

Reporte Ejecutivo - Julio 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de julio de 2016 en pesos uruguayos

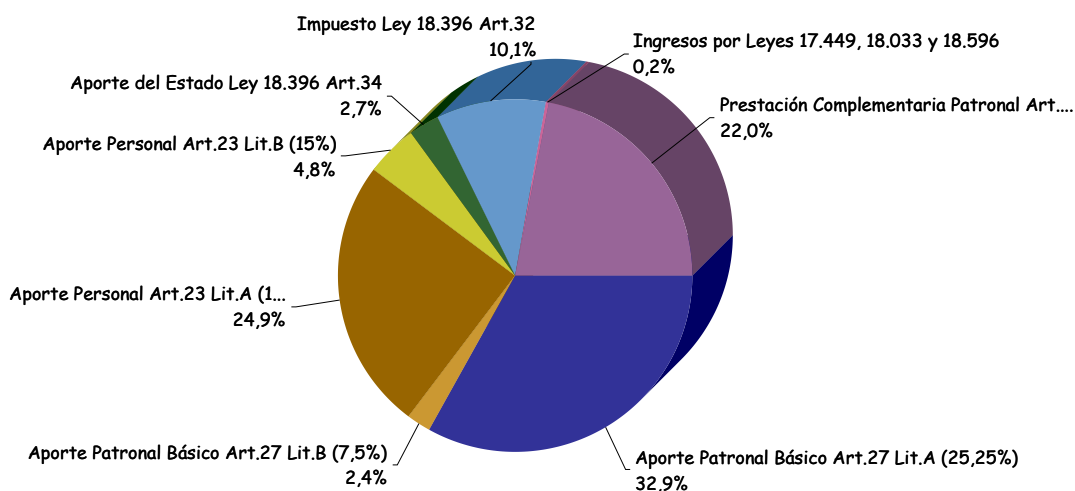
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	825.969.234
	Inversiones Temporarias	5.364.719.251
	Créditos	1.064.849.302
	Total	7.255.537.787
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	1.826.497
	Inversiones a Largo Plazo	3.170.099.651
	Bienes de uso	123.406.569
	Total	3.295.332.717
Total activo		10.550.870.504
	Total	10.550.870.504
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	973.129
	Deudas Diversas	796.955.156
	Total	797.928.285
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.357.763.235
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.362.814.854
Total pasivo		3.160.743.139
	Total	3.160.743.139
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.301.536.552
	Total	7.390.127.365
Total pasivo y patrimonio		10.550.870.504
	Total	10.550.870.504
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	4.771.357.820
	Aportes Personales	3.307.456.400
	Aporte del Estado	227.420.971
	Aportes de Similares y Asimilados	14.637.614
	Total	8.320.872.804
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(7.899.080.313)
	Total	(7.899.080.313)
Resultado Bruto		421.792.492
	Total	421.792.492
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(173.927.357)
	Total	(173.927.357)
Resultado Operativo		247.865.135
	Total	247.865.135
Resultados Diversos	Resultados Diversos	10.961.285
	Total	10.961.285
Resultados Financieros	Resultados Financieros	321.529.516
	Total	321.529.516
Resultado del ejercicio		580.355.936
	Total	580.355.936

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/7/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/07/2016 en pesos uruguayos

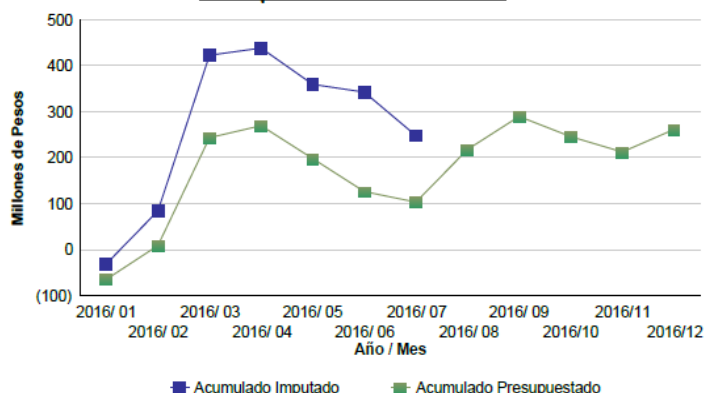
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
JUL 2015	1.017.039.255	7.456.429.449	1.045.140.976	7.333.626.977	(28.101.722)	122.802.471
AGO 2015	1.134.033.525	8.590.462.973	1.043.371.944	8.376.998.922	90.661.580	213.464.051
SET 2015	1.117.727.580	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
JUN 2016	1.136.868.624	7.256.222.682	1.153.896.105	6.913.871.627	(17.027.481)	342.351.054
JUL 2016	1.064.650.123	8.320.872.804	1.159.136.042	8.073.007.669	(94.485.919)	247.865.135

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

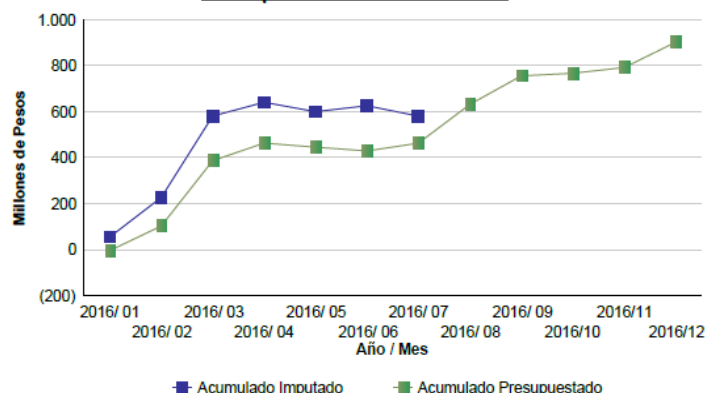
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.135.732.371	1.064.650.123	(71.082.248)	(6,26%)	8.222.658.971	8.320.872.804	98.213.833	1,19%
Presupuesto de pasivos	(1.133.103.899)	(1.133.917.238)	(813.340)	0,07%	(7.938.370.545)	(7.899.080.313)	39.290.233	(0,49%)
Resultado Bruto	2.628.473	(69.267.116)	(71.895.588)	(2.735,26%)	284.288.426	421.792.492	137.504.066	48,37%
Gastos de administración	(25.574.069)	(25.218.803)	355.265	(1,39%)	(181.097.428)	(173.927.357)	7.170.071	(3,96%)
Resultado Operativo	(22.945.596)	(94.485.919)	(71.540.323)	311,78%	103.190.998	247.865.135	144.674.138	140,20%
Resultados diversos	562.263	6.124.182	5.561.919	989,20%	2.682.519	10.961.285	8.278.766	308,62%
Resultados financieros	55.972.000	43.071.388	(12.900.612)	(23,05%)	356.831.000	321.529.516	(35.301.484)	(9,89%)
Resultado del Ejercicio	33.588.667	(45.290.350)	(78.879.016)	(234,84%)	462.704.517	580.355.936	117.651.419	25,43%

**Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



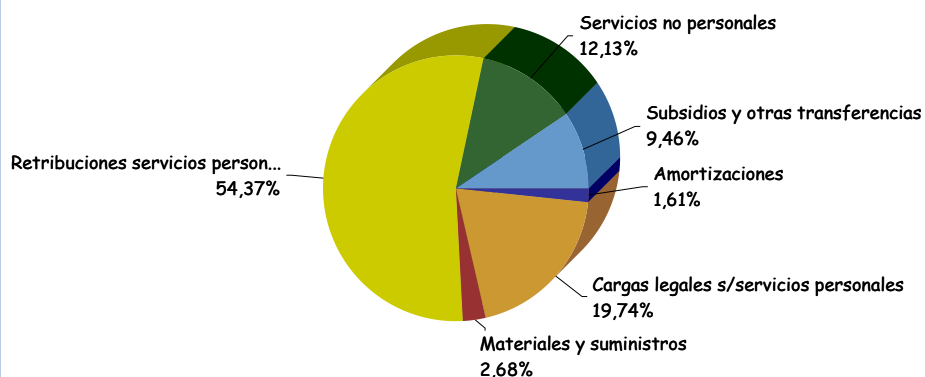
**Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable**



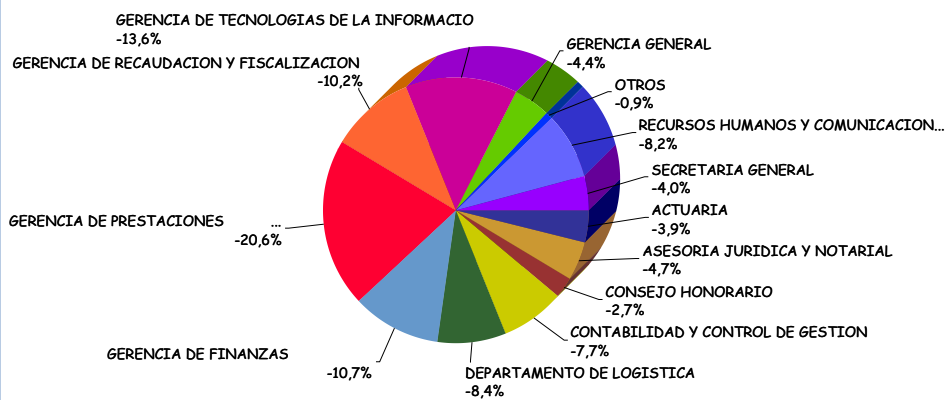
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	145.365.227	83,6%
OTROS GASTOS	28.562.130	16,4%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	173.927.357	100,0%
 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	 2,14%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

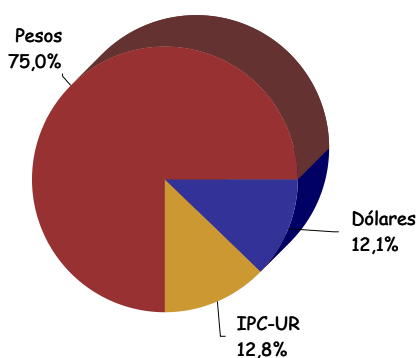


INVERSIONES

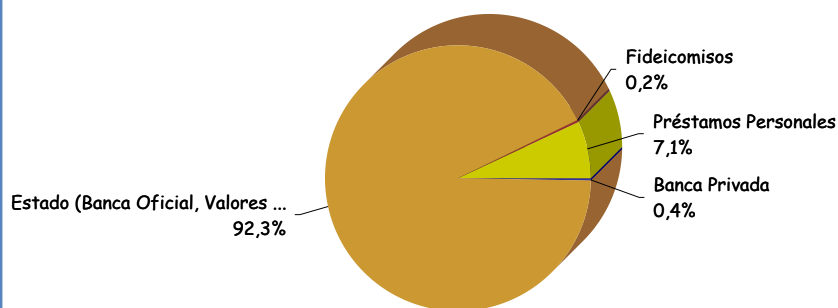
(no incluye Forestación ni Edificios)

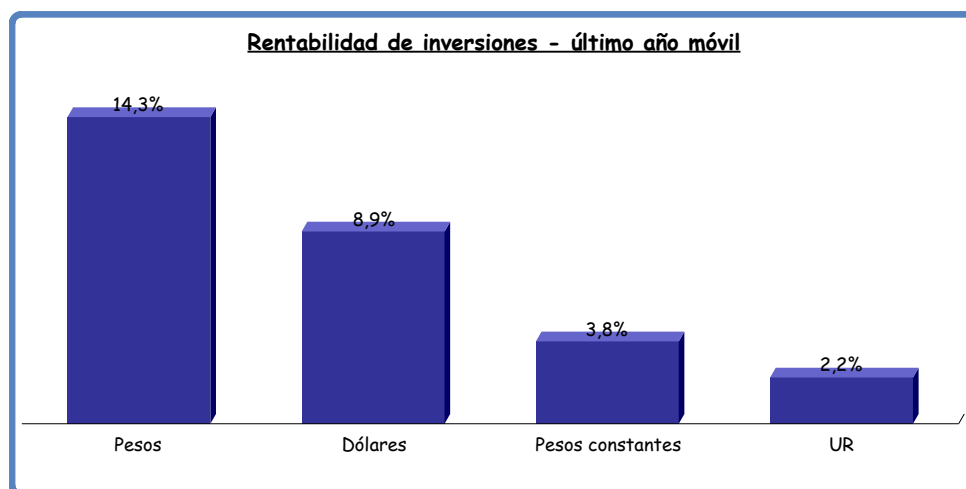
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,812	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	226,9	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	24,45%	EN DOLARES
	18,17%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





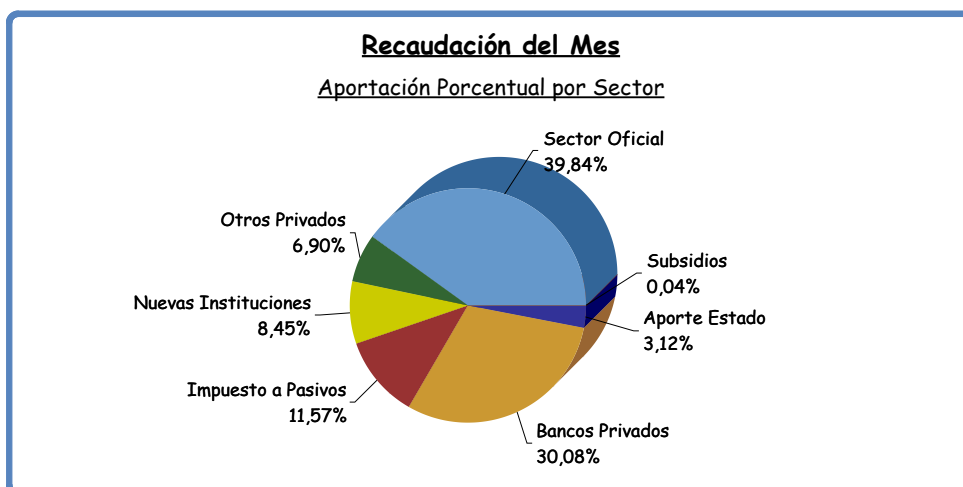
FLUJO DE CAJA 2016: **813** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

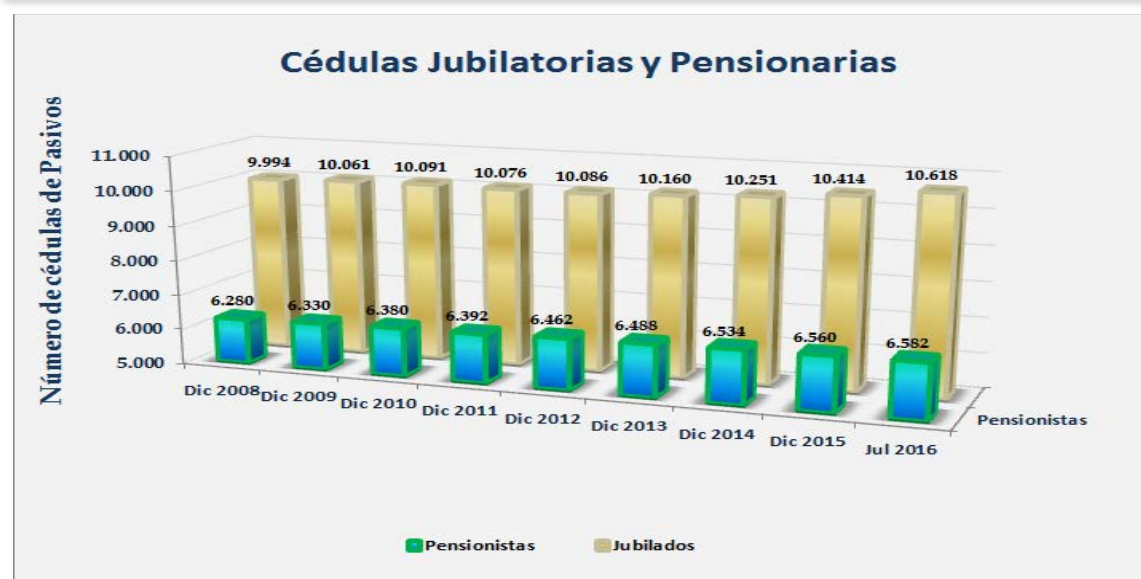
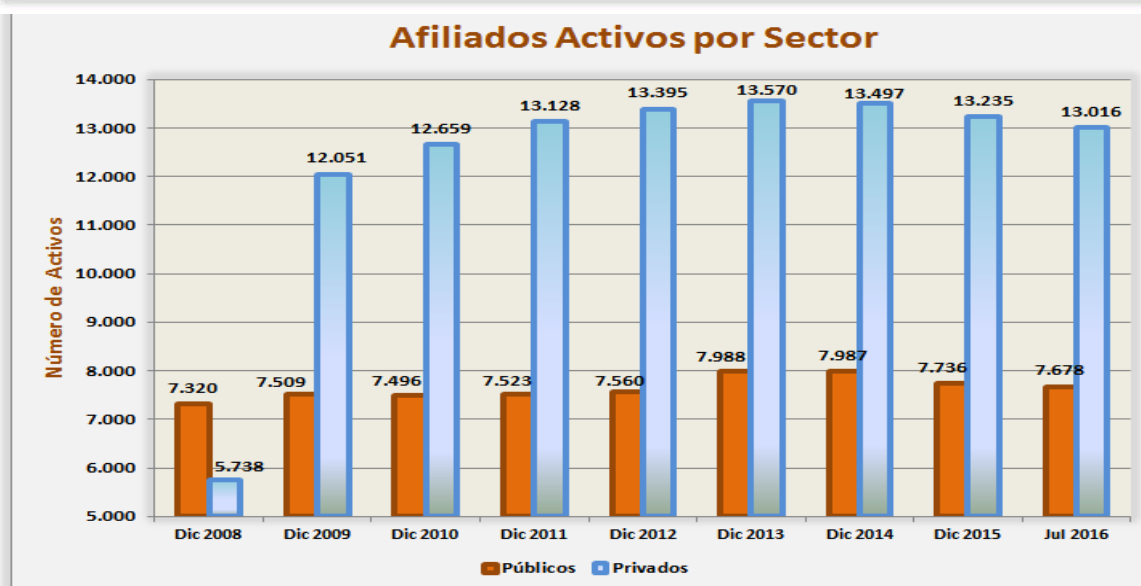
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

	Nro.		Nro.
Total de Activos	20.694	Total de Pasivos	17.200
Sector Oficial	7.678	Cédulas Jubilatorias	10.618
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.151	Cédulas Pensionarias	6.582
Nuevas Instituciones	7.865	Recibos de Pensión	7.276
Total de Cotizantes	20.293	Pensiones Equivalentes	3.825
Densidad de Cotización	98,06%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
Partida Complementaria Patronal	252,30	1.820,57	22,49%	Todas las Causales	10.618
				Decreto Ley	1.450
				Acto 9	6.143
				Ley 15.783	147
Relación Activo - Pasivo				Ley 18.396	2.848
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,433	Otras Causales	30
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,203		

	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo	101	Jubilac. Anticipadas	13
Régimen Nuevas Empresas	71		
Régimen General Ley 17.613	24	Jubilables	490
Régimen Transitorio Ley 17.613	6		



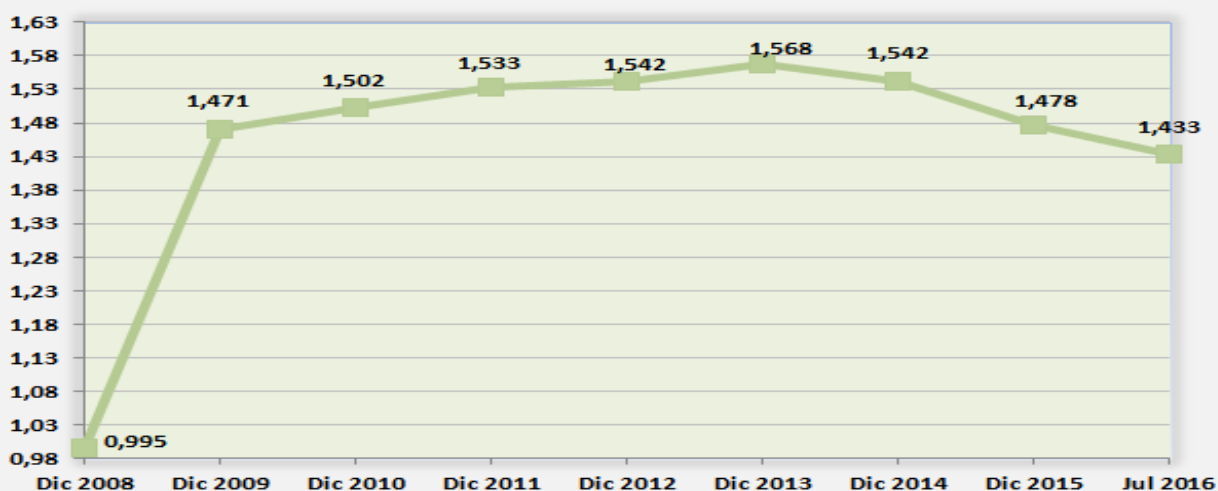


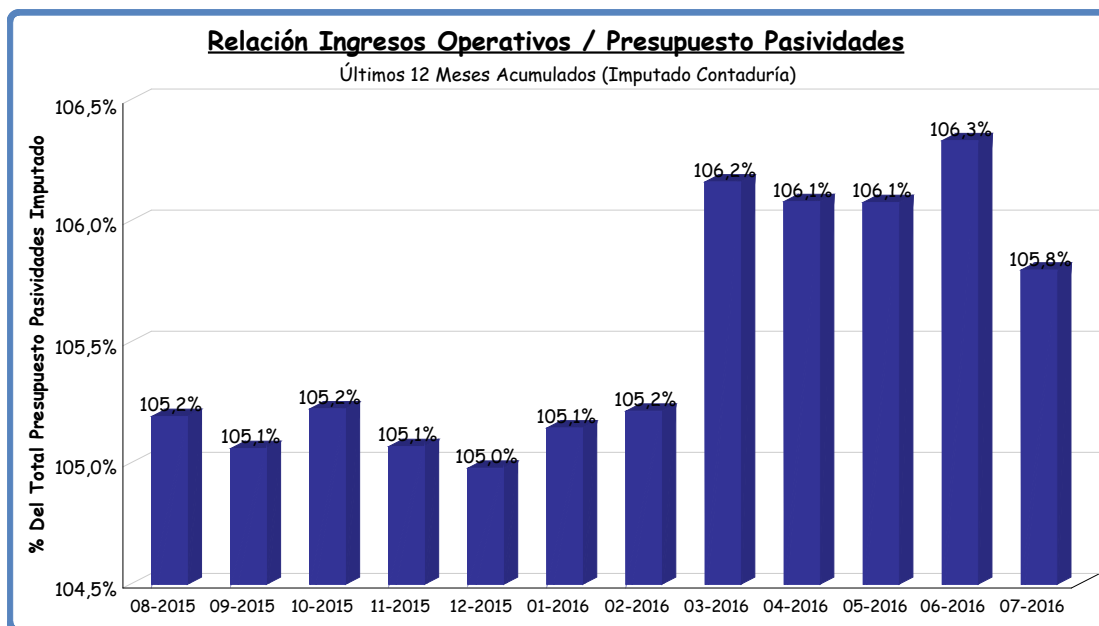
Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	Jubilados			Pensionistas			Activos		
	M	F	Total	M	F	Total	M	F	Total
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	9	7	16	0	0	0
15-19	0	0	0	23	24	47	67	162	229
20-24	0	0	0	5	13	18	380	1,123	1,503
25-29	0	1	1	1	1	2	858	1,810	2,668
30-34	3	1	4	3	5	8	1,005	1,608	2,613
35-39	1	2	3	3	14	17	796	1,136	1,932
40-44	2	5	7	6	59	65	915	1,150	2,065
45-49	9	12	21	12	132	144	1,076	1,125	2,201
50-54	32	47	79	11	242	253	1,965	1,523	3,488
55-59	99	203	302	24	420	444	1,847	1,220	3,067
60-64	1,119	648	1,767	17	533	550	468	186	654
65-69	976	440	1,416	13	739	752	118	56	174
70-74	1,823	429	2,252	16	1,039	1,055	41	19	60
75-79	1,910	365	2,275	9	1,177	1,186	13	8	21
80-84	1,192	263	1,455	10	1,250	1,260	8	8	16
85-89	592	146	738	12	856	868	2	1	3
90-94	193	61	254	5	437	442	0	0	0
>= 95	30	14	44	1	140	141	0	0	0
Total	7.981	2.637	10.618	184	7.092	7.276	9.559	11.135	20.694
Edad Media			73,0			73,6			42,0

Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.

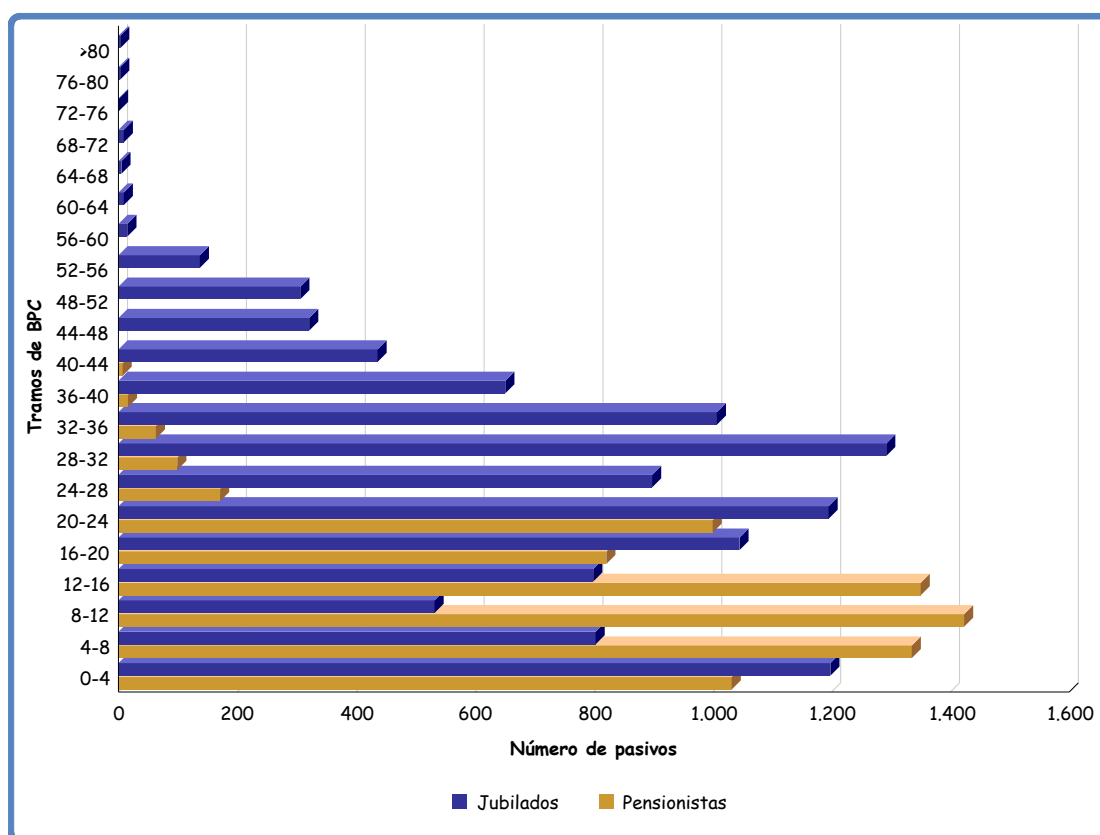
Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente





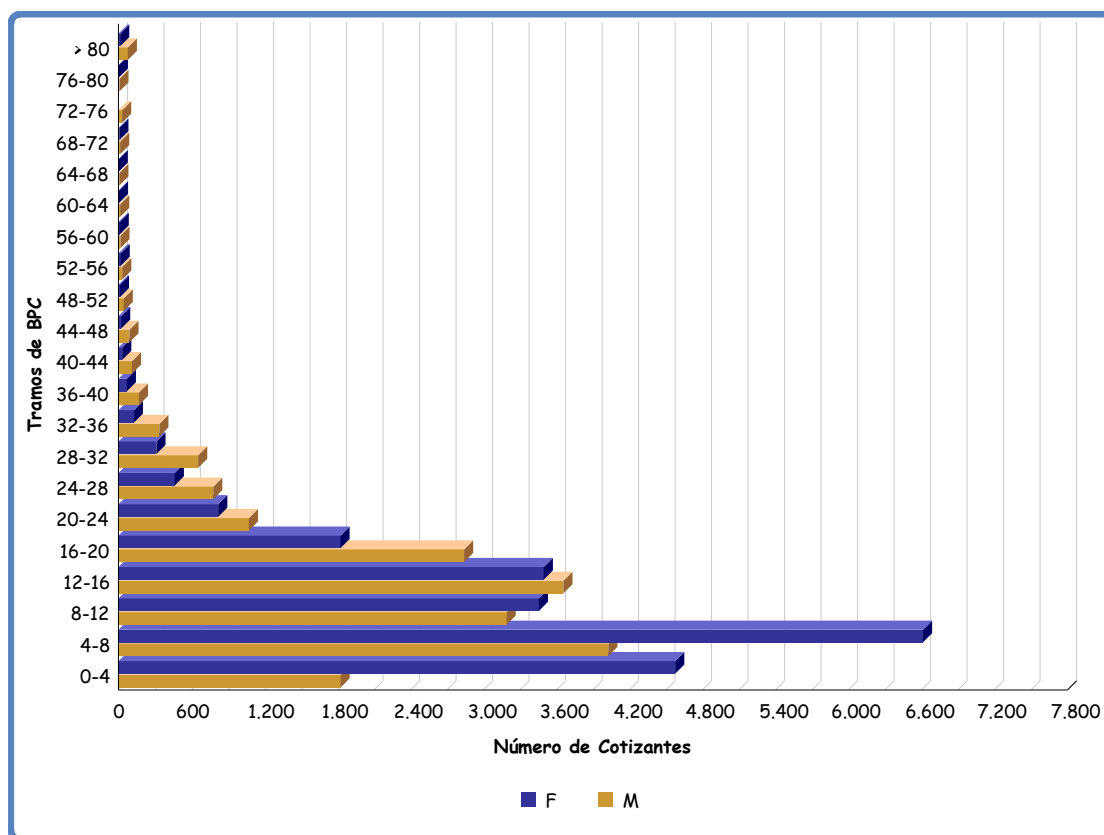
Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	967	227	1.194	23	1.006	1.029	2.223
4-8	496	305	801	44	1.288	1.332	2.133
8-12	285	246	531	47	1.364	1.411	1.942
12-16	487	301	788	37	1.305	1.342	2.130
16-20	659	379	1.038	15	798	813	1.851
20-24	804	382	1.186	18	976	994	2.180
24-28	673	221	894		171	171	1.065
28-32	1.039	251	1.290		99	99	1.389
32-36	837	166	1.003		62	62	1.065
36-40	583	68	651		16	16	667
40-44	395	39	434		7	7	441
44-48	301	20	321				321
48-52	287	18	305				305
52-56	129	8	137				137
56-60	13	2	15				15
60-64	8	1	9				9
64-68	4	1	5				5
68-72	8	1	9				9
72-76	1		1				1
76-80	3		3				3
>80	2	1	3				3
Total	7.981	2.637	10.618	184	7.092	7.276	17.894



Distribución de los Cotizantes en Función del Total de Haberes Nominales, por Tramos de BPC

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	903	2.253	3.156
4-8	1.991	3.275	5.266
8-12	1.587	1.716	3.303
12-16	1.824	1.741	3.565
16-20	1.419	911	2.330
20-24	537	407	944
24-28	389	232	621
28-32	327	155	482
32-36	168	62	230
36-40	84	34	118
40-44	55	15	70
44-48	45	11	56
48-52	21	6	27
52-56	15	9	24
56-60	8	4	12
60-64	7	2	9
64-68	3	1	4
68-72	7	3	10
72-76	15		15
76-80	4	2	6
> 80	38	7	45
Total	9.447	10.846	20.293



Observaciones: El carácter dinámico de los datos de referencia podría determinar cambios en las cifras informadas al momento de la emisión del Reporte.