

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Julio 2024



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Jul-24	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.529	52	139	300
Pasivos	Cant. personas	19.884	-15	188	228

APORTES		Mes	Acumulado		
		Jul-24	Ene-Jul24	Ene-Jul23	Var. real
Patronal	Mill. \$	1329	9301	7875	12,98%
Básico	Mill. \$	676	4774	4374	4,42%
PCP	Mill. \$	585	4051	3501	10,69%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	Mill. \$	68	475	-	-
Personal	Mill. \$	756	5412	4761	8,74%
Activos	Mill. \$	560	4026	3728	3,32%
Pasivos	Mill. \$	196	1386	1034	28,30%
Estado	Mill. \$	43,6	295,8	271,6	4,12%
Art. 34 Ley N° 18.396	Mill. \$	38,3	274,3	272	-3,38%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	Mill. \$	5,3	21,41	0,0	-
Otros	Mill. \$	3	33	21	52,34%
Total	Mill. \$	2131	15042	12929	11,23%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Jul-24	Ene-Jul24	Ene-Jul23	Var. real
	Mill. \$	2338	16402	15044	9,03%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Jul-24	Jun-24	Dic-23	Jul-23
Patronal	%	55,2%	54,8%	52,5%	53,43%
Básico	%	28,8%	28,8%	28,7%	29,25%
PCP	%	24,7%	24,5%	23,8%	24,18%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	%	1,8%	1,5%	0,0%	0,00%
Personal	%	32,1%	32,0%	31,3%	31,95%
Activos	%	24,4%	24,4%	24,5%	24,98%
Pasivos	%	7,7%	7,6%	6,8%	6,97%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,8%	1,83%
Art. 34 Ley N° 18.396	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,8%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	%	0,08%	0,06%	0,0%	0,0%
Otros	%	0,3%	0,3%	0,2%	0,14%
Total	%	89,1%	96,4%	92,6%	94,32%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Jul-24	Jun-24	Dic-23	Jul-23
En % del ingreso total (máximo: 7%)	%			2,19%	2,20%
En % del ingreso operativo (máximo: 3%)	%	2,08%	2,10%		

GESTIÓN FINANCIERA					
Reservas Netas		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
		Jul-24	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	1.939	(130)	1350	104

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de julio de 2024 en pesos uruguayos

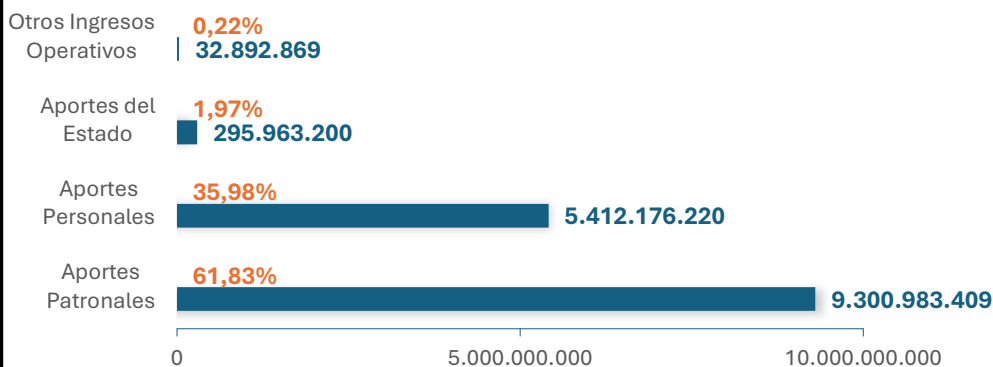
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	1.342.778.381
	Inversiones Temporarias	699.746.564
	Créditos	617.184.753
	Total	2.659.709.698
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.978.573.612
	Bienes de uso	211.508.568
	Total	4.190.082.180
Total activo		6.849.791.878
	Total	6.849.791.878
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.654.824.702
	Deudas Diversas	603.863.369
	Total	3.258.688.071
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	8.690.848.414
	Deudas Diversas	10.219.687
	Total	8.701.068.101
Total pasivo		11.959.756.172
	Total	11.959.756.172
Patrimonio	Reexpresiones Contables	203.839.037
	Resultados	(5.313.803.331)
	Total	(5.109.964.294)
Total pasivo y patrimonio		6.849.791.878
	Total	6.849.791.878

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Otros Ingresos Operativos	32.892.869
	Aportes Patronales	9.622.949.788
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(321.966.379)
	Aportes Personales	5.412.176.220
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	295.963.200
	Total	15.042.015.689
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(16.401.966.636)
	Total	(16.401.966.636)
Resultado Bruto		(1.359.950.937)
	Total	(1.359.950.937)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(254.159.817)
	Total	(254.159.817)
Resultado Operativo		(1.614.110.754)
	Total	(1.614.110.754)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(3.178.942)
	Total	(3.178.942)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(25.022.237)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(283.753.794)
	Resultado de las Inversiones	53.534.714
	Total	(255.241.318)
Resultado del ejercicio		(1.872.531.014)
	Total	(1.872.531.014)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(1.872.531.014)
	Total	(1.872.531.014)

COMPOSICIÓN INGRESOS OPERATIVOS AL 31/07/2024

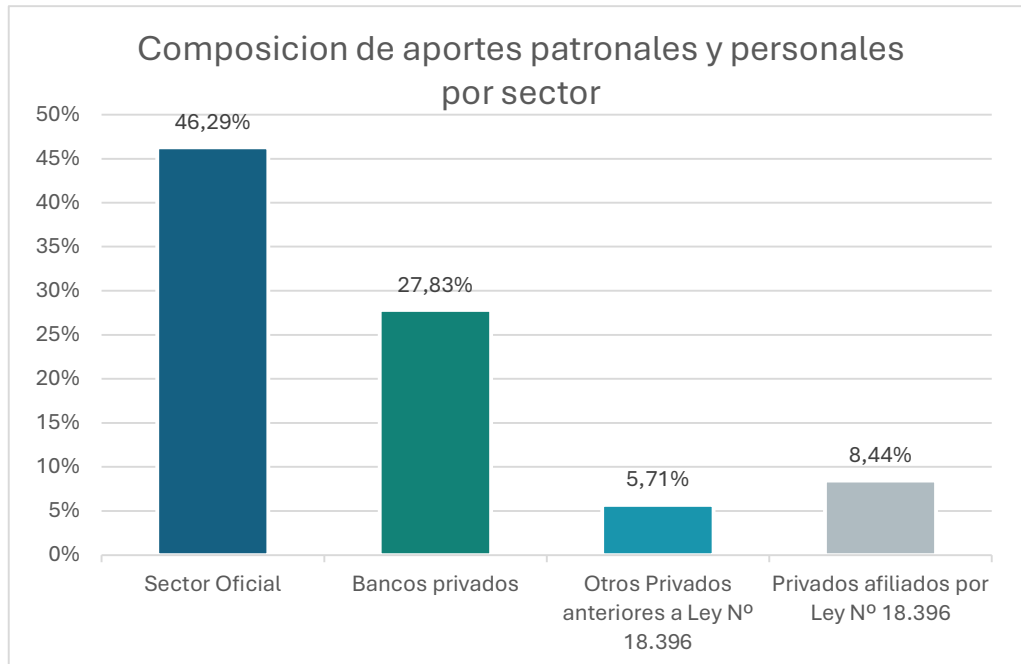


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/07/2024 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	(331.672.496)	(1.371.930.587)
Jul 2024	2.131.539.751	15.042.015.699	2.373.719.917	16.656.126.453	(242.180.167)	(1.614.110.754)

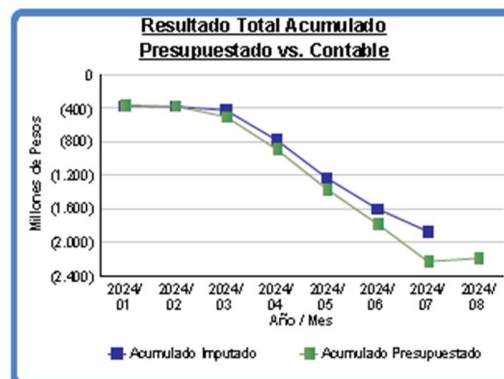
Nota: No se deduce del Resultado Operativo ni el Abatimiento Patronal ni la variación de la U.I. Títulos de Deuda.



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

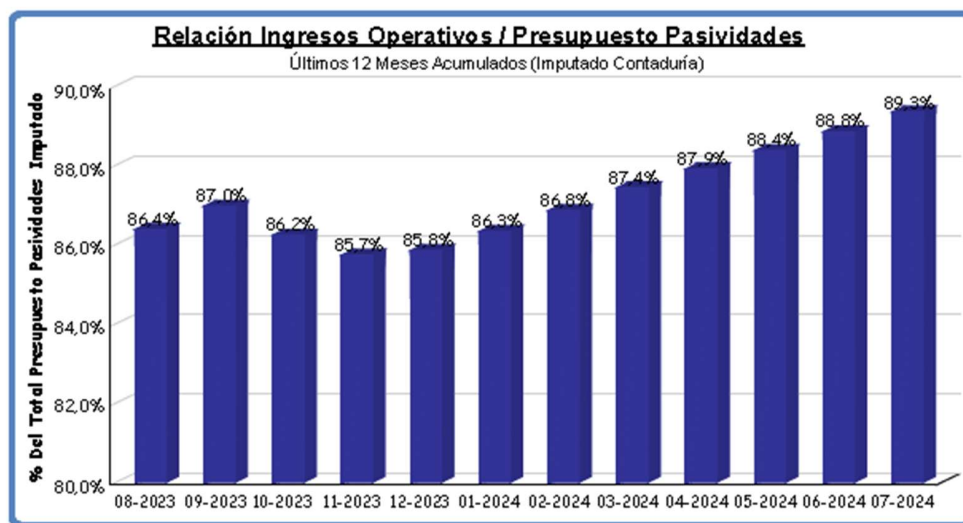
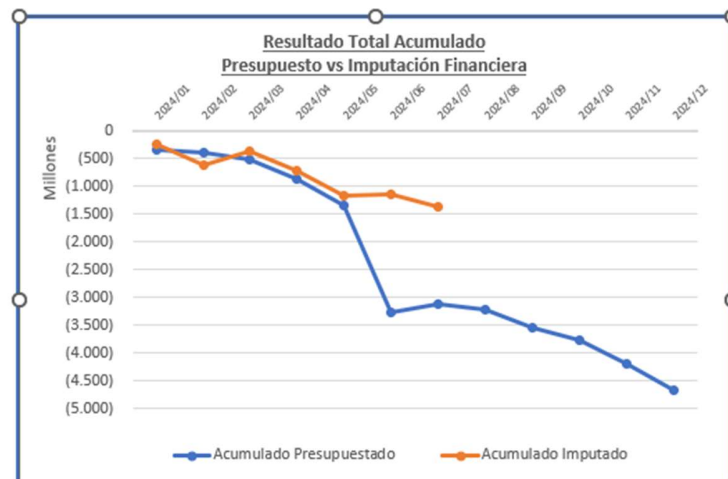
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL [\(ampliar\)](#)

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% de Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% de Desvío Acum
Ingresos Operativos	1.962.888.992	2.131.539.751	168.650.759	8,60 %	14.763.468.016	15.042.015.699	278.547.683	1,89%
Presupuesto de pasivos	(2.355.880.947)	(2.337.725.970)	18.154.977	(0,77 %)	(16.460.563.198)	(16.401.966.636)	48.596.563	(0,30%)
Resultado Bruto	(393.191.956)	(206.186.220)	187.005.736	N/C	(1.687.095.183)	(1.359.950.937)	327.144.246	N/C
Gastos de administración	(35.119.877)	(35.993.947)	(874.070)	2,49 %	(262.936.744)	(254.159.817)	8.776.927	(3,34%)
Resultado Operativo	(428.311.832)	(242.180.167)	186.131.666	N/C	(1.950.031.926)	(1.614.110.754)	335.921.172	N/C
Resultados diversos	(1.299.717)	(361.178)	938.539	(72,21 %)	(10.898.135)	(3.178.942)	7.719.193	(70,83%)
Resultados financieros	(19.054.674)	(27.029.491)	(7.974.816)	41,85 %	(271.157.979)	(255.241.318)	15.916.661	(5,87%)
Resultado del Ejercicio	(448.866.224)	(269.570.836)	179.095.388	N/C	(2.232.088.041)	(1.872.531.014)	359.557.027	N/C



ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL FINANCIERO

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% Desvío Acum
Ingresos Operativos	2.586.047.692	2.211.511.401	(374.536.291)	-14,48%	13.689.832.380	15.400.654.759	1.710.822.379	12,50%
Presupuesto de Pasivos	(2.355.880.947)	(2.337.725.970)	18.154.977	-0,77%	(16.450.563.198)	(16.401.966.635)	48.596.563	-0,30%
Flujo Bruto	230.166.745	(126.214.569)	(356.381.314)	N/C	(2.760.730.818)	(1.001.311.876)	1.759.418.942	N/C
Gastos de Administración	(25.675.907)	(26.460.060)	(784.153)	3,05%	(233.169.309)	(236.378.098)	(3.208.789)	1,38%
Inversiones en Activo Fijo	(636.125)	(76.642)	559.483	-87,95%	(11.744.598)	(303.870)	11.440.728	-97,41%
Flujo Operativo	203.854.713	(152.751.271)	(356.605.984)	N/C	(3.005.644.725)	(1.237.993.844)	1.767.650.881	N/C
Resultados Diversos	(818.788)	(343.220)	475.568	-58,08%	(7.505.791)	(1.773.462)	5.732.329	-76,37%
Resultados Financieros	(42.603.407)	(50.100.099)	(7.496.692)	17,60%	(95.008.450)	(121.460.477)	(26.452.027)	27,84%
Flujo Financiero Total	160.432.518	(203.194.590)	(363.627.108)	N/C	(3.108.158.966)	(1.361.227.783)	1.746.931.183	N/C



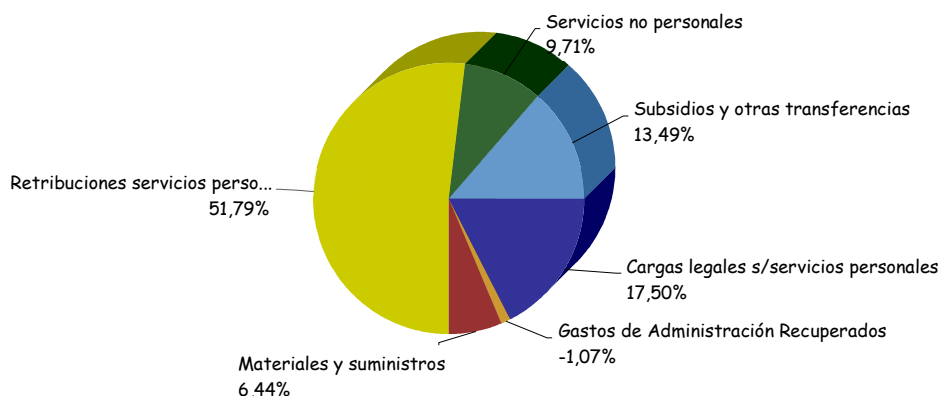
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	219.550.173	86,4%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	34.609.644	13,6%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	254.159.817	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Operativos
(agosto/2023 a julio/2024) 2,08% Año Móvil

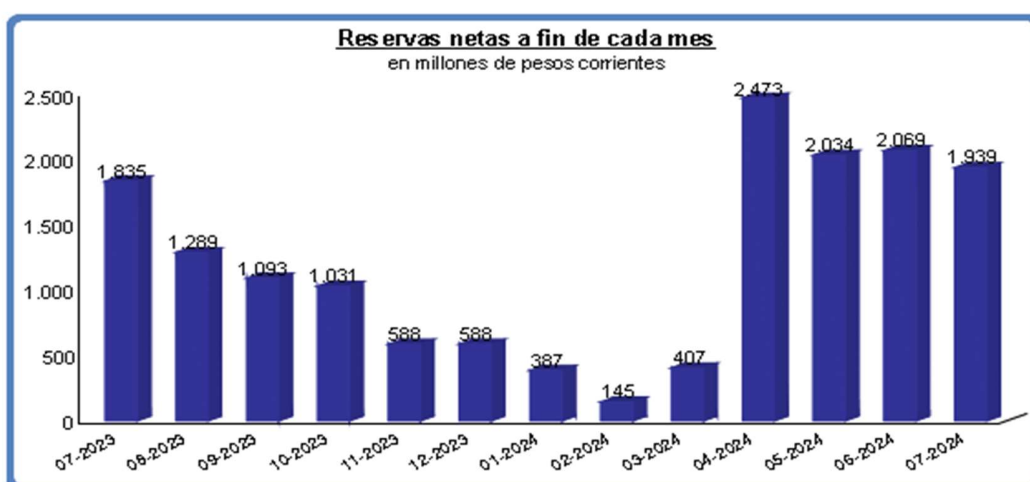
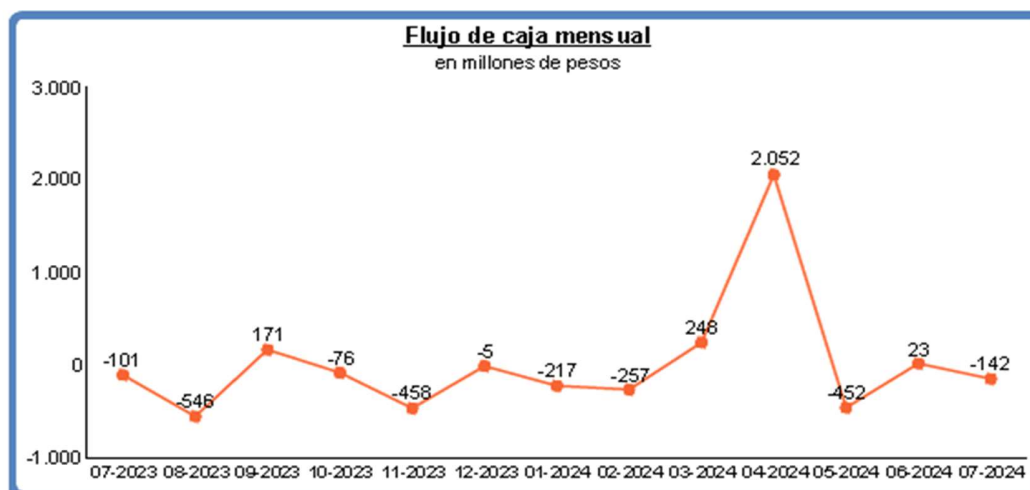
Gastos de Administración por Rubro



INVERSIONES

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

Total reservas en pesos	2.176	en millones de \$
Variación reservas en el último año		en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	40,274	
Total de reservas expresadas en dólares	54,0	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	10,21%	en U\$S
Deuda por fideicomiso préstamos amortizables	-237	en millones de \$
Total reservas netas	1.939	en millones de \$



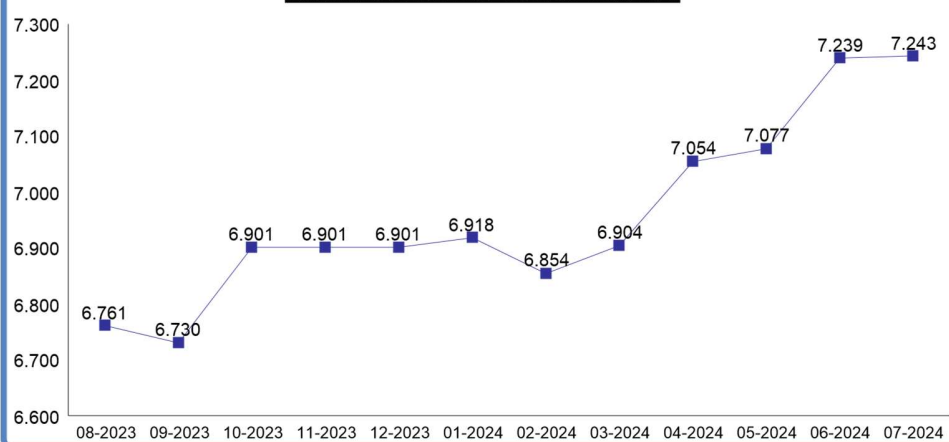
* A partir de octubre 2023 se deduce del total de reservas la deuda por el Fideicomiso s/ préstamos amortizables.

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

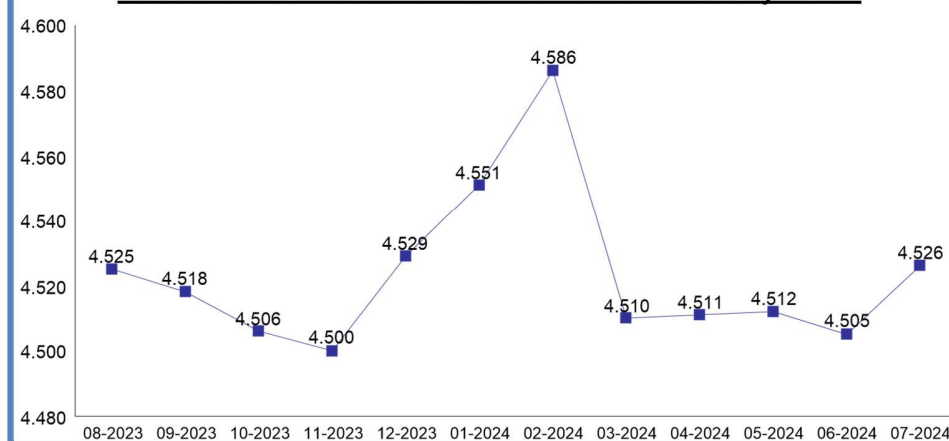
Total de Activos Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396 Total de Cotizantes Densidad de Cotización	Nro. 18.529 7.243 4.526 6.760 18.442 99,53%	Total Subsidios por Desempleo Régimen Instituciones Ley 18.396 Régimen General Ley 17.613 Total Subsidios por Enfermedad Instituciones Ley 18.396 Régimen Especial Ley 20.208	Nro. 183 117 66 302 228 74
Total de pasivos Cédulas Jubilatorias Cédulas Pensionarias Recibos de pensión	Nro. 19.884 13.509 6.375 6.853	Jubilados según Causal Todas las causales Decreto Ley 10.331 Acto 9 Ley 15.783 Ley 18.396 Ley 20.130 Otras Causales	Nro. 13.509 559 4.001 71 8.855 4 19
Jubilables Sector Oficial Sector Privado sin Inst. Ley 18.396 Instituciones Ley 18.396	Nro. 725 437 132 156	Relación Activo - Pasivo Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente Relación Activo - Pasivo Demográfica	 1,037 0,932

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

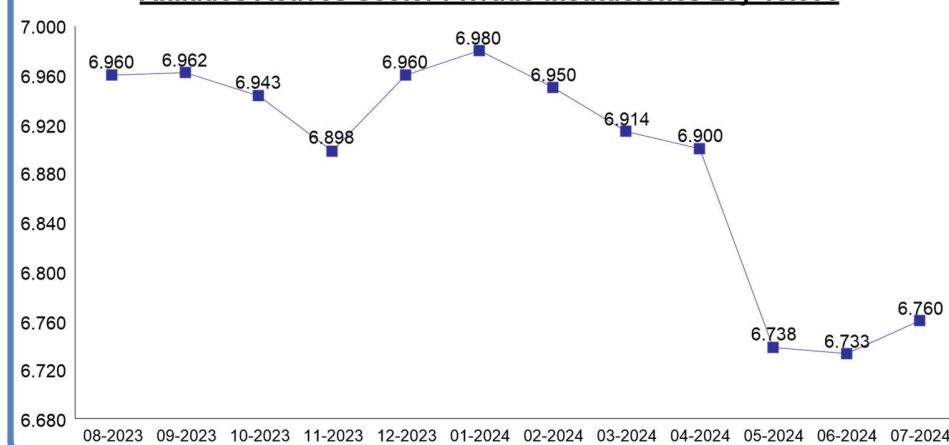
Afiliados Activos Sector Público



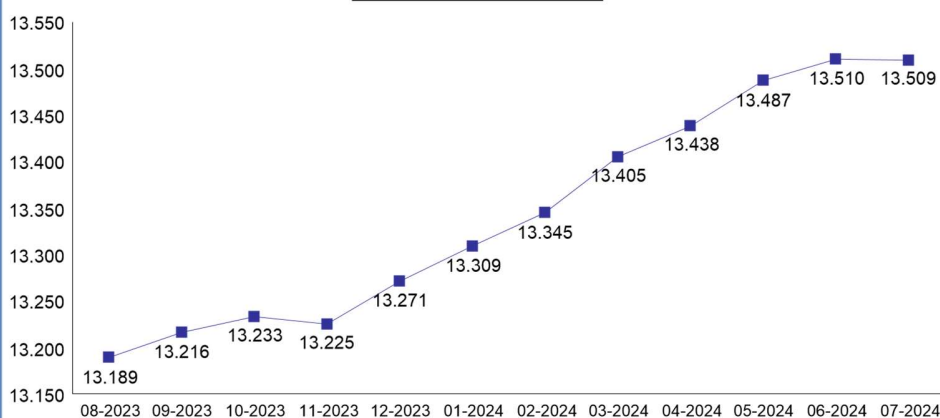
Afiliados Activos Sector Privado sin Instituciones Ley 18.396



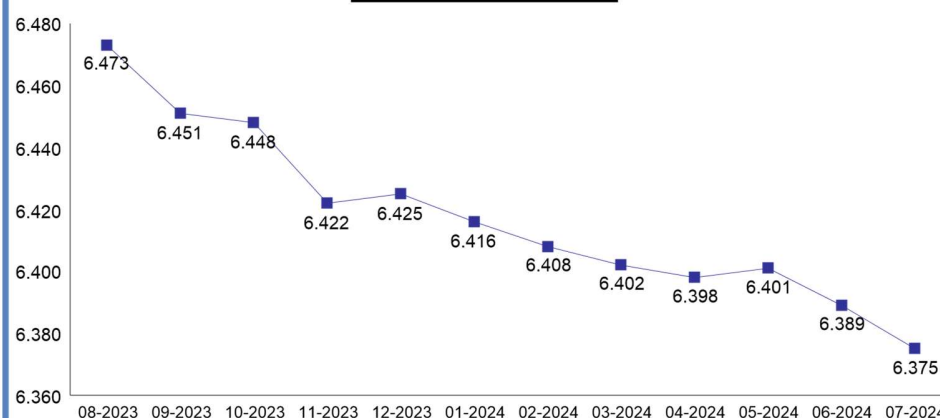
Afiliados Activos Sector Privado Instituciones Ley 18.396



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

