

Reporte Ejecutivo - Mayo 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de mayo de 2016 en pesos uruguayos

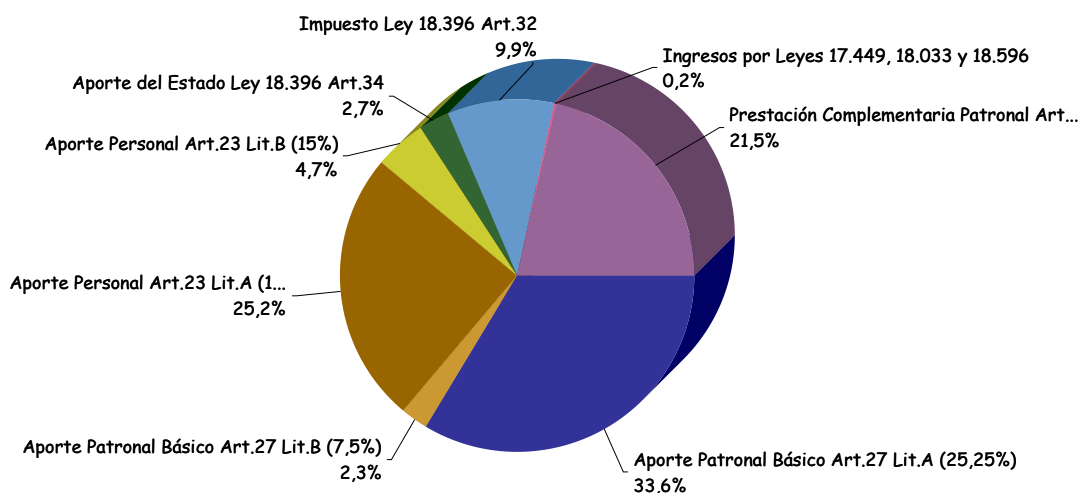
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

| | | Imputado |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Activo Corriente | Disponibilidades | 814.588.843 |
| | Inversiones Temporarias | 4.921.817.468 |
| | Créditos | 1.362.430.968 |
| | Total | 7.098.837.278 |
| Activo No Corriente | Créditos a Largo Plazo | 2.052.600 |
| | Inversiones a Largo Plazo | 3.225.768.708 |
| | Bienes de uso | 123.704.283 |
| | Total | 3.351.525.592 |
| Total activo | | 10.450.362.870 |
| | Total | 10.450.362.870 |
| Cuentas de Orden de Activo | Cuentas de Orden de Activo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |
| Pasivo Corriente | Deudas Financieras | 10.281.992 |
| | Deudas Diversas | 759.712.692 |
| | Total | 769.994.684 |
| Pasivo No Corriente | Deudas Financieras | 2.265.735.096 |
| | Deudas Diversas | 5.051.619 |
| | Total | 2.270.786.715 |
| Total pasivo | | 3.040.781.398 |
| | Total | 3.040.781.398 |
| Patrimonio | Reexpresiones Contables | 88.590.813 |
| | Resultados | 7.320.990.659 |
| | Total | 7.409.581.472 |
| Total pasivo y patrimonio | | 10.450.362.870 |
| | Total | 10.450.362.870 |
| Cuentas de Orden de Pasivo | Cuentas de Orden de Pasivo | 27.612 |
| | Total | 27.612 |

ESTADO DE RESULTADOS

| | | Imputado |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Ingresos Operativos | Aportes Patronales | 3.517.503.960 |
| | Aportes Personales | 2.428.134.104 |
| | Aporte del Estado | 162.983.414 |
| | Aportes de Similares y Asimilados | 10.732.580 |
| | Total | 6.119.354.058 |
| Presupuesto de Pasivos | Presupuesto de Pasivos | (5.635.909.296) |
| | Total | (5.635.909.296) |
| Resultado Bruto | | 483.444.762 |
| | Total | 483.444.762 |
| Gastos de Administración | Gastos de Administración | (124.066.227) |
| | Total | (124.066.227) |
| Resultado Operativo | | 359.378.535 |
| | Total | 359.378.535 |
| Resultados Diversos | Resultados Diversos | 1.131.462 |
| | Total | 1.131.462 |
| Resultados Financieros | Resultados Financieros | 239.300.046 |
| | Total | 239.300.046 |
| Resultado del ejercicio | | 599.810.043 |
| | Total | 599.810.043 |

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/5/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/05/2016 en pesos uruguayos

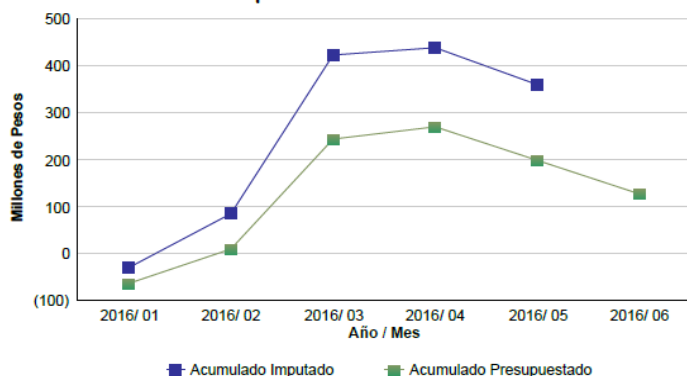
| | Ingresos Operativos | | Egresos Operativos | | Resultado Operativo | |
|----------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------|
| | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado | Mes | Acumulado |
| MAY 2015 | 967.565.770 | 5.446.252.457 | 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 |
| AGO 2015 | 1.134.033.525 | 8.590.462.973 | 1.043.371.944 | 8.376.998.922 | 90.661.580 | 213.464.051 |
| SET 2015 | 1.117.727.580 | 9.708.190.554 | 1.049.723.445 | 9.426.722.367 | 68.004.135 | 281.468.187 |
| OCT 2015 | 1.037.488.995 | 10.745.679.549 | 1.047.379.396 | 10.474.101.764 | (9.890.401) | 271.577.785 |
| NOV 2015 | 1.011.614.190 | 11.757.293.738 | 1.043.949.168 | 11.518.050.932 | (32.334.979) | 239.242.807 |
| DIC 2015 | 1.563.502.806 | 13.320.796.544 | 1.482.173.973 | 13.000.224.905 | 81.328.833 | 320.571.640 |
| ENE 2016 | 1.114.646.176 | 1.114.646.176 | 1.145.712.971 | 1.145.712.971 | (31.066.795) | (31.066.795) |
| FEB 2016 | 1.265.152.584 | 2.379.798.760 | 1.149.960.298 | 2.295.673.269 | 115.192.286 | 84.125.491 |
| MAR 2016 | 1.494.182.498 | 3.873.981.258 | 1.155.678.527 | 3.451.351.796 | 338.503.971 | 422.629.462 |
| ABR 2016 | 1.166.961.048 | 5.040.942.306 | 1.151.325.150 | 4.602.676.947 | 15.635.898 | 438.265.359 |
| MAY 2016 | 1.078.411.752 | 6.119.354.058 | 1.157.298.576 | 5.759.975.523 | (78.886.824) | 359.378.535 |

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

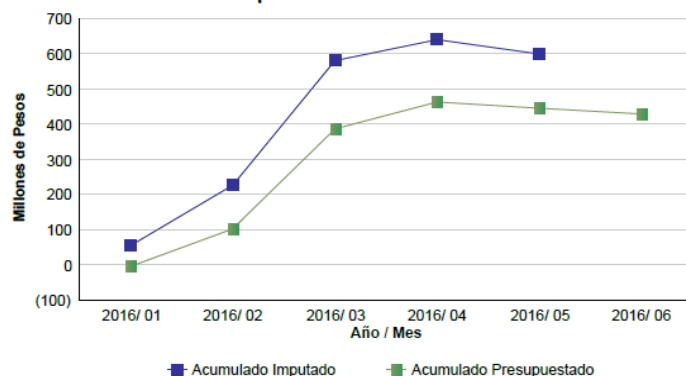
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

| | Presupuestado | Imputado | Desvio | % de Desvio | Presupuestado Acum | Imputado Acum | Desvio Acum | % de Desvio Acum |
|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|--------------------|-----------------|-------------|------------------|
| Ingresos Operativos | 1.089.191.943 | 1.078.411.752 | (10.780.191) | (0,99%) | 5.998.827.419 | 6.119.354.058 | 120.526.639 | 2,01% |
| Presupuesto de pasivos | (1.135.251.219) | (1.130.785.422) | 4.465.797 | (0,39%) | (5.669.691.917) | (5.635.909.296) | 33.782.621 | (0,60%) |
| Resultado Bruto | (46.059.276) | (52.373.670) | (6.314.394) | 13,71% | 329.135.502 | 483.444.762 | 154.309.260 | 46,88% |
| Gastos de administración | (25.497.584) | (26.513.154) | (1.015.571) | 3,98% | (131.221.383) | (124.066.227) | 7.155.156 | (5,45%) |
| Resultado Operativo | (71.556.860) | (78.886.824) | (7.329.965) | 10,24% | 197.914.119 | 359.378.535 | 161.464.416 | 81,58% |
| Resultados diversos | 377.467 | (714.275) | (1.091.742) | (289,23%) | 1.640.396 | 1.131.462 | (508.933) | (31,03%) |
| Resultados financieros | 53.581.000 | 38.868.152 | (14.712.848) | (27,46%) | 245.931.000 | 239.300.046 | (6.630.954) | (2,70%) |
| Resultado del Ejercicio | (17.598.393) | (40.732.948) | (23.134.555) | 131,46% | 445.485.515 | 599.810.043 | 154.324.529 | 34,64% |

**Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



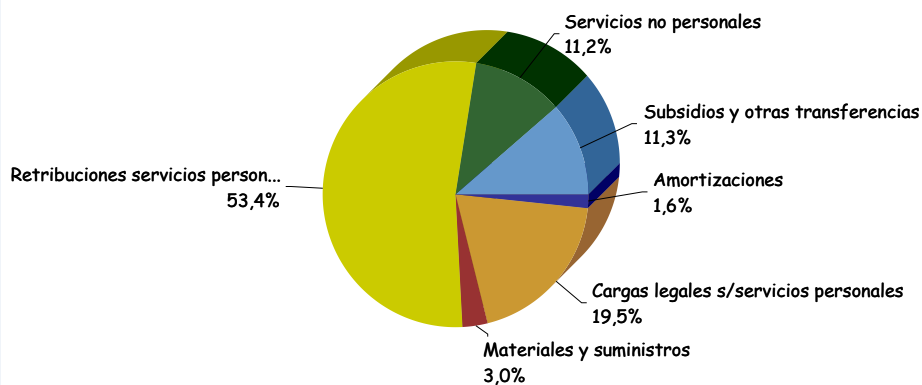
**Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



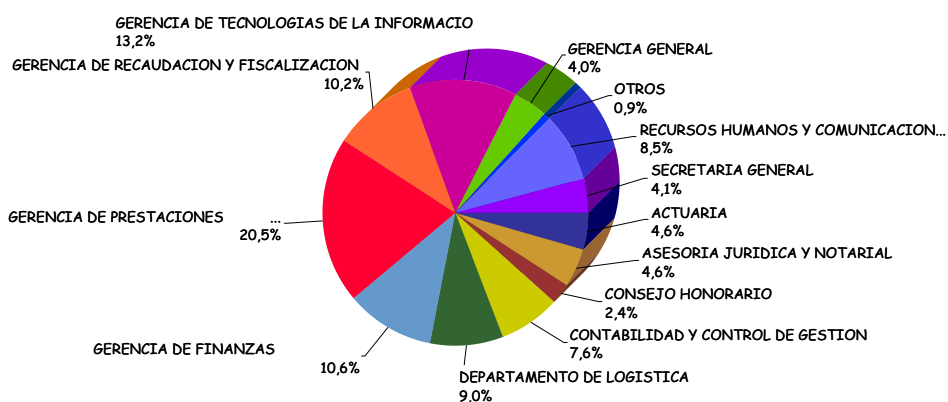
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

| | | |
|--|--------------------|--------|
| RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES | 104.438.651 | 85,8% |
| OTROS GASTOS | 19.627.577 | 14,2% |
| TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | 124.066.227 | 100,0% |
| GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES | 2,12% | |

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

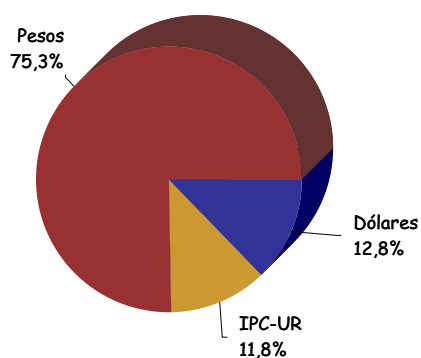


INVERSIONES

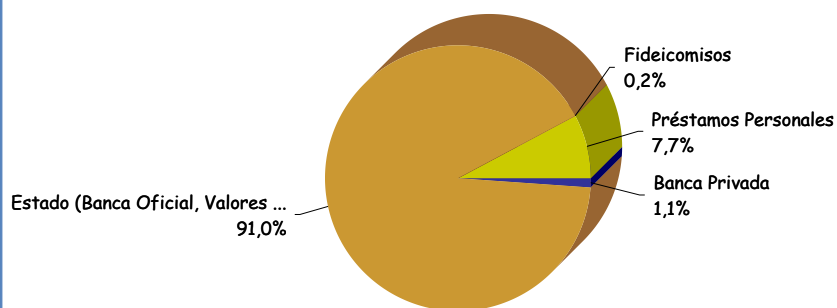
(no incluye Forestación ni Edificios)

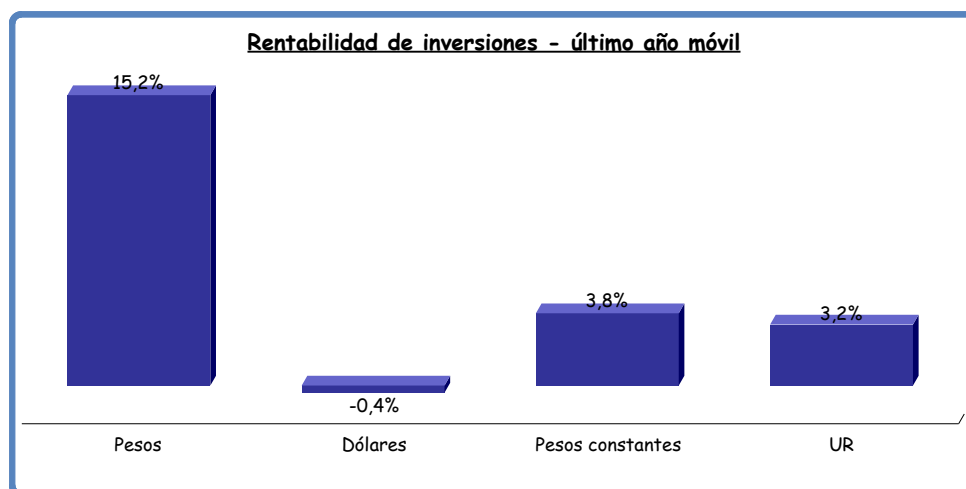
| | | |
|--|--------|------------------|
| TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES | 30,788 | |
| TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO | 207,5 | MILLONES DE U\$S |
| VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO) | 13,65% | EN DOLARES |
| | 17,44% | EN \$ CONSTANTES |

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





FLUJO DE CAJA 2016: **575** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

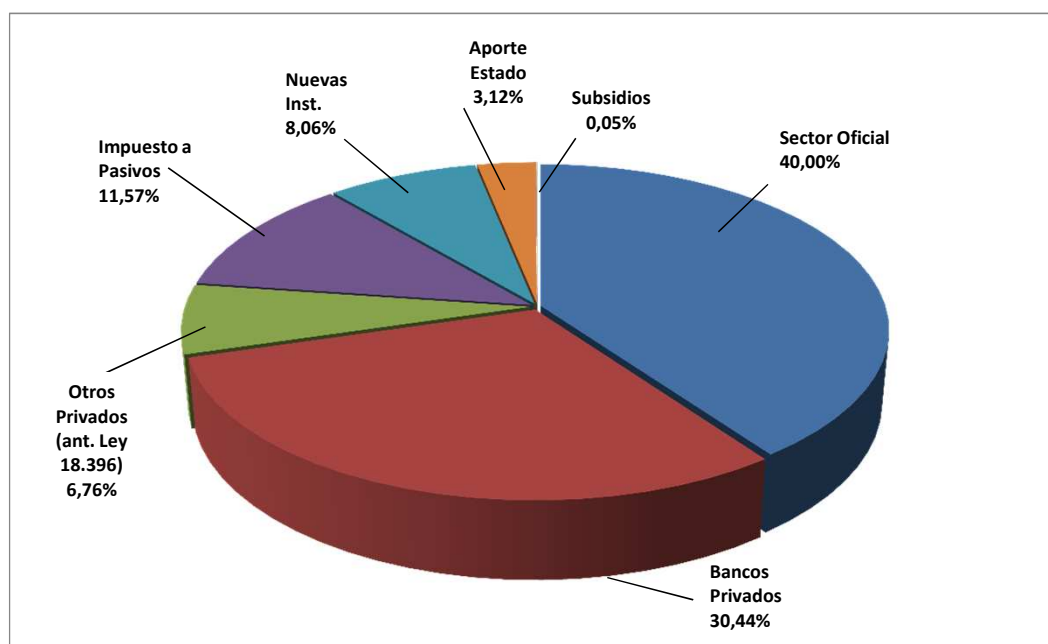
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

| | Nro. | | Nro. |
|-------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| Total de cotizantes..... | 20.569 | Total de pasivos..... | 17.147 |
| Sector Oficial..... | 7.662 | Cédulas jubilatorias..... | 10.557 |
| Sector Privado sin Nuevas Inst..... | 5.205 | Cédulas Pensionarias..... | 6.590 |
| Nuevas Instituciones..... | 7.702 | Recibos de Pensión..... | 7.284 |

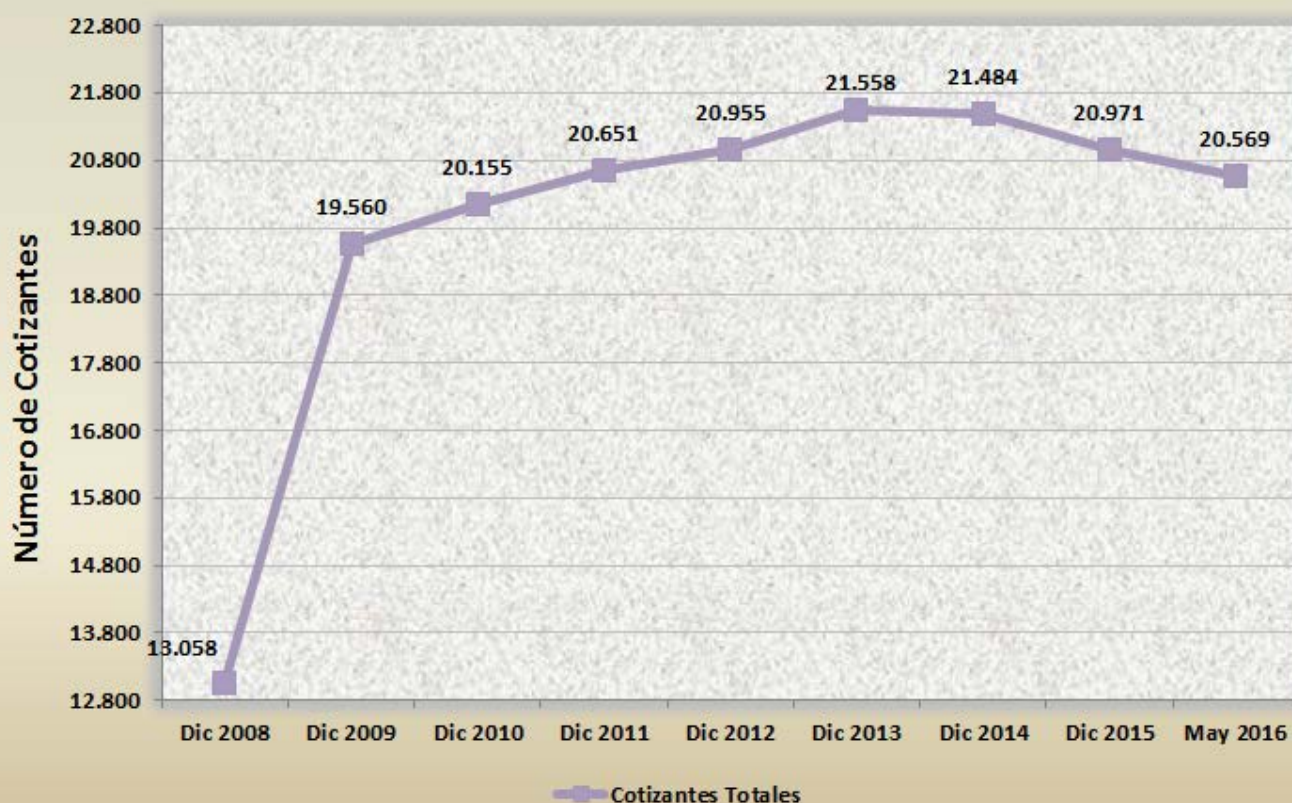
| | Mes (en millones de \$) | Acumulado del año | Variación respecto a año anterior | Jubilados según causal | Nro. |
|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Partida Complement. Patronal..... | 256,38 | 1.302,61 | 25,65% | Todas las Causales..... | 10.557 |
| (**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior. | | | | | |
| Relación Activo - Pasivo | | | | | |
| Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente | | | 1,4302 | Decreto -Ley..... | 1.469 |
| Relación Activo - Pasivo demográfica | | | 1,1996 | Acto 9 | 6.180 |
| | | | | Ley 15.783 | 147 |
| | | | | Ley 18.396..... | 2.731 |
| | | | | Otras Causales..... | 30 |

| | Nro. | | Nro. |
|---|------------|----------------------------------|------------|
| Total Subsidios por Desempleo..... | 104 | Jubilac. anticipadas..... | 13 |
| Régimen Nuevas Empresas..... | 71 | | |
| Régimen General Ley 17.613..... | 27 | Jubilables May-2016..... | 505 |
| Régimen Transitorio Ley 17.613..... | 6 | | |

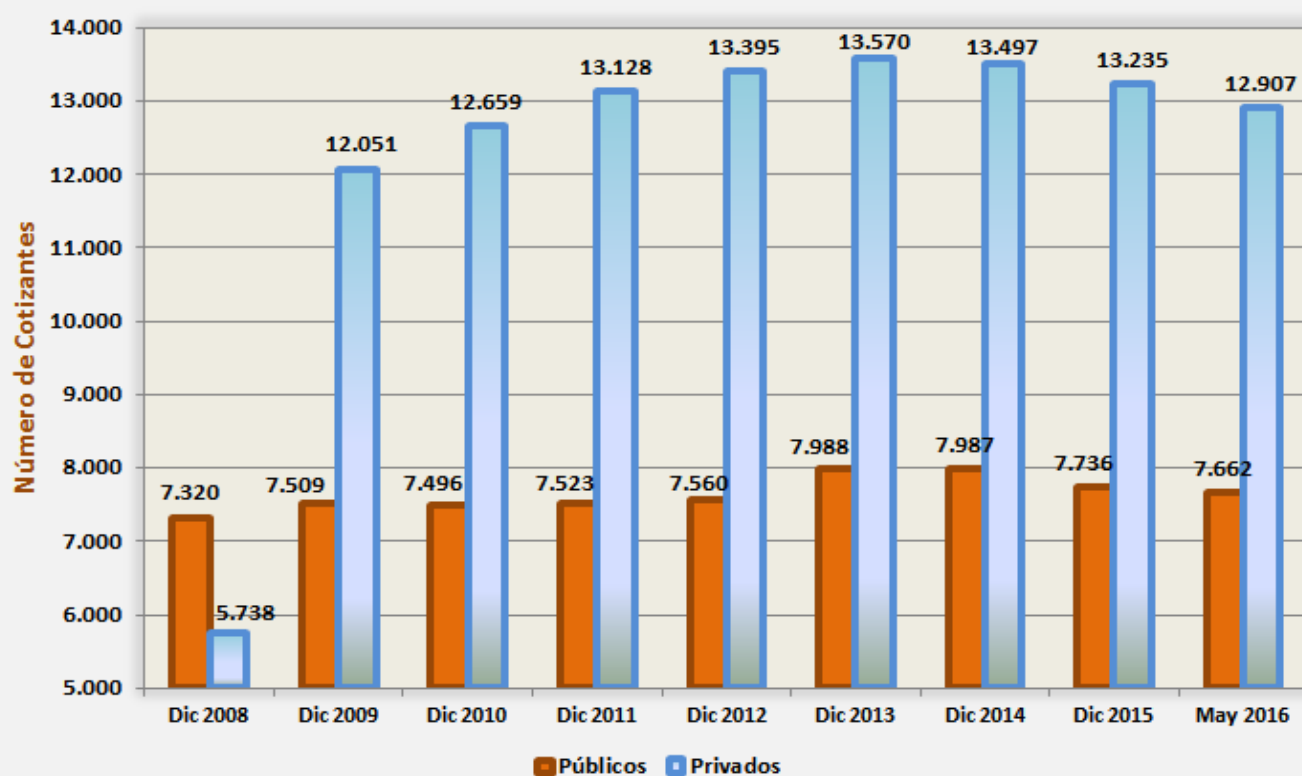
RECAUDACIÓN DEL MES **Aportación porcentual por Sector**

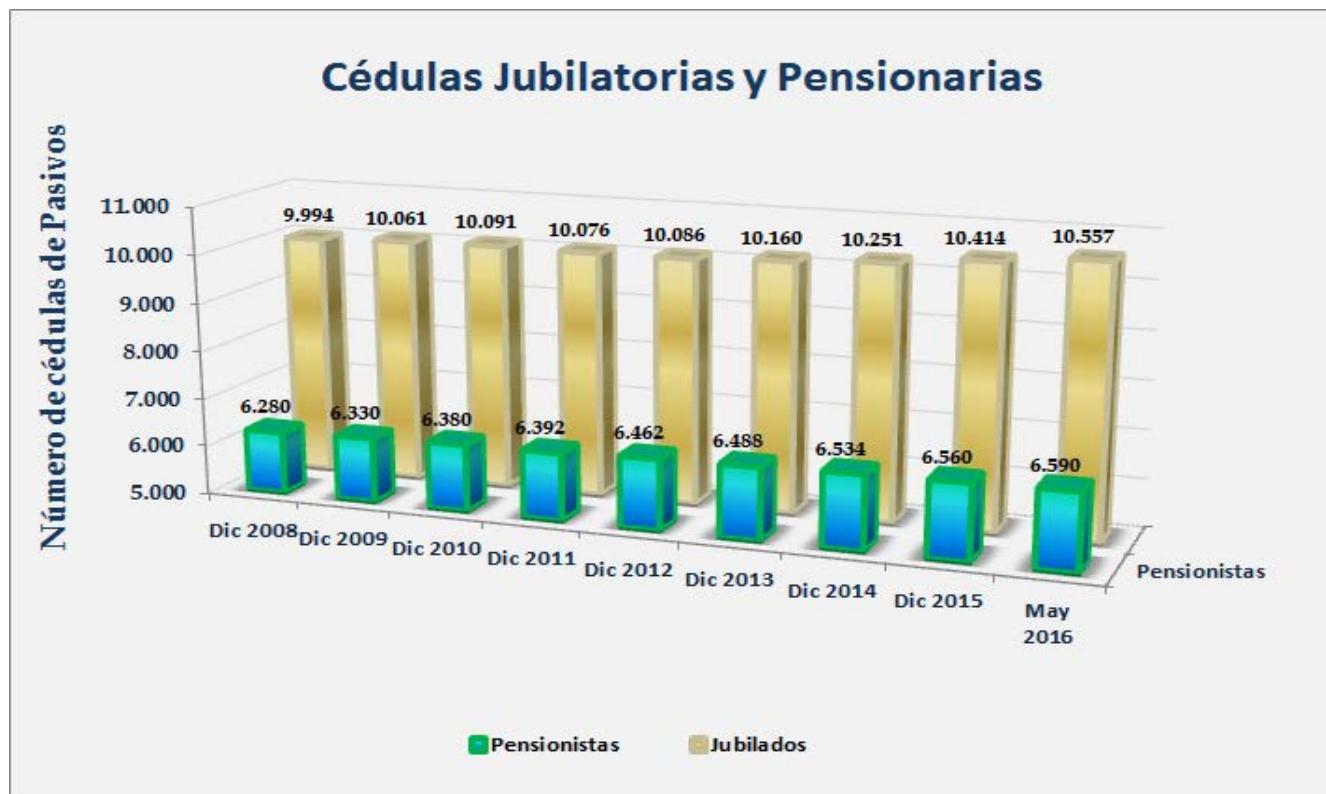


Afiliados Activos Totales



Afiliados Activos por Sector

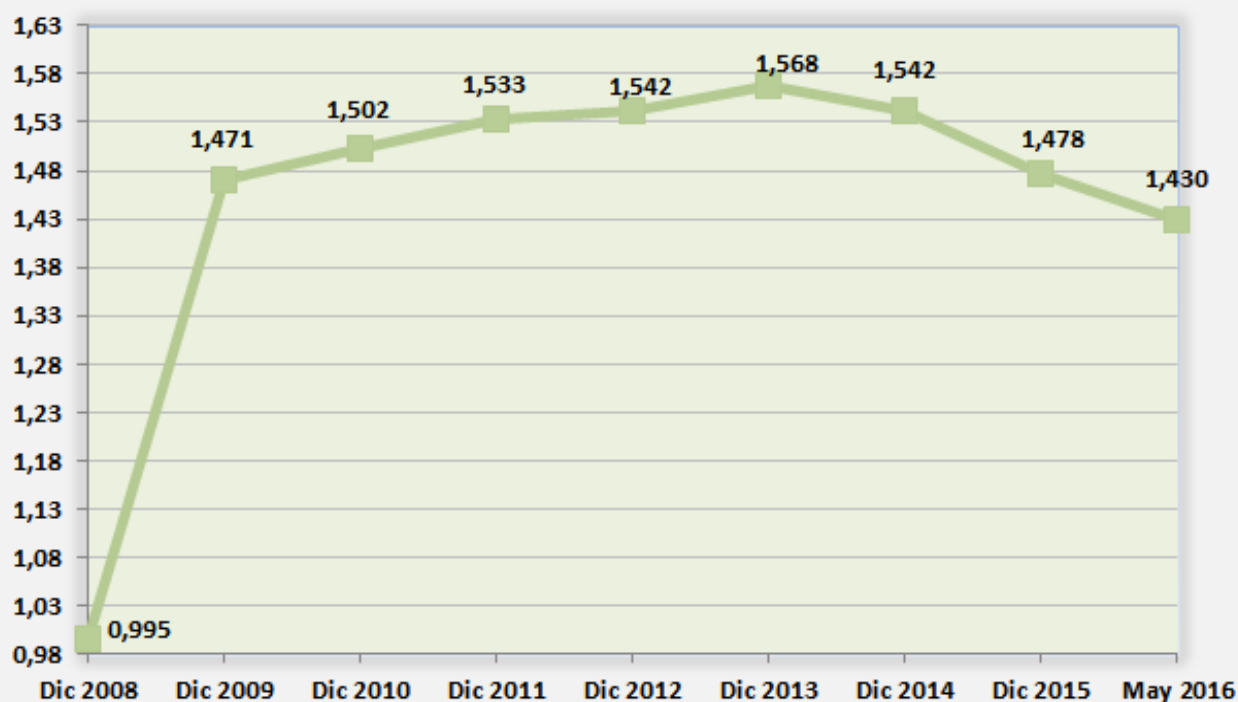




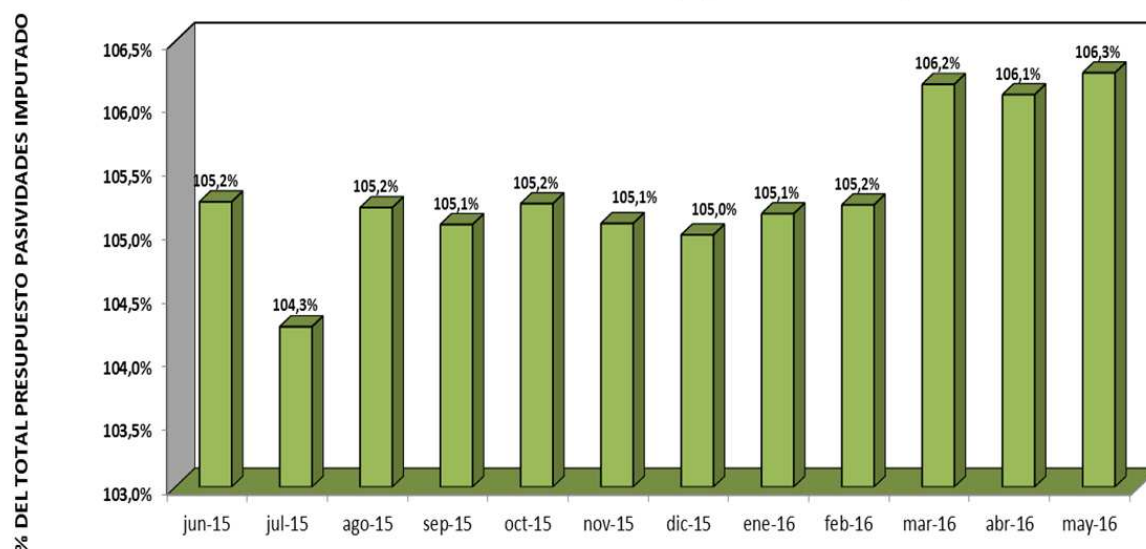
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

| May-2016 | 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 | 3 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| 10-14 | 0 | 0 | 0 | 8 | 7 | 15 | 0 | 0 | 0 |
| 15-19 | 0 | 0 | 0 | 23 | 28 | 51 | 69 | 181 | 250 |
| 20-24 | 0 | 0 | 0 | 5 | 9 | 14 | 394 | 1.100 | 1.494 |
| 25-29 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 860 | 1.804 | 2.664 |
| 30-34 | 3 | 1 | 4 | 3 | 5 | 8 | 1.004 | 1.593 | 2.597 |
| 35-39 | 1 | 2 | 3 | 3 | 13 | 16 | 795 | 1.102 | 1.897 |
| 40-44 | 2 | 6 | 8 | 6 | 58 | 64 | 897 | 1.147 | 2.044 |
| 45-49 | 8 | 13 | 21 | 13 | 139 | 152 | 1.068 | 1.121 | 2.189 |
| 50-54 | 34 | 44 | 78 | 11 | 240 | 251 | 2.004 | 1.564 | 3.568 |
| 55-59 | 93 | 207 | 300 | 25 | 426 | 451 | 1.844 | 1.175 | 3.019 |
| 60-64 | 1.072 | 633 | 1.705 | 16 | 528 | 544 | 442 | 170 | 612 |
| 65-69 | 971 | 441 | 1.412 | 14 | 751 | 765 | 114 | 45 | 159 |
| 70-74 | 1.877 | 442 | 2.319 | 13 | 1.042 | 1.055 | 33 | 14 | 47 |
| 75-79 | 1.879 | 358 | 2.237 | 9 | 1.164 | 1.173 | 9 | 7 | 16 |
| 80-84 | 1.187 | 261 | 1.448 | 10 | 1.254 | 1.264 | 6 | 4 | 10 |
| 85-89 | 583 | 142 | 725 | 11 | 867 | 878 | 2 | 1 | 3 |
| 90-94 | 191 | 64 | 255 | 5 | 433 | 438 | 0 | 0 | 0 |
| > 95 | 29 | 12 | 41 | 1 | 134 | 135 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | 7.930 | 2.627 | 10.557 | 181 | 7.103 | 7.284 | 9.541 | 11.028 | 20.569 |
| EDAD MEDIA : | | | 73,5 | | | 74 | | | 42,4 |

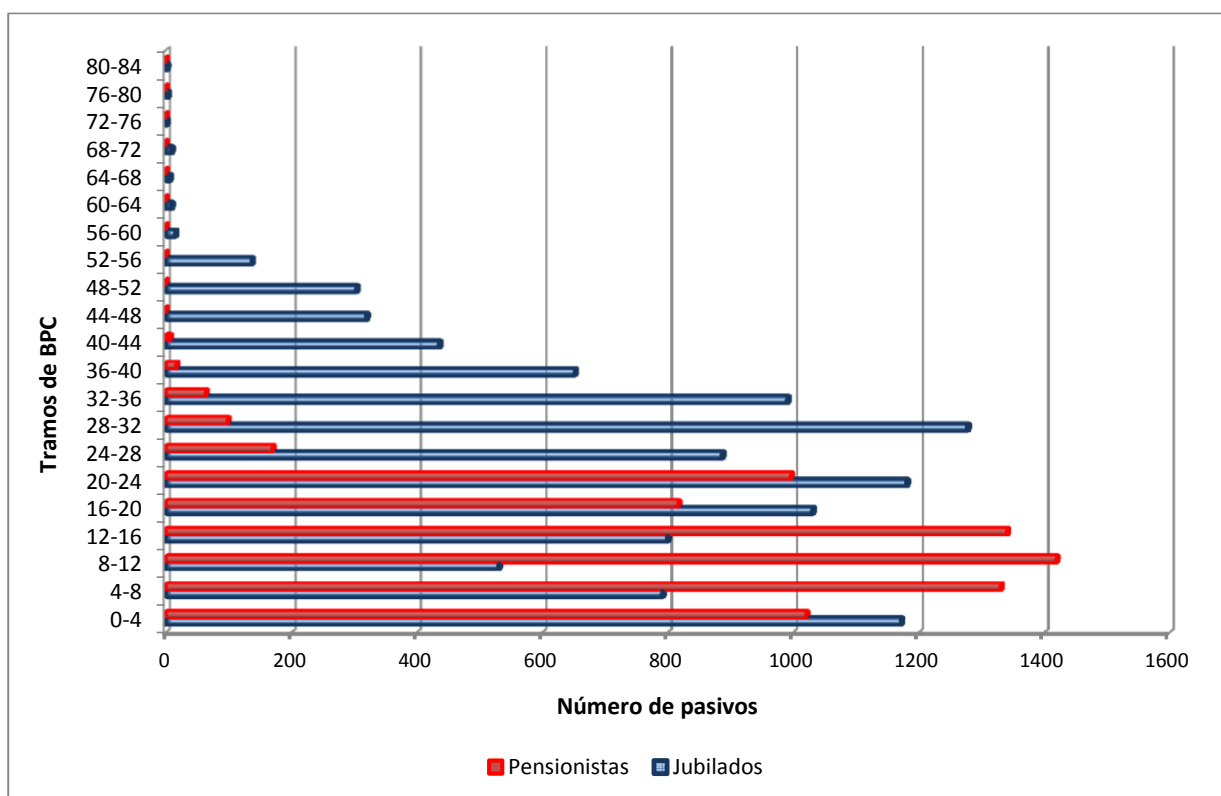
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

