

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Marzo 2024



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Mar-24	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.328	-62	-62	169
Pasivos	Cant. personas	19.839	57	114	194

APORTES		Mes	Acumulado		
		Mar-24	Ene-Mar 24	Ene-Mar23	Var. real
Patronal	Mill. \$	1469	4205	3593	11,99%
Básico	Mill. \$	840	2291	2086	5,15%
PCP	Mill. \$	561	1710	1507	8,53%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	Mill. \$	68	204	-	-
Personal	Mill. \$	874	2508	2217	8,25%
Activos	Mill. \$	675	1908	1768	3,32%
Pasivos	Mill. \$	200	599	449	27,65%
Estado	Mill. \$	39,5	119,3	117,8	-3,11%
Art. 34 Ley N° 18.396	Mill. \$	39,5	119,1	117,8	-3,27%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	Mill. \$		0,21	0,00	-
Otros	Mill. \$	11	17	9	76,80%
Total	Mill. \$	2394	6849	5937	10,40%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Mar-24	Ene-Mar 24	Ene-Mar23	Var. real
	Mill. \$	2343	7011	6436	4,22%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Mar-24	Feb-24	Dic-23	Mar-23
Patronal	%	53,7%	53,0%	52,5%	53,90%
Básico	%	28,9%	28,5%	28,7%	29,30%
PCP	%	24,1%	23,9%	23,8%	24,70%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	%	0,8%	0,5%	-	-
Personal	%	31,7%	31,3%	31,2%	32,20%
Activos	%	24,5%	24,3%	24,4%	25,00%
Pasivos	%	7,2%	7,0%	6,8%	7,20%
Estado	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,90%
Art. 34 Ley N° 18.396	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,9%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	%	0,00%	0,00%	0,0%	-
Otros	%	0,3%	0,2%	0,2%	0,10%
Total	%	87,4%	86,3%	85,7%	88,10%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Mar-24	Feb-24	Dic-23	Mar-23
En % del ingreso total (máximo: 7%)	%			2.19%	2.24%
En % del ingreso operativo (máximo 3%)	%	2.17%	2.22%		

GESTIÓN FINANCIERA					
Reservas Netas		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
		Mar-24	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	406	262	-182	-1612

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de marzo de 2024 en pesos uruguayos

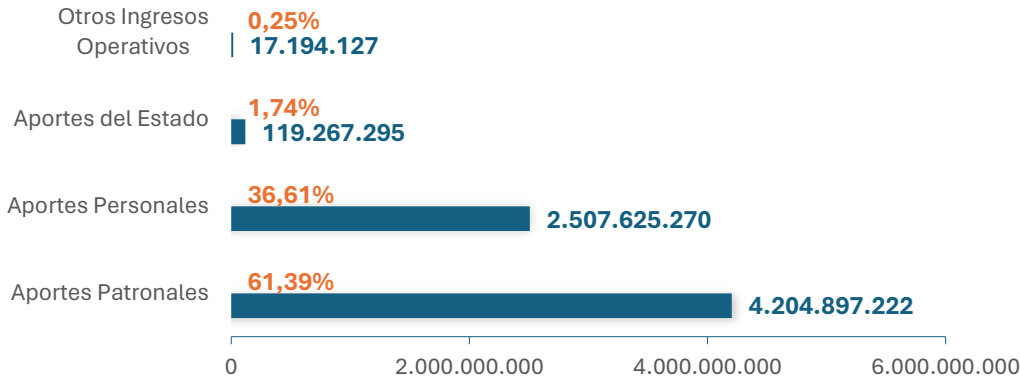
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	54.672.197
	Inversiones Temporarias	484.280.142
	Créditos	941.320.887
	Total	1.480.273.225
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	4.000.358.275
	Bienes de uso	214.034.801
	Total	4.214.393.076
Total activo		5.694.666.302
	Total	5.694.666.302
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	324.895.593
	Deudas Diversas	601.351.602
	Total	926.247.195
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	8.419.165.223
	Deudas Diversas	10.219.687
	Total	8.429.384.910
Total pasivo		9.355.632.105
	Total	9.355.632.105
Patrimonio	Reexpresiones Contables	203.839.037
	Resultados	(3.864.804.840)
	Total	(3.660.965.803)
Total pasivo y patrimonio		5.694.666.302
	Total	5.694.666.302

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Otros Ingresos Operativos	17.194.127
	Aportes Patronales	4.350.186.309
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(145.289.087)
	Aportes Personales	2.507.625.270
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	119.267.295
	Total	6.848.983.914
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(7.011.497.435)
	Total	(7.011.497.435)
Resultado Bruto		(162.513.521)
	Total	(162.513.521)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(108.522.010)
	Total	(108.522.010)
Resultado Operativo		(271.035.531)
	Total	(271.035.531)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	894.952
	Total	894.952
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(10.732.766)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(161.869.855)
	Resultado de las Inversiones	19.210.678
	Total	(153.391.944)
Resultado del ejercicio		(423.532.523)
	Total	(423.532.523)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(423.532.523)
	Total	(423.532.523)

COMPOSICIÓN INGRESOS OPERATIVOS AL 31/03/2024



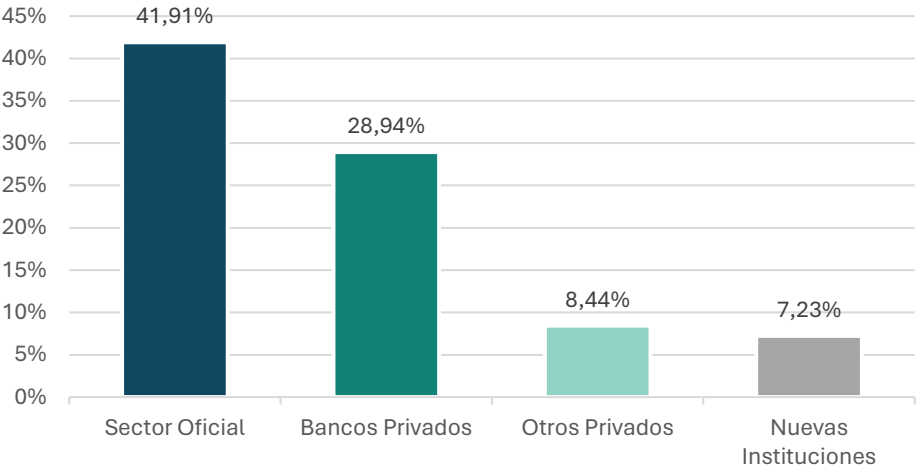
EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/03/2024 en pesos uruguayos

	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2024	1.980.577.343	1.980.577.343	2.361.862.409	2.361.862.409	(381.285.067)	(381.285.067)
Feb 2024	2.474.934.575	4.455.511.917	2.380.611.631	4.742.474.040	94.322.944	(286.962.123)
Mar 2024	2.393.471.997	6.848.983.914	2.377.545.405	7.120.019.445	15.926.592	(271.035.531)

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

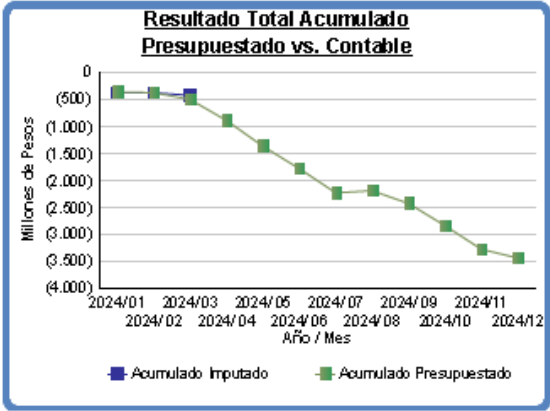
Distribución porcentual por sector sobre ingresos operativos del mes (*)



(*) Incluye aporte personal de activos, aporte patronal básico, aporte patronal adicional y contribución a cargo de bancos (Ley 20.208).

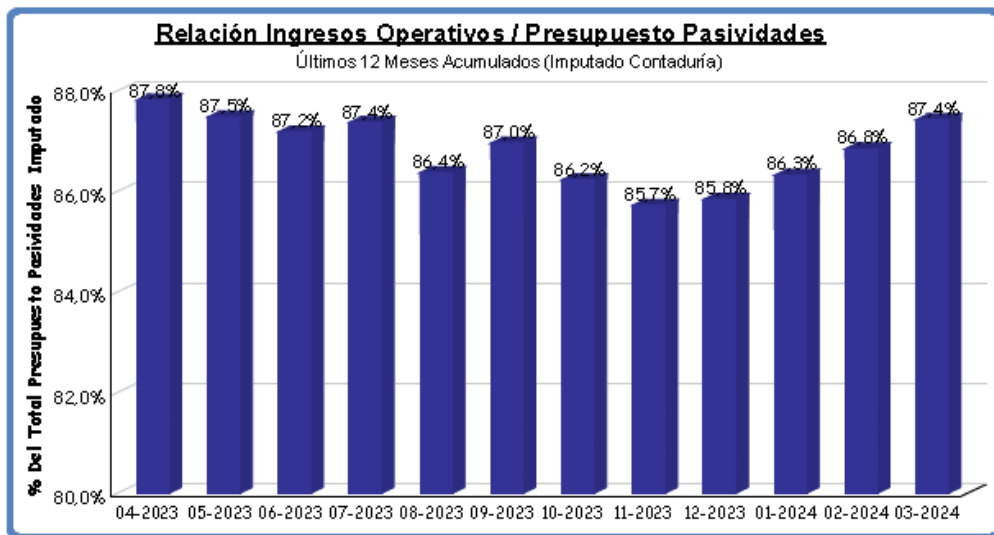
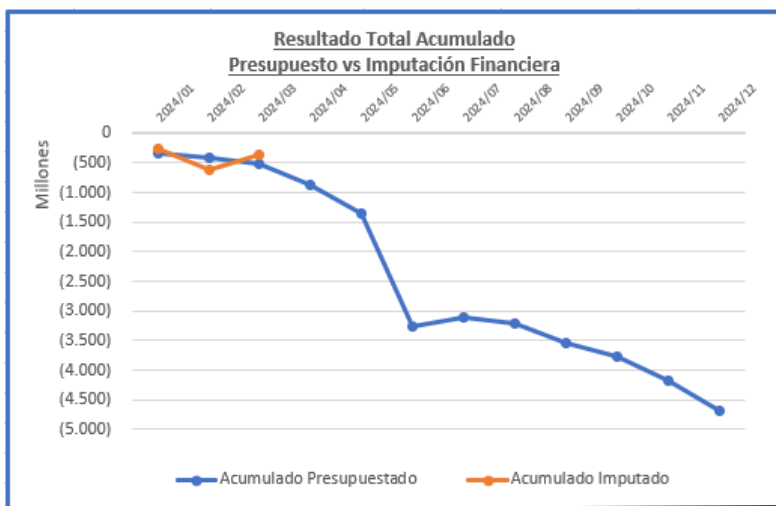
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL [\(ampliar\)](#)

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% de Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% de Desvío Acum
Ingresos Operativos	2.331.766.716	2.393.471.997	61.705.280	2,65 %	6.791.859.154	6.848.983.914	57.124.760	0,84 %
Presupuesto de pasivos	(2.357.252.634)	(2.342.713.560)	14.539.075	(0,62 %)	(7.033.135.566)	(7.011.497.435)	21.638.131	(0,31 %)
Resultado Bruto	(25.485.918)	50.758.437	76.244.355	N/C	(241.276.412)	(162.513.521)	78.762.891	N/C
Gastos de administración	(39.029.227)	(34.831.845)	4.197.382	(10,75 %)	(115.860.418)	(108.522.010)	7.338.407	(6,33 %)
Resultado Operativo	(64.515.146)	15.926.592	80.441.737	N/C	(357.136.830)	(271.035.531)	86.101.298	N/C
Resultados diversos	(1.772.332)	(878.694)	893.638	(50,42 %)	(4.584.115)	894.952	5.479.067	(119,52 %)
Resultados financieros	(58.252.523)	(61.481.268)	(3.228.745)	5,54 %	(138.362.774)	(153.391.944)	(15.029.169)	10,86 %
Resultado del Ejercicio	(124.540.001)	(46.433.370)	78.106.630	N/C	(500.083.719)	(423.532.523)	76.551.196	N/C



ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL FINANCIERO

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% Desvío Acum
Ingresos Operativos	2.288.832.758	2.590.700.107	301.867.349	13,19%	6.665.484.397	6.741.025.655	75.541.258	1,13%
Presupuesto de Pasivos	(2.357.252.634)	(2.342.713.560)	14.539.074	-0,62%	(7.033.135.566)	(7.011.497.435)	21.638.131	-0,31%
Flujo Bruto	(68.419.876)	247.986.547	316.406.423	N/C	(367.651.169)	(270.471.780)	97.179.389	N/C
Gastos de Administración	(28.255.611)	(25.974.349)	2.281.262	-8,07%	(113.538.829)	(115.582.692)	(2.043.863)	1,80%
Inversiones en Activo Fijo	(2.344.605)	(46.763)	2.297.842	-98,01%	(4.173.287)	(46.763)	4.126.524	-98,88%
Flujo Operativo	(99.020.092)	221.965.435	320.985.527	N/C	(485.363.285)	(386.101.235)	99.262.050	N/C
Resultados Diversos	(1.282.029)	(385.380)	896.649	-69,94%	(3.126.180)	782.582	3.908.762	-125,03%
Resultados Financieros	(8.917.841)	7.574.711	16.492.552	-184,94%	(23.757.434)	19.210.678	42.968.112	-180,86%
Flujo Financiero Total	(109.219.962)	229.154.766	338.374.728	N/C	(512.246.899)	(366.107.975)	146.138.924	N/C



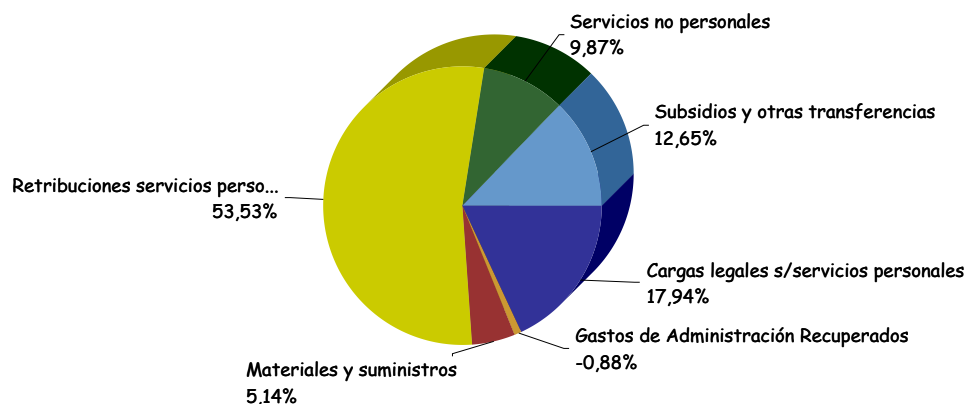
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	93.713.391	86,4%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	14.808.619	13,6%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	108.522.010	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Operativos
(abril/2023 a marzo/2024) 2,17% Año Móvil

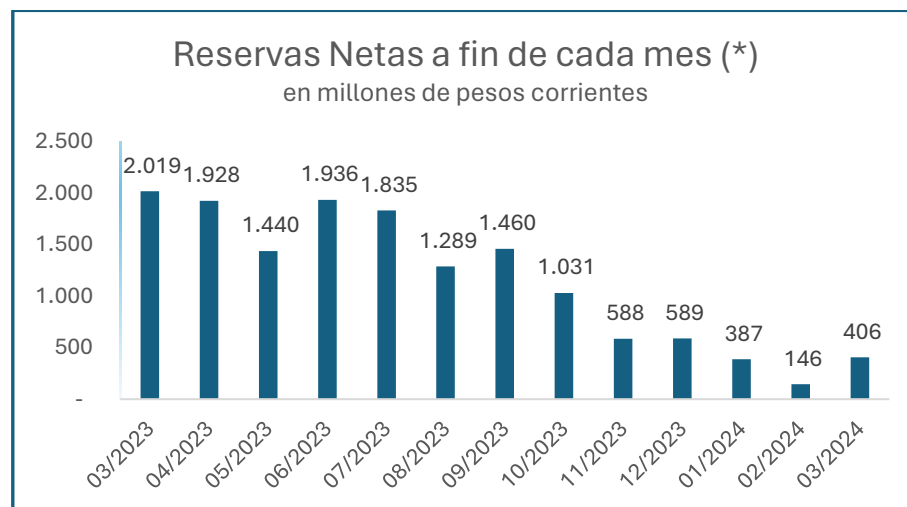
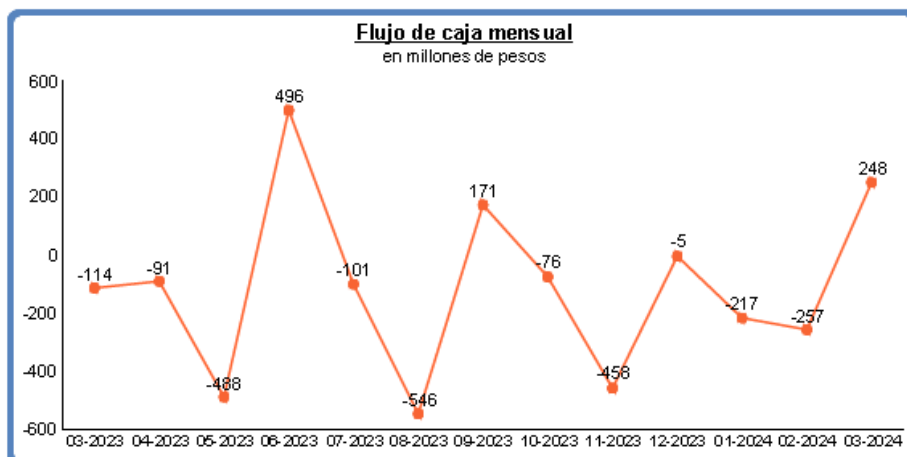
Gastos de Administración por Rubro



INVERSIONES

al 31 de marzo de 2024 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	694	en millones de \$
Variación reservas en el último año	-66,87%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	37,552	
Total de reservas expresadas en dólares	18,5	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	-64,60%	en U\$S
Deuda por fideicomiso préstamos amortizables	-288	en millones de \$
Total reservas netas	406	en millones de \$

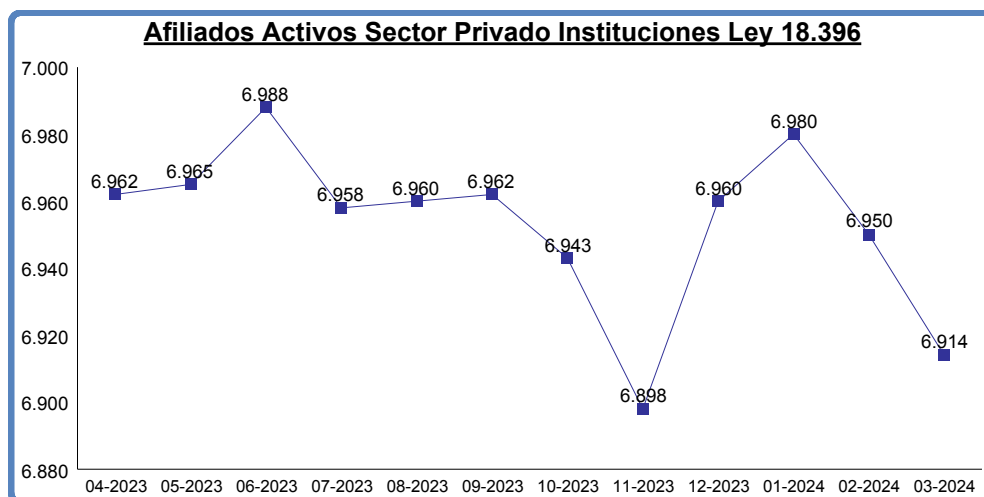
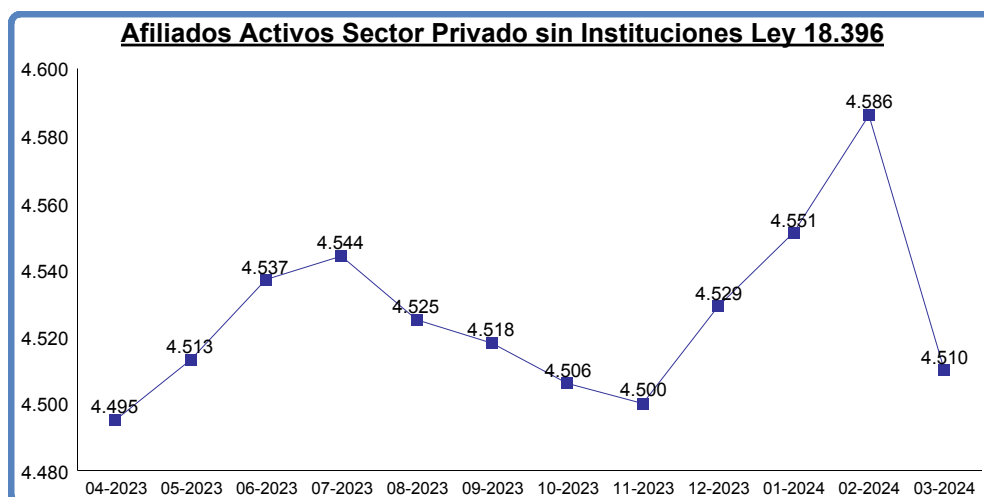
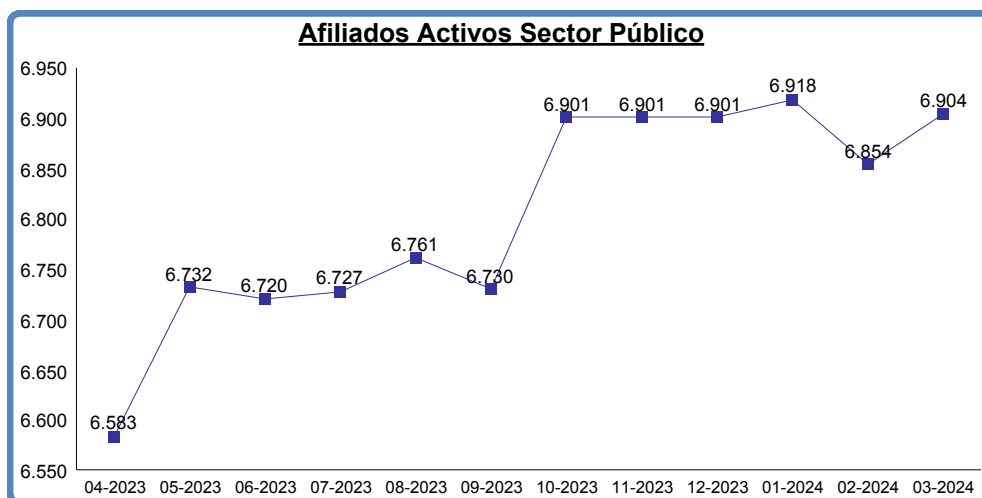


(*) A partir de octubre 2023 se deduce del total de reservas la deuda por el Fideicomiso s/ préstamos amortizables.

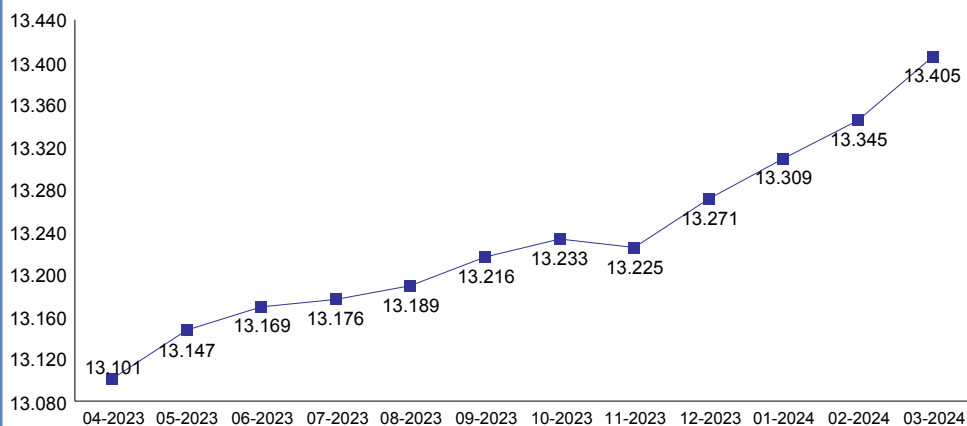
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396 Total de Cotizantes Densidad de Cotización	Nro. 18.328 6.904 4.510 6.914 17.674 96,43%	Total Subsidios por Desempleo Régimen Instituciones Ley 18.396 Régimen General Ley 17.613 Total Subsidios por Enfermedad Instituciones Ley 18.396 Régimen Especial Ley 20.208	Nro. 167 106 61 311 243 68
Total de pasivos Cédulas Jubilatorias Cédulas Pensionarias Recibos de pensión	Nro. 19.839 13.405 6.434 6.922	Jubilados según Causal Todas las causales Decreto Ley 10.331 Acto 9 Ley 15.783 Ley 18.396 Ley 20.130 Ley 20.208 Otras Causales	Nro. 13.405 584 4.107 73 8.622 19
Jubilables Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396	Nro. 679 393 133 155	Relación Activo - Pasivo Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente Relación Activo - Pasivo Demográfica	 1,033 0,925

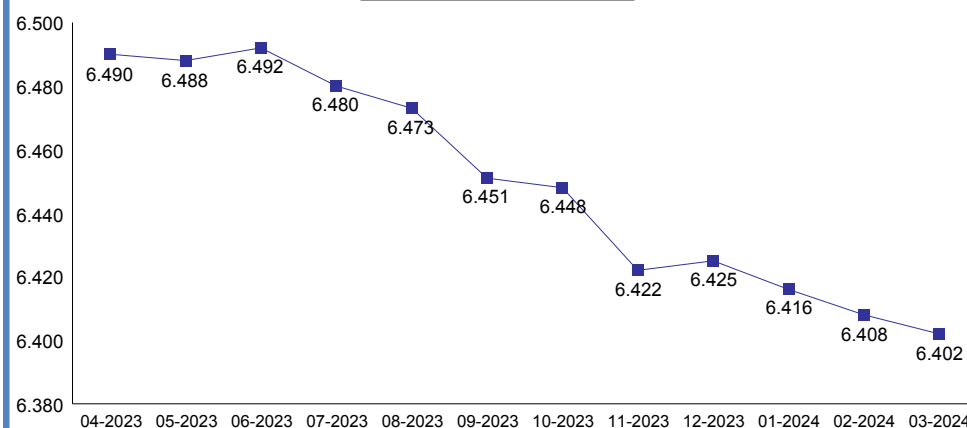
(*) Desde enero 2024 se descuenta al importe nominal IASS, impuesto Ley 18.396 art.32, impuesto Ley 20.208 art. 8 y FONASA.



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

