

Reporte Ejecutivo – Julio 2015



**Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias**

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de julio de 2015 en pesos uruguayos

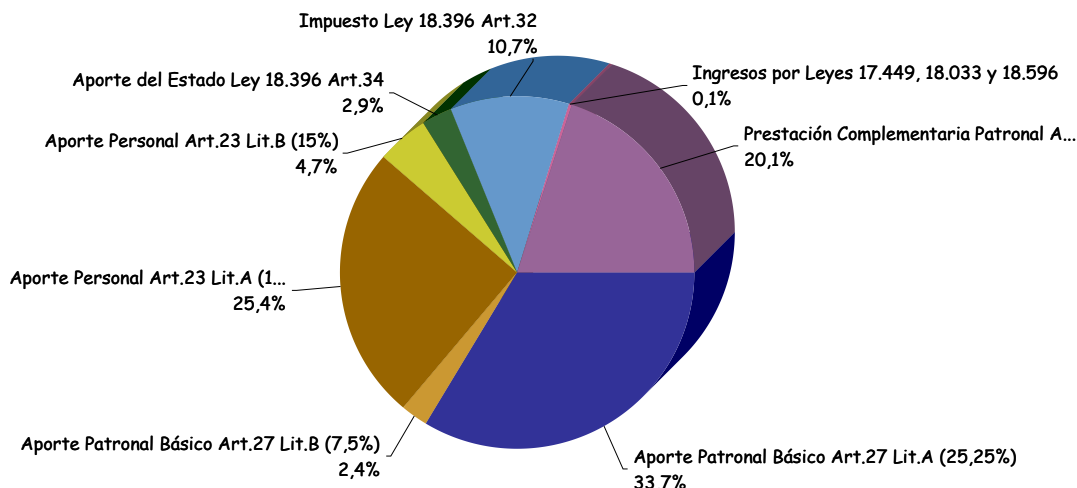
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

| | | Imputado |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Activo Corriente | Disponibilidades | 72.334.819 |
| | Inversiones Temporarias | 3.691.535.232 |
| | Créditos | 1.266.960.460 |
| | Total | 5.030.830.512,09 |
| Activo No Corriente | Créditos a Largo Plazo | 40.570.057 |
| | Inversiones a Largo Plazo | 3.513.681.482 |
| | Bienes de uso | 111.378.742 |
| | Total | 3.665.630.280,99 |
| Total activo | | 8.696.460.793 |
| | Total | 8.696.460.793,08 |
| Cuentas de Orden de Activo | Cuentas de Orden de Activo | 140.986 |
| | Total | 140.985,5 |
| Pasivo Corriente | Deudas Financieras | 10.330.256 |
| | Deudas Diversas | 695.702.937 |
| | Total | 706.033.193,34 |
| Pasivo No Corriente | Deudas Financieras | 1.812.656.624 |
| | Deudas Diversas | 4.781.726 |
| | Total | 1.817.438.350,61 |
| Total pasivo | | 2.523.471.544 |
| | Total | 2.523.471.543,95 |
| Patrimonio | Reexpresiones Contables | 80.951.943 |
| | Resultados | 6.092.037.306 |
| | Total | 6.172.989.249,13001 |
| Total pasivo y patrimonio | | 8.696.460.793 |
| | Total | 8.696.460.793,08001 |
| Cuentas de Orden de Pasivo | Cuentas de Orden de Pasivo | 140.986 |
| | Total | 140.985,5 |

ESTADO DE RESULTADOS

| | | Imputado |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Ingresos Operativos | Aportes Patronales | 4.186.960.124 |
| | Aportes Personales | 3.039.584.713 |
| | Aporte del Estado | 216.730.528 |
| | Aportes de Similares y Asimilados | 13.154.084 |
| | Total | 7.456.429.449 |
| Presupuesto de Pasivos | Presupuesto de Pasivos | (7.177.101.478) |
| | Total | (7.177.101.478) |
| Resultado Bruto | | 279.327.971 |
| | Total | 279.327.971 |
| Gastos de Administración | Gastos de Administración | (156.525.499) |
| | Total | (156.525.499) |
| Resultado Operativo | | 122.802.471 |
| | Total | 122.802.471 |
| Resultados Diversos | Resultados Diversos | (3.329.560) |
| | Total | (3.329.560) |
| Resultados Financieros | Resultados Financieros | 324.961.473 |
| | Total | 324.961.473 |
| Resultado del ejercicio | | 444.434.384 |
| | Total | 444.434.384 |

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/7/2015



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

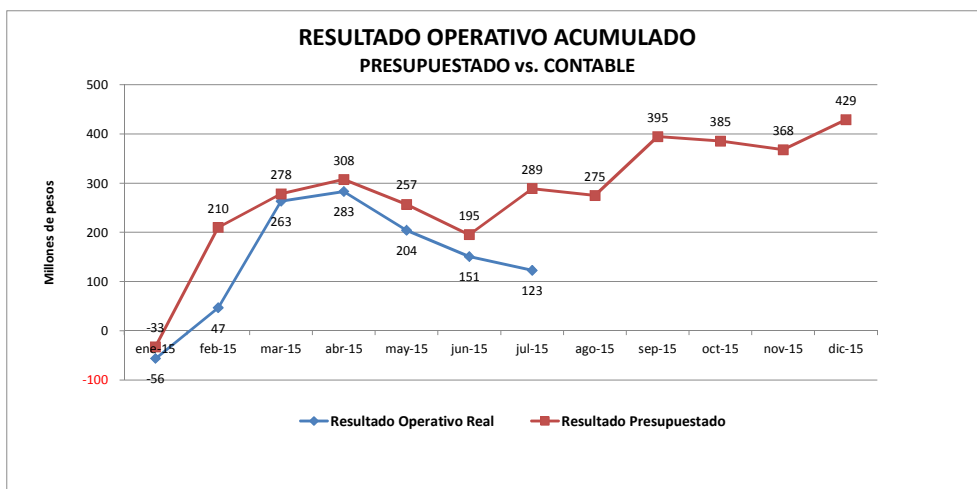
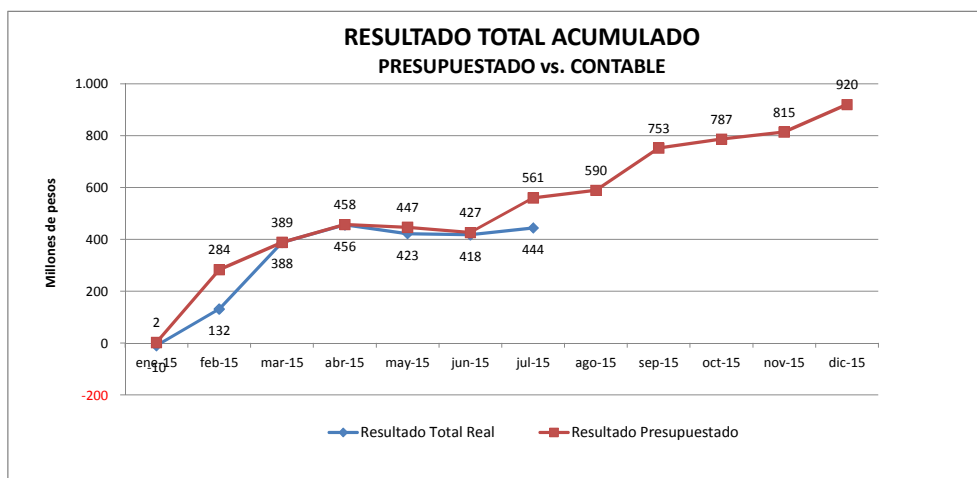
datos al 31/07/2015 en pesos uruguayos

| | Ingresos Operativos | | Egresos Operativos | | Resultado Operativo | |
|----------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------|
| | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado |
| 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 |
| JUL 2015 | 1.017.039.255 | 7.456.429.449 | 1.045.140.976 | 7.333.626.977 | (28.101.722) | 122.802.471 |

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

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

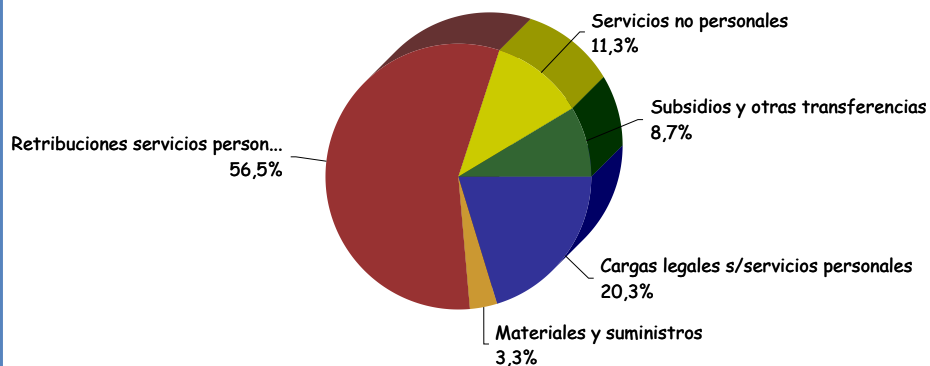
| | Presupuestado | Imputado | Desvio | % de Desvio | Presupuestado Acum | Imputado Acum | Desvio Acum | % de Desvio Acum |
|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|-----------------|---------------|------------------|
| Ingresos Operativos | 1.130.436.490 | 1.017.039.255 | (113.397.235) | (10,03%) | 7.562.999.757 | 7.456.429.449 | (106.570.309) | (1,41%) |
| Presupuesto de pasivos | (1.015.647.519) | (1.023.748.753) | (8.101.234) | 0,80% | (7.118.266.100) | (7.177.101.478) | (58.835.378) | 0,83% |
| Resultado Bruto | 114.788.971 | (6.709.499) | (121.498.469) | (105,85%) | 444.733.658 | 279.327.971 | (165.405.687) | (37,19%) |
| Gastos de administración | (21.077.364) | (21.392.223) | (314.859) | 1,49% | (155.776.410) | (156.525.499) | (749.090) | 0,48% |
| Resultado Operativo | 93.711.607 | (28.101.722) | (121.813.329) | (129,99%) | 288.957.248 | 122.802.471 | (166.154.777) | (57,50%) |
| Resultados diversos | (898.970) | (1.123.934) | (224.964) | 25,02% | (7.094.541) | (3.329.560) | 3.764.981 | (53,07%) |
| Resultados financieros | 40.970.000 | 55.250.628 | 14.280.628 | 34,86% | 279.010.000 | 324.961.473 | 45.951.473 | 16,47% |
| Resultado del Ejercicio | 133.782.637 | 26.024.973 | (107.757.665) | (80,55%) | 560.872.707 | 444.434.384 | (116.438.323) | (20,76%) |



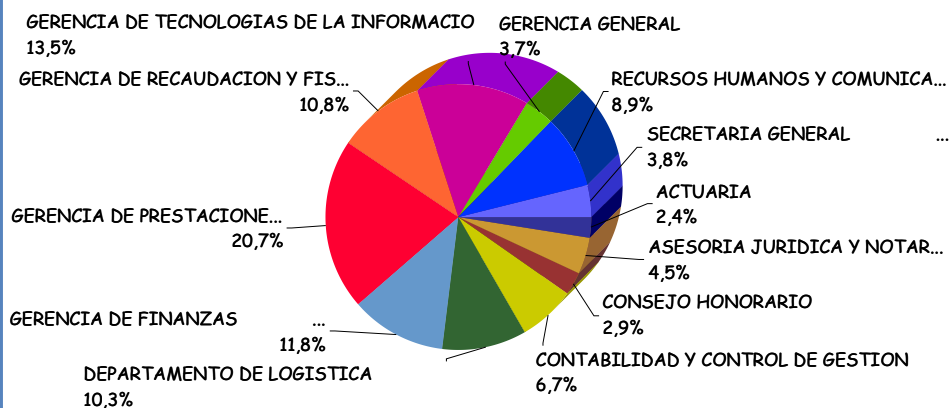
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

| | | |
|--|--------------------|---------------|
| RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES | 133.676.148 | 85,4% |
| OTROS GASTOS | 22.849.351 | 14,6% |
| TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 156.525.499 | 100,0% |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES | 2,16% | |

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



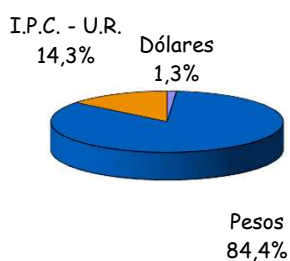
INVERSIONES (no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 28,531

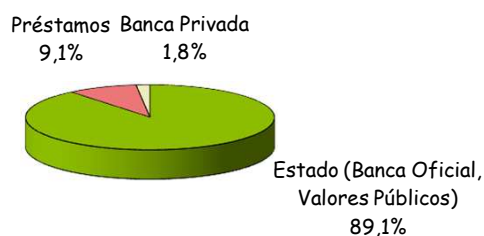
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **182,3** MILLONES DE U\$S

VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **4,48%** EN DOLARES
17,16% EN \$ CONSTANTES

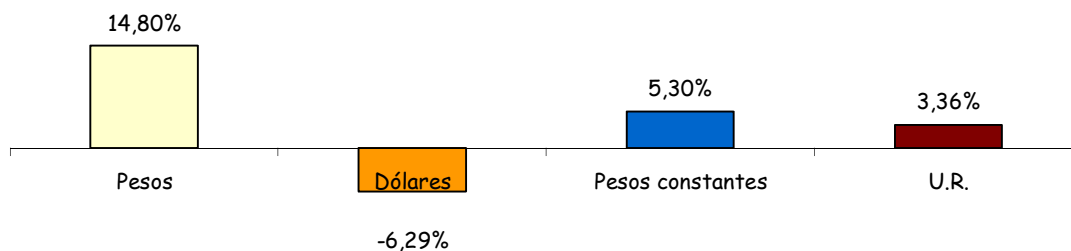
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2015:

592 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

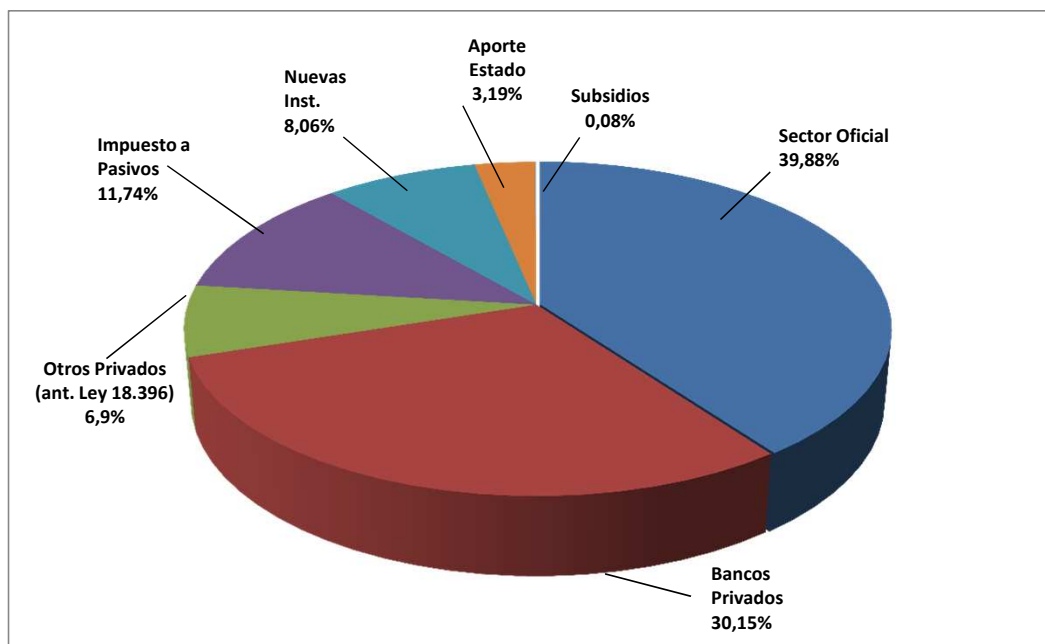
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

| | Nro. | | Nro. |
|-------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| Total de cotizantes..... | 20.945 | Total de pasivos..... | 16.929 |
| Sector Oficial..... | 7.817 | Cédulas jubilatorias..... | 10.384 |
| Sector Privado sin Nuevas Inst..... | 5.268 | Cédulas Pensionarias..... | 6.545 |
| Nuevas Instituciones..... | 7.860 | Recibos de Pensión..... | 7.255 |

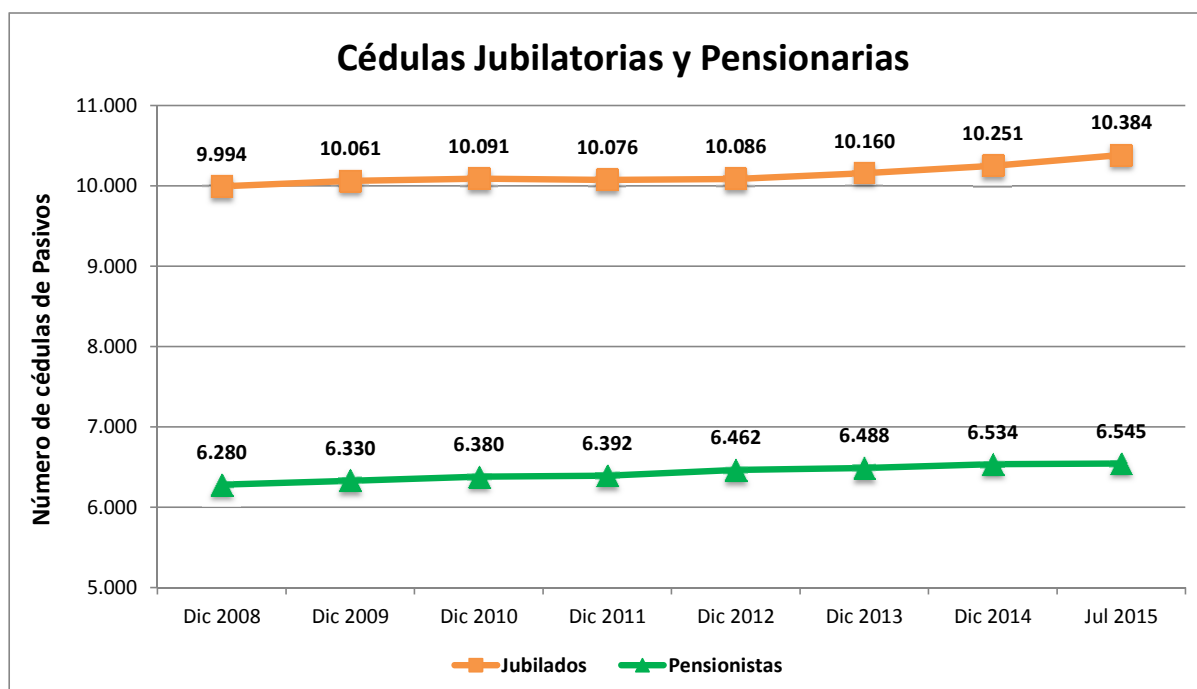
| | Mes (en millones de \$) | Acumulado del año | Variación respecto a año anterior | Jubilados según causal | Nro. |
|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Partida Complement. Patronal..... | 227,32 | 1.486,33 | 14,75% | Todas las Causales..... | 10.384 |
| (**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior. | | | | | |
| Relación Activo - Pasivo | | | | Decreto -Ley..... | 1.578 |
| Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente | | | 1,4834 | Acto 9 | 6.376 |
| Relación Activo - Pasivo demográfica | | | 1,2372 | Ley 15.783 | 156 |
| | | | | Ley 18.396..... | 2.242 |
| | | | | Otras Causales..... | 32 |

| | Nro. | | Nro. |
|---|------------|----------------------------------|------------|
| Total Subsidios por Desempleo..... | 179 | Jubilac. anticipadas..... | 8 |
| Régimen Nuevas Empresas..... | 116 | Jubilables Jul. 2015..... | 519 |
| Régimen General Ley 17.613..... | 45 | | |
| Régimen Transitorio Ley 17.613..... | 18 | | |

RECAUDACIÓN DEL MES **Aportación porcentual por Sector**



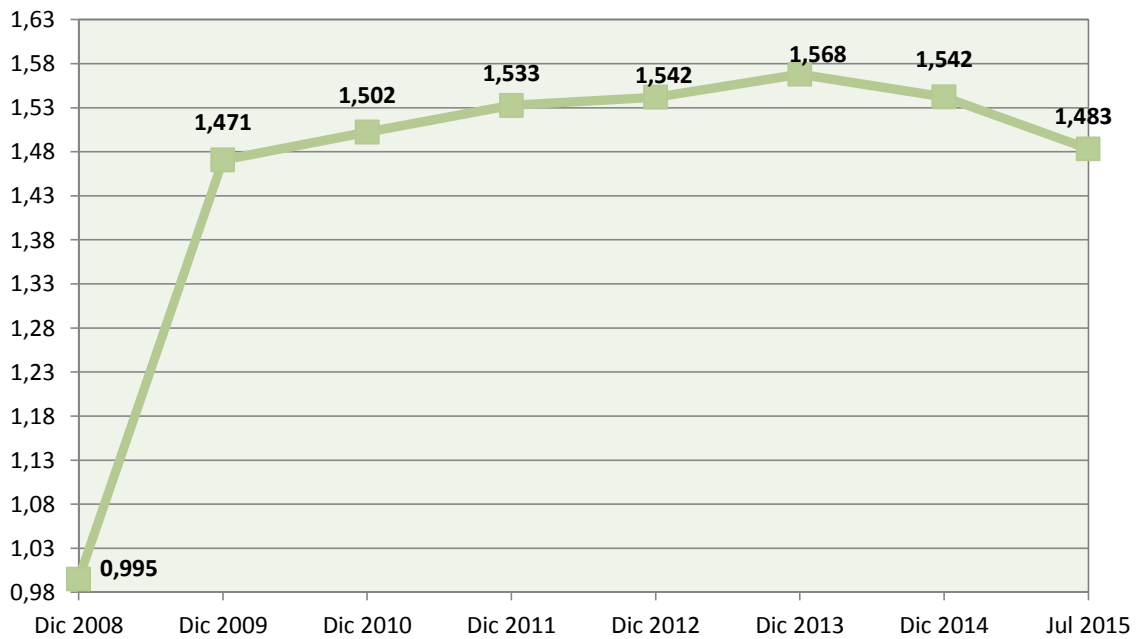




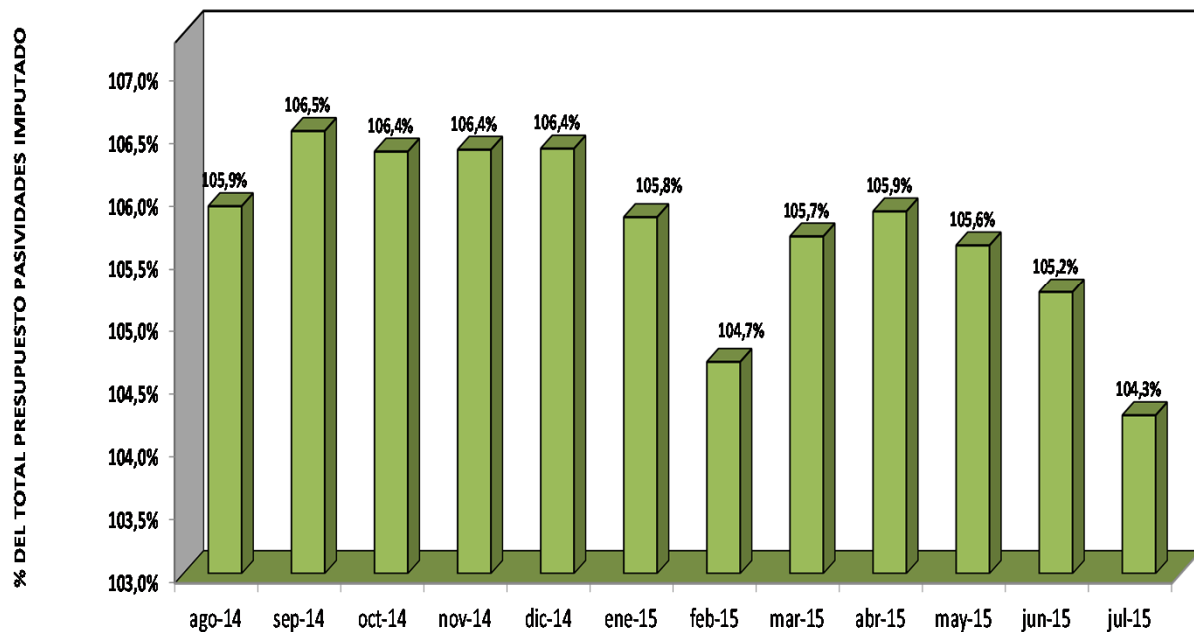
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

| <u>2015/Julio</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 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| 10-14 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| 15-19 | 0 | 0 | 0 | 20 | 29 | 49 | 70 | 193 | 263 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 | 8 | 8 | 16 | 456 | 1.253 | 1.709 |
| 25-29 | 1 | 2 | 3 | 1 | 0 | 1 | 915 | 1.841 | 2.756 |
| 30-34 | 2 | 0 | 2 | 3 | 6 | 9 | 970 | 1.517 | 2.487 |
| 35-39 | 1 | 1 | 2 | 4 | 14 | 18 | 784 | 1.078 | 1.862 |
| 40-44 | 3 | 5 | 8 | 5 | 65 | 70 | 962 | 1.179 | 2.141 |
| 45-49 | 8 | 10 | 18 | 13 | 151 | 164 | 1.137 | 1.158 | 2.295 |
| 50-54 | 36 | 38 | 74 | 12 | 264 | 276 | 2.205 | 1.605 | 3.810 |
| 55-59 | 87 | 246 | 333 | 23 | 431 | 454 | 1.789 | 1.044 | 2.833 |
| 60-64 | 939 | 553 | 1.492 | 12 | 533 | 545 | 420 | 147 | 567 |
| 65-69 | 1.043 | 432 | 1.475 | 13 | 769 | 782 | 104 | 41 | 145 |
| 70-74 | 2.006 | 424 | 2.430 | 11 | 1.041 | 1.052 | 33 | 14 | 47 |
| 75-79 | 1.832 | 361 | 2.193 | 11 | 1.174 | 1.185 | 13 | 6 | 19 |
| 80-84 | 1.157 | 245 | 1.402 | 7 | 1.218 | 1.225 | 5 | 3 | 8 |
| 85-89 | 546 | 142 | 688 | 8 | 842 | 850 | 2 | 1 | 3 |
| 90-94 | 166 | 58 | 224 | 4 | 417 | 421 | 0 | 0 | 0 |
| > 95 | 28 | 12 | 40 | 0 | 113 | 113 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | 7.855 | 2.529 | 10.384 | 169 | 7.086 | 7.255 | 9.865 | 11.080 | 20.945 |
| EDAD MEDIA : | | | 73,5 | | | 73,7 | | | 42,2 |

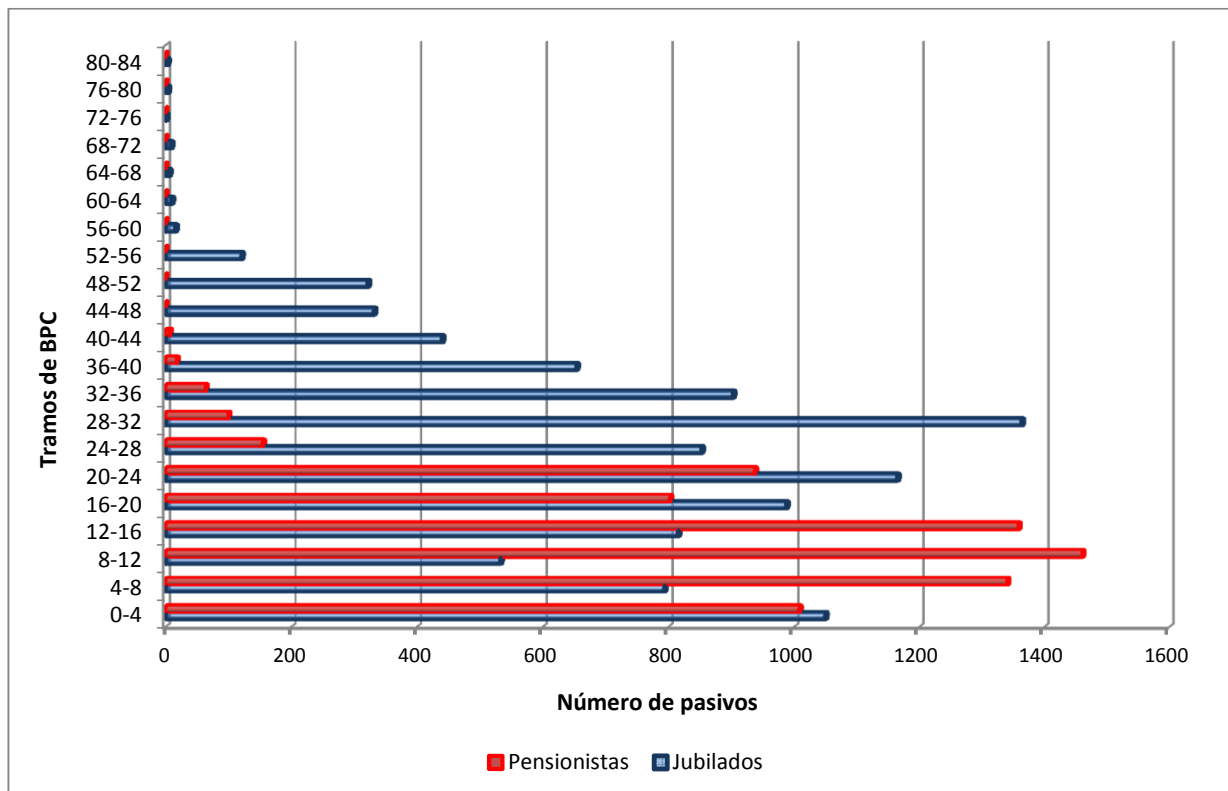
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

