

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Junio 2024



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Jun-24	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.477	150	87	232
Pasivos	Cant. personas	19.899	11	203	238

APORTES		Mes	Acumulado		
		Jun-24	Ene-Jun24	Ene-Jun23	Var. real
Patronal	Mill. \$	1280	7972	6755	13,06%
Básico	Mill. \$	605	4098	3748	4,75%
PCP	Mill. \$	607	3466	3006	10,43%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	Mill. \$	68	408	-	-
Personal	Mill. \$	725	4656	4091	9,03%
Activos	Mill. \$	528	3463	3203	3,67%
Pasivos	Mill. \$	197	1194	889	28,34%
Estado	Mill. \$	42,5	252,4	233,5	3,48%
Art. 34 Ley N° 18.396	Mill. \$	38,7	236,0	233,5	-3,18%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	Mill. \$	3,85	16,31	0,0	-
Otros	Mill. \$	6	30	18	60,26%
Total	Mill. \$	2054	12911	11098	11,45%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Jun-24	Ene-Jun24	Ene-Jun23	Var. real
	Mill. \$	2347	14064	12892	4,45%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Jun-24	May-24	Dic-23	Jun-23
Patronal	%	54,8%	53,9%	52,9%	53,23%
Básico	%	85,5%	84,3%	84,0%	84,08%
PCP	%	24,5%	24,2%	24,0%	24,40%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	%	1,5%	1,2%	0,0%	0,00%
Personal	%	32,0%	31,6%	31,6%	31,73%
Activos	%	24,4%	24,2%	24,8%	24,70%
Pasivos	%	7,6%	7,4%	6,8%	7,03%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,8%	1,85%
Art. 34 Ley N° 18.396	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,8%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	%	0,06%	0,04%	0,0%	0,0%
Otros	%	0,3%	0,3%	0,2%	0,14%
Total	%	88,8%	87,5%	86,5%	86,95%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Jun-24	May-24	Dic-23	Jun-23
En % del ingreso total (máximo: 7%)	%			2,19%	2,22%
En % del ingreso operativo (máximo: 3%)	%	2,10%	2,13%		

GESTIÓN FINANCIERA					
Reservas Netas		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
		Jun-24	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	2069	35	1480	629

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de junio de 2024 en pesos uruguayos

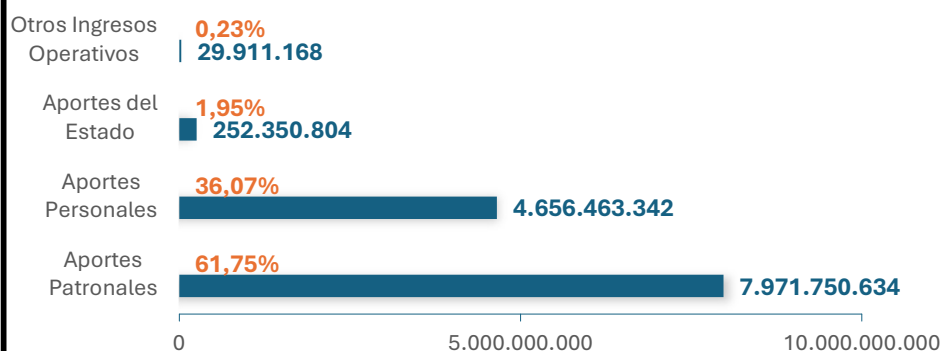
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	1.347.083.593
	Inversiones Temporarias	832.671.988
	Créditos	674.104.394
	Total	2.853.859.975
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.984.410.578
	Bienes de uso	212.124.888
	Total	4.196.535.466
Total activo		7.050.395.441
	Total	7.050.395.441
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.632.671.955
	Deudas Diversas	627.130.912
	Total	3.259.802.867
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	8.620.766.345
	Deudas Diversas	10.219.687
	Total	8.630.986.032
Total pasivo		11.890.788.899
	Total	11.890.788.899
Patrimonio	Reexpresiones Contables	203.839.037
	Resultados	(5.044.232.496)
	Total	(4.840.393.459)
Total pasivo y patrimonio		7.050.395.441
	Total	7.050.395.441

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Otros Ingresos Operativos	29.911.168
	Aportes Patronales	8.259.412.875
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(287.662.241)
	Aportes Personales	4.656.463.342
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	252.350.804
	Total	12.910.475.948
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(14.064.240.665)
	Total	(14.064.240.665)
Resultado Bruto		(1.153.764.717)
	Total	(1.153.764.717)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(218.165.870)
	Total	(218.165.870)
Resultado Operativo		(1.371.930.587)
	Total	(1.371.930.587)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(2.817.764)
	Total	(2.817.764)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(21.466.351)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(252.451.716)
	Resultado de las Inversiones	45.706.240
	Total	(228.211.827)
Resultado del ejercicio		(1.602.960.178)
	Total	(1.602.960.178)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(1.602.960.178)
	Total	(1.602.960.178)

COMPOSICIÓN INGRESOS OPERATIVOS AL 30/06/2024

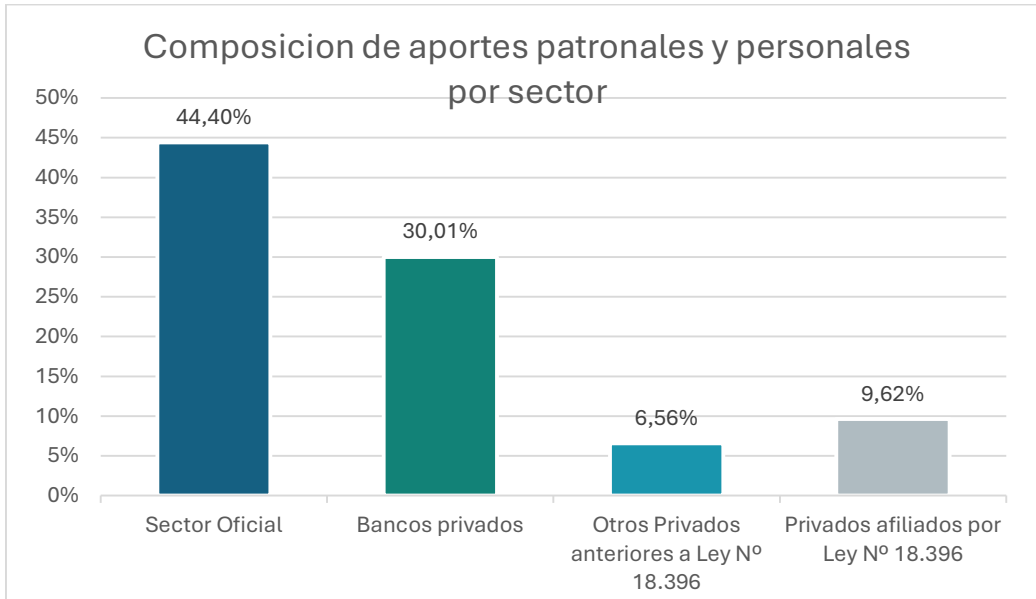


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 30/06/2024 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)
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)
Jun 2024	2.053.141.466	12.910.475.948	2.384.813.962	14.282.406.535	(331.672.466)	(1.371.930.587)

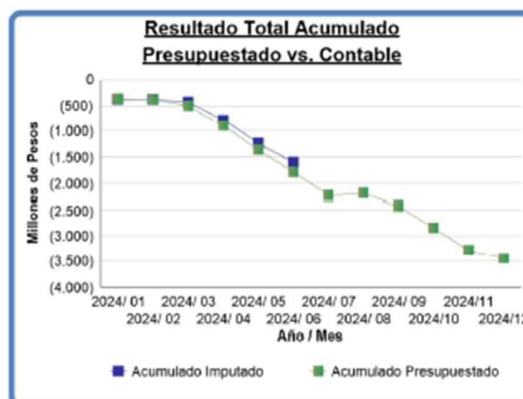
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

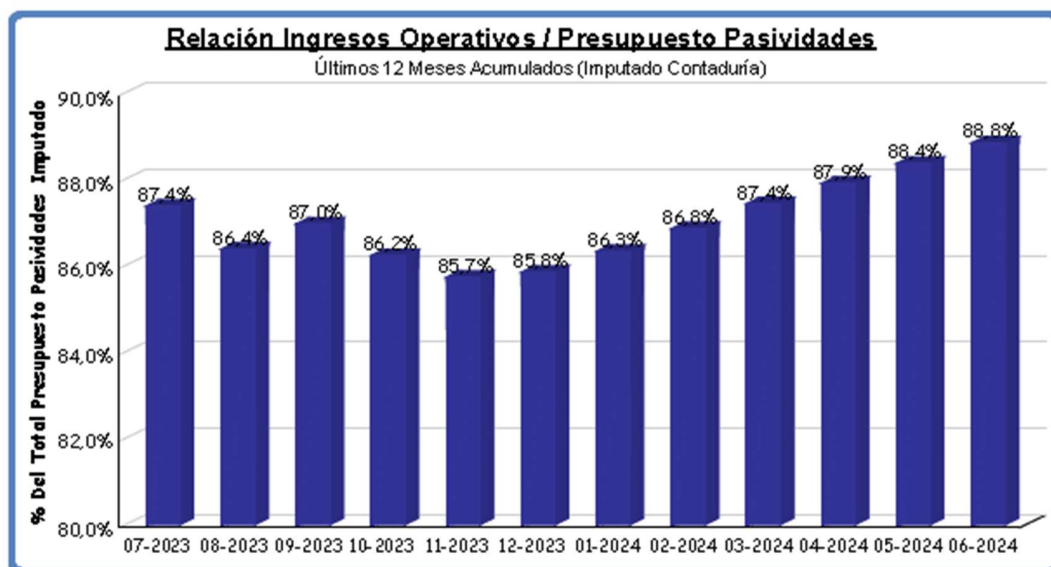
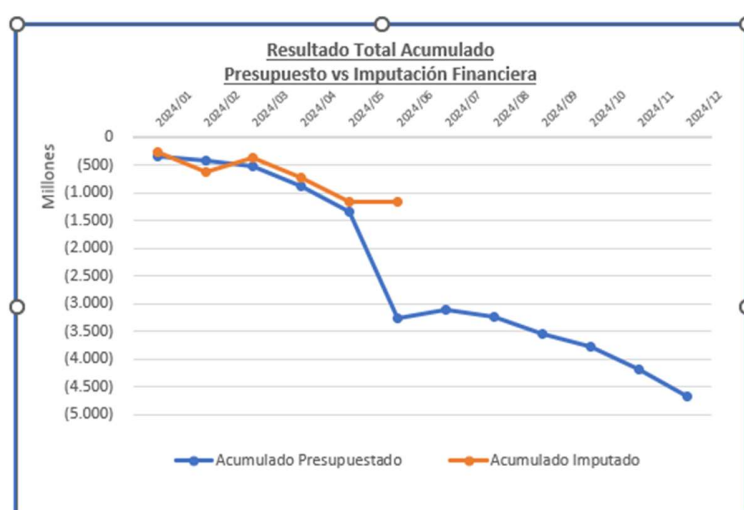
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL [\(ampliar\)](#)

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	2.010.220.129	2.053.141.466	42.921.336	2,14%	12.800.779.024	12.910.475.948	109.696.924	0,86%
Presupuesto de pasivos	(2.354.636.900)	(2.347.263.267)	7.373.633	(0,31%)	(14.094.682.251)	(14.064.240.665)	30.441.586	(0,22%)
Resultado Bruto	(344.416.771)	(294.121.801)	50.294.970	N/C	(1.293.903.227)	(1.153.764.717)	140.138.510	N/C
Gastos de administración	(36.798.841)	(37.550.695)	(751.854)	2,04%	(227.816.867)	(218.165.870)	9.650.997	(4,24%)
Resultado Operativo	(381.215.612)	(331.672.496)	49.543.116	N/C	(1.521.720.094)	(1.371.930.587)	149.789.507	N/C
Resultados diversos	(1.726.389)	(1.559.168)	167.222	(9,69%)	(9.598.419)	(2.817.764)	6.780.654	(70,64%)
Resultados financieros	(32.420.592)	(33.647.853)	(1.227.261)	3,79%	(252.103.305)	(228.211.827)	23.891.478	(9,48%)
Resultado del Ejercicio	(415.362.592)	(366.879.516)	48.483.076	N/C	(1.783.421.817)	(1.602.960.178)	180.461.639	N/C



ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL FINANCIERO

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% Desvío Acum
Ingresos Operativos	486.901.012	2.412.560.309	1.925.659.297	395,49%	11.103.784.688	13.189.143.358	2.085.358.670	18,78%
Presupuesto de Pasivos	(2.354.636.900)	(2.347.263.267)	7.373.633	-0,31%	(14.094.682.251)	(14.064.240.665)	30.441.586	-0,22%
Flujo Bruto	(1.867.735.888)	65.297.042	1.933.032.930	N/C	(2.990.897.563)	(875.097.307)	2.115.800.256	N/C
Gastos de Administración	(40.674.238)	(41.861.985)	(1.187.747)	2,92%	(207.493.402)	(209.918.038)	(2.424.636)	1,17%
Inversiones en Activo Fijo	(1.327.000)	(179.653)	1.147.347	-86,46%	(11.108.473)	(227.228)	10.881.245	-97,95%
Flujo Operativo	(1.909.737.126)	23.255.404	1.932.992.530	N/C	(3.209.499.438)	(1.085.242.573)	2.124.256.865	N/C
Resultados Diversos	(1.243.334)	(1.061.824)	181.510	-14,60%	(6.687.003)	(1.430.242)	5.256.761	-78,61%
Resultados Financieros	(8.927.584)	(10.358.452)	(1.430.868)	16,03%	(52.405.043)	(71.360.378)	(18.955.335)	36,17%
Flujo Financiero Total	(1.919.908.044)	11.835.128	1.931.743.172	N/C	(3.268.591.484)	(1.158.033.193)	2.110.558.291	N/C



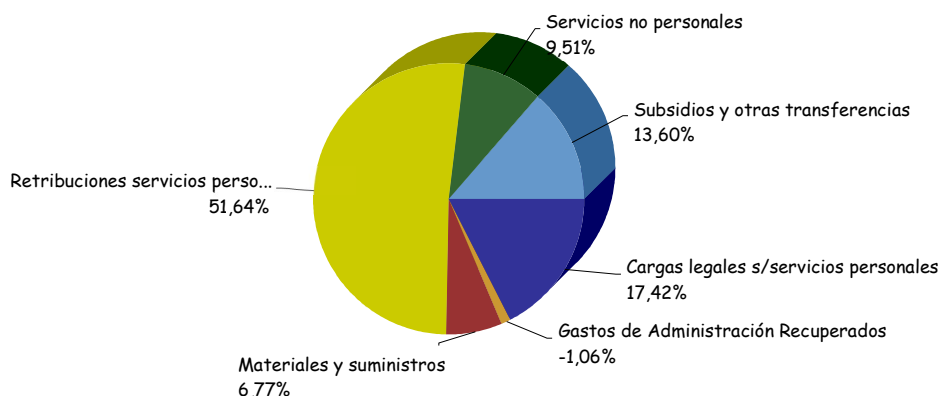
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	188.939.720	86,6%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	29.226.150	13,4%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	218.165.870	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Operativos
(julio/2023 a junio/2024) 2,10% Año Móvil

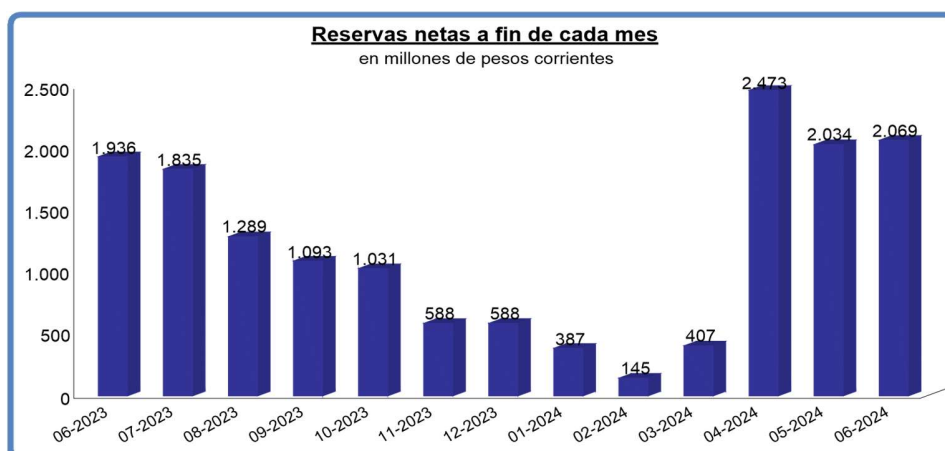
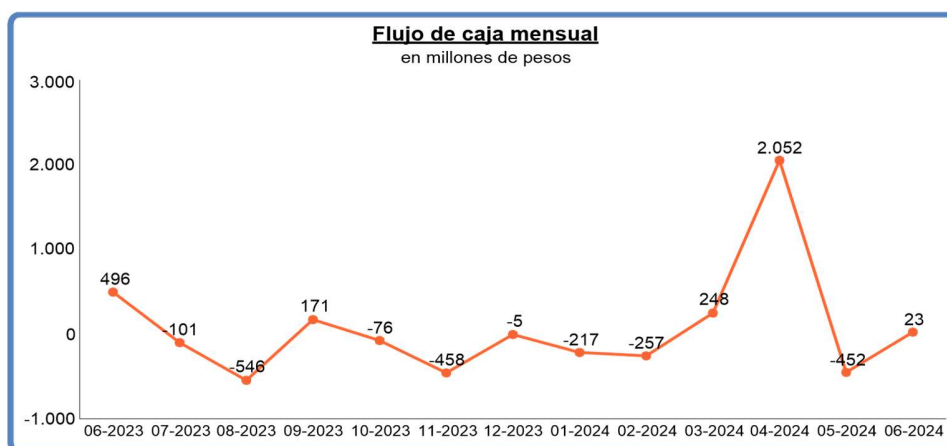
Gastos de Administración por Rubro



INVERSIONES

al 30 de junio de 2024 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	2.318	en millones de \$
Variación reservas en el último año	14,07%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	39,989	
Total de reservas expresadas en dólares	58,0	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	12,00%	en U\$S
Deuda por fideicomiso préstamos amortizables	-249	en millones de \$
Total reservas netas	2.069	en millones de \$



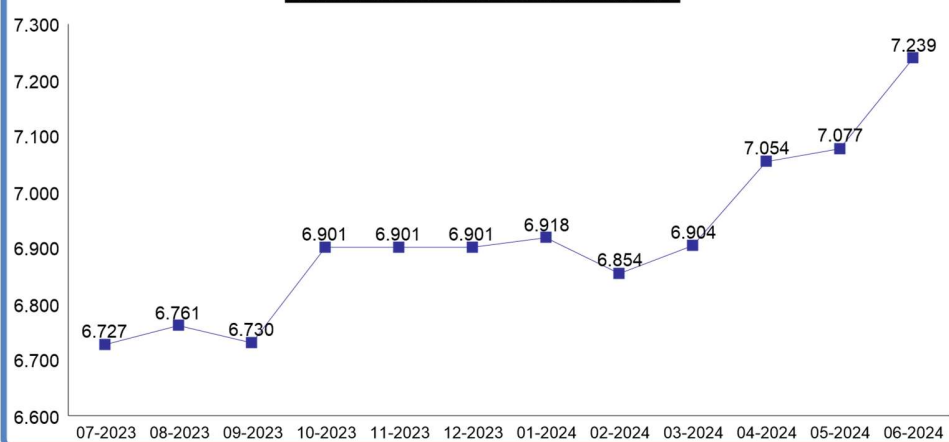
* A partir de octubre 2023 se deduce del total de reservas la deuda por el Fideicomiso s/ préstamos amortizables.

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

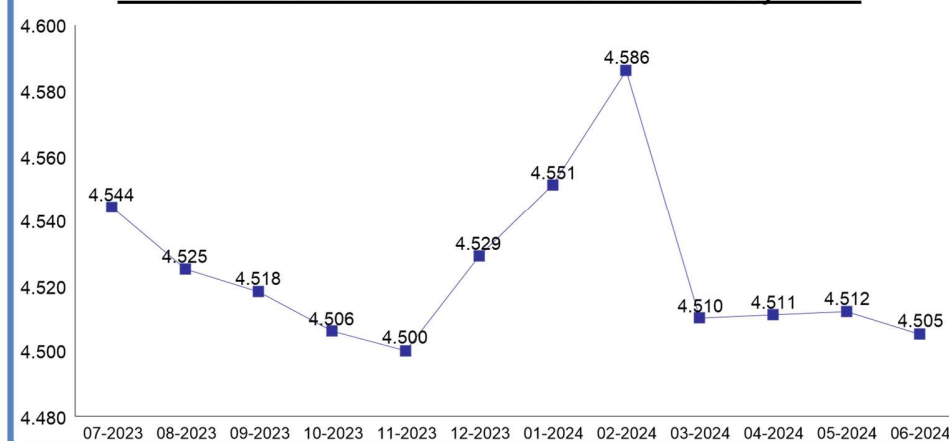
Total de Activos Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396 Total de Cotizantes Densidad de Cotización	Nro. 18.477 7.239 4.505 6.733 18.138 98,17%	Total Subsidios por Desempleo Régimen Instituciones Ley 18.396 Régimen General Ley 17.613 Total Subsidios por Enfermedad Instituciones Ley 18.396 Régimen Especial Ley 20.208	Nro. 168 112 56 433 306 127
Total de pasivos Cédulas Jubilatorias Cédulas Pensionarias Recibos de pensión	Nro. 19.899 13.510 6.389 6.872	Jubilados según Causal Todas las causales Decreto Ley 10.331 Acto 9 Ley 15.783 Ley 18.396 Ley 20.130 Otras Causales	Nro. 13.510 564 4.037 71 8.815 4 19
Jubilables Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396	Nro. 711 424 131 156	Relación Activo - Pasivo Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente Relación Activo - Pasivo Demográfica	 1,038 0,929

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

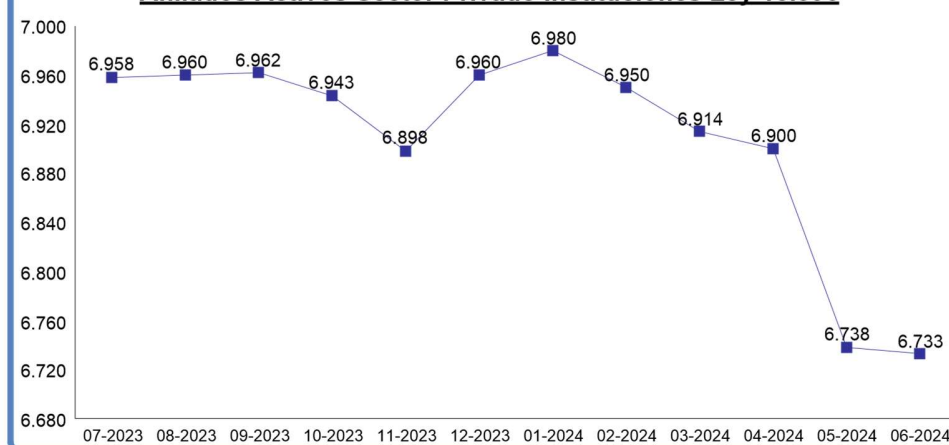
Afiliados Activos Sector Público



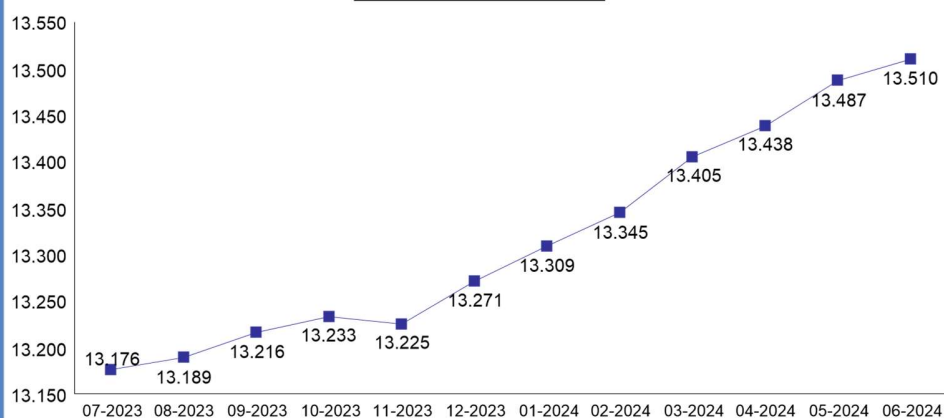
Afiliados Activos Sector Privado sin Instituciones Ley 18.396



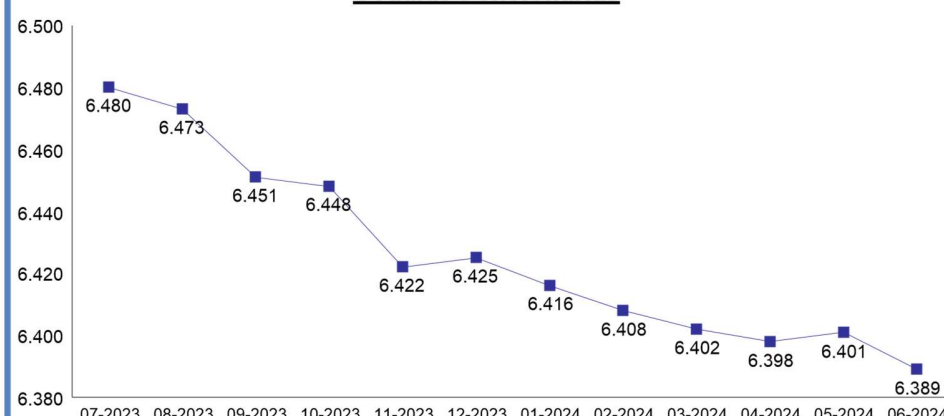
Afiliados Activos Sector Privado Instituciones Ley 18.396



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

