

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio Octubre 2023



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

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

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Oct-23	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.350	140	97	58
Pasivos	Cant. personas	19.681	14	224	268

APORTES		Mes	Acumulado		
		Oct-23	Ene-Oct 23	Ene-Oct 22	Var. real
Patronal	Mill. \$	1.111	11.207	10.604	-0,33%
Básico	Mill. \$	585	6.173	5.684	2,40%
PCP	Mill. \$	526	5.034	4.919	-3,49%
Personal	Mill. \$	640	6.713	6.249	1,30%
Activos	Mill. \$	499	5.246	4.815	2,75%
Pasivos	Mill. \$	141	1.467	1.435	-3,59%
Estado	Mill. \$	37	384	376	-3,57%
Otros	Mill. \$	3	31	27	6,64%
Total	Mill. \$	1.792	18.335	17.256	0,20%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Oct-23	Ene-Oct 23	Ene-Oct 22	Var. real
	Mill. \$	2.137	21.480	19.490	3,93%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Oct-23	Set-23	Dic-22	Oct-22
Patronal	%	52,7%	53,2%	54,6%	54,7%
Básico	%	28,9%	29,3%	29,3%	29,3%
PCP	%	23,8%	23,9%	25,3%	25,4%
Personal	%	31,5%	31,8%	32,3%	32,3%
Activos	%	24,6%	24,8%	25,0%	24,9%
Pasivos	%	6,9%	6,9%	7,3%	7,4%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,9%	1,9%
Otros	%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Total	%	86,1%	86,9%	89,0%	89,1%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Oct-23	Set-23	Dic-22	Oct-22
En % del ingreso operativo (máximo: 7%)	%	2,19%	2,17%	2,27%	2,27%

GESTIÓN FINANCIERA		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
Stock de reservas		Oct-23	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	1.384	-76	-1.044	-1.615
Composición de las reservas por moneda		Oct-23	Set-23	Dic-22	Oct-22
En moneda nacional	% del total	89,4%	90,4%	36,7%	48,3%
En moneda reajutable	% del total	0,9%	0,9%	52,5%	43,0%
En dólares	% del total	9,7%	8,7%	10,7%	8,7%
Total	% del total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Rentabilidad total (últimos 12 meses)		Oct-23	Set-23	Dic-22	Oct-22
En \$ corrientes	%	11,8%	11,1%	7,9%	8,1%
En \$ constantes	%	7,2%	7,0%	-0,4%	-0,9%

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2023 en pesos uruguayos

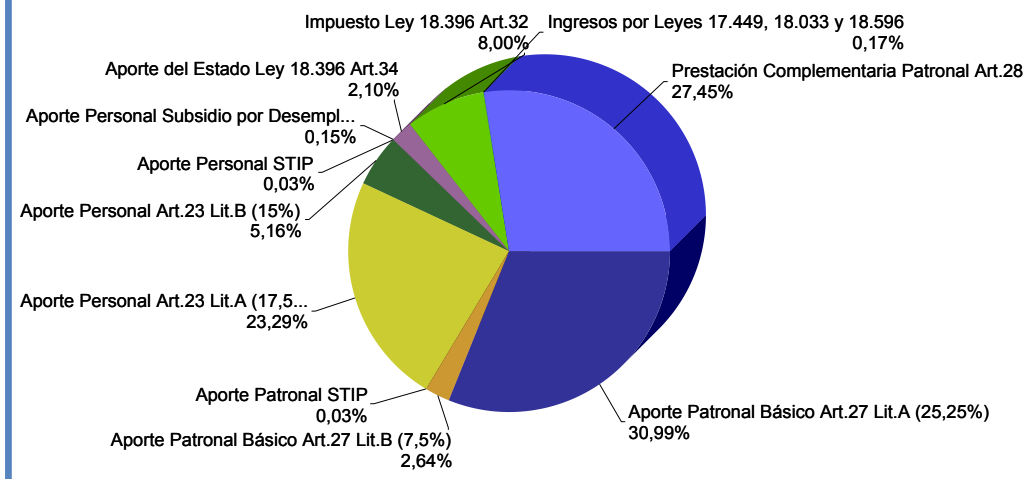
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	128.450.597
	Inversiones Temporarias	1.038.633.477
	Créditos	809.429.190
	Total	1.976.513.264
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.861.283.871
	Bienes de uso	206.891.399
	Total	4.068.175.270
Total activo		6.044.688.534
	Total	6.044.688.534
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	166.327.853
	Deudas Diversas	586.297.091
	Total	752.624.943
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	7.988.319.322
	Deudas Diversas	9.583.585
	Total	7.997.902.907
Total pasivo		8.750.527.850
	Total	8.750.527.850
Patrimonio	Reexpresiones Contables	193.936.028
	Resultados	(2.899.775.344)
	Total	(2.705.839.316)
Total pasivo y patrimonio		6.044.688.534
	Total	6.044.688.534

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	11.607.667.074
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(400.990.711)
	Aportes Personales	6.712.661.728
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	384.490.962
	Aportes de Similares y Asimilados	30.682.565
	Total	18.334.511.618
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(21.479.798.449)
	Total	(21.479.798.449)
Resultado Bruto		(3.145.286.830)
	Total	(3.145.286.830)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(360.210.309)
	Total	(360.210.309)
Resultado Operativo		(3.505.497.140)
	Total	(3.505.497.140)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(299.023)
	Total	(299.023)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(32.255.119)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(273.611.728)
	Resultado de las Inversiones	234.116.101
	Total	(71.750.745)
Resultado del ejercicio		(3.577.546.909)
	Total	(3.577.546.909)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(3.577.546.909)
	Total	(3.577.546.909)

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2023

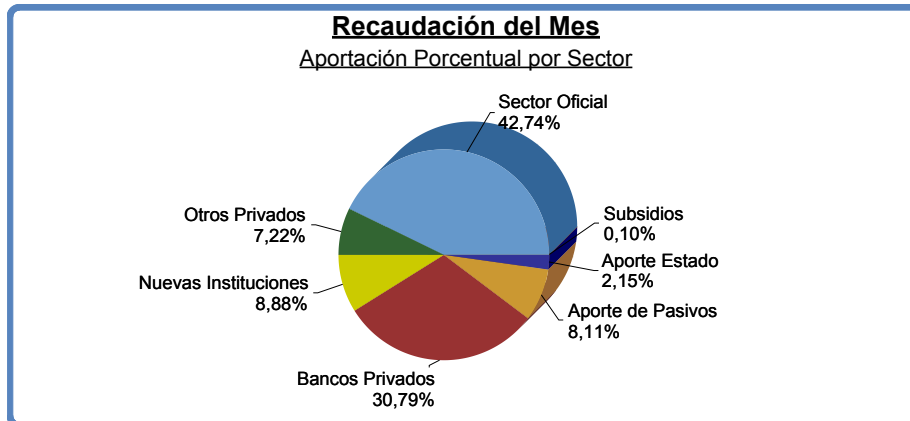


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/10/2023 en pesos uruguayos

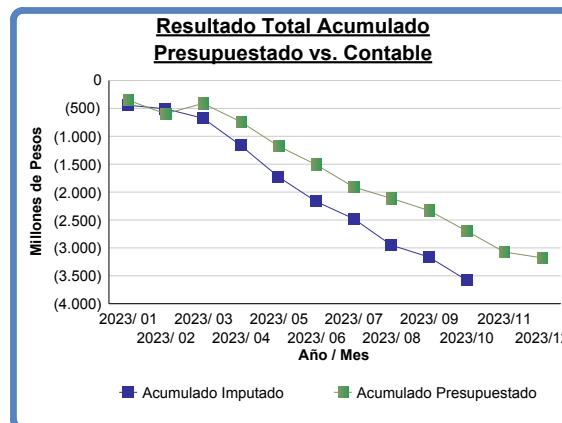
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2023	1.687.273.931	1.687.273.931	2.165.217.983	2.165.217.983	(477.944.052)	(477.944.052)
Feb 2023	2.164.426.025	3.851.699.956	2.180.350.477	4.345.568.460	(15.924.452)	(493.868.504)
Mar 2023	2.085.277.924	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)
Oct 2023	1.791.566.389	18.334.511.618	2.173.117.779	21.840.008.758	(381.551.390)	(3.505.497.140)

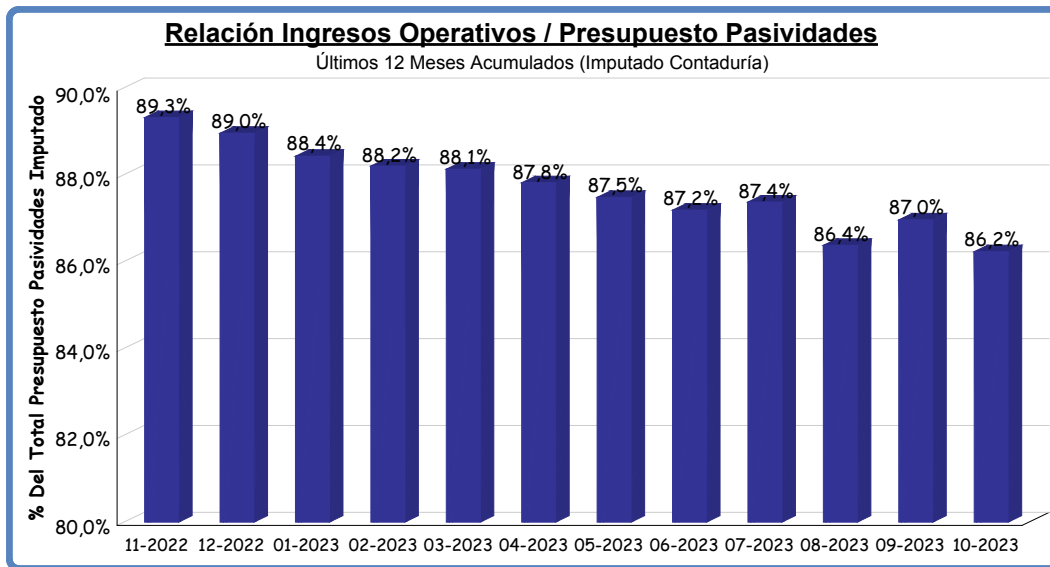
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.812.911.183	1.791.566.389	(21.344.794)	(1,18%)	19.139.293.976	18.334.511.618	(804.782.358)	(4,20%)
Presupuesto de pasivos	(2.114.317.339)	(2.136.627.856)	(22.310.517)	1,06%	(21.207.198.722)	(21.479.798.449)	(272.599.727)	1,29%
Resultado Bruto	(301.406.157)	(345.061.467)	(43.655.311)	N/C	(2.067.904.745)	(3.145.286.830)	(1.077.382.085)	N/C
Gastos de administración	(37.458.005)	(36.489.923)	968.083	(2,58%)	(382.198.746)	(360.210.309)	21.988.437	(5,75%)
Resultado Operativo	(338.864.162)	(381.551.390)	(42.687.228)	N/C	(2.450.103.491)	(3.505.497.140)	(1.055.393.648)	N/C
Resultados diversos	(1.536.526)	2.238.475	3.775.002	(245,68%)	(2.736.476)	(299.023)	2.437.453	(89,07%)
Resultados financieros	(25.228.000)	(33.882.752)	(8.654.752)	34,31%	(243.815.000)	(71.761.216)	172.053.784	(70,57%)
Resultado del Ejercicio	(365.628.688)	(413.195.666)	(47.566.978)	N/C	(2.696.654.967)	(3.577.557.379)	(880.902.411)	N/C





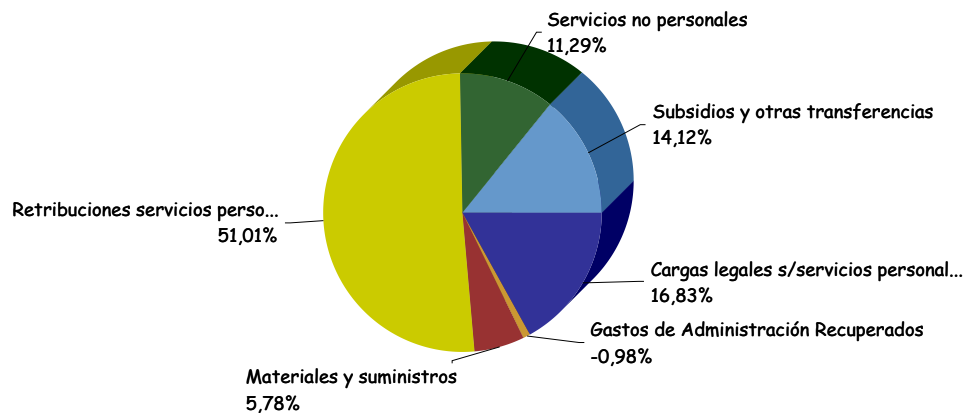
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	304.043.205	84,4%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	56.167.105	15,6%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	360.210.309	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Totales (noviembre/2022 a octubre/2023)	2,19%	Año Móvil
--	-------	-----------

Gastos de Administración por Rubro

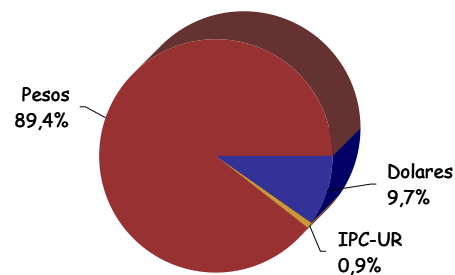


INVERSIONES

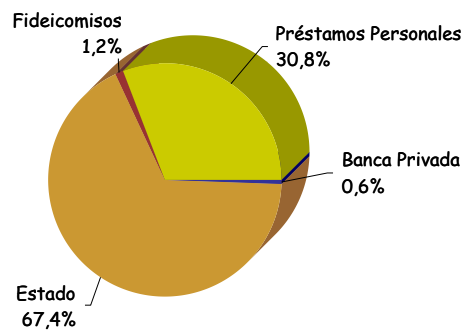
al 31 de octubre de 2023 (a precio de mercado)

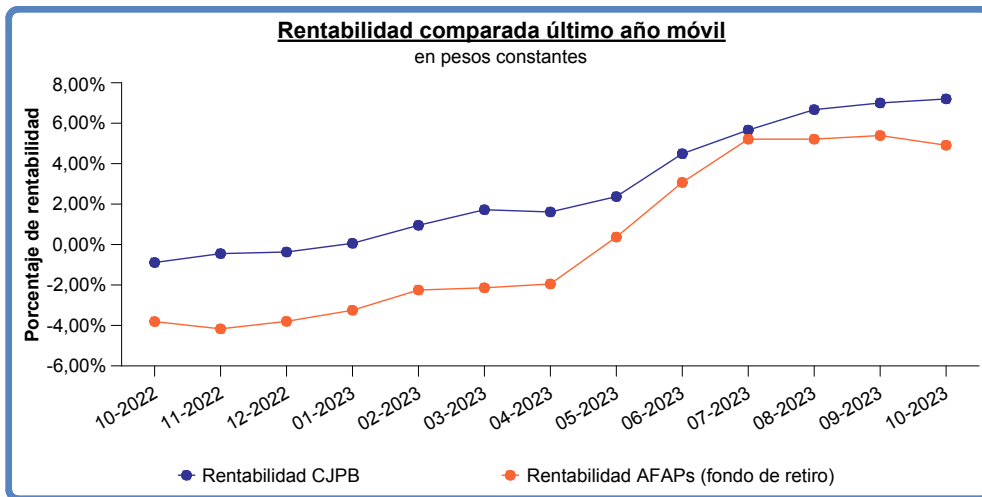
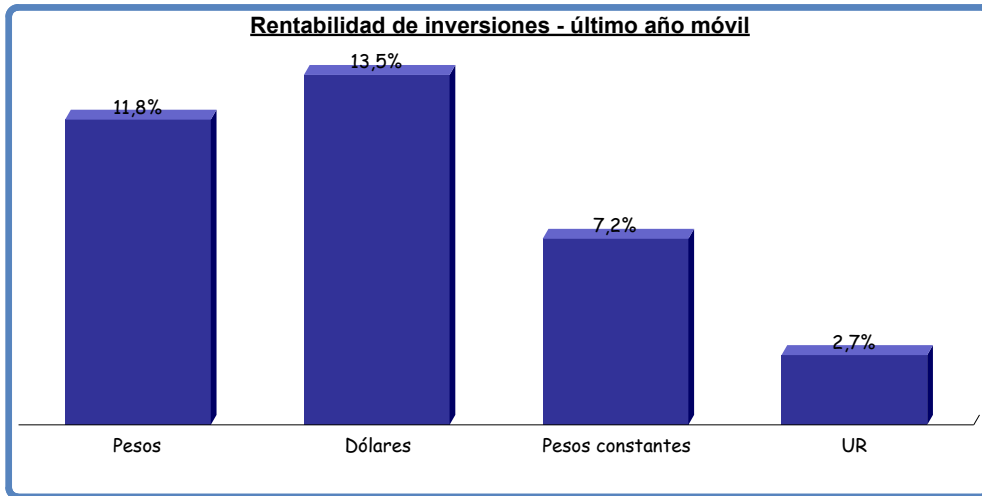
Total reservas en pesos	1.384	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-55,76%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	39,974	
Total de reservas expresadas en dólares	34,6	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-53,12%	en U\$S

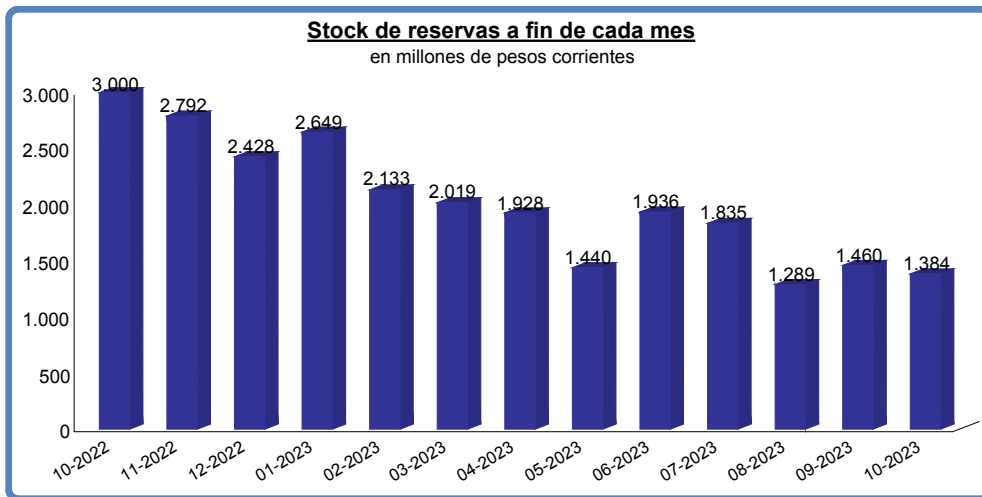
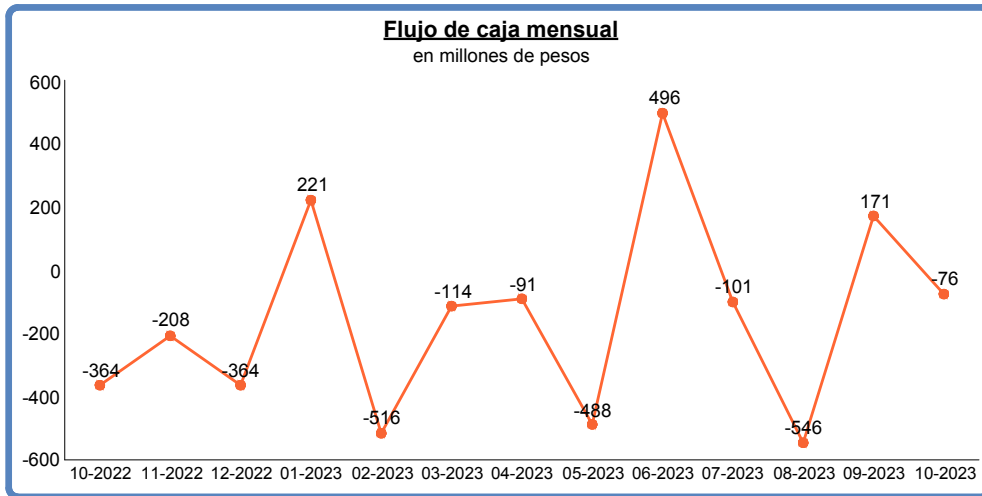
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino







INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro. 18.350	Total Subsidios por Desempleo	Nro. 227
Sector Oficial	6.901	Régimen Instituciones Ley 18.396	162
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	4.506	Régimen General Ley 17.613	65
Instituciones Ley 18.396	6.943	Total Subsidios por Enfermedad	
Total de Cotizantes	17.906	Instituciones Ley 18.396	253
Densidad de Cotización	97,58%		

Total de Pasivos	Nro. 19.681	Jubilados según Causal	Nro. 13.000
Cédulas Jubilatorias	13.233	Todas las Causales	
Cédulas Pensionarias	6.448	Decreto Ley 10.331	611
Recibos de Pensión	6.932	Acto 9	4.153
		Ley 15.783	72
		Ley 18.396	8.145
		Otras Causales	19

Jubilables	Nro. 741	Relación Activo - Pasivo	
Sector Oficial	408	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,044
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	164	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,932
Instituciones Ley 18.396	171		

