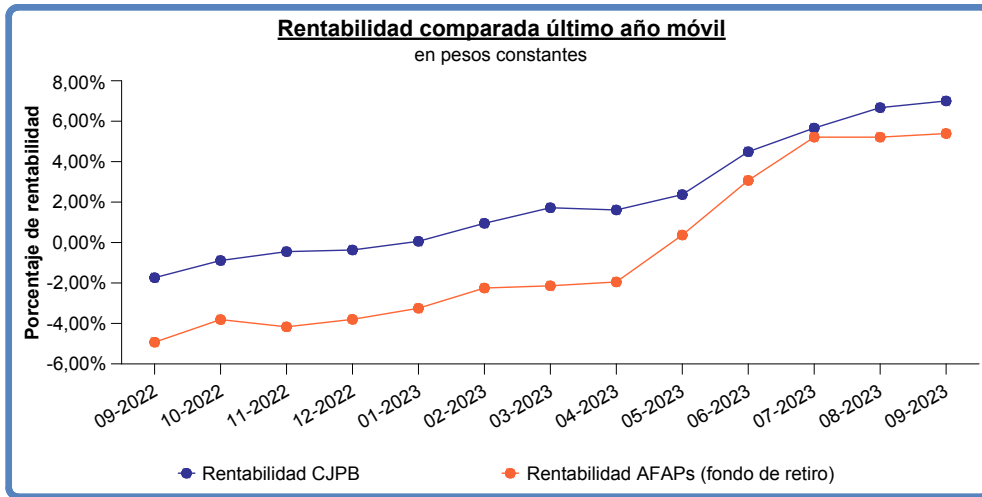
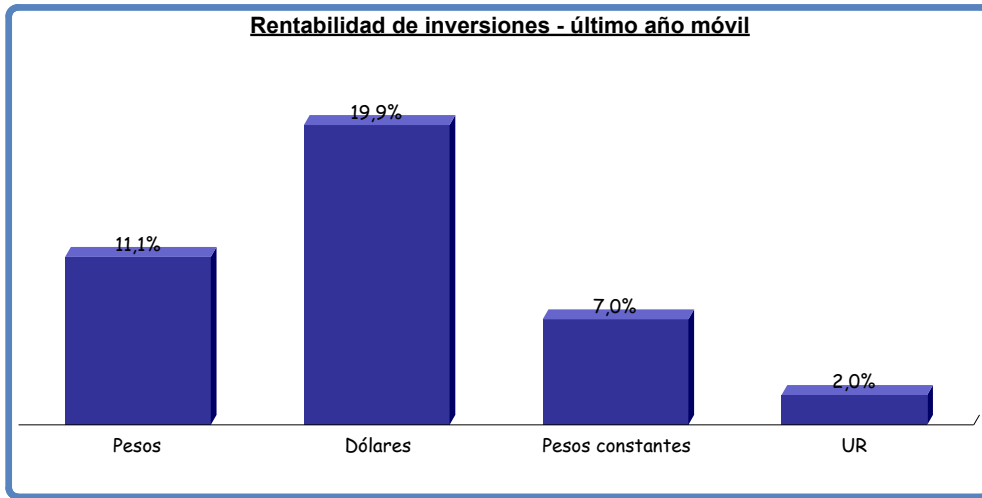
Total reservas en pesos	1.460	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-58,22%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	38,556	
Total de reservas expresadas en dólares	37,9	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-53,02%	en U\$S

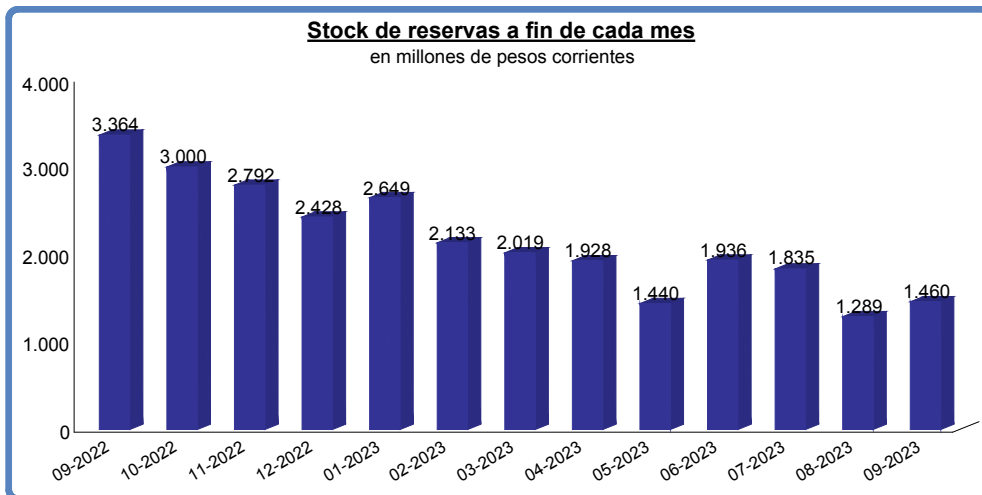
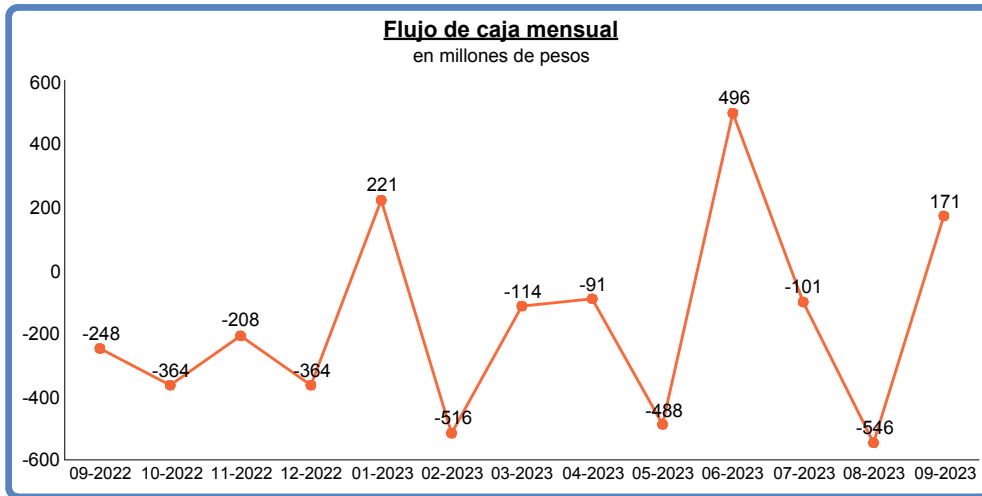
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino







INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro. 18.210	Total Subsidios por Desempleo	Nro. 235
Sector Oficial	6.730	Régimen Instituciones Ley 18.396	166
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	4.518	Régimen General Ley 17.613	69
Instituciones Ley 18.396	6.962	Total Subsidios por Enfermedad	
Total de Cotizantes	18.134	Instituciones Ley 18.396	265
Densidad de Cotización	99,58%		

Total de Pasivos	Nro. 19.667	Jubilados según Causal	Nro.
Cédulas Jubilatorias	13.216	Todas las Causales	13.216
Cédulas Pensionarias	6.451	Decreto Ley 10.331	623
Recibos de Pensión	6.940	Acto 9	4.218
		Ley 15.783	76
		Ley 18.396	8.279
		Otras Causales	20

Jubilables	Nro. 737	Relación Activo - Pasivo	
Sector Oficial	394	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,037
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	174	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,926
Instituciones Ley 18.396	171		

