

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Mayo 2024



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		May-24	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.327	-138	-63	117
Pasivos	Cant. personas	19.888	52	192	253

APORTES		Mes	Acumulado		
		May-24	Ene-May24	Ene-May23	Var. real
Patronal	Mill. \$	1226	6692	5683	12,92%
Básico	Mill. \$	580	3493	3186	5,14%
PCP	Mill. \$	578	2859	2497	9,81%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	Mill. \$	68	340	-	-
Personal	Mill. \$	695	3931	3449	9,30%
Activos	Mill. \$	497	2935	2706	4,08%
Pasivos	Mill. \$	198	996	743	28,31%
Estado	Mill. \$	42,8	209,8	195,2	3,06%
Art. 34 Ley N° 18.396	Mill. \$	39,0	197,4	195,2	-3,03%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	Mill. \$	3,77	12,46	0,0	-
Otros	Mill. \$	3	24	15	55,19%
Total	Mill. \$	1967	10857	9343	11,44%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		May-24	Ene-May24	Ene-May23	Var. real
	Mill. \$	2353	11717	10738	4,65%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		May-24	Abr-24	Dic-23	May-23
Patronal	%	54,4%	53,7%	52,9%	53,25%
Básico	%	85,2%	84,3%	84,0%	83,97%
PCP	%	24,3%	24,1%	24,0%	24,48%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	%	1,3%	0,9%	0,0%	0,00%
Personal	%	31,9%	31,6%	31,6%	31,67%
Activos	%	24,5%	24,4%	24,8%	24,60%
Pasivos	%	7,5%	7,3%	6,8%	7,08%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,8%	1,86%
Art. 34 Ley N° 18.396	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,9%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	%	0,05%	0,03%	0,0%	0,0%
Otros	%	0,3%	0,3%	0,2%	0,14%
Total	%	88,4%	87,4%	86,5%	86,93%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		May-24	Abr-24	Dic-23	May-23
En % del ingreso total (máximo: 7%)	%			2,19%	2,23%
En % del ingreso operativo (máximo: 3%)	%	2,13%	2,16%		

GESTIÓN FINANCIERA					
Reservas Netas		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
		May-24	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	2034	(439)	1445	594

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de mayo de 2024 en pesos uruguayos

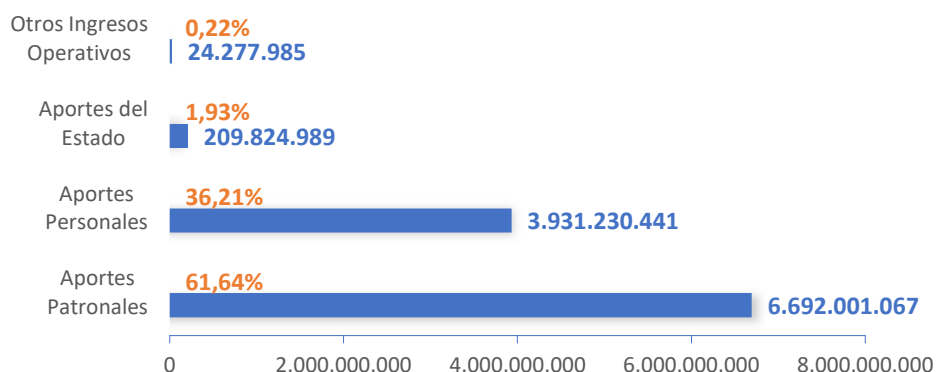
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	1.338.750.826
	Inversiones Temporarias	810.979.302
	Créditos	976.708.107
	Total	3.126.438.235
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.990.646.555
	Bienes de uso	212.635.935
	Total	4.203.282.491
Total activo		7.329.720.726
	Total	7.329.720.726
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.657.062.242
	Deudas Diversas	583.987.479
	Total	3.241.049.721
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	8.551.965.260
	Deudas Diversas	10.219.687
	Total	8.562.184.947
Total pasivo		11.803.234.668
	Total	11.803.234.668
Patrimonio	Reexpresiones Contables	203.839.037
	Resultados	(4.677.352.979)
	Total	(4.473.513.942)
Total pasivo y patrimonio		7.329.720.726
	Total	7.329.720.726

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Otros Ingresos Operativos	24.277.985
	Aportes Patronales	6.920.984.310
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(228.983.243)
	Aportes Personales	3.931.230.441
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	209.824.989
	Total	10.857.334.483
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(11.716.977.398)
	Total	(11.716.977.398)
Resultado Bruto		(859.642.916)
	Total	(859.642.916)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(180.615.175)
	Total	(180.615.175)
Resultado Operativo		(1.040.258.091)
	Total	(1.040.258.091)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(1.258.597)
	Total	(1.258.597)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(17.782.071)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(215.947.979)
	Resultado de las Inversiones	39.166.075
	Total	(194.563.974)
Resultado del ejercicio		(1.236.080.662)
	Total	(1.236.080.662)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(1.236.080.662)
	Total	(1.236.080.662)

COMPOSICIÓN INGRESOS OPERATIVOS AL 31/05/2024



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

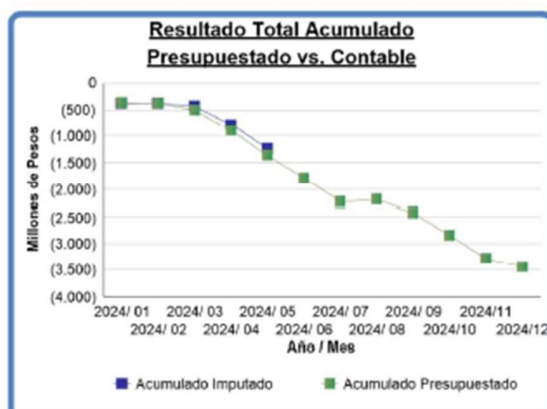
datos al 31-may-24 en pesos uruguayos

	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)
Abr 2024	2.041.574.185	8.890.558.099	2.390.796.887	9.510.816.332	(349.222.702)	(620.258.233)
May 2024	1.966.776.384	10.857.334.483	2.386.776.242	11.897.592.574	(419.999.858)	(1.040.258.091)

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	Desvío	% de Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% de Desvío Acum
Ingresos Operativos	1.949.254.518	1.966.776.384	17.521.866	0,90%	10.790.558.895	10.857.334.483	66.775.588	0,62%
Presupuesto de pasivos	(2.354.449.707)	(2.352.743.082)	1.706.625	(0,07%)	(11.740.045.351)	(11.716.977.398)	23.067.953	(0,20%)
Resultado Bruto	(405.195.189)	(385.966.698)	19.228.491	N/C	(949.486.456)	(859.642.916)	89.843.540	N/C
Gastos de administración	(37.780.075)	(34.033.160)	3.746.915	(9,92%)	(191.018.026)	(180.615.175)	10.402.851	(5,45%)
Resultado Operativo	(442.975.264)	(419.999.858)	22.975.406	N/C	(1.140.504.482)	(1.040.258.091)	100.246.391	N/C
Resultados diversos	(1.802.636)	(964.789)	837.847	(46,48%)	(7.872.029)	(1.258.597)	6.613.433	(84,01%)
Resultados financieros	(33.762.972)	(36.394.389)	(2.631.417)	7,79%	(219.682.713)	(194.563.974)	25.118.739	(11,43%)
Resultado del Ejercicio	(478.540.872)	(457.359.036)	21.181.836	N/C	(1.368.059.225)	(1.236.080.662)	131.978.563	N/C



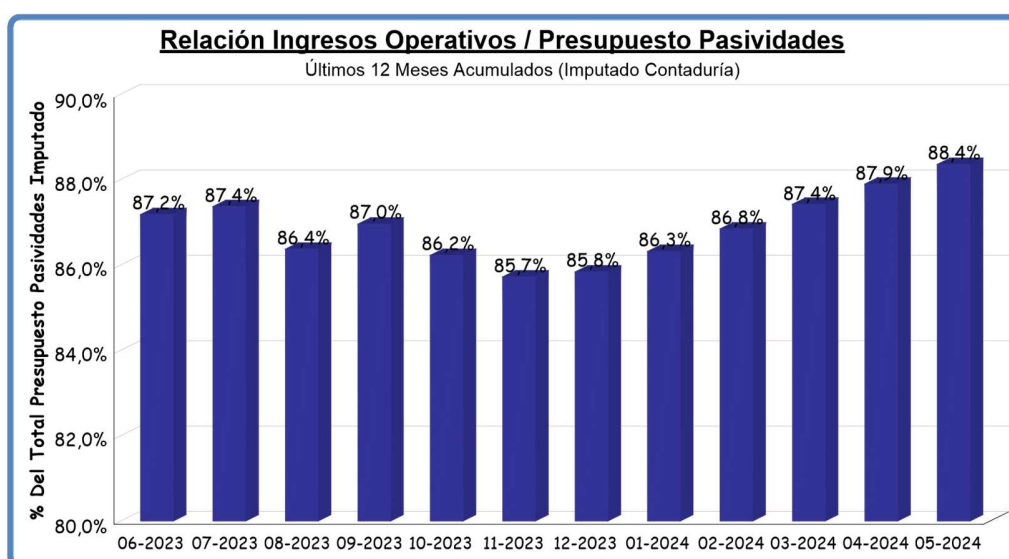
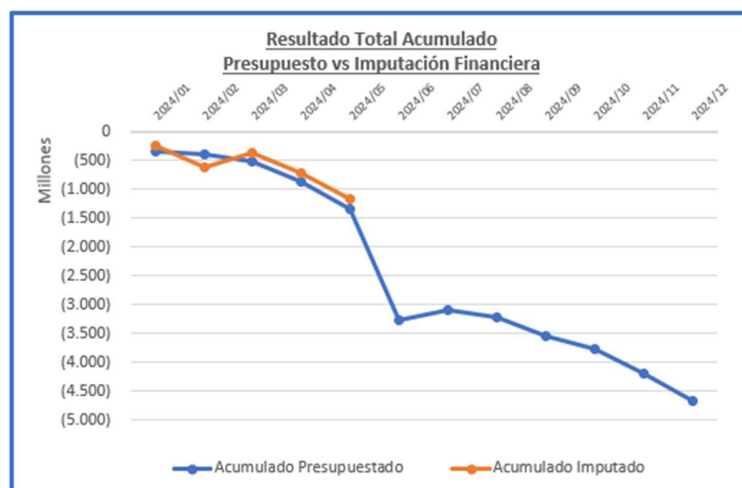
Distribución porcentual por sector de los ingresos operativos del mes (*)



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

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL FINANCIERO

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% Desvío Acum
Ingresos Operativos	1.915.359.207	1.940.361.623	25.002.416	1,31%	10.616.883.676	10.776.583.049	159.699.373	1,50%
Presupuesto de Pasivos	(2.354.449.707)	(2.352.743.082)	1.706.625	-0,07%	(11.740.045.351)	(11.716.977.398)	23.067.953	-0,20%
Flujo Bruto	(439.090.500)	(412.381.459)	26.709.041	N/C	(1.123.161.675)	(940.394.349)	182.767.326	N/C
Gastos de Administración	(26.884.479)	(24.313.484)	2.570.995	-9,56%	(166.819.163)	(168.056.053)	(1.236.890)	0,74%
Inversiones en Activo Fijo	(3.671.227)	0	3.671.227	-100,00%	(9.781.473)	(47.575)	9.733.898	-99,51%
Flujo Operativo	(469.646.206)	(436.694.943)	32.951.263	N/C	(1.299.762.311)	(1.108.497.977)	191.264.334	N/C
Resultados Diversos	(1.317.848)	(460.187)	857.661	-65,08%	(5.443.670)	(368.418)	5.075.252	-93,23%
Resultados Financieros	(9.290.412)	(6.248.137)	3.042.275	-32,75%	(43.477.459)	(61.001.926)	(17.524.467)	40,31%
Flujo Financiero Total	(480.254.466)	(443.403.267)	36.851.199	N/C	(1.348.683.440)	(1.169.868.321)	178.815.119	N/C



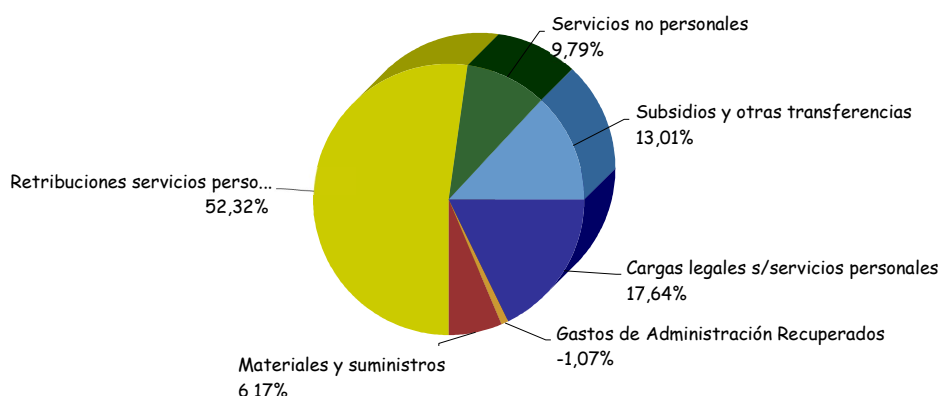
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	155.894.046	86,3%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	24.721.130	13,7%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	180.615.175	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Operativos
(junio/2023 a mayo/2024) 2,13% Año Móvil

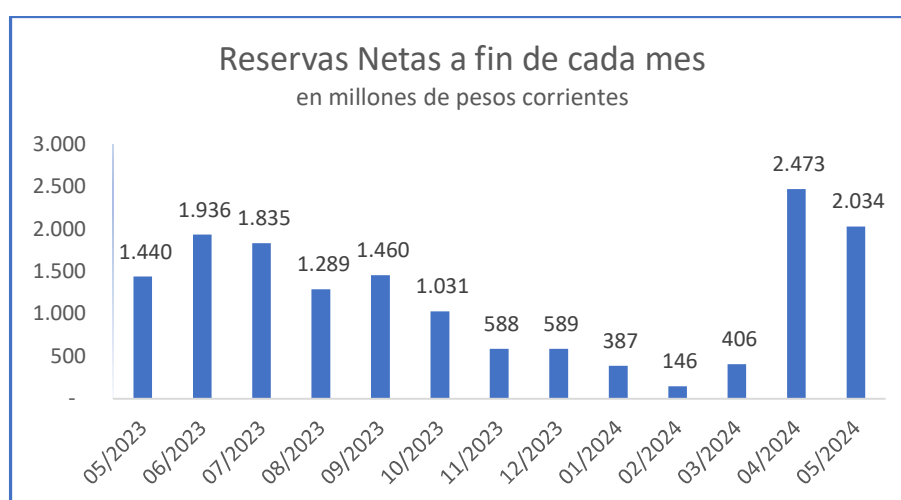
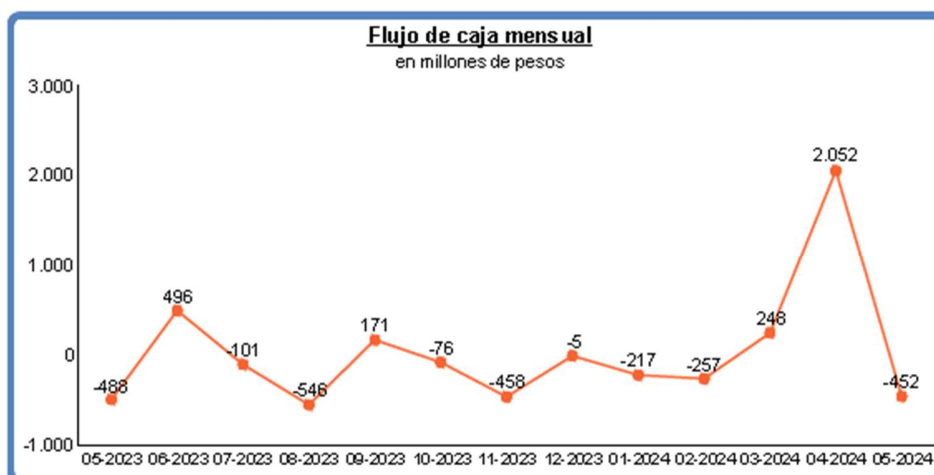
Gastos de Administración por Rubro



INVERSIONES

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

Total reservas en pesos	2.295	en millones de \$
Variación reservas en el último año	53,16%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	38,792	
Total de reservas expresadas en dólares	59,2	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	59,38%	en U\$S
Deuda por fideicomiso préstamos amortizables	-261	en millones de \$
Total reservas netas	2.034	en millones de \$



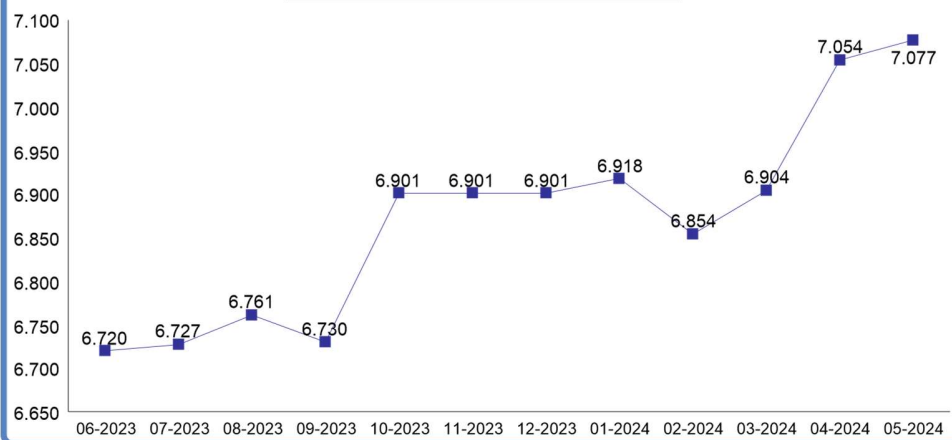
* A partir de octubre 2023 se deduce del total de reservas la deuda por el Fideicomiso s/ préstamos amortizables.

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

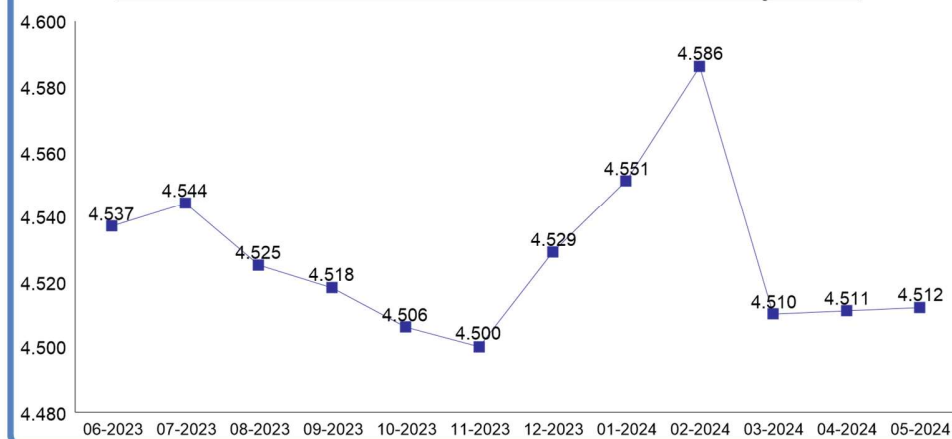
Total de Activos Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396 Total de Cotizantes Densidad de Cotización	Nro. 18.327 7.077 4.512 6.738 17.800 97,12%	Total Subsidios por Desempleo Régimen Instituciones Ley 18.396 Régimen General Ley 17.613 Total Subsidios por Enfermedad Instituciones Ley 18.396 Régimen Especial Ley 20.208	Nro. 176 111 65 363 257 106
Total de pasivos Cédulas Jubilatorias Cédulas Pensionarias Recibos de pensión	Nro. 19.888 13.487 6.401 6.883	Jubilados según Causal Todas las causales Decreto Ley 10.331 Acto 9 Ley 15.783 Ley 18.396 Ley 20.130 Otras Causales	Nro. 13.487 570 4.063 71 8.761 3 19
Jubilables Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396	Nro. 704 420 128 156	Relación Activo - Pasivo Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente Relación Activo - Pasivo Demográfica	 1,038 0,922

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

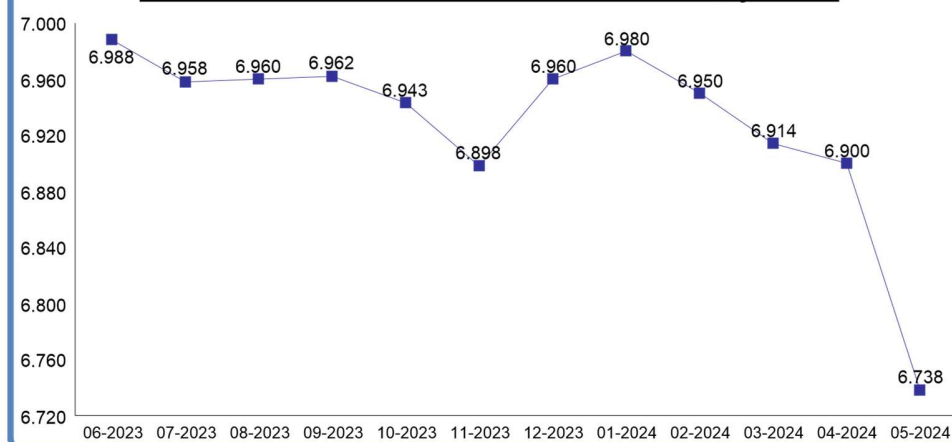
Afiliados Activos Sector Público



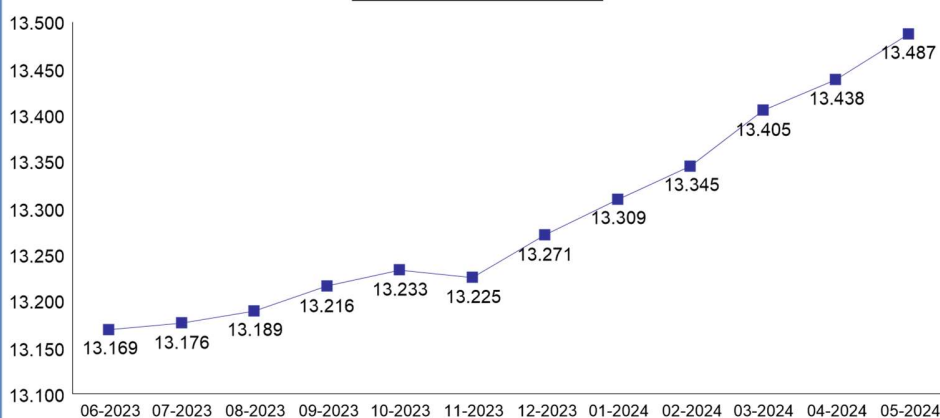
Afiliados Activos Sector Privado sin Instituciones Ley 18.396



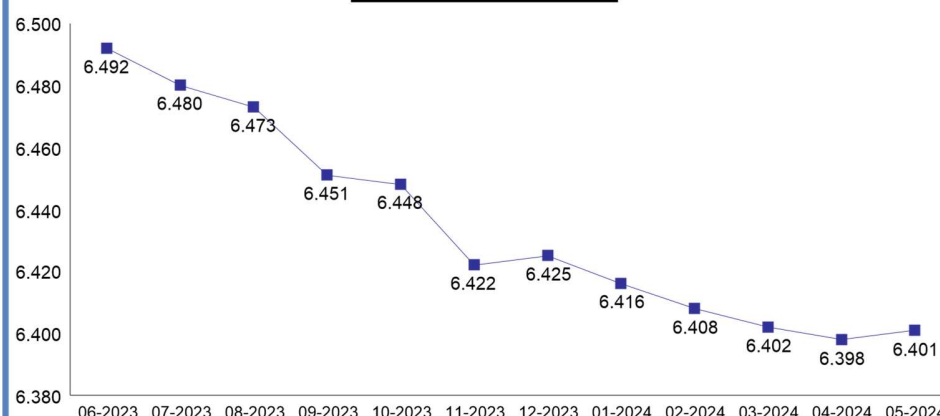
Afiliados Activos Sector Privado Instituciones Ley 18.396



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

