

# Reporte Ejecutivo - Setiembre 2016



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de setiembre de 2016 en pesos uruguayos

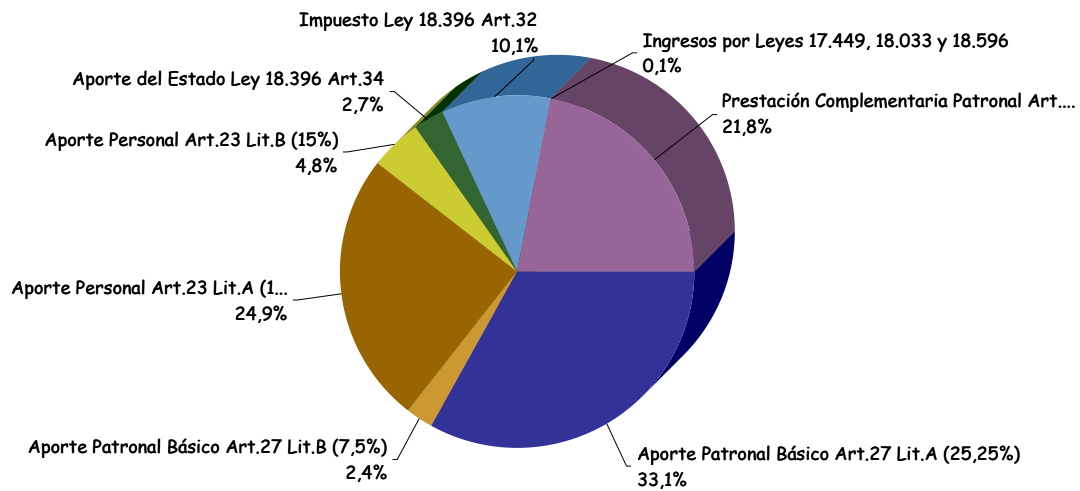
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	780.319.215
	Inversiones Temporarias	5.160.618.639
	Créditos	1.282.306.812
	<b>Total</b>	<b>7.223.244.666</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	1.670.726
	Inversiones a Largo Plazo	3.452.401.904
	Bienes de uso	126.291.478
	<b>Total</b>	<b>3.580.364.108</b>
Total activo		10.803.608.775
	<b>Total</b>	<b>10.803.608.775</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	3.002.934
	Deudas Diversas	814.876.580
	<b>Total</b>	<b>817.879.515</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.426.196.228
	Deudas Diversas	5.051.619
	<b>Total</b>	<b>2.431.247.847</b>
Total pasivo		3.249.127.362
	<b>Total</b>	<b>3.249.127.362</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	88.590.813
	Resultados	7.465.890.600
	<b>Total</b>	<b>7.554.481.413</b>
Total pasivo y patrimonio		10.803.608.775
	<b>Total</b>	<b>10.803.608.775</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	6.143.758.212
	Aportes Personales	4.258.661.740
	Aporte del Estado	291.292.997
	Aportes de Similares y Asimilados	18.429.650
	<b>Total</b>	<b>10.712.142.600</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(10.165.010.196)
	<b>Total</b>	<b>(10.165.010.196)</b>
Resultado Bruto		547.132.404
	<b>Total</b>	<b>547.132.404</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(223.324.377)
	<b>Total</b>	<b>(223.324.377)</b>
Resultado Operativo		323.808.027
	<b>Total</b>	<b>323.808.027</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	18.808.601
	<b>Total</b>	<b>18.808.601</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	402.093.356
	<b>Total</b>	<b>402.093.356</b>
Resultado del ejercicio		744.709.984
	<b>Total</b>	<b>744.709.984</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/9/2016



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

datos al 30/09/2016 en pesos uruguayos

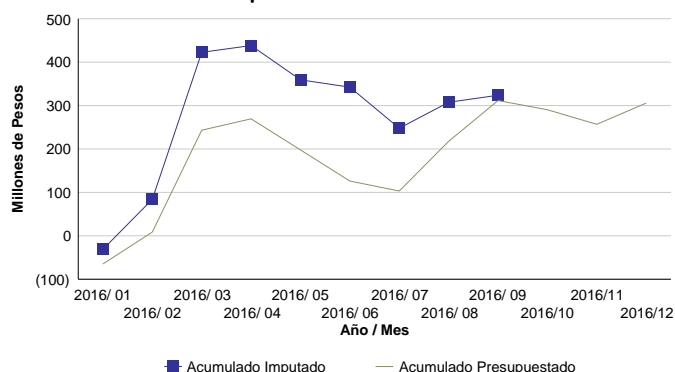
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
SET 2015	1.117.727.580	9.708.190.554	1.049.723.445	9.426.722.367	68.004.135	281.468.187
OCT 2015	1.037.488.995	10.745.679.549	1.047.379.396	10.474.101.764	(9.890.401)	271.577.785
NOV 2015	1.011.614.190	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
SET 2016	1.173.758.657	10.712.142.600	1.157.529.149	10.388.334.573	16.229.508	323.808.027

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

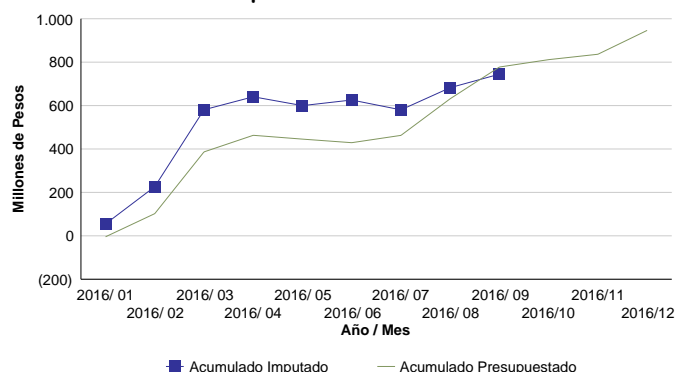
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.246.817.479	1.173.758.657	(73.058.822)	(5,86%)	10.746.982.175	10.712.142.600	(34.839.575)	(0,32%)
Presupuesto de pasivos	(1.129.088.080)	(1.133.145.118)	(4.057.038)	0,36%	(10.199.104.430)	(10.165.010.196)	34.094.234	(0,33%)
Resultado Bruto	117.729.399	40.613.539	(77.115.860)	(65,50%)	547.877.745	547.132.404	(745.341)	(0,14%)
Gastos de administración	(23.792.942)	(24.384.031)	(591.089)	2,48%	(236.274.420)	(223.324.377)	12.950.043	(5,48%)
Resultado Operativo	93.936.456	16.229.508	(77.706.948)	(82,72%)	311.603.325	323.808.027	12.204.702	3,92%
Resultados diversos	(166.565)	1.811.142	1.977.707	(1,187,35%)	3.117.043	18.808.601	15.691.558	503,41%
Resultados financieros	52.333.000	44.205.058	(8.127.942)	(15,53%)	462.801.000	402.093.356	(60.707.644)	(13,12%)
Resultado del Ejercicio	146.102.891	62.245.708	(83.857.183)	(57,40%)	777.521.368	744.709.984	(32.811.384)	(4,22%)

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



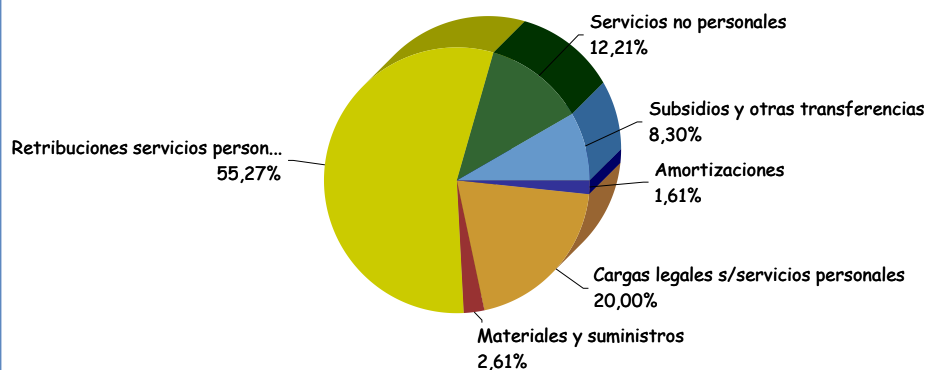
**Resultado Total Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



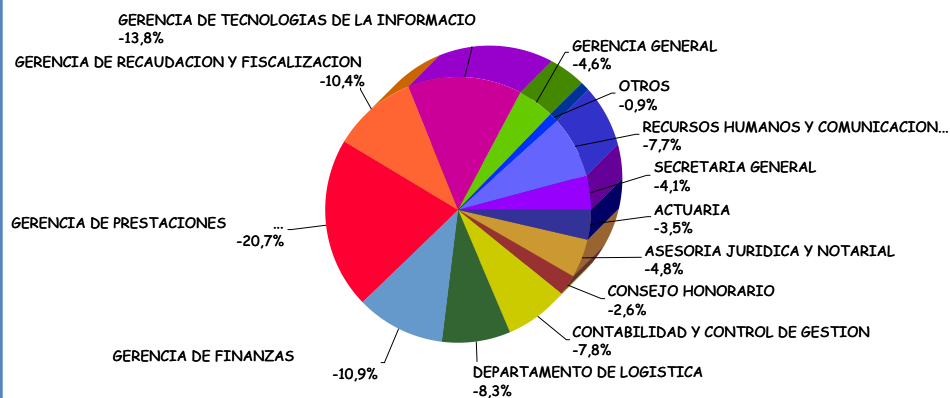
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	186.629.345	83,6%
OTROS GASTOS	36.695.032	16,4%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>223.324.377</b>	100,0%
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,15%</b>	

**Gastos de Administración por Rubro**



**Gastos de Administración por Centro de Costos**

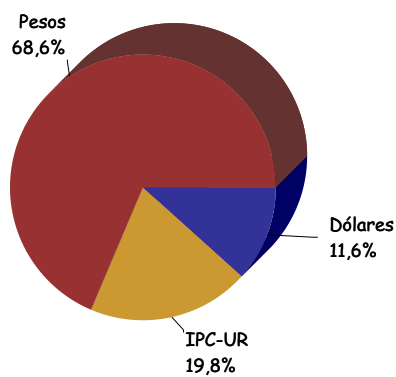


## **INVERSIONES**

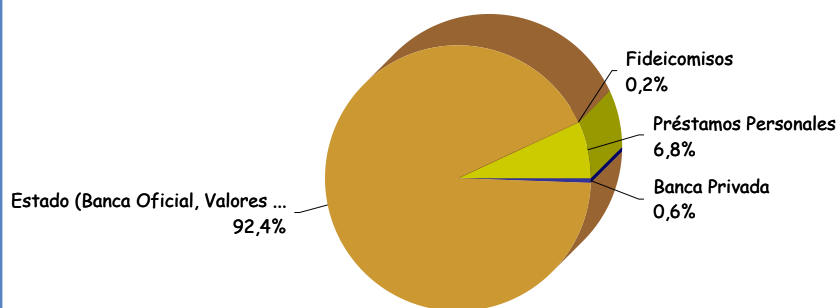
(no incluye Forestación ni Edificios)

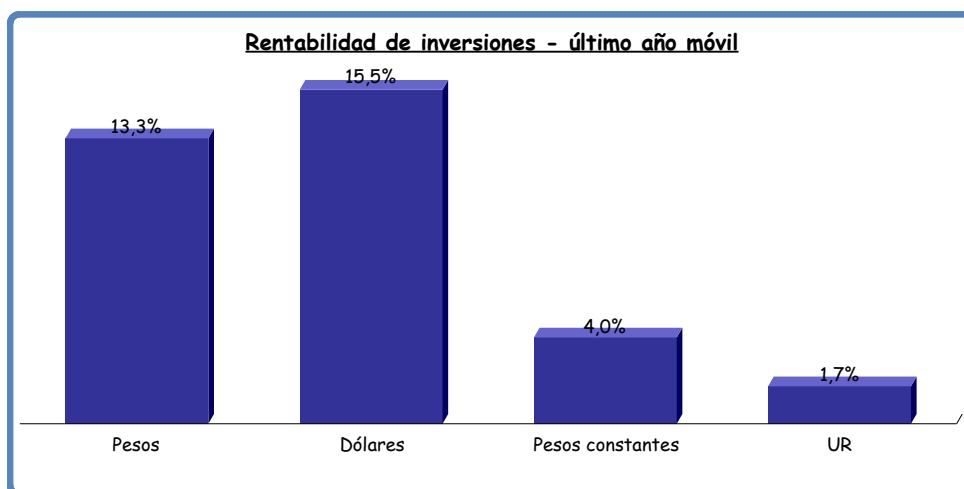
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,437	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	238,2	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	30,60%	EN DOLARES
	17,08%	EN \$ CONSTANTES

**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**





FLUJO DE CAJA 2016: **699** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

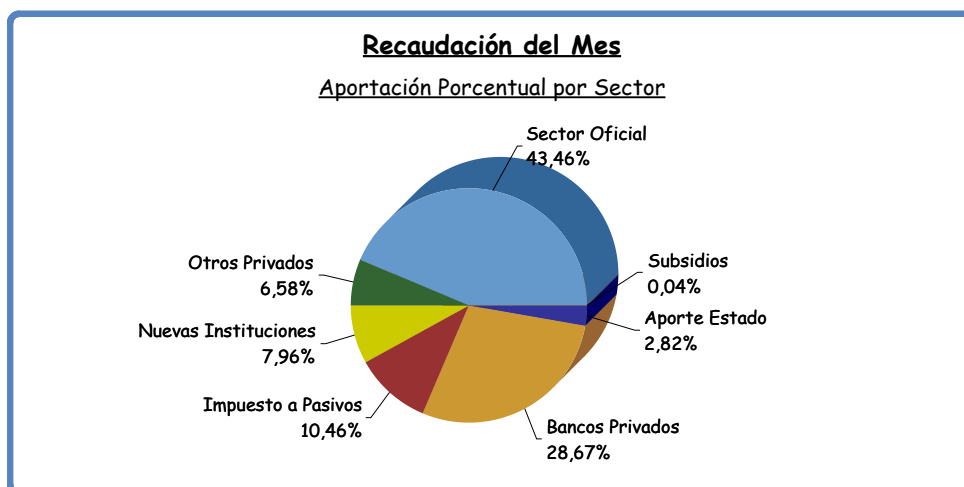
	Nro.		Nro.
<b>Total de Activos</b>	20.636	<b>Total de Pasivos</b>	17.238
Sector Oficial	7.628	Cédulas Jubilatorias	10.653
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.133	Cédulas Pensionarias	6.585
Nuevas Instituciones	7.875	Recibos de Pensión	7.273
<b>Total de Cotizantes</b>	20.495	Pensiones Equivalentes	3.832
Densidad de Cotización	99,32%		

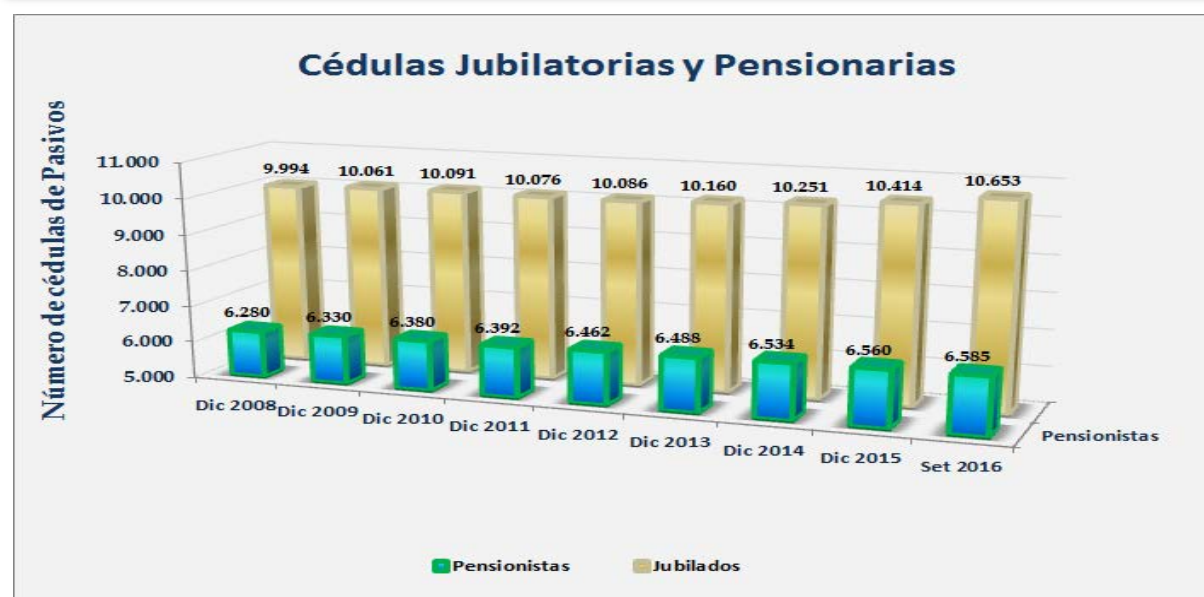
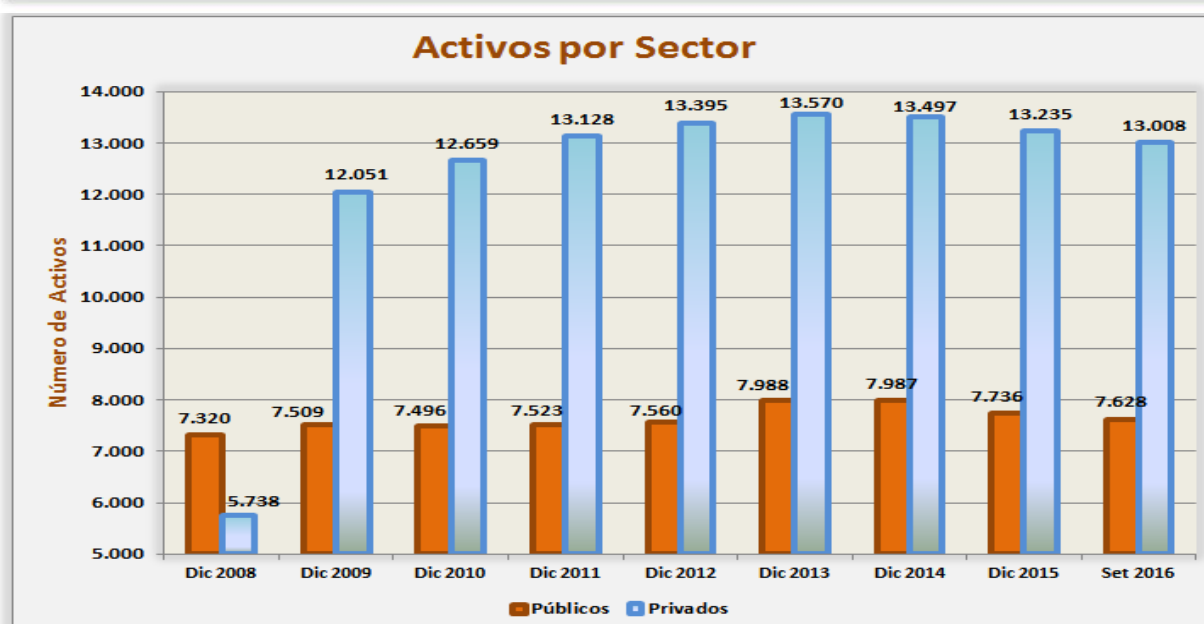
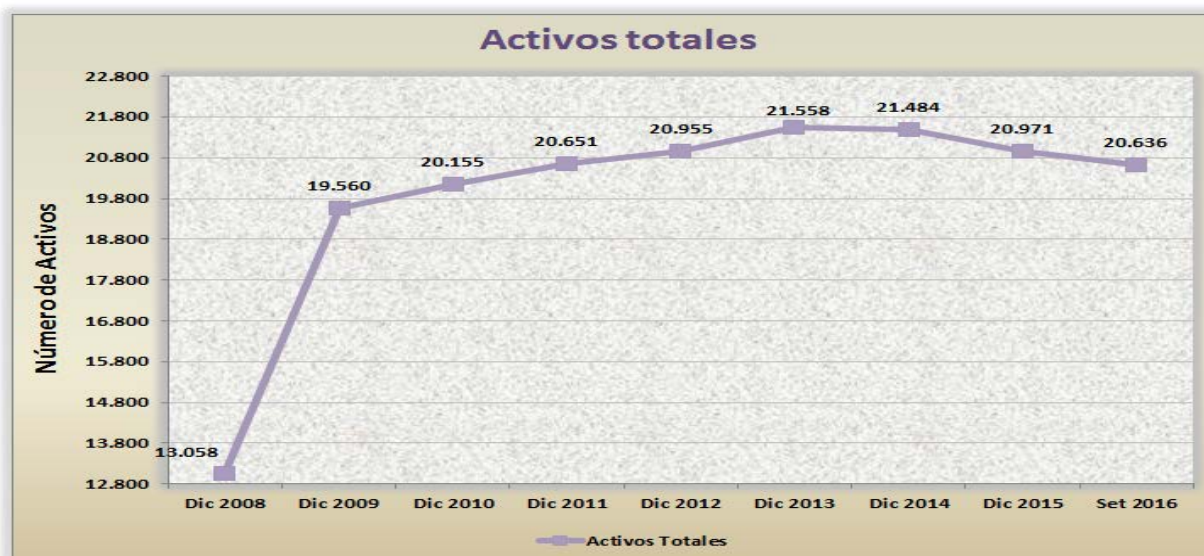
	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
<b>Partida Complementaria Patronal</b>	254,84	2.328,62	19,38%	<b>Todas las Causales</b>	<b>10.653</b>
				Decreto Ley	1.420
				Acto 9	6.100
				Ley 15.783	145
<b>Relación Activo - Pasivo</b>				Ley 18.396	2.958
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,425	Otras Causales	30
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,197		

	Nro.		Nro.
<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	97	<b>Jubilac. Anticipadas</b>	13
Régimen Nuevas Empresas	65		
Régimen General Ley 17.613	26	<b>Jubilables</b>	492
Régimen Transitorio Ley 17.613	6		





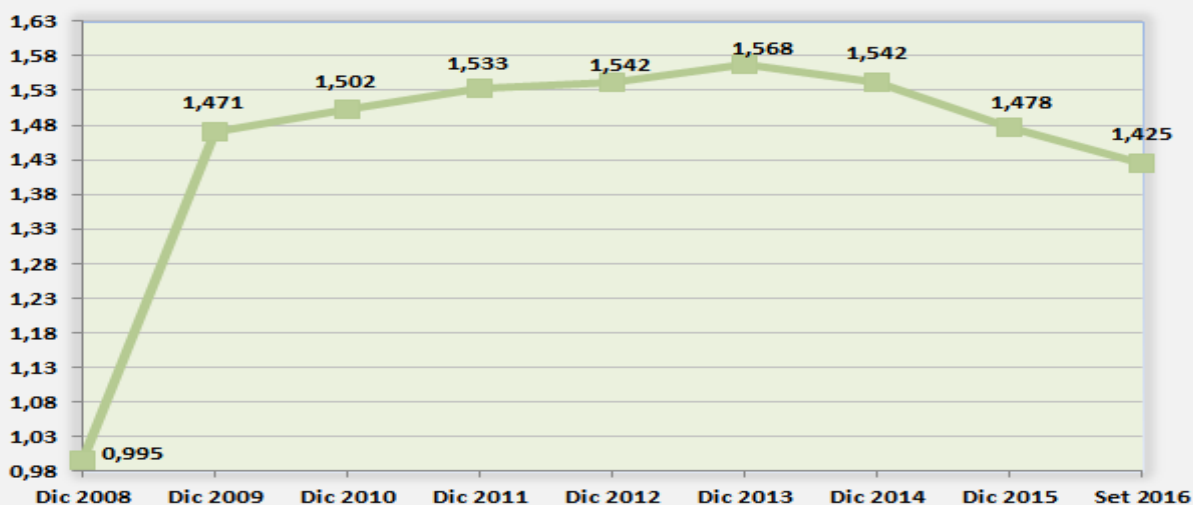


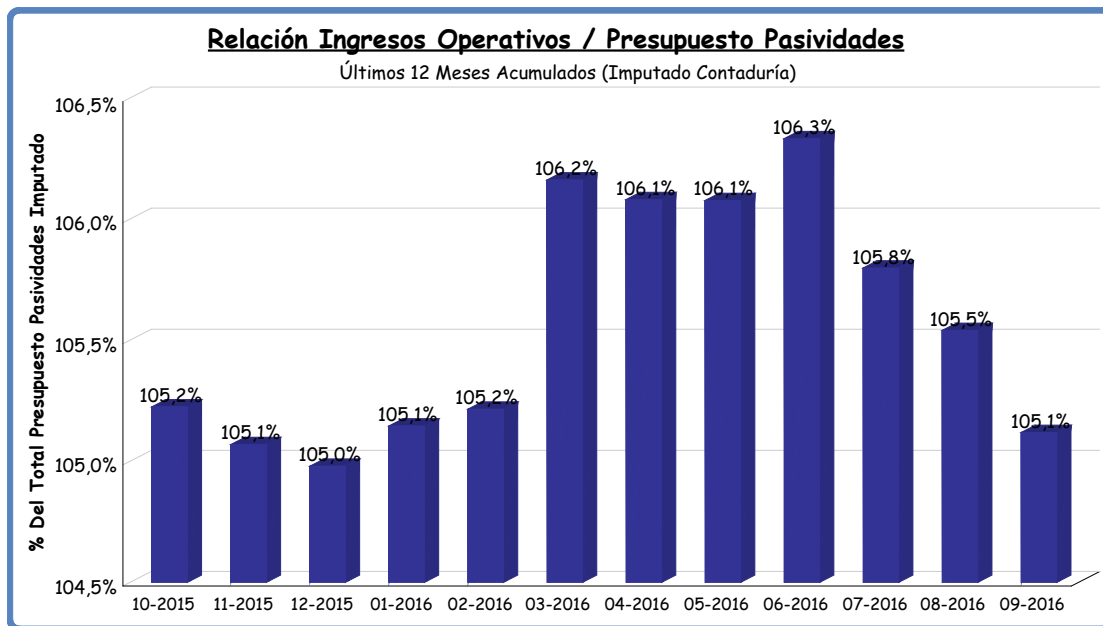
### Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	24	23	47	59	159	218
20-24	0	0	0	5	11	16	376	1.101	1.477
25-29	0	1	1	1	1	2	852	1.797	2.649
30-34	3	3	6	3	4	7	989	1.641	2.630
35-39	2	2	4	2	16	18	813	1.134	1.947
40-44	2	3	5	6	59	65	912	1.147	2.059
45-49	6	15	21	13	127	140	1.066	1.115	2.181
50-54	36	47	83	12	243	255	1.919	1.505	3.424
55-59	99	186	285	24	416	440	1.875	1.239	3.114
60-64	1.144	679	1.823	16	536	552	465	193	658
65-69	986	450	1.436	15	747	762	122	57	179
70-74	1.781	428	2.209	16	1.034	1.050	40	19	59
75-79	1.907	371	2.278	9	1.178	1.187	15	8	23
80-84	1.186	264	1.450	9	1.240	1.249	7	8	15
85-89	607	147	754	9	872	881	2	1	3
90-94	189	61	250	8	433	441	0	0	0
>= 95	34	14	48	1	137	138	0	0	0
<b>Total</b>	<b>7.982</b>	<b>2.671</b>	<b>10.653</b>	<b>185</b>	<b>7.088</b>	<b>7.273</b>	<b>9.512</b>	<b>11.124</b>	<b>20.636</b>
<b>Edad Media</b>	<b>73,0</b>			<b>73,6</b>			<b>42,1</b>		

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

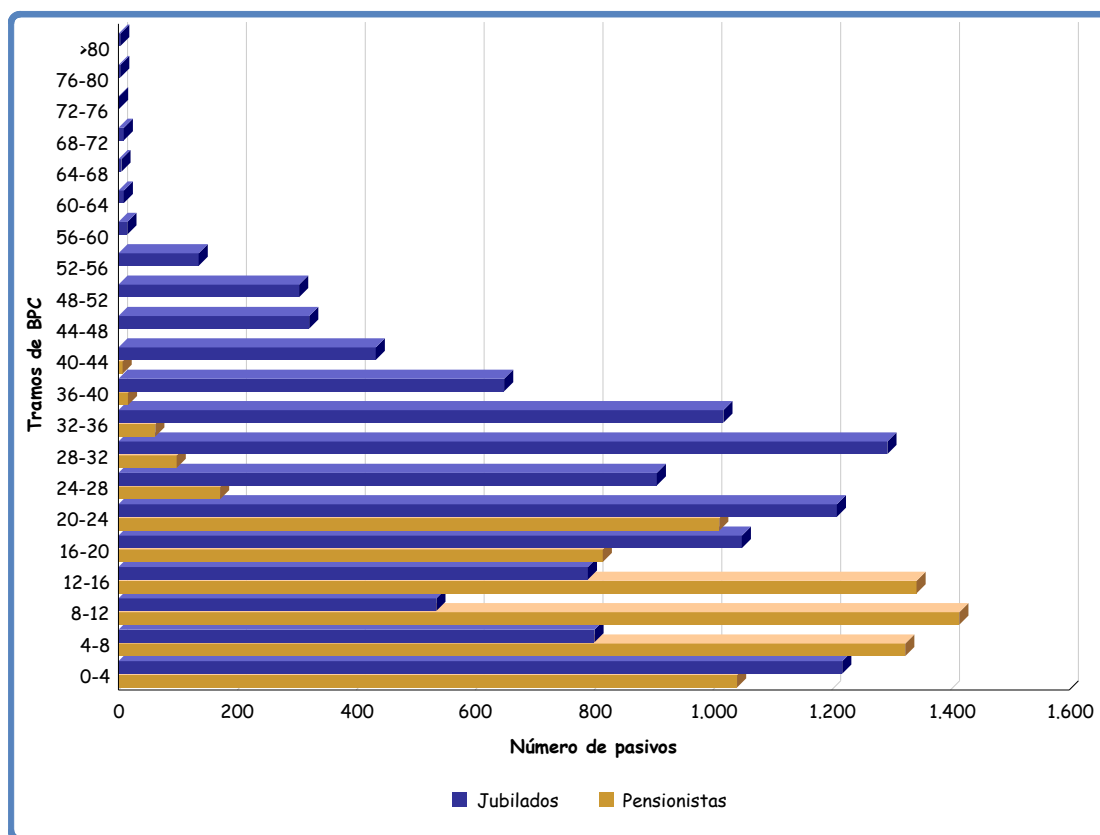
### **Relación Activo / Pasivo con Pensión Equivalente**





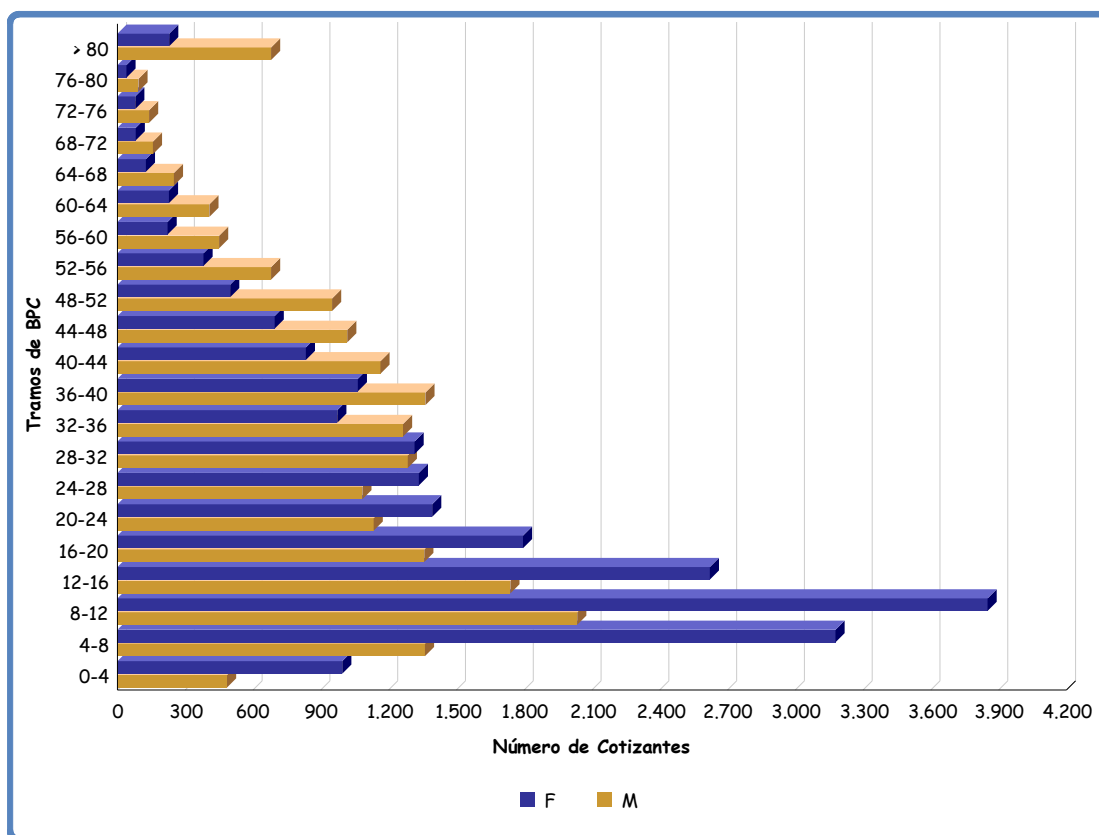
**Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC**

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	976	240	1.216	23	1.015	1.038	2.254
4-8	489	309	798	41	1.279	1.320	2.118
8-12	284	245	529	48	1.365	1.413	1.942
12-16	481	301	782	38	1.292	1.330	2.112
16-20	659	383	1.042	16	794	810	1.852
20-24	817	383	1.200	19	991	1.010	2.210
24-28	675	225	900		170	170	1.070
28-32	1.039	253	1.292		98	98	1.390
32-36	840	173	1.013		62	62	1.075
36-40	581	68	649		16	16	665
40-44	392	39	431		6	6	437
44-48	299	20	319				319
48-52	285	18	303				303
52-56	126	8	134				134
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	7.982	2.671	10.653	185	7.088	7.273	17.926



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	268	500	768
4-8	685	1.557	2.242
8-12	1.017	1.910	2.927
12-16	879	1.303	2.182
16-20	691	891	1.582
20-24	570	693	1.263
24-28	543	662	1.205
28-32	642	657	1.299
32-36	634	486	1.120
36-40	685	531	1.216
40-44	583	415	998
44-48	508	347	855
48-52	476	249	725
52-56	339	190	529
56-60	225	111	336
60-64	203	114	317
64-68	125	63	188
68-72	78	41	119
72-76	70	39	109
76-80	46	20	66
> 80	336	113	449
Total	9.603	10.892	20.495



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