

Reporte Ejecutivo - Octubre 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2015 en pesos uruguayos

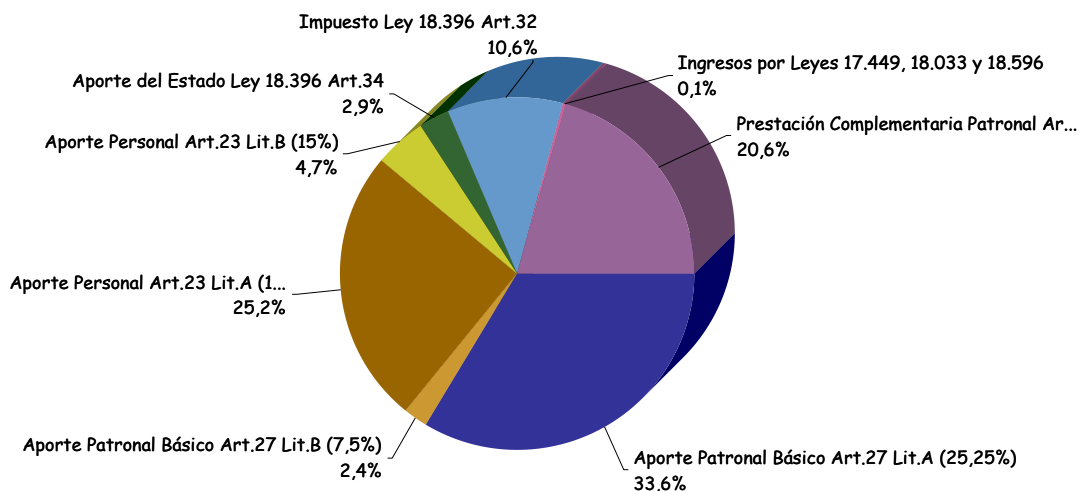
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	349.492.734
	Inversiones Temporarias	3.510.645.537
	Créditos	1.458.854.771
	Total	5.318.993.042,45
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	79.098.627
	Inversiones a Largo Plazo	3.619.049.389
	Bienes de uso	113.330.376
	Total	3.811.478.391,96
Total activo		9.130.471.434
	Total	9.130.471.434,41
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	140.986
	Total	140.985,5
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	3.191.442
	Deudas Diversas	708.901.060
	Total	712.092.502,55
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.937.594.954
	Deudas Diversas	4.781.726
	Total	1.942.376.680,36
Total pasivo		2.654.469.183
	Total	2.654.469.182,91
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.395.050.308
	Total	6.476.002.251,50001
Total pasivo y patrimonio		9.130.471.434
	Total	9.130.471.434,41001
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	140.986
	Total	140.985,5

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	6.072.490.657
	Aportes Personales	4.347.027.281
	Aporte del Estado	307.579.593
	Aportes de Similares y Asimilados	18.582.018
	Total	10.745.679.549
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(10.251.332.899)
	Total	(10.251.332.899)
Resultado Bruto		494.346.650
	Total	494.346.650
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(222.768.864)
	Total	(222.768.864)
Resultado Operativo		271.577.785
	Total	271.577.785
Resultados Diversos	Resultados Diversos	5.867.039
	Total	5.867.039
Resultados Financieros	Resultados Financieros	470.002.562
	Total	470.002.562
Resultado del ejercicio		747.447.387
	Total	747.447.387

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/10/2015 en pesos uruguayos

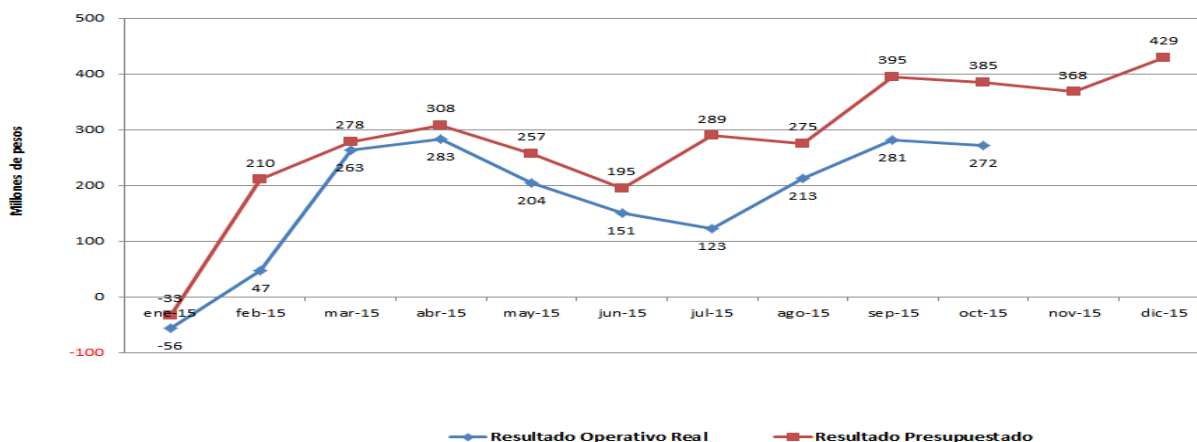
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
OCT 2014	902.427.622	9.712.952.901	934.611.853	9.335.737.711	(32.184.232)	377.215.190
NOV 2014	913.990.738	10.626.943.638	930.552.454	10.266.290.164	(16.561.716)	360.653.474
DIC 2014	1.330.385.969	11.957.329.608	1.235.229.202	11.501.519.367	95.156.767	455.810.241
ENE 2015	984.278.913	984.278.913	1.040.742.816	1.040.742.816	(56.463.902)	(56.463.902)
FEB 2015	1.153.132.278	2.137.411.192	1.049.899.250	2.090.642.066	103.233.028	46.769.126
MAR 2015	1.269.960.138	3.407.371.329	1.053.332.506	3.143.974.571	216.627.632	263.396.758
ABR 2015	1.071.315.358	4.478.686.688	1.051.697.419	4.195.671.991	19.617.939	283.014.697
MAY 2015	967.565.770	5.446.252.457	1.046.444.546	5.242.116.537	(78.878.776)	204.135.921
JUN 2015	993.137.737	6.439.390.194	1.046.369.464	6.288.486.001	(53.231.728)	150.904.193
JUL 2015	1.017.039.255	7.456.429.449	1.045.140.976	7.333.626.977	(28.101.722)	122.802.471
AGO 2015	1.134.033.525	8.590.462.973	1.043.371.944	8.376.998.922	90.661.580	213.464.051
SET 2015	1.117.727.580	9.708.190.554	1.049.723.445	9.426.722.367	68.004.135	281.468.187
OCT 2015	1.037.488.995	10.745.679.549	1.047.379.396	10.474.101.764	(9.890.401)	271.577.785

Nota: En diciembre los importes se encuentran ajustados por inflación.

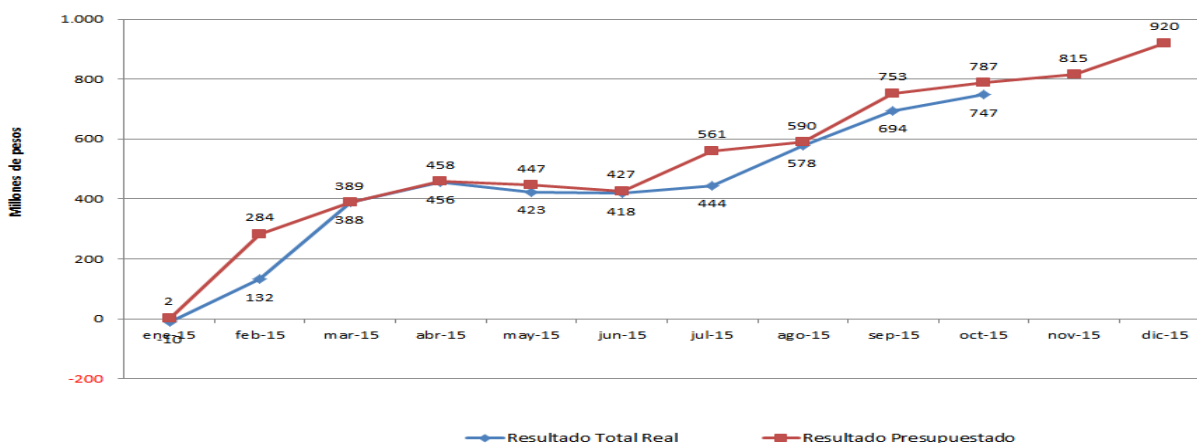
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.024.540.637	1.037.488.995	12.948.358	1,26%	10.763.839.549	10.745.679.549	(18.160.000)	(0,17%)
Presupuesto de pasivos	(1.012.446.313)	(1.025.086.413)	(12.640.100)	1,25%	(10.159.577.030)	(10.251.332.899)	(91.755.869)	0,90%
Resultado Bruto	12.094.324	12.402.582	308.258	2,55%	604.262.519	494.346.650	(109.915.869)	(18,19%)
Gastos de administración	(21.167.107)	(22.292.983)	(1.125.876)	5,32%	(218.825.511)	(222.768.864)	(3.943.354)	1,80%
Resultado Operativo	(9.072.783)	(9.890.401)	(817.618)	9,01%	385.437.008	271.577.785	(113.859.223)	(29,54%)
Resultados diversos	(831.141)	6.539.163	7.370.304	(886,77%)	(10.090.366)	5.867.039	15.957.406	(158,14%)
Resultados financieros	44.500.000	56.668.404	12.168.404	27,34%	412.130.000	470.002.562	57.872.562	14,04%
Resultado del Ejercicio	34.596.076	53.317.166	18.721.090	54,11%	787.476.642	747.447.387	(40.029.255)	(5,08%)

**RESULTADO OPERATIVO ACUMULADO
PRESUPUESTADO vs. CONTABLE**



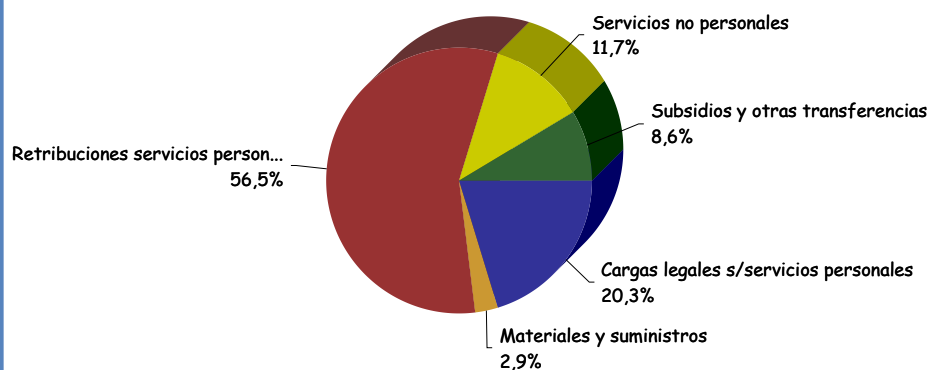
**RESULTADO TOTAL ACUMULADO
PRESUPUESTADO vs. CONTABLE**



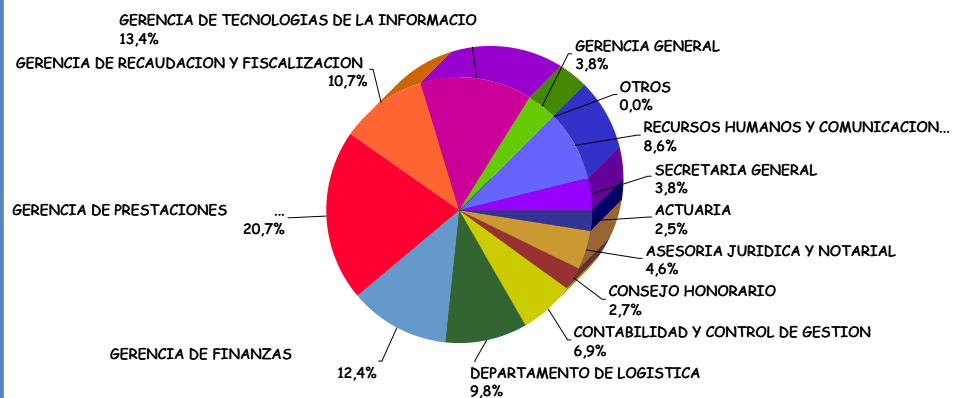
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	190.244.841	85,4%
OTROS GASTOS	32.524.024	14,6%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	222.768.864	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,15%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

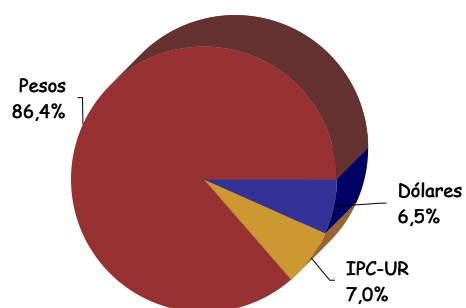


INVERSIONES

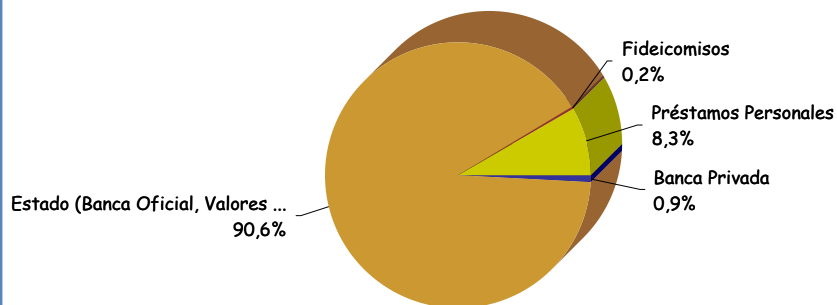
(no incluye Forestación ni Edificios)

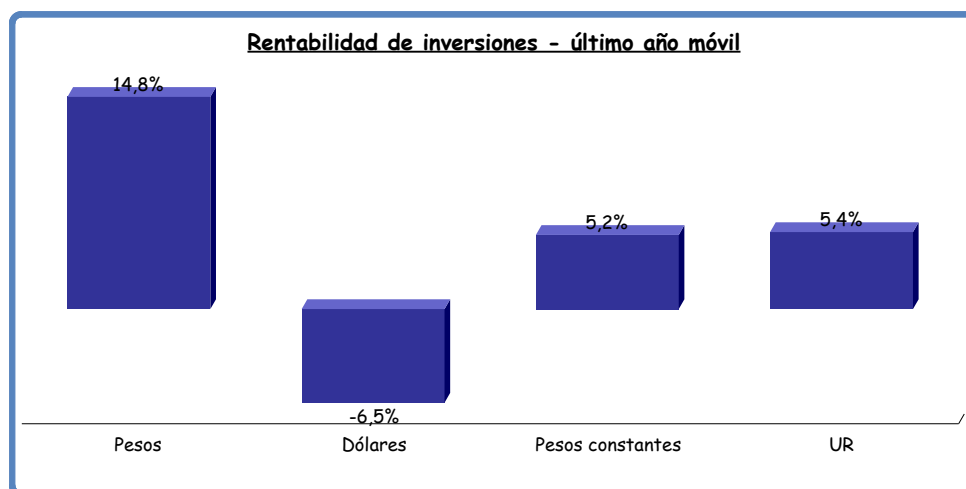
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,416	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	184,2	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	6,04%	EN DOLARES
	18,09%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





FLUJO DE CAJA 2015: **572** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

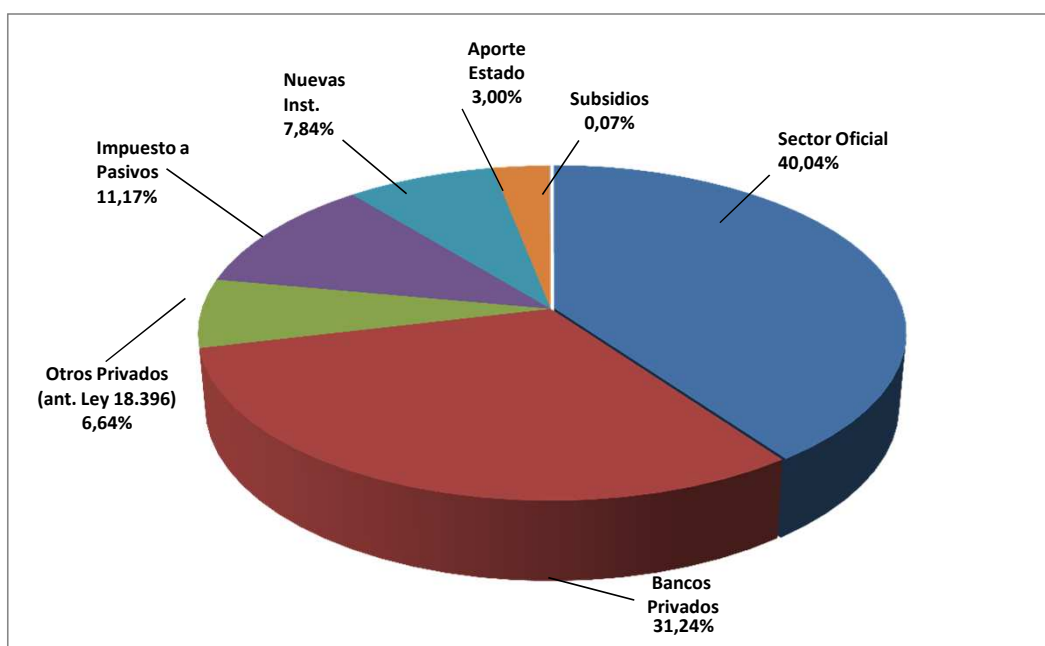
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

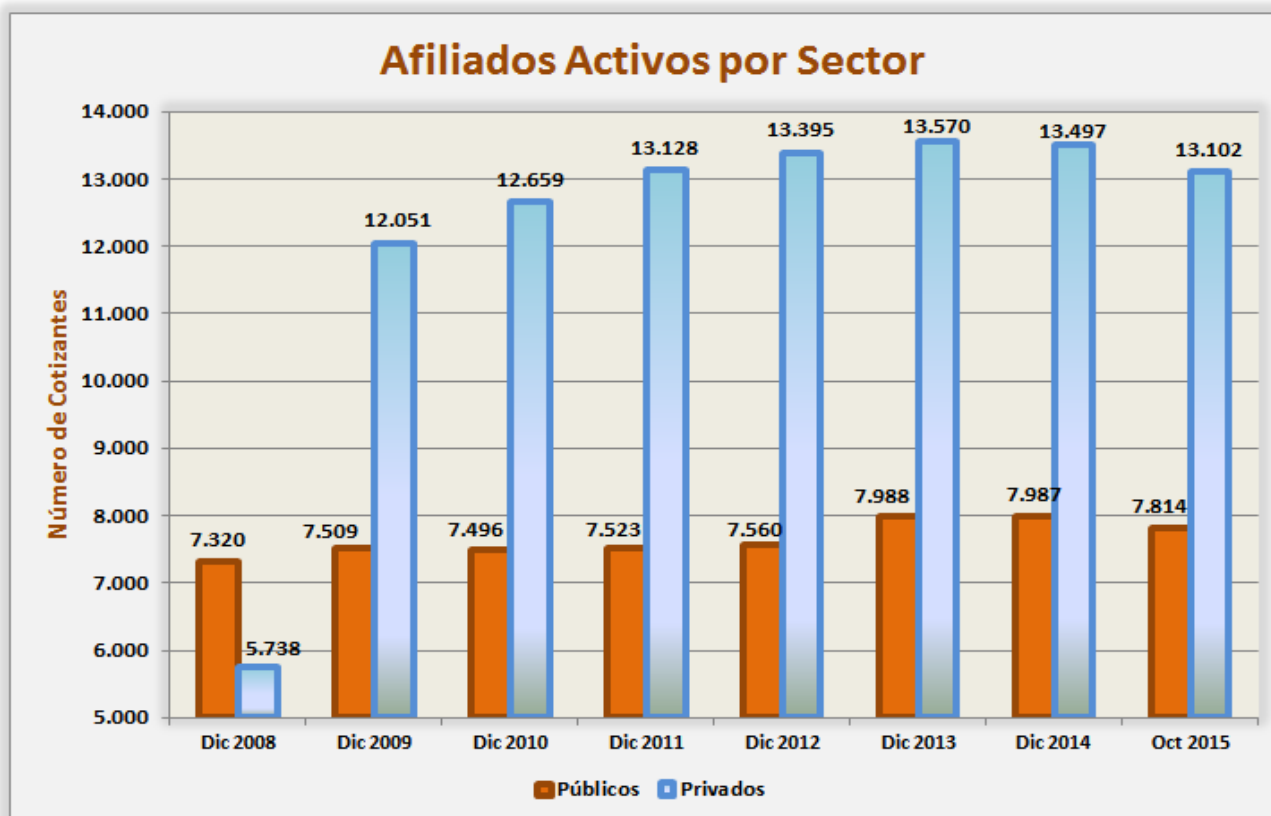
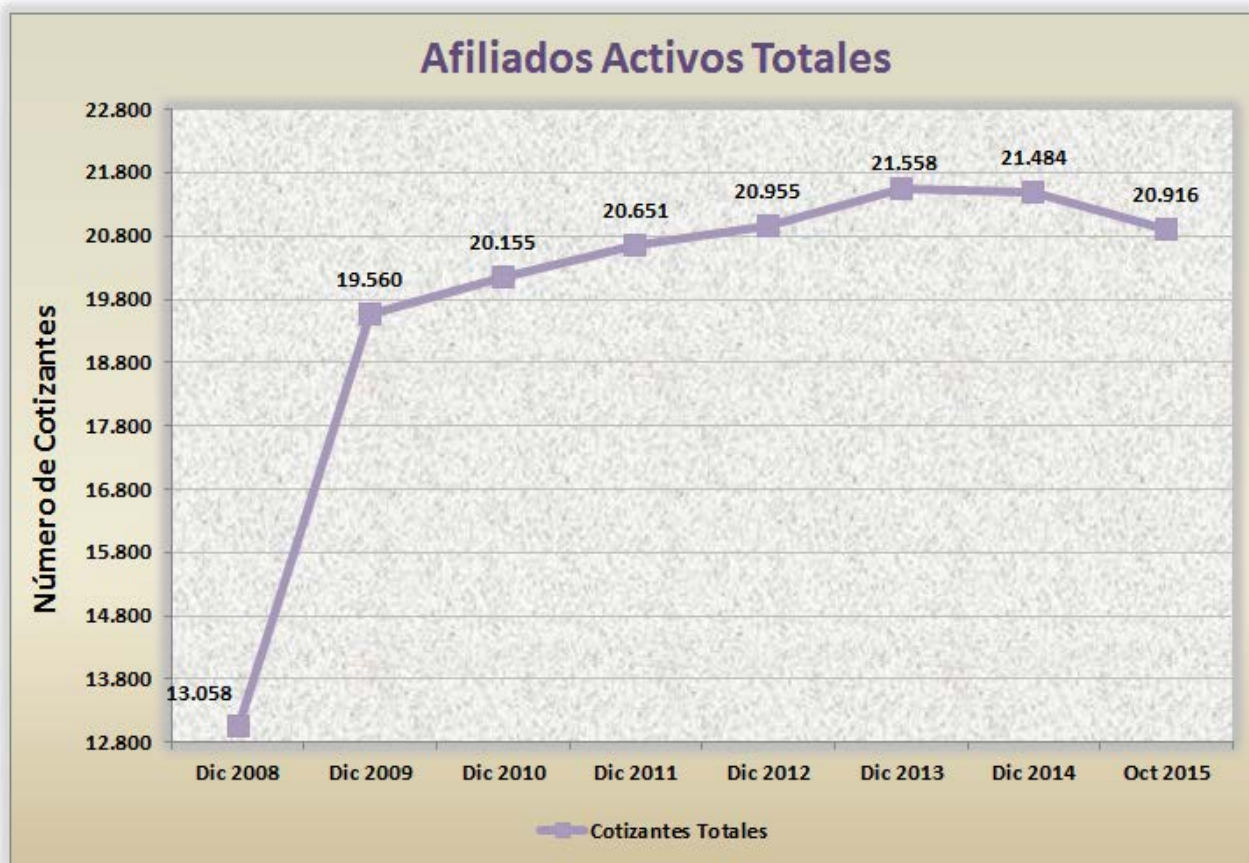
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	20.916	Total de pasivos.....	16.955
Sector Oficial.....	7.814	Cédulas jubilatorias.....	10.402
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.273	Cédulas Pensionarias.....	6.553
Nuevas Instituciones.....	7.829	Recibos de Pensión.....	7.259

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	245,26	2.195,77	16,83%	Todas las Causales.....	10.402
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4767	Decreto -Ley.....	1.535
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2336	Acto 9	6.302
				Ley 15.783	149
				Ley 18.396.....	2.384
				Otras Causales.....	32

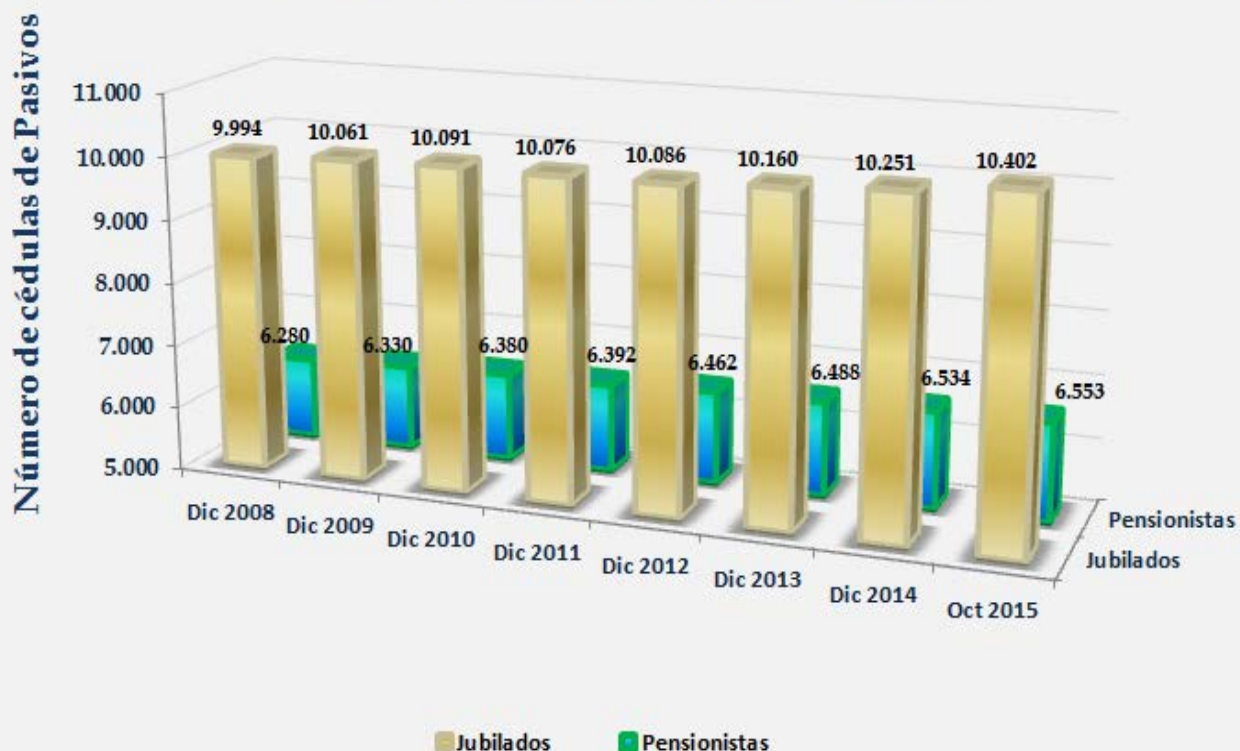
	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	153	Jubilac. anticipadas.....	11
Régimen Nuevas Empresas.....	102	Jubilables Oct. 2015.....	527
Régimen General Ley 17.613.....	41		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	10		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector





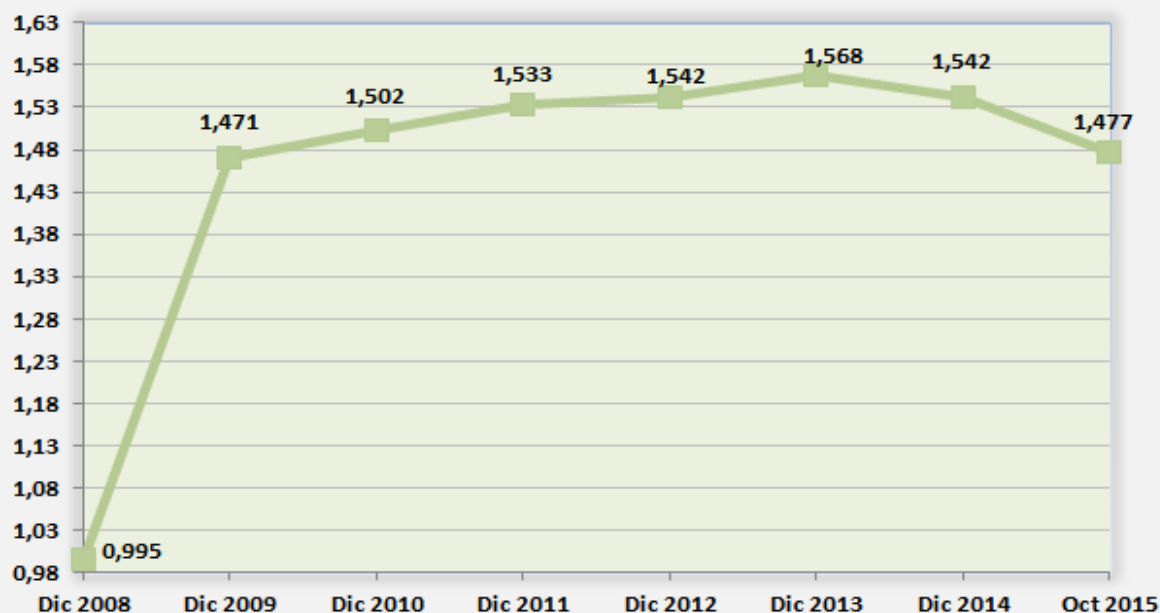
Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



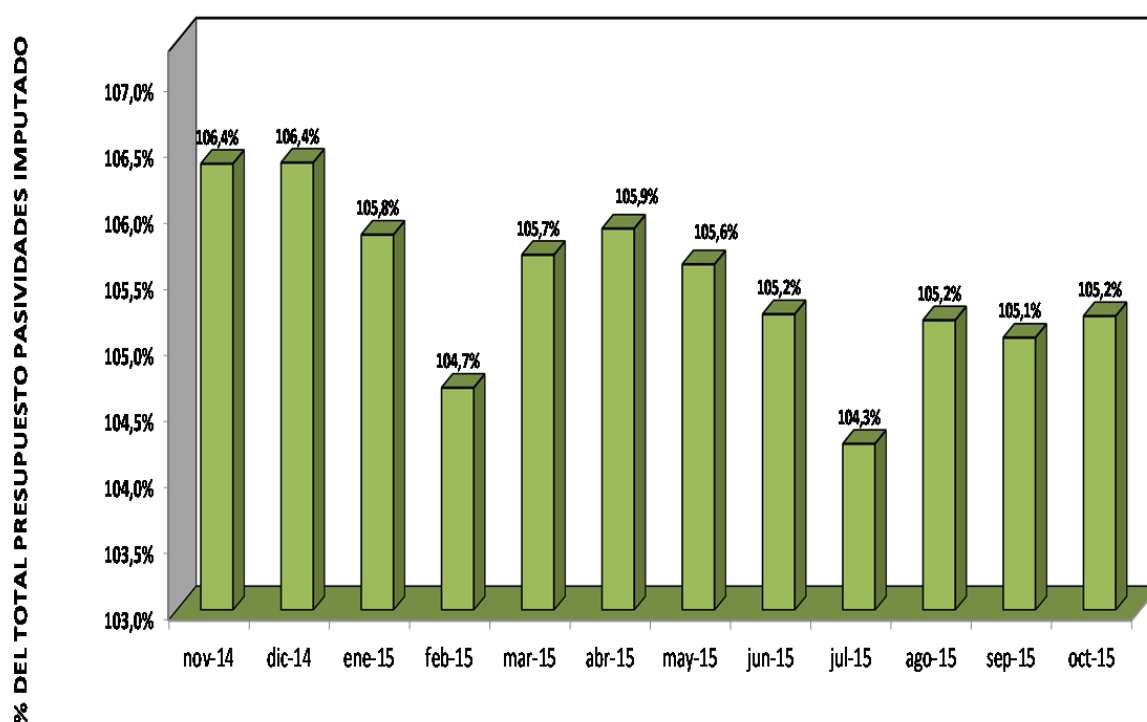
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Oct	JUBILADOS			PENSIONISTAS			ACTIVOS		
CANT AFILIADOS	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL
RANGO EDAD									
0-4	0	0	0	1	1	2	0	0	0
5-9	0	0	0	5	2	7	0	0	0
10-14	0	0	0	10	7	17	0	0	0
15-19	0	0	0	18	29	47	24	104	128
20-24	0	0	0	9	8	17	438	1.210	1.648
25-29	0	2	2	1	0	1	891	1.858	2.749
30-34	3	1	4	3	5	8	988	1.565	2.553
35-39	1	1	2	4	15	19	789	1.083	1.872
40-44	4	6	10	6	63	69	942	1.204	2.146
45-49	7	12	19	12	150	162	1.137	1.137	2.274
50-54	37	38	75	11	253	264	2.161	1.624	3.785
55-59	89	242	331	27	433	460	1.844	1.097	2.941
60-64	961	558	1.519	13	528	541	438	160	598
65-69	1.012	444	1.456	13	764	777	101	43	144
70-74	1.987	429	2.416	11	1.042	1.053	32	14	46
75-79	1.824	354	2.178	14	1.168	1.182	13	7	20
80-84	1.179	253	1.432	9	1.243	1.252	5	3	8
85-89	547	149	696	8	843	851	3	1	4
90-94	167	56	223	3	410	413	0	0	0
> 95	27	12	39	1	116	117	0	0	0
TOTALES	7.845	2.557	10.402	179	7.080	7.259	9.806	11.110	20.916
EDAD MEDIA :			73,5			73,7			42,5

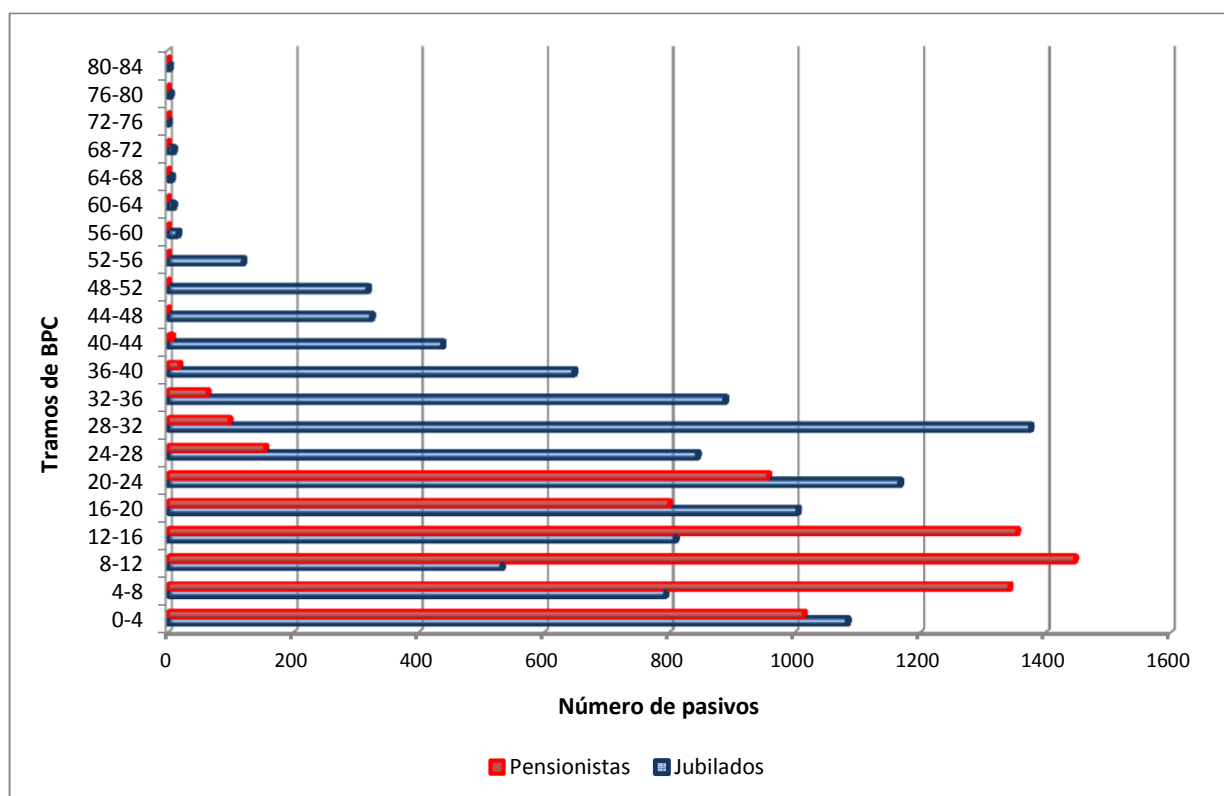
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



RELACIÓN INGRESOS OPERATIVOS/PRESUPUESTO PASIVIDADES ÚLTIMOS 12 MESES ACUMULADOS (imputado Contaduría)



DISTRIBUCIÓN DE LAS PASIVIDADES NOMINALES POR TRAMOS DE BPC



**DISTRIBUCIÓN DE LOS ACTIVOS EN FUNCIÓN DEL TOTAL DE HABERES NOMINALES,
POR TRAMOS DE BPC**

