

# Reporte Ejecutivo - Marzo 2016



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de marzo de 2016 en pesos uruguayos

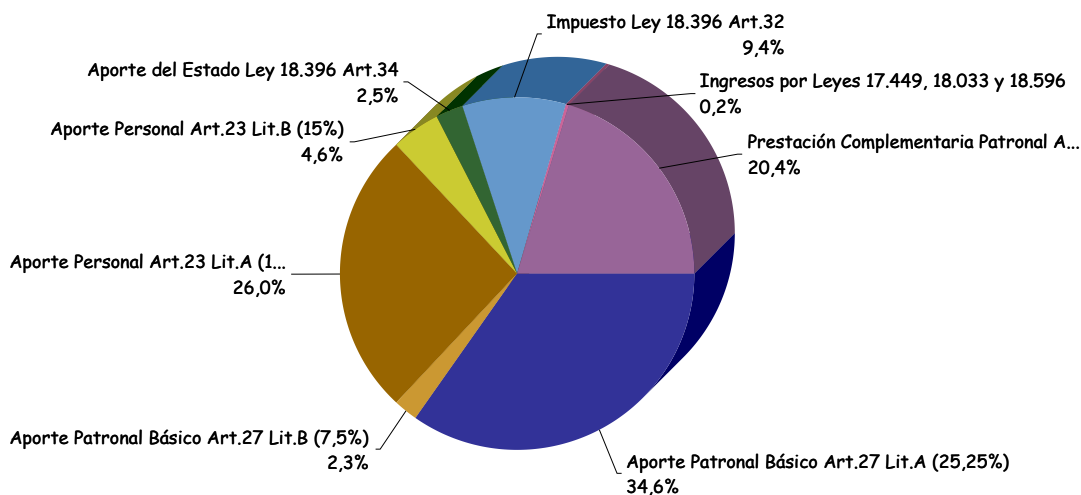
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Activo Corriente	Disponibilidades	764.536.938
	Inversiones Temporarias	4.030.100.165
	Créditos	1.969.362.237
	<b>Total</b>	<b>6.763.999.339,44</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	75.181.457
	Inversiones a Largo Plazo	3.364.858.499
	Bienes de uso	123.605.271
	<b>Total</b>	<b>3.563.645.226,72</b>
Total activo		10.327.644.566
	<b>Total</b>	<b>10.327.644.566,16</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	8.009.171
	Deudas Diversas	739.624.862
	<b>Total</b>	<b>747.634.032,57</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.184.421.442
	Deudas Diversas	5.051.619
	<b>Total</b>	<b>2.189.473.060,8</b>
Total pasivo		2.937.107.093
	<b>Total</b>	<b>2.937.107.093,37</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.301.946.660
	<b>Total</b>	<b>7.390.537.472,78999</b>
Total pasivo y patrimonio		10.327.644.566
	<b>Total</b>	<b>10.327.644.566,16</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	2.221.334.496
	Aportes Personales	1.547.756.727
	Aporte del Estado	98.089.307
	Aportes de Similares y Asimilados	6.800.728
	<b>Total</b>	<b>3.873.981.258</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(3.379.752.007)
	<b>Total</b>	<b>(3.379.752.007)</b>
Resultado Bruto		494.229.251
	<b>Total</b>	<b>494.229.251</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(71.599.789)
	<b>Total</b>	<b>(71.599.789)</b>
Resultado Operativo		422.629.462
	<b>Total</b>	<b>422.629.462</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	815.047
	<b>Total</b>	<b>815.047</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	157.321.536
	<b>Total</b>	<b>157.321.536</b>
Resultado del ejercicio		580.766.044
	<b>Total</b>	<b>580.766.044</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/3/2016



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

datos al 31/03/2016 en pesos uruguayos

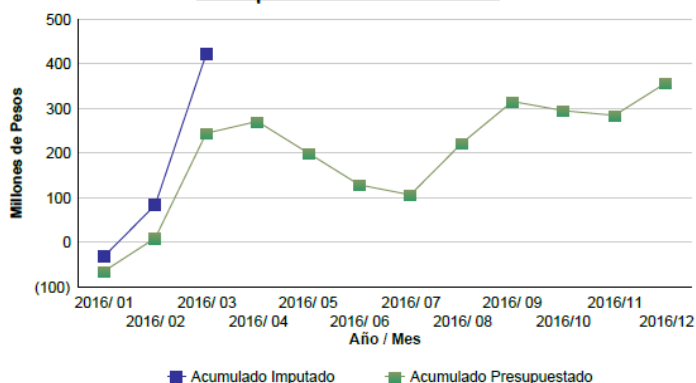
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
MAR 2015	1.269.960.138	3.407.371.329	1.053.332.506	3.143.974.571	216.627.632	263.396.758
ABR 2015	1.071.315.358	4.478.686.688	1.051.697.419	4.195.671.991	19.617.939	283.014.697
MAY 2015	967.565.770	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
MAR 2016	1.494.182.498	3.873.981.258	1.155.678.527	3.451.351.796	338.503.971	422.629.462

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

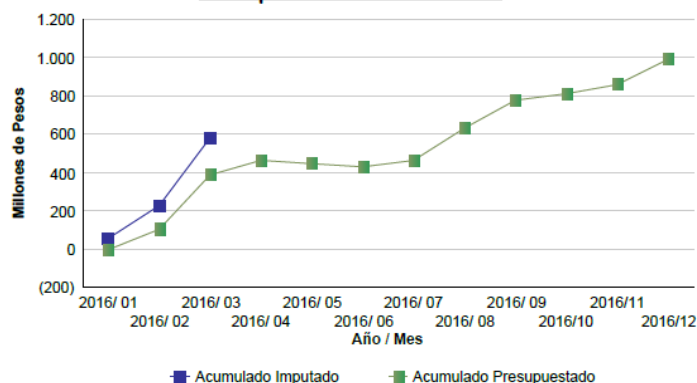
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.395.837.809	1.494.182.498	98.344.690	7,05%	3.716.562.772	3.873.981.258	157.418.486	4,24%
Presupuesto de pasivos	(1.135.274.015)	(1.129.427.761)	5.846.254	(0,51%)	(3.400.772.652)	(3.379.752.007)	21.020.645	(0,62%)
Resultado Bruto	260.563.794	364.754.738	104.190.944	39,99%	315.790.120	494.229.251	178.439.131	56,51%
Gastos de administración	(25.457.648)	(26.250.766)	(793.119)	3,12%	(70.951.136)	(71.599.789)	(648.653)	0,91%
Resultado Operativo	235.106.146	338.503.971	103.397.825	43,98%	244.838.983	422.629.462	177.790.478	72,62%
Resultados diversos	(764.551)	(1.331.943)	(567.392)	74,21%	(705.931)	815.047	1.520.977	(215,46%)
Resultados financieros	50.024.000	17.217.937	(32.806.063)	(65,58%)	142.484.000	157.321.536	14.837.536	10,41%
Resultado del Ejercicio	284.365.595	354.389.965	70.024.370	24,62%	386.617.053	580.766.044	194.148.992	50,22%

**Resultado Operativo Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



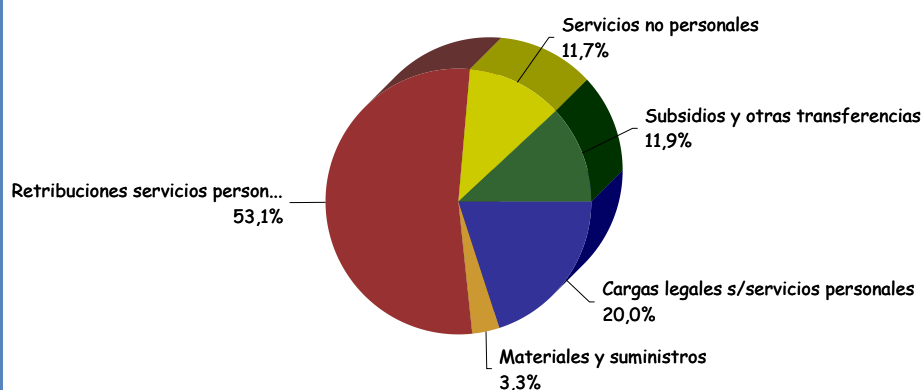
**Resultado Total Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



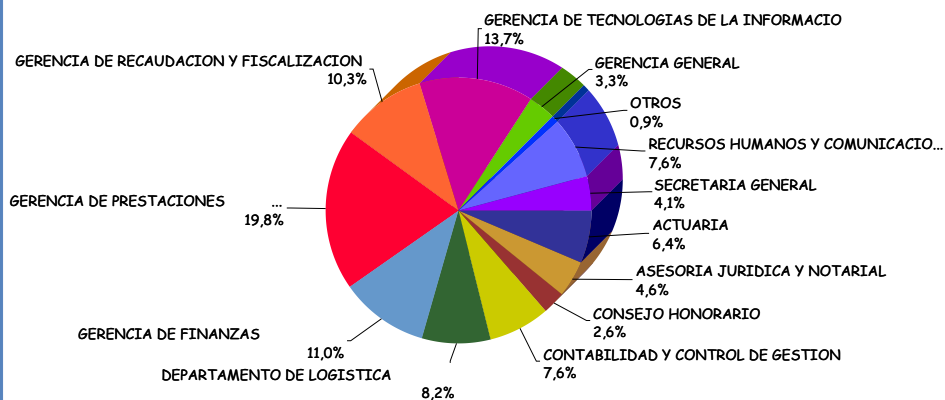
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	60.843.531	85,0%
OTROS GASTOS	10.756.258	15,0%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>71.599.789</b>	100,0%
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,11%</b>	

### Gastos de Administración por Rubro



### Gastos de Administración por Centro de Costos

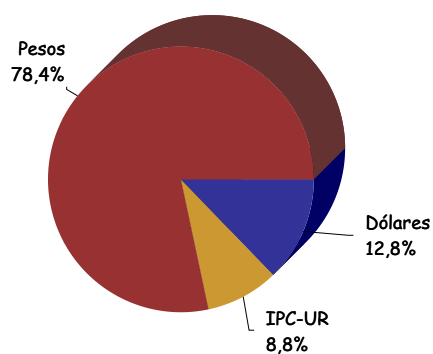


## INVERSIONES

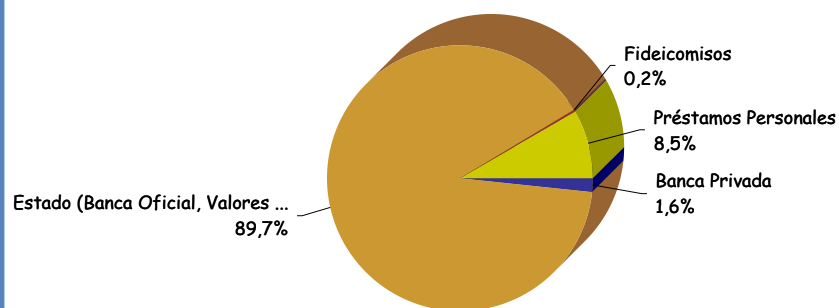
(no incluye Forestación ni Edificios)

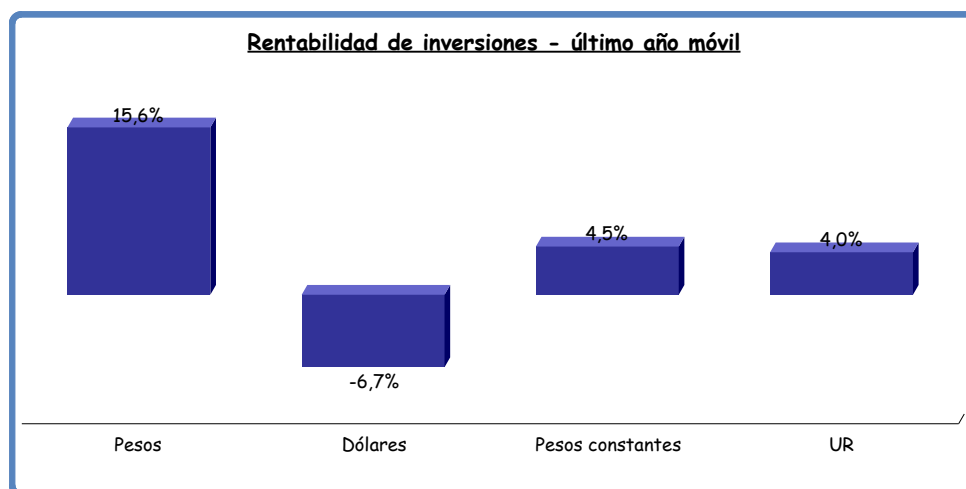
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	31,742	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	188,7	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	5,57%	EN DOLARES
	17,86%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





FLUJO DE CAJA 2016: **306** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

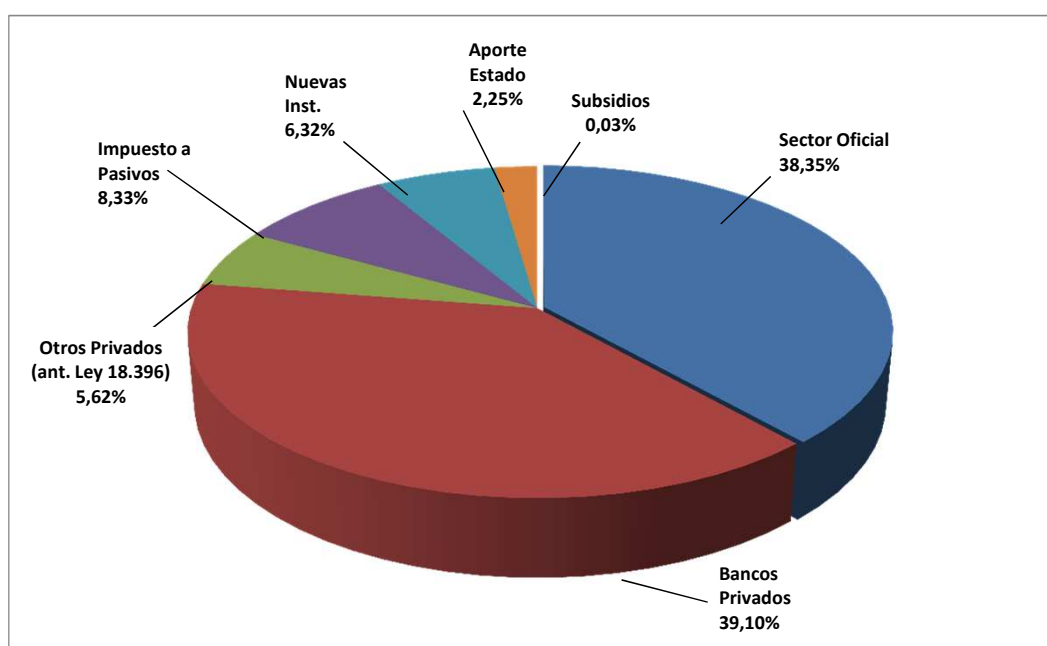
## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

	Nro.		Nro.
<b>Total de cotizantes.....</b>	<b>20.977</b>	<b>Total de pasivos.....</b>	<b>17.094</b>
Sector Oficial.....	7.943	Cédulas jubilatorias.....	10.521
Sector Privado sin Nuevas Inst.....	5.229	Cédulas Pensionarias.....	6.573
Nuevas Instituciones.....	7.805	Recibos de Pensión.....	7.270

	Mes (en millones de \$)	Acumulado del año	Variación respecto a año anterior	Jubilados según causal	Nro.
<b>Partida Complement. Patronal.....</b>	<b>260,59</b>	<b>787,06</b>	<b>28,01%</b>	<b>Todas las Causales.....</b>	<b>10.521</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 .....			1,4645	Decreto -Ley.....	1.495
Relación Activo - Pasivo demográfica .....			1,2272	Acto 9 .....	6.222
				Ley 15.783 .....	148
				Ley 18.396.....	2.625
				Otras Causales.....	31

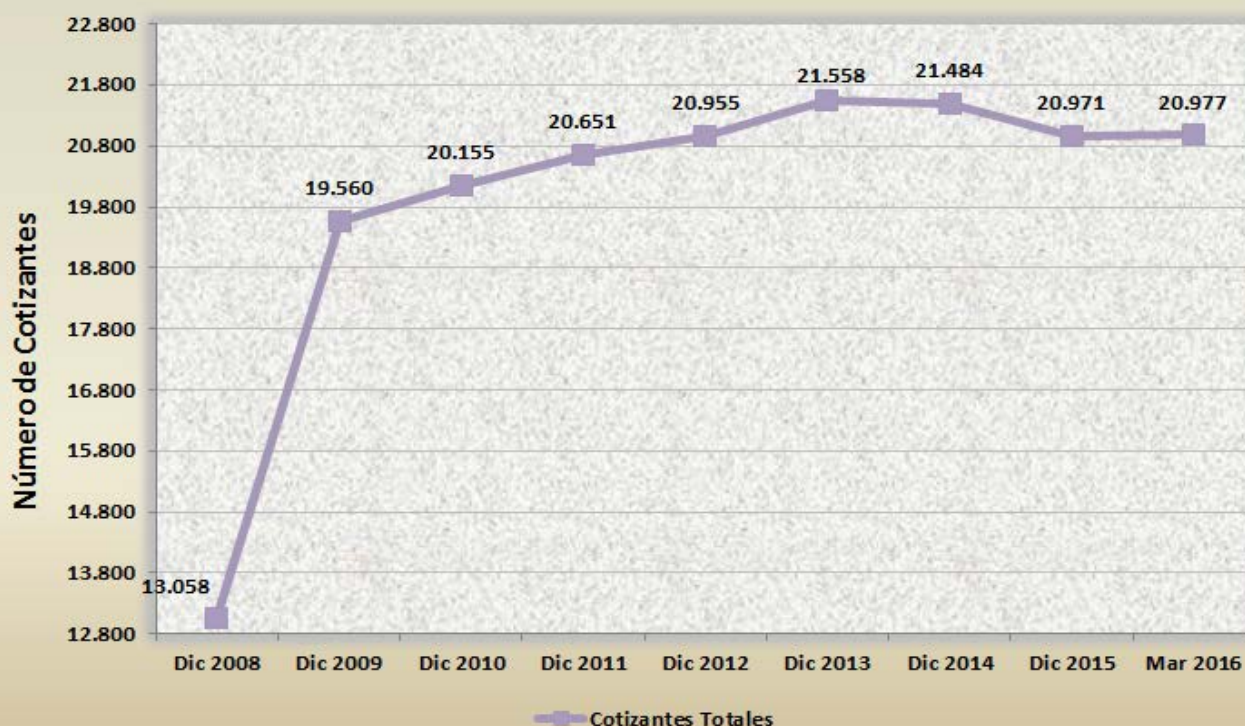
	Nro.		Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo.....</b>	<b>107</b>	<b>Jubilac. anticipadas.....</b>	<b>14</b>
Régimen Nuevas Empresas.....	67	<b>Jubilables Mar 2016.....</b>	<b>511</b>
Régimen General Ley 17.613.....	35		
Régimen Transitorio Ley 17.613.....	5		

## RECAUDACIÓN DEL MES Aportación porcentual por Sector

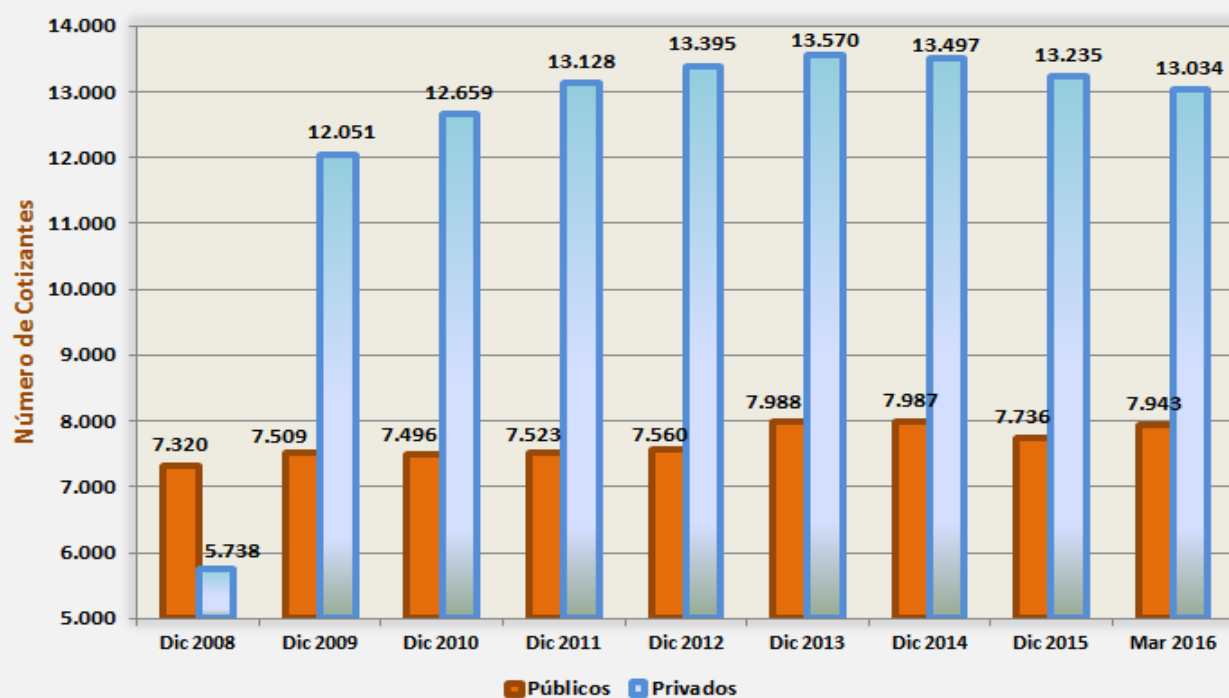




### Afiliados Activos Totales

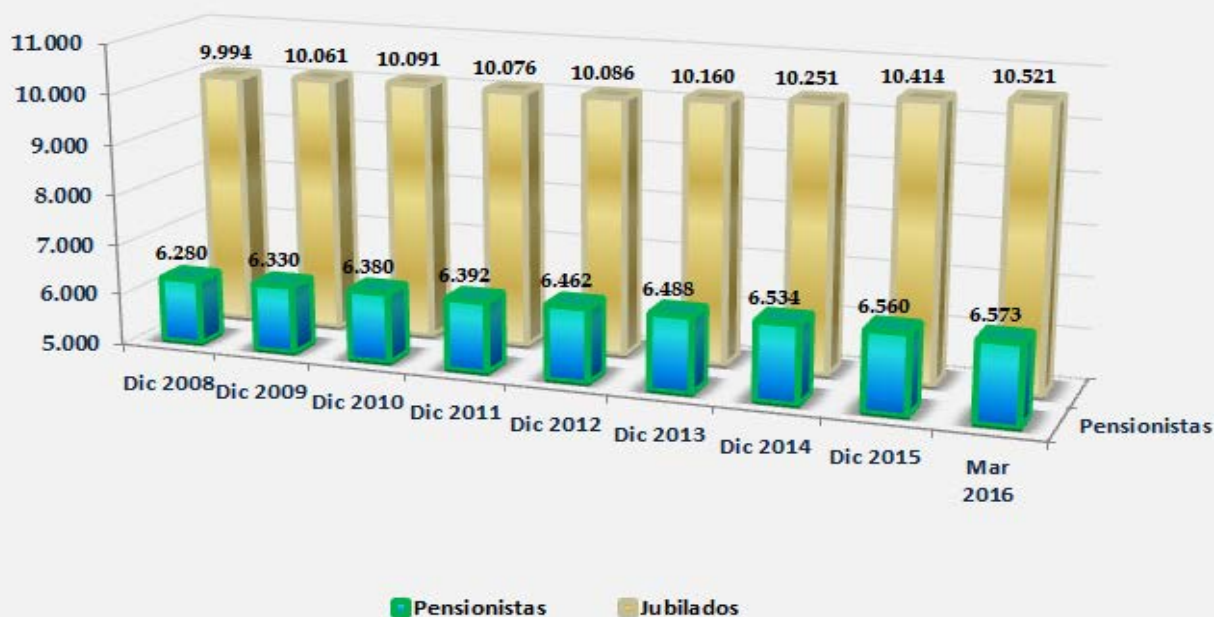


### Afiliados Activos por Sector



## Cédulas Jubilatorias y Pensionarias

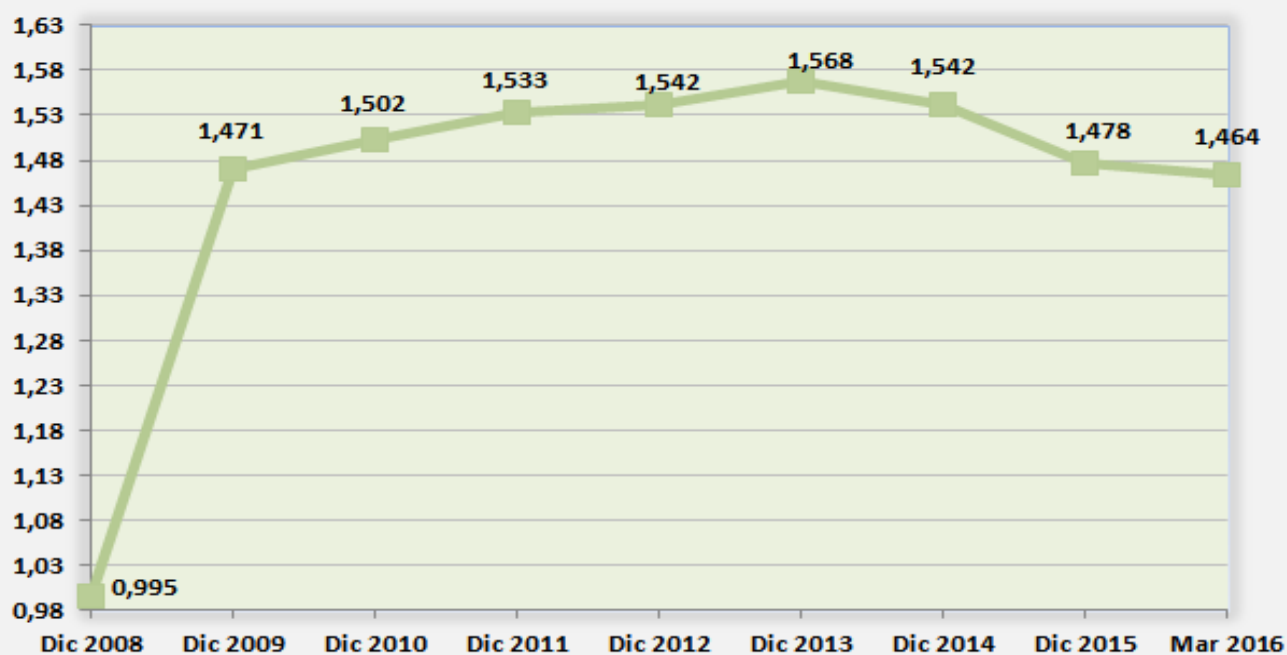
Número de cédulas de Pasivos



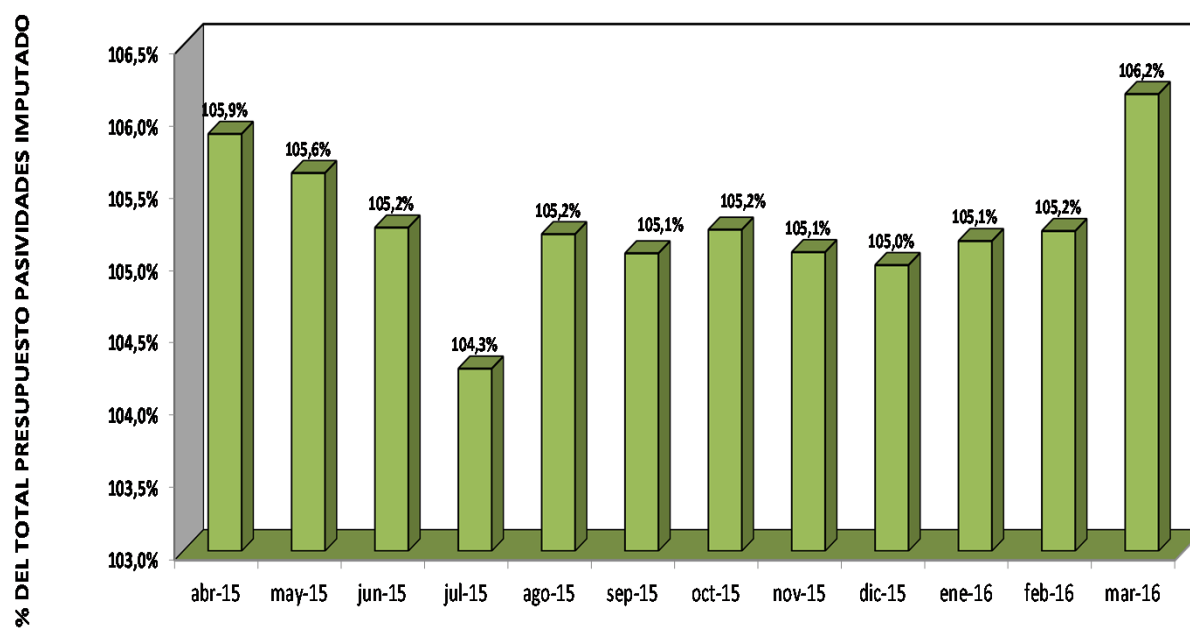
## DISTRIBUCIÓN DE LOS AFILIADOS POR EDAD Y SEXO

2016/Mar	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	6	17	0	0	0
15-19	0	0	0	21	29	50	72	177	249
20-24	0	0	0	6	9	15	442	1.135	1.577
25-29	0	1	1	1	1	2	868	1.849	2.717
30-34	3	1	4	3	5	8	1.010	1.605	2.615
35-39	1	1	2	3	12	15	808	1.115	1.923
40-44	2	7	9	6	60	66	923	1.163	2.086
45-49	8	11	19	13	142	155	1.096	1.137	2.233
50-54	37	43	80	12	240	252	2.060	1.594	3.654
55-59	92	212	304	24	423	447	1.885	1.192	3.077
60-64	1.054	594	1.648	15	528	543	447	169	616
65-69	967	448	1.415	14	770	784	110	43	153
70-74	1.914	434	2.348	13	1.030	1.043	34	13	47
75-79	1.876	363	2.239	10	1.160	1.170	12	7	19
80-84	1.193	254	1.447	9	1.262	1.271	5	3	8
85-89	580	151	731	12	859	871	2	1	3
90-94	174	59	233	4	422	426	0	0	0
> 95	29	12	41	1	127	128	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>7.930</b>	<b>2.591</b>	<b>10.521</b>	<b>182</b>	<b>7.088</b>	<b>7.270</b>	<b>9.774</b>	<b>11.203</b>	<b>20.977</b>
<b>EDAD MEDIA :</b>			<b>73,5</b>			<b>73,9</b>			<b>42,4</b>

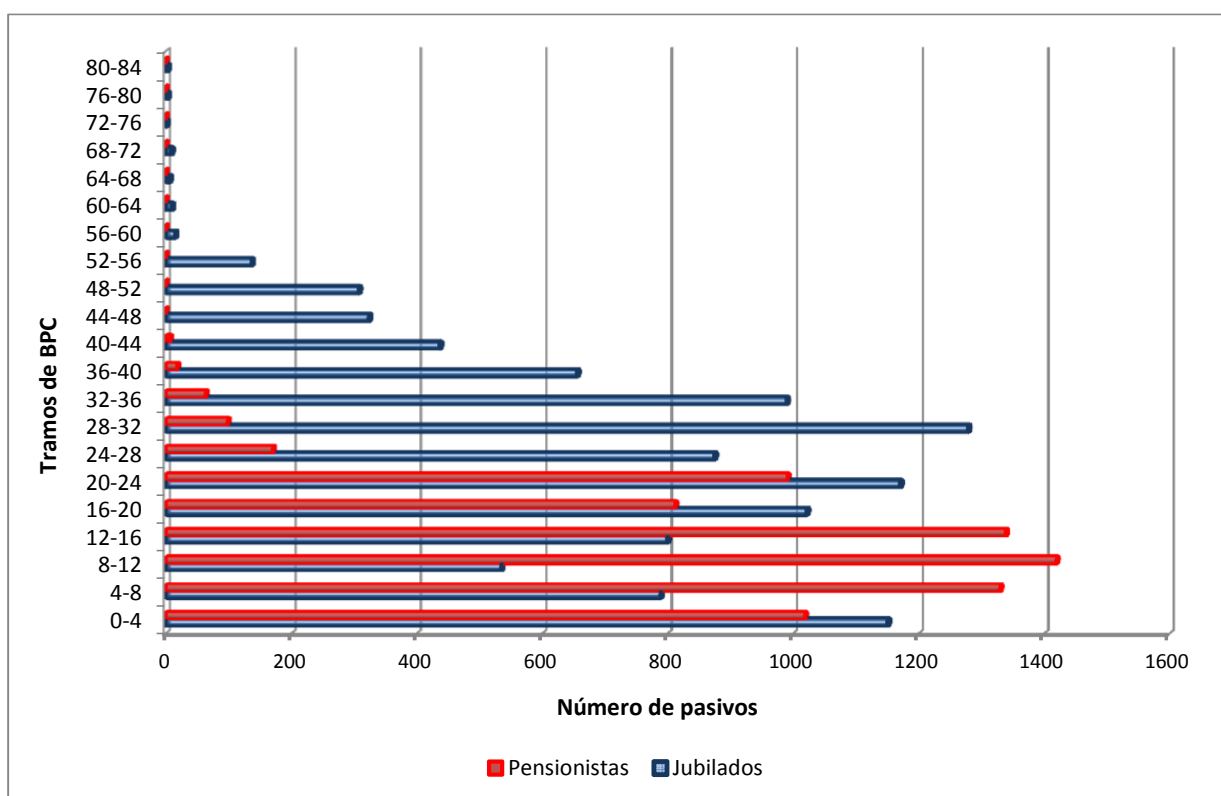
## Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente



## 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**

