

Reporte Ejecutivo - Abril 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de abril de 2016 en pesos uruguayos

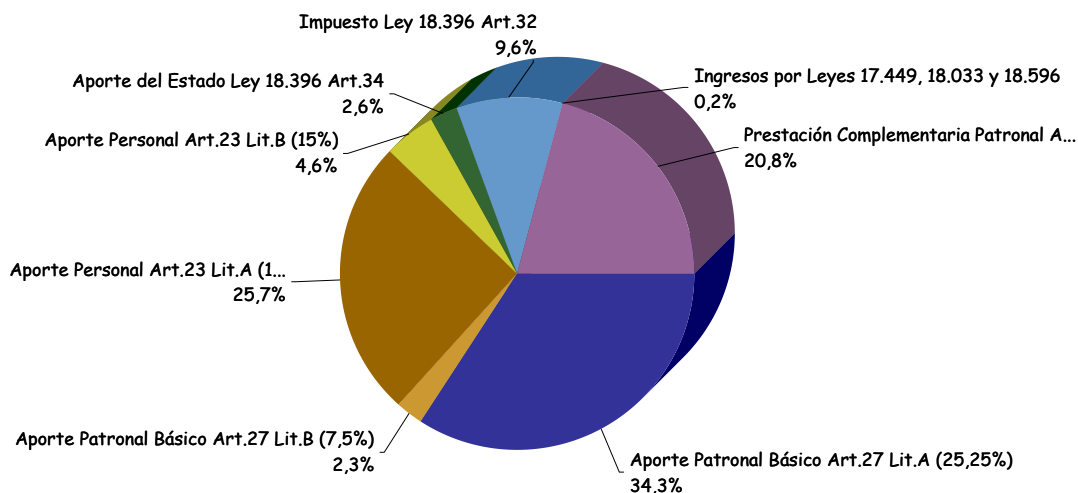
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	838.398.346
	Inversiones Temporarias	4.560.917.690
	Créditos	1.393.669.811
	Total	6.792.985.847
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	2.070.169
	Inversiones a Largo Plazo	3.523.746.418
	Bienes de uso	123.784.395
	Total	3.649.600.983
Total activo		10.442.586.830
	Total	10.442.586.830
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	9.202.410
	Deudas Diversas	746.966.783
	Total	756.169.193
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.231.051.599
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.236.103.218
Total pasivo		2.992.272.410
	Total	2.992.272.410
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.361.723.607
	Total	7.450.314.419
Total pasivo y patrimonio		10.442.586.830
	Total	10.442.586.830
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	2.893.917.682
	Aportes Personales	2.007.678.397
	Aporte del Estado	130.589.498
	Aportes de Similares y Asimilados	8.756.729
	Total	5.040.942.306
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(4.505.123.874)
	Total	(4.505.123.874)
Resultado Bruto		535.818.432
	Total	535.818.432
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(97.553.072)
	Total	(97.553.072)
Resultado Operativo		438.265.359
	Total	438.265.359
Resultados Diversos	Resultados Diversos	1.845.737
	Total	1.845.737
Resultados Financieros	Resultados Financieros	200.431.894
	Total	200.431.894
Resultado del ejercicio		640.542.991
	Total	640.542.991

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/4/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 30/04/2016 en pesos uruguayos

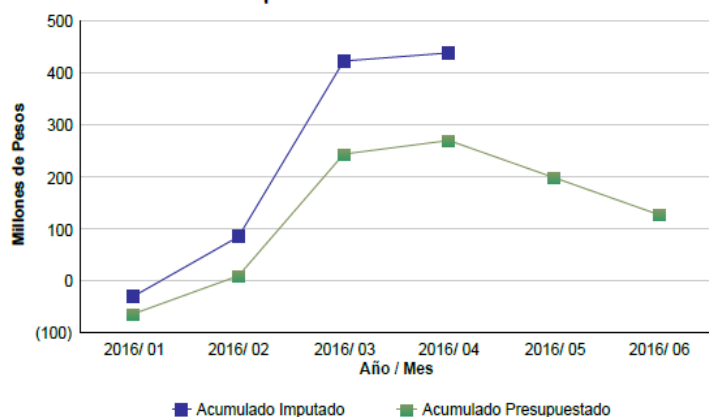
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
ABR 2015	1.071.315.358	4.478.686.688	1.051.697.419	4.195.671.991	19.617.939	283.014.697
MAY 2015	967.565.770	5.446.252.457	1.046.444.546	5.242.116.537	(78.878.776)	204.135.921
JUN 2015	993.137.737	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
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

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

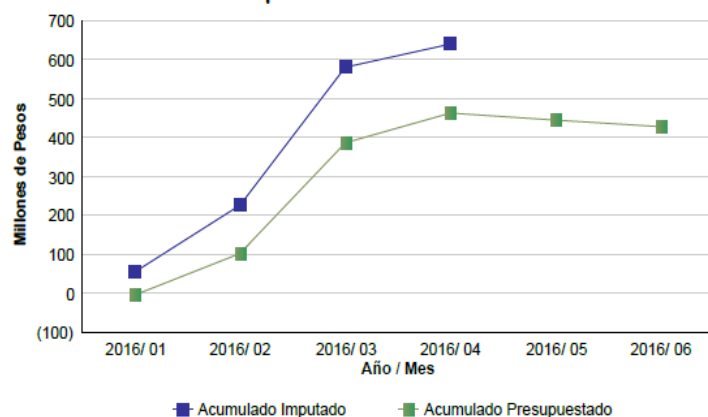
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.193.072.704	1.166.961.048	(26.111.656)	(2,19%)	4.909.635.476	5.040.942.306	131.306.830	2,67%
Presupuesto de pasivos	(1.133.668.046)	(1.125.371.867)	8.296.179	(0,73%)	(4.534.440.698)	(4.505.123.874)	29.316.824	(0,65%)
Resultado Bruto	59.404.658	41.589.181	(17.815.477)	(29,99%)	375.194.777	535.818.432	160.623.654	42,81%
Gastos de administración	(33.241.363)	(25.953.283)	7.288.080	(21,92%)	(105.723.799)	(97.553.072)	8.170.727	(7,73%)
Resultado Operativo	26.163.295	15.635.898	(10.527.397)	(40,24%)	269.470.978	438.265.359	168.794.381	62,64%
Resultados diversos	437.560	1.030.691	593.131	135,55%	1.262.929	1.845.737	582.808	46,15%
Resultados financieros	49.866.000	43.110.358	(6.755.642)	(13,55%)	192.350.000	200.431.894	8.081.894	4,20%
Resultado del Ejercicio	76.466.855	59.776.947	(16.689.908)	(21,83%)	463.083.907	640.542.991	177.459.084	38,32%

Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable



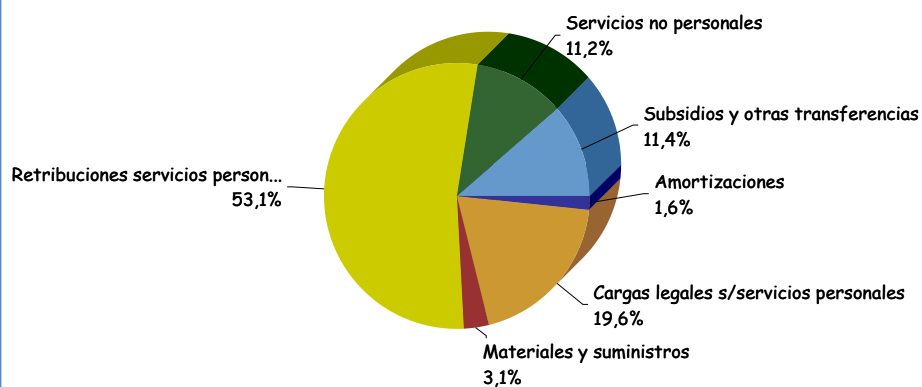
Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable



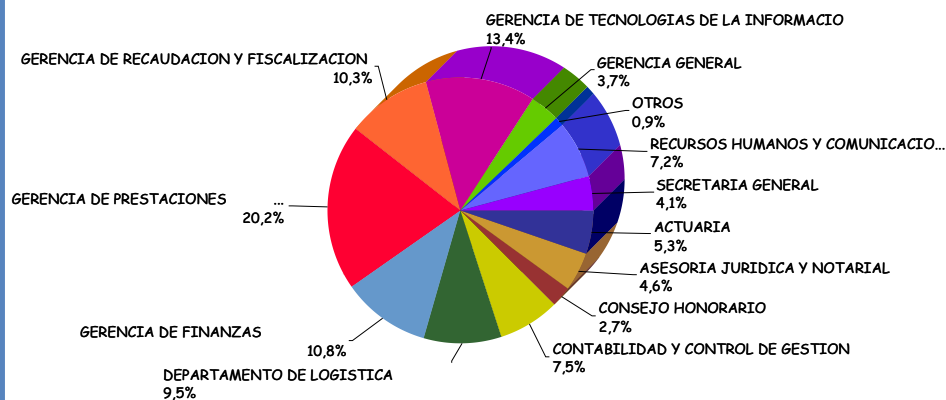
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	82.021.737	85,7%
OTROS GASTOS	15.531.335	14,3%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	97.553.072	100,0%
 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	 2,10%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



INVERSIONES

(no incluye Forestación ni Edificios)

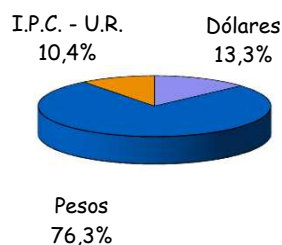
TIPO DE CAMBIO A FIN MES 31,542

TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **201,6** MILLONES DE U\$S

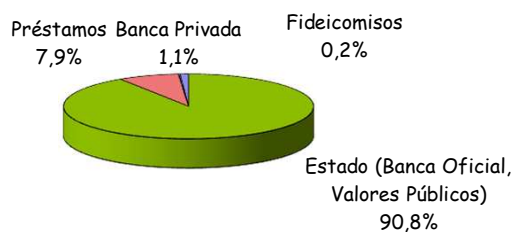
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **9,44%** EN DOLARES

18,44% EN \$ CONSTANTES

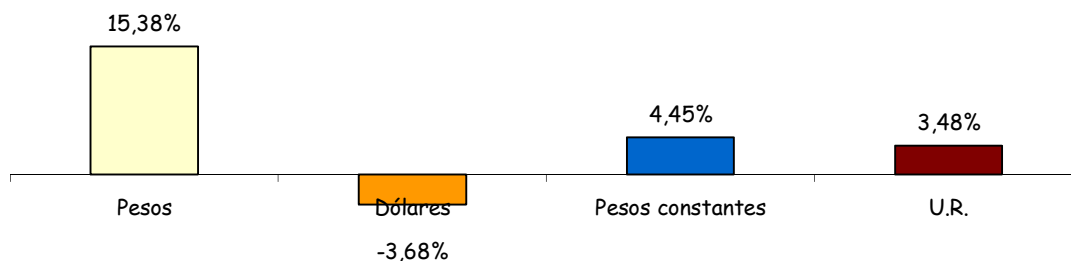
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2016:

608 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

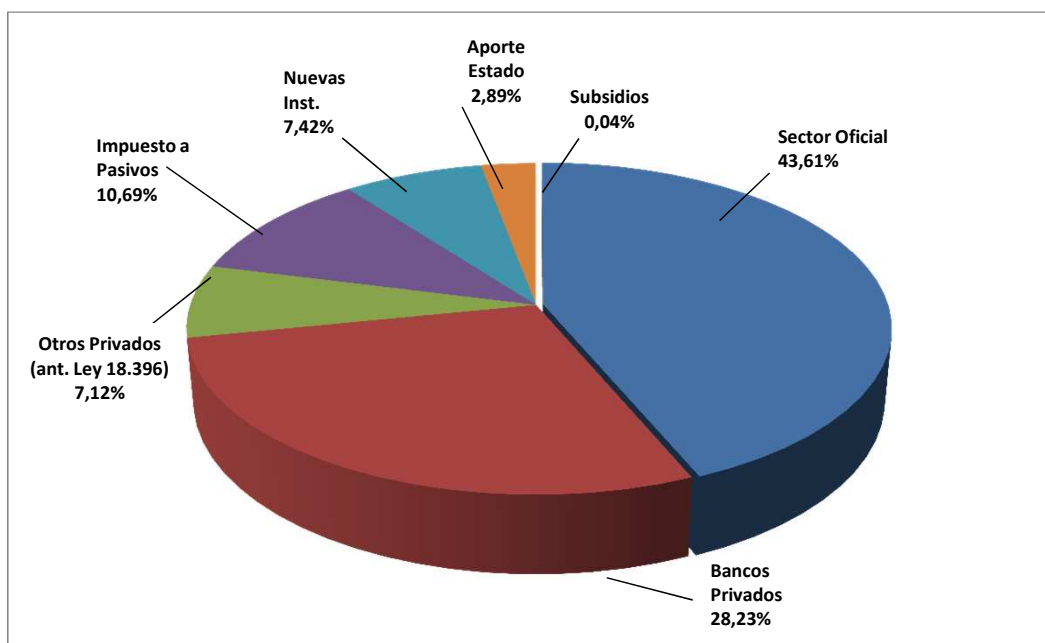
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

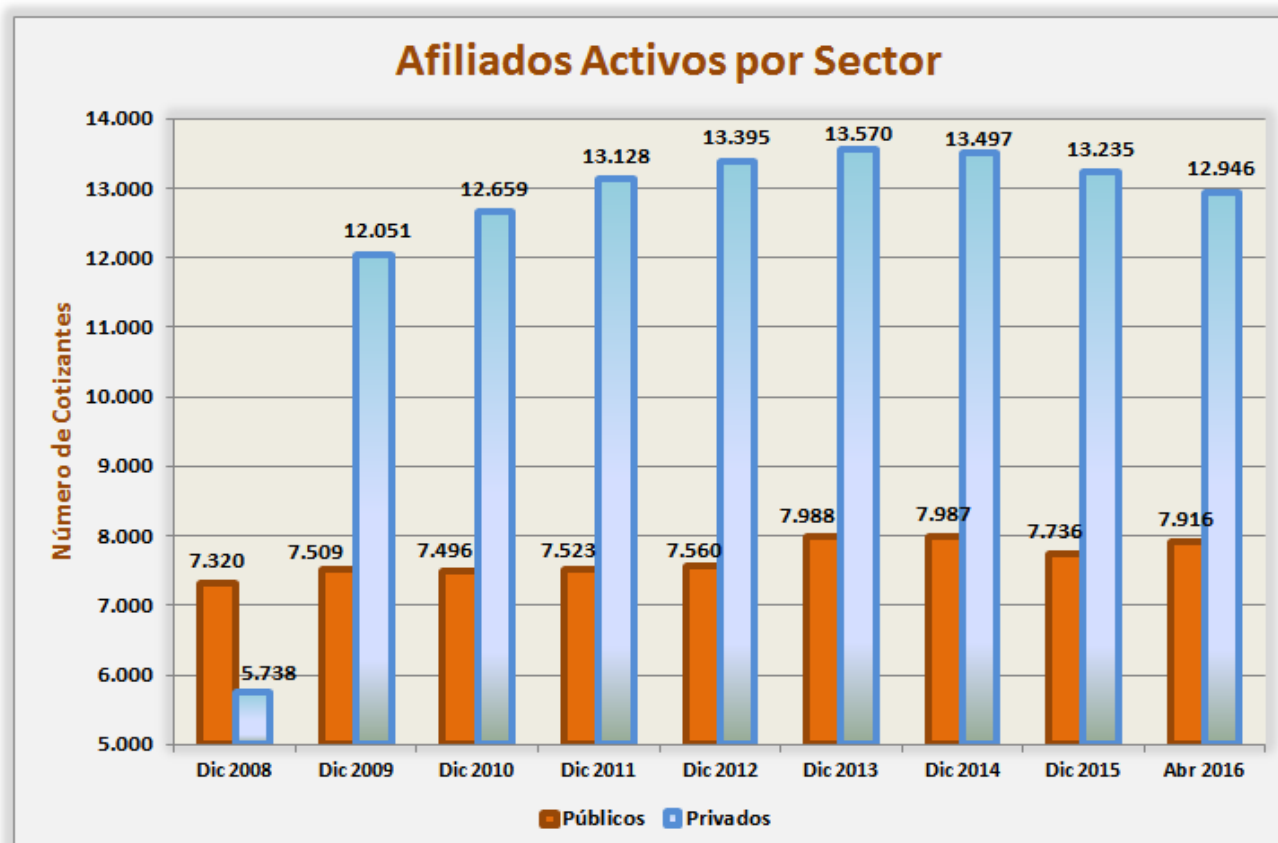
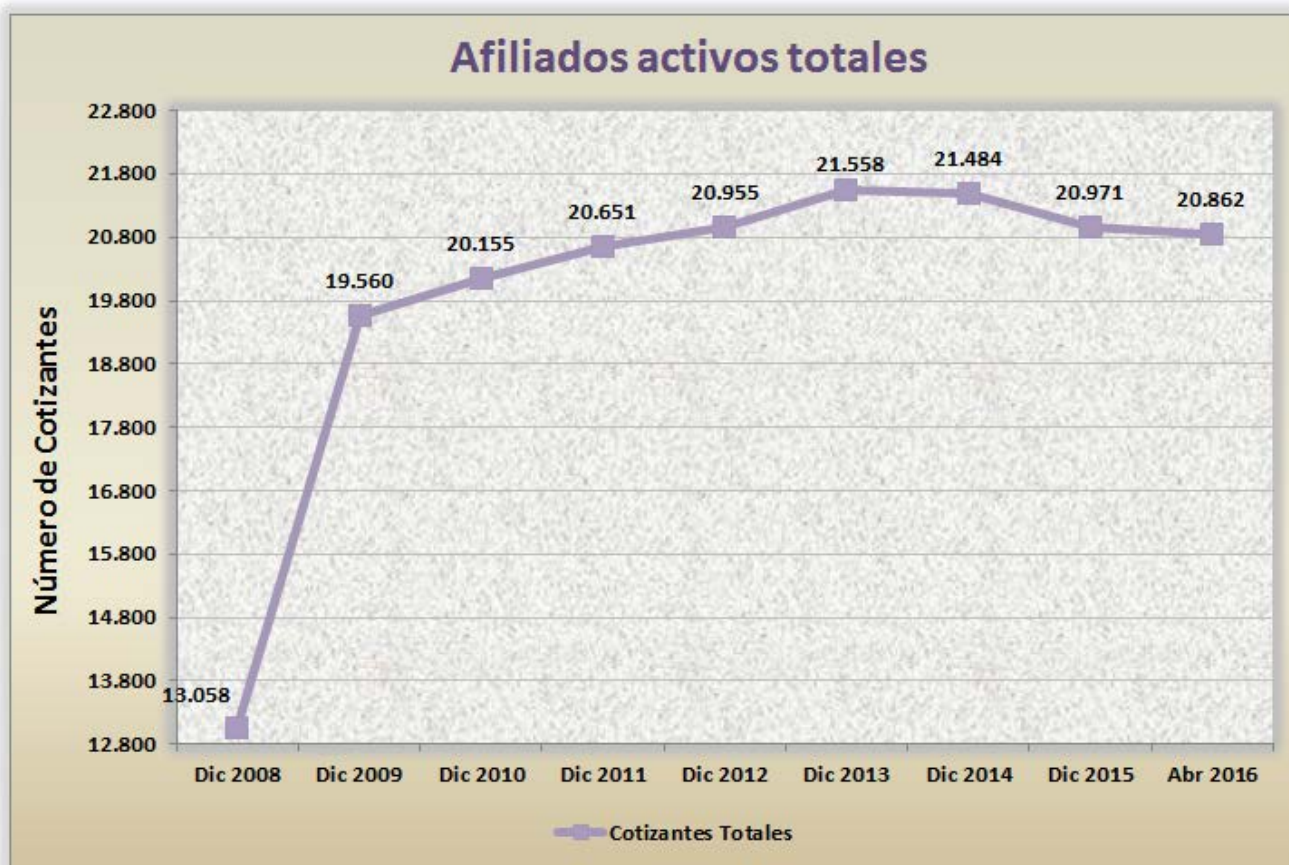
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	20.862	Total de pasivos.....	17.118
Sector Oficial.....	7.916	Cédulas jubilatorias.....	10.532
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.216	Cédulas Pensionarias.....	6.586
Nuevas Instituciones.....	7.730	Recibos de Pensión.....	7.285

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	259,17	1.046,23	26,95%	Todas las Causales.....	10.532
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4536	Decreto -Ley.....	1.480
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2187	Acto 9	6.203
				Ley 15.783	147
				Ley 18.396.....	2.671
				Otras Causales.....	31

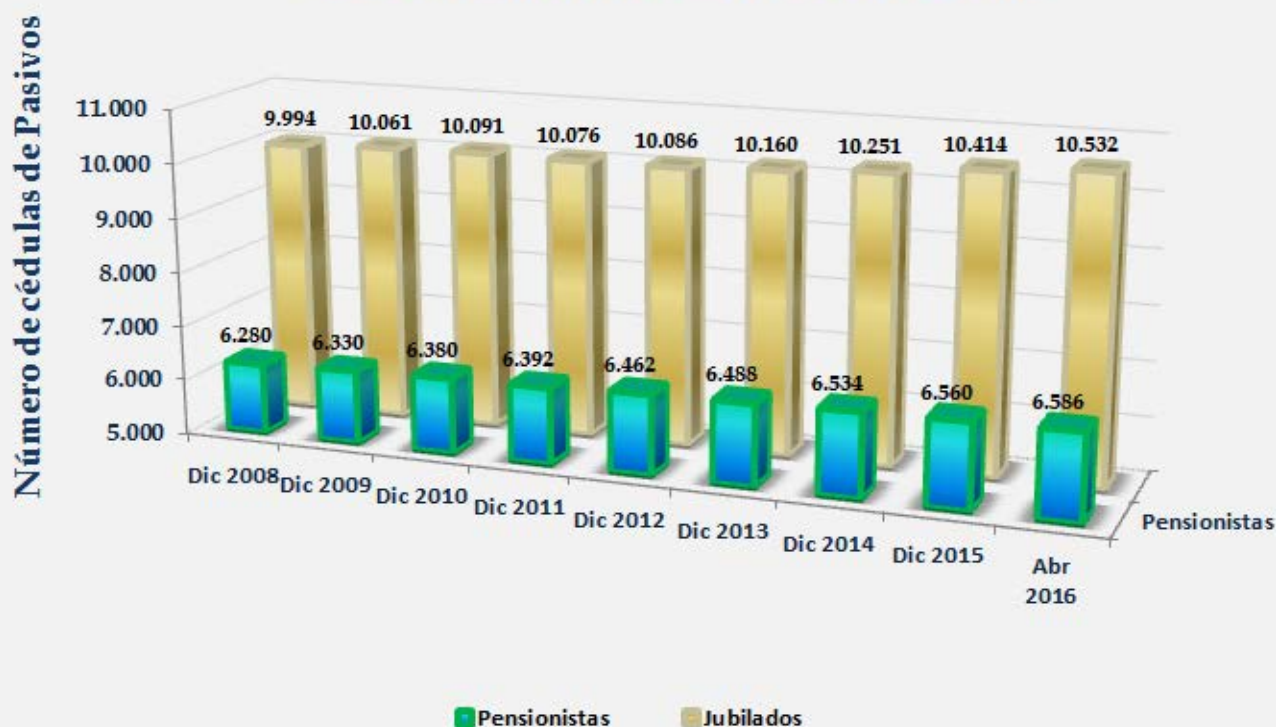
	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	104	Jubilac. anticipadas.....	14
Régimen Nuevas Empresas.....	68		
Régimen General Ley 17.613.....	31	Jubilables Abr-2016.....	505
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	5		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector





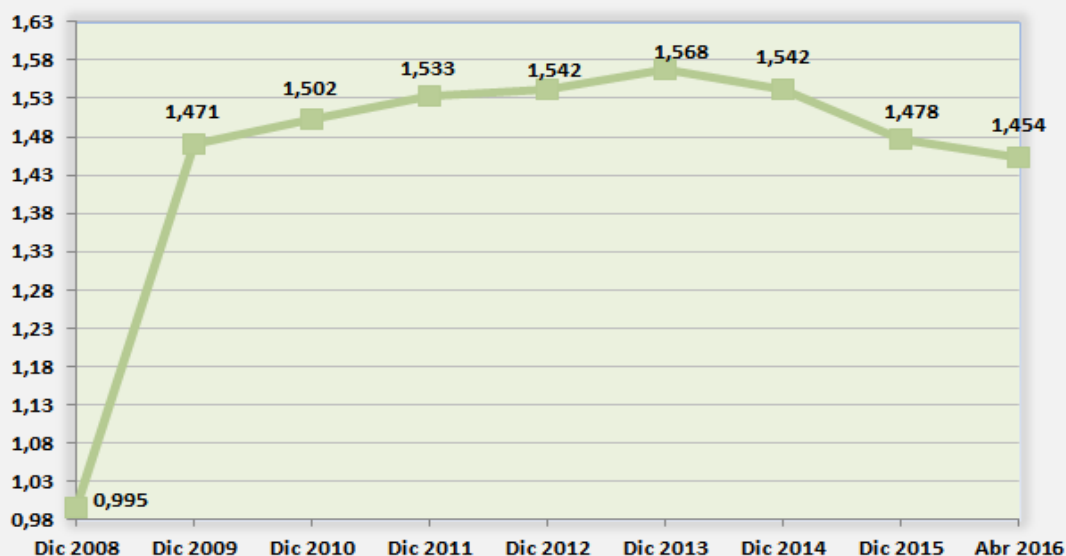
Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



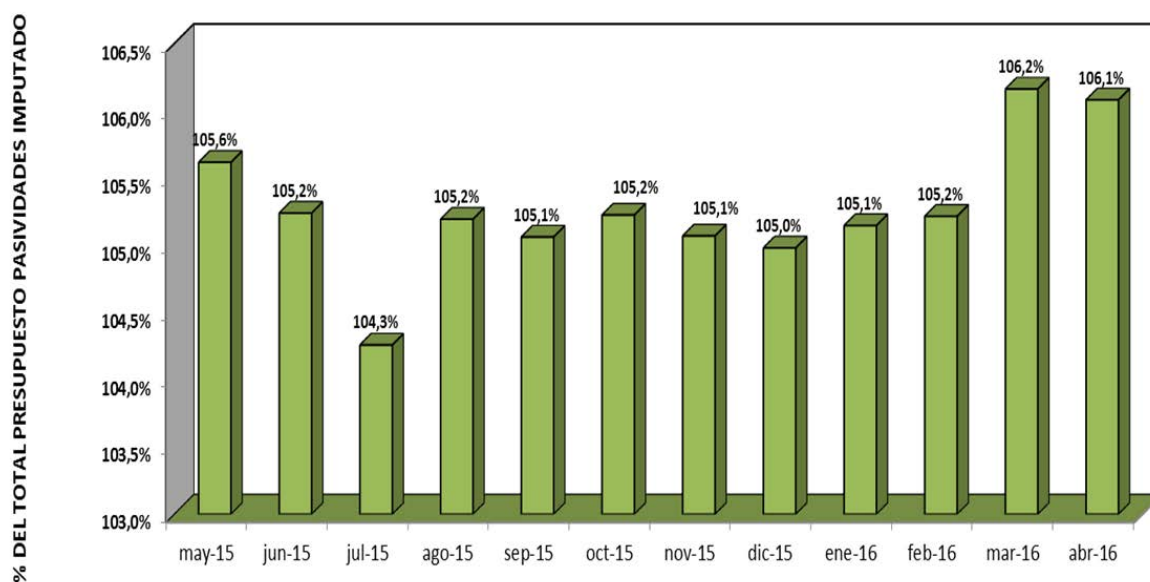
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

Abr-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	22	29	51	74	184	258
20-24	0	0	0	6	9	15	417	1.111	1.528
25-29	0	1	1	1	1	2	879	1.836	2.715
30-34	3	1	4	3	5	8	1.010	1.611	2.621
35-39	1	1	2	3	12	15	804	1.100	1.904
40-44	2	6	8	6	60	66	918	1.166	2.084
45-49	8	12	20	13	142	155	1.087	1.132	2.219
50-54	34	46	80	11	240	251	2.036	1.578	3.614
55-59	91	207	298	25	424	449	1.874	1.193	3.067
60-64	1.062	611	1.673	16	531	547	449	172	621
65-69	964	450	1.414	14	756	770	110	44	154
70-74	1.899	436	2.335	13	1.034	1.047	34	12	46
75-79	1.881	361	2.242	10	1.164	1.174	11	7	18
80-84	1.192	255	1.447	9	1.257	1.266	6	4	10
85-89	577	148	725	11	870	881	2	1	3
90-94	181	60	241	5	430	435	0	0	0
> 95	30	12	42	1	129	130	0	0	0
TOTALES	7.925	2.607	10.532	181	7.104	7.285	9.711	11.151	20.862
EDAD MEDIA :			73,5			74			42,4

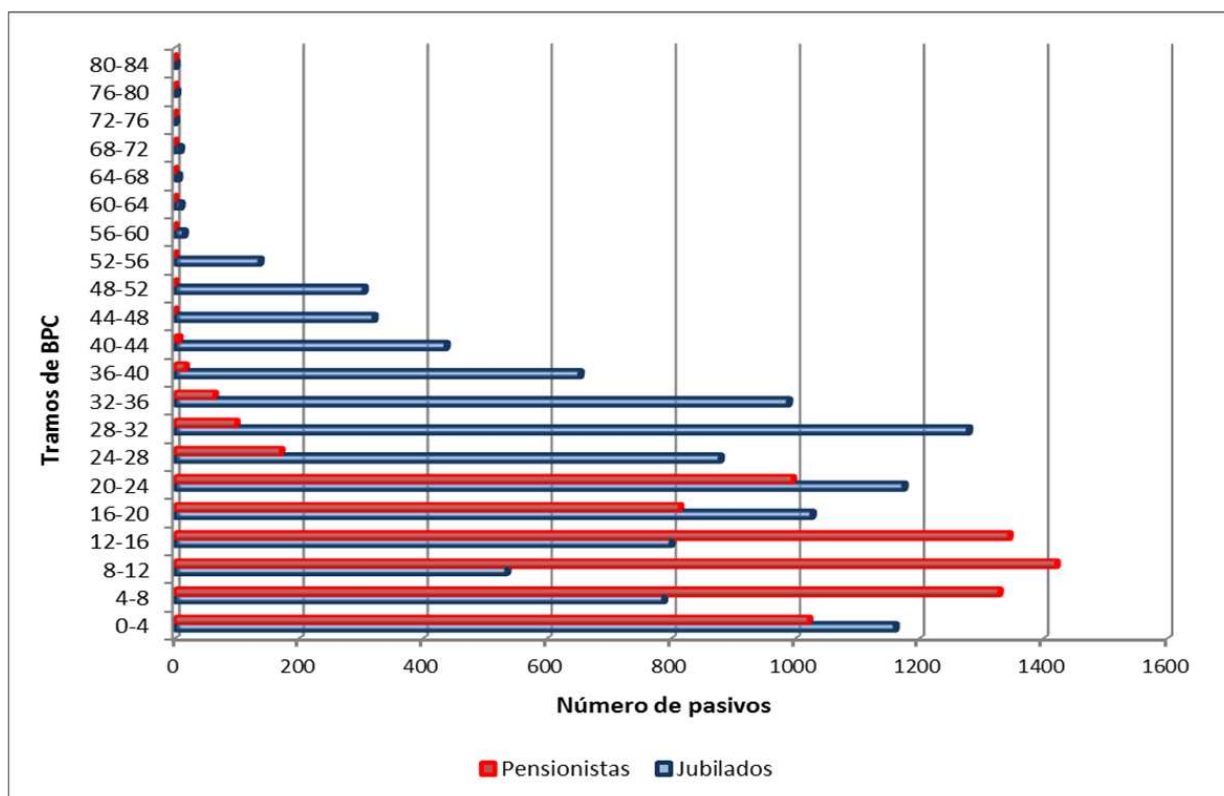
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

