

## **EVOLUCIÓN DE LOS PAGOS DESCENTRALIZADOS**



## EVOLUCIÓN DE LOS PAGOS DESCENTRALIZADOS

### Objetivo

El presente trabajo tiene por objetivo efectuar un estudio pormenorizado de la evolución en el tiempo de los pagos de prestaciones de actividad y pasividad servidas por el Banco de Previsión social.

### Antecedentes

Antiguamente, el sistema de pagos de pasividades en Montevideo estaba centralizado, con pagos exclusivamente en el local central de las Cajas de Jubilaciones. A través del tiempo se fueron agregando otros locales, como por ejemplo las propias agencias del B.P.S. o clubes deportivos y sociales, locales en complejos habitacionales. En el interior los pagos se realizaban en las sucursales y agencias del organismo, en locales cedidos a tales efectos y en lo que se denominaban "giras de pagos" para acceder a localidades de difícil acceso.

El pago de prestaciones de actividad, se realizaba principalmente en el Banco República y en menor cantidad en los locales del B.P.S.. El B.R.O.U. realizaba el pago de las asignaciones familiares en forma bimensual a través de la sucursal "19 de Junio" y dos agencias en Montevideo y en las sucursales del interior del país. También pagaba el aguinaldo, licencia y salario vacacional de los trabajadores de la construcción y de los trabajadores a domicilio. El B.P.S. en sus locales pagaba el resto de las prestaciones de actividad: subsidios por enfermedad, subsidios por maternidad, y subsidios por desempleo.

También existían convenios con algunas empresas en los que se establecía que éstas pagaban a su personal las asignaciones familiares y subsidios por enfermedad, cobrando previamente los montos en el B.P.S.

El plan de descentralización de pagos comenzó en el año 1995 mediante la firma de contratos con instituciones financieras por los cuales se acreditan los importes de las pasividades (previamente transferidos por el B.P.S.) en las cuentas bancarias de los titulares de las pasividades o sus apoderados.

Las instituciones tienen establecidas condiciones generales para abrir cuentas y mantenerlas abiertas que aplican a todos sus clientes. Asimismo, en algunas instituciones, se ofrece la opción al cliente para utilizar el Cajero Automático. Estas condiciones son generales y varían de acuerdo a cada institución.

En el año 1997 los locales de pagos descentralizados aumentaron con la firma de un contrato con ABITAB para el pago de prestaciones en sus locales de Montevideo. A comienzos del año 1998 se efectúa un nuevo llamado a licitación para la adjudicación de la modalidad de pagos descentralizados en Montevideo y en el Interior. Dicha adjudicación recayó en las siguientes empresas: ABITAB, ANDA, CORREO, REDPAGOS (Montevideo - Interior), Grupo Polakoff.

## Análisis de Datos

Para efectuar este análisis, contamos con información desde el mes de Marzo del año 2001 por lo que el período estudiado se extiende desde ese mes hasta diciembre del año 2003. A los efectos de poder comparar y presentar los resultados obtenidos, agrupamos las instituciones que realizan los pagos en cinco: B.P.S., B.R.O.U., otros bancos, empresas contratistas, empresas con convenio. Los datos se presentan como promedios anuales.

Adicionalmente, analizaremos el sistema clasificando los pagos en tres formas: el total de los pagos del B.P.S., los pagos a pasivos, y los pagos a activos.

### 3.1 Total de pagos de prestaciones (pasivos y activos) del B.P.S.

En el total de pagos del B.P.S. se incluyen los pagos a pasivos y los pagos a activos. Las opciones de locales de pagos son: B.P.S., B.R.O.U., Otros bancos públicos y privados, Empresas Contratistas y Pagos por Empresas.

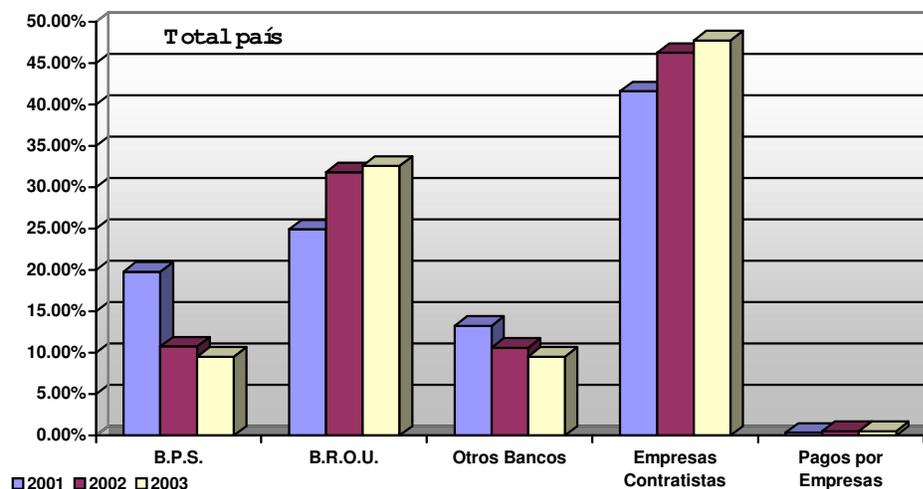
El promedio del año 2001, muestra que alrededor del 20% de los beneficiarios de todo el país cobraba sus beneficios en el B.P.S., aproximadamente el 25% lo hacía en el B.R.O.U., el 13% hacía efectivo sus haberes en el resto del sistema bancario y casi el 42% en las Empresas (contratistas y otras).

Si lo analizamos por zona geográfica vemos que en Montevideo, el 31% optaba por continuar cobrando en los locales del B.P.S., el 25% lo hacía en el B.R.O.U., el 12% en otros bancos, y el 32% optaba por las Empresas contratistas. En el Interior observamos que hubo una opción menor por permanecer cobrando en los locales del B.P.S., alrededor de un 9%, el 25% optó por cobrar sus beneficios en el B.R.O.U., el 15% lo hizo en el resto del sistema bancario y alrededor del 51% optó por cobrar a través de Empresas.

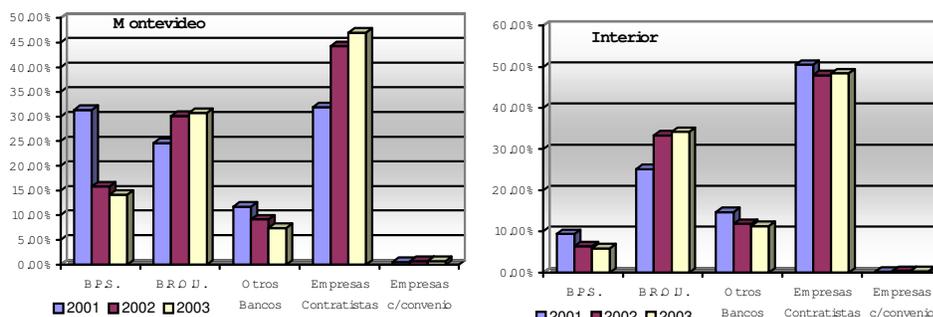
#### Total sistemas de pago de prestaciones

Total País	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas con Convenio
<b>2001</b>	19.82%	24.92%	13.28%	41.65%	0.33%
<b>2002</b>	10.76%	31.84%	10.60%	46.28%	0.52%
<b>2003</b>	9.54%	32.63%	9.53%	47.79%	0.51%
<b>Montevideo</b>					
<b>2001</b>	31.35%	24.63%	11.70%	31.88%	0.45%
<b>2002</b>	15.81%	30.06%	9.14%	44.31%	0.68%
<b>2003</b>	14.10%	30.76%	7.39%	47.04%	0.71%
<b>Interior</b>					
<b>2001</b>	9.33%	25.19%	14.72%	50.54%	0.22%
<b>2002</b>	6.42%	33.37%	11.86%	47.98%	0.38%
<b>2003</b>	5.83%	34.15%	11.27%	48.40%	0.36%

En el año 2002, el promedio de optantes por continuar cobrando en los locales del B.P.S. disminuyeron hasta llegar a ser el 11% del total de beneficiarios, al tiempo que los optantes por el B.R.O.U. aumentaron hasta casi el 32% del total. Las personas que habían elegido cobrar en otra entidad bancaria disminuyeron a un 11%, y las empresas contratistas vieron aumentada la cantidad de pagos en casi cinco puntos porcentuales pasando al 46% del total de beneficiarios en todo el país.



En el caso de Montevideo los optantes por el B.R.O.U. y las empresas contratistas aumentaron, llegando al 30% y al 44% del total de beneficiarios respectivamente, mientras que las demás opciones decrecieron. En el Interior se destaca el aumento de los beneficiarios que optaron por cobrar en el B.R.O.U., el cual llegó al 33% del total de optantes.



En el promedio del año 2003 no se registraron variaciones importantes y se mantuvieron las tendencias y niveles observadas para el año 2002.

### 3.2 Pagos de Pasividades

Si analizamos los pagos del total de pasividades (jubilaciones, pensiones, subsidios transitorios y pensiones a la vejez), observamos que en el año 2001, el 21% había elegido el B.P.S. como lugar de cobro, el 22%, lo hacía en el B.R.O.U., el 15% optaba por el resto de las entidades bancarias, y el 42% en las empresas contratistas.

En Montevideo, el 34% de los pasivos optaba por cobrar en las dependencias del B.P.S., el 24% lo hacía en el B.R.O.U., el 13% en el resto del sistema bancario y el 29% había optado por cobrar en las empresas contratistas.

En el Interior, el 9% cobraba en locales del propio B.P.S., el 21% lo hacía en el B.R.O.U., el 16% había optado por otros bancos y el 54% hacía efectiva sus pasividades en alguna de las empresas contratistas.

#### Pasividades totales

Total País	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
2001	20.98%	22.43%	14.50%	42.09%
2002	11.99%	26.11%	12.61%	49.29%
2003	10.33%	27.25%	11.04%	51.38%

El promedio del año 2001, en todo el país, el B.P.S. servía el 21% de las pasividades, el B.R.O.U. el 22%, el resto del sistema financiero el 15% y las empresas contratistas el 42%. En el año 2002, los pagos en el B.P.S. y en el sistema bancario excepto el Banco República, descendían llegando aproximadamente al 12%, mientras que en el citado banco y en las empresas contratistas ascendían al 26% y al 49% respectivamente.

**Pasividades totales por zona geográfica**

<b>Montevideo</b>	<b>B.P.S.</b>	<b>B.R.O.U.</b>	<b>Otros Bancos</b>	<b>Empresas Contratistas</b>
<b>2001</b>	76.98%	51.37%	43.11%	33.00%
<b>2002</b>	70.93%	49.42%	40.43%	41.55%
<b>2003</b>	69.79%	48.53%	35.25%	42.69%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	23.02%	48.63%	56.89%	67.00%
<b>2002</b>	29.07%	50.58%	59.57%	58.45%
<b>2003</b>	30.21%	51.47%	64.75%	57.31%

Analizando los datos según áreas geográficas vemos que en el año 2001, en Montevideo en 77% de las pasividades pagadas, se hacían efectivas en los locales del B.P.S., el 51% en los locales del B.R.O.U., el 43% en el resto del sistema financiero, y el 33% se pagaba a través de las empresas contratistas. En el año 2002, en el departamento de Montevideo, el 71% de las pasividades pagadas, se cobraba en los locales del B.P.S., el 49% en el B.R.O.U., el 40% en los otros bancos y el 42% en las empresas contratistas.

A su vez, en el interior del país, en el año 2001, el B.P.S. se hacía cargo de pagar el 23% de las pasividades, el B.R.O.U. el 49%, el resto del sistema bancario el 57% y las empresas contratistas el 67%. En el año 2002, el B.P.S. pagaba el 29% de las pasividades, el Banco República el 51%, el resto del sistema bancario el 60% y las empresas contratistas el 58%.

En el año 2003, en Montevideo, descienden los pagos a través de la red bancaria y el B.P.S. Y ascienden los pagos efectuados por las empresas contratistas, mientras que en el interior sucede lo inverso, aumentan los pagos en el B.P.S. y la red bancaria y descienden en las empresas contratistas.

A continuación analizaremos la evolución en el tiempo atendiendo exclusivamente cada boca de pago existente para el cobro de jubilaciones, pensiones, subsidios transitorios y prestaciones no contributivas.

## 3.2.1 Jubilaciones

**Jubilaciones por boca de pago, según zona geográfica**

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
<b>2001</b>	31.81%	26.09%	14.41%	27.70%
<b>2002</b>	15.78%	30.21%	12.12%	41.90%
<b>2003</b>	13.62%	31.62%	9.45%	45.32%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	9.32%	23.98%	17.08%	49.99%
<b>2002</b>	6.84%	27.94%	15.64%	49.58%
<b>2003</b>	5.82%	29.29%	14.74%	50.15%

**- Banco de Previsión Social**

Del total de pasividades servidas por el B.P.S., al 2001, el 32% eran jubilaciones del departamento de Montevideo y el 9% del interior del país, al año 2002 los guarismos promedio alcanzaban el 16% y el 7% respectivamente. Cantidades que continúan descendiendo al año siguiente al 14% y 6% respectivamente.

**- Banco de la República Oriental del Uruguay**

Los jubilados que optaron por cobrar en los locales del B.R.O.U. eran el 26% en Montevideo y el 24% en el interior del país en el año 2001, al año siguiente aumentaron, alcanzando el 30% y el 28% respectivamente. Finalmente en el año 2003 los porcentajes se ubicaban en el 32% y el 29% según el área geográfica correspondiente continuando con la tendencia al alza.

**- Otros Bancos del sistema**

El resto del sistema bancario, en promedio del año 2001, hacía efectivo los pagos del 14% de las jubilaciones en Montevideo y del 17% en el interior del país, a diciembre del año 2002 los guarismos alcanzaban el 12% y el 16% respectivamente. Cantidades que al año siguiente se sitúan en el 9% para Montevideo y el 15% para el Interior.

**- Empresas contratistas**

Las empresas contratistas, para el año 2001, pagaban el 28% de las jubilaciones de Montevideo y el 50% de las jubilaciones del interior del país. En el año 2002, los guarismos se situaban en el 42% y el 50% respectivamente, mostrando un importante aumento de los jubilados que optaron por cobrar en los locales de las empresas contratistas de Montevideo. Finalmente, en el año 2003 continuaron aumentando llegando al 45% y al 50% para Montevideo y el interior respectivamente.

## 3.2.2 Pensiones

**Pensiones por boca de pago, según zona geográfica**

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
<b>2001</b>	33.55%	23.98%	12.51%	29.96%
<b>2002</b>	19.32%	26.68%	10.40%	43.60%
<b>2003</b>	16.59%	27.68%	8.06%	47.67%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	7.88%	20.57%	16.04%	55.51%
<b>2002</b>	5.54%	24.20%	13.92%	56.34%
<b>2003</b>	5.05%	25.37%	13.02%	56.56%

**- Banco de Previsión Social**

Del total de pasividades servidas por el B.P.S., al 2001, el 34% correspondía a pensiones del departamento de Montevideo y el 8% del interior del país, al año 2002 los guarismos promedio descendieron hasta el 19% y el 6% respectivamente. Cantidades que continúan disminuyendo al año siguiente llegando al 17% y 5% respectivamente.

**- Banco de la República Oriental del Uruguay**

Los pensionistas que optaron por cobrar en los locales del B.R.O.U. eran el 24% en Montevideo y el 21% en el interior del país en el año 2001, al año siguiente aumentaron, alcanzando el 27% y el 24% respectivamente. Finalmente en el año 2003 los porcentajes se ubicaban en el 28% y el 25% según el área geográfica correspondiente continuando con la tendencia al alza.

**- Otros Bancos del sistema**

El resto del sistema bancario, en promedio del año 2001, hacía efectivo los pagos del 13% de las pensiones en Montevideo y del 16% en el interior del país, el promedio del año 2002 alcanzaba guarismos del 10% y el 14% respectivamente. Cantidades que al año siguiente se sitúan en el 8% para Montevideo y el 13% para el Interior.

**- Empresas contratistas**

Las empresas contratistas, para el año 2001, pagaban el 30% de las pensiones de Montevideo y el 56% de las pensiones del interior del país. En el año 2002, los guarismos promedio se situaban en el 44% y el 56% respectivamente, mostrando un importante aumento de los pensionistas que optaron por cobrar en los locales de las empresas contratistas de Montevideo. Finalmente, en el año 2003 continuaron aumentando llegando al 48% y al 57% para Montevideo y el interior respectivamente.

## 3.2.3 Subsidios Transitorios

**Subsidios Transitorios por boca de pago, según zona geográfica**

<b>Montevideo</b>	<b>B.P.S.</b>	<b>B.R.O.U.</b>	<b>Otros Bancos</b>	<b>Empresas Contratistas</b>
<b>2001</b>	43.24%	12.60%	8.73%	35.43%
<b>2002</b>	16.51%	14.51%	4.55%	64.43%
<b>2003</b>	10.31%	14.30%	3.07%	72.33%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	9.77%	17.66%	13.10%	59.47%
<b>2002</b>	6.49%	23.41%	9.79%	60.31%
<b>2003</b>	5.92%	22.81%	6.84%	64.43%

**- Banco de Previsión Social**

Del total de pasividades servidas por el B.P.S., al 2001, el 43% correspondía a subsidios transitorios del departamento de Montevideo y el 10% del interior del país, al año 2002 los guarismos promedio descendieron hasta el 17% y el 6.49% respectivamente. Cantidades que continúan disminuyendo al año siguiente llegando al 10% y 6% respectivamente.

**- Banco de la República Oriental del Uruguay**

Los beneficiarios de subsidios transitorios que optaron por cobrar en los locales del B.R.O.U. eran el 13% en Montevideo y el 18% en el interior del país en el año 2001, al año siguiente aumentaron, alcanzando el 15% y el 23% respectivamente. Finalmente en el año 2003 los porcentajes se ubicaban en el 14% y el 23% según el área geográfica correspondiente, disminuyendo en el caso de Montevideo y manteniéndose en el caso del interior del país.

**- Otros Bancos del sistema**

El resto del sistema bancario, en promedio del año 2001, hacía efectivo los pagos del 9% de los subsidios transitorios en Montevideo y del 13% en el interior del país, el promedio del año 2002 alcanzaba guarismos del 5% y el 10% respectivamente. Cantidades que al año siguiente se sitúan en el 3% para Montevideo y el 7% para el Interior.

**- Empresas contratistas**

Las empresas contratistas, para el año 2001, pagaban el 35% de los subsidios transitorios correspondientes al departamento de Montevideo y el 59% de los subsidios transitorios del interior del país. En el año 2002, los guarismos promedio se situaban en el 64% y el 60% respectivamente, mostrando un importante aumento de los beneficiarios de subsidios transitorios que optaron por cobrar en los locales de las empresas contratistas de Montevideo. Finalmente, en el año

2003 continuaron aumentando llegando al 72% y al 64% para Montevideo y el interior respectivamente.

### 3.2.4 Pensiones Vejez

#### Pensiones Vejez por boca de pago, según zona geográfica

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
2001	52.96%	7.11%	4.81%	35.12%
2002	30.87%	8.11%	2.50%	58.52%
2003	26.59%	7.80%	1.71%	63.90%
<b>Interior</b>				
2001	12.89%	10.20%	9.66%	67.25%
2002	8.49%	13.58%	8.42%	69.50%
2003	8.01%	14.32%	7.99%	69.69%

#### - Banco de Previsión Social

Del total de pasividades servidas por el B.P.S., al 2001, el 53% correspondía a pensiones vejez del departamento de Montevideo y el 13% del interior del país, al año 2002 los guarismos promedio descendieron hasta el 31% y el 8.49% respectivamente. Cantidades que continúan disminuyendo al año siguiente llegando al 27% y 8% respectivamente.

#### - Banco de la República Oriental del Uruguay

Los beneficiarios de subsidios transitorios que optaron por cobrar en los locales del B.R.O.U. eran el 7% en Montevideo y el 10% en el interior del país en el año 2001, al año siguiente aumentaron, alcanzando el 8% y el 14% respectivamente. Finalmente en el año 2003 los porcentajes se ubicaban en el 8% y el 14% según el área geográfica correspondiente.

#### - Otros Bancos del sistema

El resto del sistema bancario, en promedio del año 2001, hacía efectivo los pagos del 5% de las pensiones a la vejez en Montevideo y del 10% en el interior del país, el promedio del año 2002 alcanzaba guarismos del 3% y el 8% respectivamente. Cantidades que al año siguiente se sitúan en el 2% para Montevideo y el 8% para el Interior.

#### - Empresas contratistas

Las empresas contratistas, para el año 2001, pagaban el 35% de las prestaciones no contributivas correspondientes al departamento de Montevideo y el 67% de las pensiones a la vejez del interior del país. En el año 2002, los guarismos promedio se situaban en el 59% y el 70% respectivamente, mostrando un importante aumento de los beneficiarios de las pensiones a la vejez que optaron por cobrar en los locales de las empresas contratistas de Montevideo. Finalmente, en el año

2003 continuaron aumentando en Montevideo, llegando al 64% y manteniéndose en el 70% para el interior.

### 3.3 Pagos de Actividad

En este caso, debemos precisar que se agrega una nueva boca de pago que no existe para el caso de las pasividades y que es el pago a través de empresas con convenios con el B.P.S. Esta opción está disponible únicamente para el cobro de las asignaciones familiares y los subsidios por enfermedad de los empleados vinculados a dichas empresas.

Si analizamos el total de los pagos a activos, observamos que, en promedio, en el año 2001, el 11% había elegido el B.P.S. como lugar de cobro, el 44%, lo hacía en el B.R.O.U., el 4% optaba por el resto de las entidades bancarias, el 38% en las empresas contratistas y el 3% cobraban en la empresa donde trabajaban.

#### Total pagos a activos por boca de pago

Total País	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas con Convenio
2001	10.86%	44.19%	3.88%	38.20%	2.87%
2002	5.08%	58.30%	1.34%	32.37%	2.91%
2003	5.22%	62.12%	1.21%	28.11%	3.34%

En el año 2002, en el total del país, los pagos en el B.P.S., en el sistema bancario excepto el Banco República y en las empresas contratistas, descendían al 5%, 1% y 32% respectivamente, en el citado banco ascendían al 67% y las empresas con convenio se mantenían en el 3%.

En el año 2003 se mantiene el comportamiento ya observado, destacándose el aumento de los pagos a través del Banco República al 62% en todo el país, y el descenso de los pagos en las empresas contratistas al 28% en todo el país.

#### Total pagos a activos por boca de pago, según zona geográfica

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas con Convenio
2001	51.02%	30.33%	9.27%	65.98%	65.66%
2002	35.30%	31.69%	15.37%	63.31%	60.90%
2003	28.67%	27.35%	13.61%	59.11%	61.83%
<b>Interior</b>					
2001	49.98%	69.67%	90.73%	34.02%	34.34%
2002	64.70%	68.31%	84.63%	36.69%	39.10%
2003	71.33%	72.65%	86.39%	40.89%	38.17%

Analizando los datos por áreas geográficas vemos que en Montevideo, en el año 2001, el 51% de los activos optaba por cobrar en las dependencias del B.P.S., el

30% lo hacía en el B.R.O.U., el 9% en el resto del sistema bancario, el 66% había optado por cobrar en las empresas contratistas y finalmente el 66% en su propio lugar de trabajo.

En el Interior, el 50% del total de beneficiarios activos, cobraba en locales del propio B.P.S., el 70% lo hacía en el B.R.O.U., el 91% había optado por otros bancos, el 34% hacía efectiva sus beneficios en alguna de las empresas contratistas y el 34% en empresas con convenio de pagos con el B.P.S.

Al año siguiente, en el departamento de Montevideo de los beneficiarios activos, el 35% cobraba en los locales del B.P.S., el 32% en el B.R.O.U., el 15% en los otros bancos, el 63% en las empresas contratistas y el 61% en su lugar de trabajo.

En el interior del país, para el mismo período, el B.P.S. pagaba el 65% de los beneficios, el Banco República el 68%, el resto del sistema bancario el 85%, las empresas contratistas el 37%, y las empresas con convenio el 39%.

En el año 2003, en Montevideo, se mantiene el comportamiento ya observado en el B.P.S. para el año anterior, descendiendo nuevamente, alcanzando el 29%, los pagos en los locales del B.R.O.U. y en el resto del sistema financiero también disminuyen al 27% y al 14% respectivamente, los beneficios pagados por las empresas contratistas descienden al 59%, mientras que los pagos a través de las empresas con convenio ascienden al 62%.

En el interior, el comportamiento observado en el caso de los pagos en los locales propios del B.P.S., es diferente al del departamento de Montevideo, ellos aumentan al 71%, los pagos a través del sistema bancario ascienden al 73% y al 86% para el B.R.O.U. y los otros bancos respectivamente. Finalmente, los pagos efectuados por las empresas contratistas aumentan al 41% y los servidos por las empresas con convenio disminuyen al 38%.

A continuación analizaremos los pagos, discriminándolos por tipo de prestación.

En este caso las prestaciones que consideraremos son: Asignaciones Familiares, Subsidios por Enfermedad, Subsidios por Maternidad, Subsidios por Desempleo. A su vez las analizaremos según las diferentes bocas de pagos.

### 3.3.1 Asignaciones Familiares

#### Asignaciones Familiares por boca de pago, según zona geográfica

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas con Convenio
<b>2001</b>	15.44%	56.72%	1.31%	21.55%	4.98%
<b>2002</b>	4.02%	69.69%	0.71%	19.94%	5.64%
<b>2003</b>	3.48%	69.62%	0.61%	18.70%	7.60%
<b>Interior</b>					
<b>2001</b>	14.41%	52.36%	5.07%	25.37%	2.79%
<b>2002</b>	6.95%	72.81%	2.62%	15.07%	2.55%
<b>2003</b>	6.64%	76.74%	1.99%	12.28%	2.34%

#### - Banco de Previsión Social

Al analizar los pagos a activos según boca de pago, observamos que el B.P.S., como promedio del año 2001, cubría los pagos del 15% de las asignaciones familiares en Montevideo y del 14% en el interior del país, en el año 2002 los guarismos promedio alcanzaban el 4% y el 7% respectivamente. Cantidades que prácticamente no sufren modificaciones en el año siguiente.

#### - Banco de la República Oriental del Uruguay

En promedio, en el año 2001, el 57% de los beneficiarios de asignaciones familiares en Montevideo, y el 52% en el interior, optaron por cobrar a través del Banco República. En el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 70% y en el 73% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 los promedios eran el 70% en Montevideo y el 77% en el interior del país.

#### - Otros Bancos del sistema

El resto del sistema bancario, en promedio, en el año 2001, hacía efectivo el pago del 1% de las asignaciones familiares en Montevideo y del 5% en el interior. En el año 2002, los guarismos se ubicaban en el 0.71% en Montevideo, y en el 2.62% en el interior. Finalmente, al año siguiente los pagos de asignaciones familiares pagados por el sistema bancario excepto el Banco República alcanzaban el 0.61% en Montevideo y el 2% en el interior.

#### - Empresas Contratistas

En Montevideo, en el año 2001, el 22% de los beneficiarios de asignaciones familiares, optaron por cobrar a través de las Empresas Contratistas, al año siguiente los promedios se situaban en el 20%, y finalmente, al 2003 los porcentajes eran el 19%. En el interior, en el 2001, el 25% de las asignaciones familiares, optaban por cobrar a través de las Empresas Contratistas, en el 2002, el porcentaje se situaban en el 15%, y en el año 2003 alcanzaban el 12% de las asignaciones familiares.

**- Pagos por Empresas con convenio**

Las empresas con convenio con el B.P.S., en el año 2001, hacían efectivo los pagos del 5% de las asignaciones familiares en Montevideo y del 3% en el interior del país, a siguiente año los guarismos alcanzaban el 6% y el 3% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 las cantidades se sitúan en el 8% y el 2% respectivamente.

**3.3.2 Subsidios por Enfermedad**

**Subsidios por Enfermedad por boca de pago, según zona geográfica**

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas con Convenio
<b>2001</b>	13.83%	0.98%	0.72%	71.94%	12.52%
<b>2002</b>	6.12%	1.04%	0.44%	83.11%	9.29%
<b>2003</b>	4.17%	1.01%	0.40%	87.45%	6.97%
<b>Interior</b>					
<b>2001</b>	2.74%	67.05%	9.11%	18.74%	2.36%
<b>2002</b>	2.91%	64.31%	1.10%	29.01%	2.67%
<b>2003</b>	3.74%	54.93%	0.96%	37.47%	2.90%

**- Banco de Previsión Social**

Al analizar los pagos a activos según boca de pago, observamos que el B.P.S., como promedio del año 2001, cubría los pagos del 14% de los subsidios por enfermedad en Montevideo y del 14% en el interior del país, en el año 2002 los guarismos promedio alcanzaban el 6% y el 3% respectivamente. Cantidades que prácticamente no sufren modificaciones en el año siguiente.

**- Banco de la República Oriental del Uruguay**

En promedio, en el año 2001, el 1% de los beneficiarios de subsidios por enfermedad en Montevideo, y el 67% en el interior, optaron por cobrar a través del Banco República. En el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 1% y en el 64% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 los promedios eran el 1% en Montevideo y el 55% en el interior del país. Mientras que en Montevideo se mantiene la cantidad de beneficiarios que optan por cobrar a través del Banco República durante el período que nos ocupa, en el interior del país va descendiendo.

**- Otros Bancos del sistema**

El resto del sistema bancario, en promedio, en el año 2001, hacía efectivo el pago del 1% de los subsidios por enfermedad en Montevideo y del 9% en el interior. En el año 2002, los guarismos se ubicaban en el 0.44% en Montevideo, y en el 1.10%

en el interior. Finalmente, al año siguiente los pagos de subsidios por enfermedad pagados por el sistema bancario excepto el Banco República alcanzaban el 0.40% en Montevideo y el 1% en el interior.

#### - Empresas Contratistas

En Montevideo, en el año 2001, el 72% de los pagos de activos, eran beneficiarios de los subsidios por enfermedad que optaron por cobrar a través de las Empresas Contratistas, al año siguiente los promedios se situaban en el 83%, y finalmente, al 2003 los porcentajes eran el 87%. En el interior, los promedios se situaban en el 19%, el 29% y el 37% respectivamente. En ambos casos la tendencia es siempre ascendente.

#### - Pagos por Empresas con convenio

Las empresas con convenio con el B.P.S., en el año 2001, hacían efectivo los pagos del 13% de los subsidios por enfermedad en Montevideo y del 2% en el interior del país, a siguiente año los guarismos disminuían en Montevideo y aumentaban en el interior, alcanzando el 9% y el 3% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 las cantidades se sitúan en el 7% y el 3% respectivamente, continuando con el descenso en Montevideo y manteniéndose en el interior del país.

### 3.3.3 Subsidios por Maternidad

Es necesario aclarar que tanto los beneficiarios de subsidios por maternidad y como los beneficiarios de subsidios por desempleo no cuentan con la opción de lugar de cobro que habilita a las propias empresas donde trabajan a pagarles dichas prestaciones, ya que como se dijo anteriormente, el convenio firmado es para el pago de asignaciones familiares y subsidios por enfermedad.

#### Subsidios por Maternidad por boca de pago, según zona geográfica

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
<b>2001</b>	2.47%	0.11%	0.07%	97.34%
<b>2002</b>	2.72%	0.16%	0.45%	96.68%
<b>2003</b>	3.03%	0.89%	0.02%	96.06%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	2.05%	67.05%	12.19%	18.11%
<b>2002</b>	2.05%	72.20%	0.17%	24.67%
<b>2003</b>	2.96%	68.47%	0.22%	29.03%

#### - Banco de Previsión Social

Al analizar los pagos a activos según boca de pago, observamos que el B.P.S., como promedio del año 2001, cubría los pagos del 2% de los subsidios por Maternidad en Montevideo y en el interior del país, en el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 3% y el 2% respectivamente. Cantidades que

prácticamente no sufren modificaciones en el año siguiente alcanzando el 3% en ambas zonas geográficas.

#### - Banco de la República Oriental del Uruguay

En promedio, en el año 2001, el 0.11% de los beneficiarios de subsidios por maternidad en Montevideo, y el 68% en el interior, optaron por cobrar a través del Banco República. En el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 0.2% y en el 72% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 los promedios eran el 1% en Montevideo y el 68% en el interior del país. Mientras que en Montevideo prácticamente no existen pagos de subsidios por maternidad a través del Banco República, en el interior del país se paga prácticamente al 70% de los beneficiarios de este subsidio.

#### - Otros Bancos del sistema

El resto del sistema bancario, en promedio, en el año 2001, hacía efectivo el pago del 1% de los subsidios por enfermedad en Montevideo y del 9% en el interior. En el año 2002, los guarismos se ubicaban en el 0.44% en Montevideo, y en el 1.10% en el interior. Finalmente, al año siguiente los pagos de subsidios por enfermedad pagados por el sistema bancario excepto el Banco República alcanzaban el 0.40% en Montevideo y el 1% en el interior.

#### - Empresas Contratistas

Las empresas contratistas, en el año 2001, hacían efectivo los pagos del 97% de los subsidios por maternidad en Montevideo y del 18% en el interior del país, al siguiente año los guarismos se mantenían en Montevideo y aumentaban en el interior, alcanzando el 97% y el 25% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 las cantidades se sitúan en el 96% y el 29% respectivamente, descendiendo algo en Montevideo y aumentando 4 puntos en el interior del país.

### 3.3.4 Subsidios por Desempleo

#### Subsidios por Desempleo por boca de pago, según zona geográfica

Montevideo	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas
<b>2001</b>	6.70%	0.17%	0.06%	93.07%
<b>2002</b>	4.16%	0.26%	0.02%	95.56%
<b>2003</b>	5.34%	0.52%	0.04%	94.10%
<b>Interior</b>				
<b>2001</b>	4.07%	63.55%	8.36%	24.02%
<b>2002</b>	2.52%	59.94%	0.13%	37.41%
<b>2003</b>	2.86%	51.32%	0.17%	45.64%

#### - Banco de Previsión Social

Al analizar los pagos a activos según boca de pago, observamos que el B.P.S., como promedio del año 2001, cubría los pagos del 7% de los subsidios por Enfermedad en Montevideo y el 4% en el interior del país, en el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 4% y el 3% respectivamente. Cantidades que en Montevideo aumentan al año siguiente al 5% y prácticamente no sufren modificaciones en el resto de los departamentos.

#### **- Banco de la República Oriental del Uruguay**

En promedio, en el año 2001, el 0.17% de los beneficiarios de subsidios por enfermedad en Montevideo, y el 64% en el interior, optaron por cobrar a través del Banco República. En el año 2002 los guarismos promedio se situaban en el 0.3% y en el 60% respectivamente. Finalmente, en el año 2003 los promedios eran el 0.52% en Montevideo y el 51% en el interior del país. Mientras que en Montevideo prácticamente no existen pagos de subsidios por enfermedad a través del Banco República, en el interior del país se paga en promedio al 60% de los beneficiarios de este subsidio.

#### **- Otros Bancos del sistema**

El resto del sistema bancario, en promedio, en el año 2001, hacía efectivo el pago del 1% de los subsidios por desempleo en Montevideo y del 8% en el interior. En el año 2002, los guarismos se ubicaban en el 0.02% en Montevideo, y en el 0.13% en el interior. Finalmente, al año siguiente los pagos de subsidios por desempleo pagados por el sistema bancario excepto el Banco República alcanzaban el 0.04% en Montevideo y el 0.17% en el interior.

#### **- Empresas Contratistas**

En Montevideo, en el año 2001, el 93% de los pagos de activos, eran beneficiarios de los subsidios por desempleo que optaron por cobrar a través de las Empresas Contratistas, al año siguiente los promedios aumentaban y se situaban en el 96%. Finalmente, al 2003 los porcentajes volvían a descender al 94%. En el interior, los promedios se situaban en el 24%, el 37% y el 46% respectivamente.

### **4. Conclusiones**

Como consecuencia de la descentralización de pagos en el B.P.S., los beneficiarios pudieron optar por nuevos lugares de cobro. Para los pagos a pasivos, además de los locales del propio organismo, se contaba con el Banco de la República Oriental del Uruguay, otras entidades financieras y empresas que suscribieron contratos con el B.P.S. (empresas contratistas). En el caso de los pagos a activos además de los locales mencionados existen convenios entre el Banco de Previsión Social y algunas empresas contribuyentes para el pago de los subsidios por enfermedad y las asignaciones familiares de sus empleados.

A partir del año 2000 este nuevo sistema descentralizado funciona en todo el país con aceptación por parte de los beneficiarios del B.P.S., que vieron aumentada la

cantidad de locales y con mayor cantidad de días y horarios más amplios para hacer efectivos sus haberes. No debemos olvidar que al cerrarse muchos locales de pagos del B.P.S., los beneficiarios que cobraban en ellos tuvieron que optar por uno del nuevo sistema de pagos descentralizado.

En el total de los pagos pudimos observar que los efectuados a través del B.R.O.U. y de las empresas contratistas son los preferidos por los usuarios del sistema de descentralización de pagos. Esa preferencia existe tanto en Montevideo como en el Interior.

En los pagos de pasividades observamos que las empresas contratistas son las que obtuvieron mayor aceptación alcanzando a pagar el 48% del total. En Montevideo este porcentaje es menor (40%) y en el Interior es mayor (54%). El Banco República abarca un porcentaje mayor que el resto de las entidades financieras, 27% y 11% en Montevideo respectivamente y 24% y 14% en el Interior.

Los pagos en los locales del B.P.S., en Montevideo, muestran un volumen mayor comparado con el Interior, (22% y 7%) pero esto podría deberse a que en el Interior el efecto del cierre de locales de pagos fue más importante.

**Promedio de usuarios Pasivos 2001 - 2003**

<b>Pagos a Pasivos</b>	<b>B.P.S.</b>	<b>B.R.O.U.</b>	<b>Otros Bancos</b>	<b>Empresas Contratistas</b>
<b>Jubilaciones</b>				
Montevideo	20.40%	29.30%	11.99%	38.30%
Interior	7.33%	26.94%	15.82%	49.91%
<b>Pensiones</b>				
Montevideo	23.15%	26.11%	10.32%	40.41%
Interior	6.16%	23.38%	14.33%	56.14%
<b>Subsidios Transitorios</b>				
Montevideo	23.35%	13.80%	5.45%	57.40%
Interior	7.39%	21.30%	9.91%	61.40%
<b>Pensiones a la vejez</b>				
Montevideo	36.81%	7.68%	3.01%	52.51%
Interior	9.80%	12.70%	8.69%	68.81%
<b>Total</b>				
Montevideo	22.49%	26.72%	10.78%	40.02%
Interior	7.21%	23.97%	14.43%	54.39%

El cuadro anterior nos muestra el promedio de usuarios en el período analizado por tipo de beneficio que cobra.

Analizando dichos resultados, vemos que la gran mayoría de los pasivos se ha volcado a cobrar a través de las empresas contratistas. Eso podría deberse a la gran cantidad de locales cercanos a los domicilios que dichas empresas proporcionan. No tienen un mayor desplazamiento y tienen un horario amplio, tanto sea en días como en horas diarias.

En Montevideo, en todos los casos excepto los pensionistas a la vejez y los subsidios transitorios, han optado en forma similar por continuar cobrando en los locales del B.P.S. y en los locales del B.R.O.U. En el caso de los pensionistas a la

vejez y los subsidios transitorios, éstos han preferido continuar en cobrando en el propio Banco de Previsión Social.

En el interior del país es más fuerte la opción por el B.R.O.U., que por el B.P.S., pero esto podría estar relacionado con el hecho que en el interior del país se cerraron más locales de pago del organismo previsional.

En cuanto a los pagos a beneficiarios activos, la opción con mayor adeptos en el interior del país, es el pago a través del Banco de la República Oriental del Uruguay, la cual cubre entre el 58% y el 67% de los beneficiarios.

### Promedio de usuarios Activos 2001 - 2003

Pagos a activos	B.P.S.	B.R.O.U.	Otros Bancos	Empresas Contratistas	Empresas c/convenios
<b>Asignaciones Familiares</b>					
Montevideo	7.64%	65.34%	0.88%	20.06%	6.07%
Interior	9.34%	67.30%	3.23%	17.57%	2.56%
<b>Subsidios por Enfermedad</b>					
Montevideo	8.04%	1.01%	0.52%	80.83%	9.59%
Interior	3.13%	62.09%	3.72%	28.41%	2.64%
<b>Subsidios por Maternidad</b>					
Montevideo	2.74%	0.39%	0.18%	96.69%	-
Interior	2.43%	69.44%	4.19%	23.94%	-
<b>Subsidios por Desempleo</b>					
Montevideo	5.40%	0.32%	0.04%	94.24%	-
Interior	3.15%	58.27%	2.89%	35.69%	-
<b>Total</b>					
Montevideo	6.72%	39.21%	0.57%	48.93%	4.57%
Interior	7.20%	66.33%	3.40%	21.11%	1.95%

En Montevideo, es el pago a través de las empresas contratistas, en todos los casos excepto los pagos de las asignaciones familiares, los cuales se hacen en su mayoría a través del B.R.O.U., los que tienen mayor número de optantes. Las empresas contratistas se hacen cargo de entre un 80% y un 96% de los pagos de prestaciones de actividad.

Indudablemente, tanto en pasividades como en activos ha existido un cambio en el comportamiento de elección a través de los años analizados. A pesar de ello no ha sido idéntico si lo analizamos por zona geográfica y también se diferencia al considerar pasivos y activos.