

Reporte Ejecutivo – Febrero 2015



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 28 de febrero de 2015 en pesos uruguayos

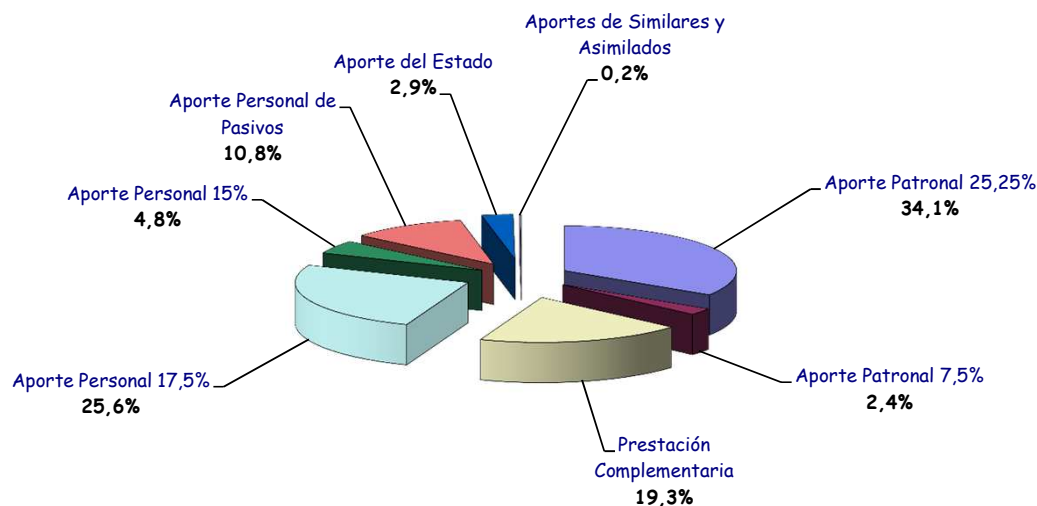
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	63.998.969
	Inversiones Temporarias	3.352.221.818
	Créditos	1.414.583.656
	Total	4.830.804.441,92
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	49.714.848
	Inversiones a Largo Plazo	3.152.811.885
	Bienes de uso	110.158.092
	Total	3.312.684.825,31
Total activo		8.143.489.267
	Total	8.143.489.267,23
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	390.840
	Total	390.840,5
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	5.314.288
	Deudas Diversas	655.571.754
	Total	660.886.041,96
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	1.617.403.530
	Deudas Diversas	4.781.726
	Total	1.622.185.256,37
Total pasivo		2.283.071.298
	Total	2.283.071.298,33
Patrimonio	Reexpresiones Contables	80.951.943
	Resultados	5.779.466.026
	Total	5.860.417.968,9
Total pasivo y patrimonio		8.143.489.267
	Total	8.143.489.267,23
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	390.840
	Total	390.840,5

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	1.191.754.540
	Aportes Personales	879.391.776
	Aporte del Estado	62.438.535
	Aportes de Similares y Asimilados	3.826.340
	Total	2.137.411.192
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(2.047.476.696)
	Total	(2.047.476.696)
Resultado Bruto		89.934.496
	Total	89.934.496
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(43.165.370)
	Total	(43.165.370)
Resultado Operativo		46.769.126
	Total	46.769.126
Resultados Diversos	Resultados Diversos	(1.390.984)
	Total	(1.390.984)
Resultados Financieros	Resultados Financieros	86.484.962
	Total	86.484.962
Resultado del ejercicio		131.863.104
	Total	131.863.104

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 28/02/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

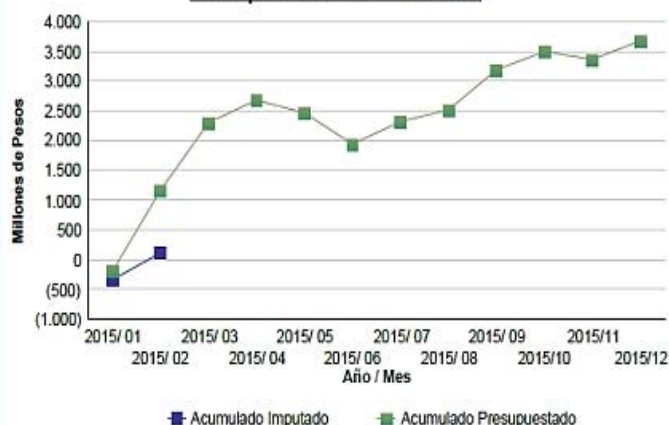
datos al 28/02/2015 en pesos uruguayos

	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
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)
FEB 2015	1.153.132.278	2.137.411.192	1.049.899.250	2.090.642.066	103.233.028	46.769.126

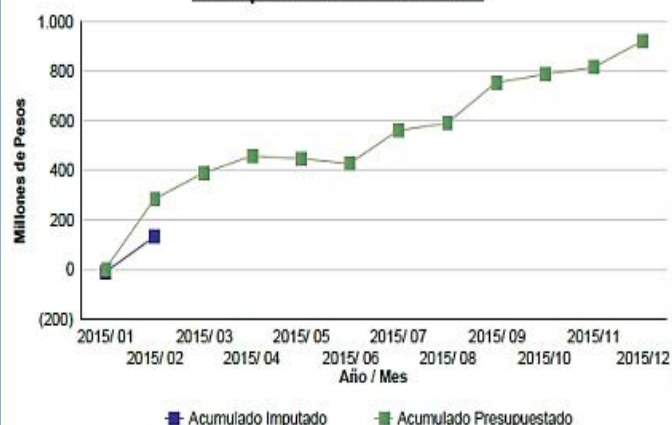
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.279.600.196	1.153.132.278	(126.467.917)	(9,88%)	2.286.145.888	2.137.411.192	(148.734.696)	(6,51%)
Presupuesto de pasivos	(1.017.120.381)	(1.029.037.692)	(11.917.312)	1,17%	(2.032.171.021)	(2.047.476.696)	(15.305.675)	0,75%
Resultado Bruto	262.479.815	124.094.586	(138.385.229)	(52,72%)	253.974.867	89.934.496	(164.040.371)	(64,59%)
Gastos de administración	(19.716.033)	(20.861.558)	(1.145.525)	5,81%	(43.765.141)	(43.165.370)	599.771	(1,37%)
Resultado Operativo	242.763.782	103.233.028	(139.530.754)	(57,48%)	210.209.726	46.769.126	(163.440.600)	(77,75%)
Resultados diversos	(1.022.102)	(1.026.561)	(4.459)	0,44%	(2.251.259)	(1.390.984)	860.275	(38,21%)
Resultados financieros	39.660.000	39.511.394	(148.606)	(0,37%)	75.830.000	86.484.962	10.654.962	14,05%
Resultado del Ejercicio	281.401.680	141.717.862	(139.683.818)	(49,64%)	283.788.467	131.863.104	(151.925.363)	(53,53%)

**Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



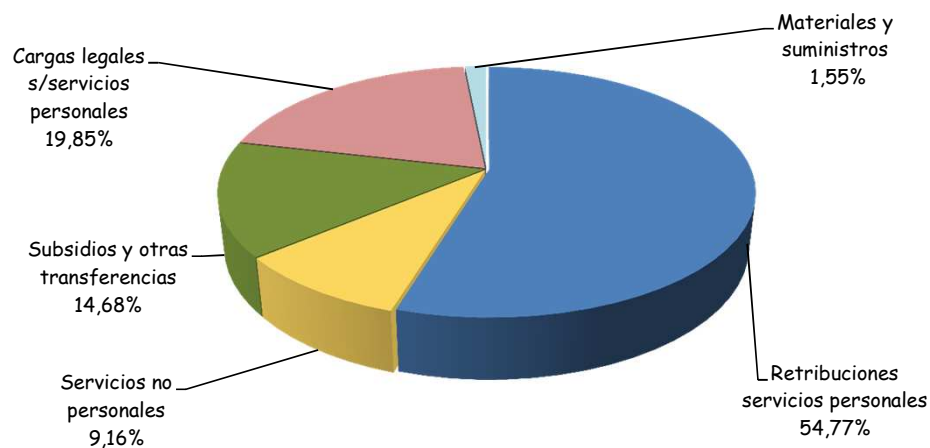
**Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



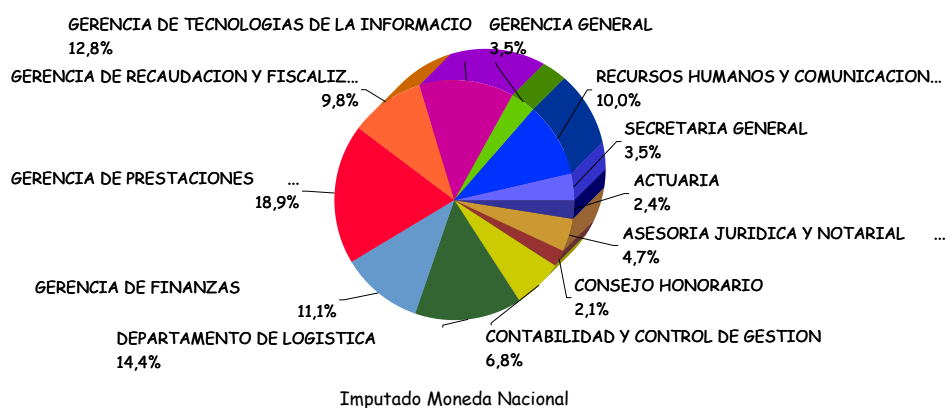
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	38.457.809	89,1%
OTROS GASTOS	4.707.561	10,9%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	43.165.370	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,11%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



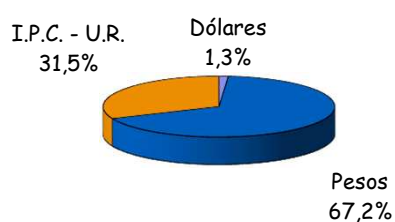
INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 24,655

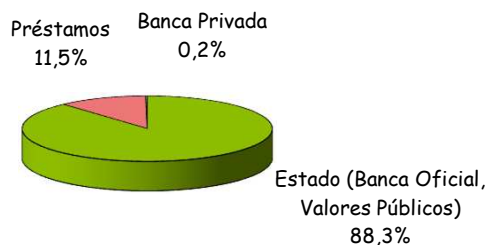
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **181,9** MILLONES DE U\$S

VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **22,63%** EN DOLARES
25,15% EN \$ CONSTANTES

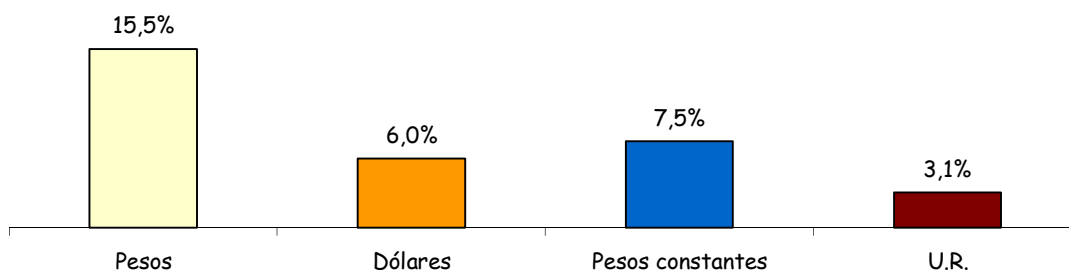
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2015: **200** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

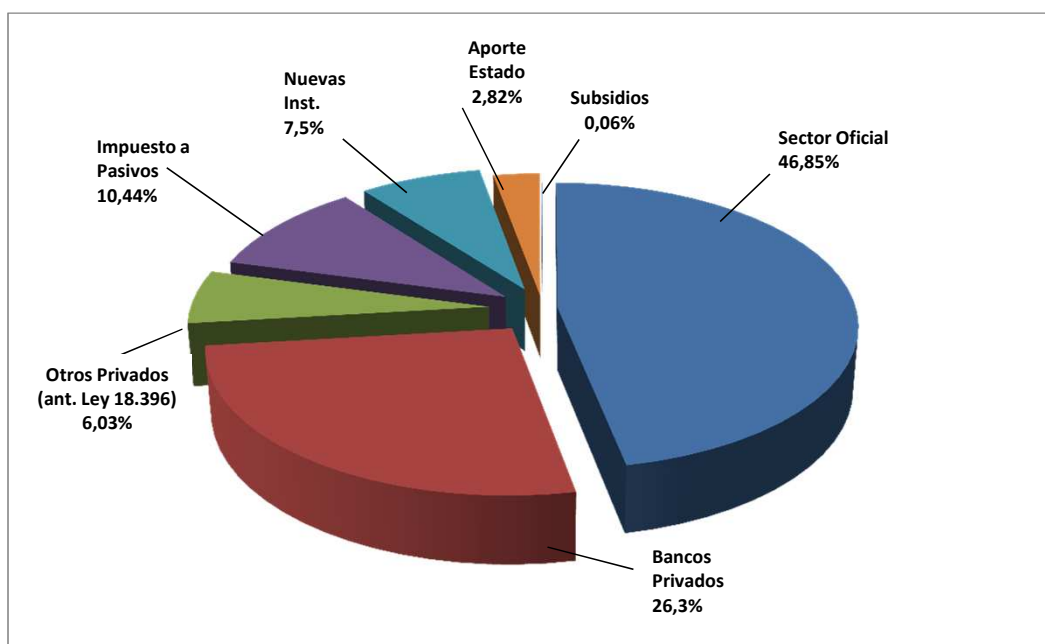
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

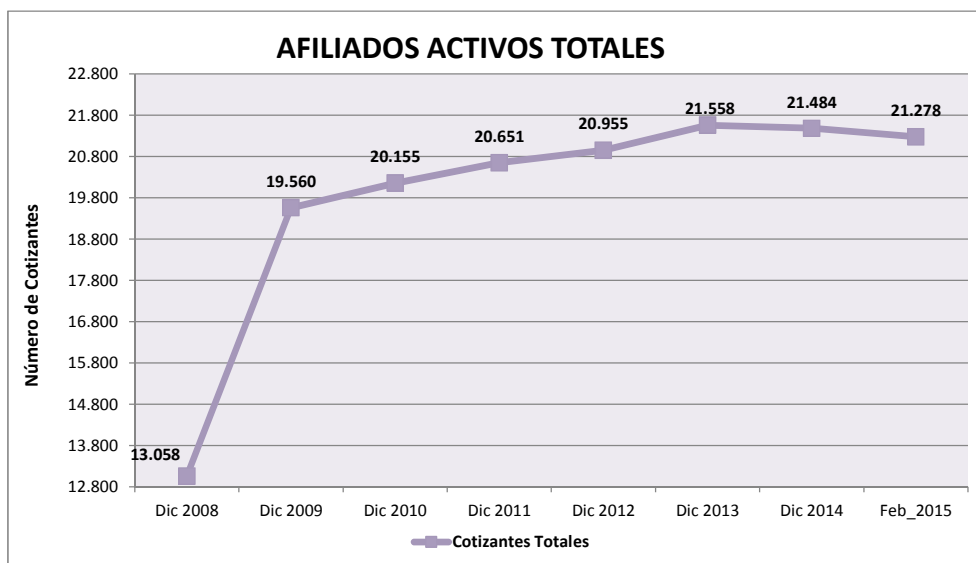
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	21.278	Total de pasivos.....	16.842
Sector Oficial.....	7.966	Cédulas jubilatorias.....	10.297
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.401	Cédulas Pensionarias.....	6.545
Nuevas Instituciones.....	7.911	Recibos de Pensión.....	7.259

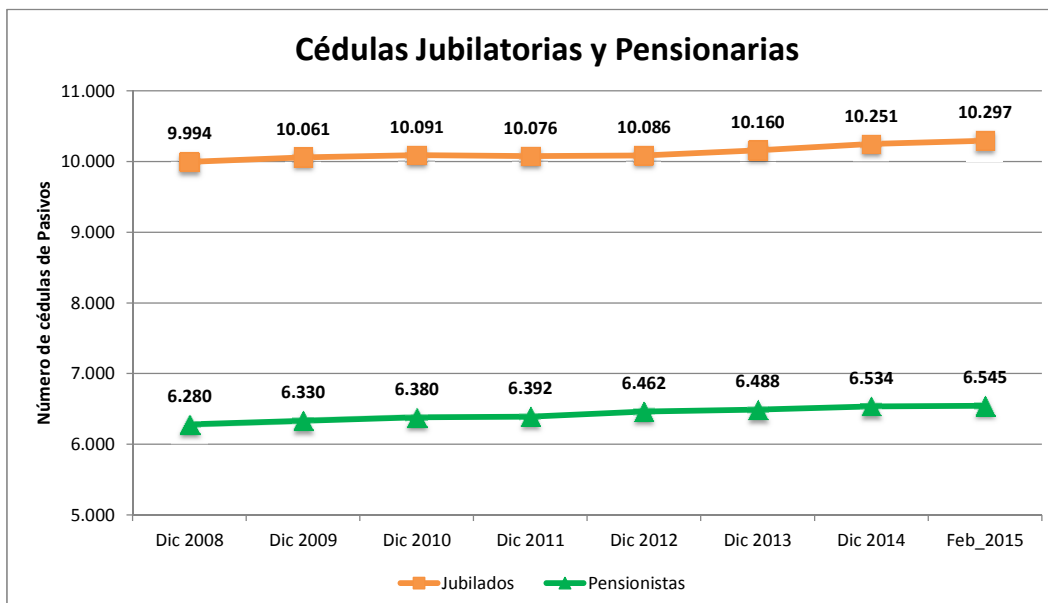
	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	205,78	406,54	10,78%	Todas las Causales.....	10.297
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,5198	Decreto -Ley.....	1.640
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2634	Acto 9	6.457
				Ley 15.783	159
				Ley 18.396.....	2.007
				Otras Causales.....	34

	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	163	Jubilac. anticipadas.....	8
Régimen Nuevas Empresas.....	102	Jubilables Feb. 2014.....	517
Régimen General Ley 17.613.....	40		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	21		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector

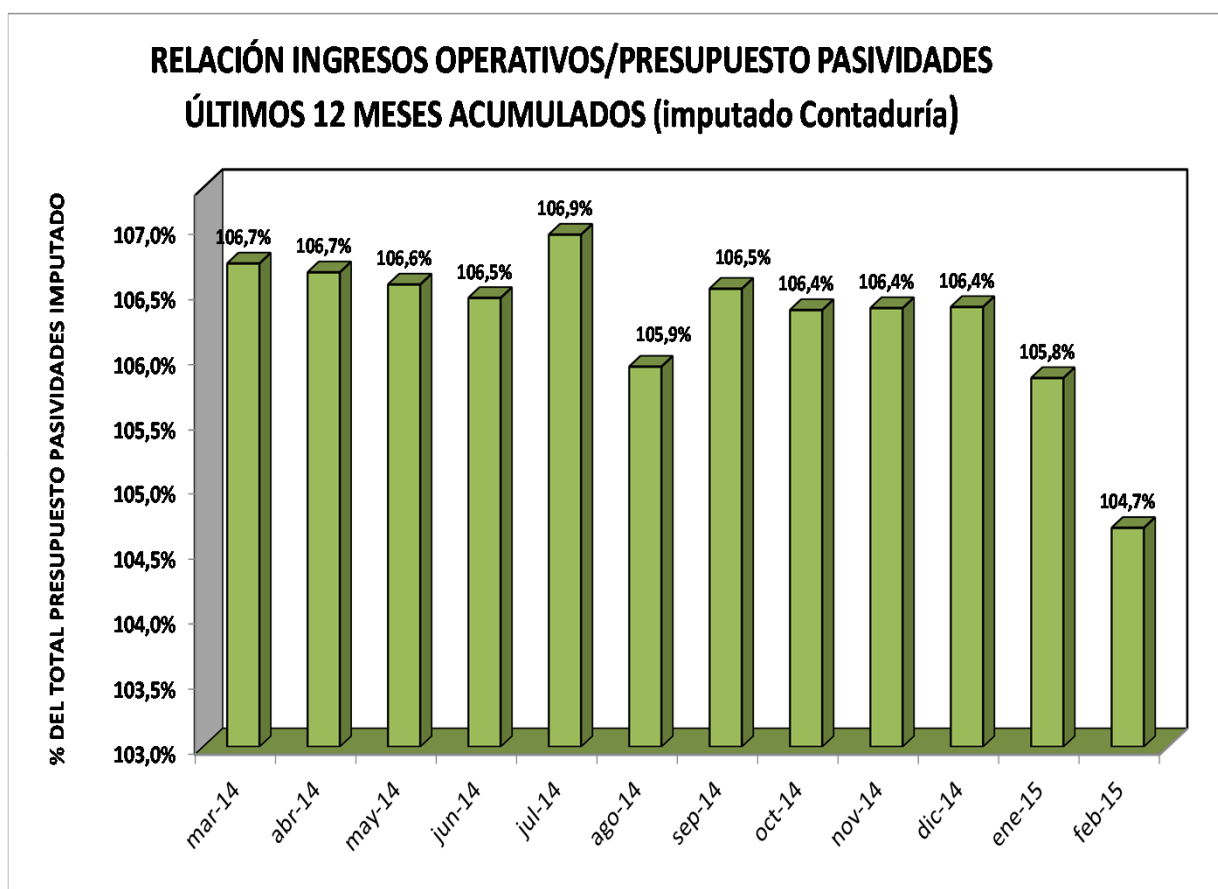
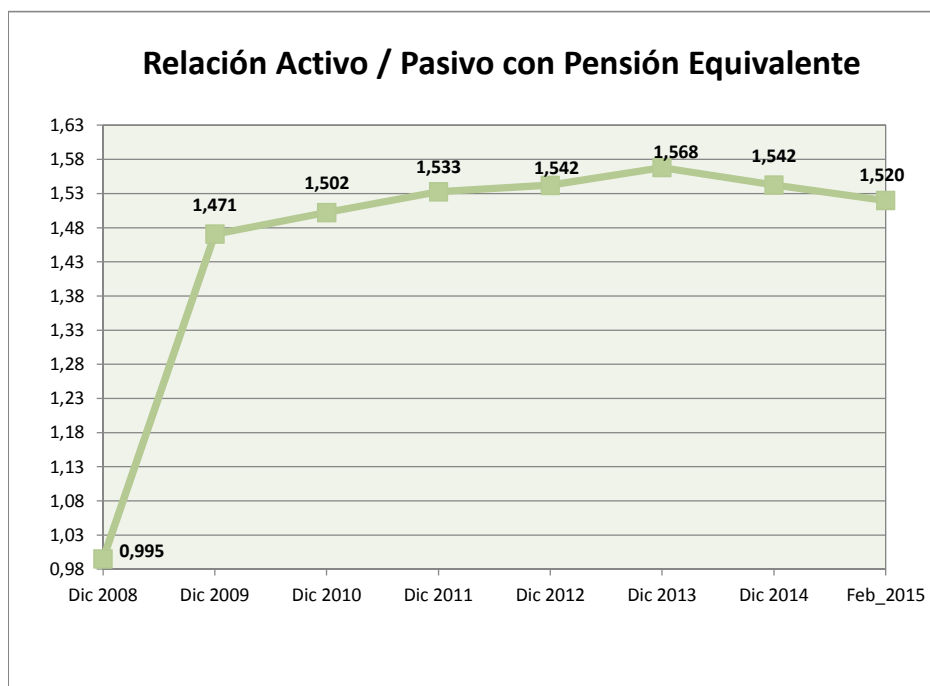




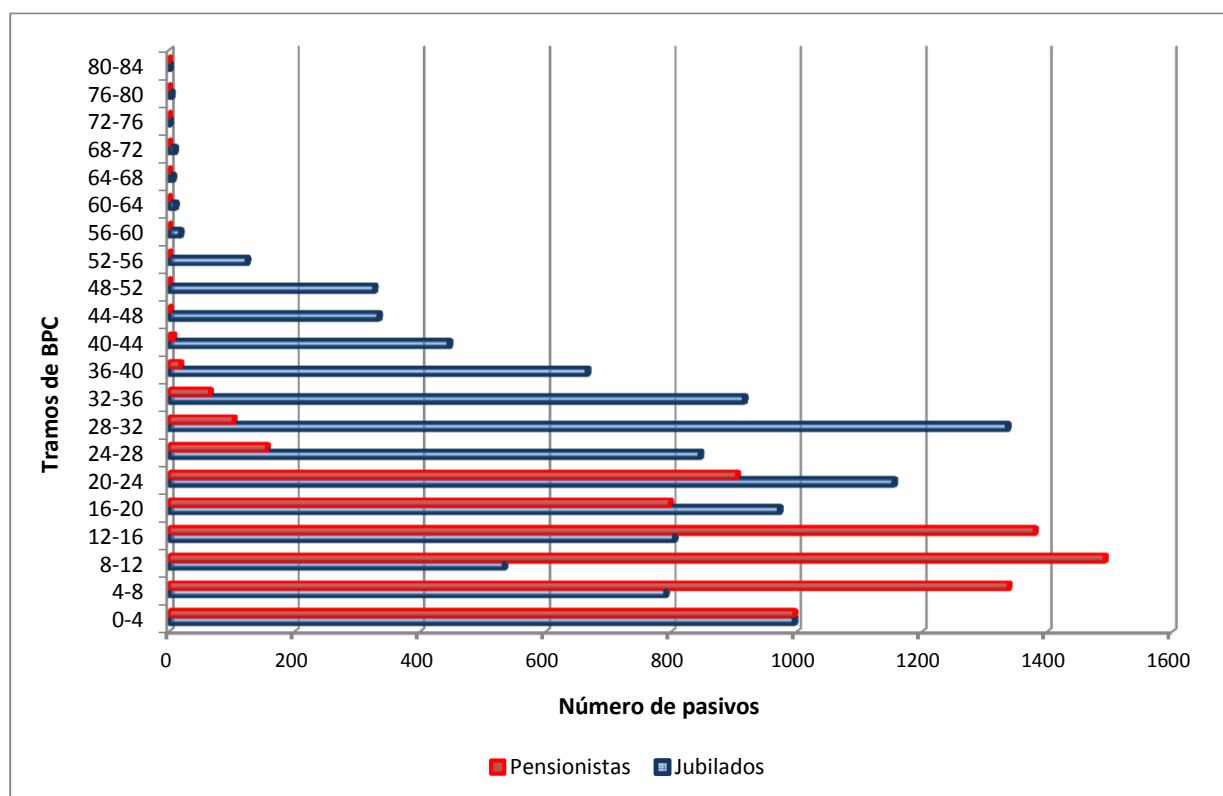


DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

<u>2015/Febrero</u>	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	0	5	0	0	0
10-14	0	0	0	10	11	21	0	0	0
15-19	0	0	0	17	27	44	96	210	306
20-24	0	0	0	10	10	20	491	1.312	1.803
25-29	1	0	1	0	1	1	933	1.869	2.802
30-34	2	0	2	3	4	7	934	1.503	2.437
35-39	1	0	1	3	17	20	806	1.110	1.916
40-44	2	3	5	5	70	75	971	1.181	2.152
45-49	8	8	16	13	153	166	1.245	1.211	2.456
50-54	31	42	73	10	279	289	2.272	1.651	3.923
55-59	86	257	343	20	438	458	1.758	963	2.721
60-64	867	528	1.395	12	531	543	413	136	549
65-69	1.104	417	1.521	12	783	795	100	40	140
70-74	2.072	427	2.499	11	1.055	1.066	27	15	42
75-79	1.782	346	2.128	9	1.155	1.164	13	6	19
80-84	1.159	244	1.403	9	1.210	1.219	4	4	8
85-89	511	143	654	7	849	856	1	3	4
90-94	165	57	222	3	389	392	0	0	0
> 95	24	10	34	0	116	116	0	0	0
TOTALES	7.815	2.482	10.297	160	7.099	7.259	10.064	11.214	21.278
EDAD MEDIA :			73,5			73,5			42,0



DISTRIBUCIÓN DE LAS PASIVIDADES NOMINALES POR TRAMOS DE BPC



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

