

Reporte Ejecutivo – Enero 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de enero de 2015 en pesos uruguayos

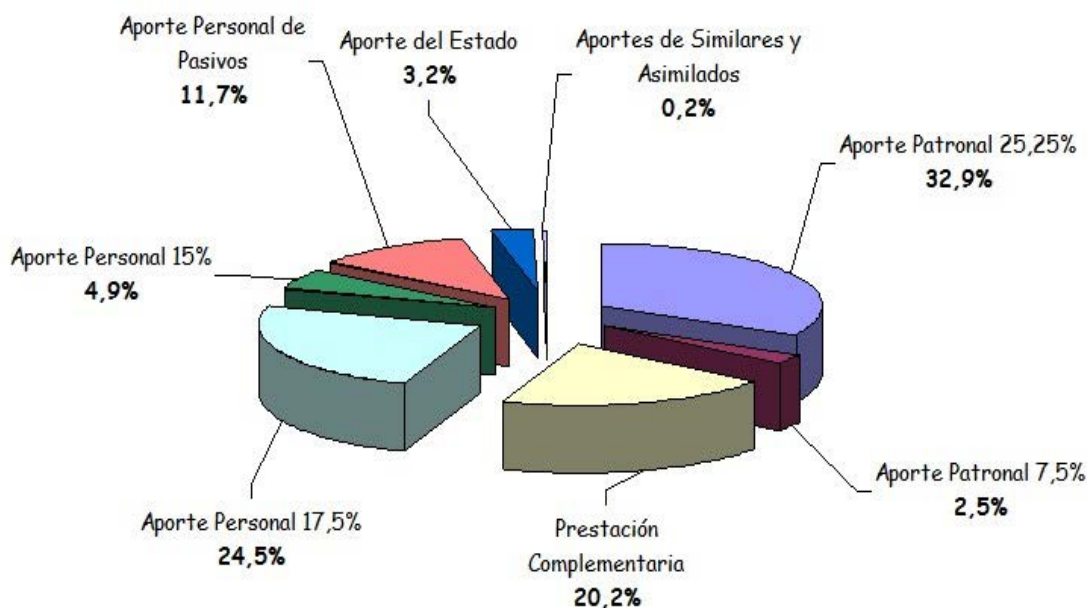
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

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

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
	Total	984.278.913
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(1.018.439.003)
	Total	(1.018.439.003)
Resultado Bruto		(34.160.090)
	Total	(34.160.090)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(22.303.812)
	Total	(22.303.812)
Resultado Operativo		(56.463.902)
	Total	(56.463.902)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(364.423)
	Total	(364.423)
Resultados Financieros	Resultados Financieros	46.973.568
	Total	46.973.568
Resultado del ejercicio		(9.854.758)
	Total	(9.854.758)

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



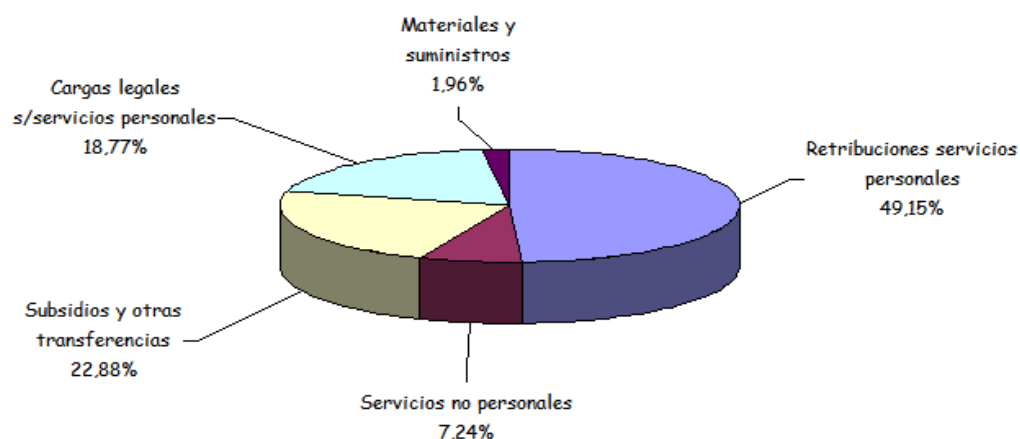
RESULTADO TOTAL ACUMULADO PRESUPUESTADO vs. CONTABLE



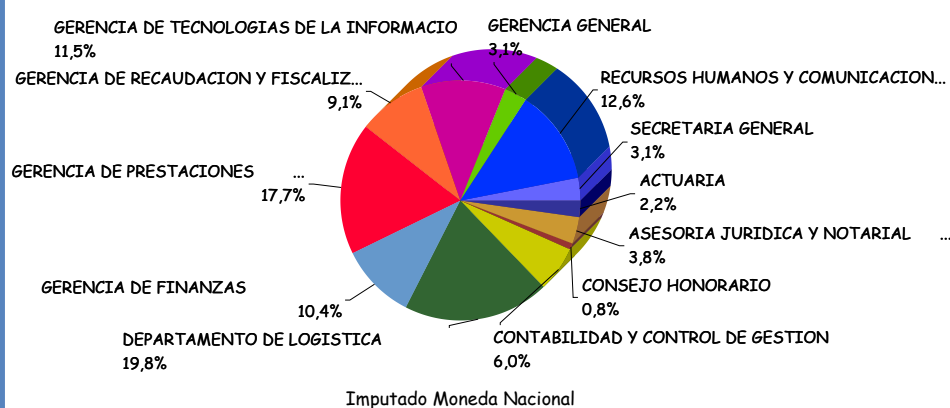
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

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

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



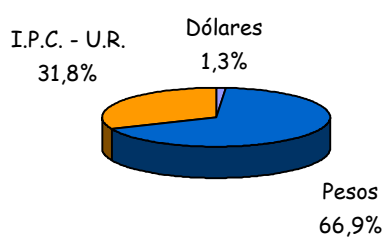
INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 24,473

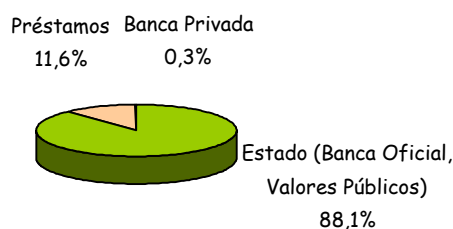
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **185,0** MILLONES DE U\$S

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

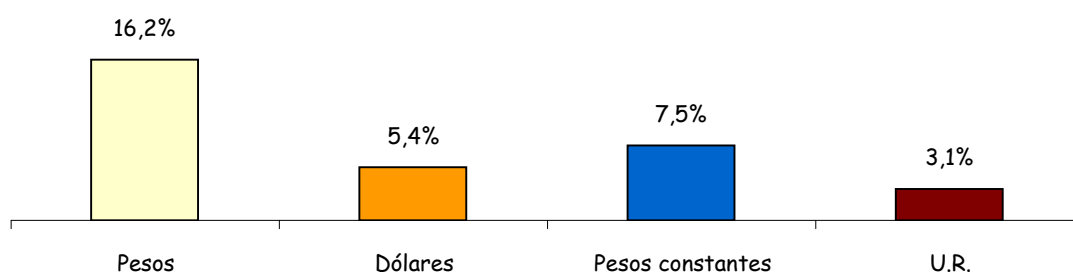
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2015: **314** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

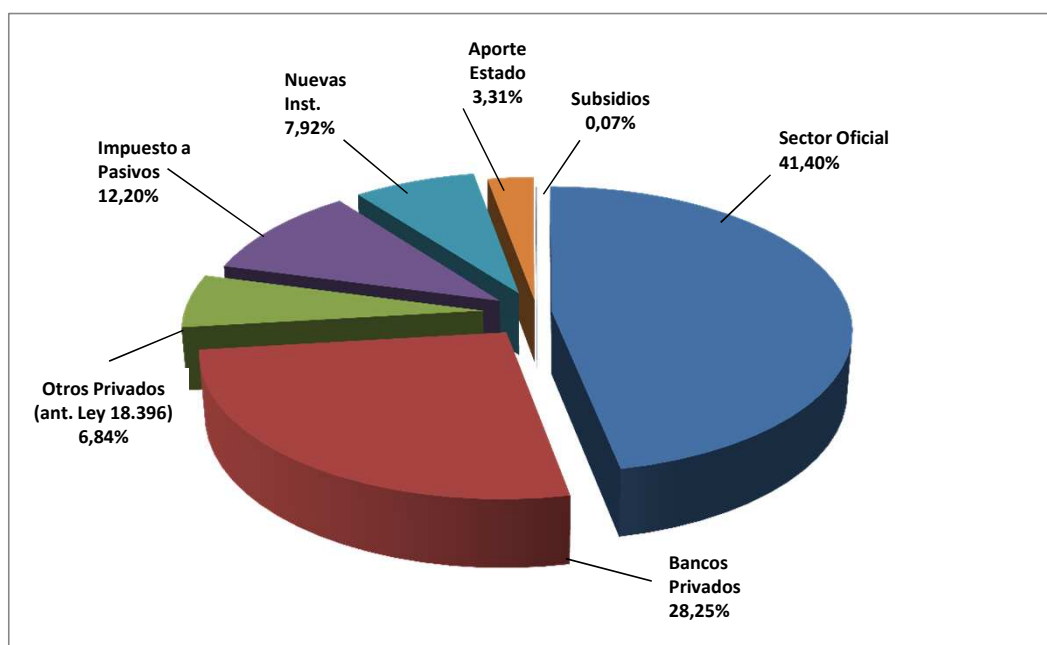
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

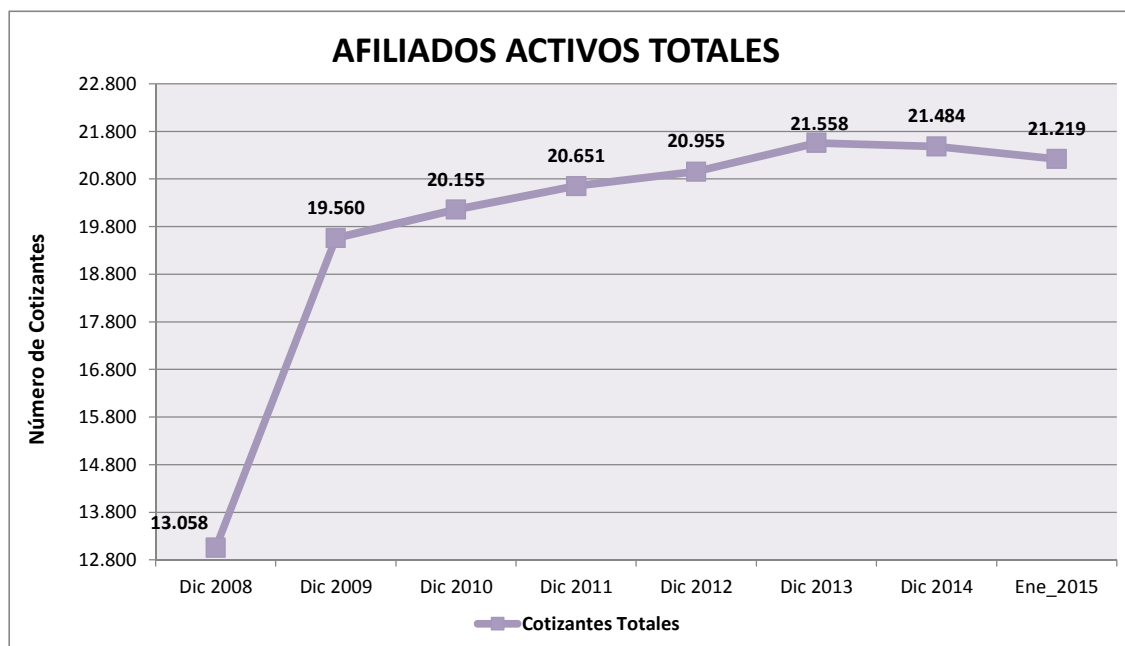
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	21.219	Total de pasivos.....	16.807
Sector Oficial.....	7.955	Cédulas jubilatorias.....	10.273
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.358	Cédulas Pensionarias.....	6.534
Nuevas Instituciones.....	7.906	Recibos de Pensión.....	7.250

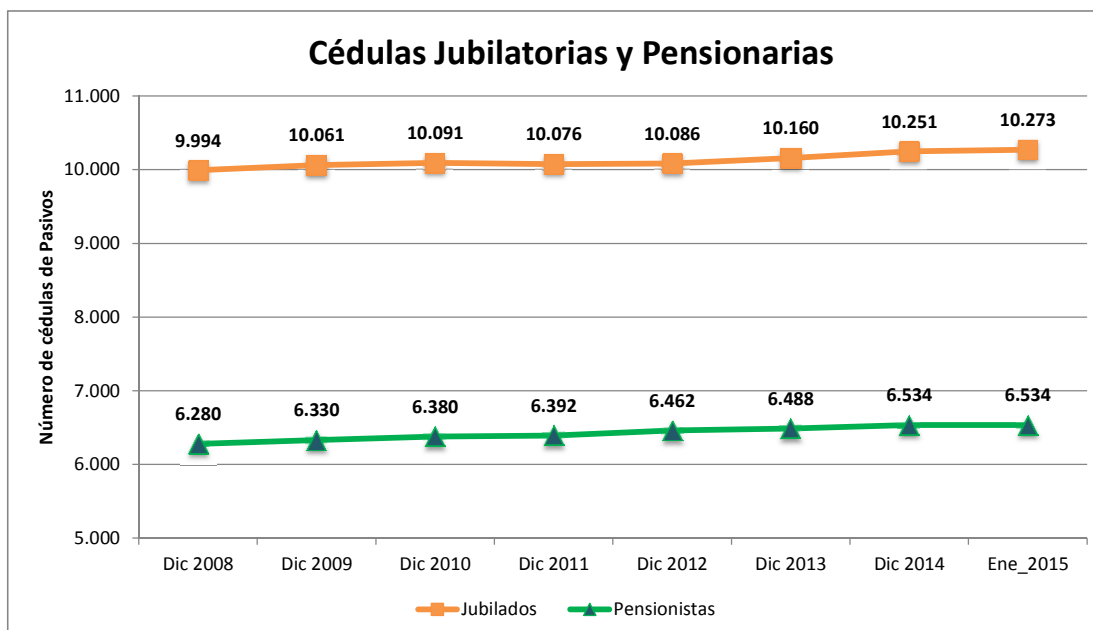
	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	200,76	200,76	13,64%	Todas las Causales.....	10.273
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
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

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

RECAUDACIÓN DEL MES **Aportación porcentual por Sector**



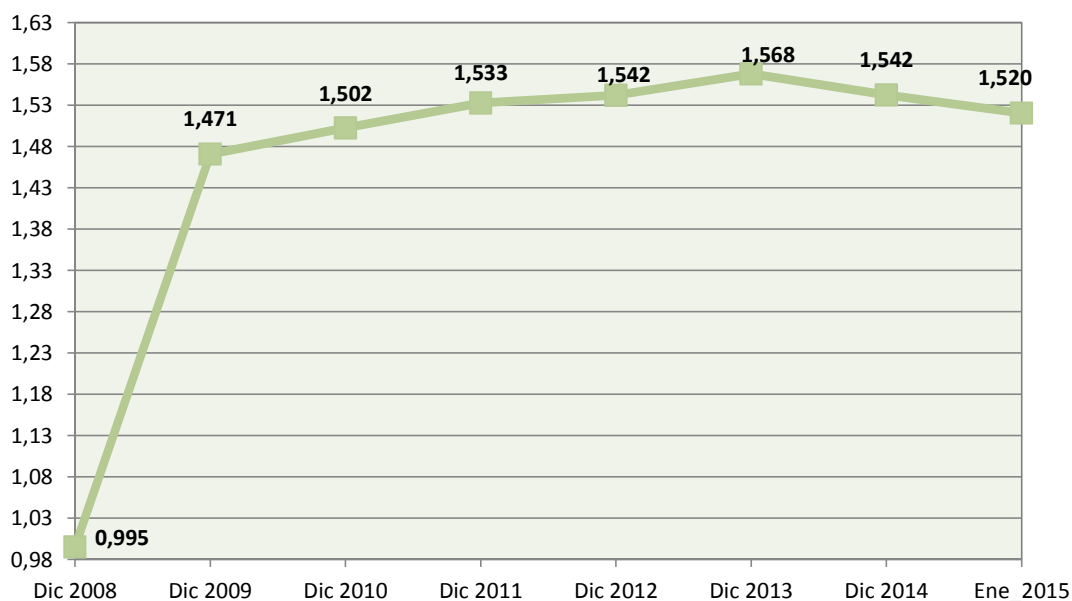




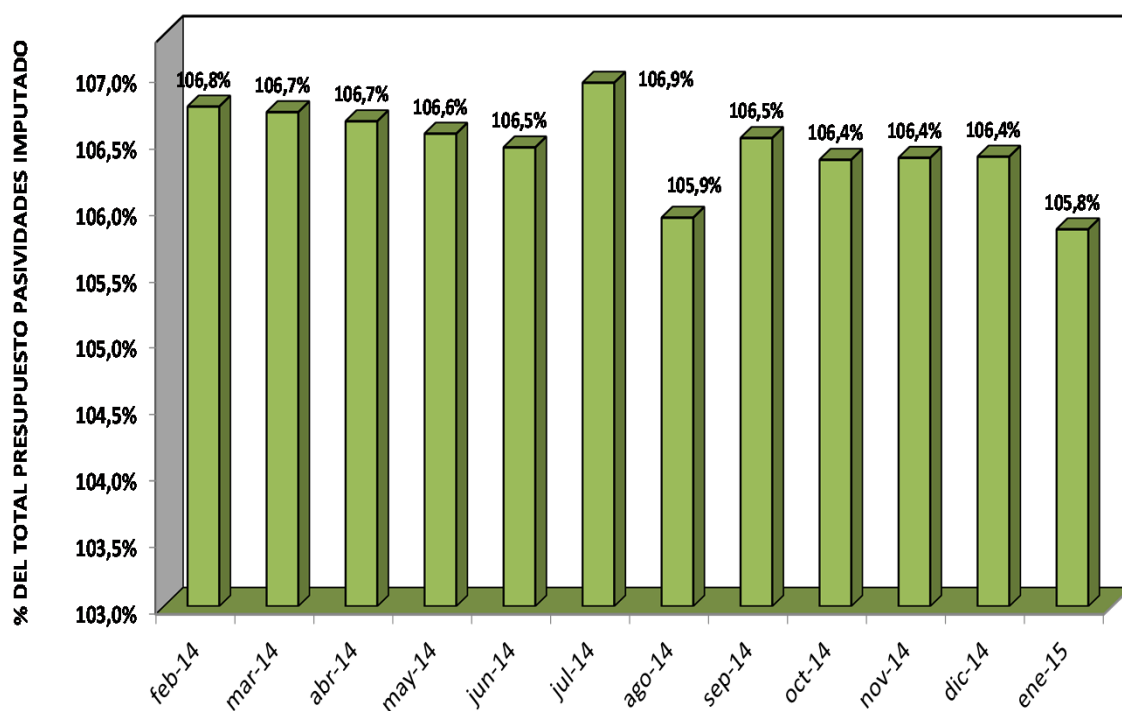
DISTRIBUCION DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2015/Enero	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	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
TOTALES	7.810	2.463	10.273	160	7.090	7.250	10.023	11.196	21.219
EDAD MEDIA :	73,5			73,5			41,9		

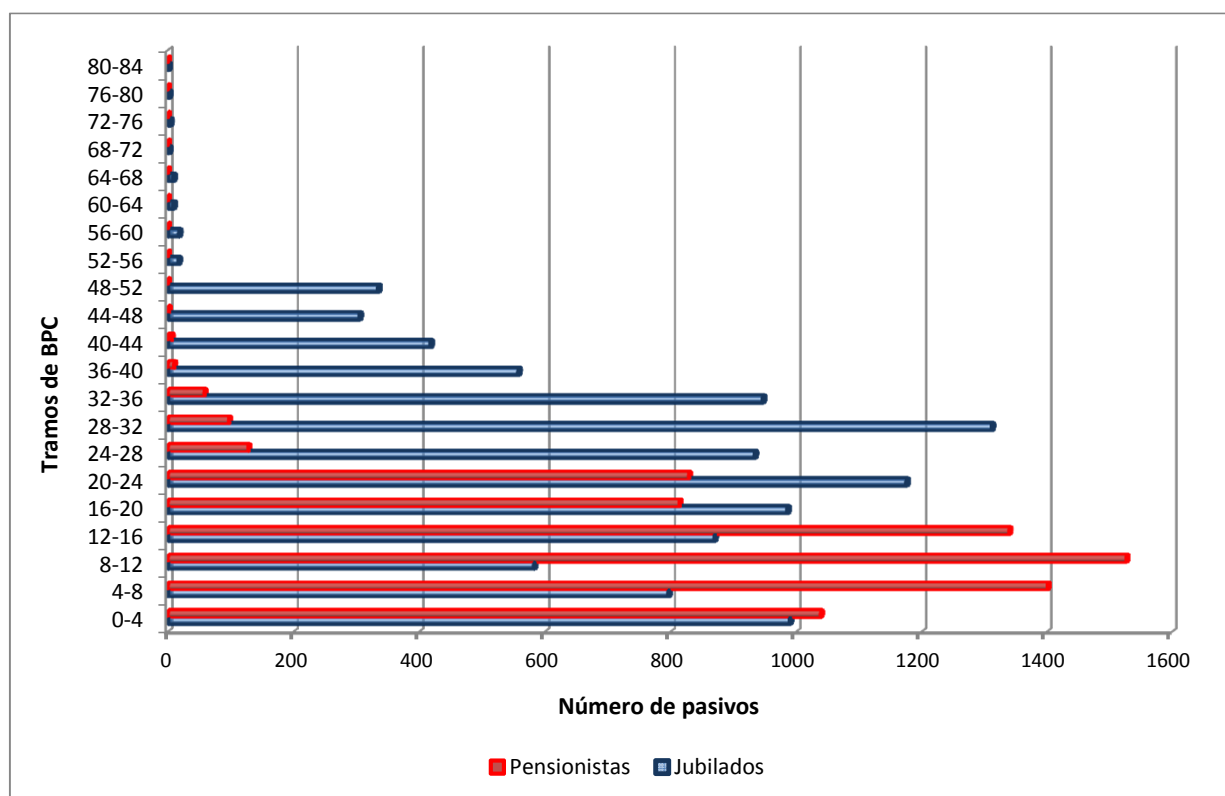
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

