

Reporte Ejecutivo - Diciembre 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de diciembre de 2015 en pesos uruguayos
ajustado por inflación

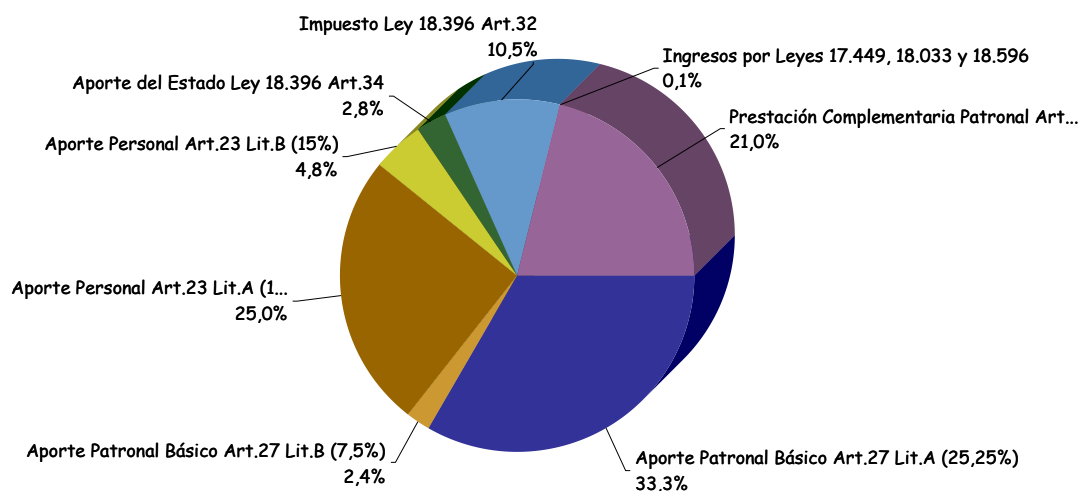
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	530.189.126
	Inversiones Temporarias	3.656.326.120
	Créditos	1.723.748.666
	Total	5.910.263.912
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	75.948.416
	Inversiones a Largo Plazo	3.451.540.195
	Bienes de uso	123.571.749
	Total	3.651.060.360
Total activo		9.561.324.272
	Total	9.561.324.272
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	4.948.838
	Deudas Diversas	722.351.345
	Total	727.300.183
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.019.201.042
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.024.252.661
Total pasivo		2.751.552.844
	Total	2.751.552.844
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	6.721.180.616
	Total	6.809.771.428
Total pasivo y patrimonio		9.561.324.272
	Total	9.561.324.272
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	7.546.215.627
	Aportes Personales	5.372.251.447
	Aporte del Estado	379.460.952
	Aportes de Similares y Asimilados	22.868.518
	Total	13.320.796.544
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(12.689.264.846)
	Total	(12.689.264.846)
Resultado Bruto		631.531.698
	Total	631.531.698
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(310.960.059)
	Total	(310.960.059)
Resultado Operativo		320.571.640
	Total	320.571.640
Resultados Diversos	Resultados Diversos	3.536.840
	Total	3.536.840
Resultados Financieros	Resultados Financieros	216.544.386
	Total	216.544.386
Resultado del ejercicio		540.652.865
	Total	540.652.865

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/12/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/12/2015 en pesos uruguayos

	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
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
DIC 2015	1.563.502.806	13.320.796.544	1.482.173.973	13.000.224.905	81.328.833	320.571.640

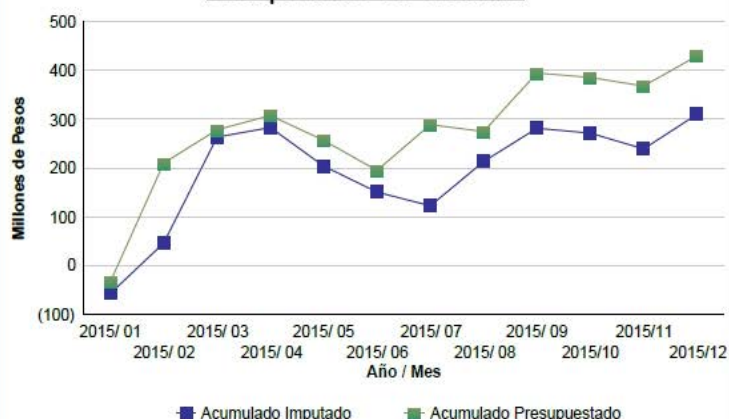
Nota: En diciembre los importes se encuentran ajustados por inflación.

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.127.548.931	1.150.990.705	23.441.774	2,08%	12.908.034.286	12.908.284.443	250.157	0,00%
Presupuesto de pasivos	(1.010.387.569)	(1.022.132.020)	(11.744.451)	1,16%	(12.182.573.409)	(12.295.984.732)	(113.411.322)	0,93%
Resultado Bruto	117.161.362	128.858.685	11.697.323	9,98%	725.460.877	612.299.712	(113.161.165)	(15,60%)
Gastos de administración	(55.838.627)	(58.273.418)	(2.434.791)	4,36%	(296.259.253)	(302.471.638)	(6.212.385)	2,10%
Resultado Operativo	61.322.735	70.585.267	9.262.532	15,10%	429.201.624	309.828.074	(119.373.551)	(27,81%)
Resultados diversos	(24.914)	(1.189.411)	(1.164.496)	4.674,00%	(11.049.858)	3.460.419	14.510.277	(131,32%)
Resultados financieros	44.460.000	49.605.134	5.145.134	11,57%	502.230.000	572.385.403	70.155.403	13,97%
Resultado del Ejercicio	105.757.821	119.000.990	13.243.169	12,52%	920.381.766	885.673.896	(34.707.870)	(3,77%)

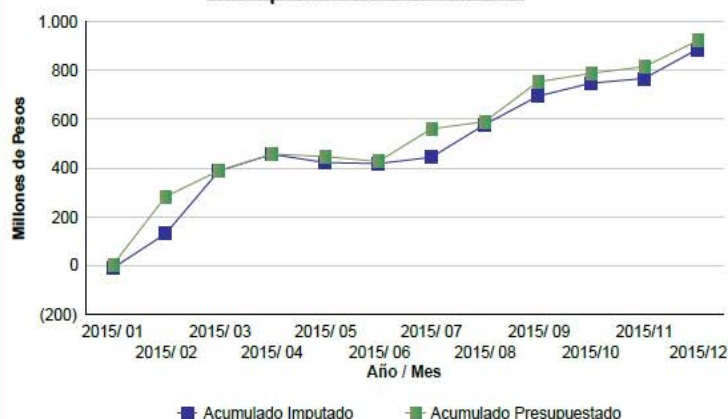
Resultado Operativo Acumulado

Presupuestado vs. Contable



Resultado Total Acumulado

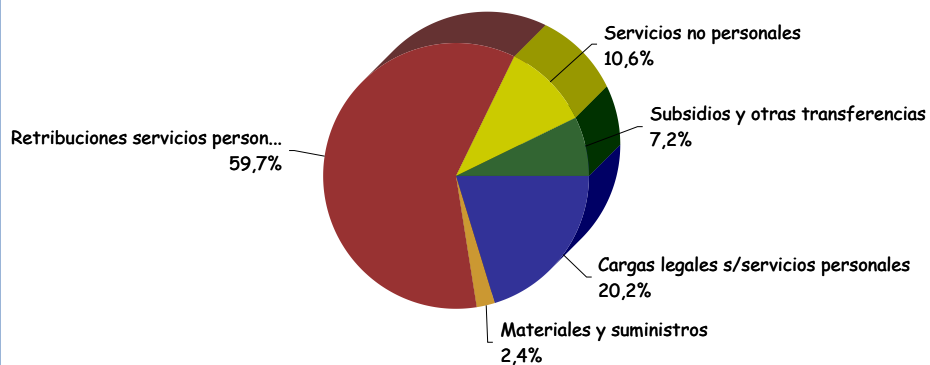
Presupuestado vs. Contable



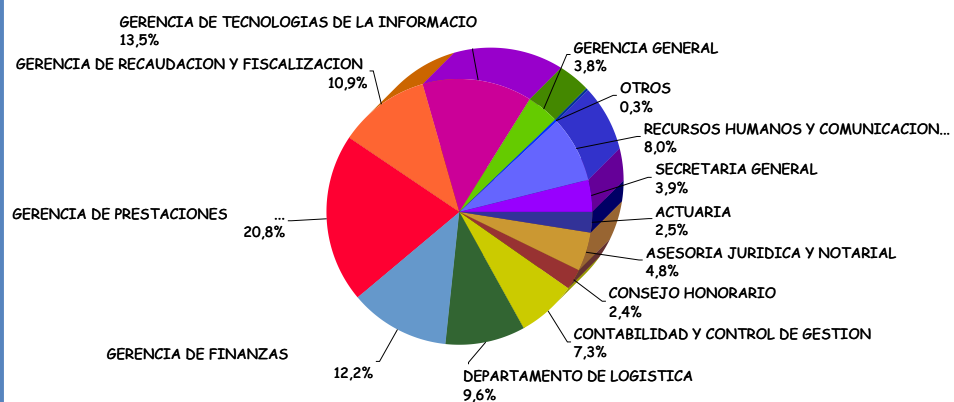
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	263.182.106	87,0%
OTROS GASTOS	39.289.532	13,0%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	302.471.638	100,0%
 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	 2,16%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

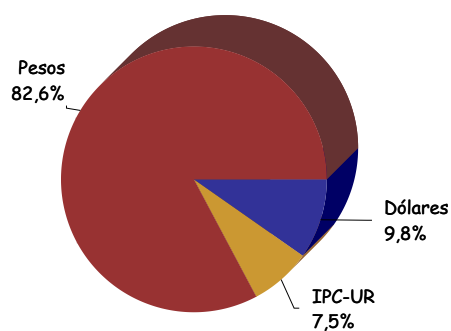


INVERSIONES

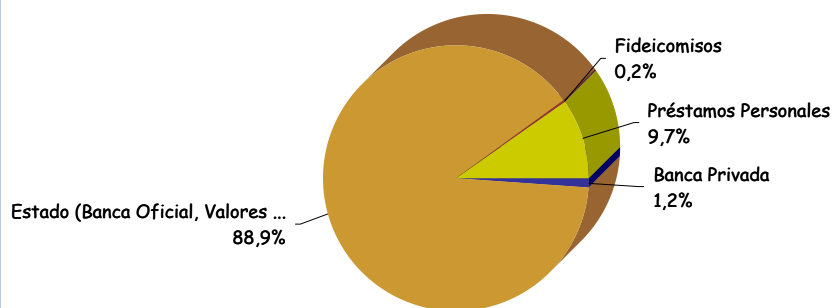
(no incluye Forestación ni Edificios)

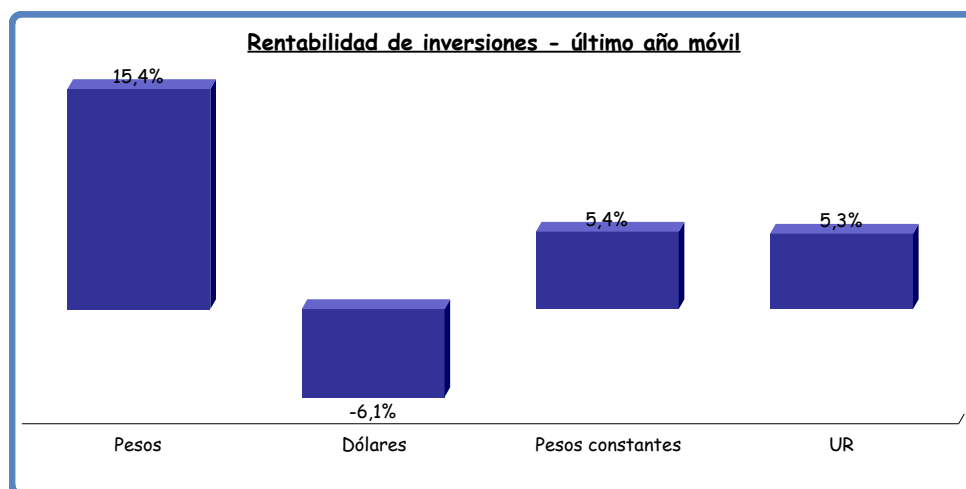
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,948	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	181,5	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	6,15%	EN DOLARES
	19,20%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





FLUJO DE CAJA 2015: **440** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

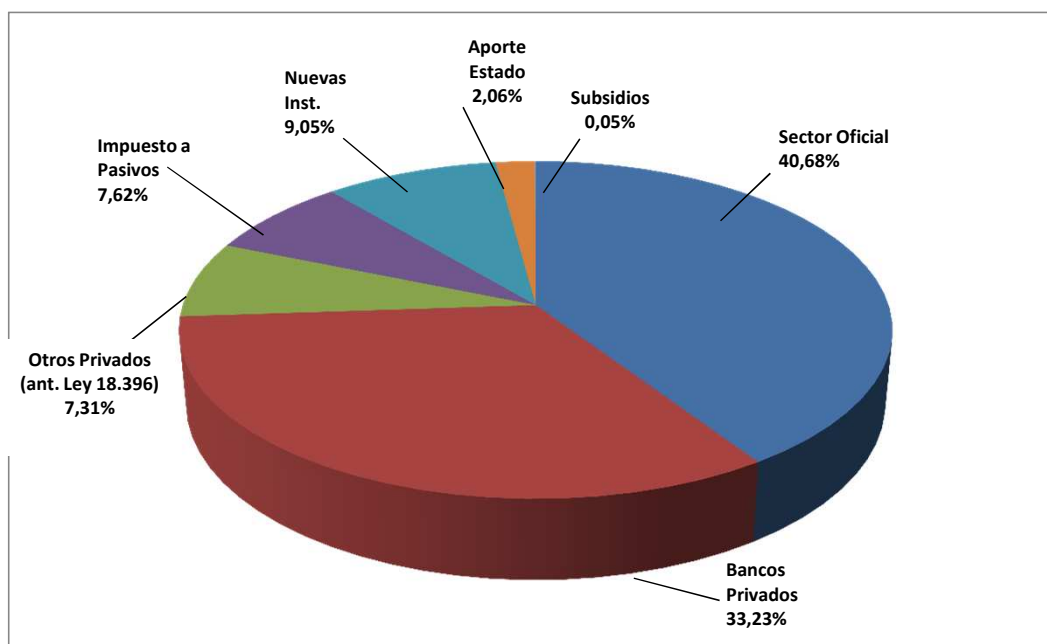
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

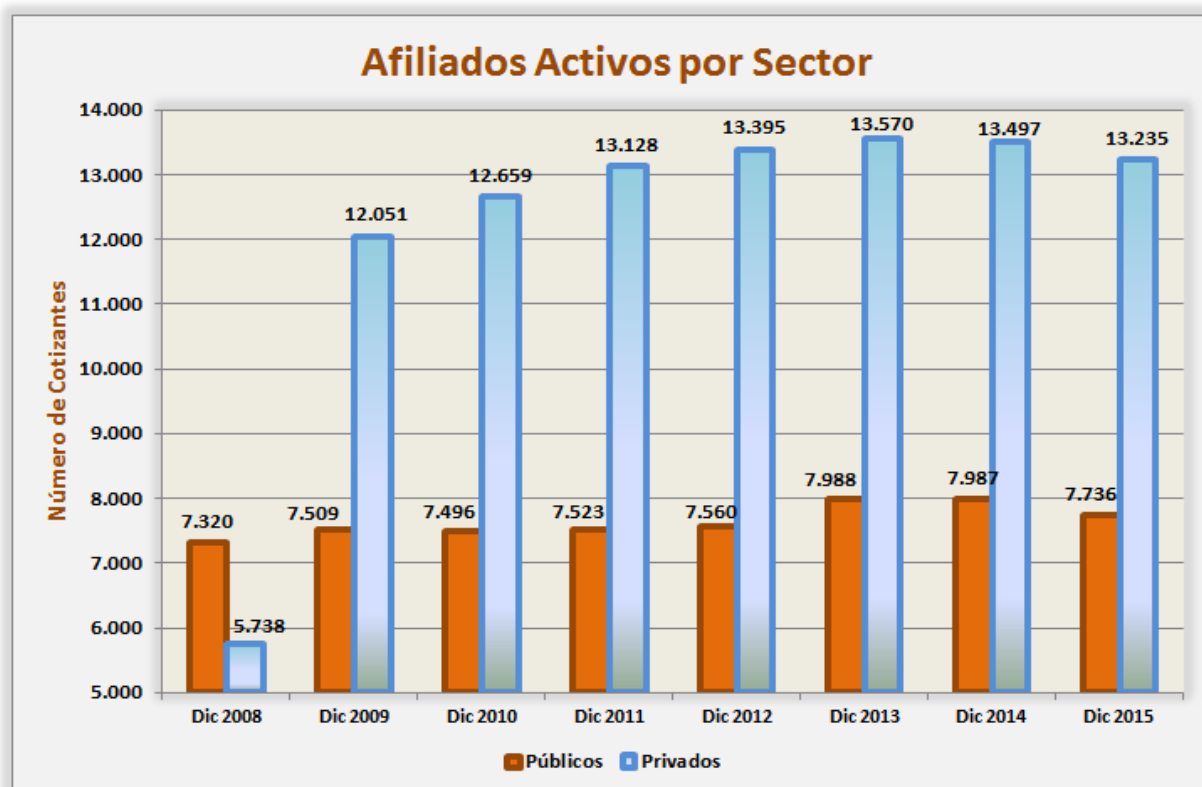
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	20.971	Total de pasivos.....	16.974
Sector Oficial.....	7.736	Cédulas jubilatorias.....	10.414
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.336	Cédulas Pensionarias.....	6.560
Nuevas Instituciones.....	7.899	Recibos de Pensión.....	7.266

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	253,17	2.693,35	17,74%	Todas las Causales.....	10.414
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4778	Decreto -Ley.....	1.516
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2355	Acto 9	6.267
				Ley 15.783	149
				Ley 18.396.....	2.451
				Otras Causales.....	31

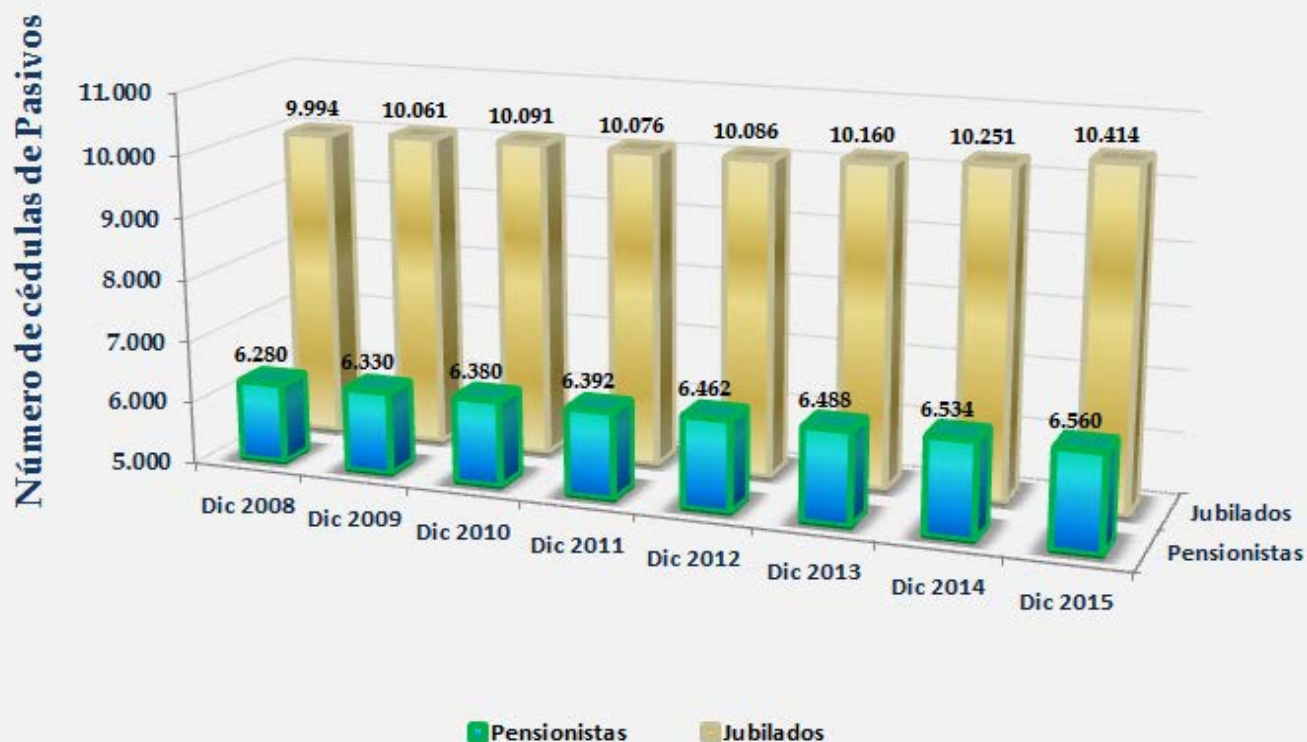
	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	133	Jubilac. anticipadas.....	11
Régimen Nuevas Empresas.....	76	Jubilables Dic. 2015.....	553
Régimen General Ley 17.613.....	47		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	10		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector





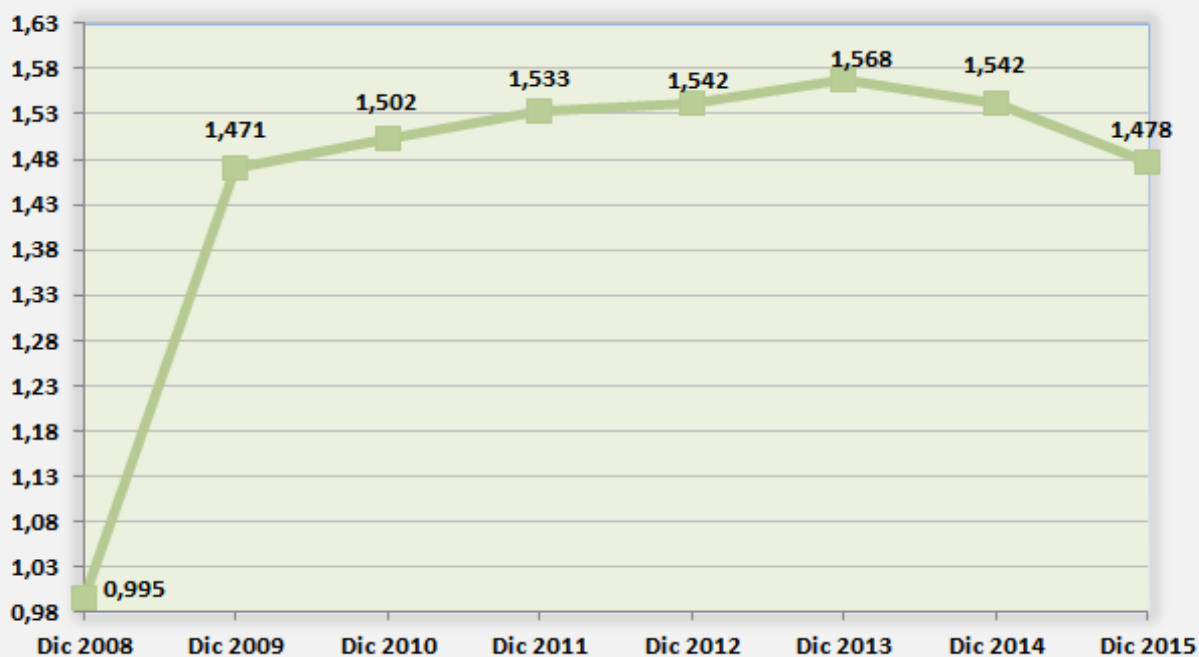
Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



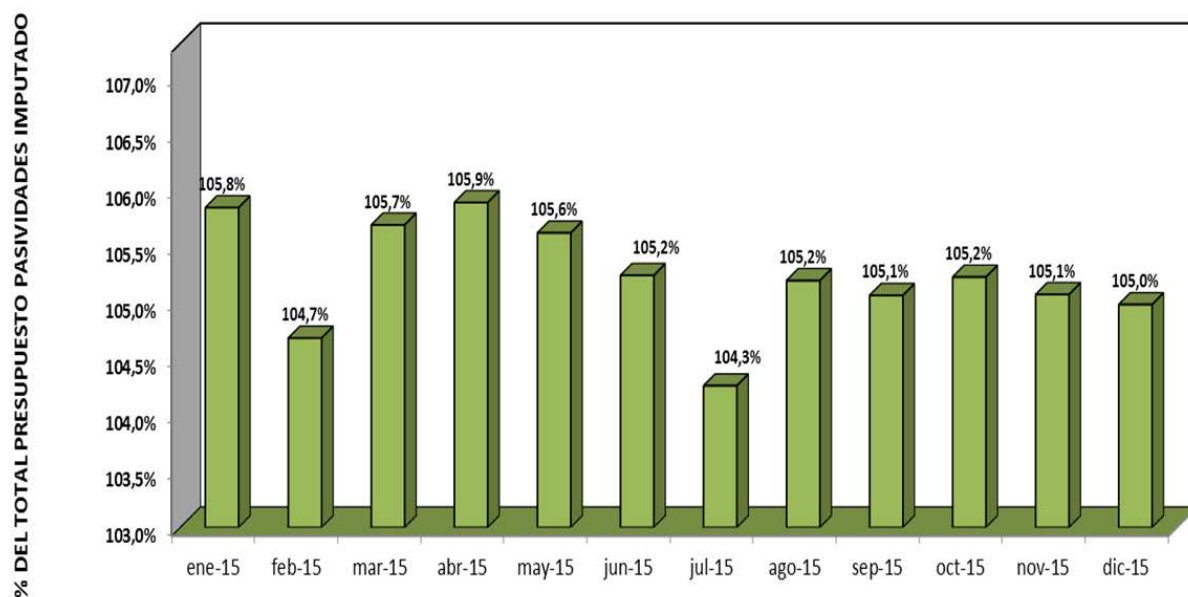
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Dic CANT AFILIADOS	JUBILADOS			PENSIONISTAS			ACTIVOS		
	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	3	8	0	0	0
10-14	0	0	0	9	7	16	0	0	0
15-19	0	0	0	19	28	47	63	202	265
20-24	0	0	0	9	8	17	451	1.206	1.657
25-29	0	1	1	1	0	1	887	1.841	2.728
30-34	3	1	4	3	6	9	976	1.546	2.522
35-39	1	1	2	4	13	17	794	1.093	1.887
40-44	4	6	10	6	64	70	922	1.171	2.093
45-49	9	12	21	12	143	155	1.118	1.136	2.254
50-54	36	38	74	12	248	260	2.106	1.596	3.702
55-59	87	224	311	27	433	460	1.872	1.144	3.016
60-64	987	576	1.563	13	529	542	454	162	616
65-69	985	445	1.430	15	763	778	110	44	154
70-74	1.961	431	2.392	12	1.025	1.037	32	14	46
75-79	1.839	353	2.192	13	1.175	1.188	12	7	19
80-84	1.181	258	1.439	7	1.253	1.260	5	3	8
85-89	561	150	711	10	854	864	3	1	4
90-94	164	56	220	3	411	414	0	0	0
> 95	32	12	44	1	120	121	0	0	0
TOTALES	7.850	2.564	10.414	182	7.084	7.266	9.805	11.166	20.971
EDAD MEDIA :			73,5			73,8			42,3

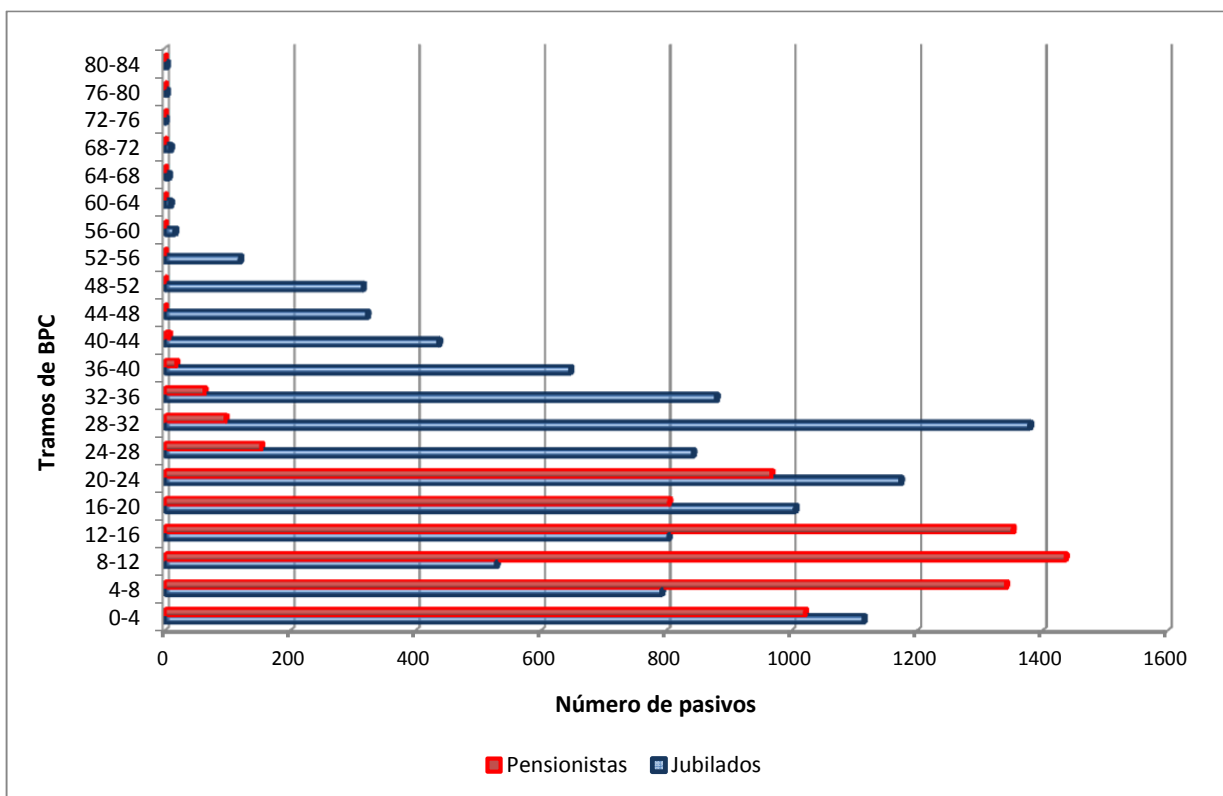
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

