

LA PRESIÓN SOBRE EL EMPLEO

Uno de los componentes fundamentales del financiamiento de nuestra CJPB está asociado al empleo del sector financiero. Este factor debe ser analizado desde dos componentes, como son la cantidad de puestos de trabajo y el nivel de retribuciones.

A pesar de procesarse una caída sistemática del stock de trabajadores, el nivel de retribuciones ha seguido creciendo y la masa salarial total del sector se incrementa constante, con escasas variaciones coyunturales.

La presión sobre la cantidad de empleo en el sector se produjo a partir de las siguientes condicionantes:

- Decisiones políticas de gestión de la banca pública.

La contracción del empleo en el sector público tuvo dos fases de alto impacto: Una primera que se desarrolló entre el final del siglo pasado y los primeros años del actual, que canceló la reposición de vacantes en la banca oficial. Una segunda comenzada en 2017 con una reposición de activos de 2 cada 3, para ser profundizada en la actualidad en 1 cada 3, con un impacto adicional en 2019 por las limitaciones del año electoral en materia de contratación.

- Estrategias de mercado de la Banca Privada.

La diversificación de empresas, generando mercados diferenciados, la concentración y fusión de las entidades financieras y la crisis de 2002 provocó un proceso de profunda contracción del empleo del colectivo bancario tradicional generando las tensiones a que dio origen a los ajustes de 2003 y la solución de la ley 18.673.

- Los cambios tecnológicos.

Los saltos tecnológicos de las últimas dos décadas provocaron procesos de sustitución de funciones específicas, ampliaron la capacidad operativa de vender servicios sin incrementos de puestos de trabajo, y la digitalización diversificó los canales de atención y los procesos, permitiendo reducir las redes físicas.¹

- Profundización de las políticas de tercerizaciones.

Luego de una fase en que los procesos de tercerización se concentraban en áreas no esenciales al funcionamiento de las organizaciones, se inició un proceso de externalización de funciones esenciales de las empresas, incluso a prestadoras de servicio off-shore. Esto implica que ya no existe una traslación de la aportación a la seguridad social dentro de los subsistemas, sino que se pierden aportantes en forma definitiva.

¹ En un siguiente apartado se profundiza sobre los impactos de la incorporación de tecnología en el sistema financiero.

- Presión sobre el egreso laboral.

Limitaciones institucionales en la banca pública y políticas de incentivo al retiro en el sector privado condicionan a la baja la edad de retiro promedio del colectivo afiliado en el sector bancario. Los bancos oficiales mantienen edades de retiro en el límite acordado en 2008, ya sea a través de resoluciones de sus directorios como de los Estatutos de Funcionarios. Los bancos privados, mantienen políticas de egresos incentivados, con edades por debajo de lo establecido y con mayores montos de los definidos en los convenios colectivos.

Evolución del empleo en el Sistema Financiero

La evolución del empleo en el sistema financiero (considerando solamente los sectores afiliados a la CJPB) muestra similar comportamiento al observado para el total de la economía. Desde 2009 a 2014 el empleo en el sector creció un 9,8%, pero luego comenzó a descender año a año, cayendo 4,1% entre 2014 y 2019.

Uno de los factores que más influye en la evolución del empleo es su desempeño económico, aunque con respecto a esto no se dispone con una variable que resuma a todo el sistema financiero; sin embargo, por sus características suele tener un comportamiento similar al de la economía en su conjunto. El volumen de negocios del sistema bancario, por ejemplo, nunca dejó de crecer en el periodo de estudio, pero hasta 2014 lo hizo a tasas altas, para luego crecer en años posteriores a tasas significativamente menores.

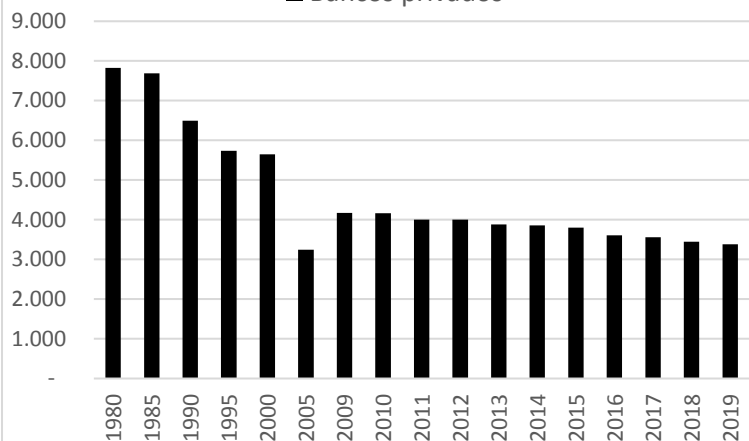
Otro factor con impacto sobre el empleo es el avance en la incorporación de tecnología, dado que el sector financiero es considerado uno de los que presenta mayor riesgo de automatización, según el citado informe de la OPP. Además, se destaca que la incorporación de tecnología en el negocio financiero parece darse de una forma más rápida que en otras actividades, de la mano de nuevos agentes como las empresas *Fintech* (empresas de servicios financieros a través de plataformas digitales) y la propia predisposición de las empresas a modernizar sus procesos y sus mecanismos de atención al público.

A estas características se suman los efectos derivados de la Ley de Inclusión Financiera, que presenta estímulos al incremento de los medios de pago electrónicos y con esto a una digitalización de varios de los principales servicios financieros.

Igualmente, el descenso reciente en el nivel de empleo y su correlato con el desempeño de la actividad correspondiente, así como también los cambios tecnológicos que pueden estar afectando en su evolución, comprenden distintas situaciones dependiendo del sector.

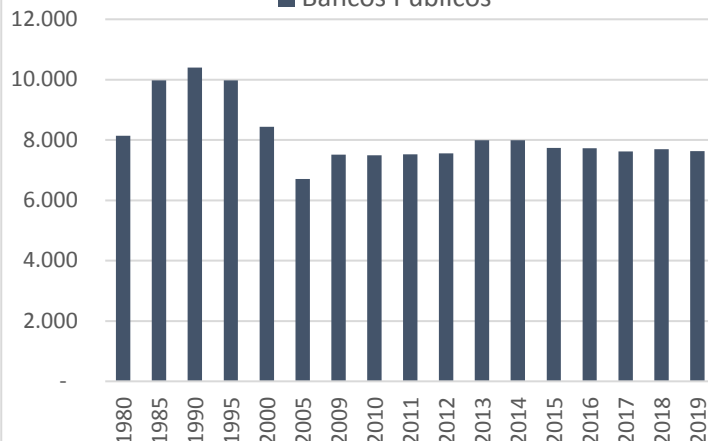
Evolución de afiliados a la CJPB

■ Bancos privados



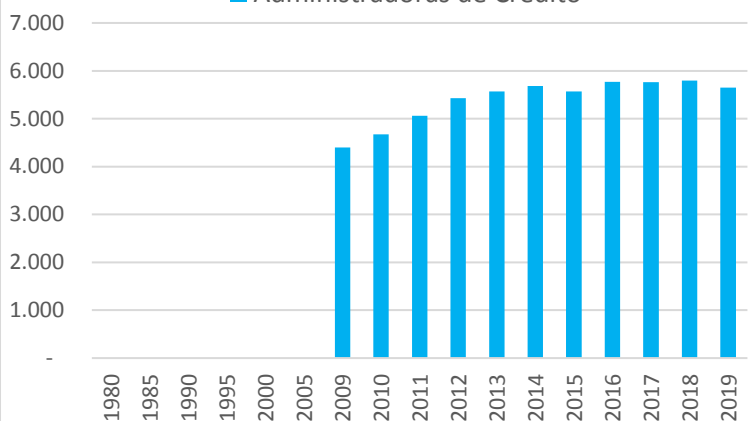
Evolución de afiliados a la CJPB

■ Bancos Públicos



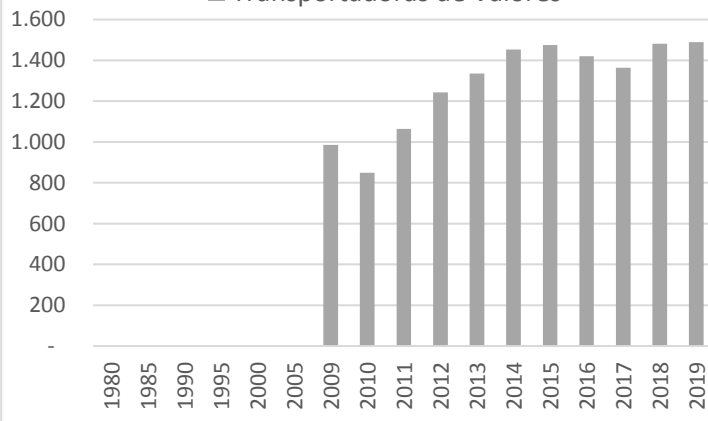
Evolución de afiliados a la CJPB

■ Administradoras de Crédito



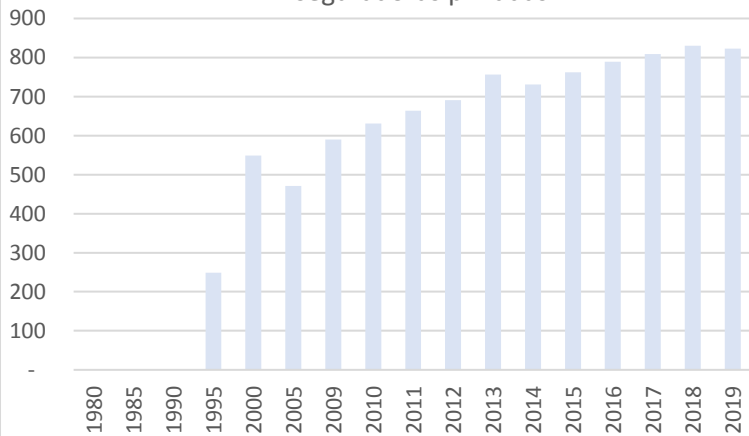
Evolución de afiliados a la CJPB

■ Transportadoras de Valores



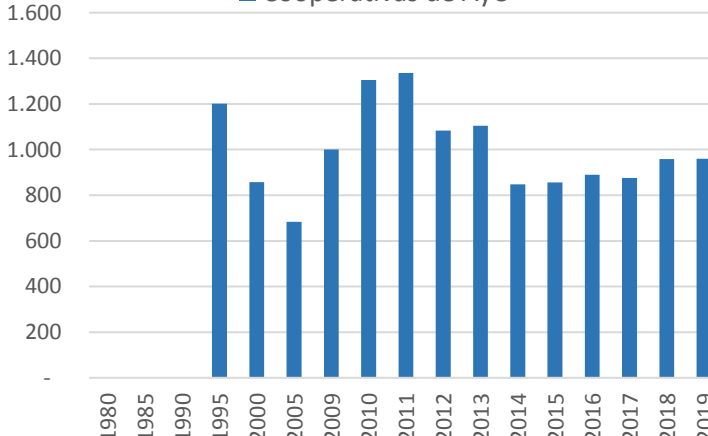
Evolución de afiliados a la CJPB

■ Aseguradoras privadas

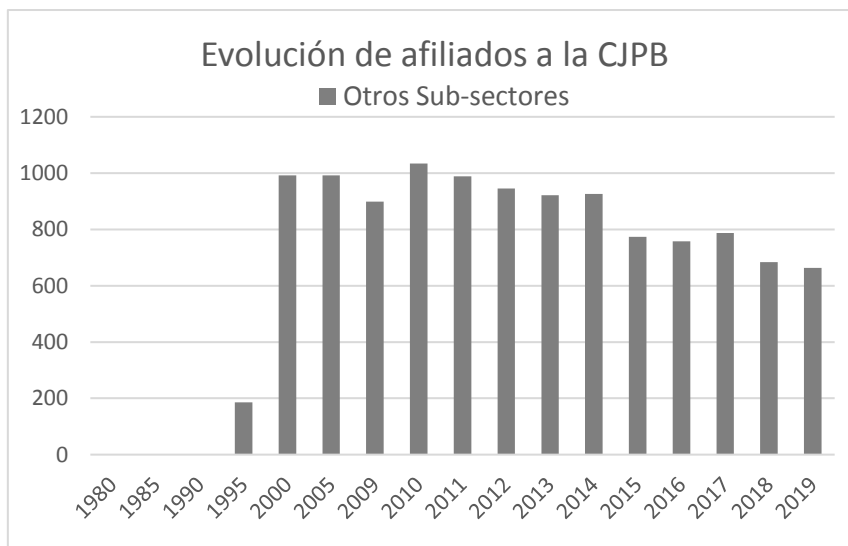


Evolución de afiliados a la CJPB

■ Cooperativas de AyC



Fuente: Datos de las Memorias de la CJPB



Fuente: Datos de las Memorias de la CJPB

Evolución del empleo en los principales sectores

El sistema financiero uruguayo emplea a 23.700 trabajadores aproximadamente -cerca del 2% del empleo formal total del país-, que se desempeñan en alrededor de 270 empresas. De estas, sólo entre los bancos estatales, la banca privada y las empresas administradoras de crédito (EAC), representan un poco más del 70% del empleo total del sector.²

En los **bancos oficiales**³, el empleo aumentó casi un 7% desde 2009 a 2014, llegando a ser alrededor de 8.000 trabajadores, pero a partir de 2014 comenzó a descender. En el período 2014-2019, el empleo del sector cayó en 390 puestos de trabajo (4,4%), los cuales pertenecían principalmente al BROU y al BHU, aunque con distinto peso relativo dentro de cada institución.

A pesar de que el empleo en los distintos bancos estatales muestra cierta correlación con la evolución de su actividad, en estas instituciones suele ser más estable y seguir otras dinámicas que no necesariamente responden a factores del mercado, si se las compara con instituciones similares, pero del sector privado. La baja en el empleo de estos últimos años fue en su gran mayoría por causales relacionadas con jubilaciones y puestos de trabajo que no fueron ocupados automáticamente por nuevos ingresos.

En el conjunto de los **bancos privados** se observa año a año un descenso del empleo, entre 2009 y 2019, la ocupación cayó 20%, lo que representa cerca de 840 puestos de trabajo menos.

² Los datos de este párrafo contemplan además de los datos de la caja, incorpora a los otros sectores que están por fuera, los cuales se detallan en el documento *Campo Afiliatorio*

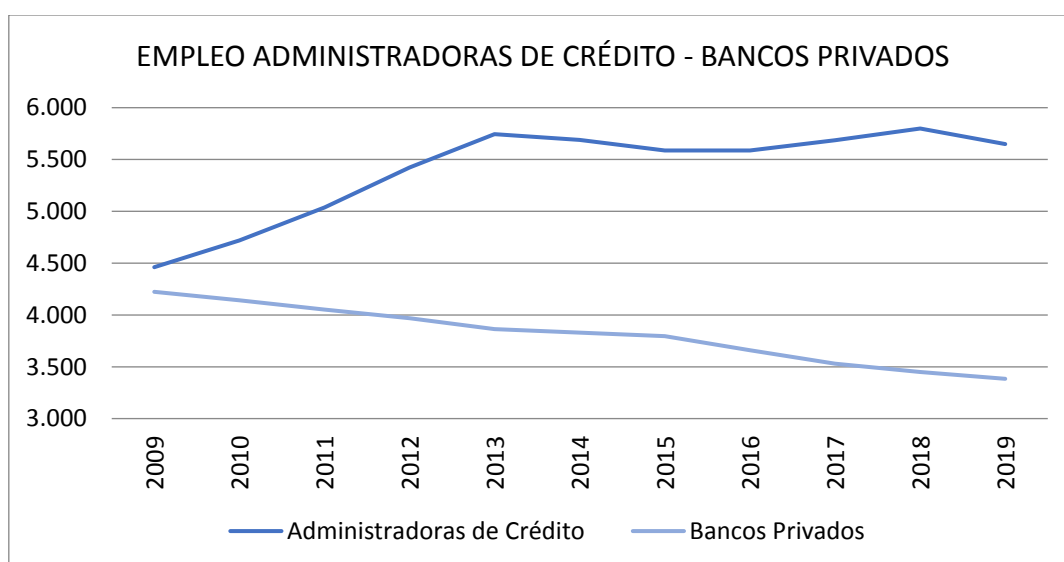
³El empleo en los bancos oficiales comprende a los trabajadores del Banco República Oriental del Uruguay (BROU), Banco Hipotecario del Uruguay (BHU), Banco de Seguros del Estado (BSE), Banco Central del Uruguay (BCU) y parte de los trabajadores de la Agencia Nacional de Vivienda (ANV).

La caída en el nivel de empleo no se condice con la evolución de la actividad, dado que el volumen de negocios en los bancos privados creció en la mayor parte del período. Otras razones fueron las que influyeron en mayor medida sobre la evolución del empleo en este sector.

En primer lugar, el descenso de los puestos de trabajo en los bancos privados fue acompañado de un proceso de fusiones y adquisiciones, que se intensificó a partir de la crisis económica de 2002, y contribuyó a la reducción sistemática del número de bancos operando en plaza. Entre 2002 y 2003 estas instituciones disminuyeron de 21 a 15; pero dicha tendencia continuó y si se observa el período de estudio que se analiza, el sistema pasó de 12 instituciones en 2009 a 9 actualmente.

En segundo lugar, este proceso fue acompañado por la formación de diversos grupos económicos que comprenden distintos sectores del sistema financiero. La formación más típica que se observa es que un banco sea propietario de una o más administradoras de crédito, por ello parece pertinente observar la evolución del empleo de estos dos sectores juntos en el período. Allí se observa como el empleo en los bancos ha decrecido, y en las administradoras se ha incrementado, lo que permite suponer que los grupos económicos actúan cambiando empleos de mayor calidad en salarios y beneficios (como son los de los bancos) por empleos de peores condiciones (como los de las administradoras de crédito en general). A esto se le suma, que el sector administradoras de crédito tiene más presencia de mujeres que el de bancos, por lo que estos cambios en las estructuras de empleo, contribuyen muchas veces a aumentar la brecha de género (de ingresos entre hombres y mujeres) que se observa en el sector.

En tercer lugar, la pérdida de puestos de trabajo puede estar relacionada con los cambios tecnológicos que se están implantando crecientemente en el sistema financiero.



Fuente: Datos Memorias Anuales de la CJPB, en este gráfico las Administradoras de Crédito contempla también según la nomenclatura de la Caja a las Prestadoras de Dinero

Entre 2009 y 2019 el nivel de empleo en las **administradoras de crédito** aumentó 27%, acumulando aproximadamente 1.180 nuevos puestos de trabajo. Igualmente, luego de una dinámica creciente año a año, en 2019 se registró un descenso del empleo (-3%).

La evolución del empleo en las administradoras de tiene correlato con la expansión de su actividad, impulsada principalmente por el crecimiento de los créditos al consumo, asociado a un período analizado en donde la economía crece impulsada por el consumo para luego estancarse en los últimos años.

Masa salarial de los trabajadores del Sistema Financiero afiliados a la CJPB

La masa salarial del sector se ha mantenido con una tendencia creciente hasta 2014, acompañando el crecimiento en el empleo del sector. A partir de ese año, muestra una tendencia de relativa estabilidad, a pesar de que comienza a procesarse la caída del empleo. Esto se puede observar, como ilustra la gráfica a continuación, considerando la evolución de los aportes personales de los trabajadores activos cotizantes a la CJPB.

