

Reporte Ejecutivo - Diciembre 2016



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de diciembre de 2016 en pesos uruguayos
ajustado por inflación

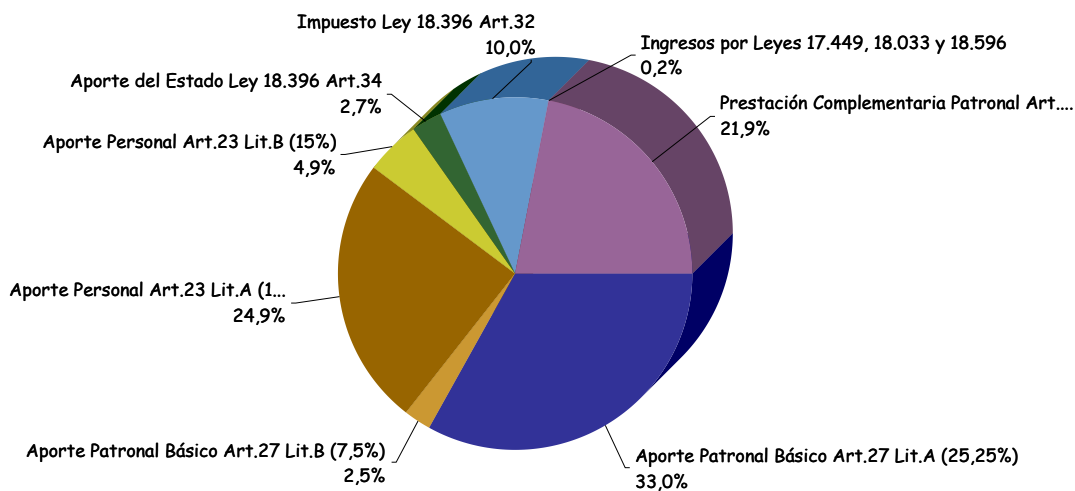
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	778.404.995
	Inversiones Temporarias	5.110.275.534
	Créditos	1.695.497.949
	Total	7.584.178.478
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	1.101.948
	Inversiones a Largo Plazo	3.645.289.989
	Bienes de uso	134.281.057
	Total	3.780.672.994
Total activo		11.364.851.472
	Total	11.364.851.472
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	104.248
	Total	104.248
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	6.224.283
	Deudas Diversas	826.929.284
	Total	833.153.566
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.543.798.774
	Deudas Diversas	5.409.758
	Total	2.549.208.532
Total pasivo		3.382.362.098
	Total	3.382.362.098
Patrimonio	Reexpresiones Contables	95.769.225
	Resultados	7.886.720.149
	Total	7.982.489.373
Total pasivo y patrimonio		11.364.851.472
	Total	11.364.851.472
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	104.248
	Total	104.248

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	8.315.451.252
	Aportes Personales	5.771.379.539
	Aporte del Estado	392.740.554
	Aportes de Similares y Asimilados	25.166.576
	Total	14.504.737.921
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(13.789.721.385)
	Total	(13.789.721.385)
Resultado Bruto		715.016.536
	Total	715.016.536
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(341.320.997)
	Total	(341.320.997)
Resultado Operativo		373.695.539
	Total	373.695.539
Resultados Diversos	Resultados Diversos	20.221.098
	Total	20.221.098
Resultados Financieros	Resultados Financieros	227.013.339
	Total	227.013.339
Resultado del ejercicio		620.929.976
	Total	620.929.976

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/12/2016



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/12/2016 en pesos uruguayos

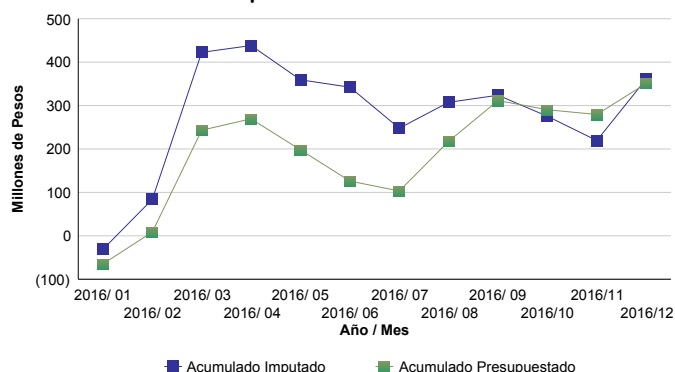
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
DIC 2015	1.563.502.806	13.320.796.544	1.482.173.973	13.000.224.905	81.328.833	320.571.640
ENE 2016	1.114.646.176	1.114.646.176	1.145.712.971	1.145.712.971	(31.066.795)	(31.066.795)
FEB 2016	1.265.152.584	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
NOV 2016	1.099.564.927	12.920.938.235	1.155.389.877	12.701.459.137	(55.824.951)	219.479.098
DIC 2016	1.583.799.686	14.504.737.921	1.429.583.245	14.131.042.382	154.216.441	373.695.539

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

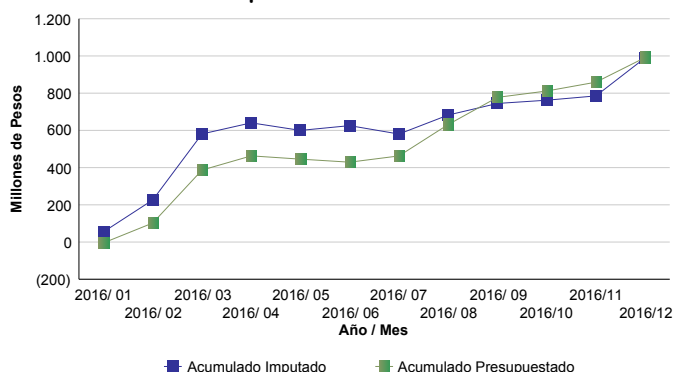
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.272.345.256	1.339.916.891	67.571.636	5,31%	14.297.622.532	14.260.855.126	(36.767.406)	(0,26%)
Presupuesto de pasivos	(1.129.582.204)	(1.133.431.905)	(3.849.701)	0,34%	(13.589.367.147)	(13.563.373.467)	25.993.679	(0,19%)
Resultado Bruto	142.763.051	206.484.986	63.721.935	44,63%	708.255.386	697.481.659	(10.773.727)	(1,52%)
Gastos de administración	(71.135.900)	(64.715.103)	6.420.797	(9,03%)	(357.205.086)	(336.232.678)	20.972.408	(5,87%)
Resultado Operativo	71.627.151	141.769.883	70.142.732	97,93%	351.050.300	361.248.982	10.198.682	2,91%
Resultados diversos	641.638	3.432.401	2.790.763	434,94%	4.898.516	20.210.738	15.312.222	312,59%
Resultados financieros	60.294.000	59.274.661	(1.019.339)	(1,69%)	635.570.000	608.320.844	(27.249.156)	(4,29%)
Resultado del Ejercicio	132.562.790	204.476.945	71.914.155	54,25%	991.518.816	989.780.563	(1.738.253)	(0,18%)

Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable



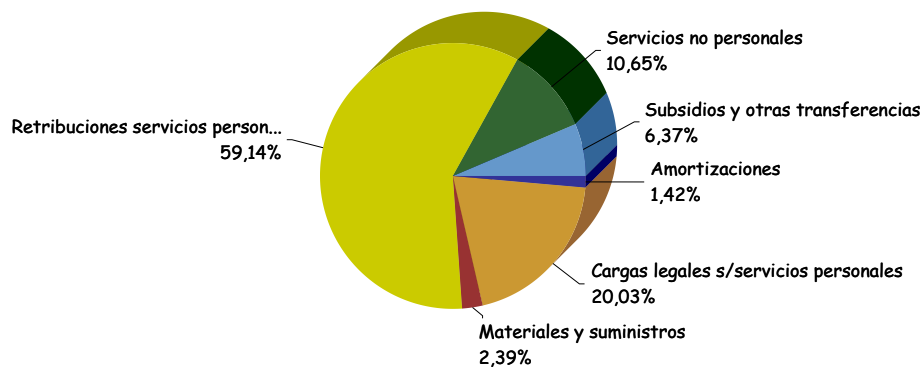
Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable



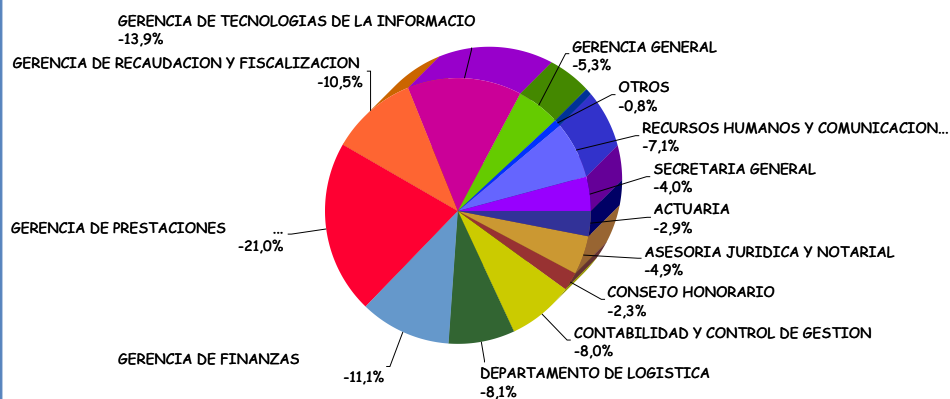
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	287.602.234	85,5%
OTROS GASTOS	48.630.444	14,5%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	336.232.678	100,0%
 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	 2,17%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

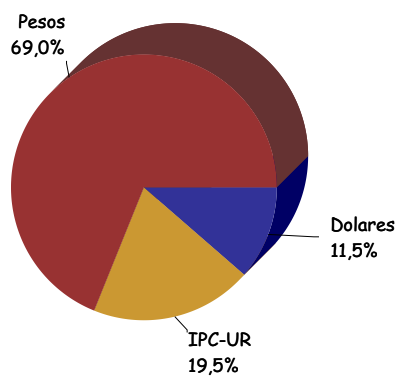


INVERSIONES

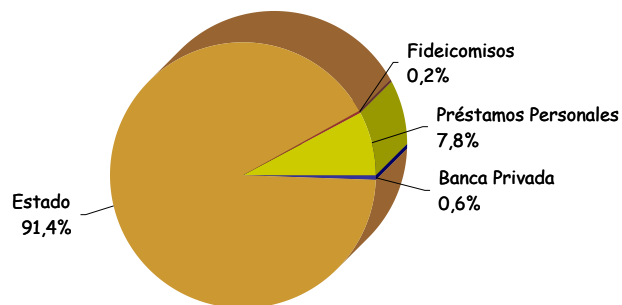
(no incluye Forestación ni Edificios)

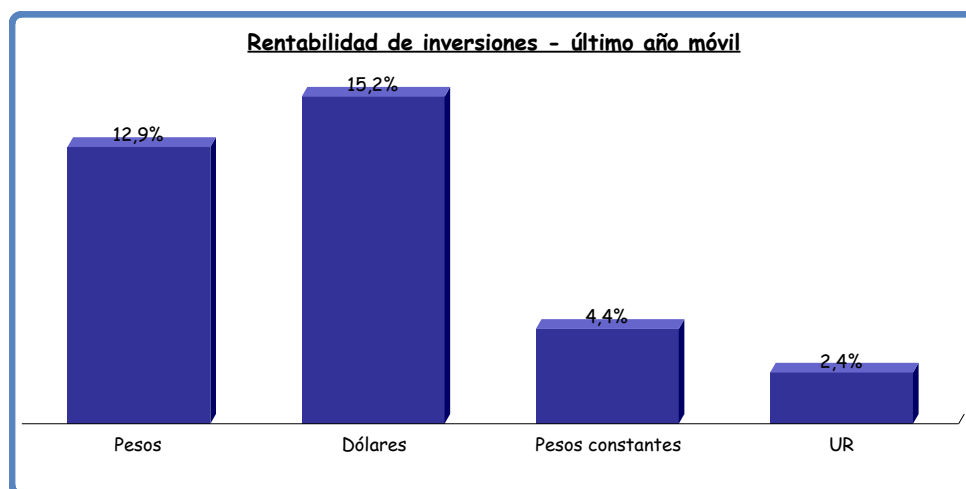
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,34	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	231,8	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	27,72%	EN DOLARES
	15,74%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





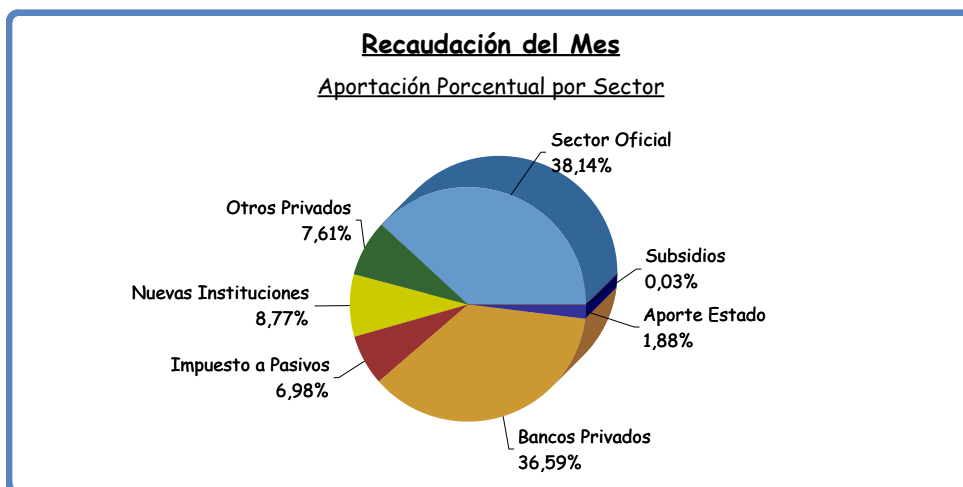
FLUJO DE CAJA 2016: **467** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

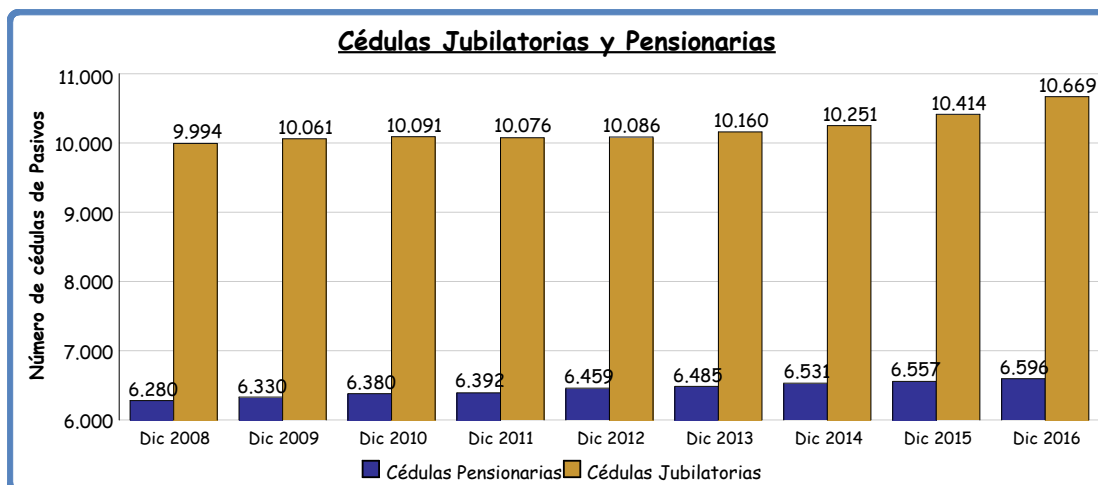
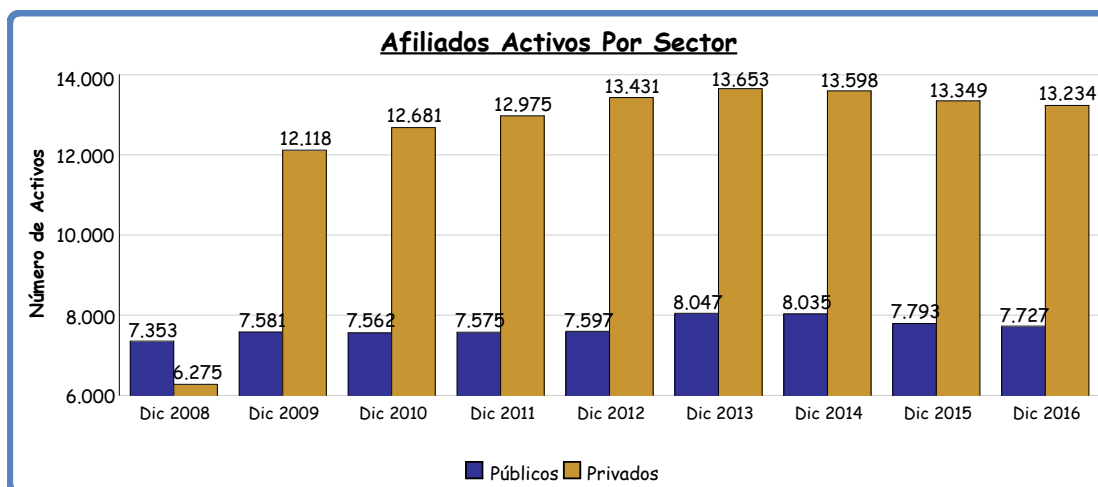
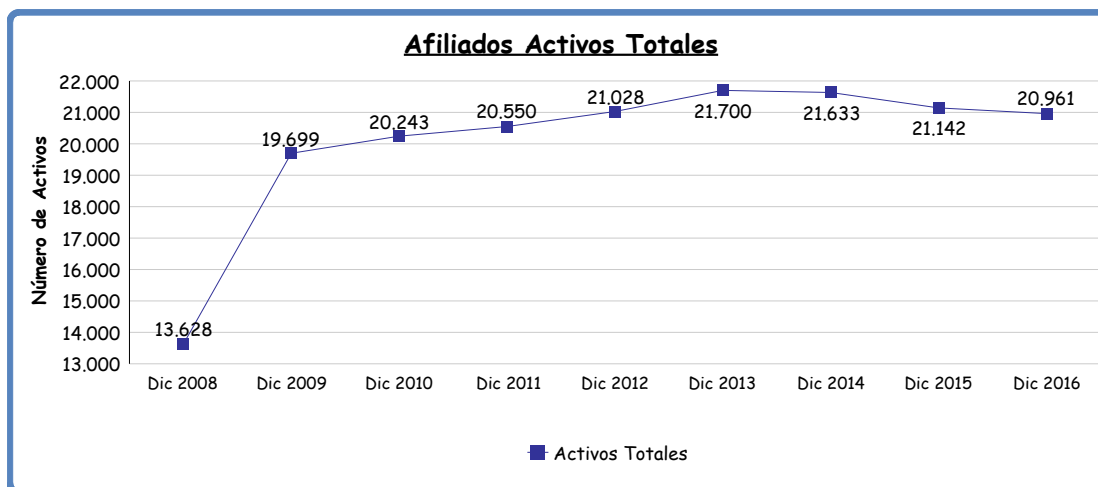
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro. 20.961	Total de Pasivos	Nro. 17.265
Sector Oficial	7.727	Cédulas Jubilatorias	10.669
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.157	Cédulas Pensionarias	6.596
Nuevas Instituciones	8.077	Recibos de Pensión	7.286
Total de Cotizantes	20.714	Pensiones Equivalentes	3.853
Densidad de Cotización	98,82%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación Respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
Partida Complementaria Patronal	271,17	3.105,96	15,32%	Todas las Causales	10.669
				Decreto Ley	1.387
				Acto 9	6.052
				Ley 15.783	144
Relación Activo - Pasivo				Ley 18.396	3.056
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,443	Otras Causales	30
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,214		

Total Subsidios por Desempleo	Nro. 105	Jubilac. Anticipadas	Nro. 13
Régimen Nuevas Empresas	75		
Régimen General Ley 17.613	25	Jubilables	526
Régimen Transitorio Ley 17.613	5		

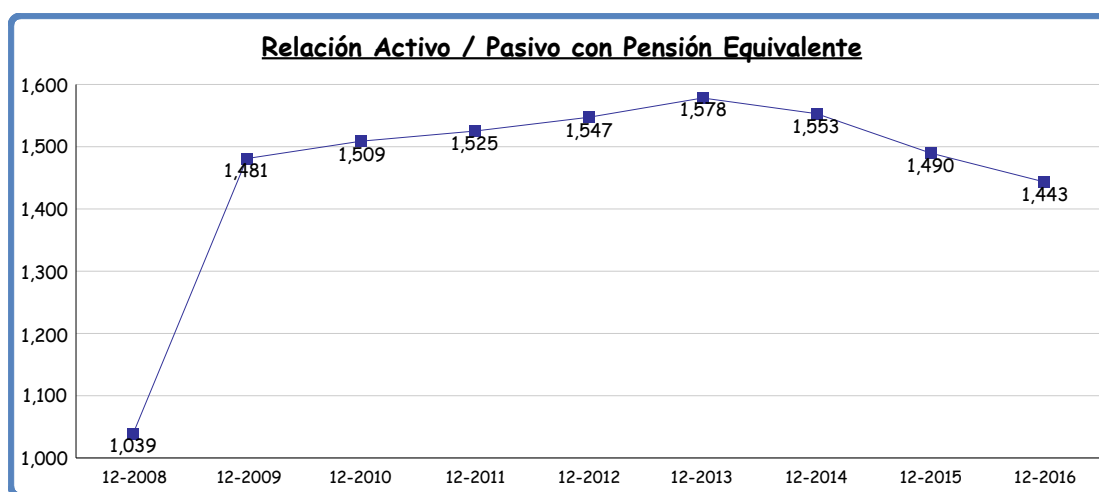


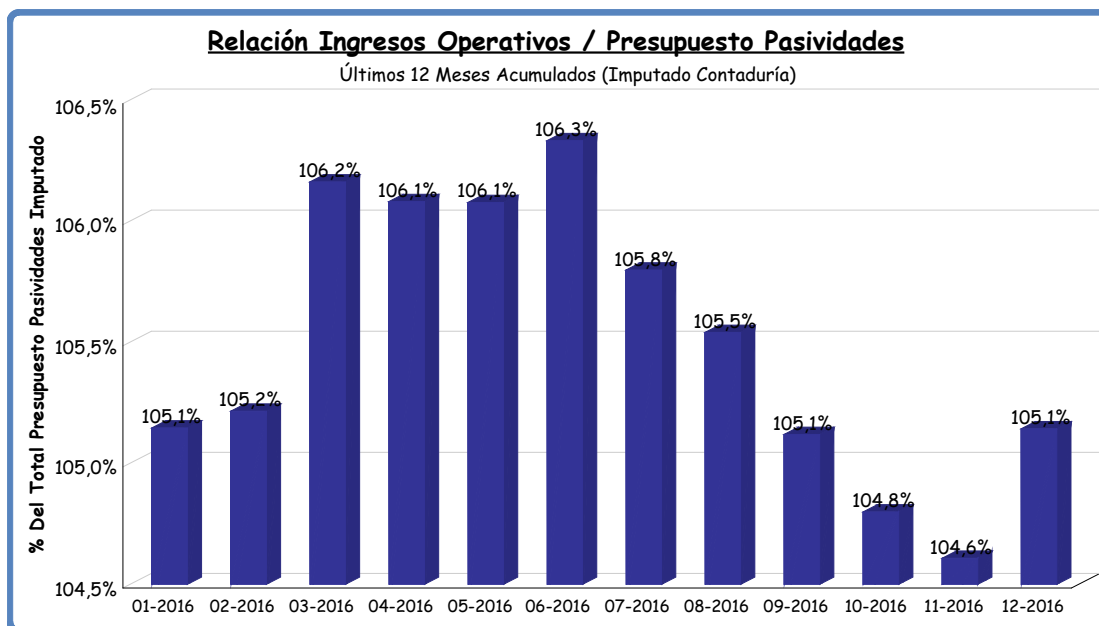


Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	2	2	4	0	0	0
10-14	0	0	0	8	8	16	0	0	0
15-19	0	0	0	28	25	53	122	233	355
20-24	0	1	1	4	11	15	396	1,158	1,554
25-29	0	1	1	1	1	2	866	1,813	2,679
30-34	3	3	6	4	5	9	974	1,686	2,660
35-39	2	2	4	2	16	18	816	1,139	1,955
40-44	2	3	5	6	58	64	891	1,164	2,055
45-49	6	16	22	13	117	130	1,056	1,102	2,158
50-54	32	48	80	13	233	246	1,853	1,491	3,344
55-59	102	172	274	25	427	452	1,924	1,275	3,199
60-64	1,139	692	1,831	14	540	554	505	219	724
65-69	987	455	1,442	19	720	739	117	59	176
70-74	1,741	426	2,167	17	1,014	1,031	40	18	58
75-79	1,913	377	2,290	10	1,197	1,207	16	8	24
80-84	1,218	273	1,491	9	1,240	1,249	9	7	16
85-89	610	141	751	10	899	909	2	2	4
90-94	189	67	256	10	444	454	0	0	0
>= 95	34	14	48	1	131	132	0	0	0
Total	7,978	2,691	10,669	197	7,089	7,286	9,587	11,374	20,961
Edad Media	73,0			73,7			41,9		

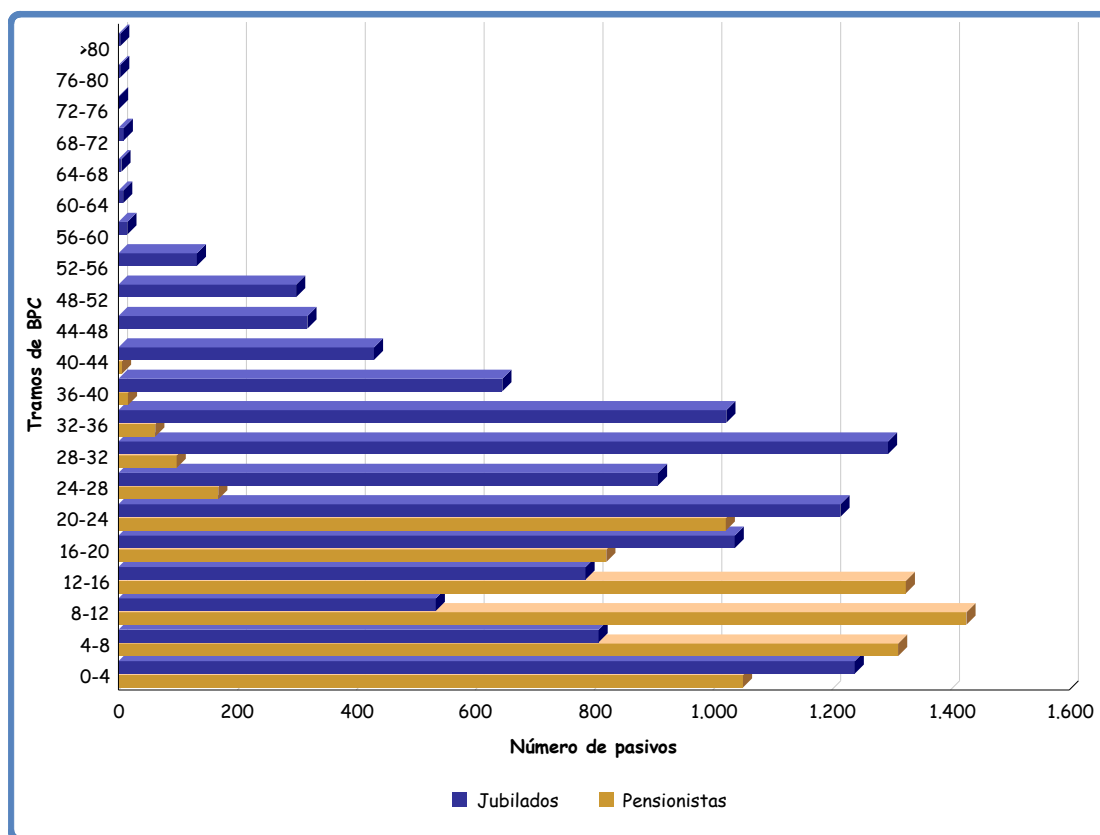
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





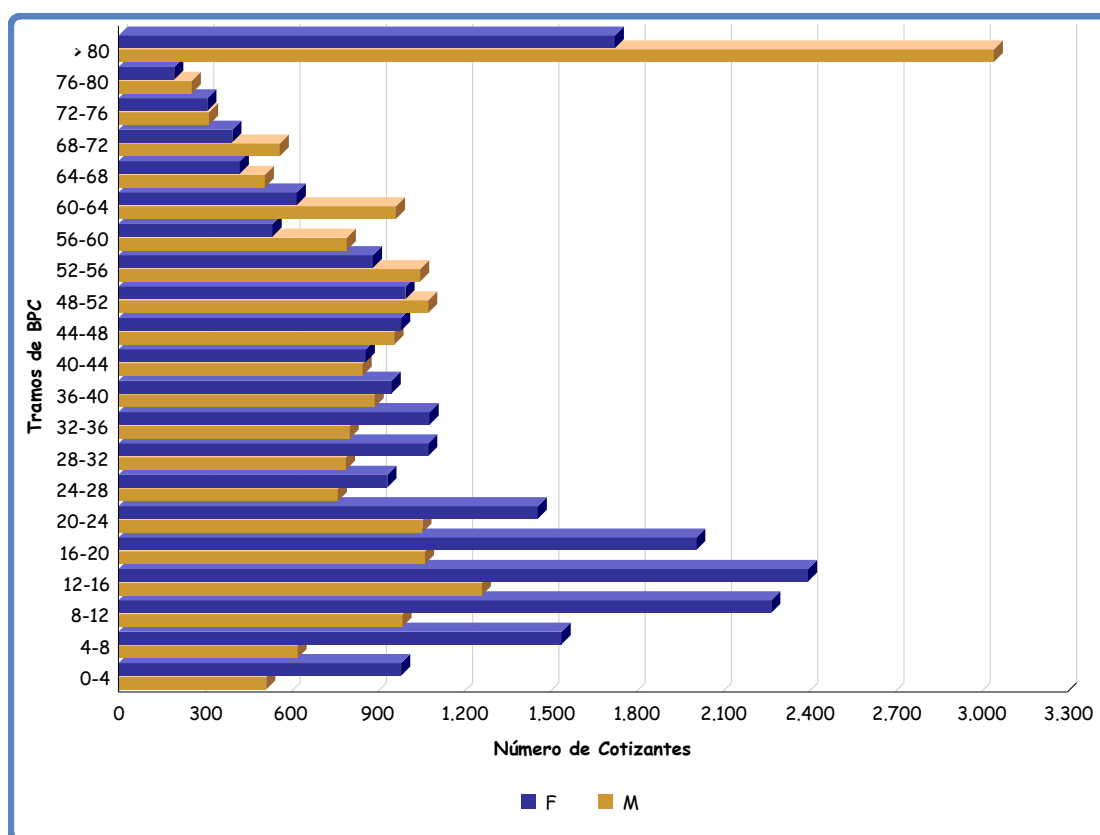
Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	990	246	1.236	24	1.025	1.049	2.285
4-8	496	311	807	45	1.265	1.310	2.117
8-12	285	247	532	54	1.369	1.423	1.955
12-16	478	301	779	37	1.279	1.316	2.095
16-20	652	382	1.034	18	801	819	1.853
20-24	813	391	1.204	19	1.001	1.020	2.224
24-28	676	225	901		167	167	1.068
28-32	1.038	255	1.293		98	98	1.391
32-36	846	174	1.020		62	62	1.082
36-40	578	68	646		16	16	662
40-44	389	39	428		6	6	434
44-48	298	20	318				318
48-52	278	18	296				296
52-56	123	8	131				131
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	7.978	2.691	10.669	197	7.089	7.286	17.955



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	277	527	804
4-8	298	729	1.027
8-12	460	1.091	1.551
12-16	626	1.194	1.820
16-20	530	995	1.525
20-24	520	721	1.241
24-28	379	463	842
28-32	393	536	929
32-36	403	540	943
36-40	445	473	918
40-44	424	427	851
44-48	478	491	969
48-52	538	498	1.036
52-56	524	442	966
56-60	397	267	664
60-64	482	310	792
64-68	254	209	463
68-72	280	197	477
72-76	157	153	310
76-80	127	96	223
> 80	1.516	847	2.363
Total	9.508	11.206	20.714



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