

# Reporte Ejecutivo – Enero 2015



**Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias**

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de enero de 2015 en pesos uruguayos

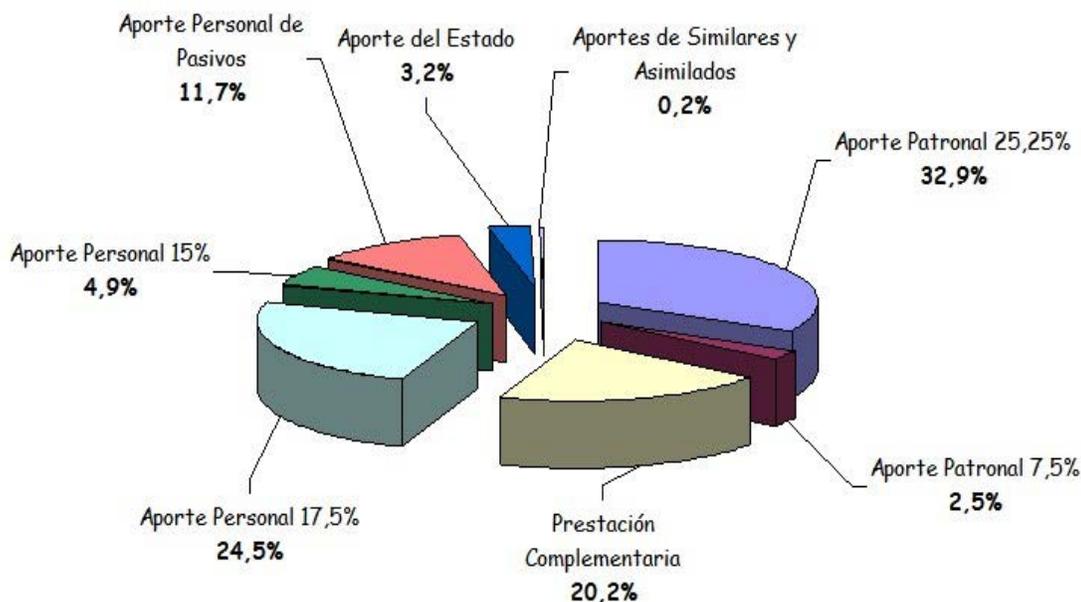
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

|                            |                            | Imputado                |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Activo Corriente           | Disponibilidades           | 63.869.551              |
|                            | Inversiones Temporarias    | 3.399.402.425           |
|                            | Créditos                   | 1.170.834.150           |
|                            | <b>Total</b>               | <b>4.634.106.125,85</b> |
| Activo No Corriente        | Créditos a Largo Plazo     | 42.828.974              |
|                            | Inversiones a Largo Plazo  | 3.163.470.180           |
|                            | Bienes de uso              | 109.508.962             |
|                            | <b>Total</b>               | <b>3.315.808.116,1</b>  |
| Total activo               |                            | 7.949.914.242           |
|                            | <b>Total</b>               | <b>7.949.914.241,95</b> |
| Cuentas de Orden de Activo | Cuentas de Orden de Activo | 390.840                 |
|                            | <b>Total</b>               | <b>390.840,5</b>        |
| Pasivo Corriente           | Deudas Financieras         | 4.512.237               |
|                            | Deudas Diversas            | 654.695.224             |
|                            | <b>Total</b>               | <b>659.207.460,5</b>    |
| Pasivo No Corriente        | Deudas Financieras         | 1.567.224.948           |
|                            | Deudas Diversas            | 4.781.726               |
|                            | <b>Total</b>               | <b>1.572.006.674,35</b> |
| Total pasivo               |                            | 2.231.214.135           |
|                            | <b>Total</b>               | <b>2.231.214.134,85</b> |
| Patrimonio                 | Reexpresiones Contables    | 80.951.943              |
|                            | Resultados                 | 5.637.748.164           |
|                            | <b>Total</b>               | <b>5.718.700.107,1</b>  |
| Total pasivo y patrimonio  |                            | 7.949.914.242           |
|                            | <b>Total</b>               | <b>7.949.914.241,95</b> |
| Cuentas de Orden de Pasivo | Cuentas de Orden de Pasivo | 390.840                 |
|                            | <b>Total</b>               | <b>390.840,5</b>        |

### ESTADO DE RESULTADOS

|                          |                                   | Imputado               |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Ingresos Operativos      | Aportes Patronales                | 547.040.622            |
|                          | Aportes Personales                | 403.995.365            |
|                          | Aporte del Estado                 | 31.228.725             |
|                          | Aportes de Similares y Asimilados | 2.014.202              |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>984.278.913</b>     |
| Presupuesto de Pasivos   | Presupuesto de Pasivos            | (1.018.439.003)        |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(1.018.439.003)</b> |
| Resultado Bruto          |                                   | (34.160.090)           |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(34.160.090)</b>    |
| Gastos de Administración | Gastos de Administración          | (22.303.812)           |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(22.303.812)</b>    |
| Resultado Operativo      |                                   | (56.463.902)           |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(56.463.902)</b>    |
| Resultados Diversos      | Resultados Diversos               | (364.423)              |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(364.423)</b>       |
| Resultados Financieros   | Resultados Financieros            | 46.973.568             |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>46.973.568</b>      |
| Resultado del ejercicio  |                                   | (9.854.758)            |
|                          | <b>Total</b>                      | <b>(9.854.758)</b>     |

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/01/2015



### EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

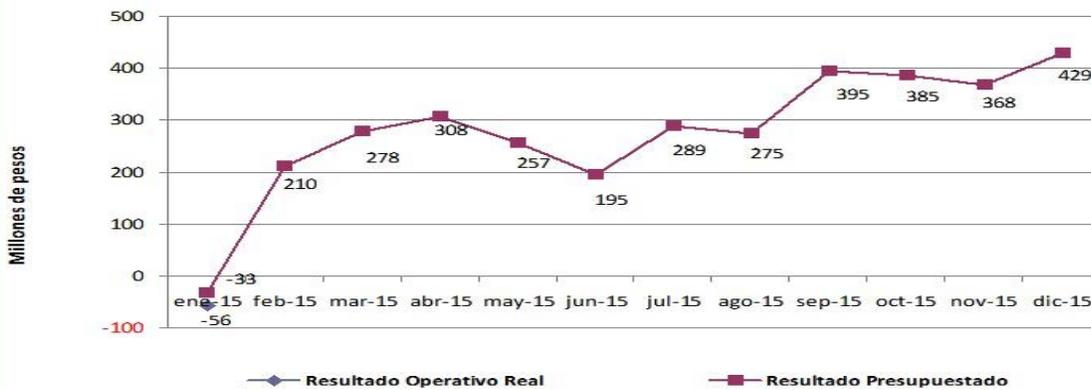
datos al 31/01/2015 en pesos uruguayos

|          | Ingresos Operativos |                | Egresos Operativos |                | Resultado Operativo |              |
|----------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------|
|          | Mes                 | Acumulado      | Mes                | Acumulado      | Mes                 | Acumulado    |
| ENE 2014 | 926.339.022         | 926.339.022    | 926.226.363        | 926.226.363    | 112.659             | 112.659      |
| FEB 2014 | 1.171.921.486       | 2.098.260.508  | 942.216.466        | 1.868.442.829  | 229.705.020         | 229.817.678  |
| MAR 2014 | 1.034.549.996       | 3.132.810.503  | 931.849.547        | 2.800.292.376  | 102.700.449         | 332.518.128  |
| ABR 2014 | 932.584.415         | 4.065.394.918  | 934.443.331        | 3.734.735.707  | (1.858.916)         | 330.659.211  |
| 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 | 1.046.890.875       | 11.673.834.514 | 966.506.923        | 11.232.797.088 | 80.383.952          | 441.037.426  |
| ENE 2015 | 984.278.913         | 984.278.913    | 1.040.742.816      | 1.040.742.816  | (56.463.902)        | (56.463.902) |

**ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL**

|                          | Presupuestado   | Imputado        | Desvio       | % de Desvio | Presupuestado Acum | Imputado Acum   | Desvio Acum  | % de Desvio Acum |
|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|--------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Gastos de administración | (24.049.108)    | (22.303.812)    | 1.745.296    | (7,26%)     | (24.049.108)       | (22.303.812)    | 1.745.296    | (7,26%)          |
| Ingresos Operativos      | 1.006.545.693   | 984.278.913     | (22.266.779) | (2,21%)     | 1.006.545.693      | 984.278.913     | (22.266.779) | (2,21%)          |
| Presupuesto de pasivos   | (1.015.050.640) | (1.018.439.003) | (3.388.363)  | 0,33%       | (1.015.050.640)    | (1.018.439.003) | (3.388.363)  | 0,33%            |
| Resultado Bruto          | (8.504.948)     | (34.160.090)    | (25.655.142) | 301,65%     | (8.504.948)        | (34.160.090)    | (25.655.142) | 301,65%          |
| Resultado Operativo      | (32.554.056)    | (56.463.902)    | (23.909.846) | 73,45%      | (32.554.056)       | (56.463.902)    | (23.909.846) | 73,45%           |
| Resultado del Ejercicio  | 2.386.787       | (9.854.758)     | (12.241.545) | (512,89%)   | 2.386.787          | (9.854.758)     | (12.241.545) | (512,89%)        |
| Resultados diversos      | (1.229.157)     | (364.423)       | 864.734      | (70,35%)    | (1.229.157)        | (364.423)       | 864.734      | (70,35%)         |
| Resultados financieros   | 36.170.000      | 46.973.568      | 10.803.568   | 29,87%      | 36.170.000         | 46.973.568      | 10.803.568   | 29,87%           |

**RESULTADO OPERATIVO ACUMULADO  
PRESUPUESTADO vs. CONTABLE**

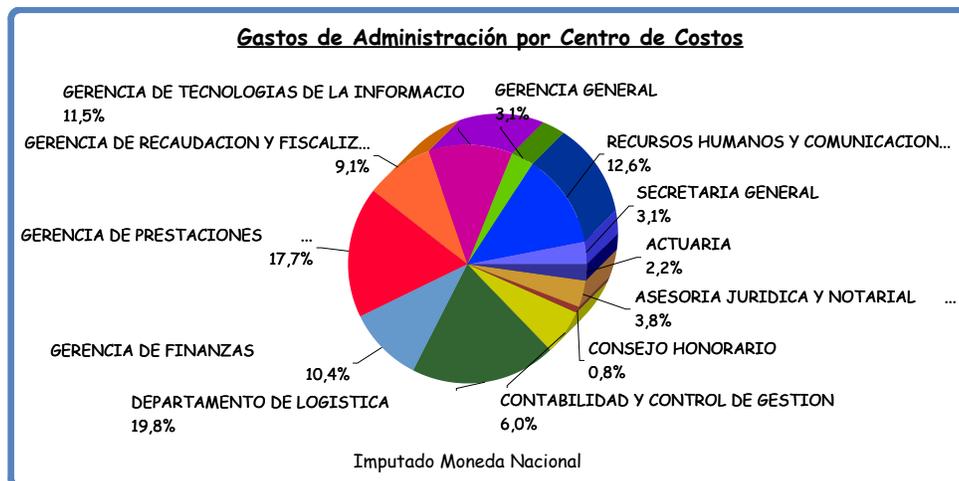
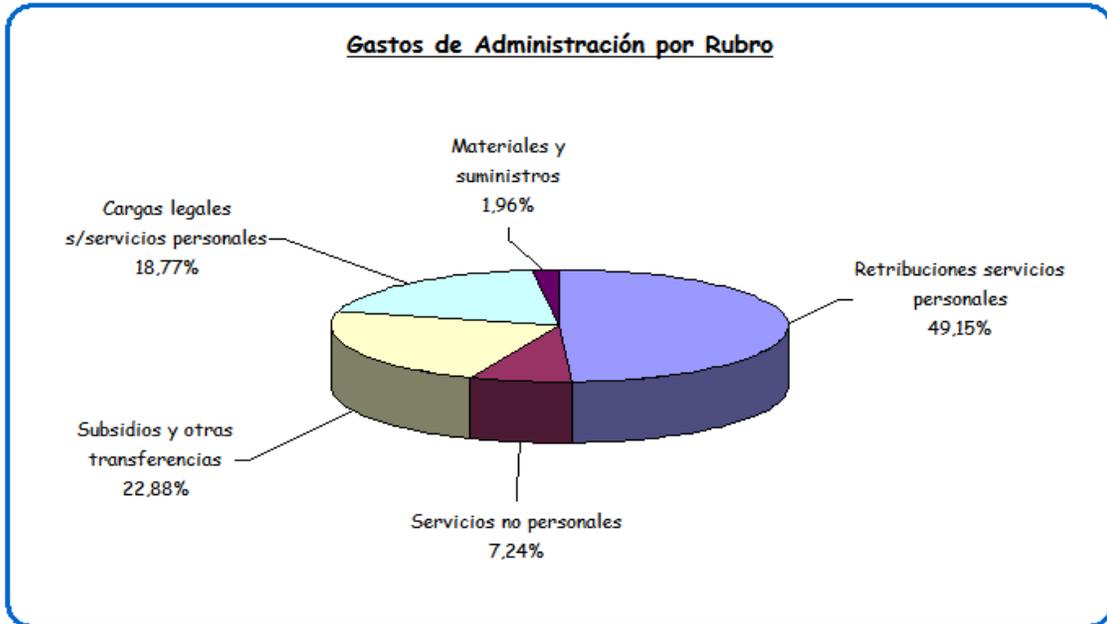


**RESULTADO TOTAL ACUMULADO  
PRESUPUESTADO vs. CONTABLE**



**GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

|  |                   |               |
|--|-------------------|---------------|
| RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES | 20.250.781        | 92,2%         |
| OTROS GASTOS                                       | 2.053.031         | 7,8%          |
| <b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>              | <b>22.303.812</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b> | <b>2,08%</b>      |               |

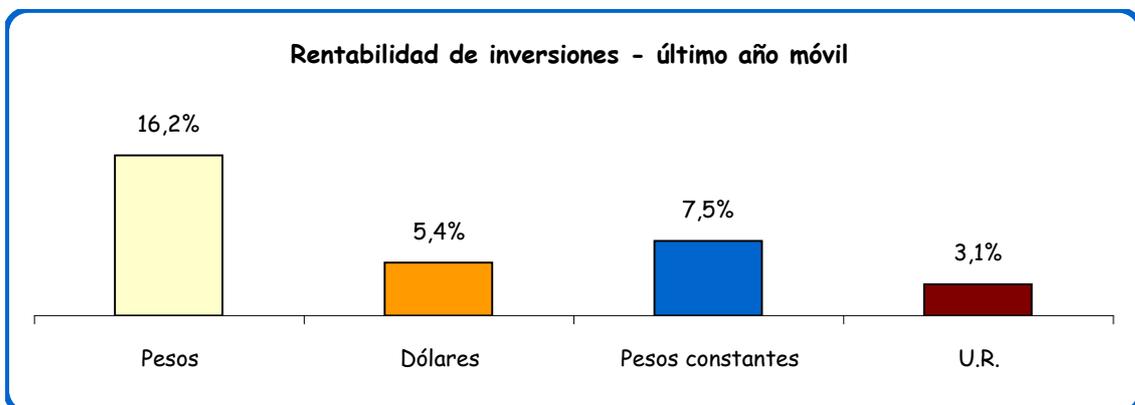


## INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 24,473

TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **185,0** MILLONES DE U\$S

VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **23,46%** EN DOLARES  
**25,93%** EN \$ CONSTANTES



FLUJO DE CAJA 2015:

**314** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

**INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL**

|                                     |               |                              |               |
|-------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                                     | <b>Nro.</b>   |                              | <b>Nro.</b>   |
| <b>Total de cotizantes.....</b>     | <b>21.219</b> | <b>Total de pasivos.....</b> | <b>16.807</b> |
| Sector Oficial.....                 | 7.955         | Cédulas jubilatorias.....    | 10.273        |
| Sector Privado sin Nuevas Inst..... | 5.358         | Cédulas Pensionarias.....    | 6.534         |
| Nuevas Instituciones.....           | 7.906         | Recibos de Pensión.....      | 7.250         |

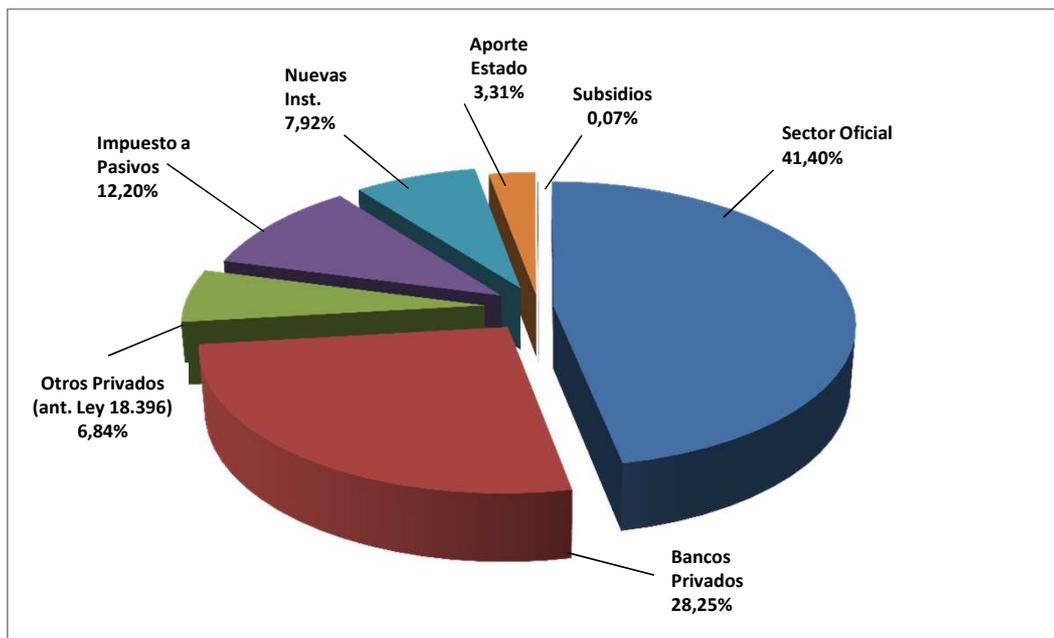
  

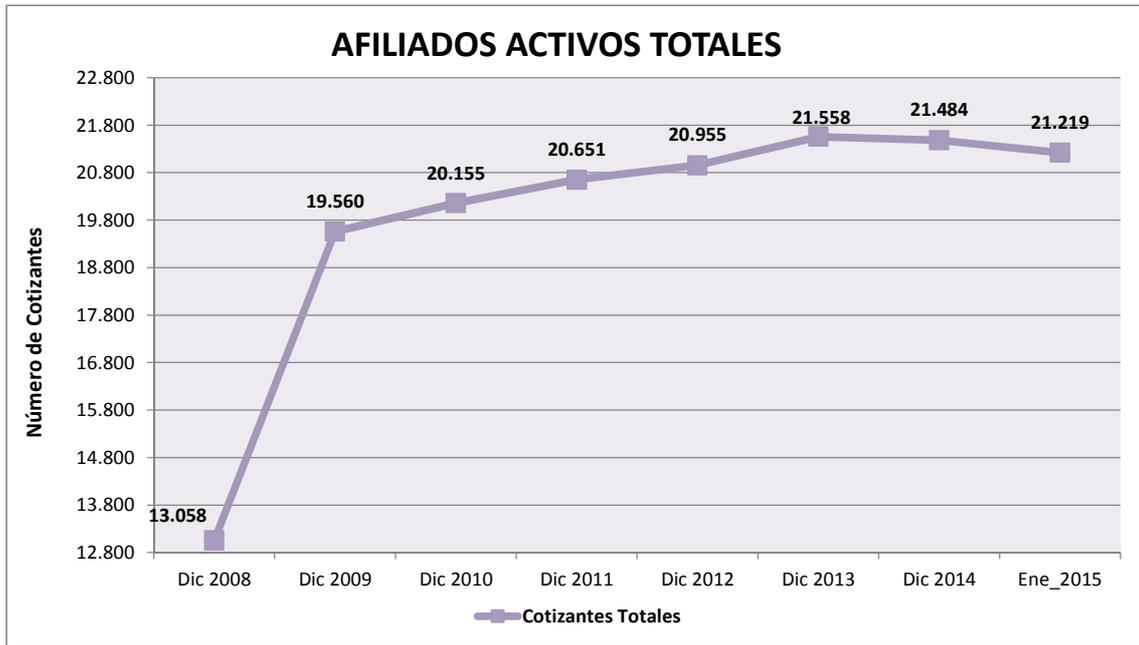
|   |                                |                          |  |                                |               |
|---|--------------------------------|--------------------------|--|--------------------------------|---------------|
|   | <b>Mes (en millones de \$)</b> | <b>Acumulado del año</b> | <b>Variación respecto a año anterior</b> | <b>Jubilados según causal</b>  | <b>Nro.</b>   |
| <b>Partida Complement. Patronal.....</b>  | <b>200,76</b>                  | <b>200,76</b>            | <b>13,64%</b>                            | <b>Todas las Causales.....</b> | <b>10.273</b> |
| <small>(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.</small> |                                |                          |  |                                |               |
| <b>Relación Activo - Pasivo</b>   |                                |                          |  |                                |               |
| Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente .....  |                                |                          | 1,5203                                   | Decreto -Ley.....              | 1.653         |
| Relación Activo - Pasivo demográfica .....  |                                |                          | 1,2625                                   | Acto 9 .....                   | 6.478         |
|   |                                |                          |  | Ley 15.783 .....               | 160           |
|   |                                |                          |  | Ley 18.396.....                | 1.948         |
|   |                                |                          |  | Otras Causales.....            | 34            |

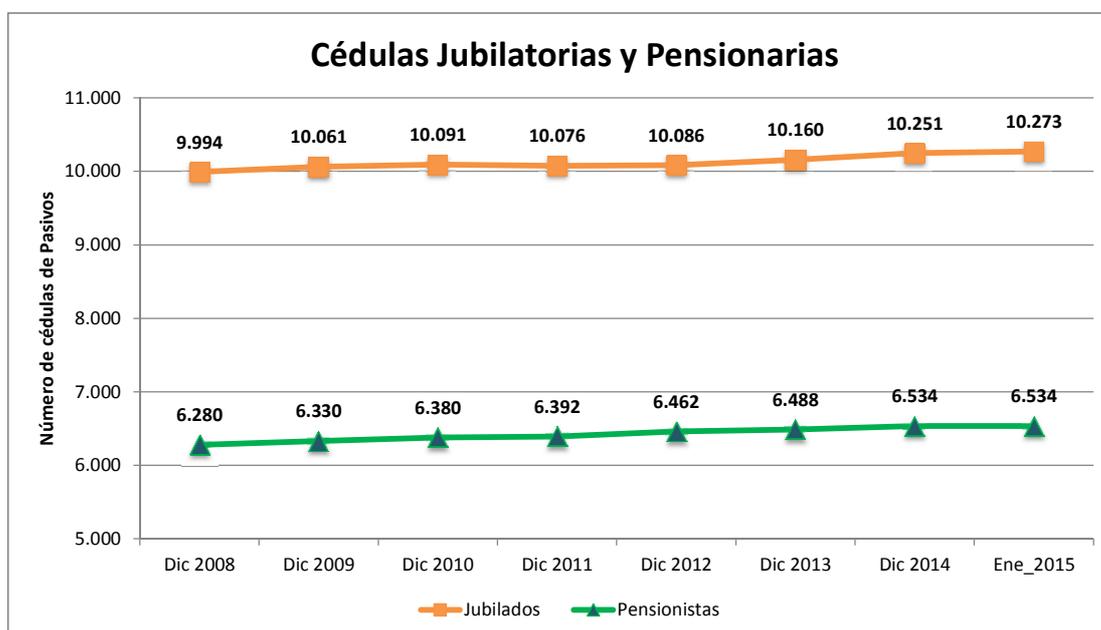
  

|   |             |                                  |             |
|---|-------------|----------------------------------|-------------|
|   | <b>Nro.</b> |                                  | <b>Nro.</b> |
| <b>Total Subsidios por Desempleo.....</b> | <b>152</b>  | <b>Jubilac. anticipadas.....</b> | <b>8</b>    |
| Régimen Nuevas Empresas.....              | 96          |                                  |             |
| Régimen General Ley 17.613.....           | 35          | <b>Jubilables Ene. 2015.....</b> | <b>545</b>  |
| Régimen Transitorio Ley 17.613.....       | 21          |                                  |             |

**RECAUDACIÓN DEL MES**  
**Aportación porcentual por Sector**



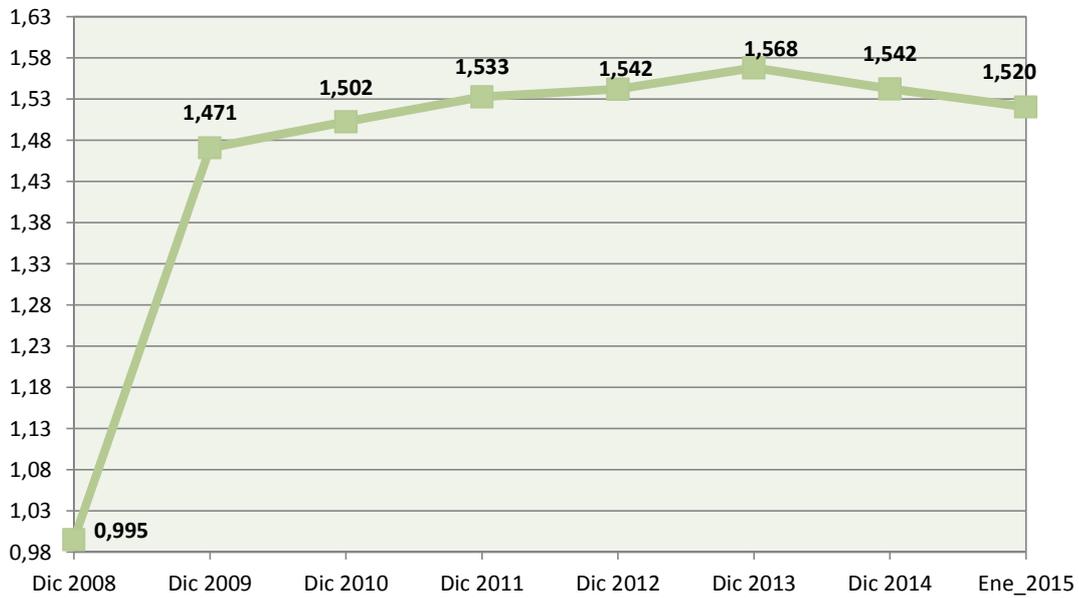




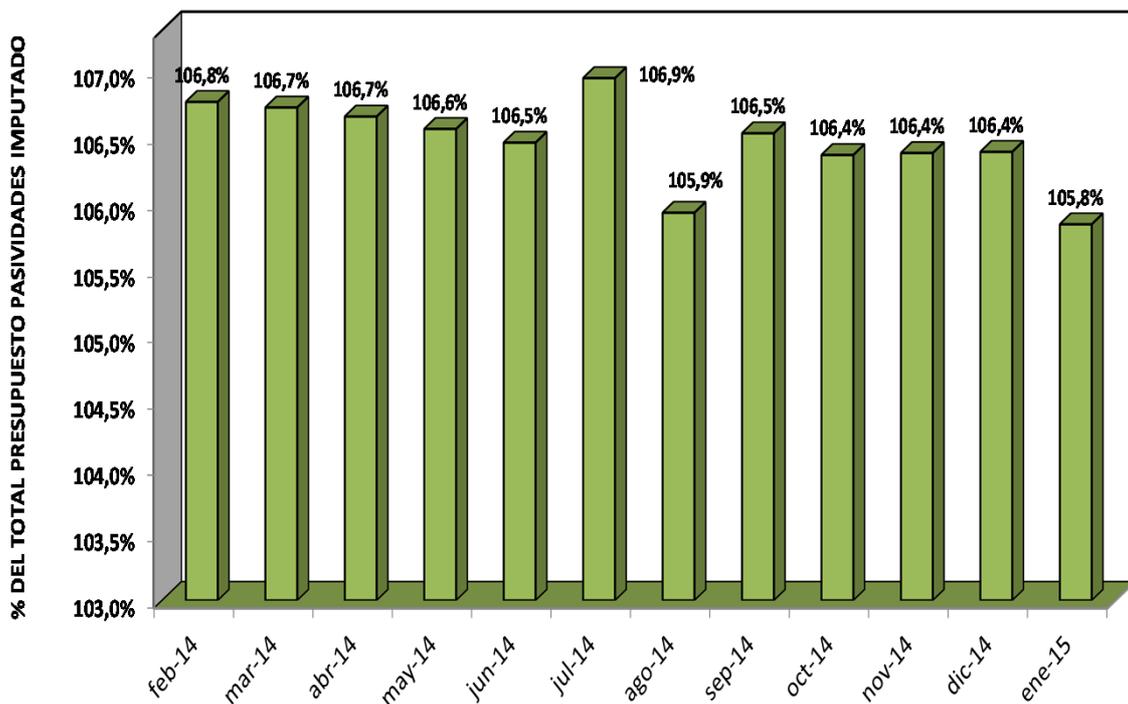
### DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

| 2015/Enero<br>CANT AFILIADOS | JUBILADOS    |              |               | PENSIONISTAS |              |              | ACTIVOS       |               |               |
|------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | M            | F            | TOTAL         | M            | F            | TOTAL        | M             | F             | TOTAL         |
| <b>RANGO EDAD</b>            |              |              |               |              |              |              |               |               |               |
| 0-4                          | 0            | 0            | 0             | 1            | 1            | 2            | 0             | 0             | 0             |
| 5-9                          | 0            | 0            | 0             | 5            | 1            | 6            | 0             | 0             | 0             |
| 10-14                        | 0            | 0            | 0             | 10           | 10           | 20           | 0             | 0             | 0             |
| 15-19                        | 0            | 0            | 0             | 20           | 25           | 45           | 93            | 225           | 318           |
| 20-24                        | 0            | 0            | 0             | 7            | 11           | 18           | 518           | 1.351         | 1.869         |
| 25-29                        | 1            | 0            | 1             | 0            | 1            | 1            | 932           | 1.860         | 2.792         |
| 30-34                        | 2            | 0            | 2             | 3            | 4            | 7            | 918           | 1.487         | 2.405         |
| 35-39                        | 1            | 0            | 1             | 3            | 18           | 21           | 794           | 1.098         | 1.892         |
| 40-44                        | 2            | 3            | 5             | 5            | 72           | 77           | 970           | 1.164         | 2.134         |
| 45-49                        | 8            | 8            | 16            | 13           | 151          | 164          | 1.248         | 1.207         | 2.455         |
| 50-54                        | 32           | 42           | 74            | 10           | 281          | 291          | 2.265         | 1.643         | 3.908         |
| 55-59                        | 85           | 253          | 338           | 21           | 444          | 465          | 1.733         | 957           | 2.690         |
| 60-64                        | 848          | 518          | 1.366         | 11           | 525          | 536          | 409           | 137           | 546           |
| 65-69                        | 1.103        | 420          | 1.523         | 13           | 784          | 797          | 98            | 41            | 139           |
| 70-74                        | 2.093        | 424          | 2.517         | 11           | 1.050        | 1.061        | 28            | 14            | 42            |
| 75-79                        | 1.777        | 342          | 2.119         | 8            | 1.154        | 1.162        | 12            | 5             | 17            |
| 80-84                        | 1.159        | 244          | 1.403         | 9            | 1.206        | 1.215        | 4             | 4             | 8             |
| 85-89                        | 510          | 143          | 653           | 7            | 851          | 858          | 1             | 3             | 4             |
| 90-94                        | 164          | 56           | 220           | 3            | 386          | 389          | 0             | 0             | 0             |
| > 95                         | 25           | 10           | 35            | 0            | 115          | 115          | 0             | 0             | 0             |
| <b>TOTALES</b>               | <b>7.810</b> | <b>2.463</b> | <b>10.273</b> | <b>160</b>   | <b>7.090</b> | <b>7.250</b> | <b>10.023</b> | <b>11.196</b> | <b>21.219</b> |
| <b>EDAD MEDIA :</b>          |              |              | <b>73,5</b>   |              |              | <b>73,5</b>  |               |               | <b>41,9</b>   |

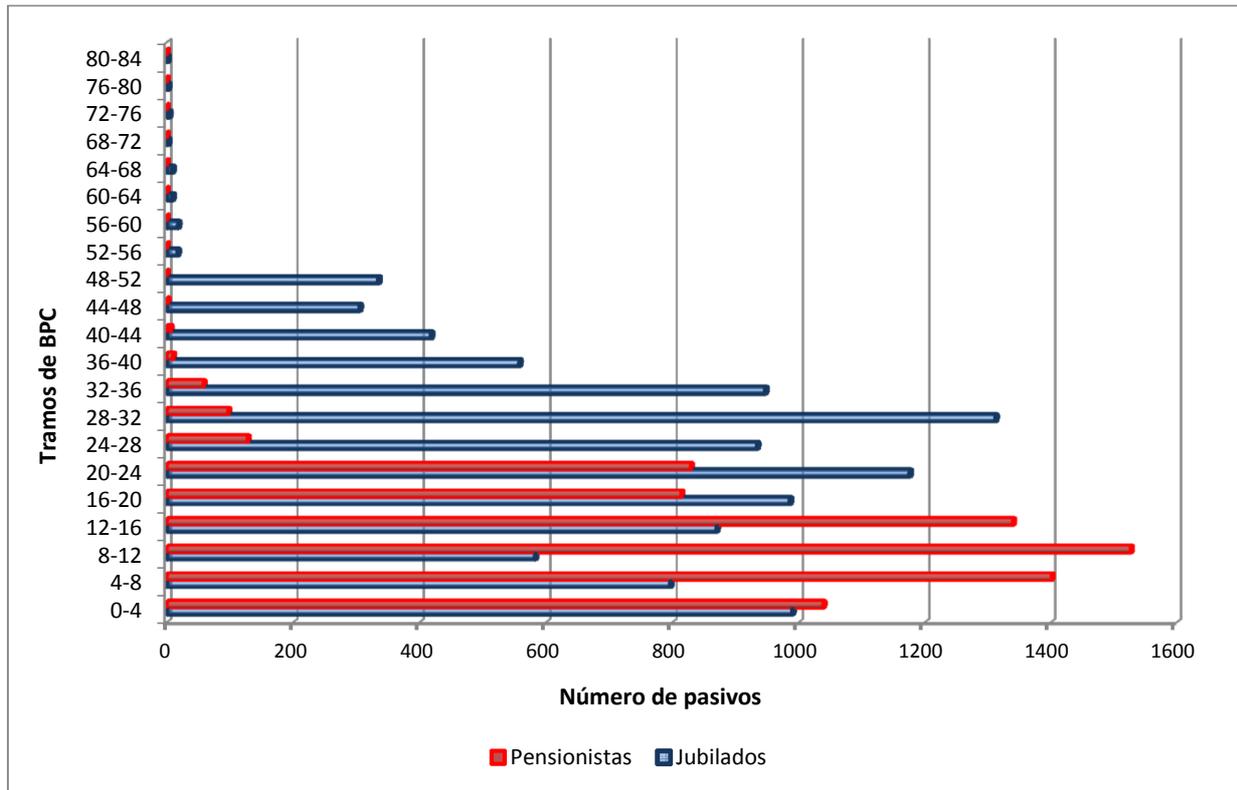
### Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



### 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**

