

Reporte Ejecutivo – Mayo 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de mayo de 2015 en pesos uruguayos

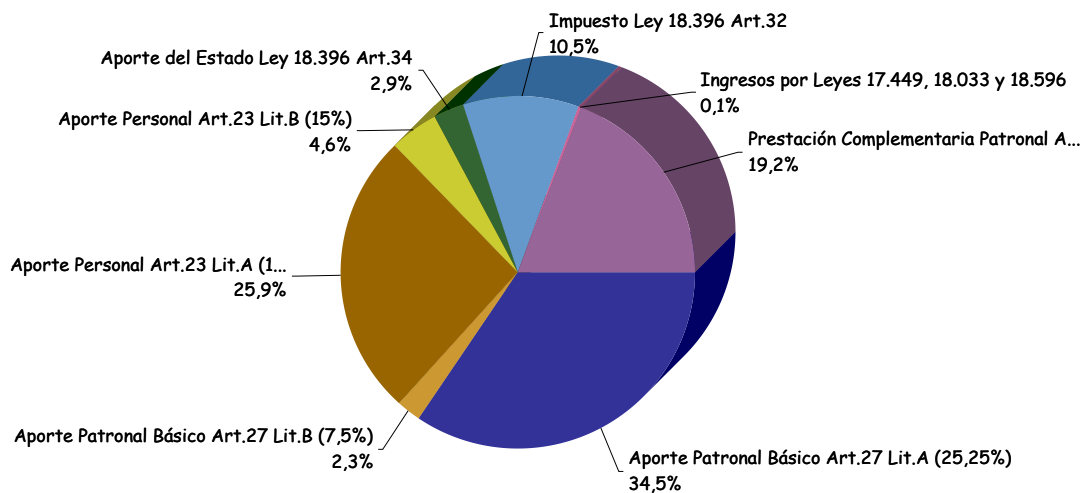
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	67.457.611
	Inversiones Temporarias	3.529.919.137
	Créditos	1.428.644.832
	Total	5.026.021.580,11
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	43.687.950
	Inversiones a Largo Plazo	3.414.144.220
	Bienes de uso	111.618.038
	Total	3.569.450.208,32
Total activo		8.595.471.788
	Total	8.595.471.788,43
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	390.840
	Total	390.840,5
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	16.904.807
	Deudas Diversas	681.492.920
	Total	698.397.727,01
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.741.159.256
	Deudas Diversas	4.781.726
	Total	1.745.940.981,97
Total pasivo		2.444.338.709
	Total	2.444.338.708,98
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.070.181.136
	Total	6.151.133.079,45001
Total pasivo y patrimonio		8.595.471.788
	Total	8.595.471.788,43001
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	390.840
	Total	390.840,5

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	3.049.542.990
	Aportes Personales	2.231.965.508
	Aporte del Estado	155.378.997
	Aportes de Similares y Asimilados	9.364.963
	Total	5.446.252.457
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(5.128.533.957)
	Total	(5.128.533.957)
Resultado Bruto		317.718.500
	Total	317.718.500
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(113.582.580)
	Total	(113.582.580)
Resultado Operativo		204.135.921
	Total	204.135.921
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(3.680.235)
	Total	(3.680.235)
Resultados Financieros	Resultados Financieros	222.122.529
	Total	222.122.529
Resultado del ejercicio		422.578.215
	Total	422.578.215

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/5/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

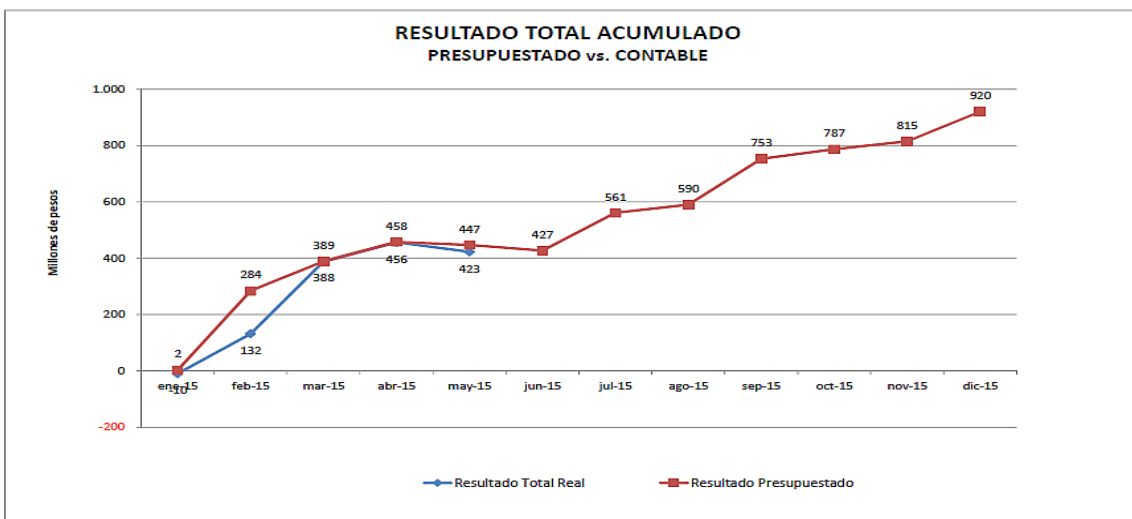
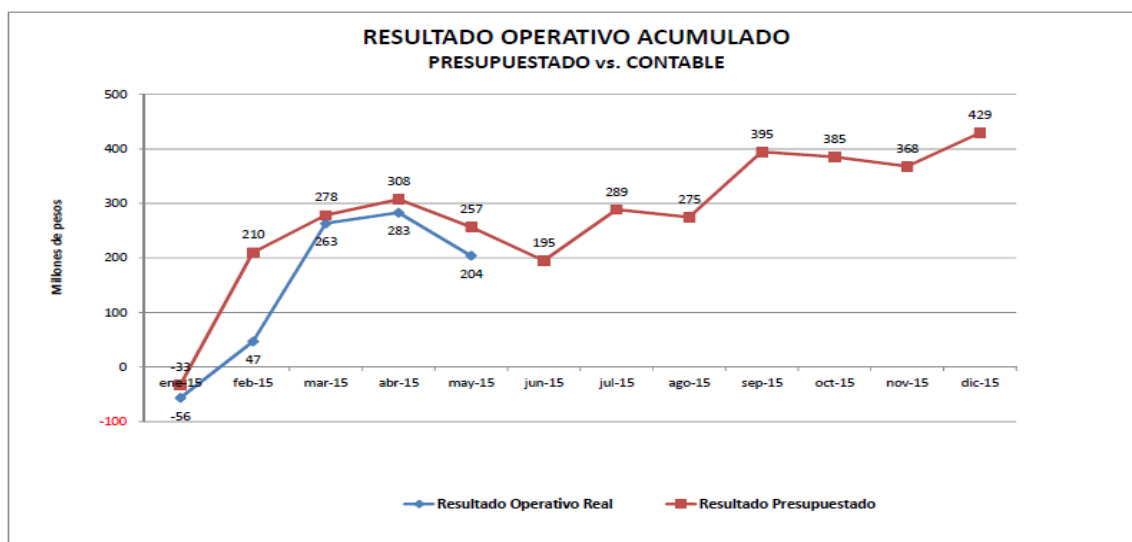
datos al 31/05/2015 en pesos uruguayos

	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
MAY 2014	886.778.112	4.952.173.030	939.026.702	4.673.762.409	(52.248.590)	278.410.621
JUN 2014	918.821.990	5.870.995.021	931.348.116	5.605.110.526	(12.526.126)	265.884.495
JUL 2014	1.018.243.629	6.889.238.650	934.455.608	6.539.566.134	83.788.021	349.672.516
AGO 2014	907.420.945	7.796.659.594	929.578.503	7.469.144.636	(22.157.558)	327.514.958
SET 2014	1.013.865.685	8.810.525.279	931.981.221	8.401.125.857	81.884.464	409.399.422
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

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

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

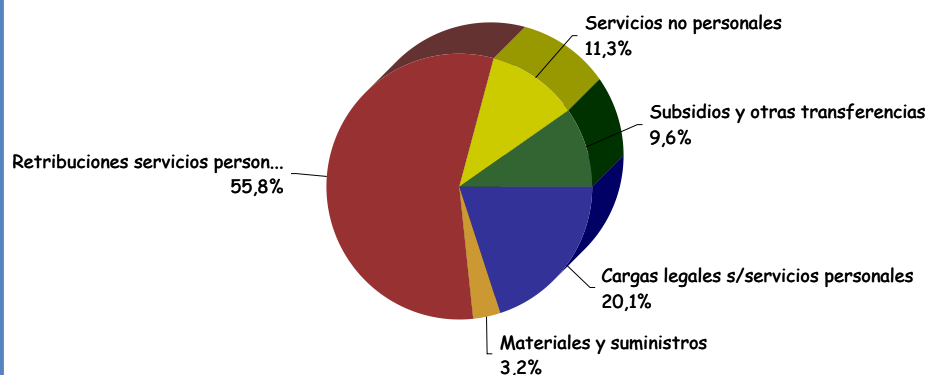
	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	988.861.930	967.565.770	(21.296.160)	(2,15%)	5.454.735.356	5.446.252.457	(8.482.899)	(0,16%)
Presupuesto de pasivos	(1.018.394.939)	(1.025.840.822)	(7.445.882)	0,73%	(5.084.624.985)	(5.128.533.957)	(43.908.972)	0,86%
Resultado Bruto	(29.533.010)	(58.275.052)	(28.742.042)	97,32%	370.110.370	317.718.500	(52.391.870)	(14,16%)
Gastos de administración	(21.341.327)	(20.603.724)	737.603	(3,46%)	(113.357.656)	(113.582.580)	(224.924)	0,20%
Resultado Operativo	(50.874.337)	(78.878.776)	(28.004.440)	55,05%	256.752.714	204.135.921	(52.616.794)	(20,49%)
Resultados diversos	(1.005.437)	(54.752)	950.685	(94,55%)	(5.996.233)	(3.680.235)	2.315.998	(38,62%)
Resultados financieros	41.370.000	45.256.801	3.886.801	9,40%	196.420.000	222.122.529	25.702.529	13,09%
Resultado del Ejercicio	(10.509.774)	(33.676.728)	(23.166.954)	220,43%	447.176.482	422.578.215	(24.598.267)	(5,50%)



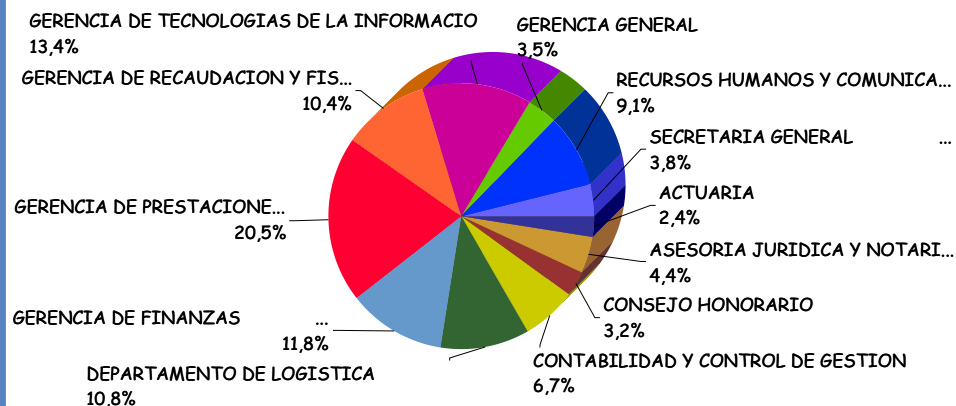
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	97.118.231	85,5%
OTROS GASTOS	16.464.349	14,5%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	113.582.580	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,14%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



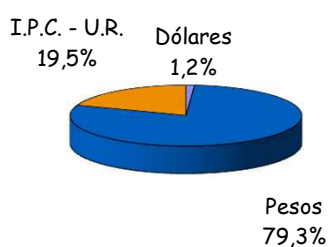
INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 26,843

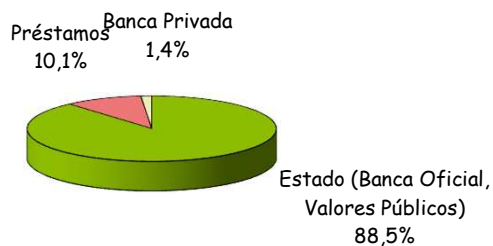
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **182,6** MILLONES DE U\$S

VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **12,72%** EN DOLARES
21,56% EN \$ CONSTANTES

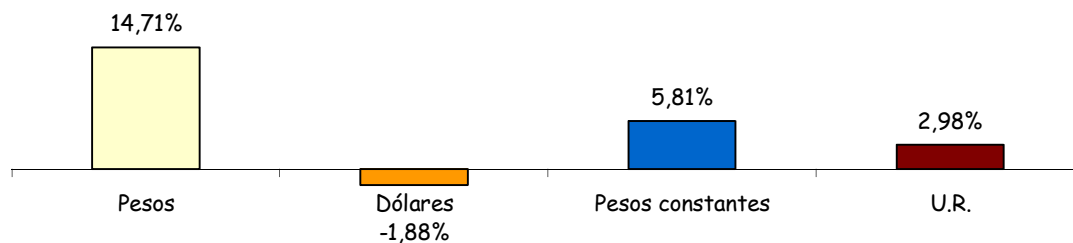
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2015:

425 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

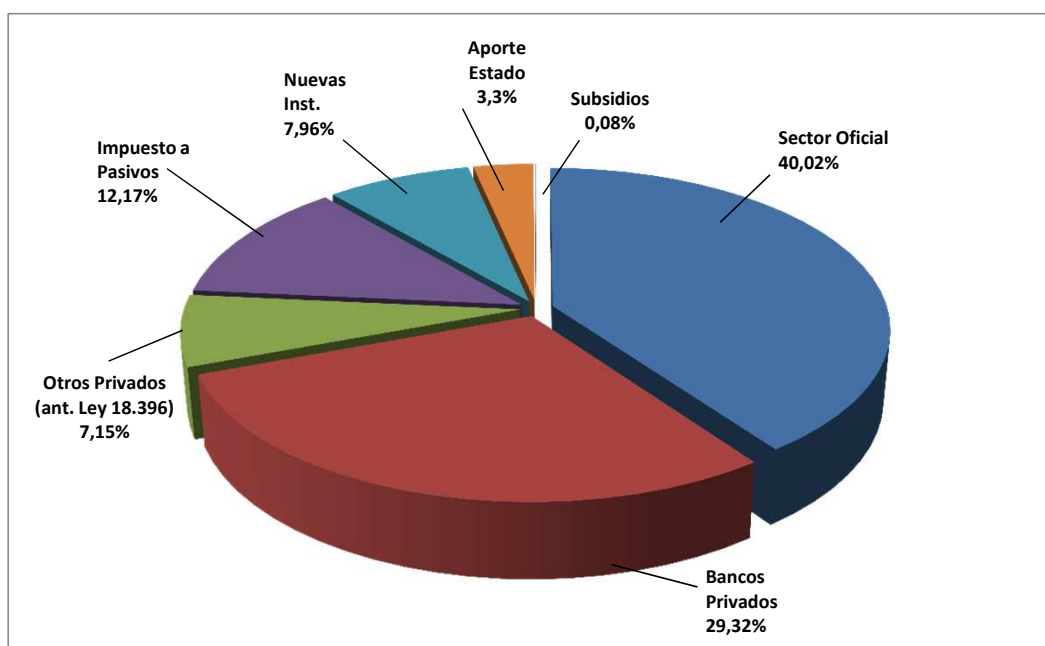
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

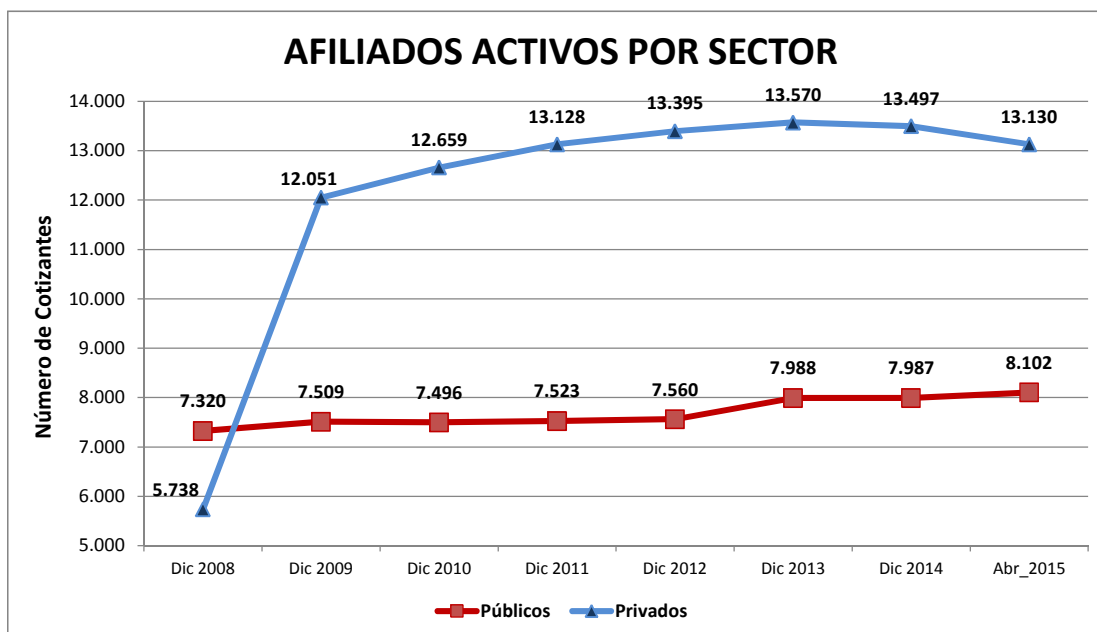
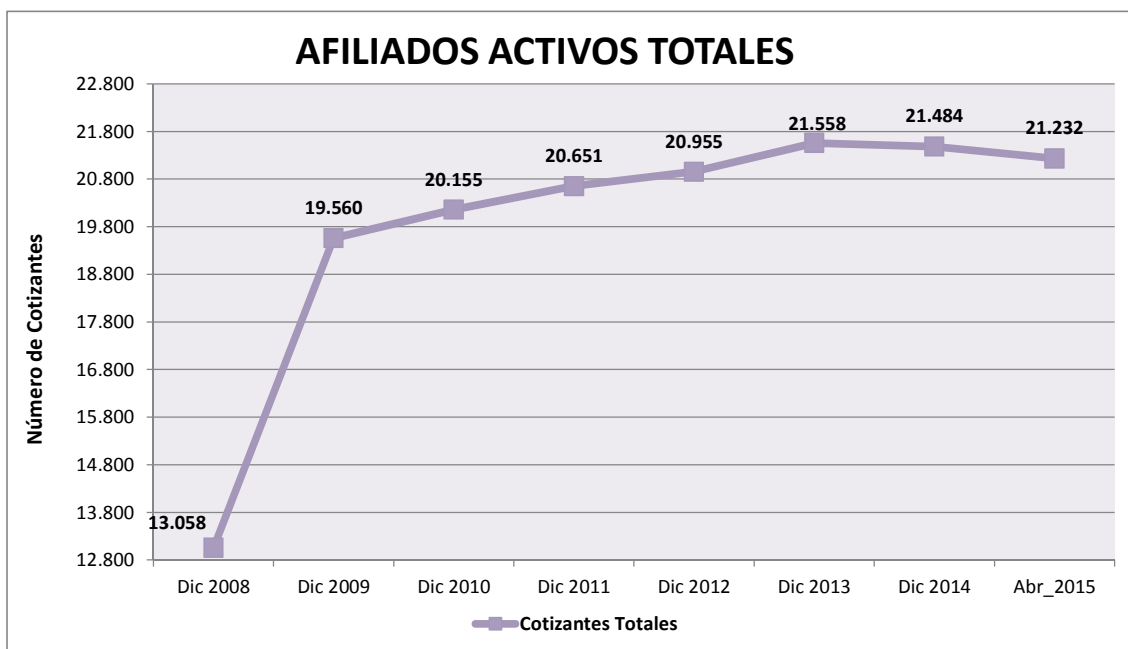
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	21.024	Total de pasivos.....	16.929
Sector Oficial.....	7.864	Cédulas jubilatorias.....	10.374
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.303	Cédulas Pensionarias.....	6.555
Nuevas Instituciones.....	7.857	Recibos de Pensión.....	7.266

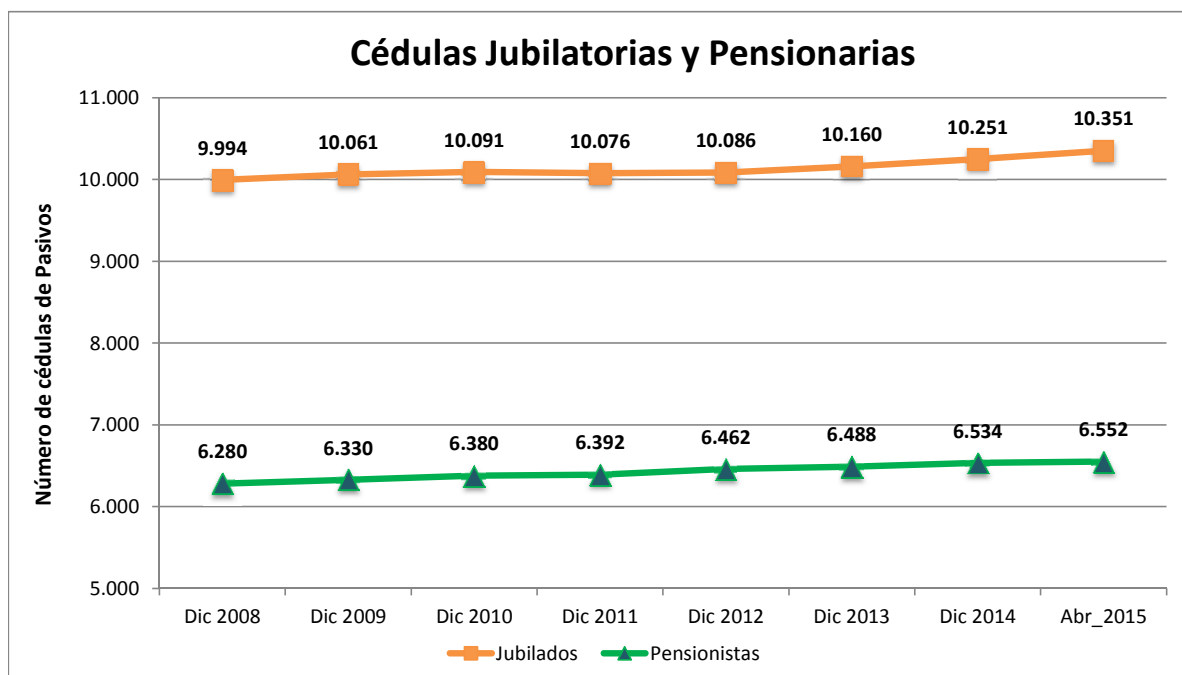
	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior (*)	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	212,55	1.036,68	13,36%	Todas las Causales.....	10.374
(*) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4907	Decreto -Ley.....	1.599
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2419	Acto 9	6.413
				Ley 15.783	156
				Ley 18.396.....	2.173
				Otras Causales.....	33

	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	178	Jubilac. anticipadas.....	8
Régimen Nuevas Empresas.....	117		
Régimen General Ley 17.613.....	43	Jubilables Abr. 2015.....	525
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	18		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector

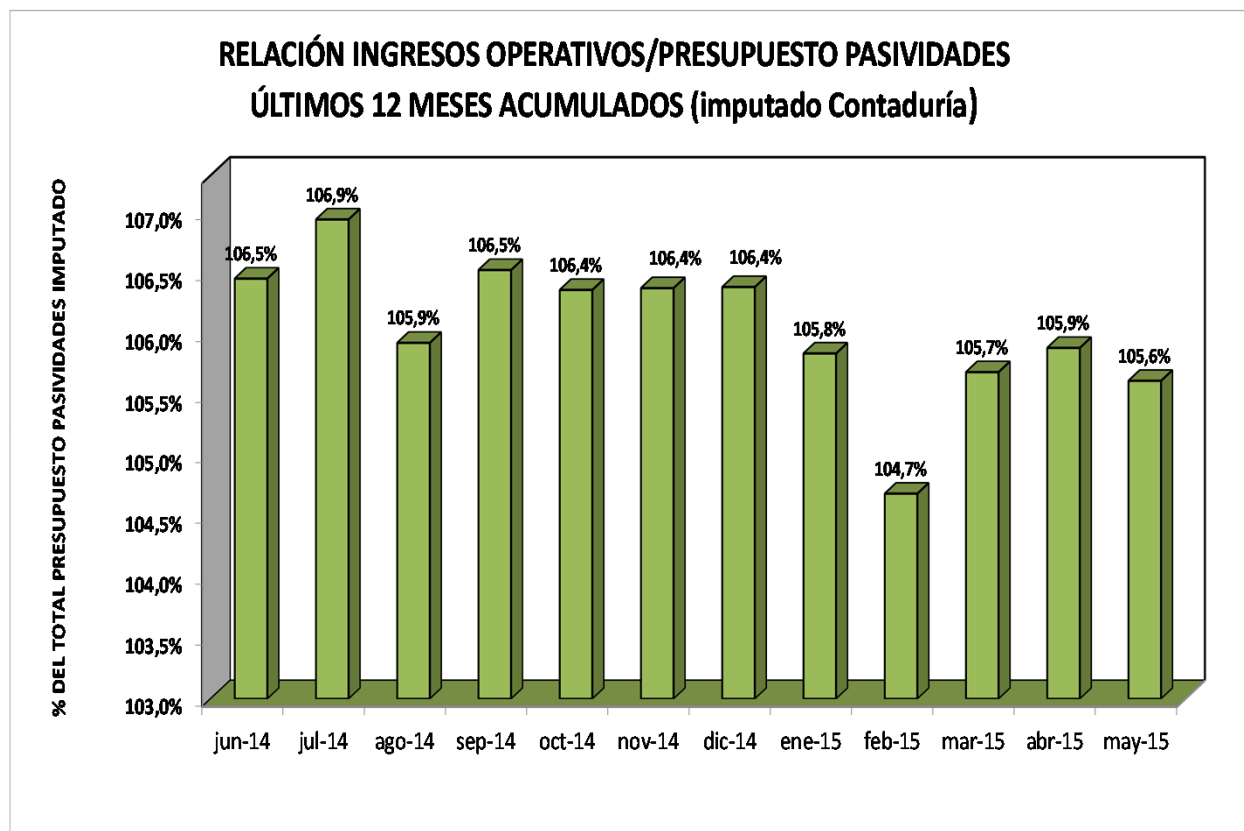
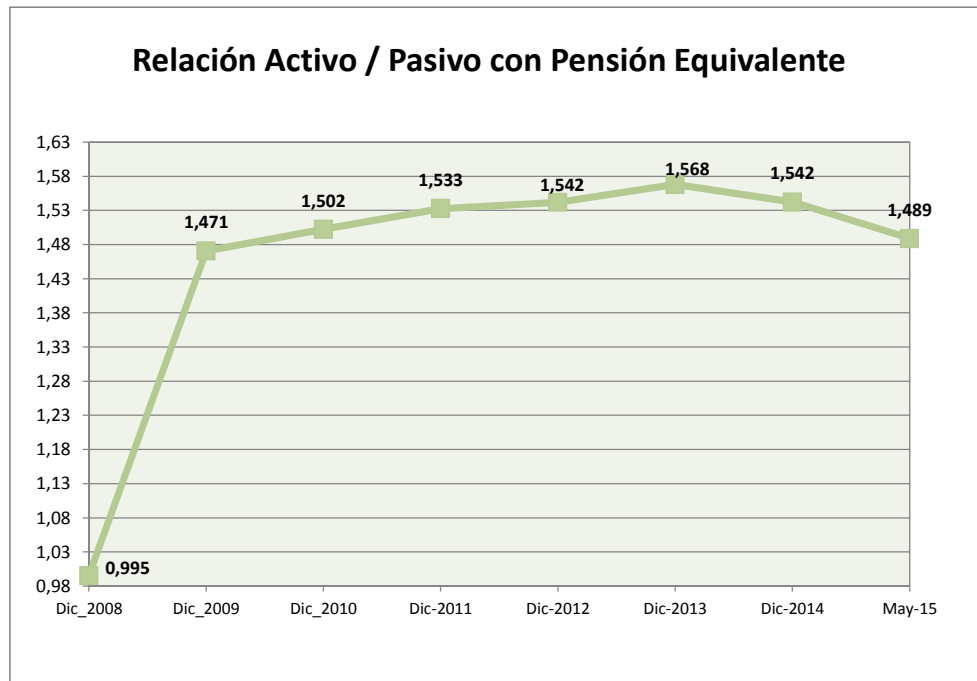




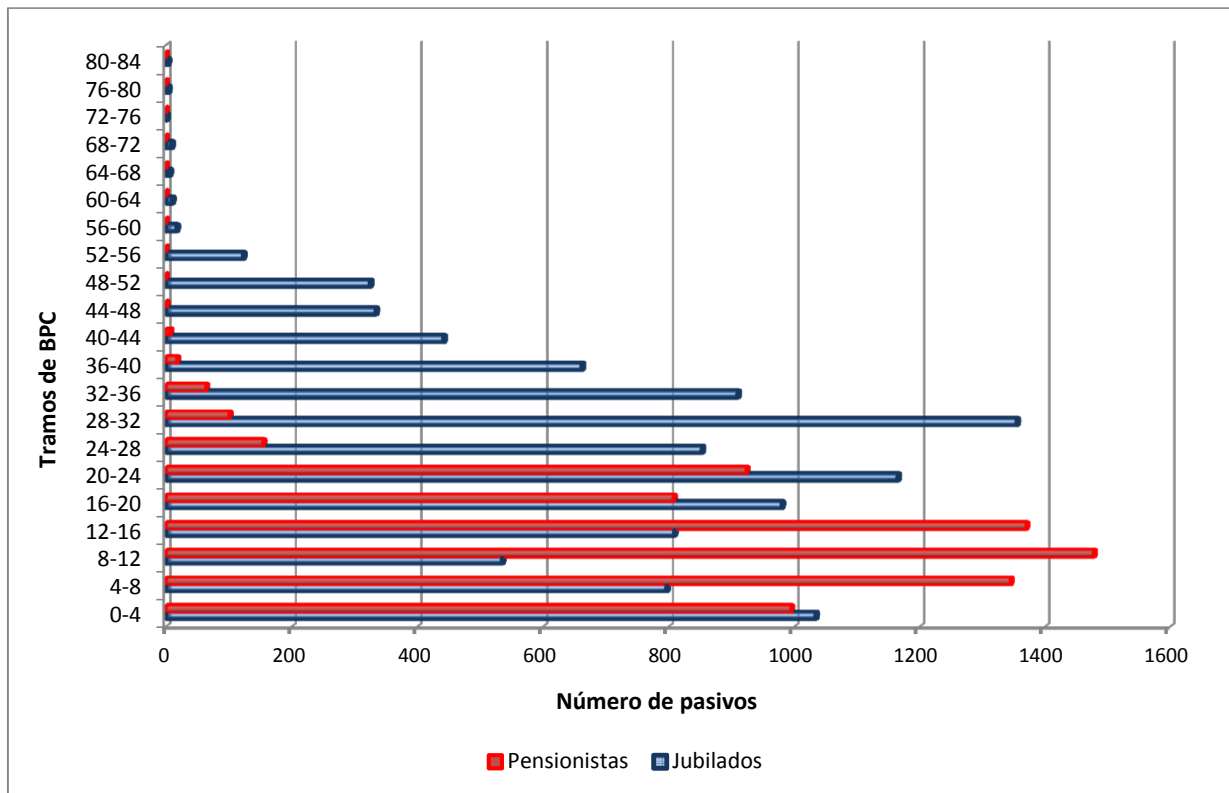


DISTRIBUCION DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Mayo	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	3	0	3	0	0	0
10-14	0	0	0	10	11	21	0	0	0
15-19	0	0	0	17	27	44	80	185	265
20-24	0	0	0	8	11	19	469	1.286	1.755
25-29	1	2	3	1	0	1	935	1.834	2.769
30-34	2	0	2	3	6	9	951	1.515	2.466
35-39	1	1	2	3	15	18	794	1.086	1.880
40-44	2	5	7	5	67	72	968	1.173	2.141
45-49	8	10	18	13	150	163	1.183	1.170	2.353
50-54	34	41	75	12	274	286	2.205	1.626	3.831
55-59	89	249	338	24	429	453	1.784	1.011	2.795
60-64	915	554	1.469	11	536	547	412	142	554
65-69	1.081	425	1.506	13	778	791	102	39	141
70-74	2.020	424	2.444	11	1.047	1.058	31	14	45
75-79	1.818	353	2.171	11	1.164	1.175	13	6	19
80-84	1.163	246	1.409	8	1.217	1.225	4	3	7
85-89	533	142	675	8	847	855	1	2	3
90-94	163	55	218	4	410	414	0	0	0
> 95	25	12	37	0	110	110	0	0	0
TOTALES	7.855	2.519	10.374	166	7.100	7.266	9.932	11.092	21.024
EDAD MEDIA :	73,5			73,6			42,1		



DISTRIBUCIÓN DE LAS PASIVIDADES NOMINALES POR TRAMOS DE BPC



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

