

Reporte Ejecutivo - Octubre 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2016 en pesos uruguayos

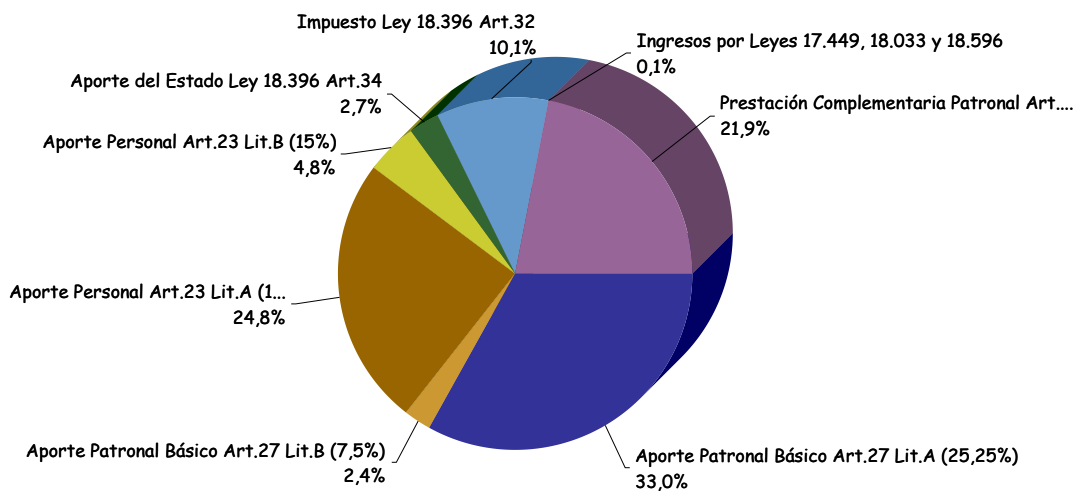
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	754.939.956
	Inversiones Temporarias	5.242.673.916
	Créditos	1.274.590.808
	Total	7.272.204.680
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	1.207.126
	Inversiones a Largo Plazo	3.462.375.998
	Bienes de uso	125.553.864
	Total	3.589.136.988
Total activo		10.861.341.667
	Total	10.861.341.667
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	52.831
	Total	52.831
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	4.055.837
	Deudas Diversas	821.991.258
	Total	826.047.095
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.458.287.418
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.463.339.037
Total pasivo		3.289.386.132
	Total	3.289.386.132
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.483.364.722
	Total	7.571.955.535
Total pasivo y patrimonio		10.861.341.667
	Total	10.861.341.667
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	52.831
	Total	52.831

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	6.778.470.422
	Aportes Personales	4.699.594.504
	Aporte del Estado	323.030.131
	Aportes de Similares y Asimilados	20.278.251
	Total	11.821.373.308
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(11.298.957.283)
	Total	(11.298.957.283)
Resultado Bruto		522.416.026
	Total	522.416.026
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(247.111.977)
	Total	(247.111.977)
Resultado Operativo		275.304.049
	Total	275.304.049
Resultados Diversos	Resultados Diversos	18.164.266
	Total	18.164.266
Resultados Financieros	Resultados Financieros	468.715.792
	Total	468.715.792
Resultado del ejercicio		762.184.107
	Total	762.184.107

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/10/2016 en pesos uruguayos

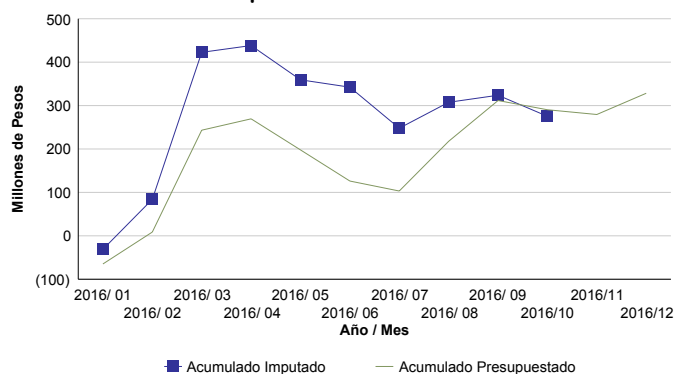
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
OCT 2015	1.037.488.995	10.745.679.549	1.047.379.396	10.474.101.764	(9.890.401)	271.577.785
NOV 2015	1.011.614.190	11.757.293.738	1.043.949.168	11.518.050.932	(32.334.979)	239.242.807
DIC 2015	1.563.502.806	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
AGO 2016	1.217.511.139	9.538.383.943	1.157.797.755	9.230.805.424	59.713.384	307.578.519
SET 2016	1.173.758.657	10.712.142.600	1.157.529.149	10.388.334.573	16.229.508	323.808.027
OCT 2016	1.109.230.708	11.821.373.308	1.157.734.686	11.546.069.259	(48.503.978)	275.304.049

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

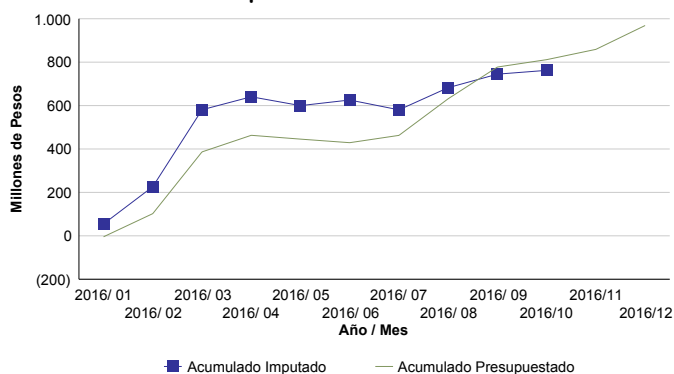
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.134.757.377	1.109.230.708	(25.526.669)	(2,25%)	11.881.739.553	11.821.373.308	(60.366.244)	(0,51%)
Presupuesto de pasivos	(1.130.454.913)	(1.133.947.087)	(3.492.174)	0,31%	(11.329.559.343)	(11.298.957.283)	30.602.060	(0,27%)
Resultado Bruto	4.302.465	(24.716.379)	(29.018.843)	(674,47%)	552.180.210	522.416.026	(29.764.184)	(5,39%)
Gastos de administración	(25.513.470)	(23.787.599)	1.725.870	(6,76%)	(261.787.890)	(247.111.977)	14.675.913	(5,61%)
Resultado Operativo	(21.211.005)	(48.503.978)	(27.292.973)	128,67%	290.392.320	275.304.049	(15.088.271)	(5,20%)
Resultados diversos	590.558	(644.336)	(1.234.894)	(209,11%)	3.707.601	18.164.266	14.456.665	389,92%
Resultados financieros	54.698.000	66.622.436	11.924.436	21,80%	517.499.000	468.715.792	(48.783.208)	(9,43%)
Resultado del Ejercicio	34.077.553	17.474.122	(16.603.431)	(48,72%)	811.598.921	762.184.107	(49.414.814)	(6,09%)

Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable



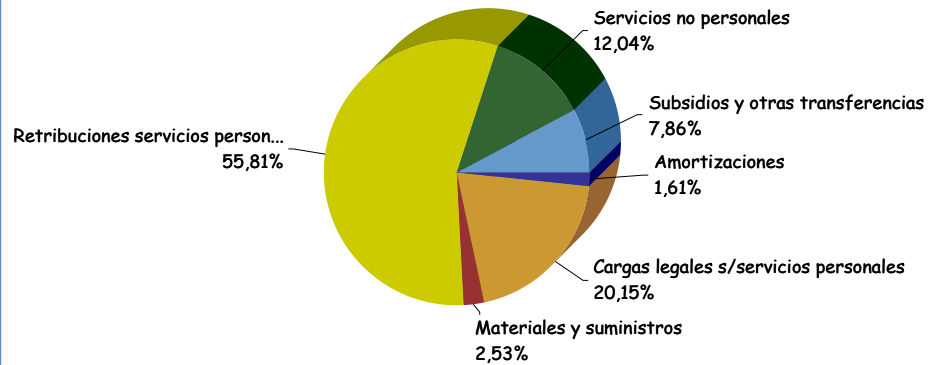
Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable



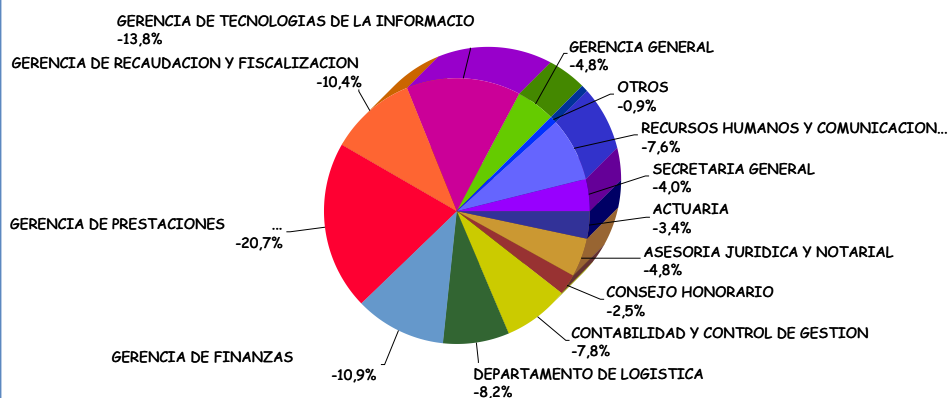
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	207.134.040	83,8%
OTROS GASTOS	39.977.937	16,2%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	247.111.977	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,15%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

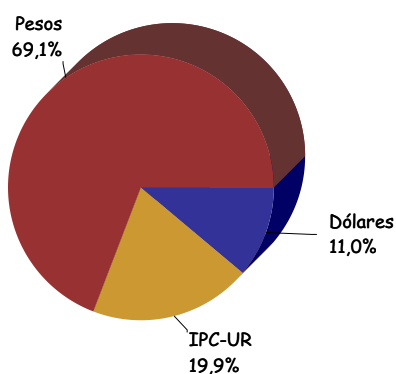


INVERSIONES

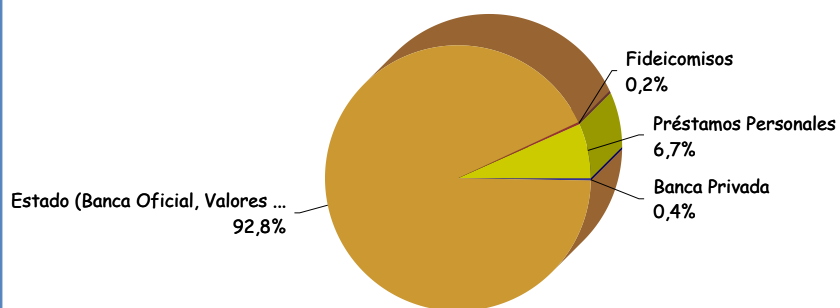
(no incluye Forestación ni Edificios)

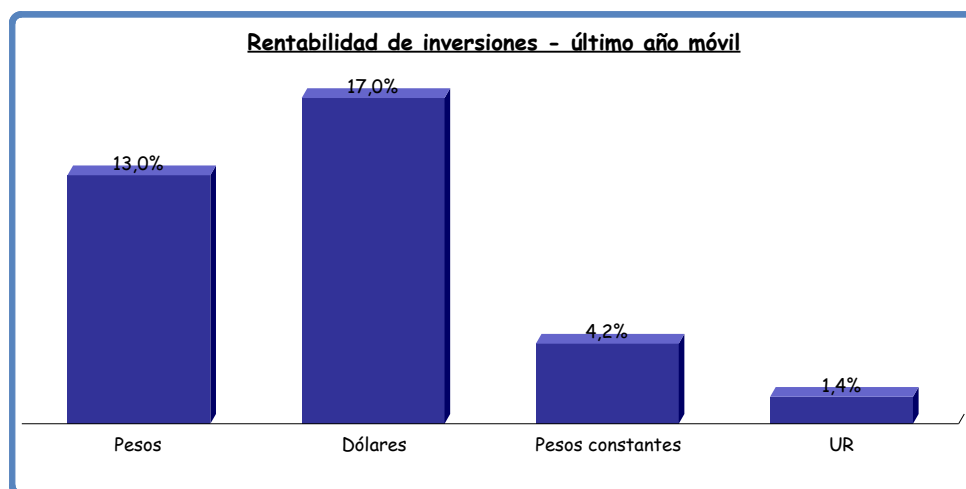
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,336	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	241,0	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	30,83%	EN DOLARES
	16,20%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





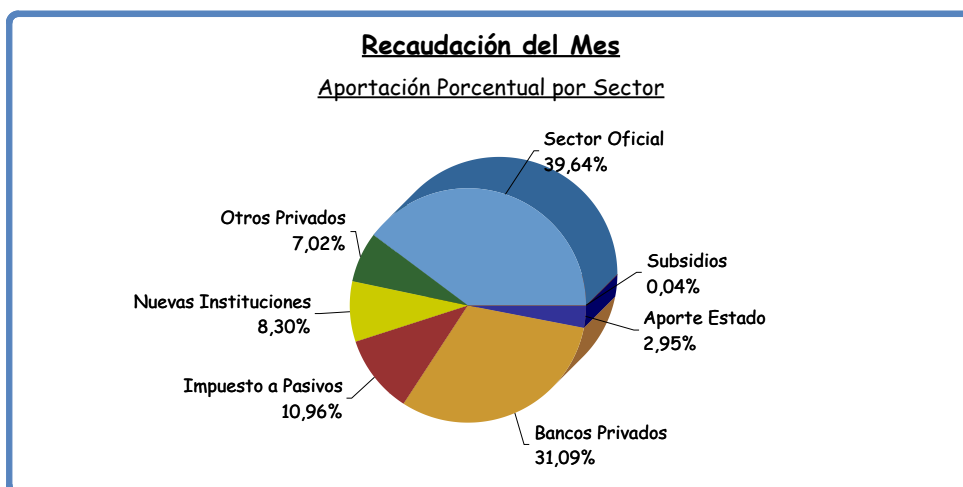
FLUJO DE CAJA 2016: **675** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

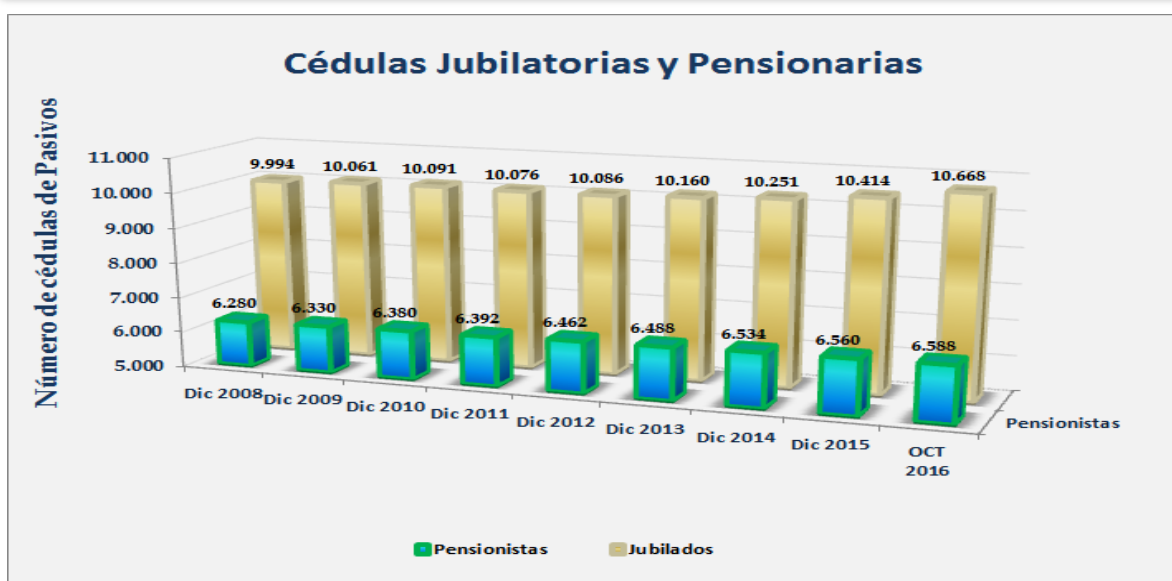
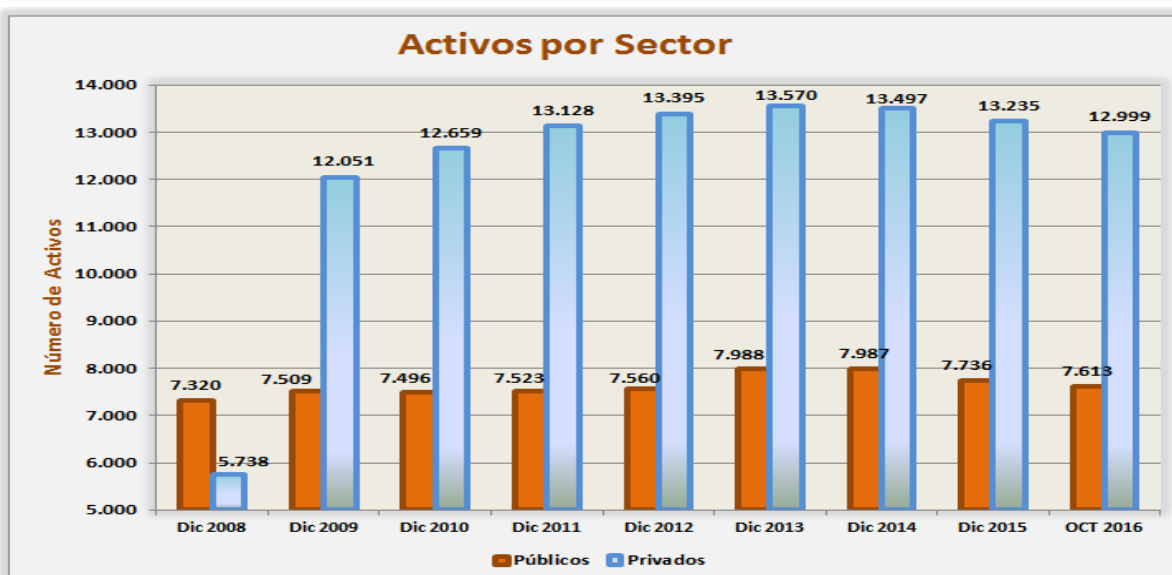
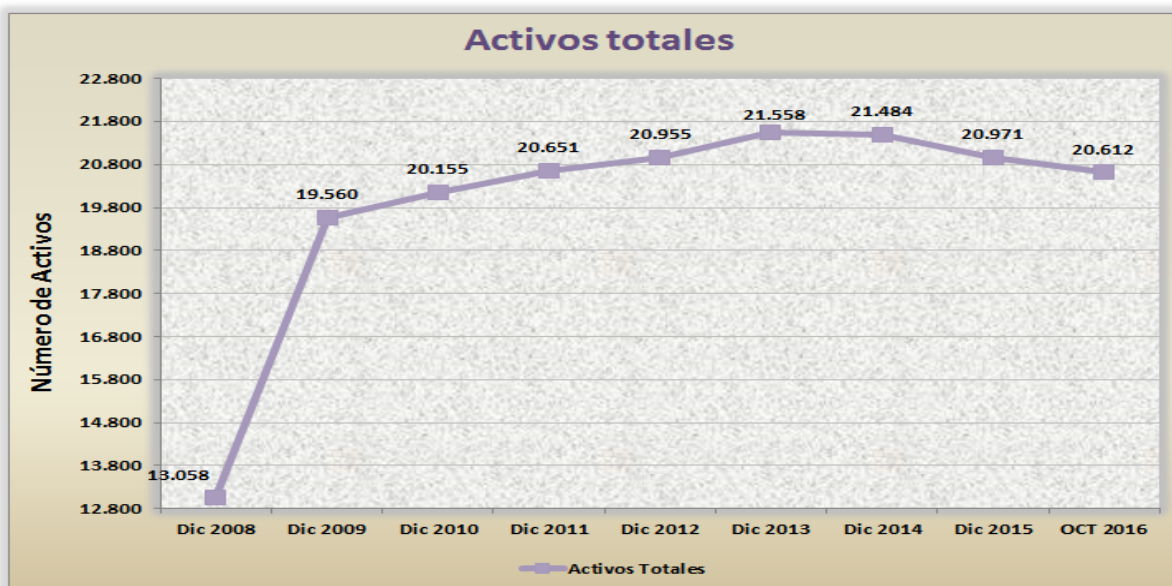
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

	Nro.		Nro.
Total de Activos	20.612	Total de Pasivos	17.256
Sector Oficial	7.613	Cédulas Jubilatorias	10.668
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.114	Cédulas Pensionarias	6.588
Nuevas Instituciones	7.885	Recibos de Pensión	7.275
Total de Cotizantes	20.251	Pensiones Equivalentes	3.839
Densidad de Cotización	98,25%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
Partida Complementaria Patronal	251,25	2.579,87	17,49%	Todas las Causales	10.668
				Decreto Ley	1.402
				Acto 9	6.090
				Ley 15.783	145
Relación Activo - Pasivo				Ley 18.396	3.001
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,421	Otras Causales	30
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,194		

	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo	90	Jubilac. Anticipadas	13
Régimen Nuevas Empresas	58		
Régimen General Ley 17.613	26	Jubilables	504
Régimen Transitorio Ley 17.613	6		

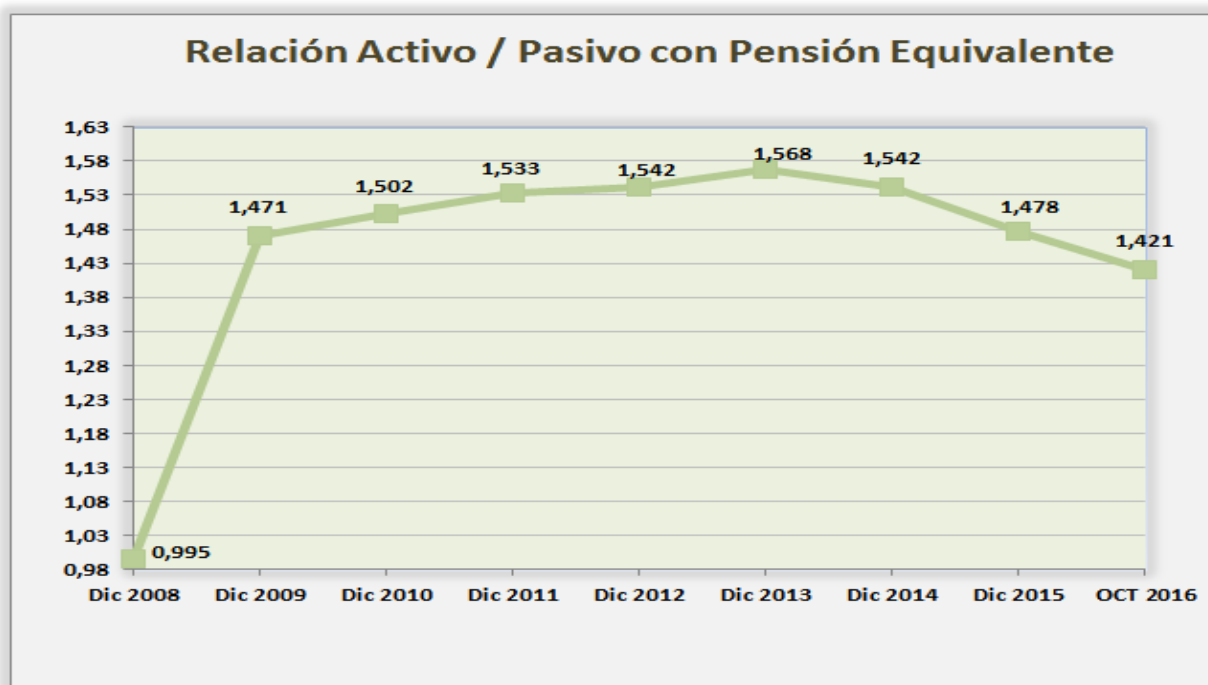


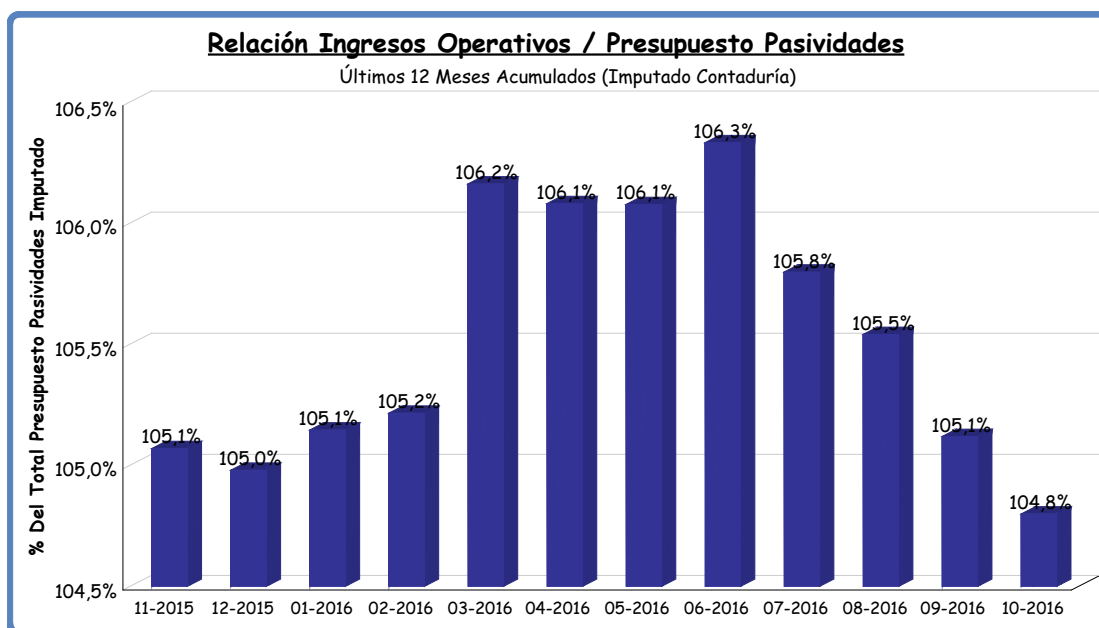


Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	2	5	0	0	0
10-14	0	0	0	8	8	16	0	0	0
15-19	0	0	0	26	22	48	59	150	209
20-24	0	0	0	5	12	17	369	1,101	1,470
25-29	0	1	1	1	1	2	850	1,799	2,649
30-34	3	3	6	4	4	8	985	1,655	2,640
35-39	2	2	4	2	16	18	806	1,135	1,941
40-44	2	3	5	6	58	64	911	1,150	2,061
45-49	6	15	21	14	127	141	1,062	1,108	2,170
50-54	34	49	83	13	237	250	1,897	1,489	3,386
55-59	102	185	287	24	419	443	1,885	1,252	3,137
60-64	1,144	682	1,826	16	536	552	472	203	675
65-69	988	448	1,436	15	740	755	119	57	176
70-74	1,765	431	2,196	18	1,032	1,050	39	17	56
75-79	1,922	376	2,298	9	1,178	1,187	16	7	23
80-84	1,191	263	1,454	10	1,236	1,246	7	7	14
85-89	609	147	756	9	890	899	2	2	4
90-94	184	63	247	8	431	439	0	0	0
>= 95	35	13	48	1	132	133	1	0	1
Total	7.987	2.681	10.668	193	7.082	7.275	9.480	11.132	20.612
Edad Media	73,0			73,6			42,2		

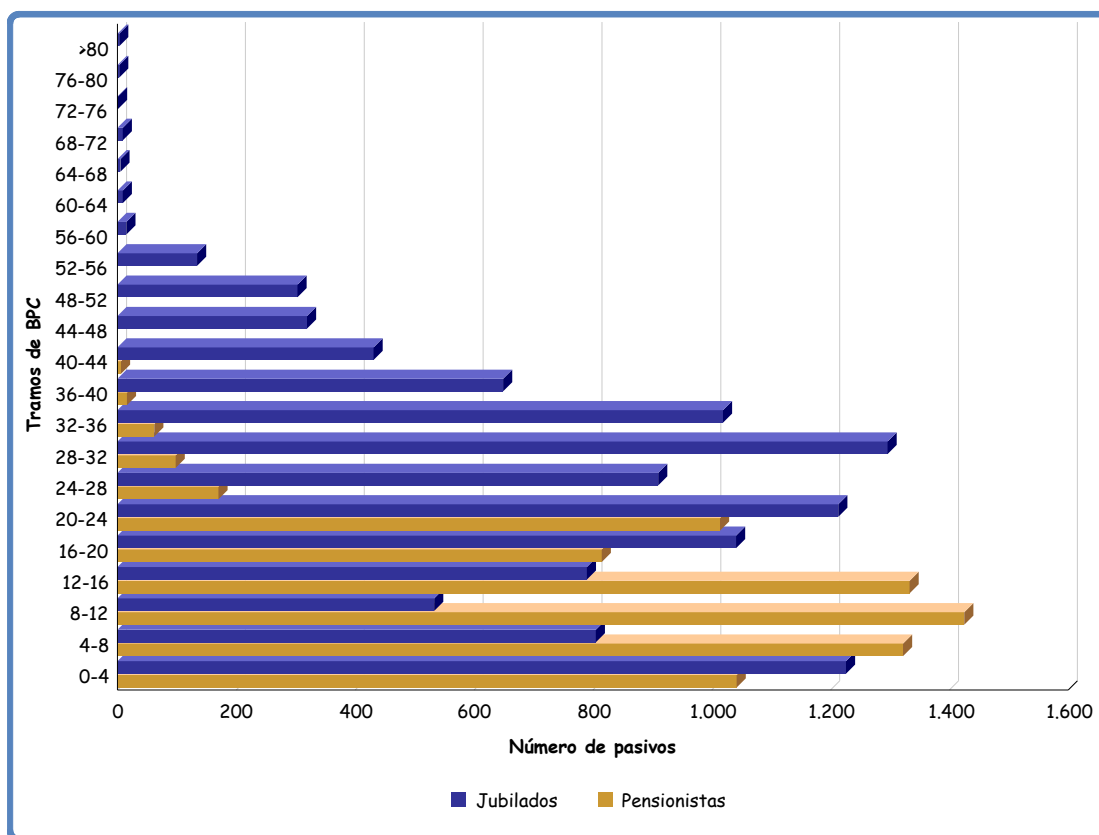
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





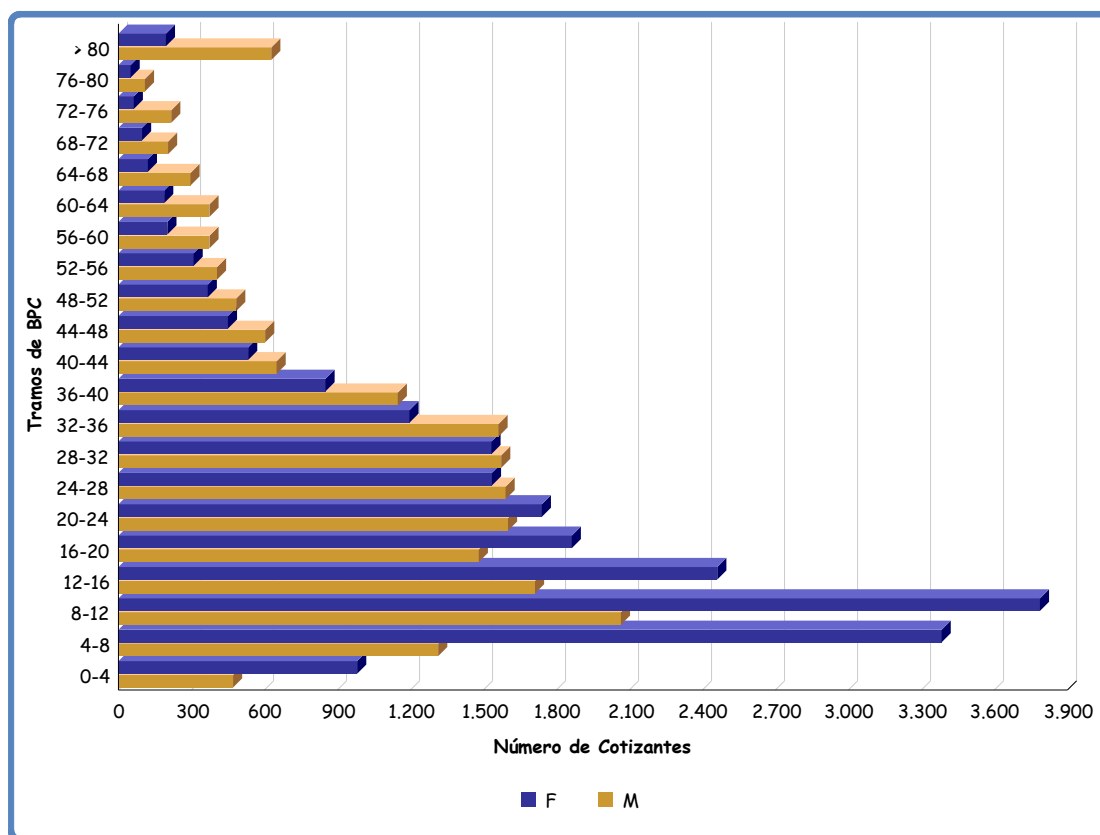
Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	981	242	1.223	23	1.018	1.041	2.264
4-8	493	311	804	43	1.269	1.312	2.116
8-12	286	246	532	52	1.367	1.419	1.951
12-16	481	300	781	38	1.289	1.327	2.108
16-20	654	383	1.037	18	795	813	1.850
20-24	818	387	1.205	19	994	1.013	2.218
24-28	676	225	901		168	168	1.069
28-32	1.039	254	1.293		98	98	1.391
32-36	843	174	1.017		62	62	1.079
36-40	580	68	648		16	16	664
40-44	392	39	431		6	6	437
44-48	299	20	319				319
48-52	281	18	299				299
52-56	126	8	134				134
56-60	13	2	15				15
60-64	7	1	8				8
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	7.987	2.681	10.668	193	7.082	7.275	17.943



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	246	494	740
4-8	646	1.660	2.306
8-12	1.008	1.867	2.875
12-16	848	1.225	2.073
16-20	739	925	1.664
20-24	800	863	1.663
24-28	793	765	1.558
28-32	787	765	1.552
32-36	781	597	1.378
36-40	574	424	998
40-44	324	264	588
44-48	302	224	526
48-52	242	183	425
52-56	202	154	356
56-60	187	100	287
60-64	188	94	282
64-68	147	61	208
68-72	102	48	150
72-76	108	31	139
76-80	54	25	79
> 80	310	94	404
Total	9.388	10.863	20.251



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