

# Reporte Ejecutivo – Junio 2015



**Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias**

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de junio de 2015 en pesos uruguayos

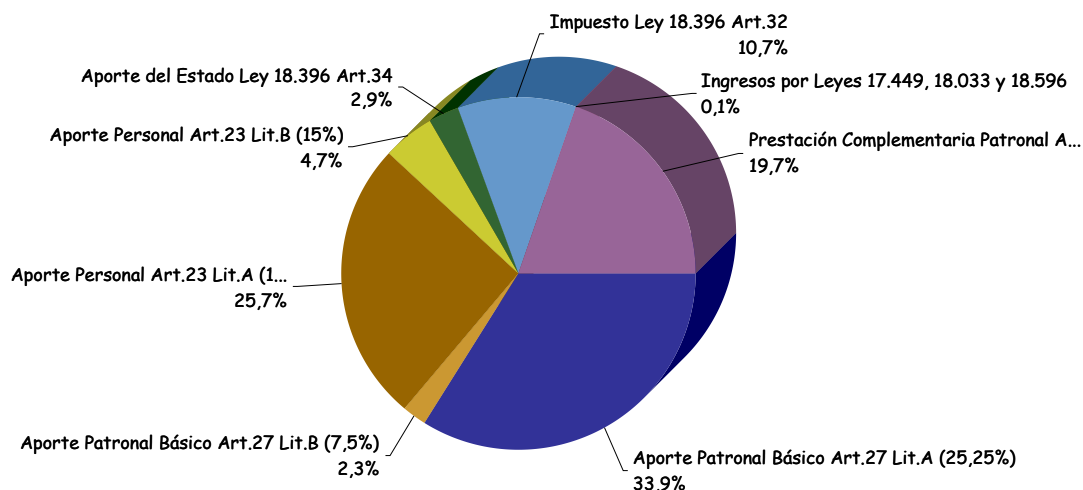
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	68.837.584
	Inversiones Temporarias	3.760.832.273
	Créditos	1.576.895.679
	<b>Total</b>	<b>5.406.565.536,7</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	33.503.976
	Inversiones a Largo Plazo	3.107.931.284
	Bienes de uso	111.419.101
	<b>Total</b>	<b>3.252.854.361,37</b>
Total activo		8.659.419.898
	<b>Total</b>	<b>8.659.419.898,07</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	9.093.002
	Deudas Diversas	694.987.989
	<b>Total</b>	<b>704.080.991,74</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.803.592.904
	Deudas Diversas	4.781.726
	<b>Total</b>	<b>1.808.374.629,98</b>
Total pasivo		2.512.455.622
	<b>Total</b>	<b>2.512.455.621,72</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.066.012.333
	<b>Total</b>	<b>6.146.964.276,35001</b>
Total pasivo y patrimonio		8.659.419.898
	<b>Total</b>	<b>8.659.419.898,07001</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	3.599.633.429
	Aportes Personales	2.642.435.615
	Aporte del Estado	186.136.137
	Aportes de Similares y Asimilados	11.185.013
	<b>Total</b>	<b>6.439.390.194</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(6.153.352.725)
	<b>Total</b>	<b>(6.153.352.725)</b>
Resultado Bruto		286.037.469
	<b>Total</b>	<b>286.037.469</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(135.133.276)
	<b>Total</b>	<b>(135.133.276)</b>
Resultado Operativo		150.904.193
	<b>Total</b>	<b>150.904.193</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(2.205.626)
	<b>Total</b>	<b>(2.205.626)</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	269.710.844
	<b>Total</b>	<b>269.710.844</b>
Resultado del ejercicio		418.409.412
	<b>Total</b>	<b>418.409.412</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/6/2015



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

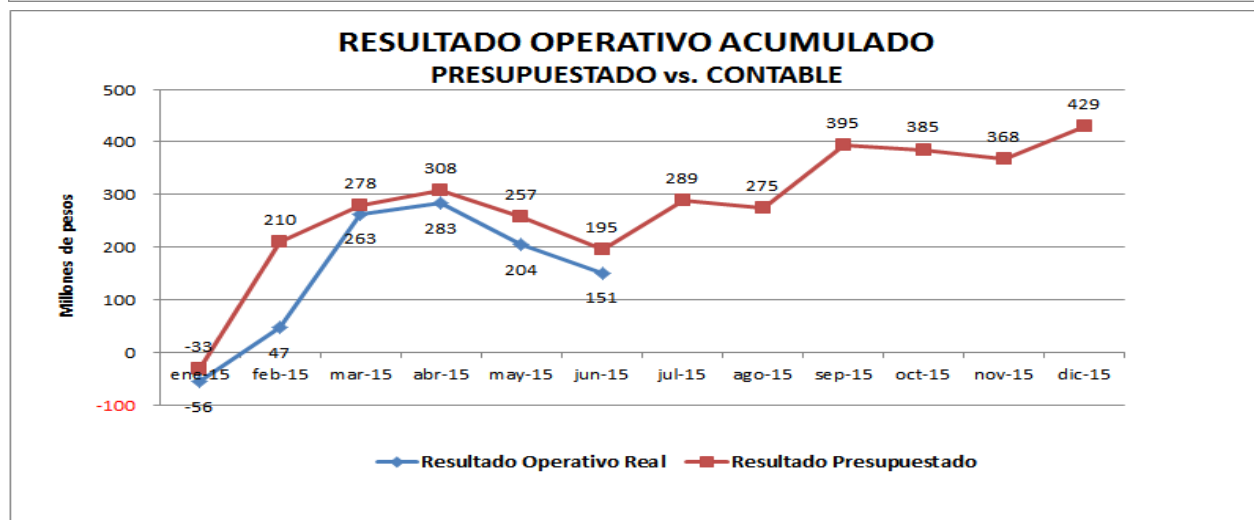
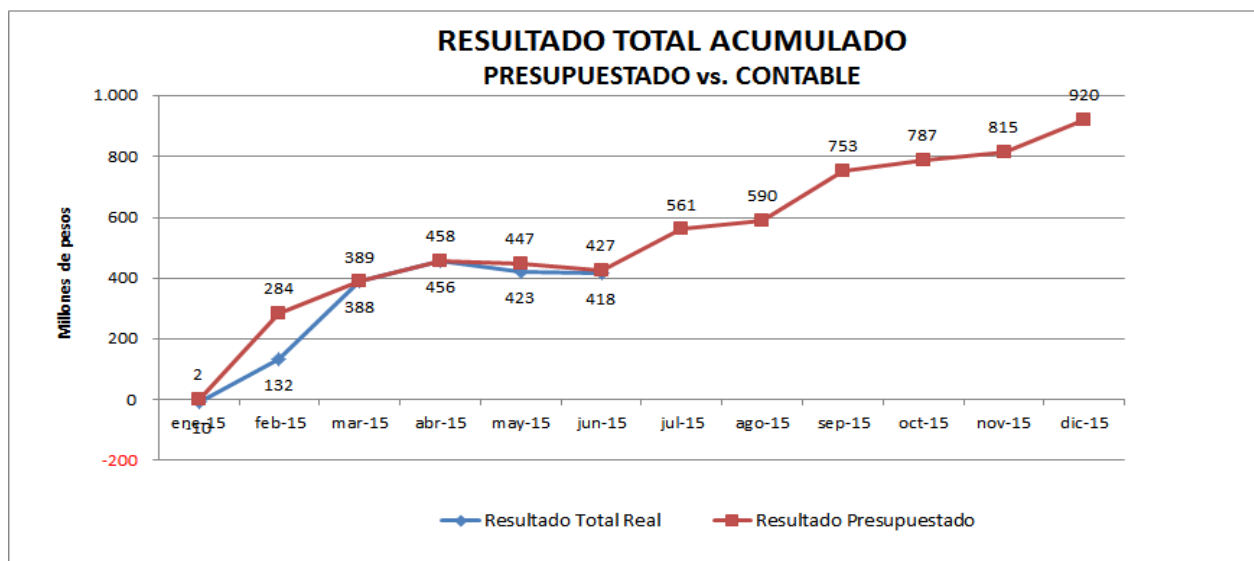
datos al 30/06/2015 en pesos uruguayos

	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
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
JUN 2015	993.137.737	6.439.390.194	1.046.369.464	6.288.486.001	(53.231.728)	150.904.193

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

### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

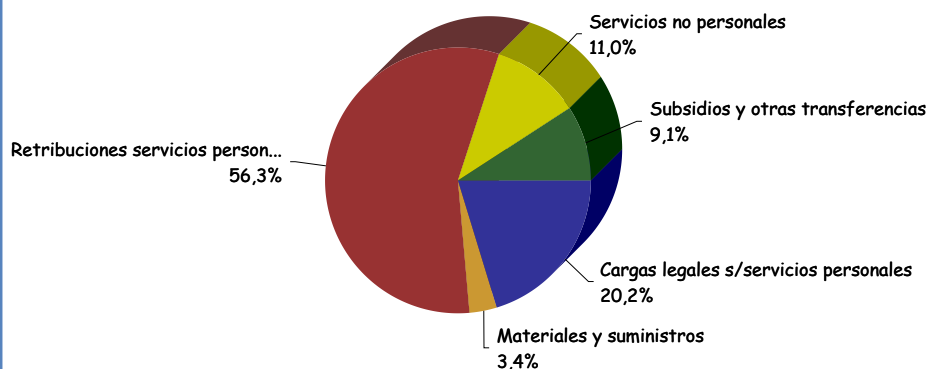
	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	977.827.911	993.137.737	15.309.825	1,57%	6.432.563.267	6.439.390.194	6.826.927	0,11%
Presupuesto de pasivos	(1.017.993.595)	(1.024.818.768)	(6.825.173)	0,67%	(6.102.618.580)	(6.153.352.725)	(50.734.144)	0,83%
Resultado Bruto	(40.165.684)	(31.681.031)	8.484.652	(21,12%)	329.944.687	286.037.469	(43.907.218)	(13,31%)
Gastos de administración	(21.341.390)	(21.550.696)	(209.307)	0,98%	(134.699.046)	(135.133.276)	(434.230)	0,32%
Resultado Operativo	(61.507.073)	(53.231.728)	8.275.346	(13,45%)	195.245.641	150.904.193	(44.341.448)	(22,71%)
Resultados diversos	(199.339)	1.474.609	1.673.948	(839,75%)	(6.195.571)	(2.205.626)	3.989.946	(64,40%)
Resultados financieros	41.620.000	47.588.315	5.968.315	14,34%	238.040.000	269.710.844	31.670.844	13,30%
Resultado del Ejercicio	(20.086.412)	(4.168.803)	15.917.609	(79,25%)	427.090.070	418.409.412	(8.680.658)	(2,03%)



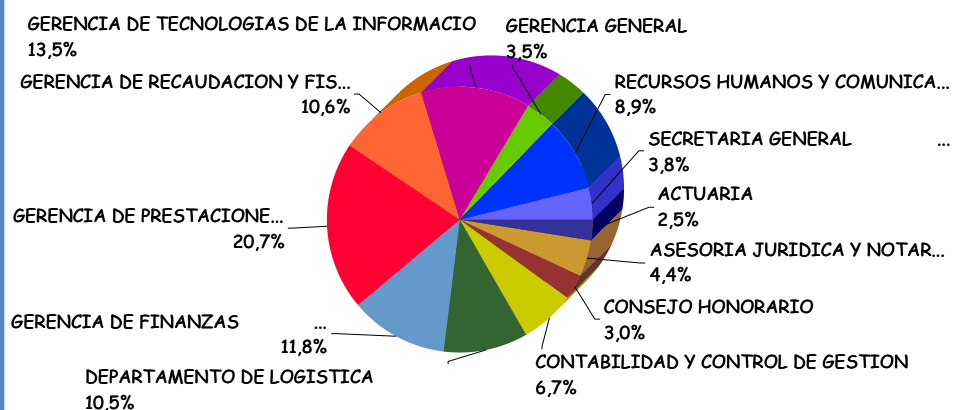
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	115.575.067	85,5%
OTROS GASTOS	19.558.209	14,5%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>135.133.276</b>	100,0%
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,14%</b>	

**Gastos de Administración por Rubro**



**Gastos de Administración por Centro de Costos**



## INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

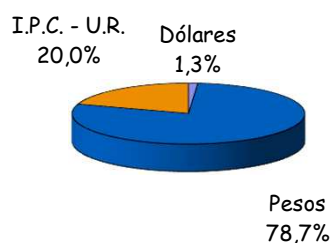
TIPO DE CAMBIO A FIN MES 27,07

TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **179,2** MILLONES DE U\$S

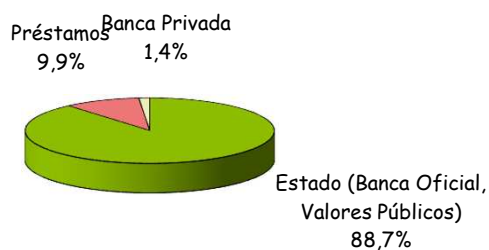
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **11,61%** EN DOLARES

**21,42%** EN \$ CONSTANTES

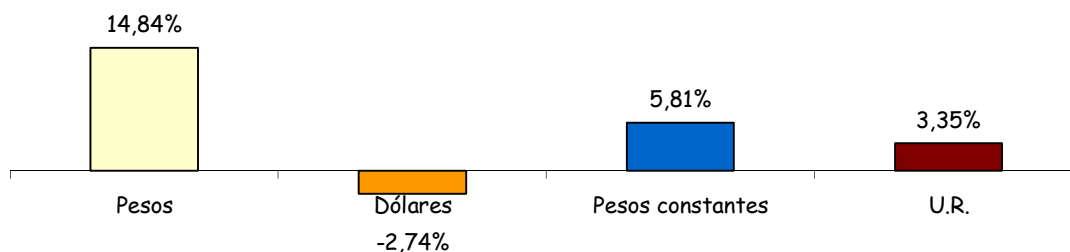
**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**



**Rentabilidad de inversiones - último año móvil**



FLUJO DE CAJA 2015:

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

## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

	Nro.		Nro.
<b>Total de cotizantes.....</b>	<b>21.072</b>	<b>Total de pasivos.....</b>	<b>16.940</b>
Sector Oficial.....	7.924	Cédulas jubilatorias.....	10.386
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.286	Cédulas Pensionarias.....	6.554
Nuevas Instituciones.....	7.862	Recibos de Pensión.....	7.266

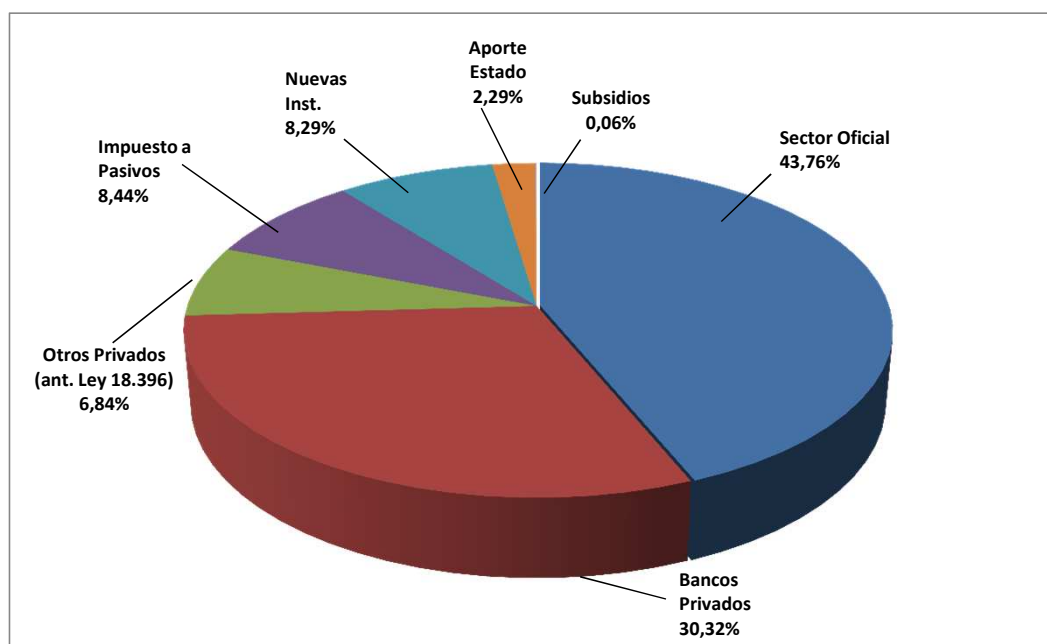
  

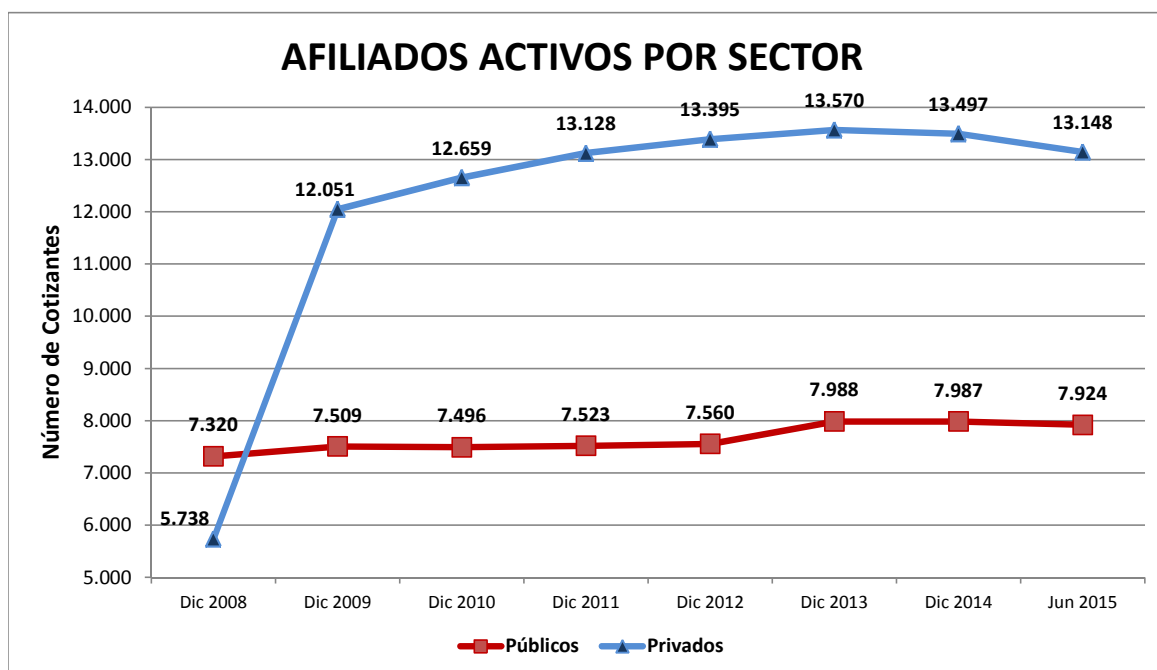
	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
<b>Partida Complement. Patronal.....</b>	<b>222,33</b>	<b>1.259,01</b>	<b>13,77%</b>	<b>Todas las Causales.....</b>	<b>10.386</b>
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
<b>Relación Activo - Pasivo</b>				<b>Decreto -Ley.....</b>	<b>1.591</b>
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente .....			1,4923	Acto 9 .....	6.398
Relación Activo - Pasivo demográfica .....			1,2439	Ley 15.783 .....	156
				Ley 18.396.....	2.208
				Otras Causales.....	33

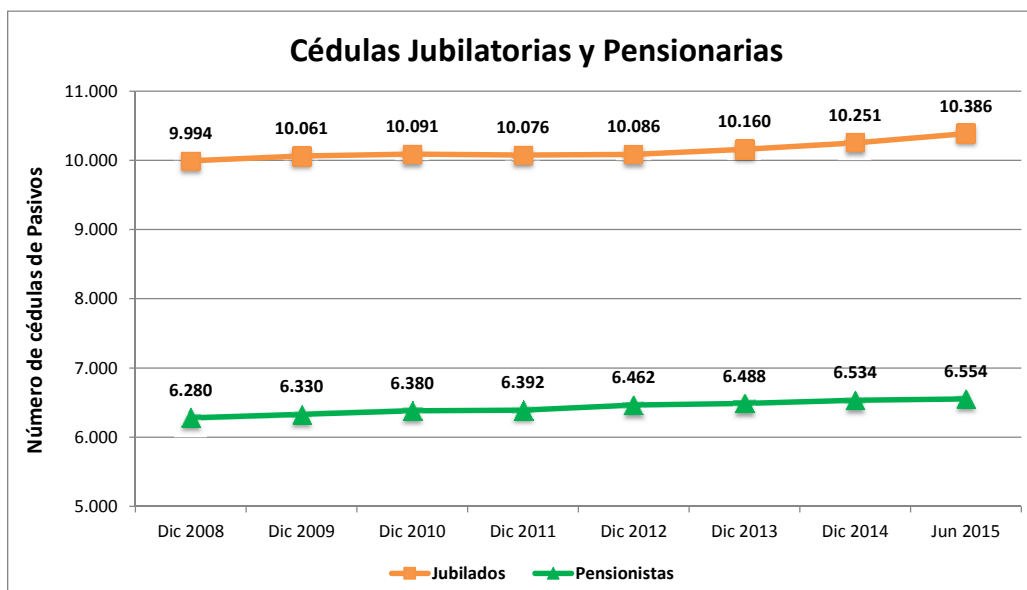
	Nro.		Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo.....</b>	<b>177</b>	<b>Jubilac. anticipadas.....</b>	<b>8</b>
Régimen Nuevas Empresas.....	116	<b>Jubilables Jun. 2015.....</b>	<b>520</b>
Régimen General Ley 17.613.....	43		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	18		

## RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector



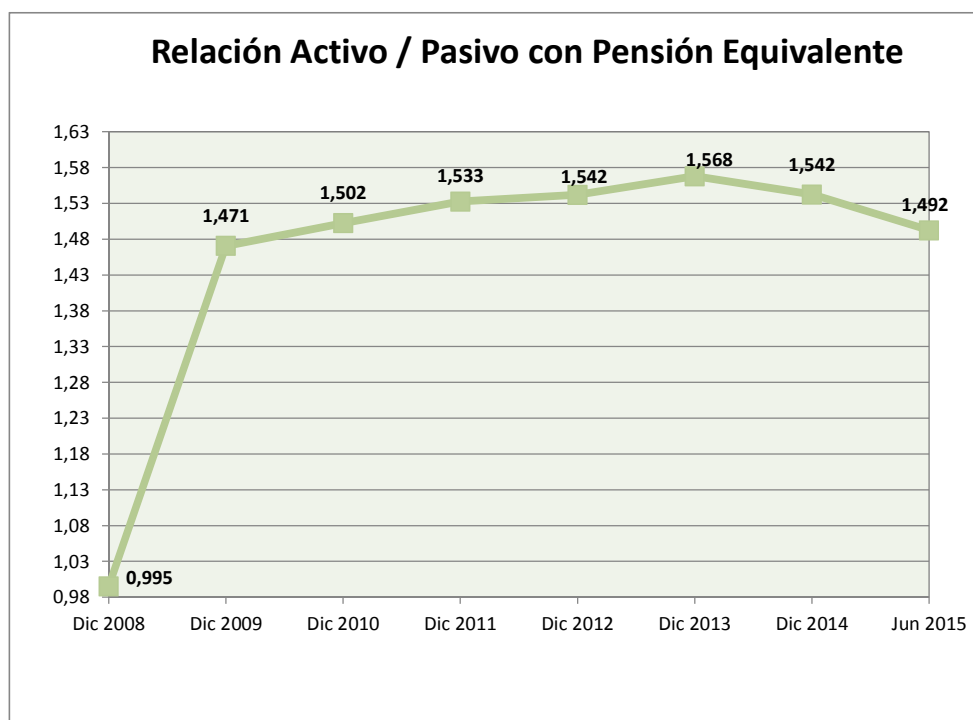




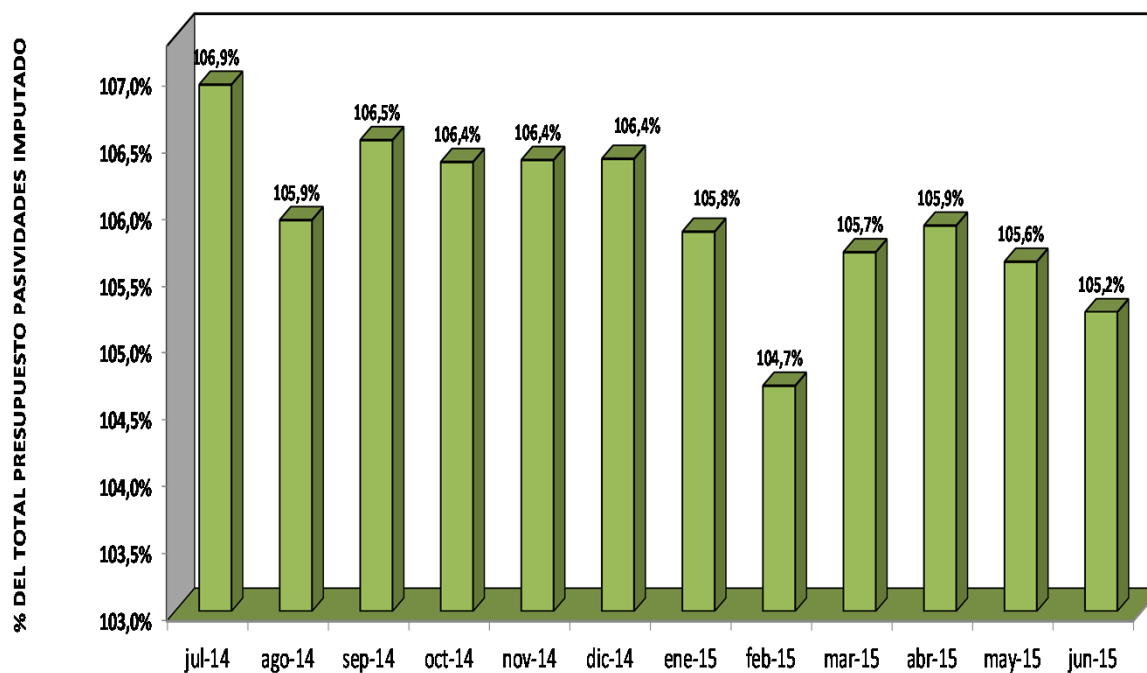


**DISTRIBUCION DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO**

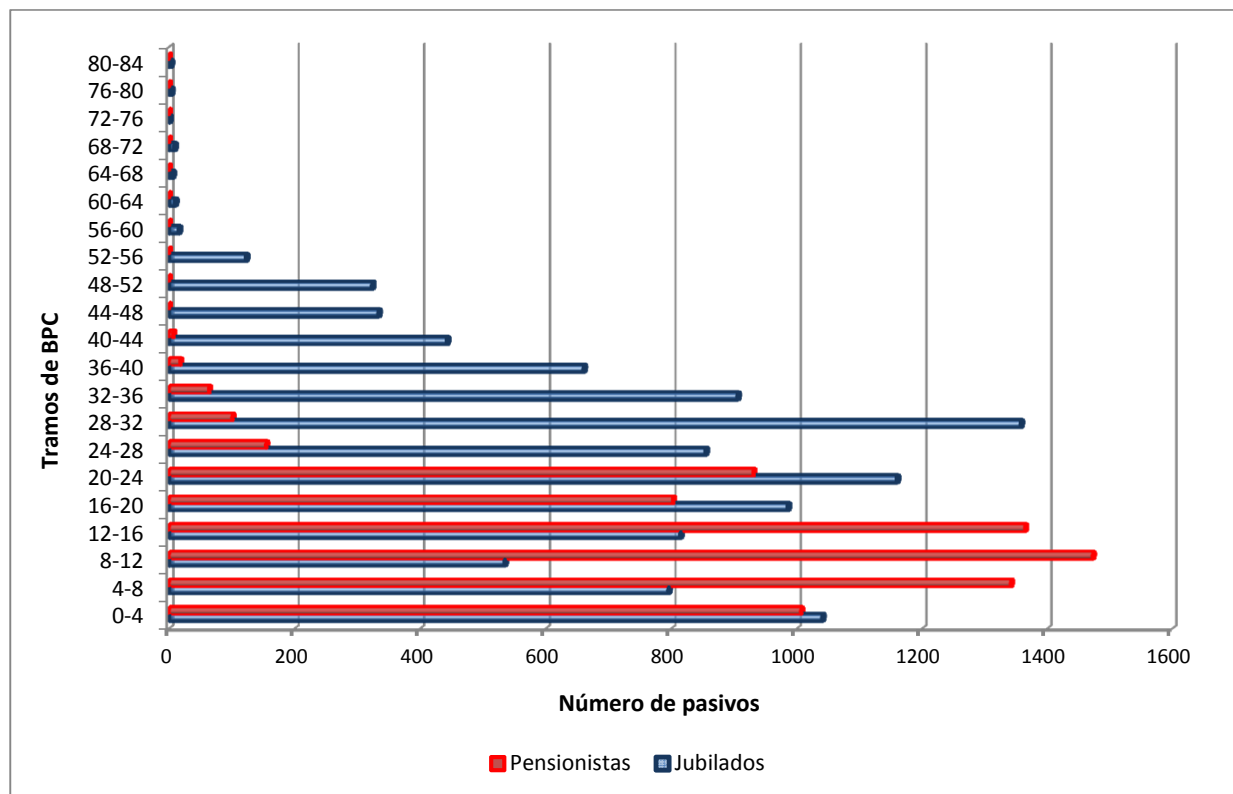
2015/Junio	JUBILADOS			PENSIONISTAS			ACTIVOS		
CANT AFILIADOS	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL	M	F	TOTAL
<b>RANGO EDAD</b>									
0-4	0	0	0	1	1	2	0	0	0
5-9	0	0	0	3	0	3	0	0	0
10-14	0	0	0	10	10	20	0	0	0
15-19	0	0	0	19	28	47	73	189	262
20-24	0	0	0	8	8	16	459	1.265	1.724
25-29	1	2	3	1	0	1	924	1.859	2.783
30-34	2	0	2	3	6	9	960	1.519	2.479
35-39	1	1	2	4	15	19	784	1.093	1.877
40-44	3	5	8	5	68	73	967	1.187	2.154
45-49	8	10	18	13	149	162	1.160	1.176	2.336
50-54	35	39	74	12	267	279	2.216	1.629	3.845
55-59	88	249	337	23	431	454	1.799	1.034	2.833
60-64	931	549	1.480	12	538	550	414	144	558
65-69	1.056	428	1.484	13	767	780	100	42	142
70-74	2.020	425	2.445	11	1.049	1.060	34	14	48
75-79	1.818	357	2.175	11	1.169	1.180	13	6	19
80-84	1.168	244	1.412	8	1.213	1.221	5	3	8
85-89	542	143	685	8	852	860	2	2	4
90-94	164	58	222	4	413	417	0	0	0
> 95	27	12	39	0	113	113	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7.864</b>	<b>2.522</b>	<b>10.386</b>	<b>169</b>	<b>7.097</b>	<b>7.266</b>	<b>9.910</b>	<b>11.162</b>	<b>21.072</b>
<b>EDAD MEDIA :</b>			<b>73,5</b>			<b>73,7</b>			<b>42,1</b>



**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**

