

Reporte Ejecutivo - Noviembre 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de noviembre de 2015 en pesos uruguayos

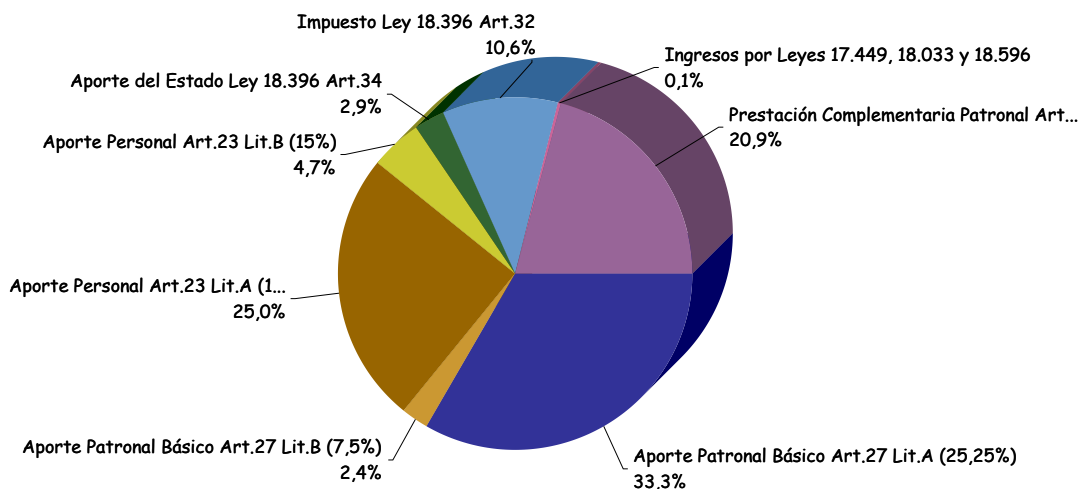
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	473.964.487
	Inversiones Temporarias	3.283.018.035
	Créditos	1.420.405.484
	Total	5.177.388.005,88
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	92.015.343
	Inversiones a Largo Plazo	3.811.164.123
	Bienes de uso	112.921.412
	Total	4.016.100.877,81
Total activo		9.193.488.884
	Total	9.193.488.883,69
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	140.986
	Total	140.985,5
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	4.061.476
	Deudas Diversas	718.837.179
	Total	722.898.654,49
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.970.580.732
	Deudas Diversas	4.781.726
	Total	1.975.362.458,38
Total pasivo		2.698.261.113
	Total	2.698.261.112,87
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.414.275.827
	Total	6.495.227.770,82001
Total pasivo y patrimonio		9.193.488.884
	Total	9.193.488.883,69001
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	140.986
	Total	140.985,5

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	6.655.353.891
	Aportes Personales	4.743.943.482
	Aporte del Estado	337.631.929
	Aportes de Similares y Asimilados	20.364.436
	Total	11.757.293.738
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(11.273.852.712)
	Total	(11.273.852.712)
Resultado Bruto		483.441.027
	Total	483.441.027
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(244.198.220)
	Total	(244.198.220)
Resultado Operativo		239.242.807
	Total	239.242.807
Resultados Diversos	Resultados Diversos	4.649.830
	Total	4.649.830
Resultados Financieros	Resultados Financieros	522.780.270
	Total	522.780.270
Resultado del ejercicio		766.672.906
	Total	766.672.906

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/11/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 30/11/2015 en pesos uruguayos

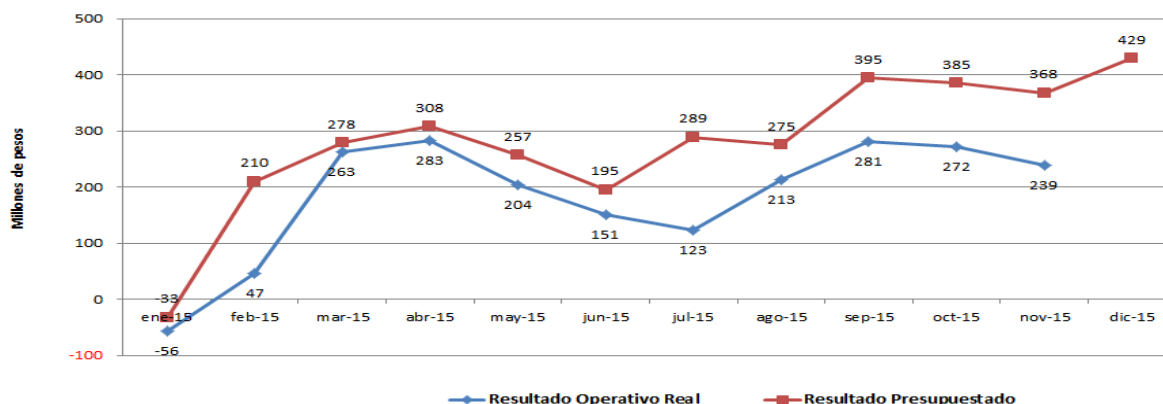
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
NOV 2014	913.990.738	10.626.943.638	930.552.454	10.266.290.164	(16.561.716)	360.653.474
DIC 2014	1.330.385.969	11.957.329.608	1.235.229.202	11.501.519.367	95.156.767	455.810.241
ENE 2015	984.278.913	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
NOV 2015	1.011.614.190	11.757.293.738	1.043.949.168	11.518.050.932	(32.334.979)	239.242.807

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

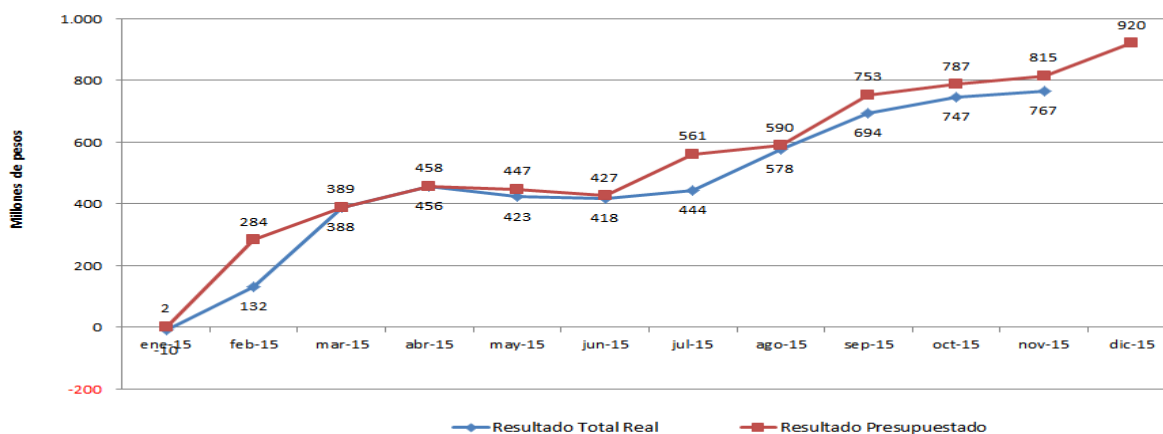
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.016.645.806	1.011.614.190	(5.031.617)	(0,49%)	11.780.485.356	11.757.293.738	(23.191.617)	(0,20%)
Presupuesto de pasivos	(1.012.608.810)	(1.022.519.812)	(9.911.002)	0,98%	(11.172.185.841)	(11.273.852.712)	(101.666.871)	0,91%
Resultado Bruto	4.036.996	(10.905.623)	(14.942.619)	(370,14%)	608.299.515	483.441.027	(124.858.488)	(20,53%)
Gastos de administración	(21.595.115)	(21.429.356)	165.760	(0,77%)	(240.420.626)	(244.198.220)	(3.777.594)	1,57%
Resultado Operativo	(17.558.119)	(32.334.979)	(14.776.859)	84,16%	367.878.889	239.242.807	(128.636.082)	(34,97%)
Resultados diversos	(934.577)	(1.217.210)	(282.633)	30,24%	(11.024.943)	4.649.830	15.674.773	(142,18%)
Resultados financieros	45.640.000	52.777.708	7.137.708	15,64%	457.770.000	522.780.270	65.010.270	14,20%
Resultado del Ejercicio	27.147.304	19.225.519	(7.921.784)	(29,18%)	814.623.945	766.672.906	(47.951.039)	(5,89%)

RESULTADO OPERATIVO ACUMULADO PRESUPUESTADO vs. CONTABLE



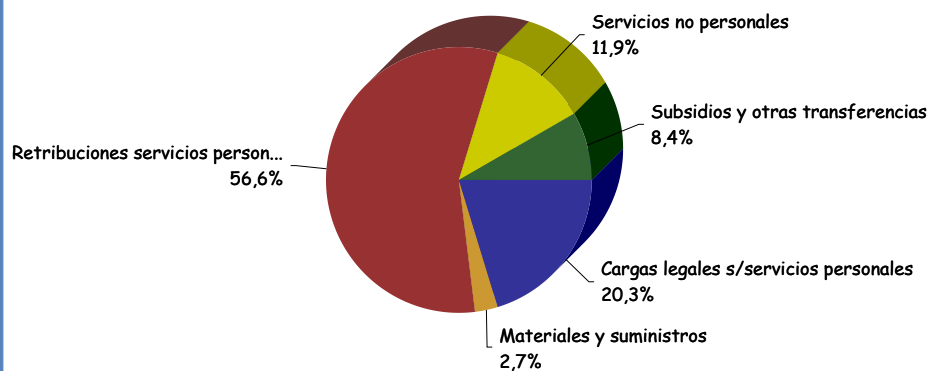
RESULTADO TOTAL ACUMULADO PRESUPUESTADO vs. CONTABLE



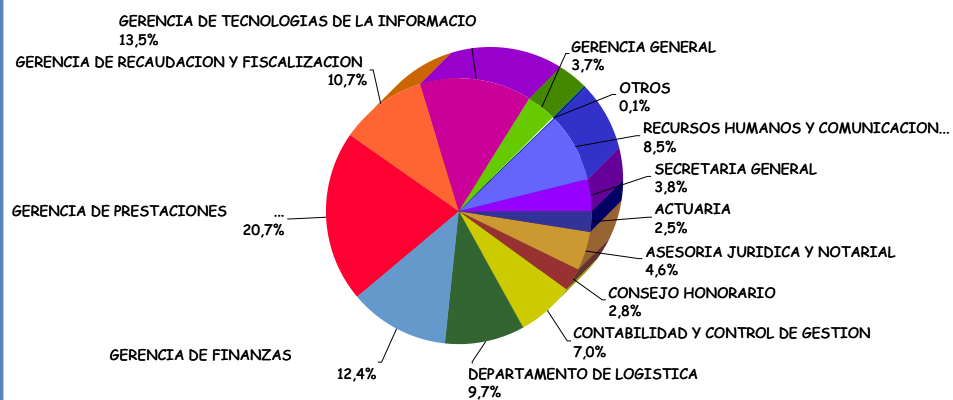
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	208.409.444	85,3%
OTROS GASTOS	35.788.776	14,7%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	244.198.220	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 MES 29,648

TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **183,8** MILLONES DE U\$S

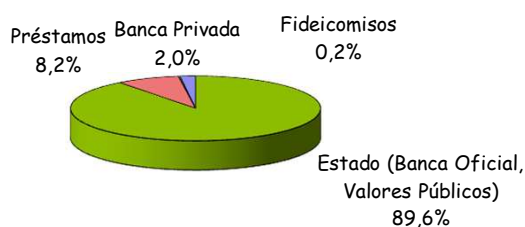
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **4,11%** EN DOLARES

18,85% EN \$ CONSTANTES

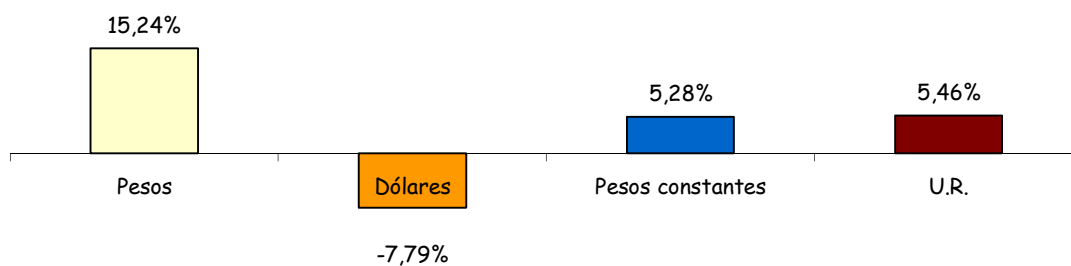
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2015:

531 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

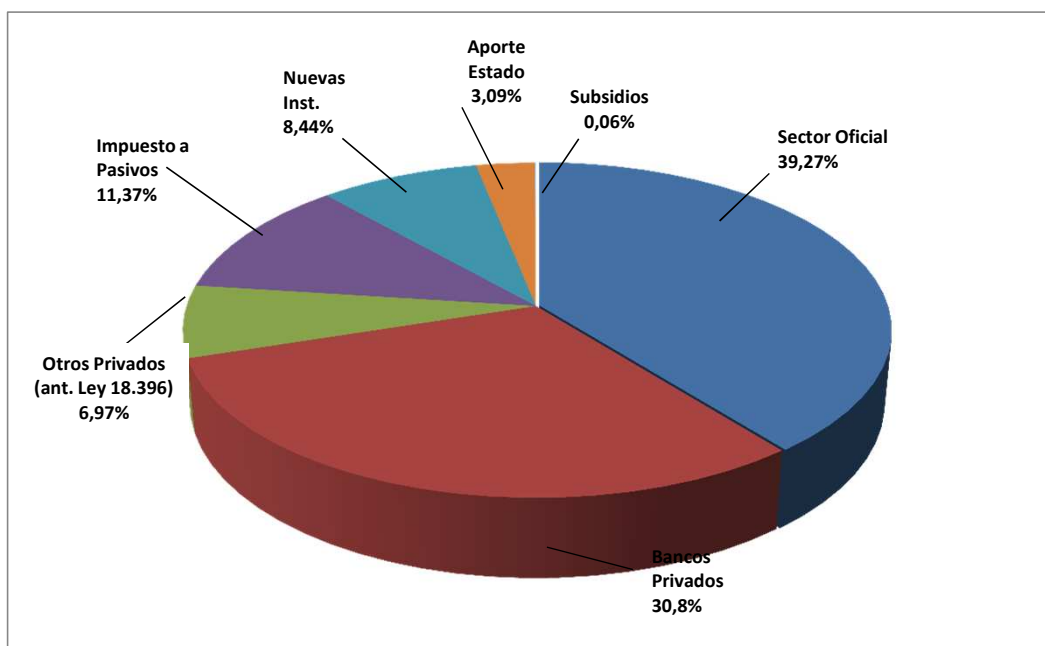
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

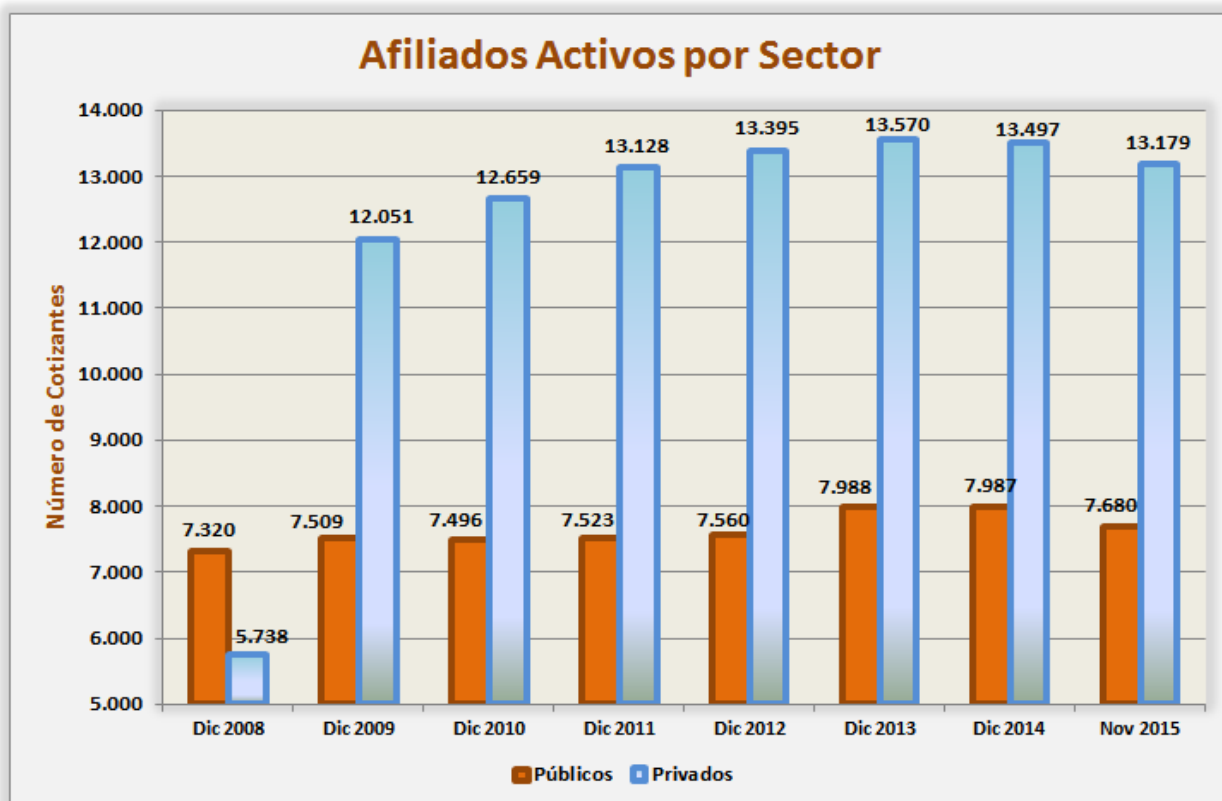
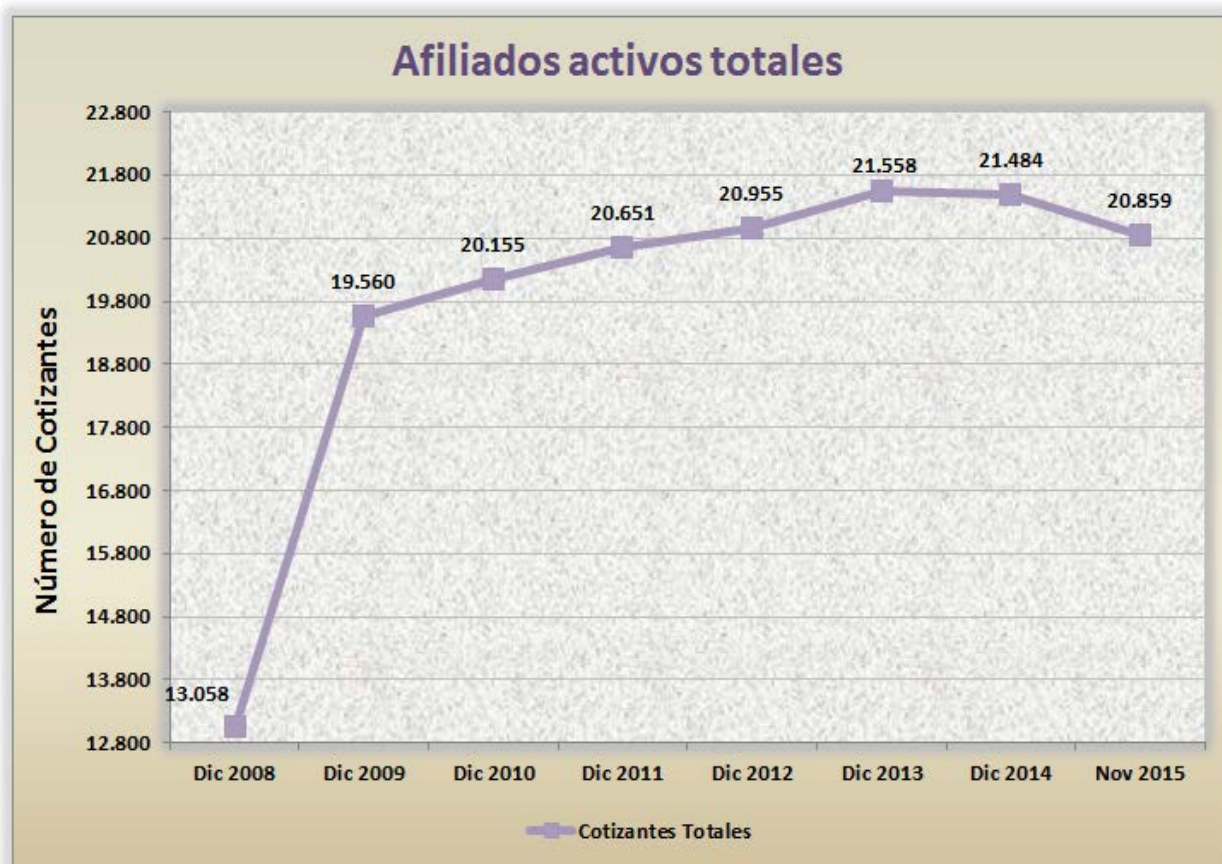
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	20.859	Total de pasivos.....	16.995
Sector Oficial.....	7.680	Cédulas jubilatorias.....	10.425
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.277	Cédulas Pensionarias.....	6.570
Nuevas Instituciones.....	7.902	Recibos de Pensión.....	7.275

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	244,41	2.440,19	17,56%	Todas las Causales.....	10.425
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo				Decreto -Ley.....	1.526
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4684	Acto 9	6.291
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2274	Ley 15.783	149
				Ley 18.396.....	2.427
				Otras Causales.....	32

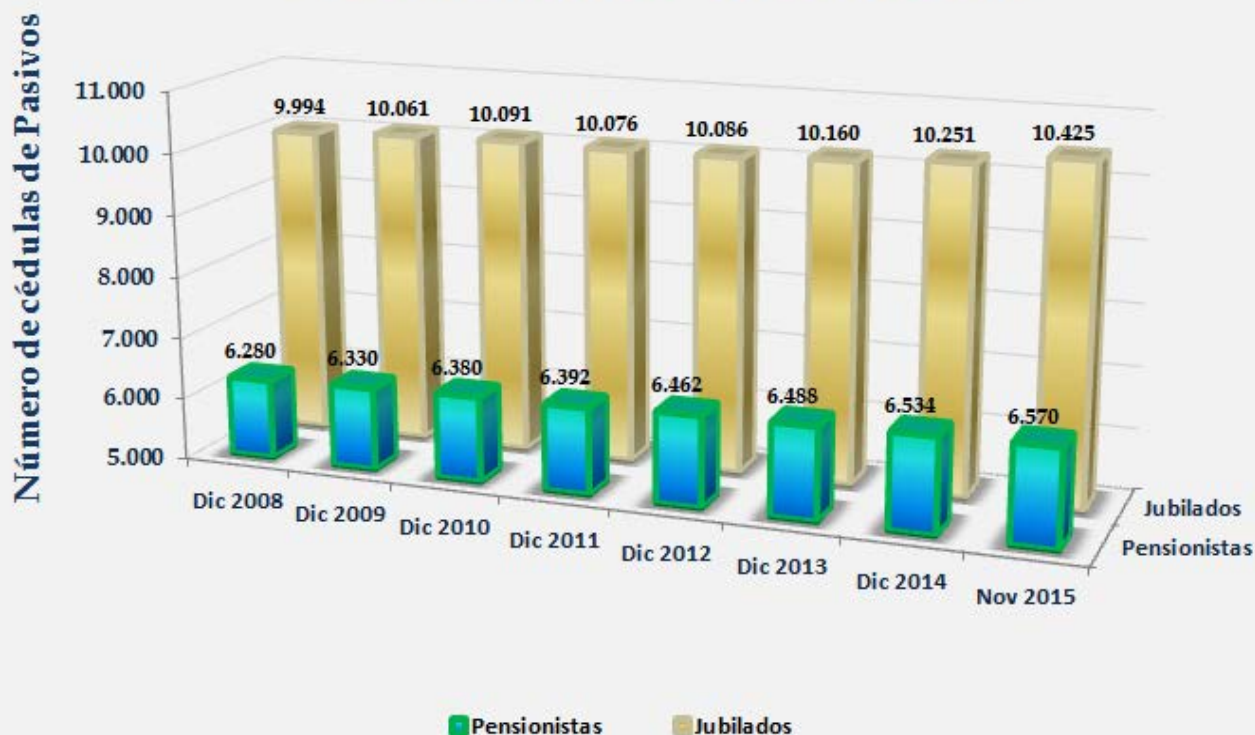
	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	151	Jubilac. anticipadas.....	11
Régimen Nuevas Empresas.....	103	Jubilables Nov. 2015.....	534
Régimen General Ley 17.613.....	38		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	10		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector





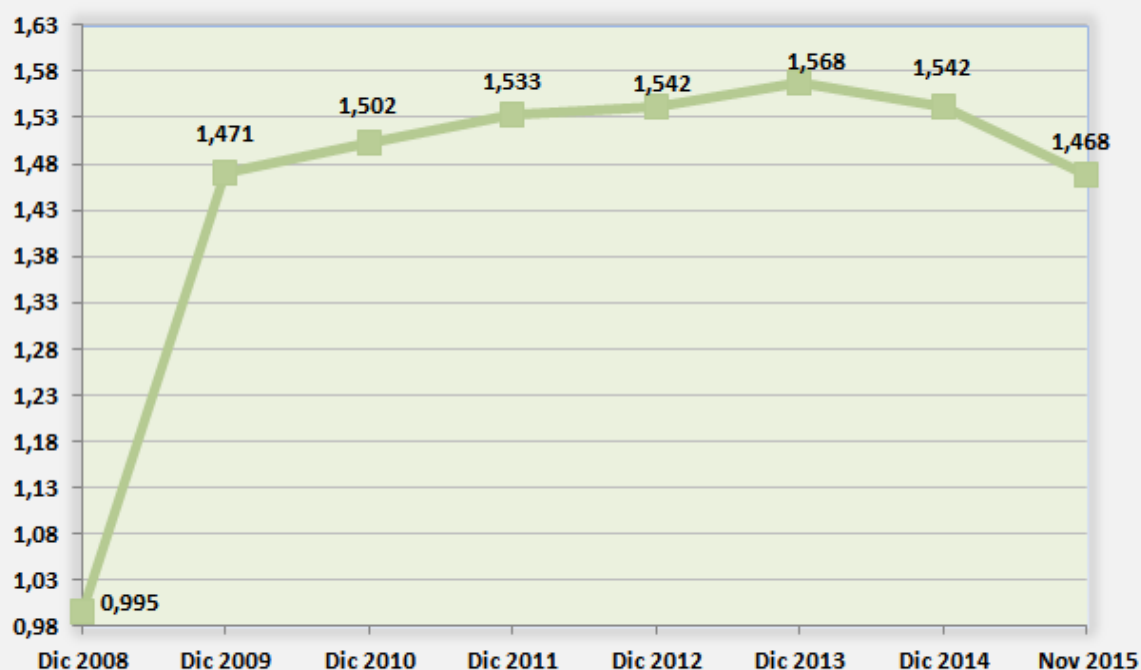
Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



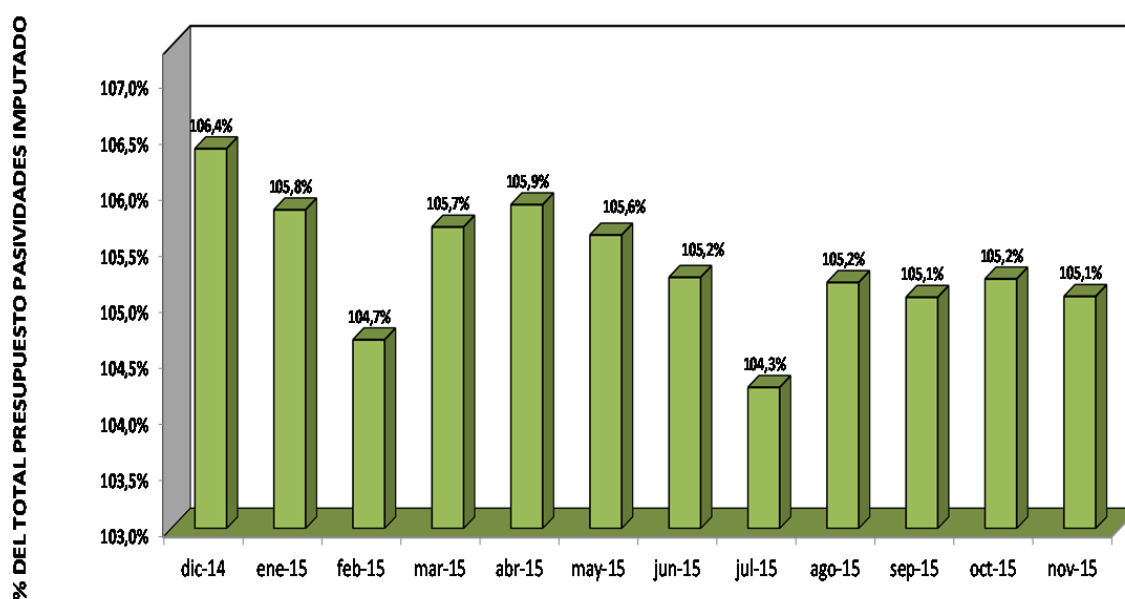
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Nov	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	9	6	15	0	0	0
15-19	0	0	0	19	28	47	21	103	124
20-24	0	0	0	8	8	16	451	1.185	1.636
25-29	0	2	2	1	0	1	895	1.836	2.731
30-34	3	1	4	3	6	9	979	1.559	2.538
35-39	1	1	2	4	14	18	791	1.098	1.889
40-44	4	6	10	6	63	69	922	1.196	2.118
45-49	9	12	21	12	146	158	1.135	1.137	2.272
50-54	36	37	73	11	249	260	2.116	1.609	3.725
55-59	91	230	321	28	437	465	1.863	1.122	2.985
60-64	977	570	1.547	14	532	546	450	161	611
65-69	1.004	445	1.449	13	763	776	109	44	153
70-74	1.966	428	2.394	12	1.033	1.045	32	14	46
75-79	1.837	358	2.195	14	1.178	1.192	12	7	19
80-84	1.183	254	1.437	7	1.250	1.257	5	3	8
85-89	554	151	705	10	848	858	3	1	4
90-94	169	56	225	3	409	412	0	0	0
> 95	28	12	40	1	121	122	0	0	0
TOTALES	7.862	2.563	10.425	181	7.094	7.275	9.784	11.075	20.859
EDAD MEDIA :	73,5			73,7			42,5		

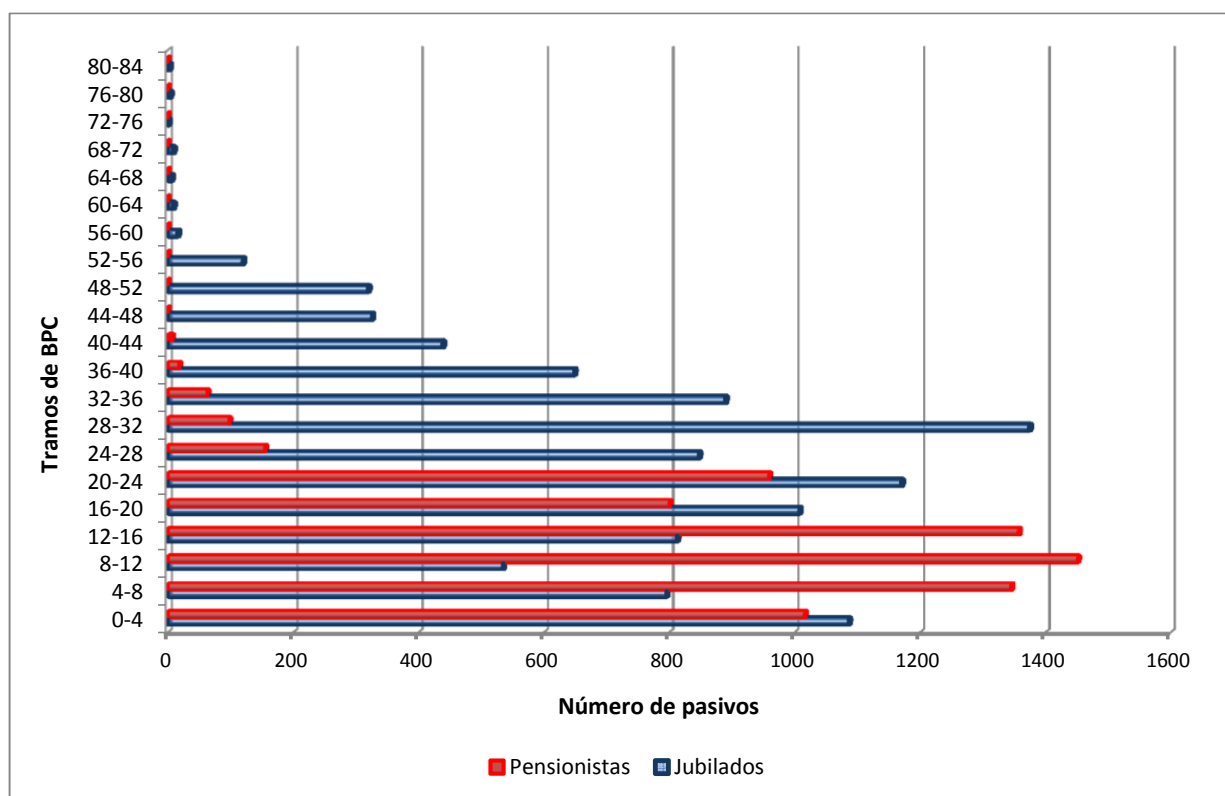
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

