

# Reporte Ejecutivo - Febrero 2016



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 29 de febrero de 2016 en pesos uruguayos

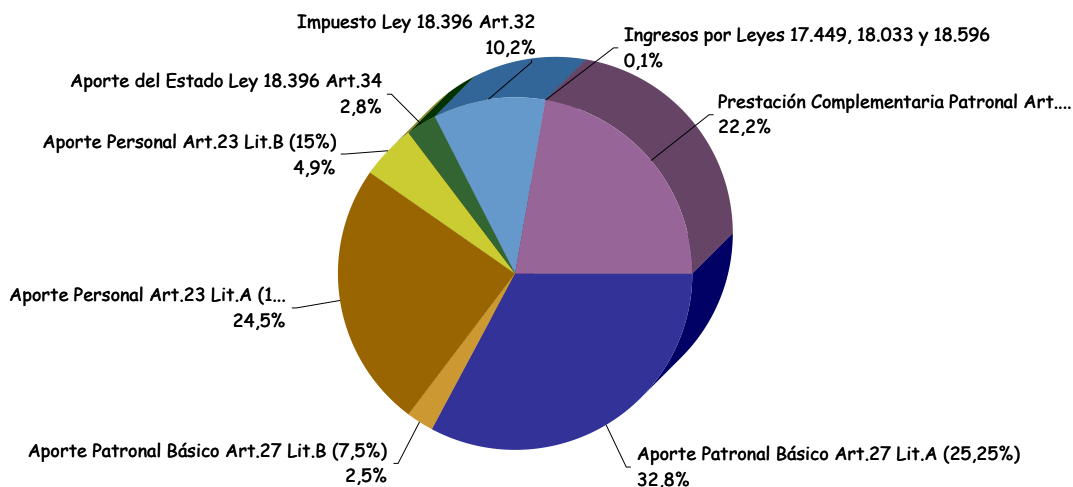
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	746.778.617
	Inversiones Temporarias	3.953.435.940
	Créditos	1.624.119.894
	<b>Total</b>	<b>6.324.334.450,3</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	67.189.101
	Inversiones a Largo Plazo	3.362.995.282
	Bienes de uso	123.414.948
	<b>Total</b>	<b>3.553.599.330,2</b>
Total activo		9.877.933.780
	<b>Total</b>	<b>9.877.933.780,5</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	6.912.614
	Deudas Diversas	730.832.972
	<b>Total</b>	<b>737.745.585,78</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.098.989.068
	Deudas Diversas	5.051.619
	<b>Total</b>	<b>2.104.040.686,97</b>
Total pasivo		2.841.786.273
	<b>Total</b>	<b>2.841.786.272,75</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	6.947.556.695
	<b>Total</b>	<b>7.036.147.507,75</b>
Total pasivo y patrimonio		9.877.933.780
	<b>Total</b>	<b>9.877.933.780,5</b>
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>

### ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	1.368.020.646
	Aportes Personales	942.258.740
	Aporte del Estado	65.469.568
	Aportes de Similares y Asimilados	4.049.806
	<b>Total</b>	<b>2.379.798.760</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(2.250.324.246)
	<b>Total</b>	<b>(2.250.324.246)</b>
Resultado Bruto		129.474.514
	<b>Total</b>	<b>129.474.514</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(45.349.023)
	<b>Total</b>	<b>(45.349.023)</b>
Resultado Operativo		84.125.491
	<b>Total</b>	<b>84.125.491</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	2.146.990
	<b>Total</b>	<b>2.146.990</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	140.103.599
	<b>Total</b>	<b>140.103.599</b>
Resultado del ejercicio		226.376.079
	<b>Total</b>	<b>226.376.079</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 29/2/2016



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

datos al 29/02/2016 en pesos uruguayos

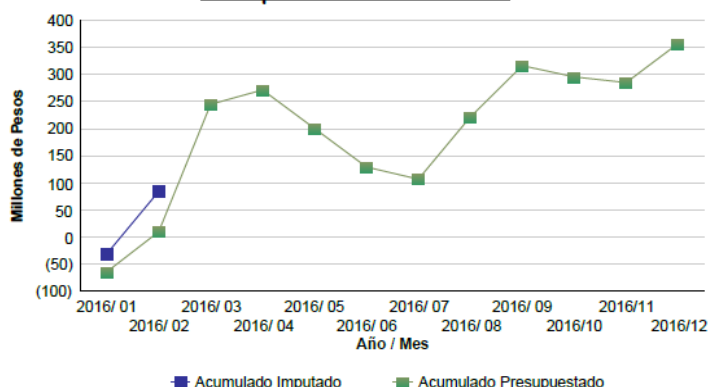
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
FEB 2015	1.153.132.278	2.137.411.192	1.049.899.250	2.090.642.066	103.233.028	46.769.126
MAR 2015	1.269.960.138	3.407.371.329	1.053.332.506	3.143.974.571	216.627.632	263.396.758
ABR 2015	1.071.315.358	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
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

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

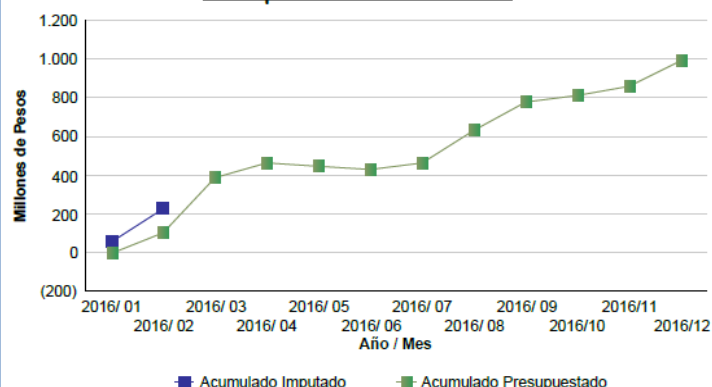
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.231.404.941	1.265.152.584	33.747.643	2,74%	2.320.724.964	2.379.798.760	59.073.796	2,55%
Presupuesto de pasivos	(1.134.989.666)	(1.127.328.223)	7.661.443	(0,68%)	(2.265.498.638)	(2.250.324.246)	15.174.391	(0,67%)
Resultado Bruto	96.415.275	137.824.361	41.409.086	42,95%	55.226.326	129.474.514	74.248.188	134,44%
Gastos de administración	(22.397.224)	(22.632.075)	(234.851)	1,05%	(45.493.489)	(45.349.023)	144.466	(0,32%)
Resultado Operativo	74.018.052	115.192.286	41.174.234	55,63%	9.732.837	84.125.491	74.392.653	764,35%
Resultados diversos	(10.082)	1.931.372	1.941.454	(19.257,06%)	58.621	2.146.990	2.088.369	3.562,52%
Resultados financieros	32.673.000	54.402.860	21.729.860	66,51%	92.460.000	140.103.599	47.643.599	51,53%
Resultado del Ejercicio	106.680.970	171.526.518	64.845.548	60,78%	102.251.458	226.376.079	124.124.622	121,39%

**Resultado Operativo Acumulado  
Presupuestado vs. Contable**



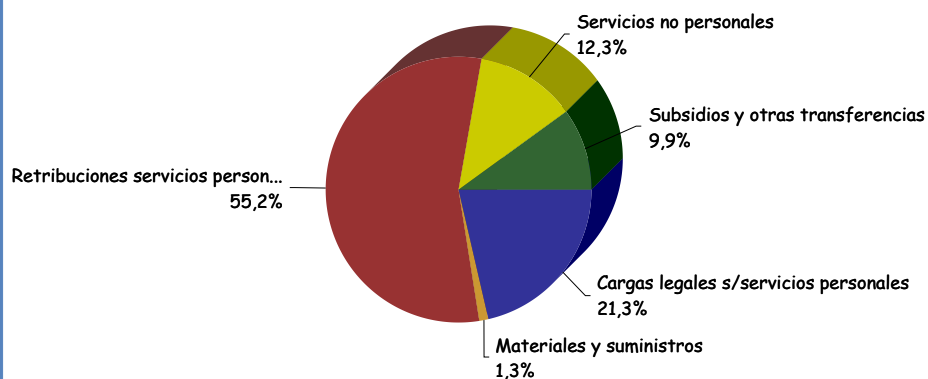
**Resultado Total Acumulado  
Presupuestado vs. Contable**



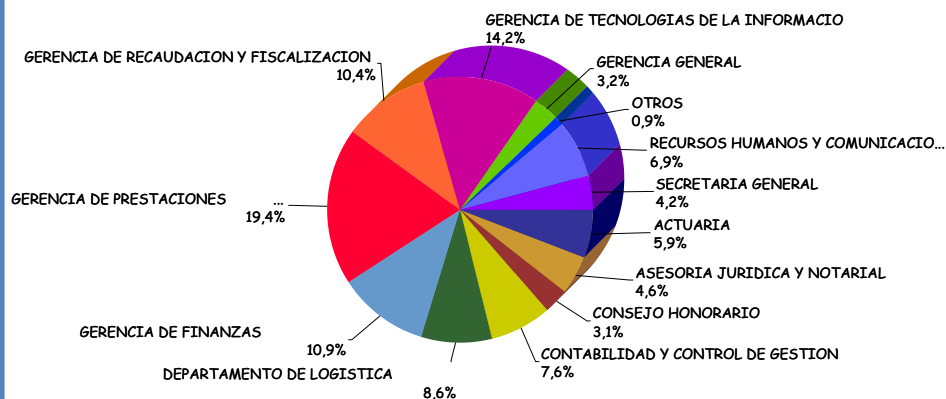
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	39.217.599	86,5%
OTROS GASTOS	6.131.424	13,5%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>45.349.023</b>	100,0%
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,13%</b>	

### Gastos de Administración por Rubro



### Gastos de Administración por Centro de Costos

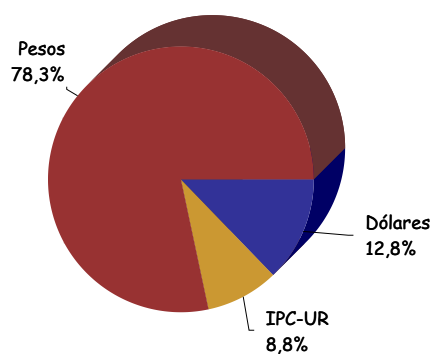


## INVERSIONES

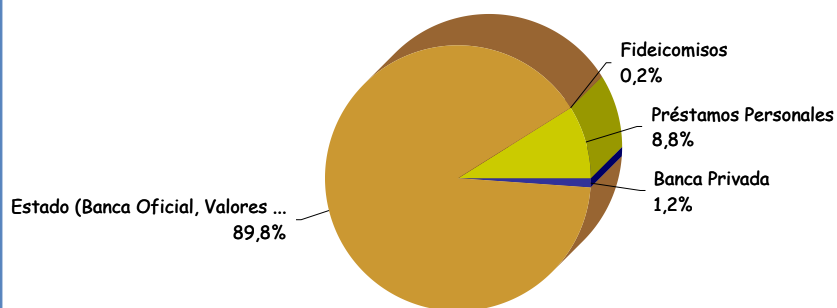
(no incluye Forestación ni Edificios)

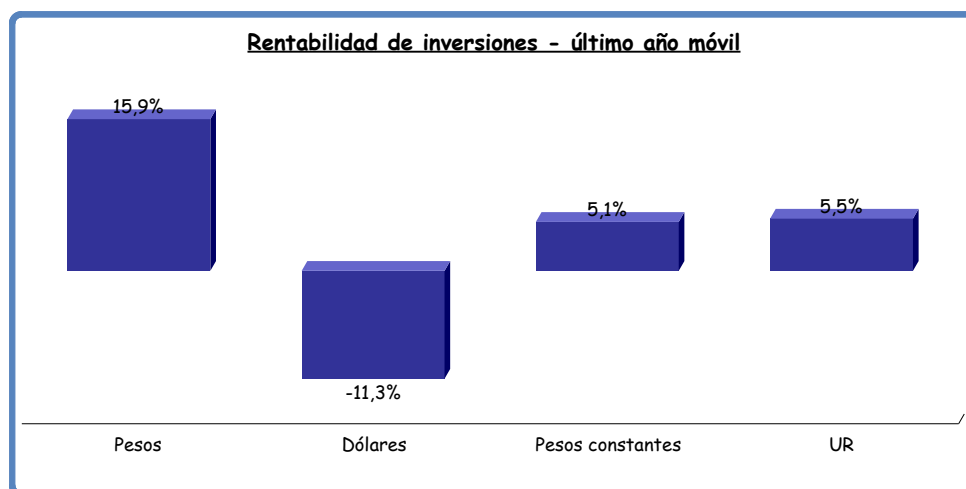
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	32,345	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	181,2	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	-0,33%	EN DOLARES
	18,63%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





FLUJO DE CAJA 2016: **236** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## **INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL**

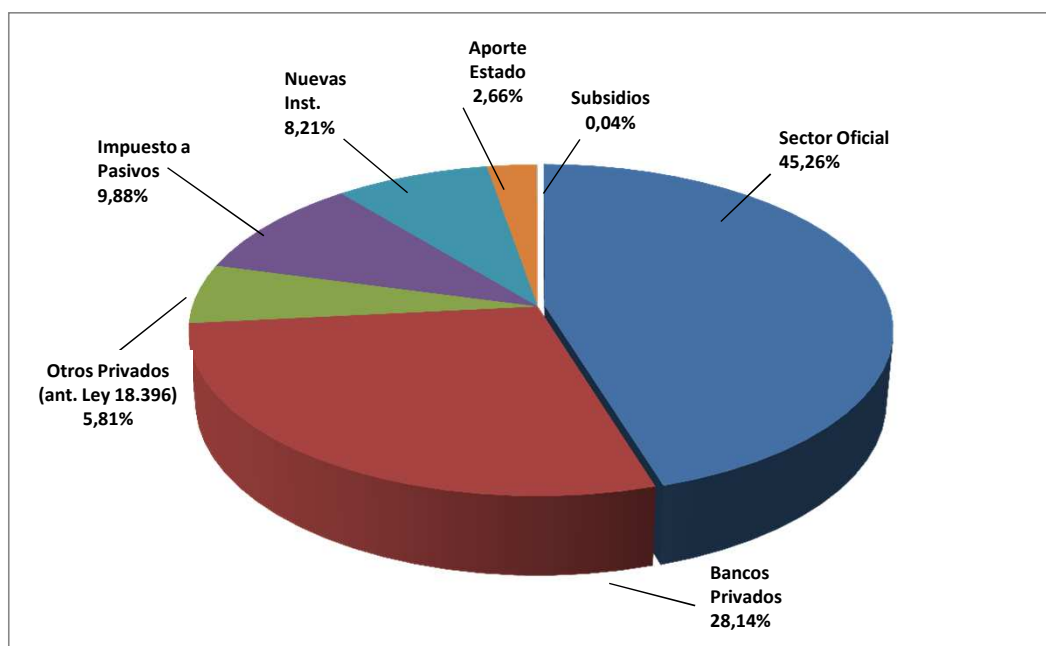
	Nro.		Nro.
<b>Total de cotizantes.....</b>	<b>20.881</b>	<b>Total de pasivos.....</b>	<b>17.055</b>
Sector Oficial.....	7.726	Cédulas jubilatorias.....	10.485
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.309	Cédulas Pensionarias.....	6.570
Nuevas Instituciones.....	7.846	Recibos de Pensión.....	7.269

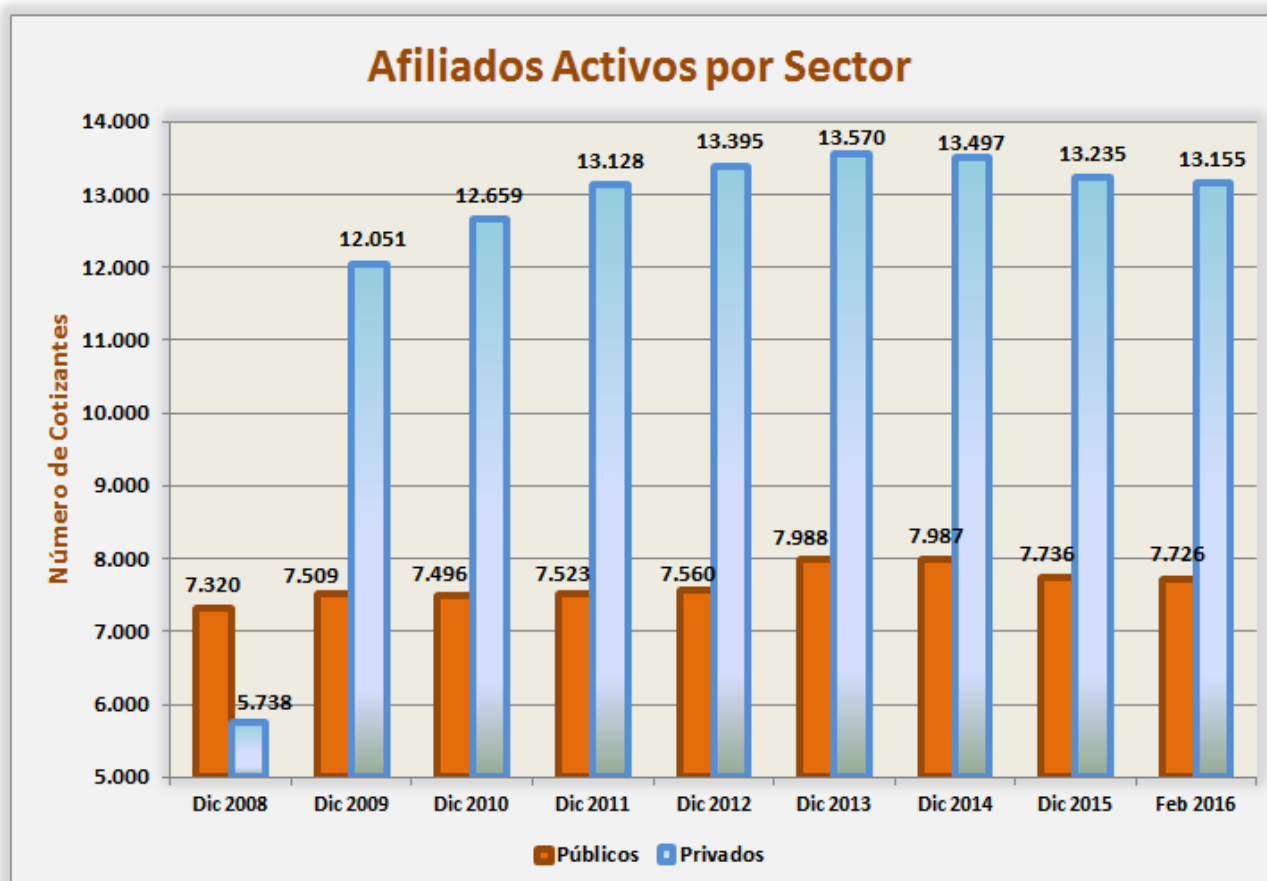
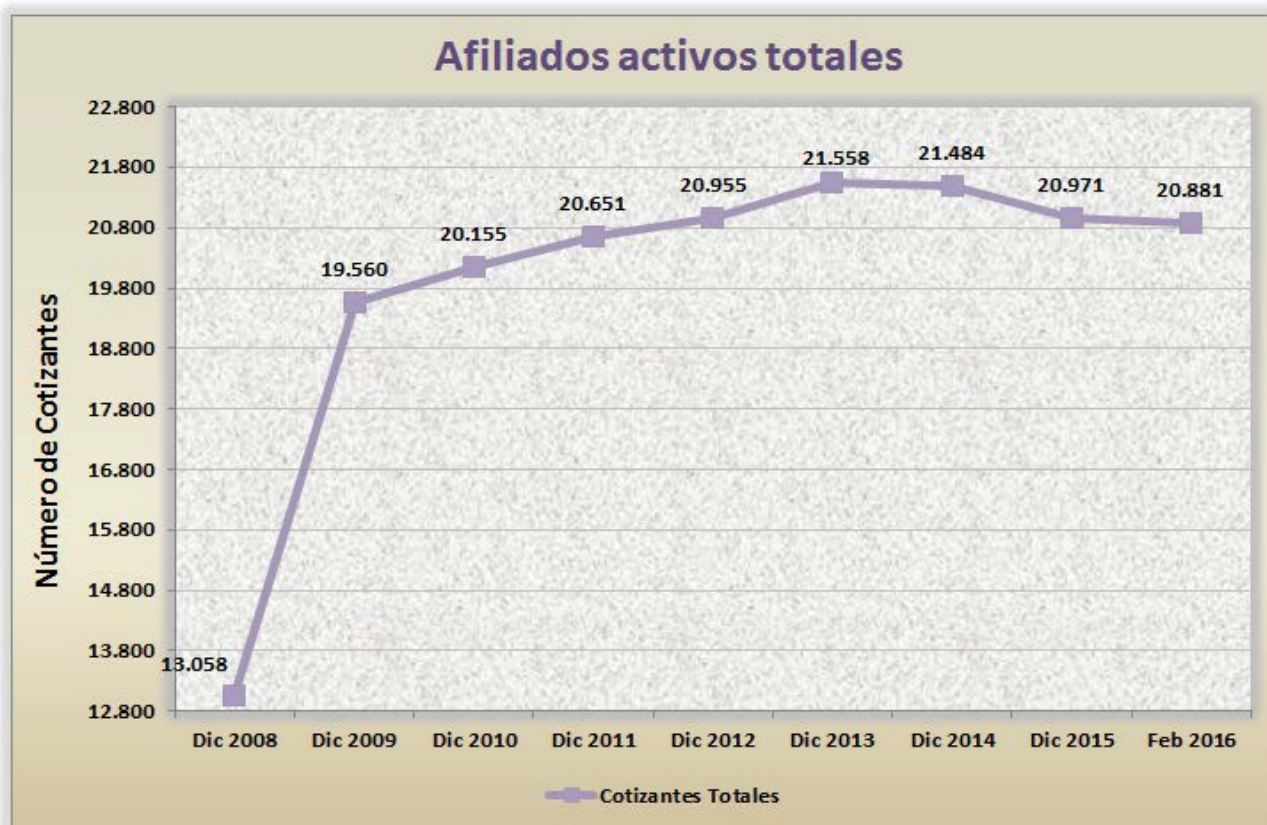
	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
<b>Partida Complement. Patronal.....</b>	<b>272,51</b>	<b>526,48</b>	<b>29,50%</b>	<b>Todas las Causales.....</b>	<b>10.485</b>
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
<b>Relación Activo - Pasivo</b>					
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente .....			1,4614	Decreto -Ley.....	1.499
Relación Activo - Pasivo demográfica .....			1,2243	Acto 9 .....	6.234
				Ley 15.783 .....	149
				Ley 18.396.....	2.572
				Otras Causales.....	31

	Nro.		Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo.....</b>	<b>108</b>	<b>Jubilac. anticipadas.....</b>	<b>14</b>
Régimen Nuevas Empresas.....	67		
Régimen General Ley 17.613.....	36	<b>Jubilables Feb 2016.....</b>	<b>519</b>
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	5		

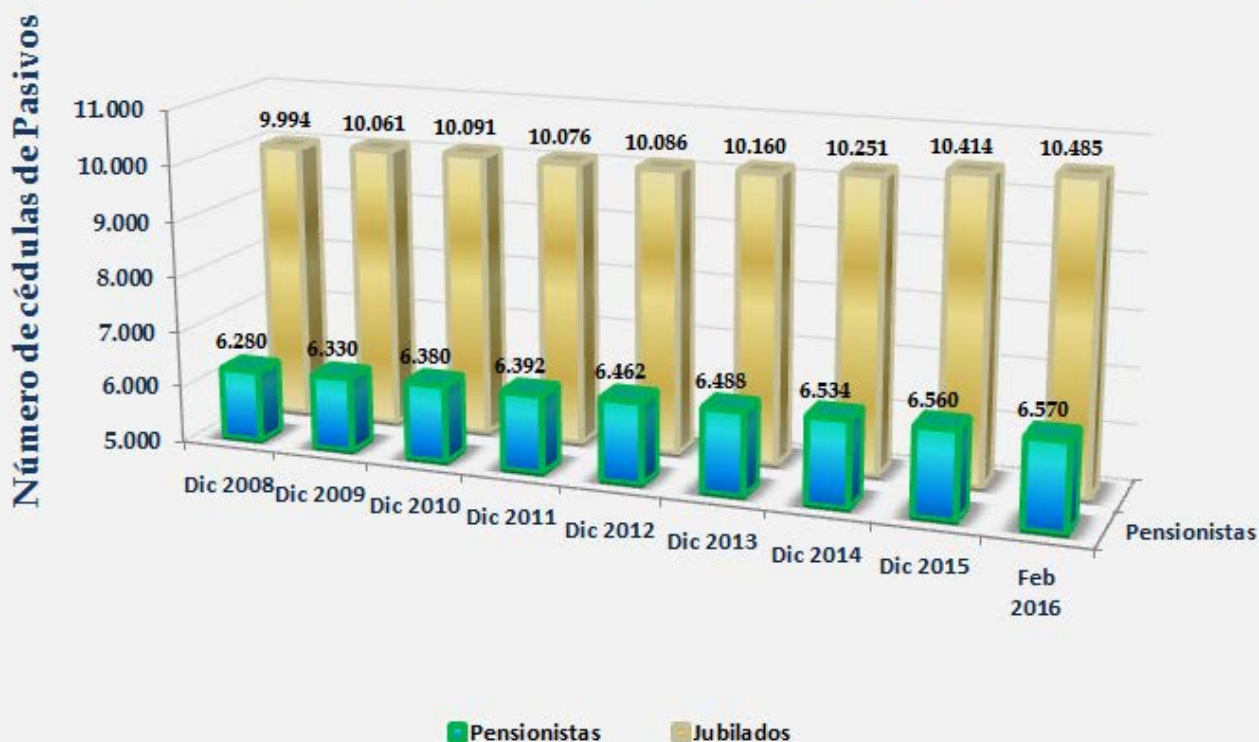
## **RECAUDACIÓN DEL MES** **Aportación porcentual por Sector**







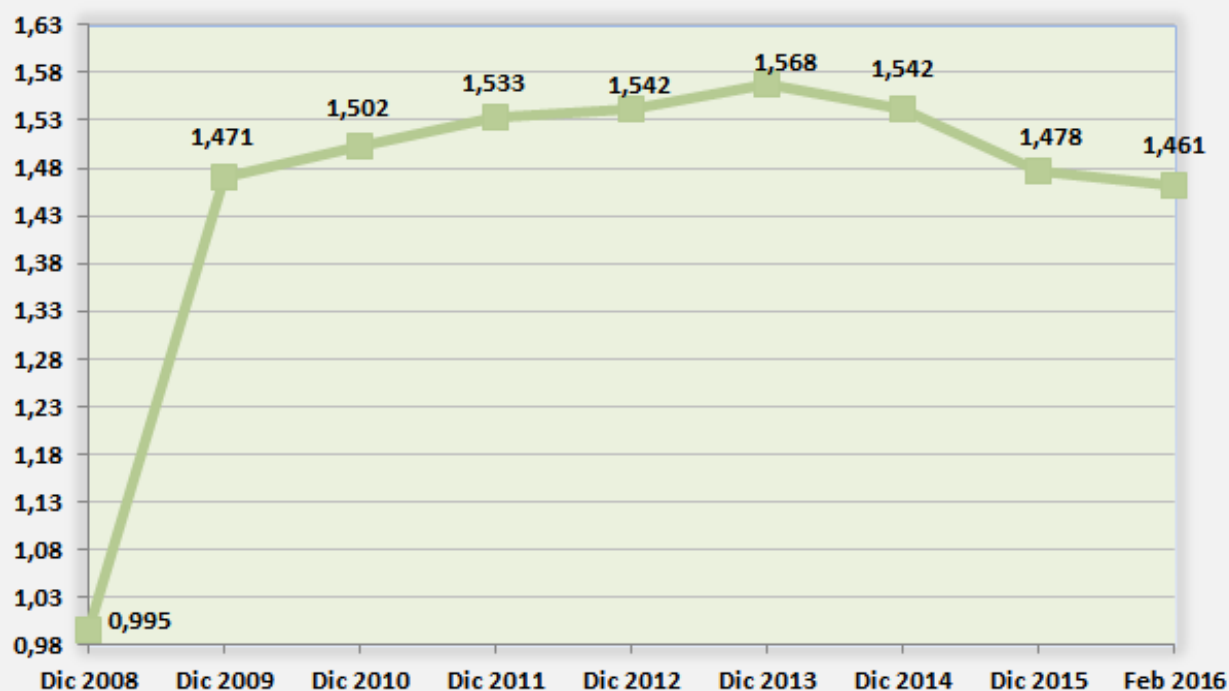
## Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



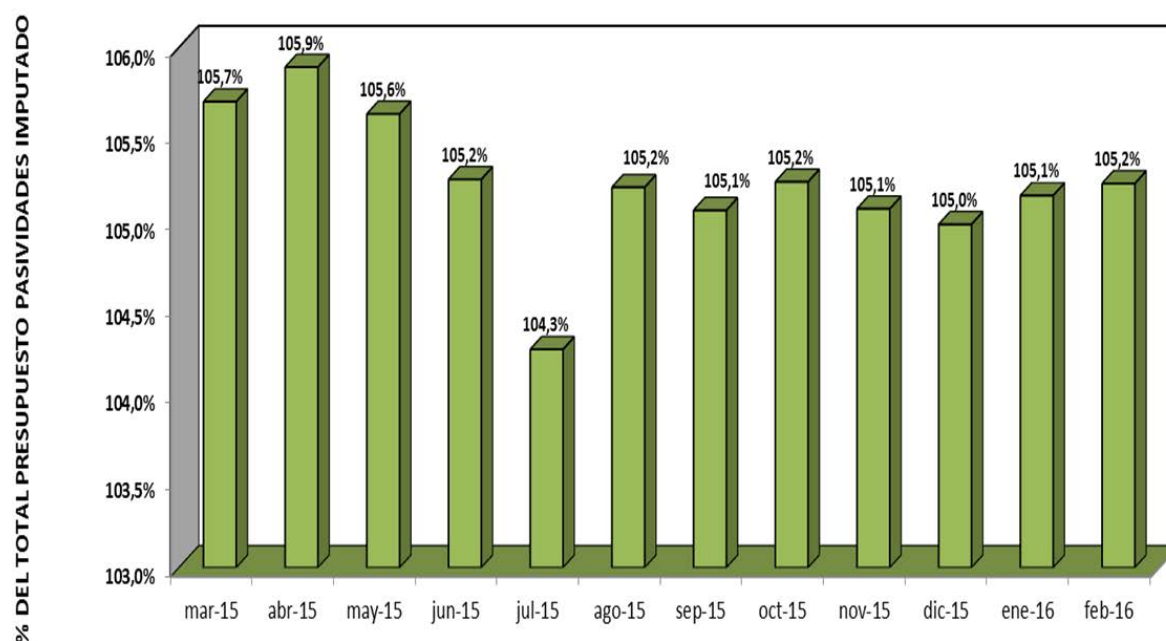
### DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2016/Feb	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	3	2	5	0	0	0
10-14	0	0	0	11	7	18	0	0	0
15-19	0	0	0	20	28	48	84	194	278
20-24	0	0	0	7	8	15	444	1.152	1.596
25-29	0	1	1	1	1	2	876	1.836	2.712
30-34	3	1	4	3	5	8	996	1.588	2.584
35-39	1	1	2	4	12	16	800	1.098	1.898
40-44	3	7	10	6	62	68	921	1.158	2.079
45-49	7	13	20	13	141	154	1.090	1.132	2.222
50-54	38	41	79	12	246	258	2.058	1.581	3.639
55-59	91	215	306	24	427	451	1.857	1.171	3.028
60-64	1.034	586	1.620	15	526	541	448	172	620
65-69	979	443	1.422	14	770	784	102	46	148
70-74	1.934	434	2.368	13	1.030	1.043	33	13	46
75-79	1.855	361	2.216	10	1.168	1.178	12	8	20
80-84	1.186	255	1.441	10	1.259	1.269	5	3	8
85-89	577	148	725	12	853	865	2	1	3
90-94	170	60	230	3	414	417	0	0	0
> 95	29	12	41	1	126	127	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7.907</b>	<b>2.578</b>	<b>10.485</b>	<b>183</b>	<b>7.086</b>	<b>7.269</b>	<b>9.728</b>	<b>11.153</b>	<b>20.881</b>
<b>EDAD MEDIA :</b>			<b>73,5</b>			<b>73,9</b>			<b>42,3</b>

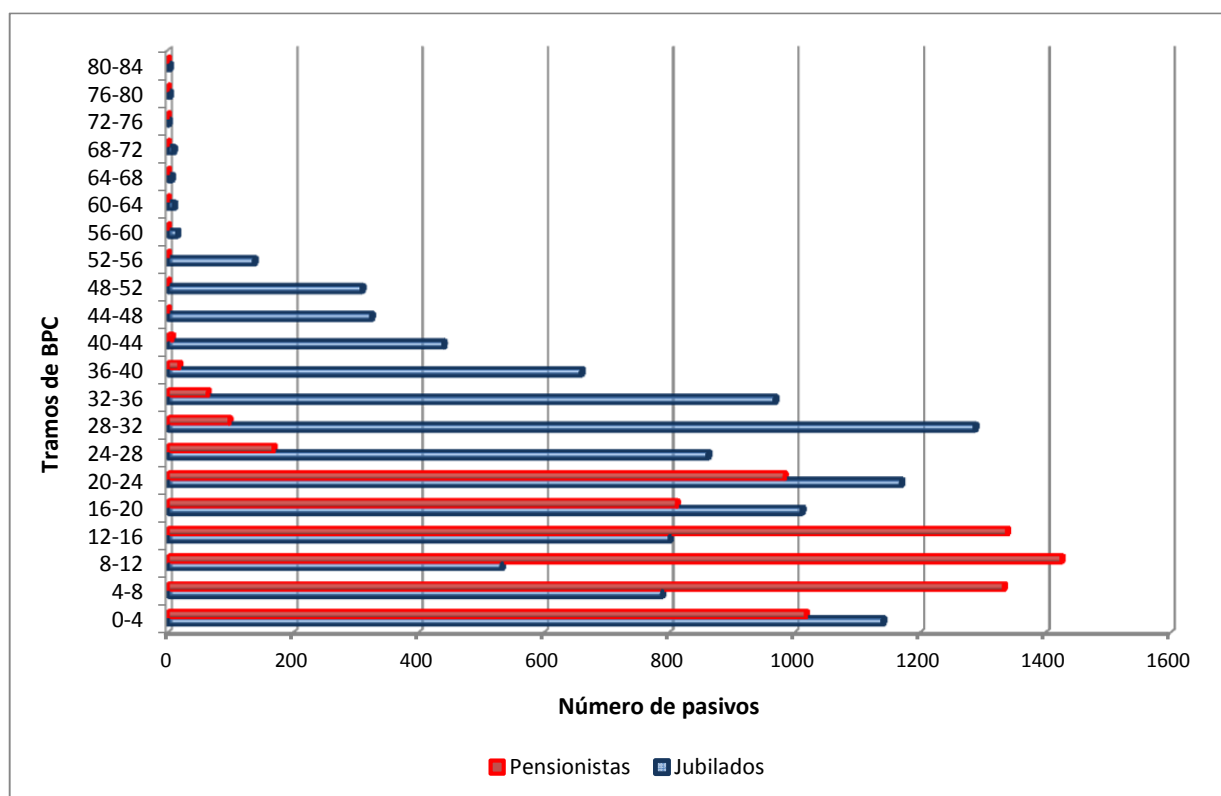
## Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



## 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**

