

# Reporte Ejecutivo – Abril 2015



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de abril de 2015 en pesos uruguayos

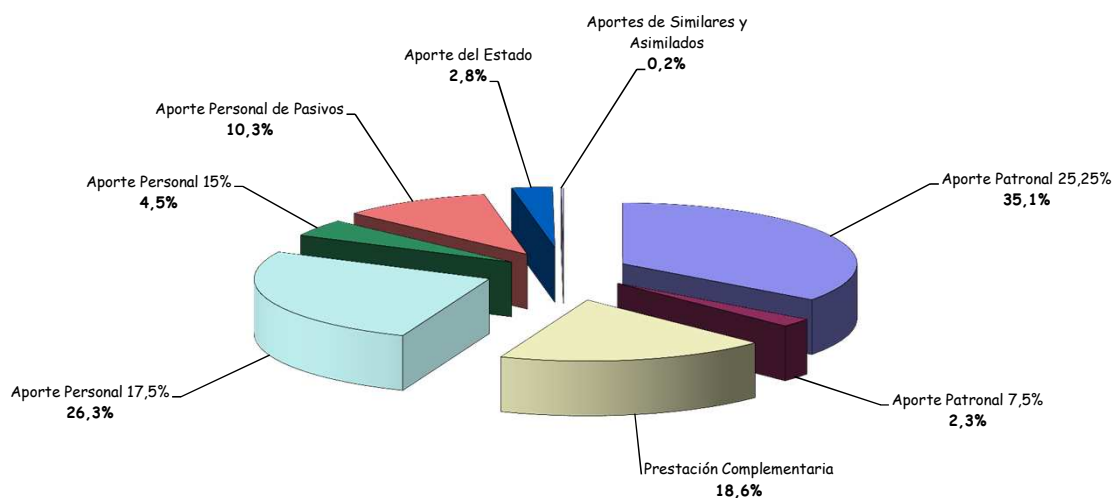
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	64.281.164
	Inversiones Temporarias	3.722.712.375
	Créditos	1.507.866.564
	<b>Total</b>	<b>5.294.860.103,9</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	34.956.127
	Inversiones a Largo Plazo	3.153.030.759
	Bienes de uso	110.933.675
	<b>Total</b>	<b>3.298.920.560,46</b>
Total activo		8.593.780.664
	<b>Total</b>	<b>8.593.780.664,36</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	15.900.188
	Deudas Diversas	677.269.023
	<b>Total</b>	<b>693.169.211,48</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.711.019.919
	Deudas Diversas	4.781.726
	<b>Total</b>	<b>1.715.801.645,56</b>
Total pasivo		2.408.970.857
	<b>Total</b>	<b>2.408.970.857,04</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	6.103.857.864
	<b>Total</b>	<b>6.184.809.807,32001</b>
Total pasivo y patrimonio		8.593.780.664
	<b>Total</b>	<b>8.593.780.664,36001</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	2.507.120.857
	Aportes Personales	1.839.607.114
	Aporte del Estado	124.521.717
	Aportes de Similares y Asimilados	7.436.999
	<b>Total</b>	<b>4.478.686.688</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(4.102.693.135)
	<b>Total</b>	<b>(4.102.693.135)</b>
Resultado Bruto		375.993.552
	<b>Total</b>	<b>375.993.552</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(92.978.855)
	<b>Total</b>	<b>(92.978.855)</b>
Resultado Operativo		283.014.697
	<b>Total</b>	<b>283.014.697</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(3.625.483)
	<b>Total</b>	<b>(3.625.483)</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	176.865.729
	<b>Total</b>	<b>176.865.729</b>
Resultado del ejercicio		456.254.943
	<b>Total</b>	<b>456.254.943</b>

**COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/04/2015**



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

datos al 30/04/2015 en pesos uruguayos

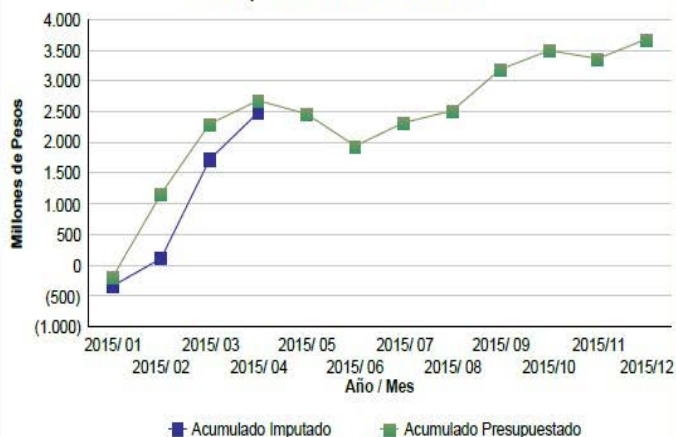
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
ABR 2014	932.584.415	4.065.394.918	934.443.331	3.734.735.707	(1.858.916)	330.659.211
MAY 2014	886.778.112	4.952.173.030	939.026.702	4.673.762.409	(52.248.590)	278.410.621
JUN 2014	918.821.990	5.870.995.021	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	1.330.385.969	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

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

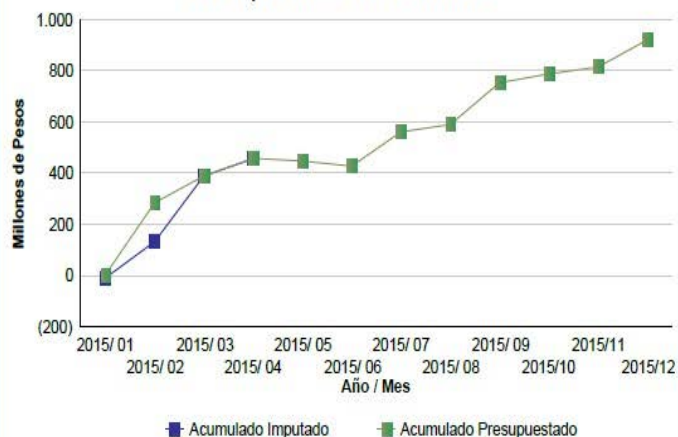
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.071.919.088	1.071.315.358	(603.730)	(0,06%)	4.465.873.426	4.478.686.688	12.813.261	0,29%
Presupuesto de pasivos	(1.016.405.292)	(1.025.579.584)	(9.174.292)	0,90%	(4.066.230.046)	(4.102.693.135)	(36.463.089)	0,90%
Resultado Bruto	55.513.797	45.735.775	(9.778.022)	(17,61%)	399.643.380	375.993.552	(23.649.828)	(5,92%)
Gastos de administración	(26.315.785)	(26.117.836)	197.949	(0,75%)	(92.016.329)	(92.978.855)	(962.526)	1,05%
Resultado Operativo	29.198.012	19.617.939	(9.580.073)	(32,81%)	307.627.051	283.014.697	(24.612.354)	(8,00%)
Resultados diversos	(1.282.197)	(1.386.513)	(104.316)	8,14%	(4.990.796)	(3.625.483)	1.365.313	(27,36%)
Resultados financieros	40.860.000	49.586.690	8.726.690	21,36%	155.050.000	176.865.729	21.815.729	14,07%
Resultado del Ejercicio	68.775.815	67.818.115	(957.700)	(1,39%)	457.686.255	456.254.943	(1.431.313)	(0,31%)

**Resultado Operativo Acumulada  
Presupuestado vs. Contable**



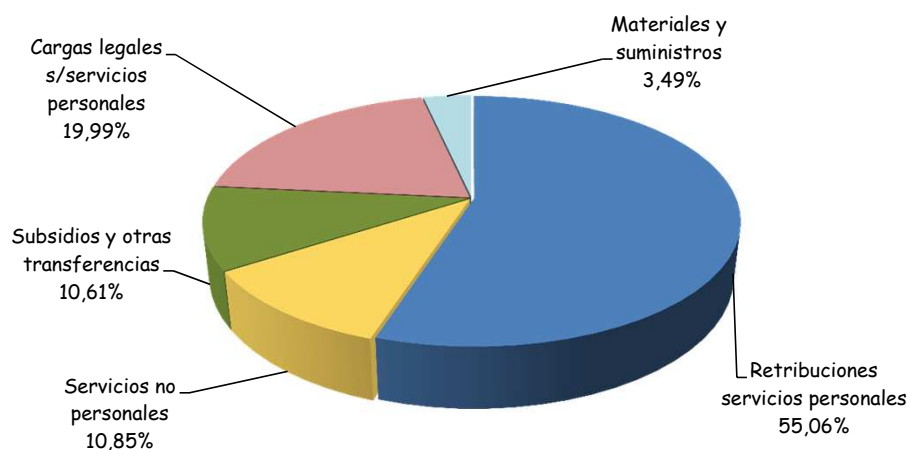
**Resultado Total Acumulada  
Presupuestado vs. Contable**



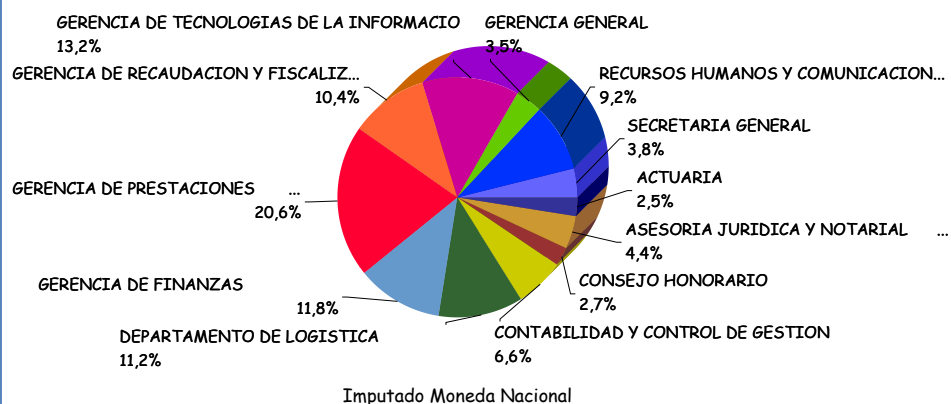
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	79.646.144	85,7%
OTROS GASTOS	13.332.711	14,3%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>92.978.855</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



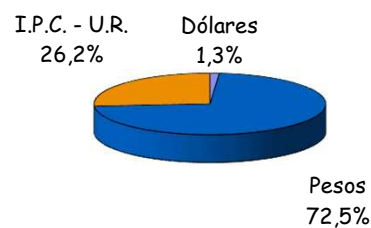
## INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 26,381

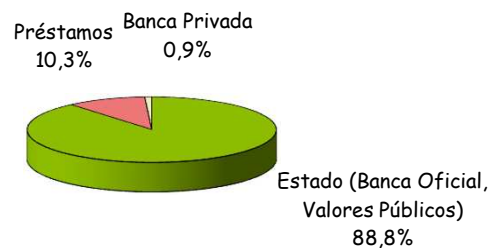
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **184,3** MILLONES DE U\$S

VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **14,73%** EN DOLARES  
**21,23%** EN \$ CONSTANTES

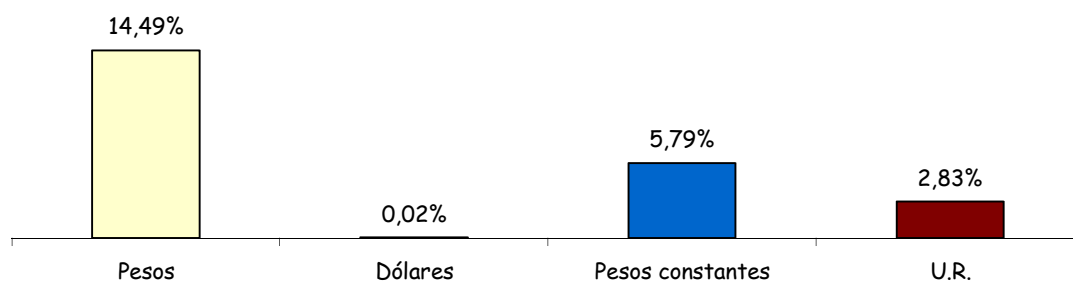
**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**



**Rentabilidad de inversiones - último año móvil**



FLUJO DE CAJA 2015: **441** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

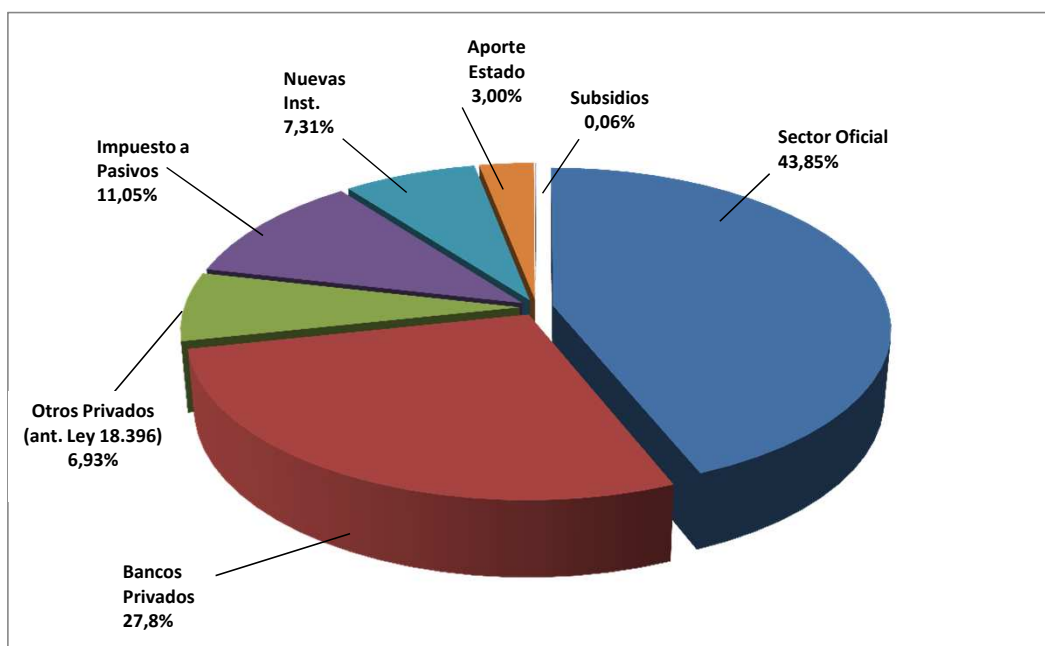
## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

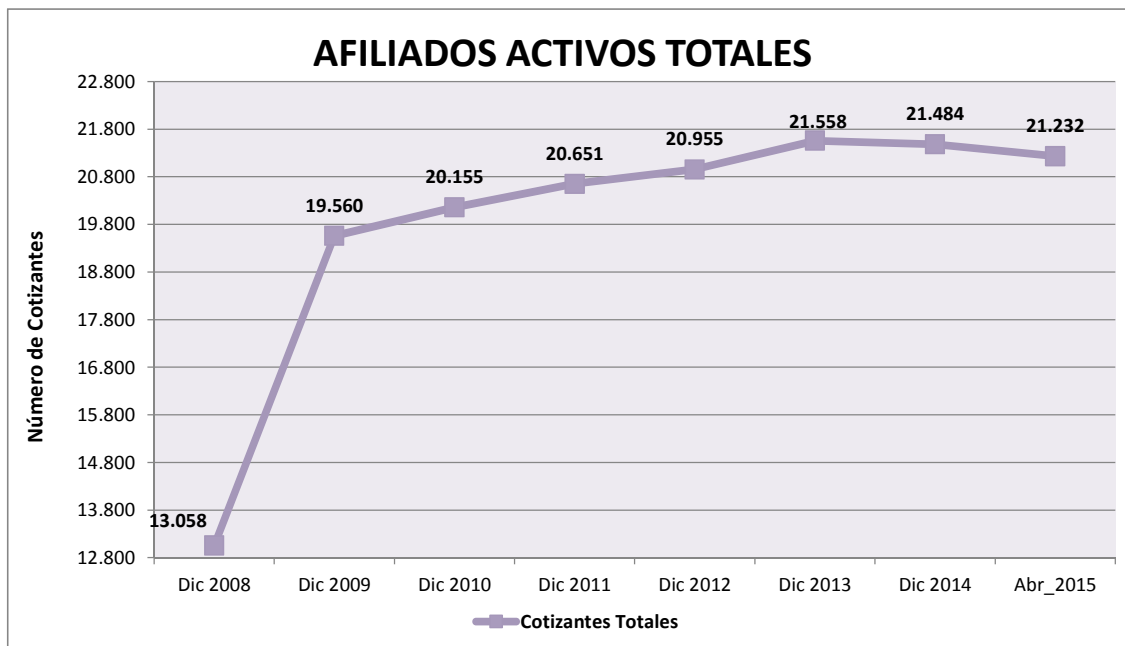
	Nro.		Nro.
<b>Total de cotizantes.....</b>	<b>21.232</b>	<b>Total de pasivos.....</b>	<b>16.903</b>
Sector Oficial.....	8.102	Cédulas jubilatorias.....	10.351
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.305	Cédulas Pensionarias.....	6.552
Nuevas Instituciones.....	7.825	Recibos de Pensión.....	7.264

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
<b>Partida Complement. Patronal.....</b>	209,28	824,13	12,93%	<b>Todas las Causales.....</b>	<b>10.351</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 .....			1,5089	Decreto -Ley.....	1.614
Relación Activo - Pasivo demográfica .....			1,2561	Acto 9 .....	6.429
				Ley 15.783 .....	158
				Ley 18.396.....	2.116
				Otras Causales.....	34

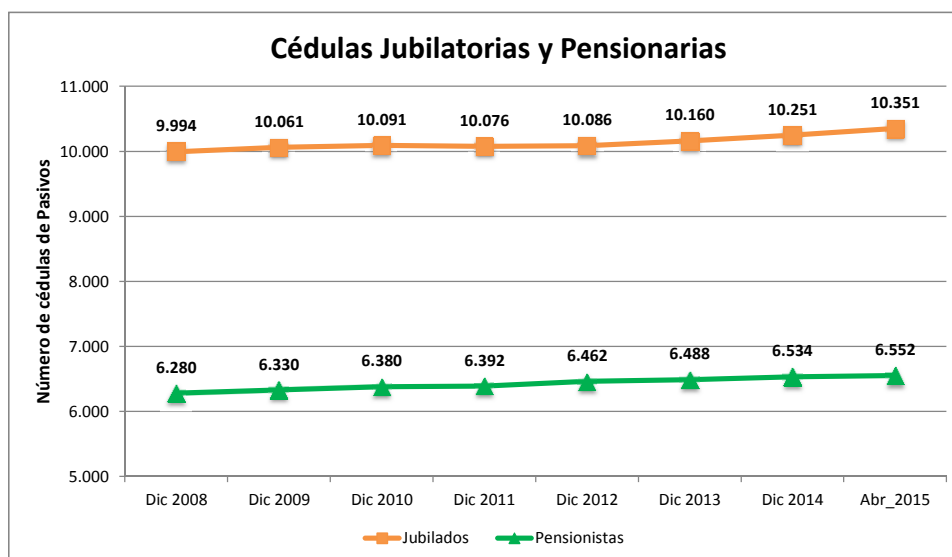
	Nro.		Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo.....</b>	<b>192</b>	<b>Jubilac. anticipadas.....</b>	<b>8</b>
Régimen Nuevas Empresas.....	131	<b>Jubilables Abr. 2015.....</b>	<b>518</b>
Régimen General Ley 17.613.....	43		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	18		

## RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector



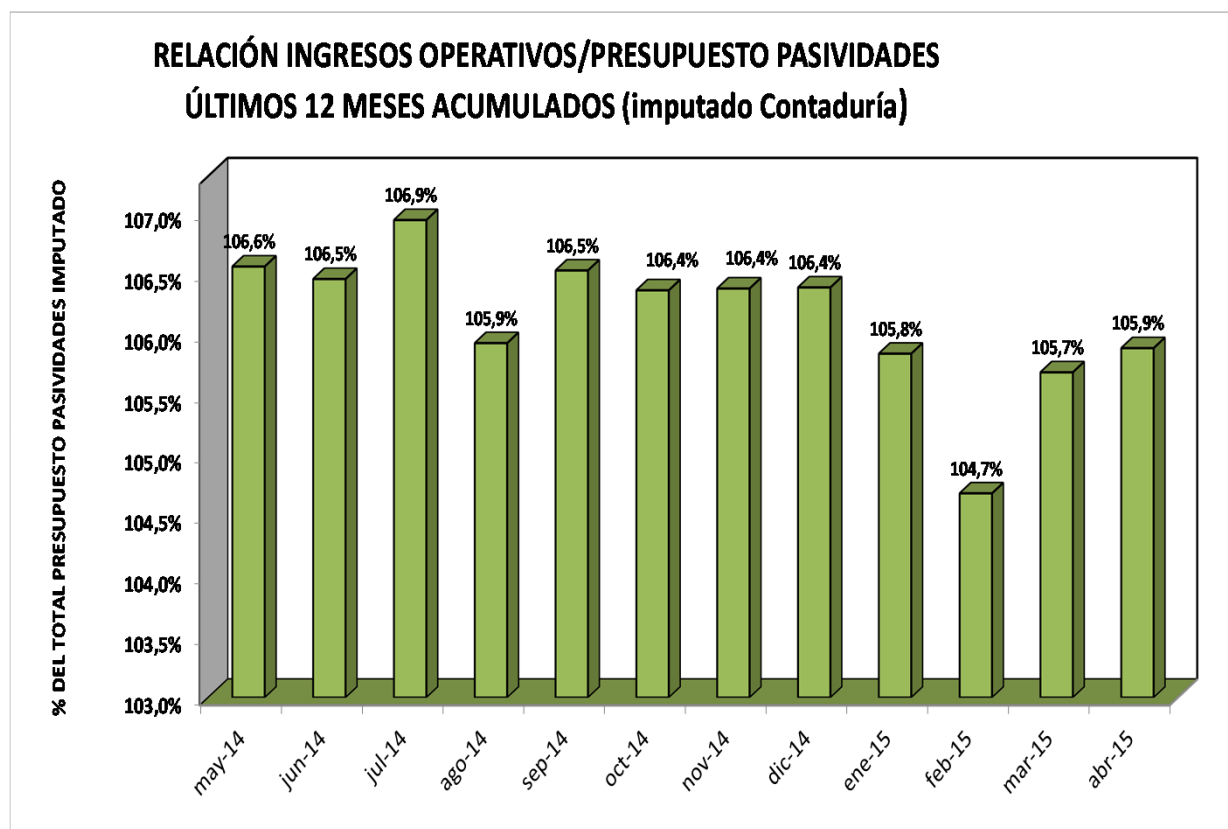
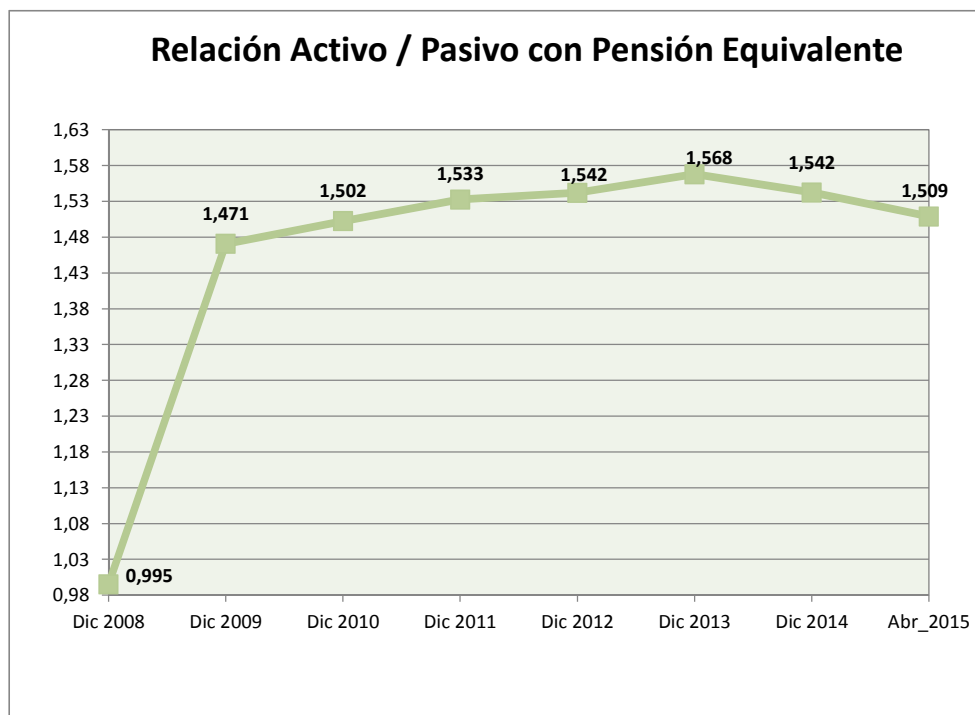




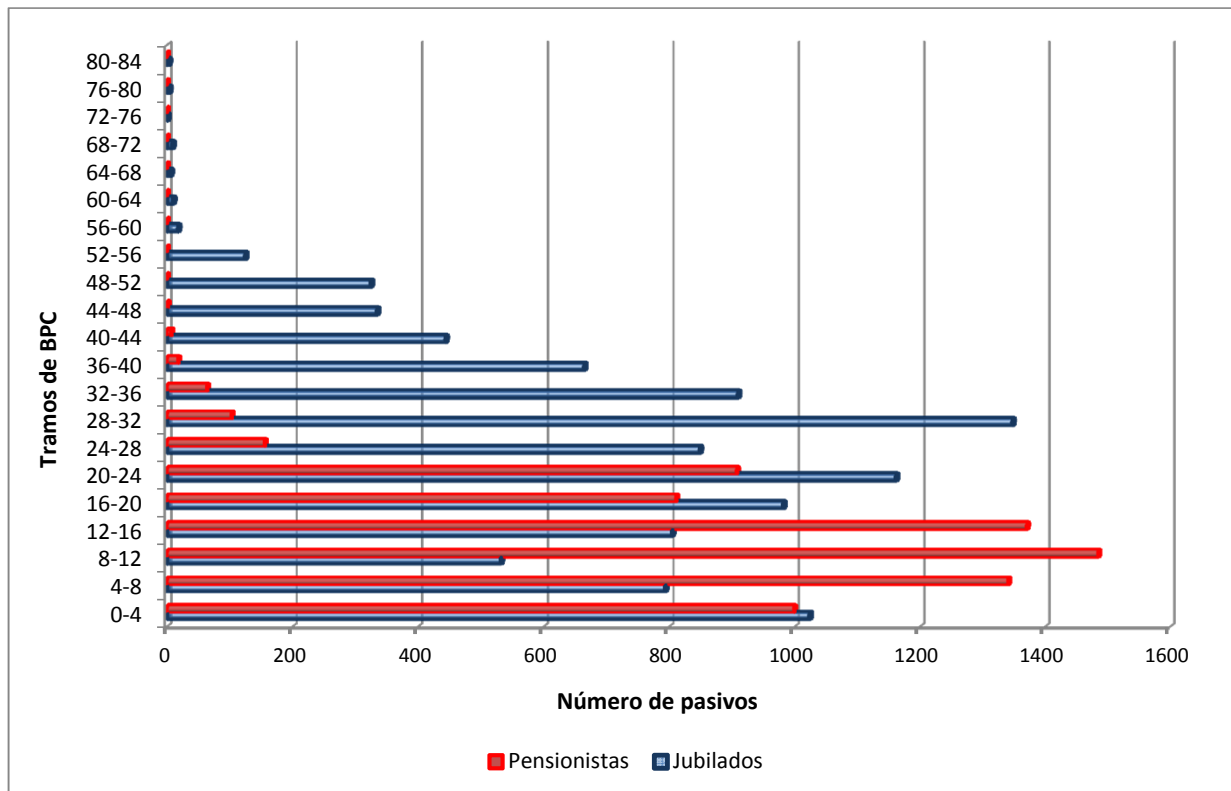


**DISTRIBUCION DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO**

2015/Abril	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	5	0	5	0	0	0
10-14	0	0	0	12	11	23	0	0	0
15-19	0	0	0	18	28	46	85	190	275
20-24	0	0	0	7	10	17	481	1.310	1.791
25-29	1	0	1	1	0	1	930	1.858	2.788
30-34	2	0	2	3	6	9	948	1.536	2.484
35-39	1	1	2	3	16	19	806	1.096	1.902
40-44	2	4	6	5	66	71	978	1.182	2.160
45-49	7	9	16	13	155	168	1.207	1.181	2.388
50-54	34	43	77	9	276	285	2.232	1.646	3.878
55-59	89	251	340	23	429	452	1.802	997	2.799
60-64	899	541	1.440	11	534	545	410	142	552
65-69	1.083	429	1.512	13	781	794	103	41	144
70-74	2.039	426	2.465	11	1.046	1.057	28	13	41
75-79	1.810	348	2.158	9	1.163	1.172	13	7	20
80-84	1.155	249	1.404	8	1.217	1.225	4	3	7
85-89	533	139	672	8	844	852	1	2	3
90-94	164	55	219	4	403	407	0	0	0
> 95	25	12	37	0	114	114	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7.844</b>	<b>2.507</b>	<b>10.351</b>	<b>164</b>	<b>7.100</b>	<b>7.264</b>	<b>10.028</b>	<b>11.204</b>	<b>21.232</b>
<b>EDAD MEDIA :</b>			<b>73,5</b>			<b>73,5</b>			<b>42,0</b>



**DISTRIBUCIÓN DE LAS PASIVIDADES NOMINALES POR TRAMOS DE BPC**



**DISTRIBUCIÓN DE LOS ACTIVOS EN FUNCIÓN DEL TOTAL DE HABERES NOMINALES,  
POR TRAMOS DE BPC**

