

Reporte Ejecutivo - Fondo Jubilatorio

Agosto 2024



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

PRINCIPALES VARIABLES DE GESTIÓN

AFILIADOS		Mes	Variaciones		
		Ago-24	En el mes	En el año	En 12 meses
Activos	Cant. personas	18.523	-6	133	294
Pasivos	Cant. personas	19.893	9	197	237

APORTES		Mes	Acumulado		
		Ago-24	Ene-Ago24	Ene-Ago23	Var. real
Patronal	Mill. \$	1371	10672	8903	14,52%
Básico	Mill. \$	706	5481	4905	6,77%
PCP	Mill. \$	596	4648	3999	11,04%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	Mill. \$	68	543	-	-
Personal	Mill. \$	772	6184	5362	10,19%
Activos	Mill. \$	577	4603	4184	5,10%
Pasivos	Mill. \$	195	1581	1178	28,28%
Estado	Mill. \$	43,8	339,6	309,5	4,80%
Art. 34 Ley N° 18.396	Mill. \$	38,1	312,4	309	-3,54%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	Mill. \$	5,7	27,14	0,0	-
Otros	Mill. \$	3	36	24	46,10%
Total	Mill. \$	2190	17232	14598	12,72%

PRESUPUESTO DE PASIVOS		Mes	Acumulado		
		Ago-24	Ene-Ago24	Ene-Ago23	Var. real
	Mill. \$	2349	18751	17197	9,04%

APORTES / PRESUPUESTO DE PASIVOS		12 meses			
		Ago-24	Jul-24	Dic-23	Ago-23
Patronal	%	56,0%	55,2%	52,5%	52,82%
Básico	%	29,2%	28,8%	28,7%	28,80%
PCP	%	24,8%	24,7%	23,8%	24,02%
Prestación a Cargo de Bancos Ley 20.208	%	2,0%	1,8%	0,0%	0,00%
Personal	%	32,5%	32,1%	31,3%	31,58%
Activos	%	24,7%	24,4%	24,5%	24,65%
Pasivos	%	7,9%	7,7%	6,8%	6,93%
Estado	%	1,8%	1,8%	1,8%	1,82%
Art. 34 Ley N° 18.396	%	1,7%	1,7%	1,8%	1,8%
Compensación Art. 259 Ley N° 20.130	%	0,10%	0,08%	0,0%	0,0%
Otros	%	0,3%	0,3%	0,2%	0,14%
Total	%	90,4%	97,1%	92,6%	93,28%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		Ag-24	Jul-24	Dic-23	Ag-23
En % del ingreso total (máximo: 7%)	%			2,19%	2,21%
En % del ingreso operativo (máximo: 3%)	%	2,04%	2,08%		

GESTIÓN FINANCIERA					
Reservas Netas		Mes	Variaciones (en \$ corrientes)		
		Ag-24	En el mes	En el año	En 12 meses
	Mill. \$	1.668	(271)	1079	379

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de agosto de 2024 en pesos uruguayos

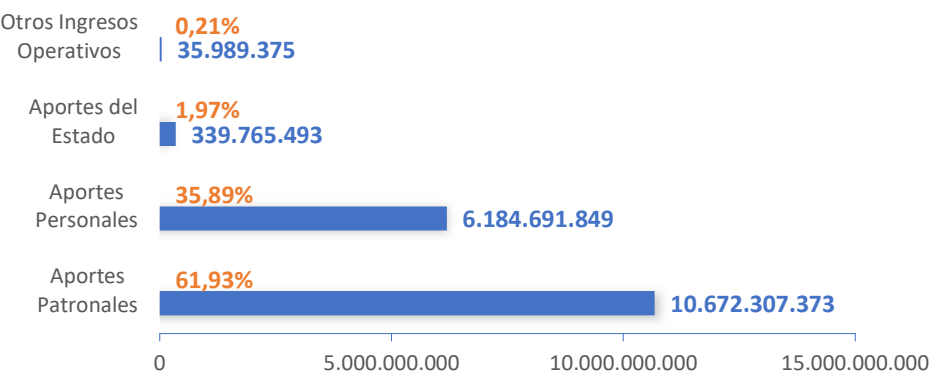
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA [\(ampliar\)](#)

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	1.344.633.645
	Inversiones Temporarias	420.418.959
	Créditos	719.777.713
	Total	2.484.830.318
Activo No Corriente	Inversiones a Largo Plazo	3.973.017.955
	Bienes de uso	210.866.890
	Total	4.183.884.845
Total activo		6.668.715.163
	Total	6.668.715.163
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.670.403.971
	Deudas Diversas	590.257.633
	Total	3.260.661.604
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	8.713.923.041
	Deudas Diversas	10.219.687
	Total	8.724.142.728
Total pasivo		11.984.804.332
	Total	11.984.804.332
Patrimonio	Reexpresiones Contables	203.839.037
	Resultados	(5.519.928.206)
	Total	(5.316.089.169)
Total pasivo y patrimonio		6.668.715.163
	Total	6.668.715.163

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

		Imputado
Ingresos Operativos	Otros Ingresos Operativos	35.989.375
	Aportes Patronales	11.028.380.921
	Abatimiento Aporte Patronal Básico	(356.073.547)
	Aportes Personales	6.184.691.849
	Aportes Adelantados	0
	Aporte del Estado	339.765.493
	Total	17.232.754.091
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(18.751.288.018)
	Total	(18.751.288.018)
Resultado Bruto		(1.518.533.927)
	Total	(1.518.533.927)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(290.253.316)
	Total	(290.253.316)
Resultado Operativo		(1.808.787.243)
	Total	(1.808.787.243)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(4.341.333)
	Total	(4.341.333)
Resultados Financieros	Intereses Títulos de Deuda Ley 18.396	(28.602.831)
	Variación de la U.I. Títulos de Deuda	(296.573.453)
	Resultado de las Inversiones	59.648.971
	Total	(265.527.313)
Resultado del ejercicio		(2.078.655.889)
	Total	(2.078.655.889)
Resultado Integral Neto del Ejercicio		(2.078.655.889)
	Total	(2.078.655.889)

COMPOSICIÓN INGRESOS OPERATIVOS AL 31/08/2024

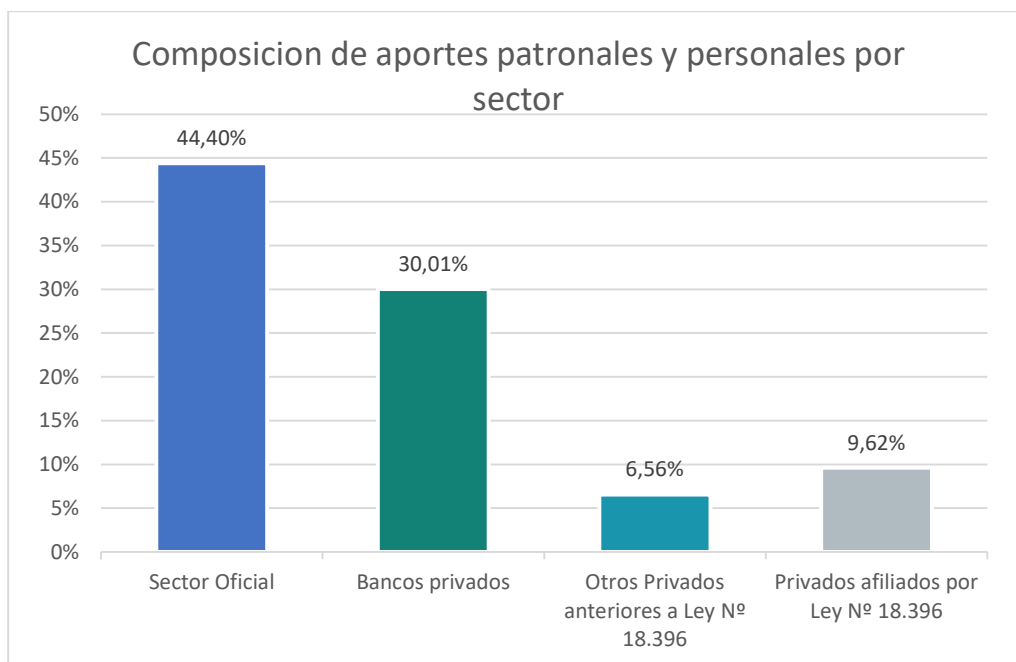


EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/08/2024 en pesos uruguayos

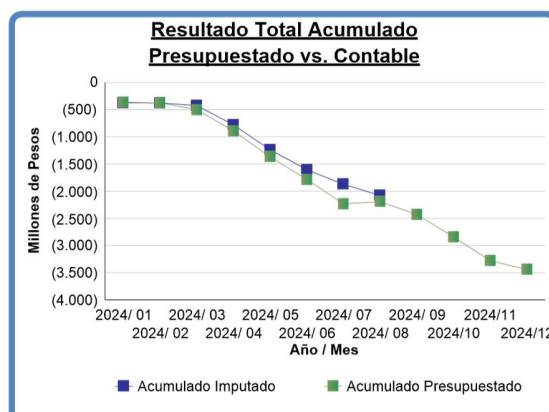
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
Ene 2024	1.980.577.343	1.980.577.343	2.361.862.409	2.361.862.409	(381.285.067)	(381.285.067)
Feb 2024	2.474.934.575	4.455.511.917	2.380.611.631	4.742.474.040	94.322.944	(286.962.123)
Mar 2024	2.393.471.997	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)
Ago 2024	2.190.738.392	17.232.754.091	2.385.414.881	19.041.541.334	(194.676.489)	(1.808.787.243)

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



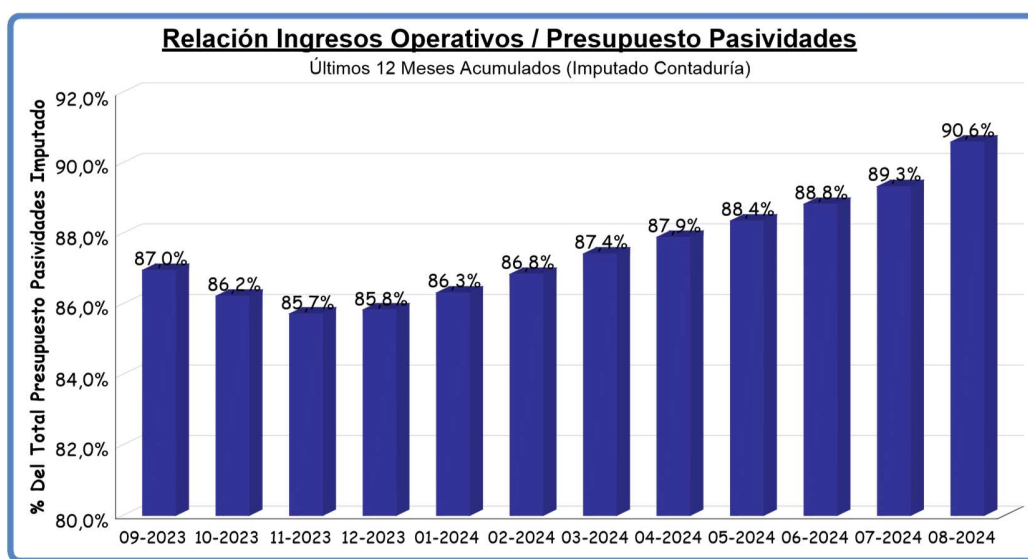
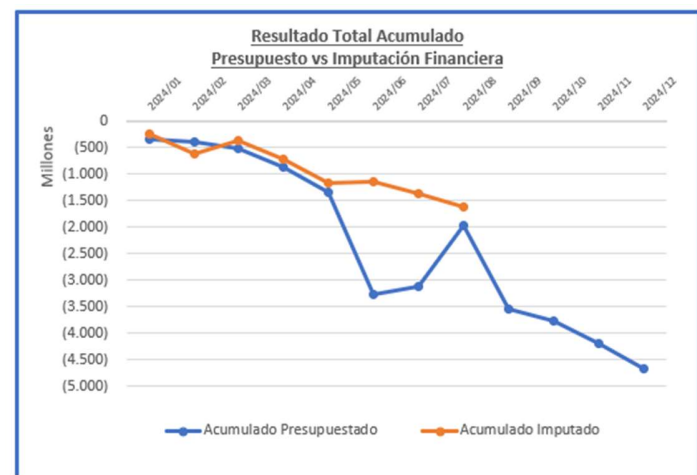
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL [\(ampliar\)](#)

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	2.124.390.513	2.190.738.392	66.347.879	3,12%	16.887.858.529	17.232.754.091	344.895.562	2,04%
Presupuesto de pasivos	(2.350.841.605)	(2.349.321.382)	1.520.223	(0,06%)	(18.801.404.804)	(18.751.288.018)	50.116.786	(0,27%)
Resultado Bruto	(226.451.092)	(158.582.990)	67.868.102	N/C	(1.913.546.275)	(1.518.533.927)	395.012.348	N/C
Gastos de administración	(36.296.503)	(36.093.499)	203.004	(0,56%)	(299.233.247)	(290.253.316)	8.979.931	(3,00%)
Resultado Operativo	(262.747.595)	(194.676.489)	68.071.106	N/C	(2.212.779.521)	(1.808.787.243)	403.992.279	N/C
Resultados diversos	347.121.010	(1.162.390)	(348.283.400)	(100,33%)	336.222.875	(4.341.333)	(340.564.207)	(101,29%)
Resultados financieros	(45.038.443)	(10.286.190)	34.752.253	(77,16%)	(316.196.422)	(265.527.508)	50.668.914	(16,02%)
Resultado del Ejercicio	39.334.972	(206.125.069)	(245.460.041)	N/C	(2.192.753.069)	(2.078.656.083)	114.096.985	N/C



ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL FINANCIERO

	Presupuestado	Imputado	Desvío	% Desvío	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvío Acum	% Desvío Acum
Ingresos Operativos	1.914.222.691	2.121.088.404	206.865.713	10,81%	15.604.055.071	17.521.743.163	1.917.688.092	12,29%
Presupuesto de Pasivos	(2.350.841.605)	(2.349.321.382)	1.520.223	-0,06%	(18.801.404.803)	(18.751.288.017)	50.116.786	-0,27%
Flujo Bruto	(436.618.914)	(228.232.978)	208.385.936	N/C	(3.197.349.732)	(1.229.544.854)	1.967.804.878	N/C
Gastos de Administración	(26.954.656)	(26.093.466)	861.190	-3,19%	(260.123.965)	(262.471.564)	(2.347.599)	0,90%
Inversiones en Activo Fijo	(856.034)	(55.606)	800.428	-93,50%	(12.600.632)	(359.476)	12.241.156	-97,15%
Flujo Operativo	(464.429.604)	(254.382.050)	210.047.554	N/C	(3.470.074.329)	(1.492.375.894)	1.977.698.435	N/C
Resultados Diversos	1.589.593.032	(656.740)	(1.590.249.772)	-100,04%	1.582.087.241	(2.430.202)	(1.584.517.443)	-100,15%
Resultados Financieros	12.684.152	4.514.934	(8.169.218)	-64,40%	(82.324.298)	(116.945.543)	(34.621.245)	42,05%
Flujo Financiero Total	1.137.847.580	(250.523.856)	(1.388.371.436)	N/C	(1.970.311.386)	(1.611.751.639)	358.559.747	N/C



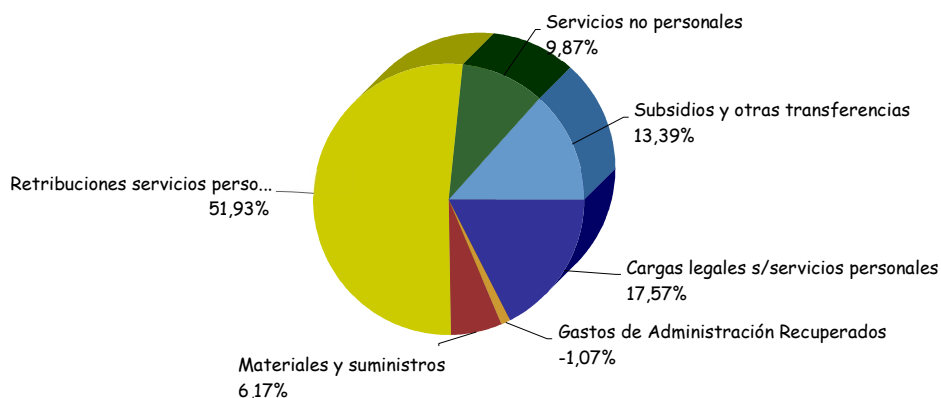
INFORMACIÓN DE GESTIÓN

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Retribuciones Personales, Compensaciones y Aportes	\$	250.216.537	86,2%
Otros Gastos (Servicios no Personales, Materiales y Suministros, etc)	\$	40.036.779	13,8%
Total Gastos de Funcionamiento	\$	290.253.316	100,0%

Gastos de Funcionamiento / Ingresos Operativos
(setiembre/2023 a agosto/2024) 2,04% Año Móvil

Gastos de Administración por Rubro

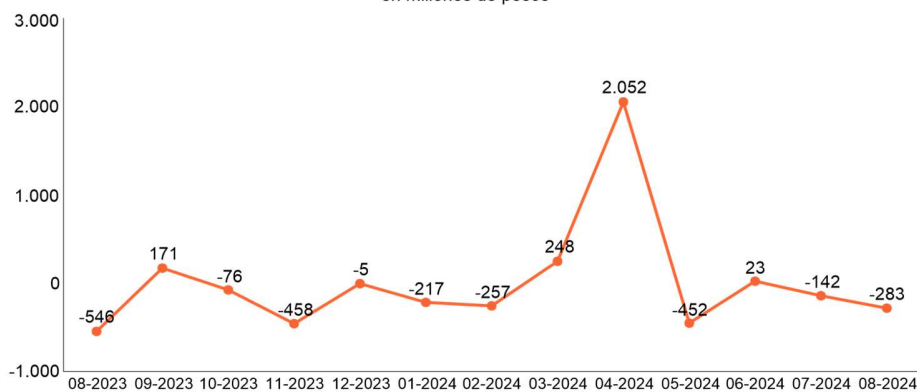


INVERSIONES

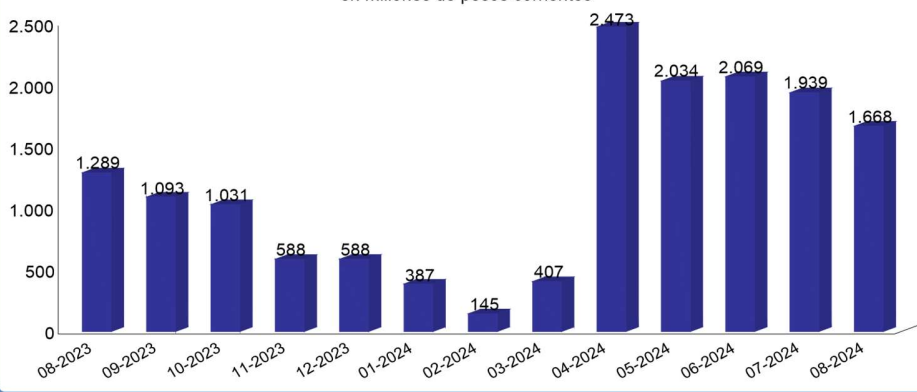
al 31 de agosto de 2024 (a precio de mercado)

Total reservas en pesos	1.893	en millones de \$
Variación reservas en el último año	39,08%	en \$ constantes
Tipo de cambio a fin de mes	40,335	
Total de reservas expresadas en dólares	46,93	en millones U\$S
Variación reservas en el último año	36,84%	en U\$S
Deuda por fideicomiso préstamos amortizables	-225	en millones de \$
Total reservas netas	1.668	en millones de \$

Flujo de caja mensual
en millones de pesos



Reservas netas a fin de cada mes
en millones de pesos corrientes



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

INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

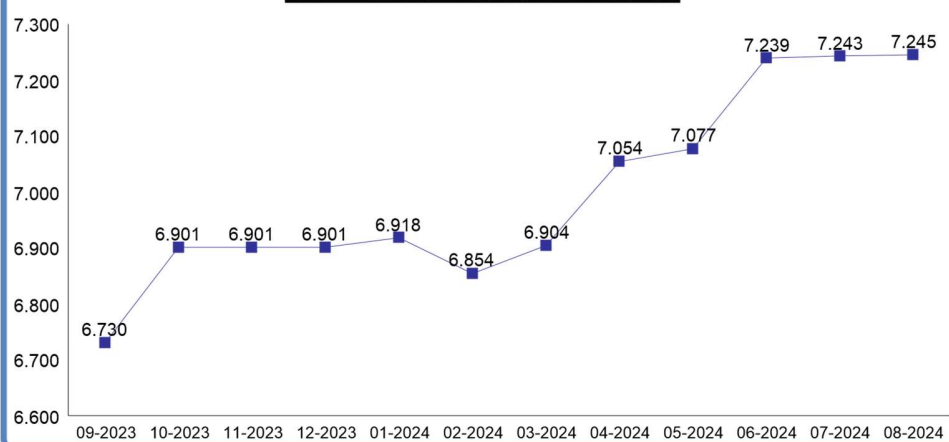
	Nro.		Nro.
Total de Activos	18.523	Total Subsidios por Desempleo	183
Sector Oficial	7.245	Régimen Instituciones Ley 18.396	116
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	4.536	Régimen General Ley 17.613	67
Instituciones Ley 18.396	6.742		
Total de Cotizantes	18.503	Total Subsidios por Enfermedad	319
Densidad de Cotización	99,89%	Instituciones Ley 18.396	239
		Régimen Especial Ley 20.208	80

	Nro.	Jubilados según Causal	Nro.
Total de pasivos	19.893	Todas las causales	13.522
Cédulas Jubilatorias	13.522	Decreto Ley 10.331	548
Cédulas Pensionarias	6.371	Acto 9	3.982
Recibos de pensión	6.845	Ley 15.783	69
		Ley 18.396	8.897
		Ley 20.130	7
		Otras Causales	19

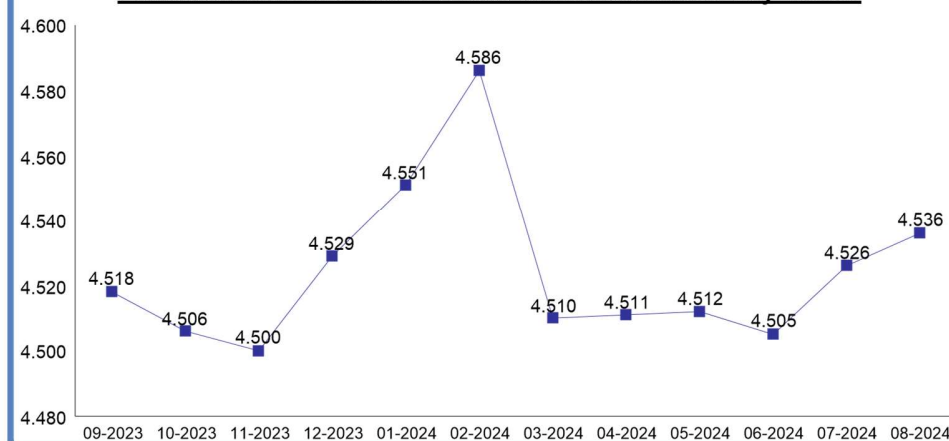
	Nro.		
Jubilables	725	Relación Activo - Pasivo	
Sector Oficial	438	Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente	1,035
Sector Privado sin Inst. Ley 18.396	130	Relación Activo - Pasivo Demográfica	0,931
Instituciones Ley 18.396	157		

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

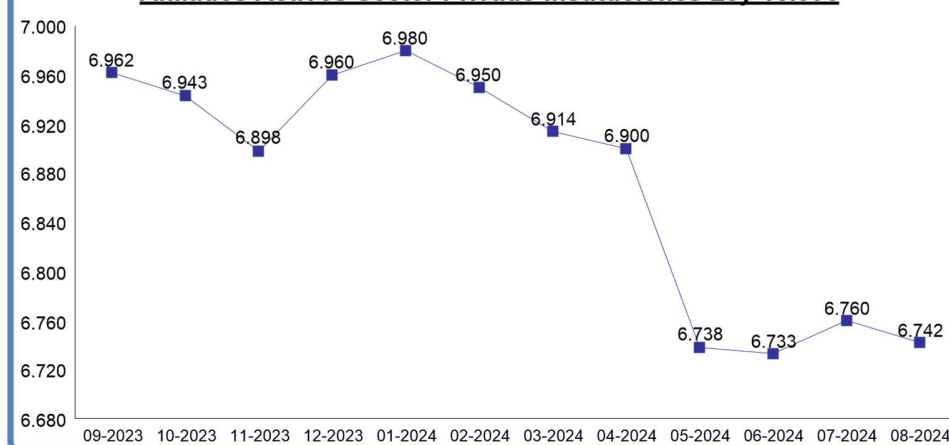
Afiliados Activos Sector Público



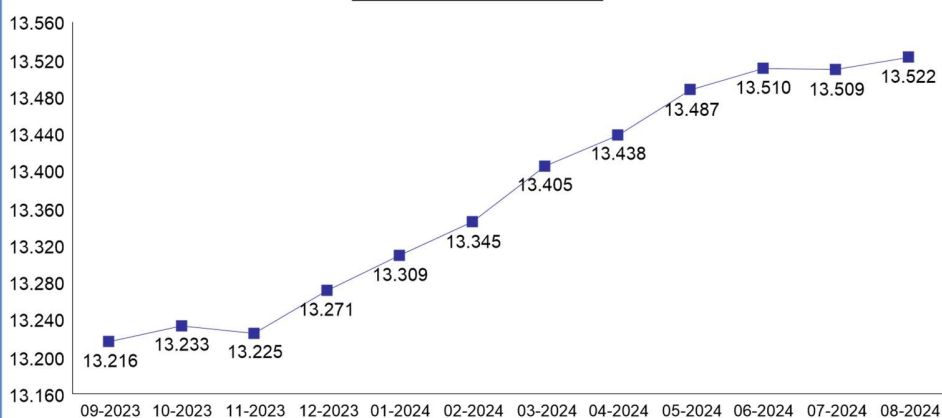
Afiliados Activos Sector Privado sin Instituciones Ley 18.396



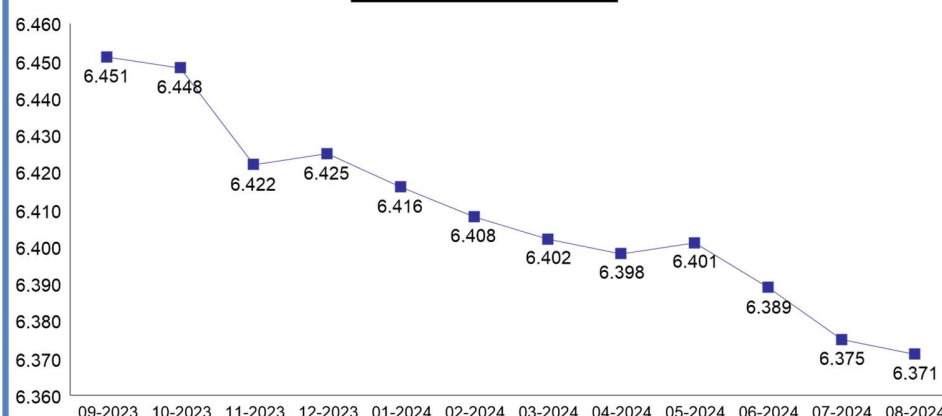
Afiliados Activos Sector Privado Instituciones Ley 18.396



Cédulas Jubilatorias



Cédulas Pensionarias



Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente

