

Reporte Ejecutivo - Enero 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de enero de 2016 en pesos uruguayos

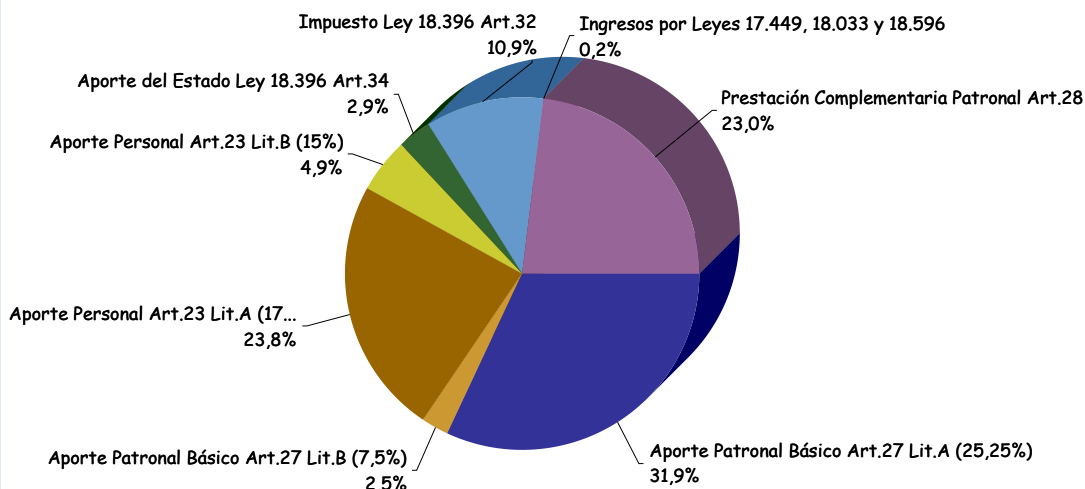
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	670.663.743
	Inversiones Temporarias	3.758.849.588
	Créditos	1.349.482.700
	Total	5.778.996.031
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	87.504.024
	Inversiones a Largo Plazo	3.656.396.296
	Bienes de uso	123.177.370
	Total	3.867.077.689
Total activo		9.646.073.720
	Total	9.646.073.720
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	5.866.057
	Deudas Diversas	735.940.688
	Total	741.806.745
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.034.594.367
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.039.645.986
Total pasivo		2.781.452.731
	Total	2.781.452.731
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	6.776.030.177
	Total	6.864.620.990
Total pasivo y patrimonio		9.646.073.720
	Total	9.646.073.720
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	639.149.711
	Aportes Personales	440.629.275
	Aporte del Estado	32.764.129
	Aportes de Similares y Asimilados	2.103.061
	Total	1.114.646.176
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(1.122.996.023)
	Total	(1.122.996.023)
Resultado Bruto		(8.349.847)
	Total	(8.349.847)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(22.716.948)
	Total	(22.716.948)
Resultado Operativo		(31.066.795)
	Total	(31.066.795)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	215.618
	Total	215.618
Resultados Financieros	Resultados Financieros	85.700.739
	Total	85.700.739
Resultado del ejercicio		54.849.561
	Total	54.849.561

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/1/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/01/2016 en pesos uruguayos

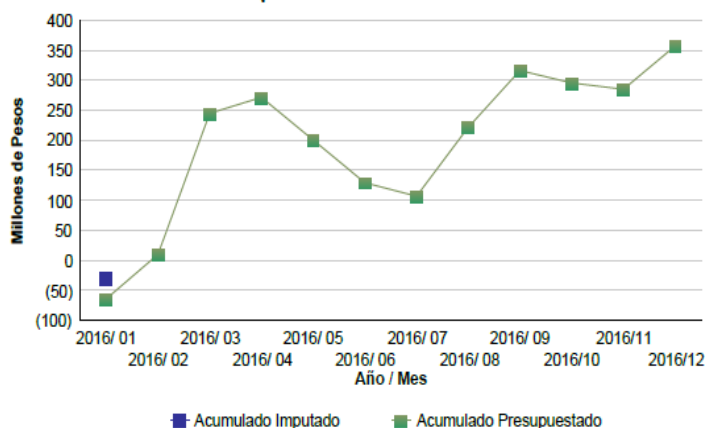
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
ENE 2015	984.278.913	984.278.913	1.040.742.816	1.040.742.816	(56.463.902)	(56.463.902)
FEB 2015	1.153.132.278	2.137.411.192	1.049.899.250	2.090.642.066	103.233.028	46.769.126
MAR 2015	1.269.960.138	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
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)

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

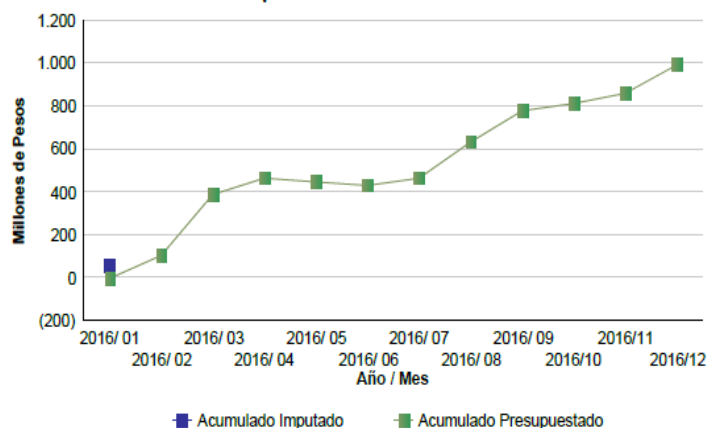
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1,089,320,022	1,114,646,176	25,326,154	2,32%	1,089,320,022	1,114,646,176	25,326,154	2,32%
Presupuesto de pasivos	(1,130,508,972)	(1,122,996,023)	7,512,949	(0,66%)	(1,130,508,972)	(1,122,996,023)	7,512,949	(0,66%)
Resultado Bruto	(41,188,950)	(8,349,847)	32,839,102	(79,73%)	(41,188,950)	(8,349,847)	32,839,102	(79,73%)
Gastos de administración	(23,096,265)	(22,716,948)	379,317	(1,64%)	(23,096,265)	(22,716,948)	379,317	(1,64%)
Resultado Operativo	(64,285,215)	(31,066,795)	33,218,419	(51,67%)	(64,285,215)	(31,066,795)	33,218,419	(51,67%)
Resultados diversos	68,702	215,618	146,915	213,84%	68,702	215,618	146,915	213,84%
Resultados financieros	59,787,000	85,700,739	25,913,739	43,34%	59,787,000	85,700,739	25,913,739	43,34%
Resultado del Ejercicio	(4,429,512)	54,849,561	59,279,074	(1,338,28%)	(4,429,512)	54,849,561	59,279,074	(1,338,28%)

**Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



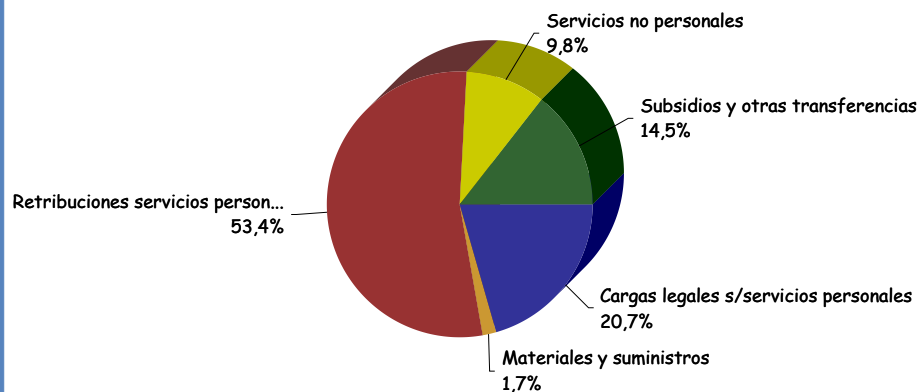
**Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



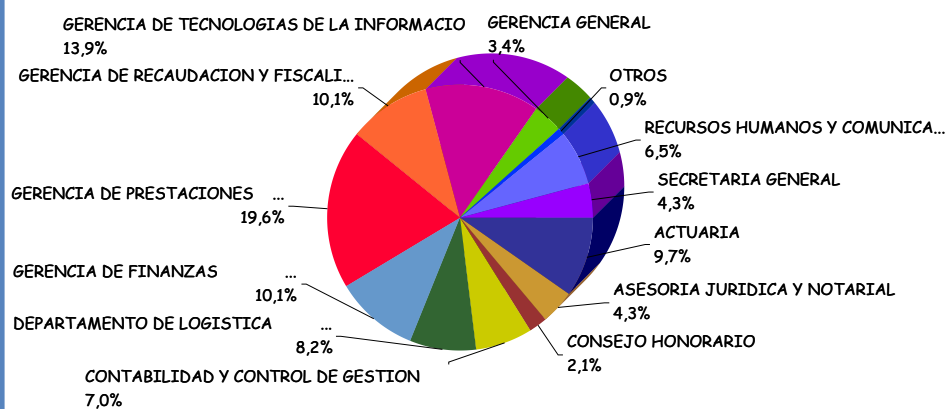
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	20,123,242	88,6%
OTROS GASTOS	2,593,706	11,4%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	22,716,948	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,14%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos



INVERSIONES

(no incluye Forestación ni Edificios)

TIPO DE CAMBIO A FIN MES 31,074

TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO: **188,4** MILLONES DE U\$S

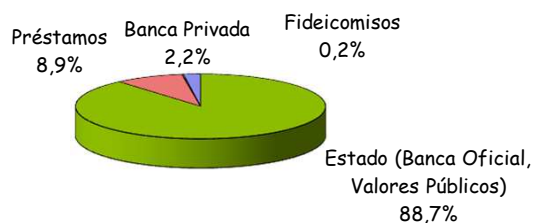
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO): **1,84%** EN DOLARES

17,90% EN \$ CONSTANTES

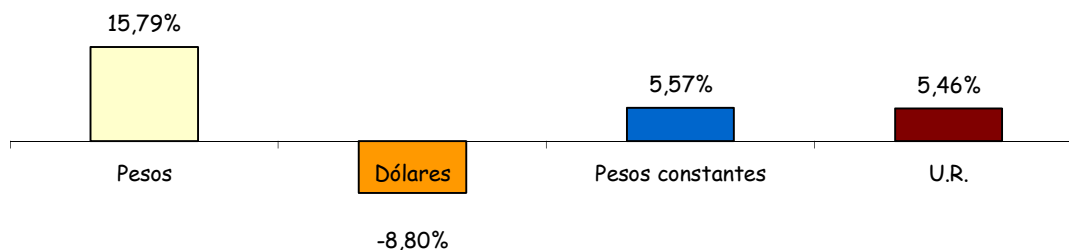
Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino



Rentabilidad de inversiones - último año móvil



FLUJO DE CAJA 2016:

328 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

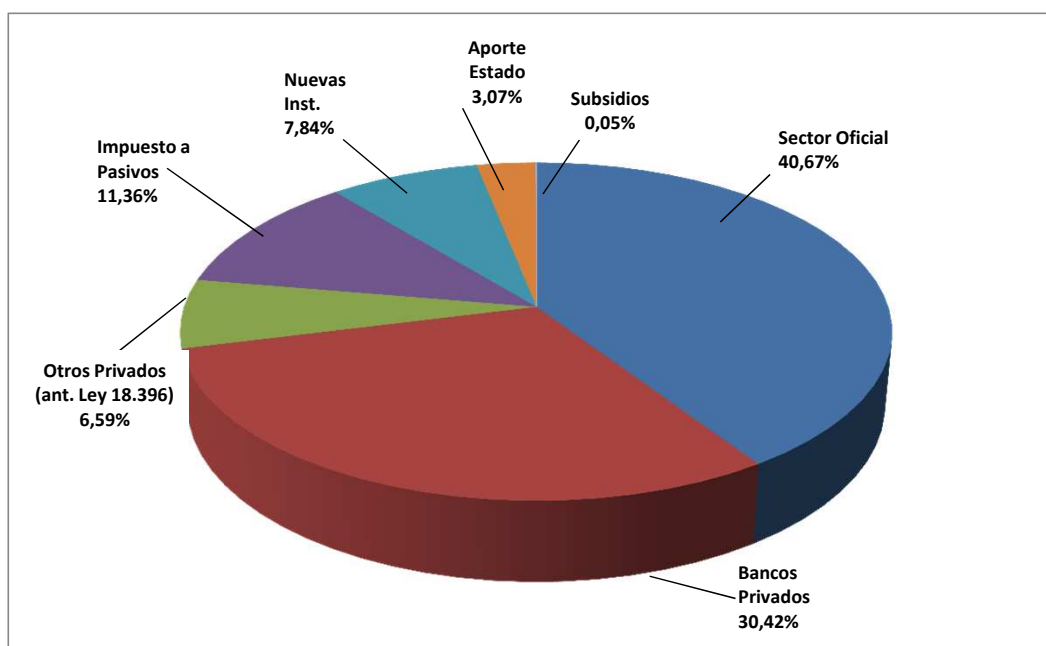
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

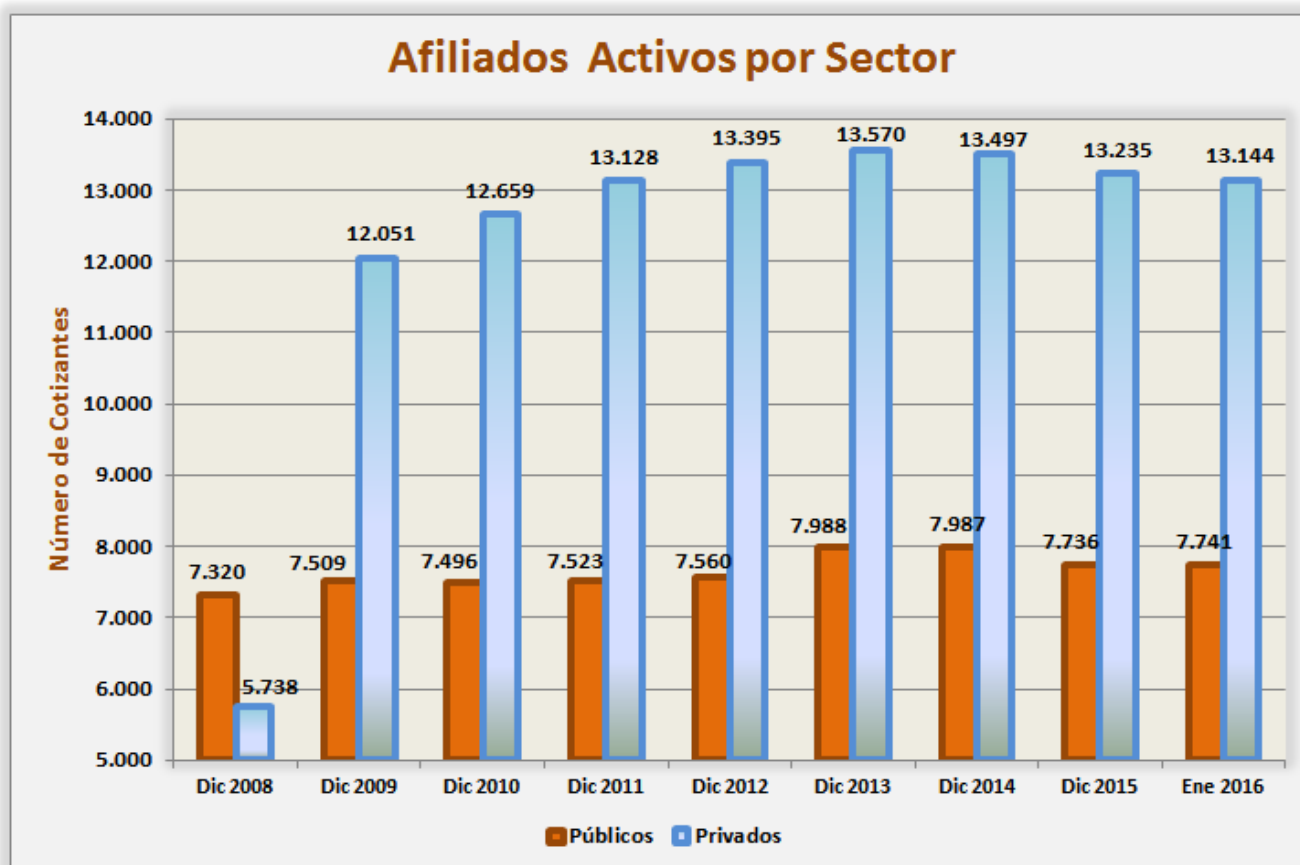
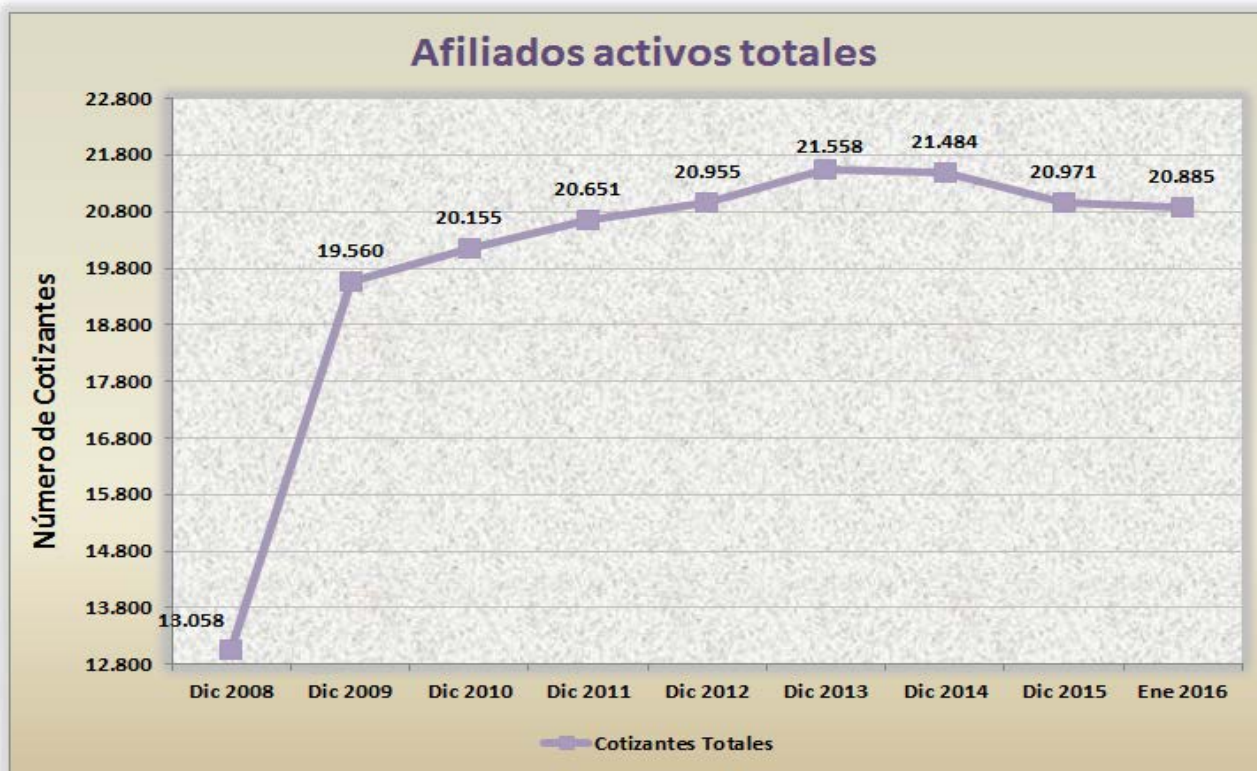
	Nro.		Nro.
Total de cotizantes.....	20.885	Total de pasivos.....	17.019
Sector Oficial.....	7.741	Cédulas jubilatorias.....	10.446
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.300	Cédulas Pensionarias.....	6.573
Nuevas Instituciones.....	7.844	Recibos de Pensión.....	7.275

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
Partida Complement. Patronal.....	253,97	253,97	26,50%	Todas las Causales.....	10.446
(**) Se calcula la variación del acumulado del año respecto al acumulado año anterior.					
Relación Activo - Pasivo				Decreto -Ley.....	1.513
Relación Activo - Pasivo con pensión equivalente			1,4672	Acto 9	6.254
Relación Activo - Pasivo demográfica			1,2272	Ley 15.783	149
				Ley 18.396.....	2.499
				Otras Causales.....	31

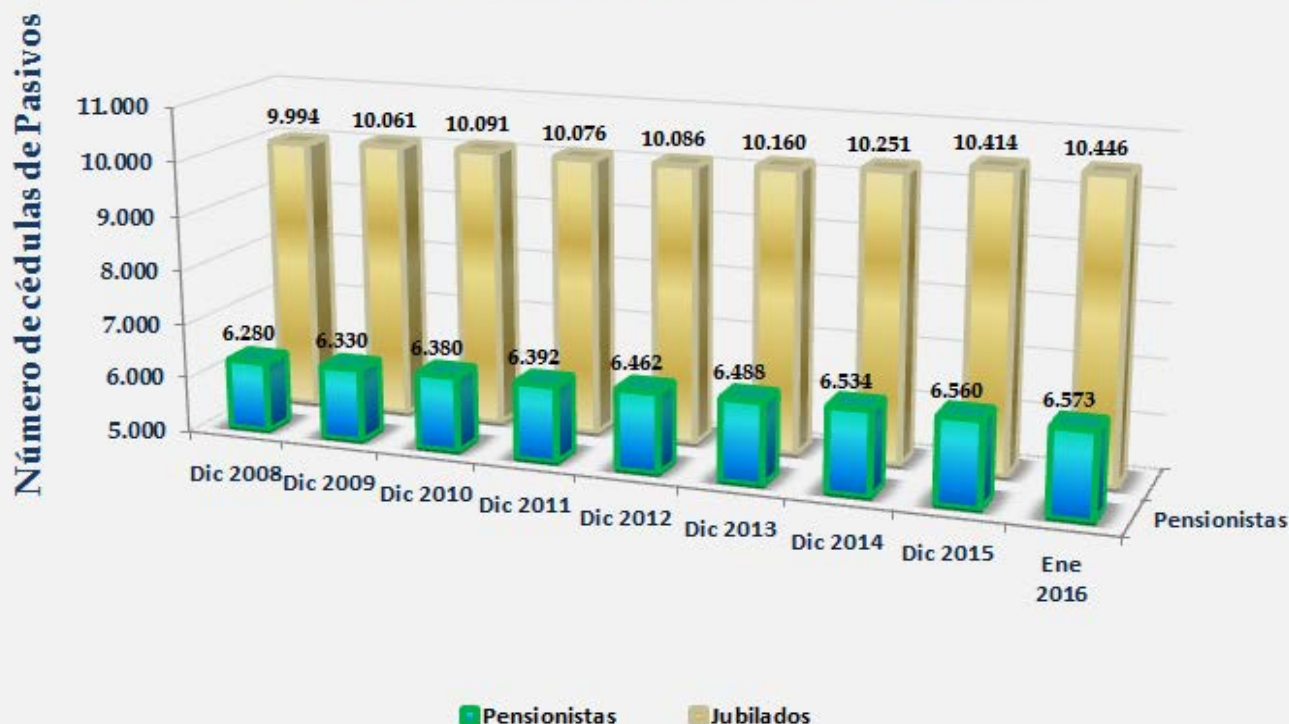
	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo.....	115	Jubilac. anticipadas.....	15
Régimen Nuevas Empresas.....	71	Jubilables Enero 2016...	544
Régimen General Ley 17.613.....	39		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	5		

RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector





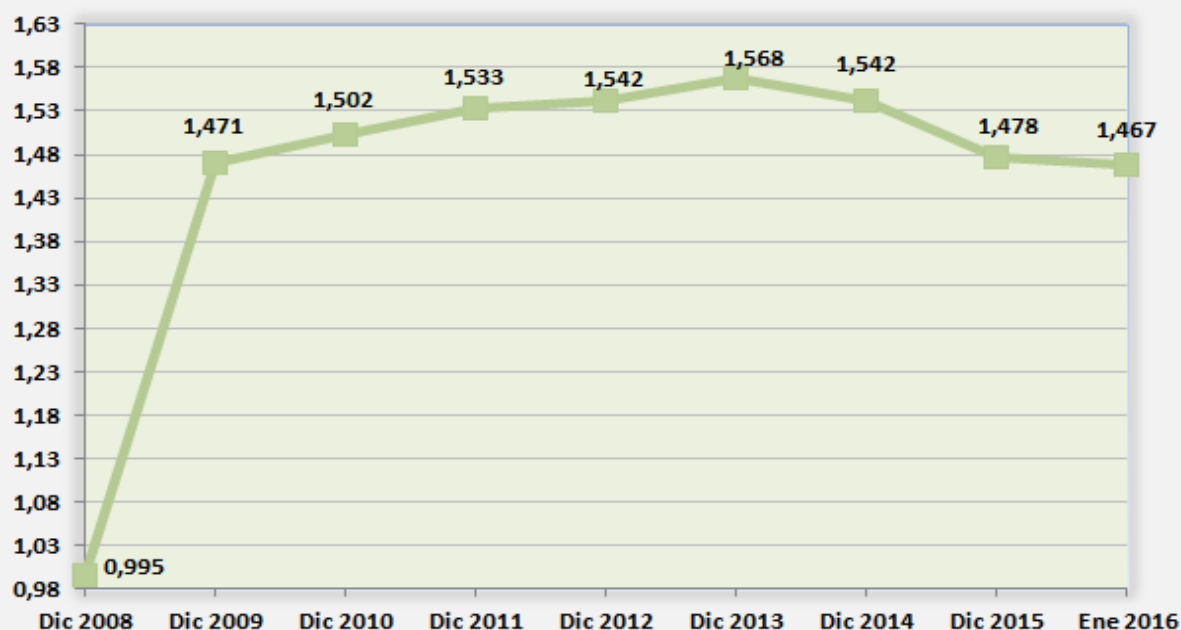
Cédulas Jubilatorias y Pensionarias



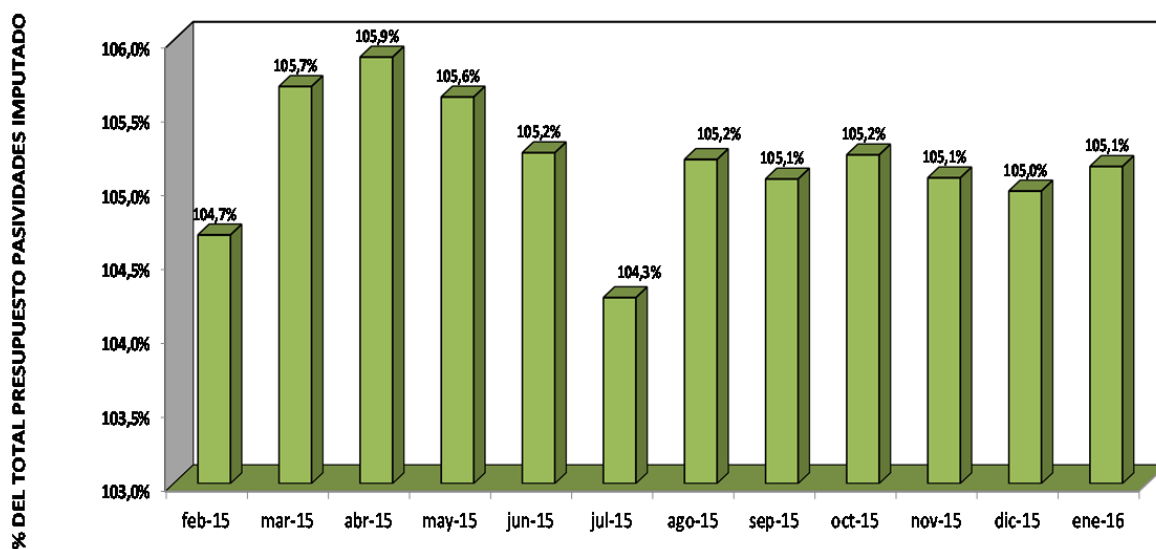
DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2016/Ene	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	2	5	0	0	0
10-14	0	0	0	11	7	18	0	0	0
15-19	0	0	0	19	27	46	67	189	256
20-24	0	0	0	9	9	18	448	1.186	1.634
25-29	0	1	1	1	1	2	879	1.829	2.708
30-34	3	1	4	3	6	9	982	1.576	2.558
35-39	1	1	2	4	11	15	794	1.096	1.890
40-44	4	6	10	6	63	69	917	1.169	2.086
45-49	6	13	19	13	144	157	1.103	1.131	2.234
50-54	39	40	79	12	243	255	2.084	1.587	3.671
55-59	90	218	308	26	430	456	1.855	1.158	3.013
60-64	1.001	582	1.583	14	533	547	440	169	609
65-69	983	436	1.419	15	763	778	106	45	151
70-74	1.938	438	2.376	12	1.026	1.038	31	14	45
75-79	1.851	355	2.206	12	1.175	1.187	12	7	19
80-84	1.186	259	1.445	9	1.261	1.270	5	3	8
85-89	573	149	722	10	848	858	2	1	3
90-94	170	59	229	3	418	421	0	0	0
> 95	31	12	43	1	123	124	0	0	0
TOTALES	7.876	2.570	10.446	184	7.091	7.275	9.725	11.160	20.885
EDAD MEDIA :			73,5			73,8			42,3

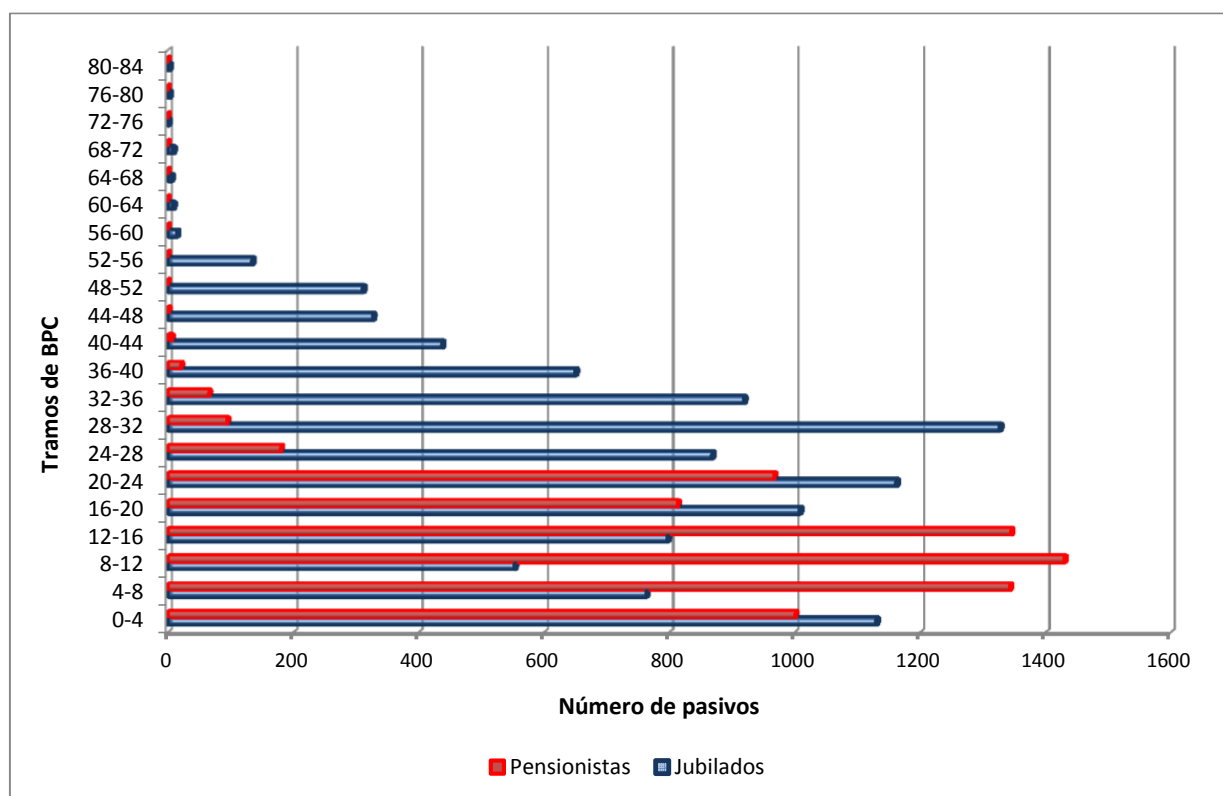
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



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**

