

# Reporte Ejecutivo - Setiembre 2015



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de setiembre de 2015 en pesos uruguayos

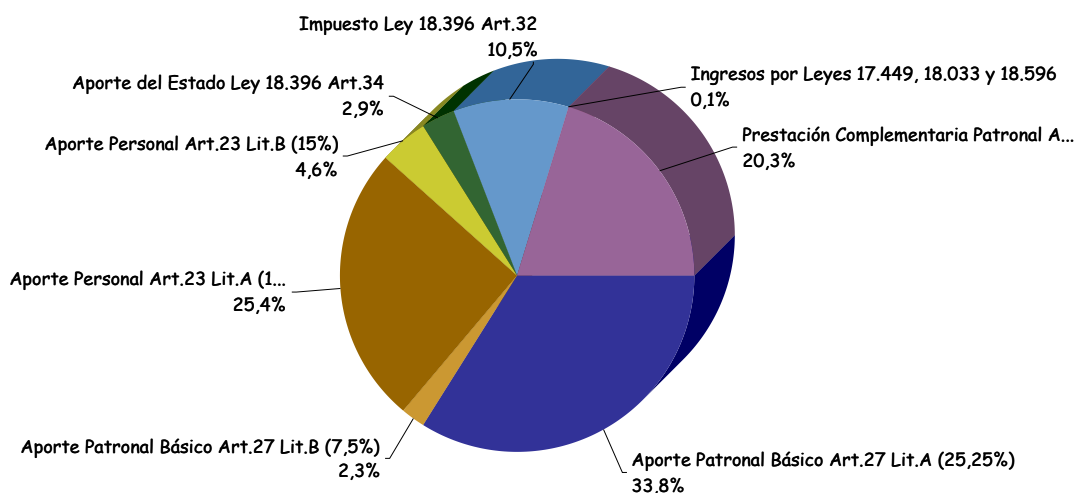
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	258.084.586
	Inversiones Temporarias	3.499.076.942
	Créditos	1.490.893.681
	<b>Total</b>	<b>5.248.055.209</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	64.161.447
	Inversiones a Largo Plazo	3.613.871.800
	Bienes de uso	111.080.957
	<b>Total</b>	<b>3.789.114.203,47</b>
Total activo		9.037.169.412
	<b>Total</b>	<b>9.037.169.412,47</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	140.986
	<b>Total</b>	<b>140.985,5</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.344.849
	Deudas Diversas	707.065.527
	<b>Total</b>	<b>709.410.375,77</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.900.292.225
	Deudas Diversas	4.781.726
	<b>Total</b>	<b>1.905.073.951,37</b>
Total pasivo		2.614.484.327
	<b>Total</b>	<b>2.614.484.327,14</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.341.733.142
	<b>Total</b>	<b>6.422.685.085,33001</b>
Total pasivo y patrimonio		9.037.169.412
	<b>Total</b>	<b>9.037.169.412,47001</b>
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	140.986
	<b>Total</b>	<b>140.985,5</b>

### ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	5.474.454.101
	Aportes Personales	3.939.510.963
	Aporte del Estado	277.425.889
	Aportes de Similares y Asimilados	16.799.601
	<b>Total</b>	<b>9.708.190.554</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(9.226.246.486)
	<b>Total</b>	<b>(9.226.246.486)</b>
Resultado Bruto		481.944.068
	<b>Total</b>	<b>481.944.068</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(200.475.881)
	<b>Total</b>	<b>(200.475.881)</b>
Resultado Operativo		281.468.187
	<b>Total</b>	<b>281.468.187</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(672.124)
	<b>Total</b>	<b>(672.124)</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	413.334.158
	<b>Total</b>	<b>413.334.158</b>
Resultado del ejercicio		694.130.221
	<b>Total</b>	<b>694.130.221</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/9/2015



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

datos al 30/09/2015 en pesos uruguayos

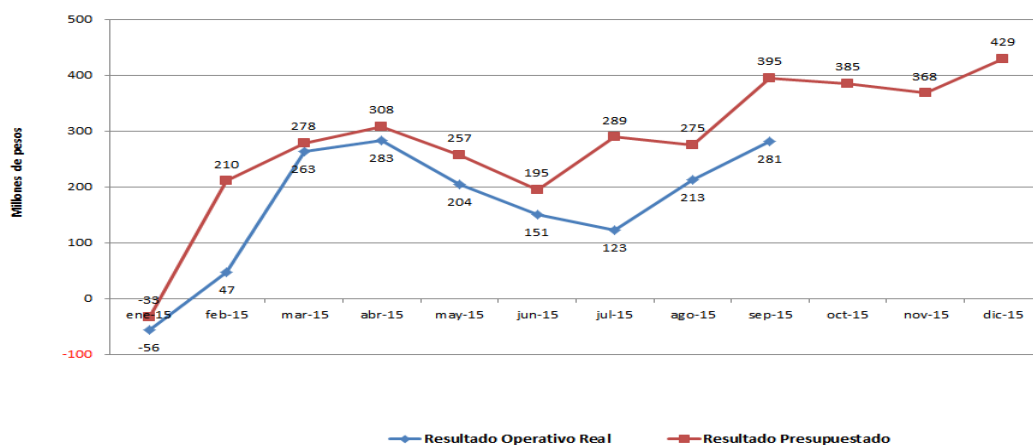
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
SET 2014	1.013.865.685	8.810.525.279	931.981.221	8.401.125.857	81.884.464	409.399.422
OCT 2014	902.427.622	9.712.952.901	934.611.853	9.335.737.711	(32.184.232)	377.215.190
NOV 2014	913.990.738	10.626.943.638	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
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

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

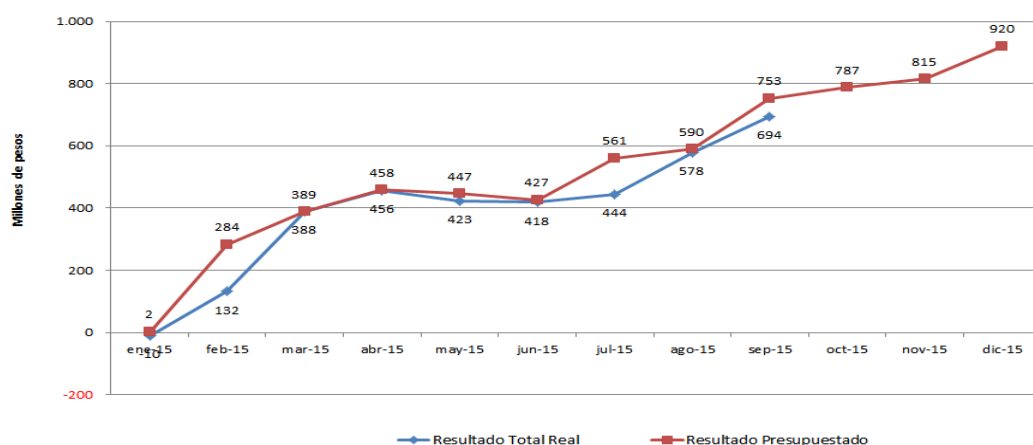
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.154.145.842	1.117.727.580	(36.418.262)	(3,16%)	9.739.298.912	9.708.190.554	(31.108.358)	(0,32%)
Presupuesto de pasivos	(1.013.661.071)	(1.027.232.142)	(13.571.071)	1,34%	(9.147.130.717)	(9.226.246.486)	(79.115.768)	0,86%
Resultado Bruto	140.484.771	90.495.438	(49.989.333)	(35,58%)	592.168.195	481.944.068	(110.224.127)	(18,61%)
Gastos de administración	(20.748.155)	(22.491.303)	(1.743.148)	8,40%	(197.658.404)	(200.475.881)	(2.817.477)	1,43%
Resultado Operativo	119.736.616	68.004.135	(51.732.481)	(43,21%)	394.509.791	281.468.187	(113.041.604)	(28,65%)
Resultados diversos	(1.340.272)	3.748.279	5.088.552	(379,67%)	(9.259.225)	(672.124)	8.587.102	(92,74%)
Resultados financieros	44.740.000	44.520.183	(219.817)	(0,49%)	367.630.000	413.334.158	45.704.158	12,43%
Resultado del Ejercicio	163.136.344	116.272.597	(46.863.747)	(28,73%)	752.880.565	694.130.221	(58.750.345)	(7,80%)

#### RESULTADO OPERATIVO ACUMULADO PRESUPUESTADO vs. CONTABLE



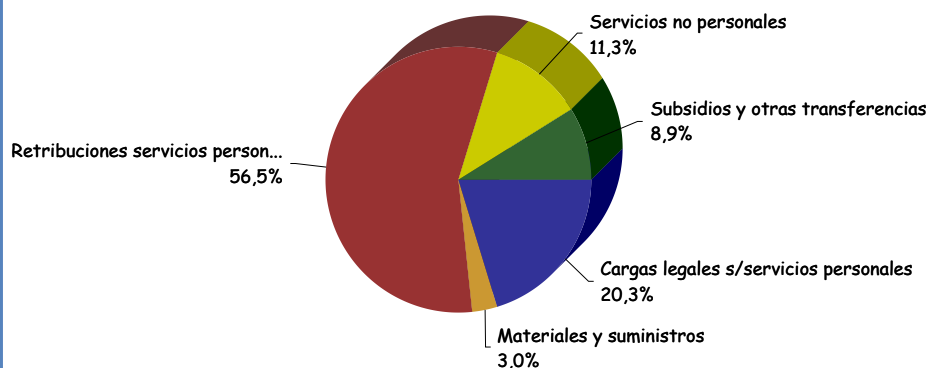
#### RESULTADO TOTAL ACUMULADO PRESUPUESTADO vs. CONTABLE



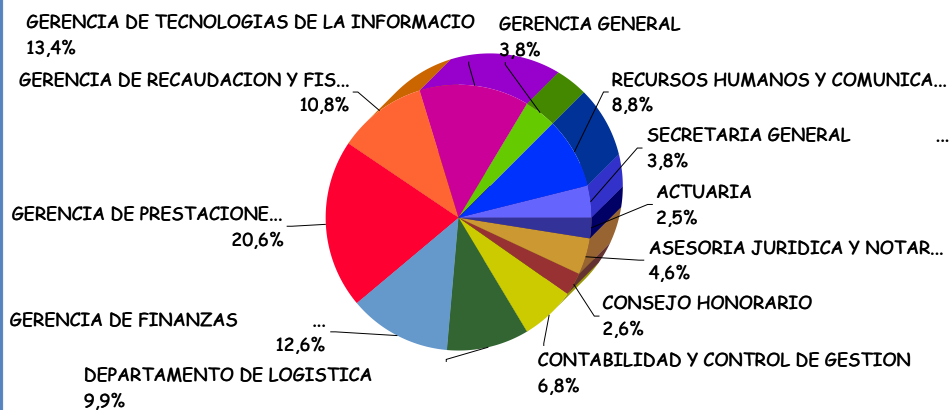
#### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	171.745.649	85,7%
OTROS GASTOS	28.730.232	14,3%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>200.475.881</b>	<b>100,0%</b>
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,15%</b>	

**Gastos de Administración por Rubro**



**Gastos de Administración por Centro de Costos**

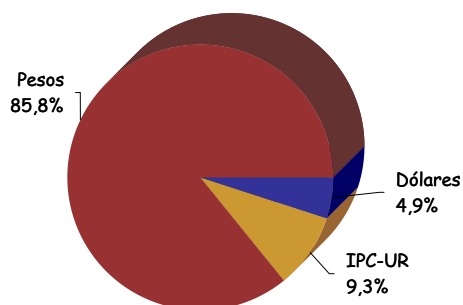


## **INVERSIONES**

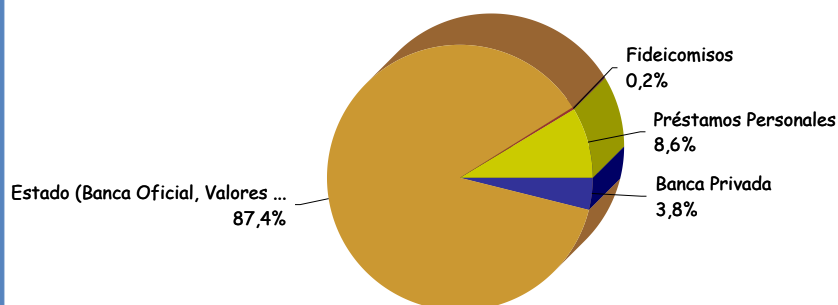
(no incluye Forestación ni Edificios)

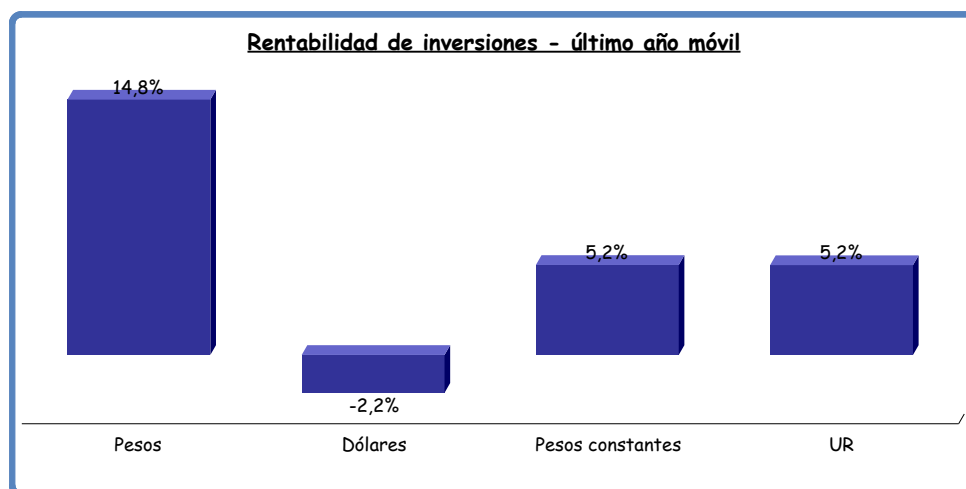
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,126	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	182,4	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	9,98%	EN DOLARES
	18,81%	EN \$ CONSTANTES

**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**





FLUJO DE CAJA 2015: **551** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## **INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL**

	Nro.
<b>Total de cotizantes.....</b>	<b>21.036</b>
Sector Oficial.....	7.944
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.279
Nuevas Instituciones.....	7.813

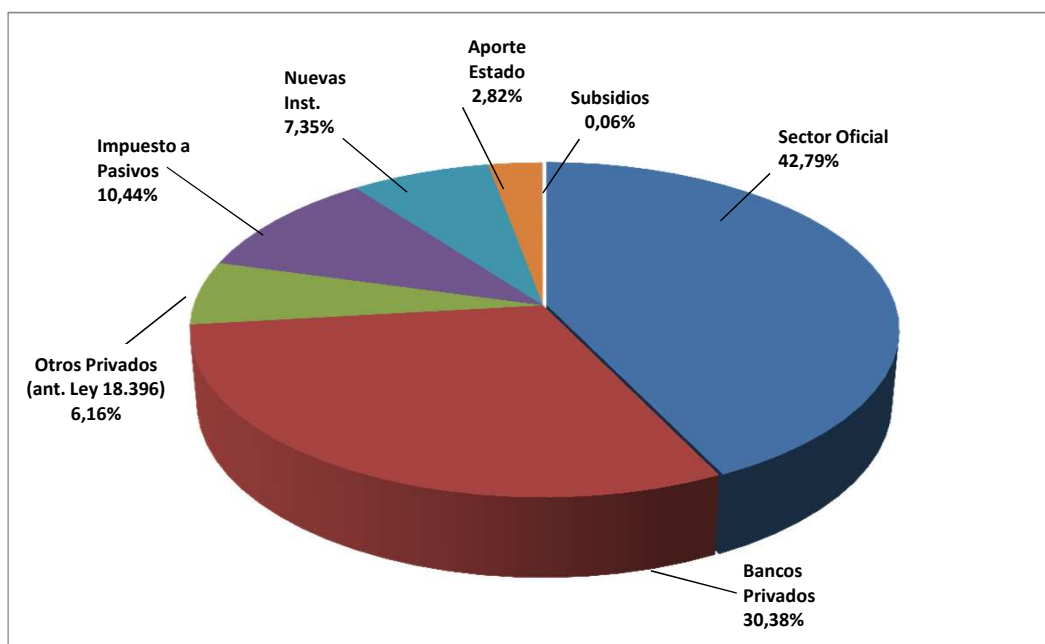
	Nro.
<b>Total de pasivos.....</b>	<b>16.928</b>
Cédulas jubilatorias.....	10.390
Cédulas Pensionarias.....	6.538
Recibos de Pensión.....	7.241

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
<b>Partida Complement. Patronal.....</b>	<b>234,02</b>	<b>1.950,51</b>	<b>15,97%</b>	<b>Todas las Causales.....</b>	<b>10.390</b>
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
<b>Relación Activo - Pasivo</b>					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente .....			1,4883	Decreto -Ley.....	1.552
Relación Activo - Pasivo demográfica .....			1,2427	Acto 9 .....	6.321
				Ley 15.783 .....	151
				Ley 18.396.....	2.334
				Otras Causales.....	32

	Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo.....</b>	<b>156</b>
Régimen Nuevas Empresas.....	103
Régimen General Ley 17.613.....	43
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	10

	Nro.
<b>Jubilac. anticipadas.....</b>	<b>11</b>
<b>Jubilables Set. 2015.....</b>	<b>520</b>

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

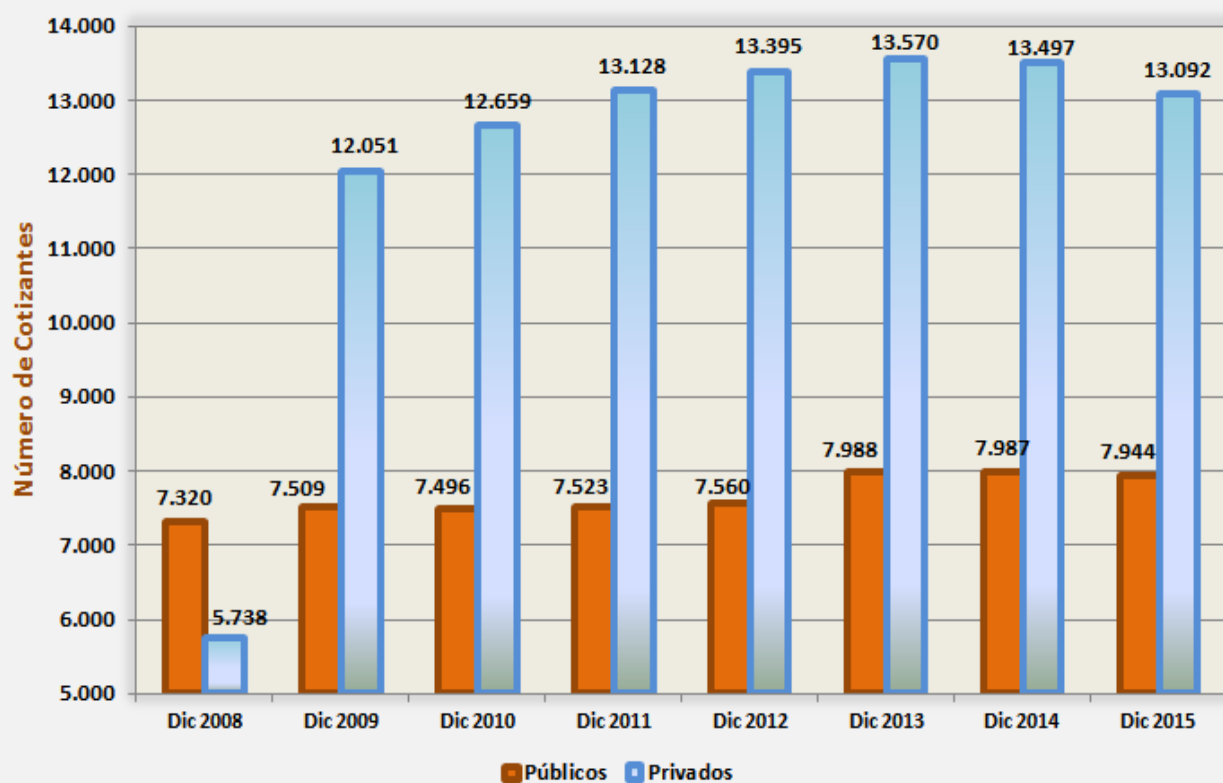




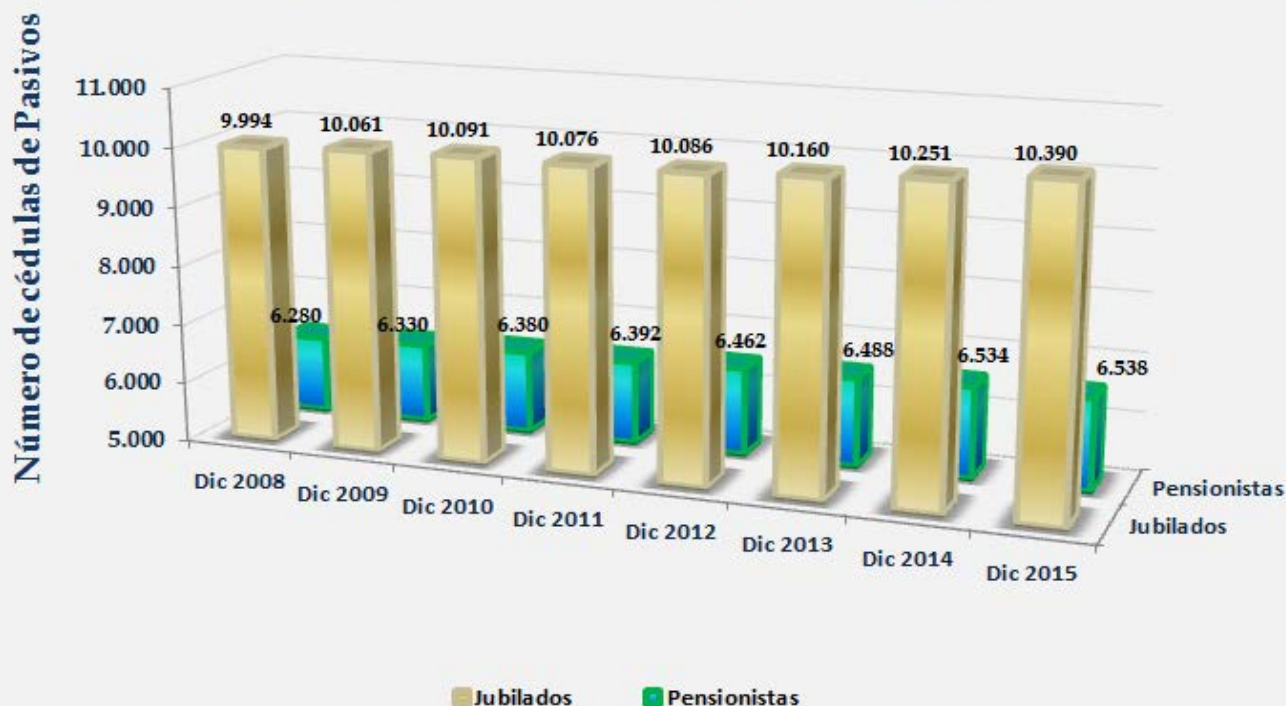
### Afiliados Activos Totales



### Afiliados Activos por Sector



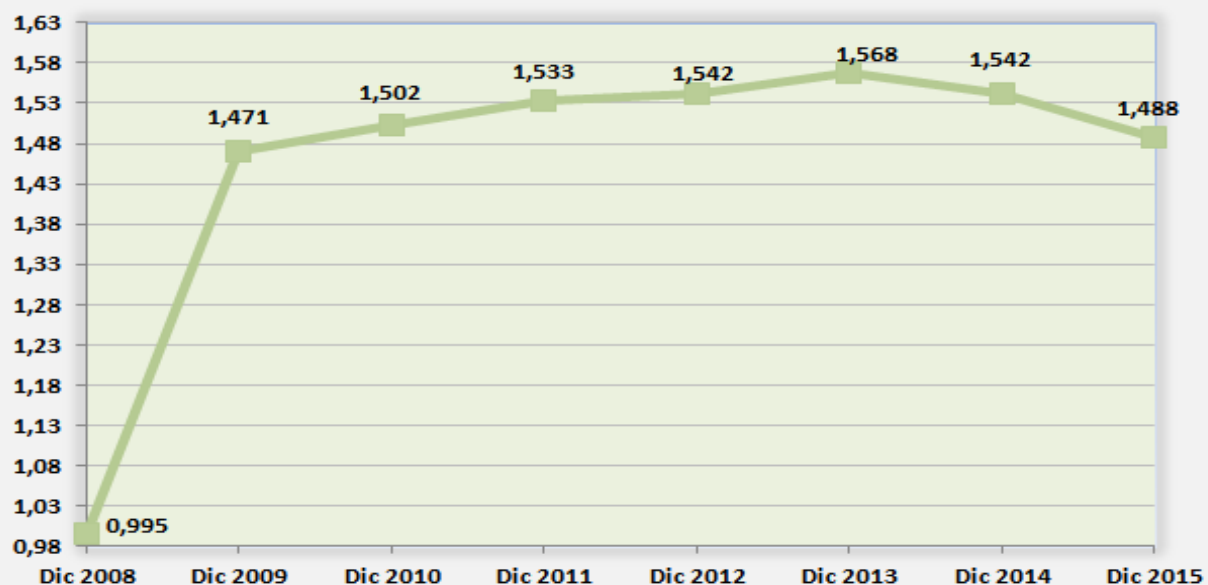
## Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



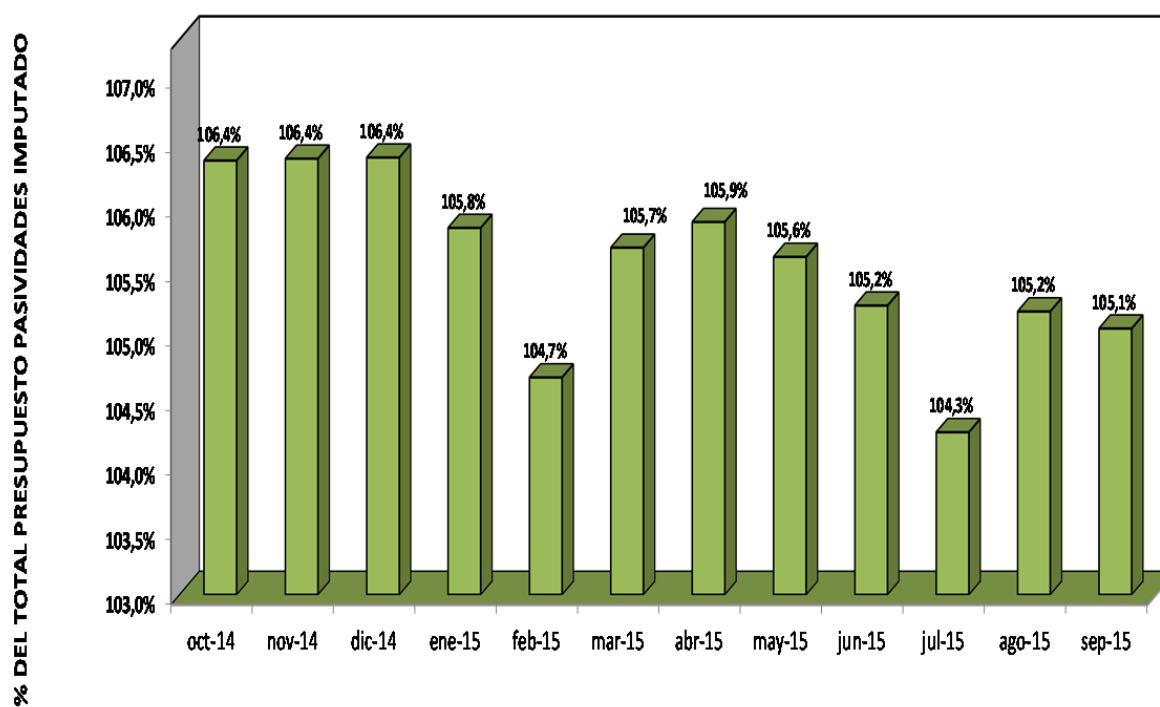
### DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Set	JUBILADOS			PENSIONISTAS			ACTIVOS		
CANT AFILIADOS	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL
<b>RANGO EDAD</b>									
0-4	0	0	0	0	1	1	0	0	0
5-9	0	0	0	4	1	5	0	0	0
10-14	0	0	0	10	7	17	0	0	0
15-19	0	0	0	20	29	49	68	177	245
20-24	0	0	0	8	8	16	451	1.237	1.688
25-29	0	2	2	1	0	1	915	1.846	2.761
30-34	3	1	4	3	6	9	970	1.557	2.527
35-39	1	1	2	4	14	18	805	1.076	1.881
40-44	3	5	8	5	63	68	948	1.202	2.150
45-49	7	10	17	12	146	158	1.136	1.148	2.284
50-54	37	40	77	14	259	273	2.170	1.598	3.768
55-59	91	247	338	24	430	454	1.833	1.087	2.920
60-64	954	552	1.506	11	527	538	431	156	587
65-69	1.011	445	1.456	14	768	782	104	41	145
70-74	2.001	426	2.427	11	1.038	1.049	33	15	48
75-79	1.810	358	2.168	11	1.171	1.182	14	6	20
80-84	1.182	245	1.427	9	1.235	1.244	5	3	8
85-89	546	148	694	8	833	841	3	1	4
90-94	166	57	223	3	418	421	0	0	0
> 95	28	13	41	1	114	115	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7.840</b>	<b>2.550</b>	<b>10.390</b>	<b>173</b>	<b>7.068</b>	<b>7.241</b>	<b>9.886</b>	<b>11.150</b>	<b>21.036</b>
<b>EDAD MEDIA :</b>			<b>73,5</b>			<b>73,7</b>			<b>42,3</b>

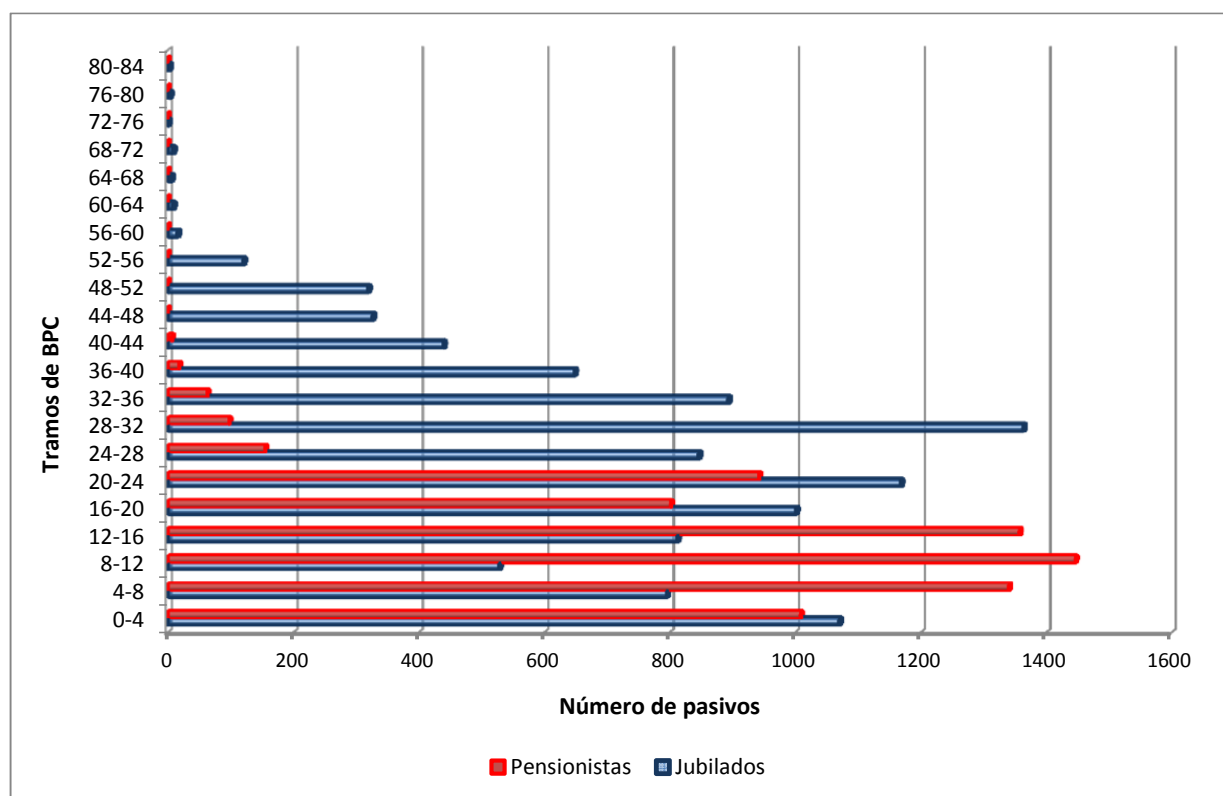
### Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



### 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**

