

Reporte Ejecutivo - Agosto 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de agosto de 2016 en pesos uruguayos

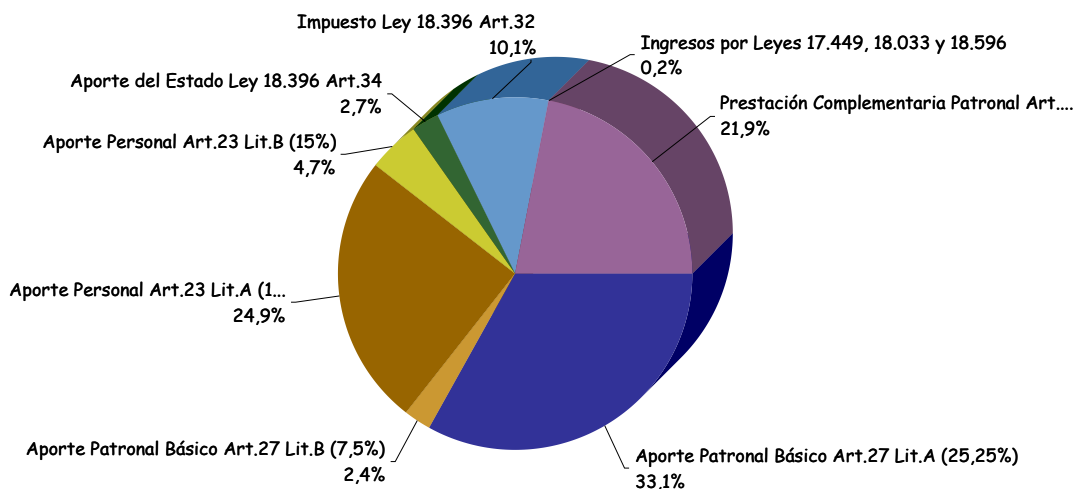
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	855.468.640
	Inversiones Temporarias	5.085.096.949
	Créditos	1.262.212.618
	Total	7.202.778.207
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	1.731.190
	Inversiones a Largo Plazo	3.361.224.442
	Bienes de uso	126.679.384
	Total	3.489.635.016
Total activo		10.692.413.223
	Total	10.692.413.223
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	1.972.504
	Deudas Diversas	803.632.904
	Total	805.605.408
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.389.520.491
	Deudas Diversas	5.051.619
	Total	2.394.572.110
Total pasivo		3.200.177.518
	Total	3.200.177.518
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.403.644.892
	Total	7.492.235.705
Total pasivo y patrimonio		10.692.413.223
	Total	10.692.413.223
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	5.472.531.118
	Aportes Personales	3.789.877.058
	Aporte del Estado	259.431.588
	Aportes de Similares y Asimilados	16.544.179
	Total	9.538.383.943
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(9.031.865.078)
	Total	(9.031.865.078)
Resultado Bruto		506.518.865
	Total	506.518.865
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(198.940.346)
	Total	(198.940.346)
Resultado Operativo		307.578.519
	Total	307.578.519
Resultados Diversos	Resultados Diversos	16.997.460
	Total	16.997.460
Resultados Financieros	Resultados Financieros	357.888.298
	Total	357.888.298
Resultado del ejercicio		682.464.277
	Total	682.464.277

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/8/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/08/2016 en pesos uruguayos

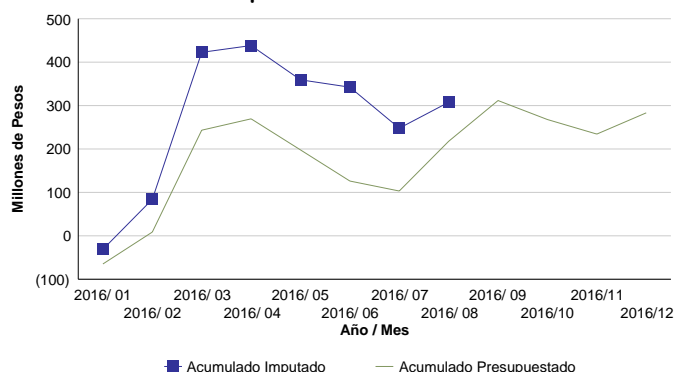
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
AGO 2015	1.134.033.525	8.590.462.973	1.043.371.944	8.376.998.922	90.661.580	213.464.051
SET 2015	1.117.727.580	9.708.190.554	1.049.723.445	9.426.722.367	68.004.135	281.468.187
OCT 2015	1.037.488.995	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
AGO 2016	1.217.511.139	9.538.383.943	1.157.797.755	9.230.805.424	59.713.384	307.578.519

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

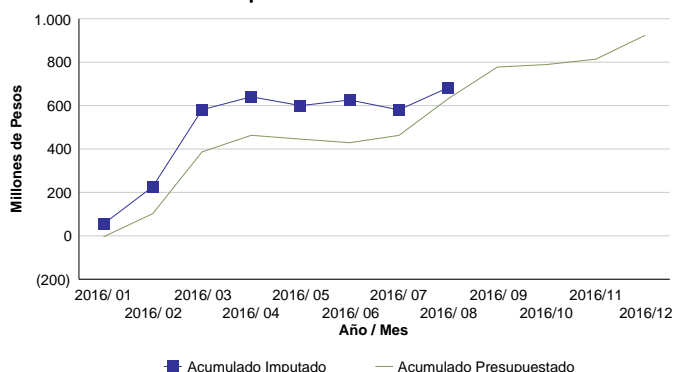
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.277.505.725	1.217.511.139	(59.994.586)	(4,70%)	9.500.164.696	9.538.383.943	38.219.247	0,40%
Presupuesto de pasivos	(1.131.645.804)	(1.132.784.765)	(1.138.961)	0,10%	(9.070.016.350)	(9.031.865.078)	38.151.272	(0,42%)
Resultado Bruto	145.859.921	84.726.373	(61.133.547)	(41,91%)	430.148.346	506.518.865	76.370.519	17,75%
Gastos de administración	(31.384.049)	(25.012.989)	6.371.060	(20,30%)	(212.481.478)	(198.940.346)	13.541.132	(6,37%)
Resultado Operativo	114.475.871	59.713.384	(54.762.487)	(47,84%)	217.666.869	307.578.519	89.911.651	41,31%
Resultados diversos	601.089	6.036.174	5.435.086	904,21%	3.283.608	16.997.460	13.713.852	417,65%
Resultados financieros	53.637.000	36.358.782	(17.278.218)	(32,21%)	410.468.000	357.888.298	(52.579.702)	(12,81%)
Resultado del Ejercicio	168.713.960	102.108.340	(66.605.620)	(39,48%)	631.418.477	682.464.277	51.045.800	8,08%

Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable



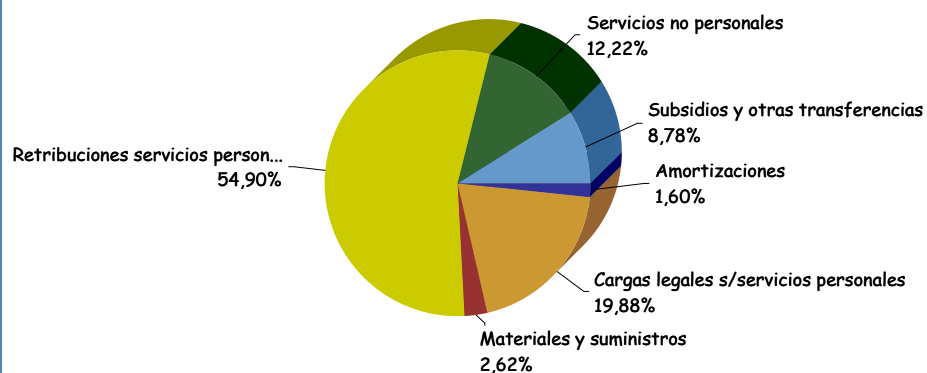
Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable



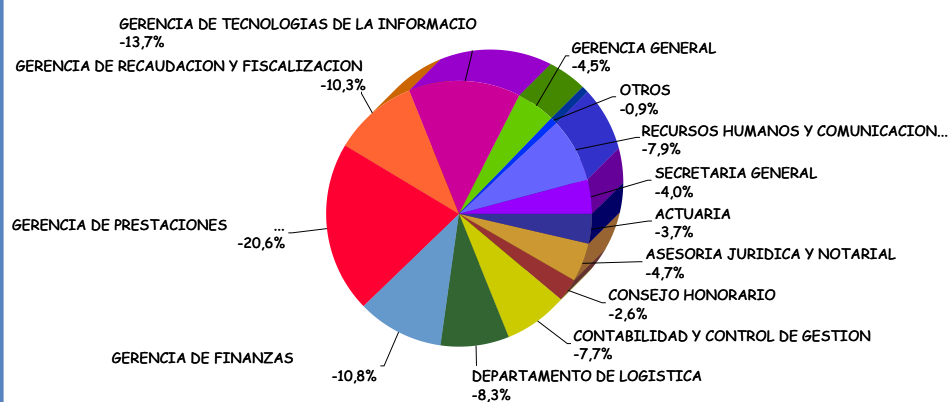
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	166.229.339	83,6%
OTROS GASTOS	32.711.007	16,4%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	198.940.346	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,15%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

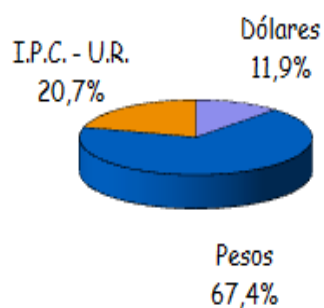


INVERSIONES

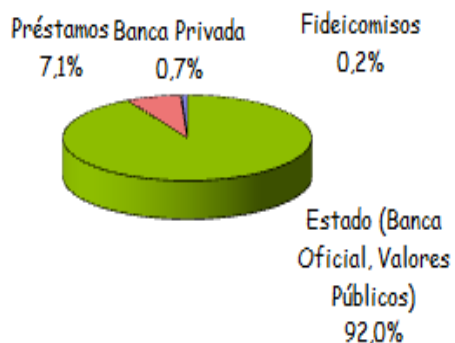
(no incluye Forestación ni Edificios)

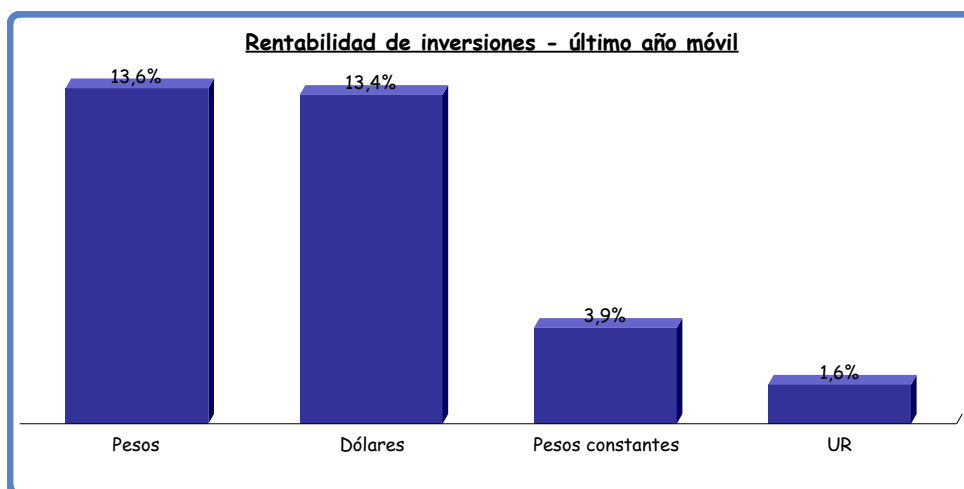
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,848	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	232,0	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	27,80%	EN DOLARES
	17,86%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





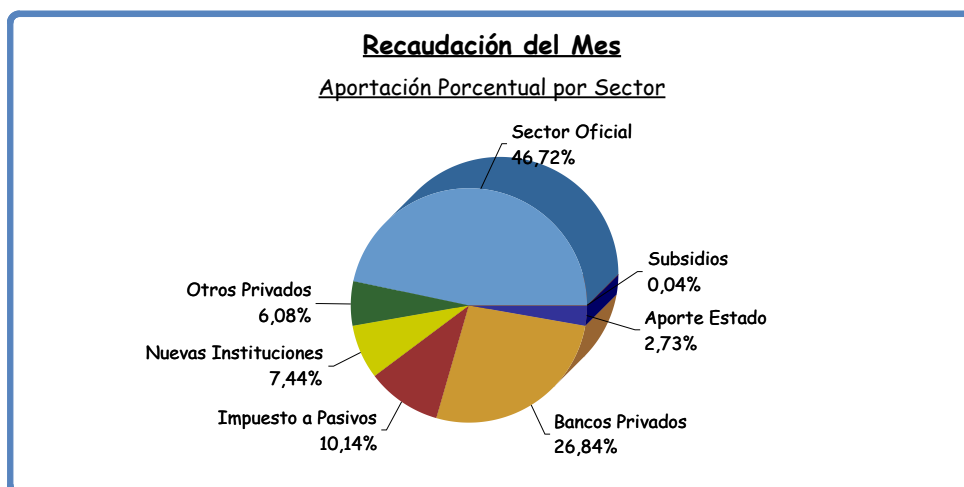
FLUJO DE CAJA 2016: **686** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

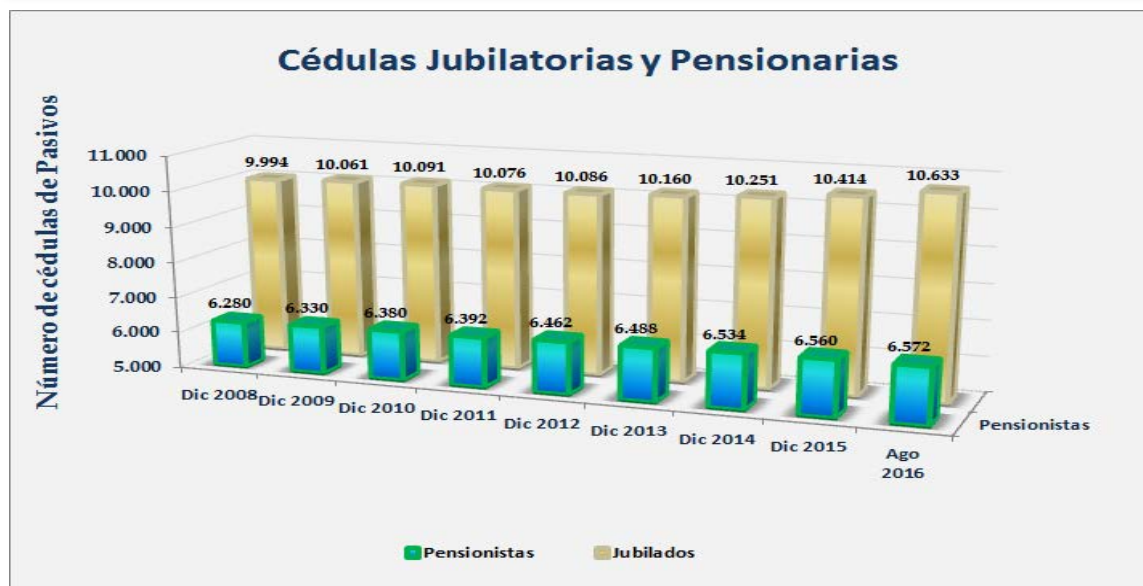
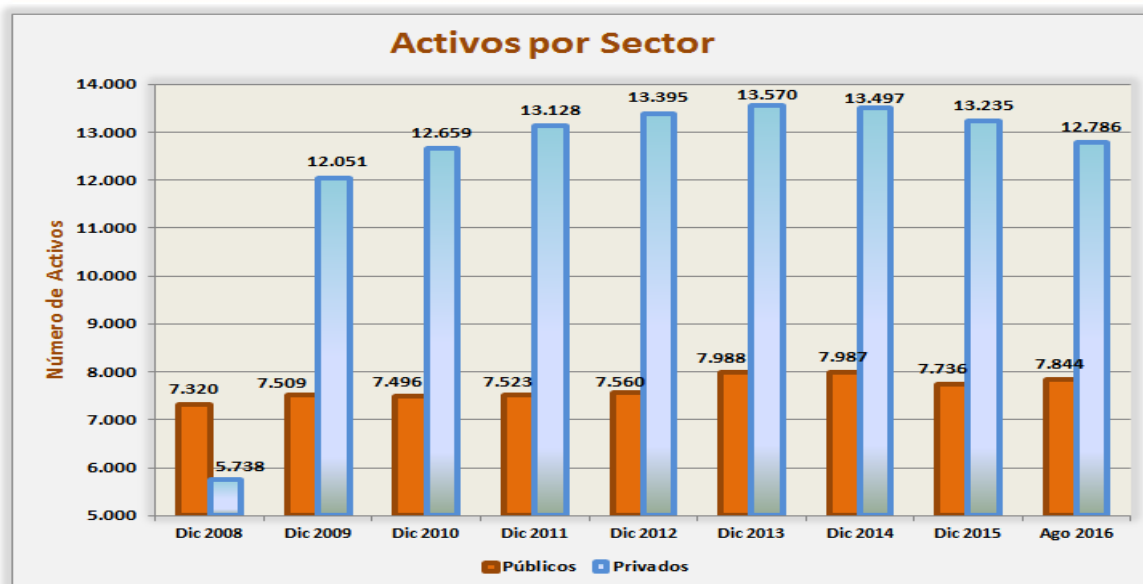
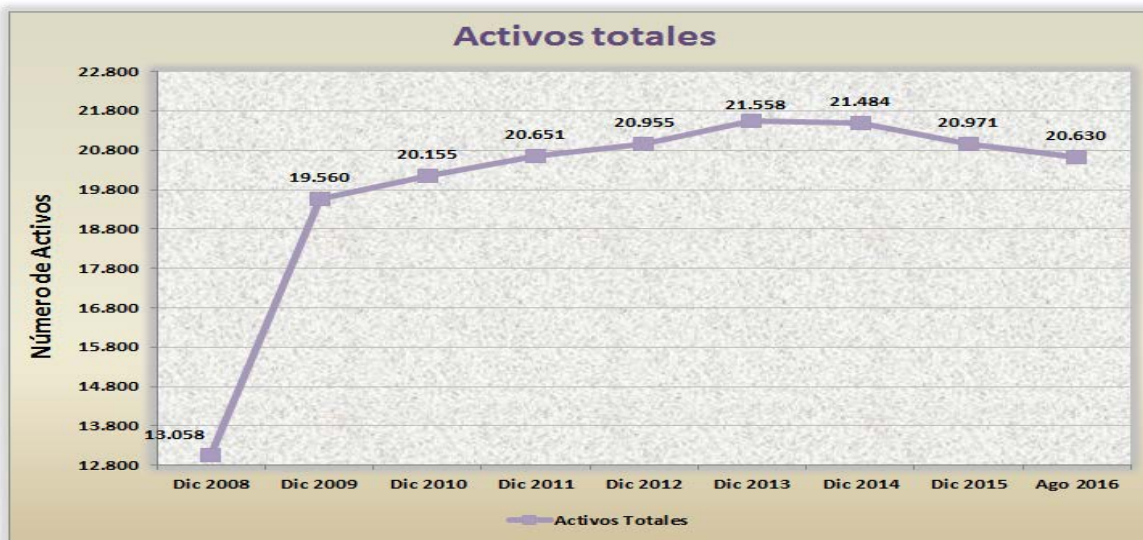
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

	Nro.		Nro.
Total de Activos	20.630	Total de Pasivos	17.205
Sector Oficial	7.650	Cédulas Jubilatorias	10.633
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.136	Cédulas Pensionarias	6.572
Nuevas Instituciones	7.844	Recibos de Pensión	7.260
Total de Cotizantes	20.485	Pensiones Equivalentes	3.819
Densidad de Cotización	99,30%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
Partida Complementaria Patronal	253,21	2.073,78	20,81%	Todas las Causales	10.633
				Decreto Ley	1.436
				Acto 9	6.121
				Ley 15.783	145
Relación Activo - Pasivo				Ley 18.396	2.901
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,427	Otras Causales	30
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,199		

	Nro.		Nro.
Total Subsidios por Desempleo	98	Jubilac. Anticipadas	13
Régimen Nuevas Empresas	66		
Régimen General Ley 17.613	26	Jubilables	494
Régimen Transitorio Ley 17.613	6		

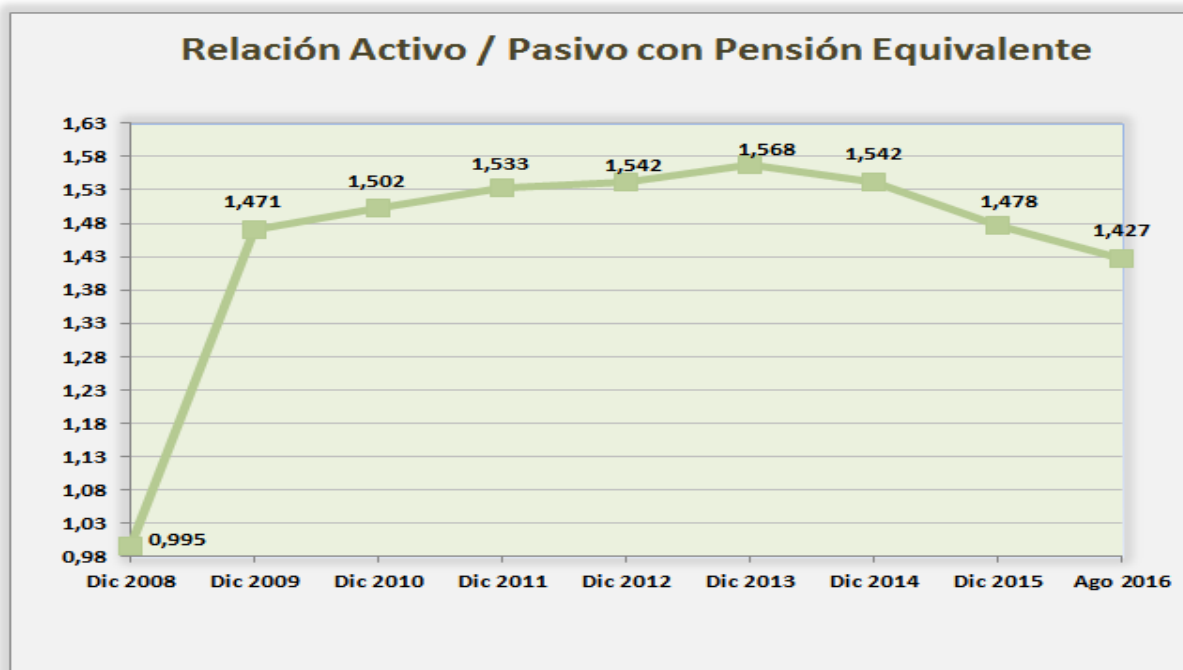


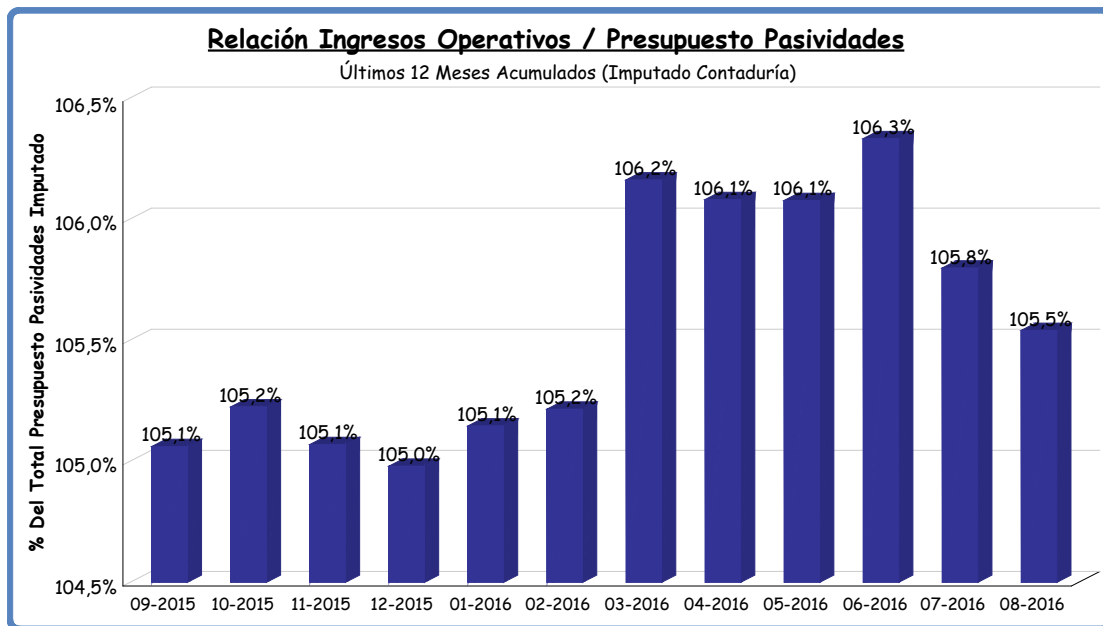


Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	23	46	64	159	223
20-24	0	0	0	5	11	16	373	1,113	1,486
25-29	0	1	1	1	1	2	857	1,799	2,656
30-34	3	3	6	3	4	7	1,003	1,618	2,621
35-39	1	2	3	2	16	18	800	1,126	1,926
40-44	2	4	6	6	59	65	909	1,147	2,056
45-49	8	13	21	12	128	140	1,073	1,128	2,201
50-54	33	45	78	12	244	256	1,939	1,505	3,444
55-59	100	201	301	24	414	438	1,859	1,230	3,089
60-64	1,129	662	1,791	15	535	550	468	187	655
65-69	985	445	1,430	15	740	755	119	56	175
70-74	1,801	425	2,226	16	1,037	1,053	41	17	58
75-79	1,910	364	2,274	9	1,179	1,188	14	8	22
80-84	1,182	268	1,450	10	1,241	1,251	7	8	15
85-89	600	145	745	10	864	874	2	1	3
90-94	189	63	252	7	431	438	0	0	0
>= 95	35	14	49	1	138	139	0	0	0
Total	7.978	2.655	10.633	184	7.076	7.260	9.528	11.102	20.630
Edad Media	73,0			73,6			42,1		

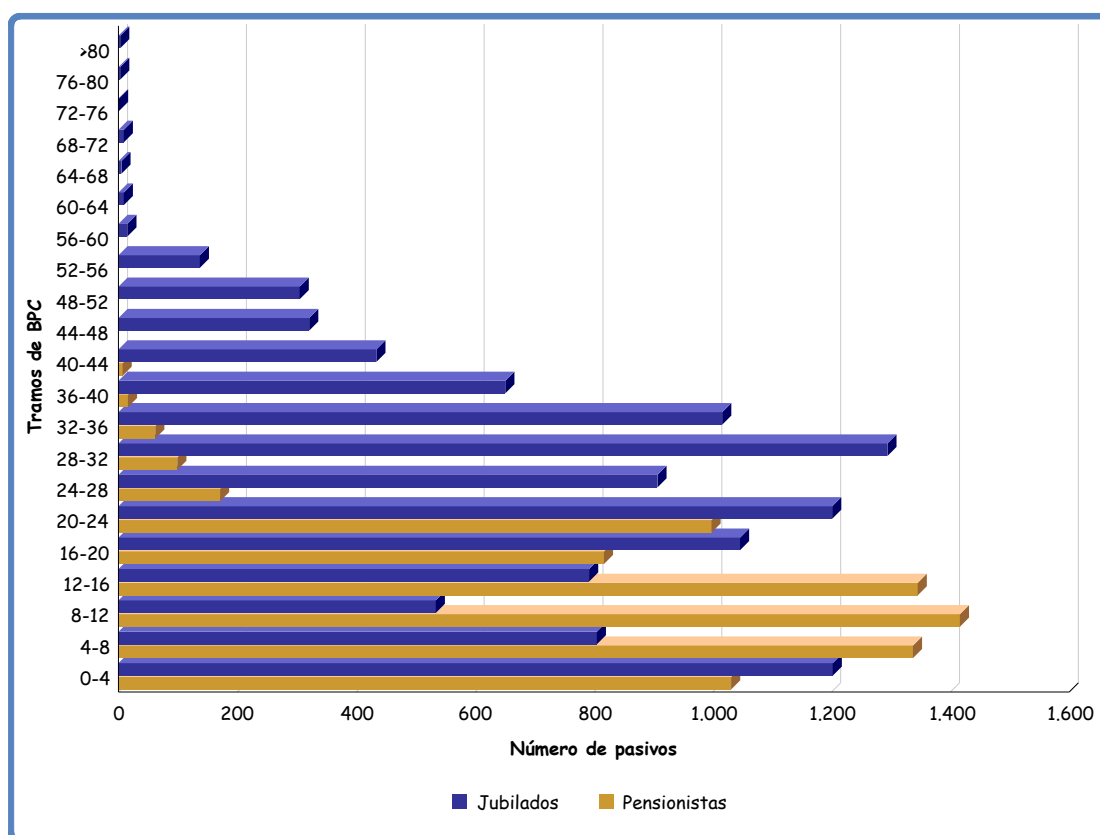
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





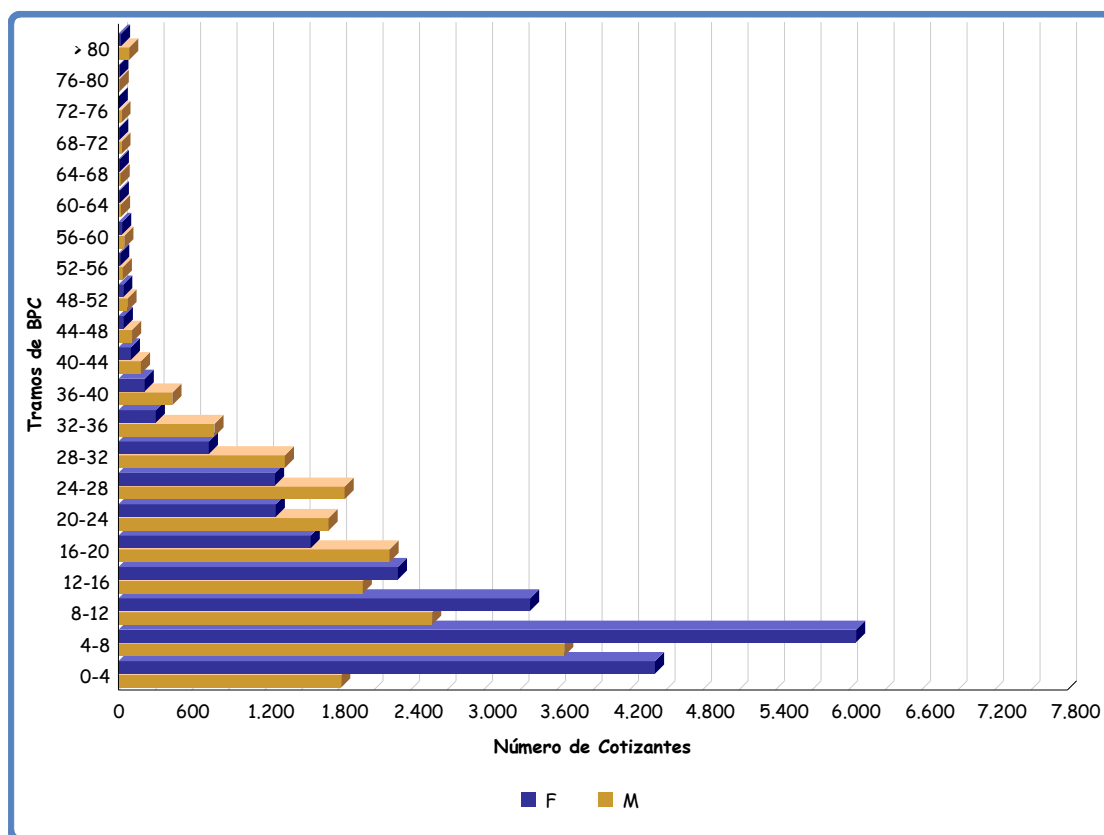
Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	969	231	1.200	23	1.008	1.031	2.231
4-8	491	309	800	43	1.280	1.323	2.123
8-12	284	245	529	47	1.361	1.408	1.937
12-16	483	300	783	38	1.299	1.337	2.120
16-20	659	381	1.040	15	795	810	1.850
20-24	811	382	1.193	18	979	997	2.190
24-28	674	225	899		170	170	1.069
28-32	1.038	252	1.290		99	99	1.389
32-36	841	171	1.012		62	62	1.074
36-40	581	68	649		16	16	665
40-44	394	39	433		7	7	440
44-48	301	20	321				321
48-52	286	18	304				304
52-56	127	8	135				135
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	7.978	2.655	10.633	184	7.076	7.260	17.893



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	920	2.167	3.087
4-8	1.829	3.005	4.834
8-12	1.313	1.687	3.000
12-16	1.018	1.149	2.167
16-20	1.133	791	1.924
20-24	865	648	1.513
24-28	931	644	1.575
28-32	684	371	1.055
32-36	395	153	548
36-40	222	108	330
40-44	92	50	142
44-48	56	22	78
48-52	37	19	56
52-56	17	7	24
56-60	24	15	39
60-64	10	5	15
64-68	9	5	14
68-72	12	3	15
72-76	12	1	13
76-80	5	4	9
> 80	41	6	47
Total	9.625	10.860	20.485



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