

# Reporte Ejecutivo - Setiembre 2017



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 30 de setiembre de 2017 en pesos uruguayos

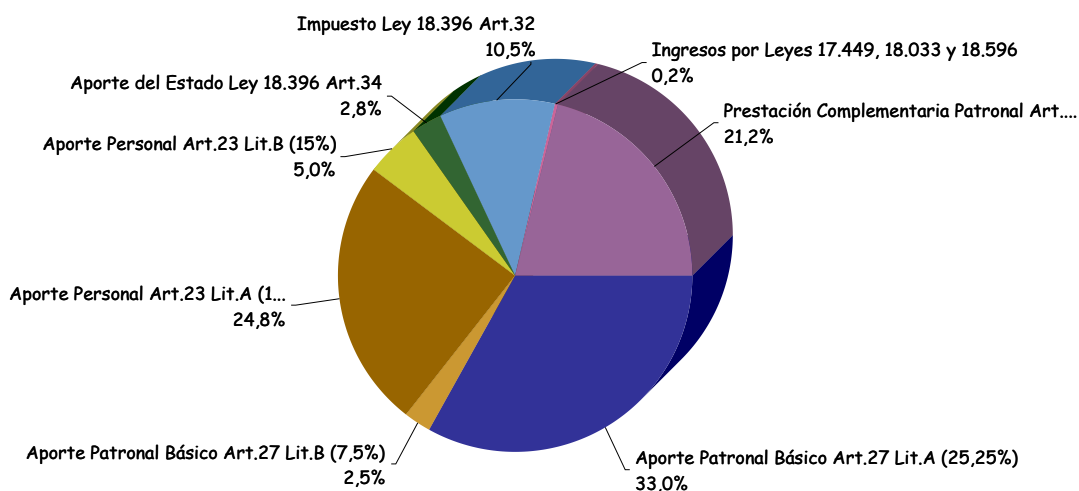
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	347.947.380
	Inversiones Temporarias	6.516.073.154
	Créditos	1.359.986.313
	<b>Total</b>	<b>8.224.006.846</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	934.478
	Inversiones a Largo Plazo	3.616.402.364
	Bienes de uso	131.174.579
	<b>Total</b>	<b>3.748.511.420</b>
Total activo		11.972.518.267
	<b>Total</b>	<b>11.972.518.267</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	3.616.177
	Deudas Diversas	916.915.460
	<b>Total</b>	<b>920.531.637</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.918.999.215
	Deudas Diversas	5.409.758
	<b>Total</b>	<b>2.924.408.972</b>
Total pasivo		3.844.940.609
	<b>Total</b>	<b>3.844.940.609</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	95.769.225
	Resultados	8.031.808.433
	<b>Total</b>	<b>8.127.577.658</b>
Total pasivo y patrimonio		11.972.518.267
	<b>Total</b>	<b>11.972.518.267</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	6.327.326.001
	Aportes Personales	4.487.778.176
	Aporte del Estado	312.000.457
	Aportes de Similares y Asimilados	19.159.044
	<b>Total</b>	<b>11.146.263.678</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(11.412.827.534)
	<b>Total</b>	<b>(11.412.827.534)</b>
Resultado Bruto		(266.563.856)
	<b>Total</b>	<b>(266.563.856)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(232.612.897)
	<b>Total</b>	<b>(232.612.897)</b>
Resultado Operativo		(499.176.753)
	<b>Total</b>	<b>(499.176.753)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	18.458.465
	<b>Total</b>	<b>18.458.465</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	625.806.572
	<b>Total</b>	<b>625.806.572</b>
Resultado del ejercicio		145.088.284
	<b>Total</b>	<b>145.088.284</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 30/9/2017



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

datos al 30/09/2017 en pesos uruguayos

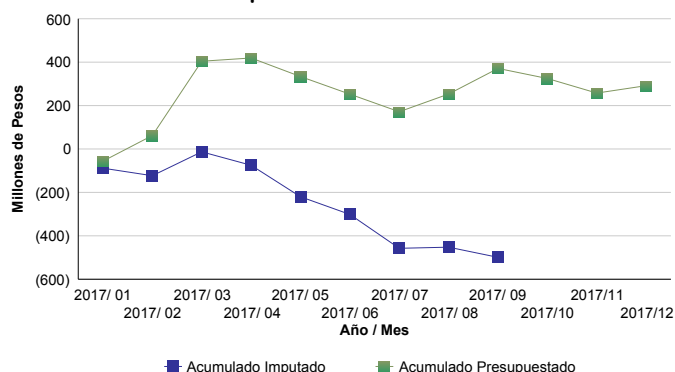
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
SET 2016	1.173.758.657	10.712.142.600	1.157.529.149	10.388.334.573	16.229.508	323.808.027
OCT 2016	1.109.230.708	11.821.373.308	1.157.734.686	11.546.069.259	(48.503.978)	275.304.049
NOV 2016	1.099.564.927	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
ENE 2017	1.185.099.697	1.185.099.697	1.273.429.941	1.273.429.941	(88.330.244)	(88.330.244)
FEB 2017	1.276.331.701	2.461.431.398	1.311.116.727	2.584.546.668	(34.785.026)	(123.115.270)
MAR 2017	1.406.370.062	3.867.801.460	1.296.291.935	3.880.838.603	110.078.127	(13.037.143)
ABR 2017	1.232.345.831	5.100.147.291	1.294.245.916	5.175.084.520	(61.900.085)	(74.937.228)
MAY 2017	1.149.551.237	6.249.698.528	1.294.622.754	6.469.707.273	(145.071.517)	(220.008.745)
JUN 2017	1.213.374.164	7.463.072.692	1.294.847.501	7.764.554.774	(81.473.337)	(301.482.082)
JUL 2017	1.134.507.968	8.597.580.660	1.290.504.490	9.055.059.264	(155.996.522)	(457.478.604)
AGO 2017	1.302.691.166	9.900.271.826	1.297.528.878	10.352.588.142	5.162.289	(452.316.315)
SET 2017	1.245.991.851	11.146.263.678	1.292.852.289	11.645.440.431	(46.860.438)	(499.176.753)

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

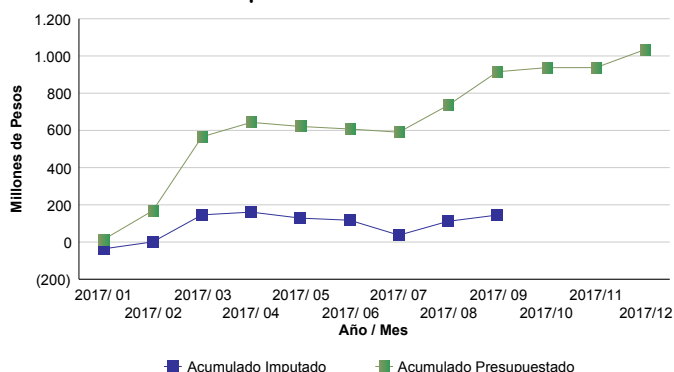
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.403.925.717	1.245.991.851	(157.933.866)	(11,25%)	11.979.718.566	11.146.263.678	(833.454.888)	(6,96%)
Presupuesto de pasivos	(1.259.644.072)	(1.267.603.696)	(7.959.624)	0,63%	(11.369.199.162)	(11.412.827.534)	(43.628.372)	0,38%
Resultado Bruto	144.281.646	(21.611.845)	(165.893.490)	(114,98%)	610.519.404	(266.563.856)	(877.083.260)	(143,66%)
Gastos de administración	(26.346.088)	(25.248.593)	1.097.495	(4,17%)	(239.353.232)	(232.612.897)	6.740.335	(2,82%)
Resultado Operativo	117.935.558	(46.860.438)	(164.795.995)	(139,73%)	371.166.172	(499.176.753)	(870.342.925)	(234,49%)
Resultados diversos	(1.400.795)	4.327.206	5.728.001	(408,91%)	10.507.264	18.458.465	7.951.201	75,67%
Resultados financieros	63.221.000	76.046.556	12.825.556	20,29%	533.390.000	625.806.572	92.416.572	17,33%
Resultado del Ejercicio	179.755.763	33.513.324	(146.242.439)	(81,36%)	915.063.436	145.088.284	(769.975.152)	(84,14%)

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



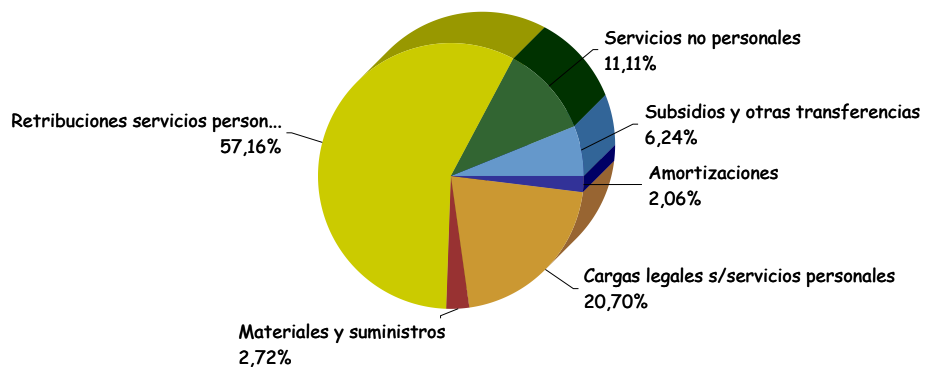
**Resultado Total Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



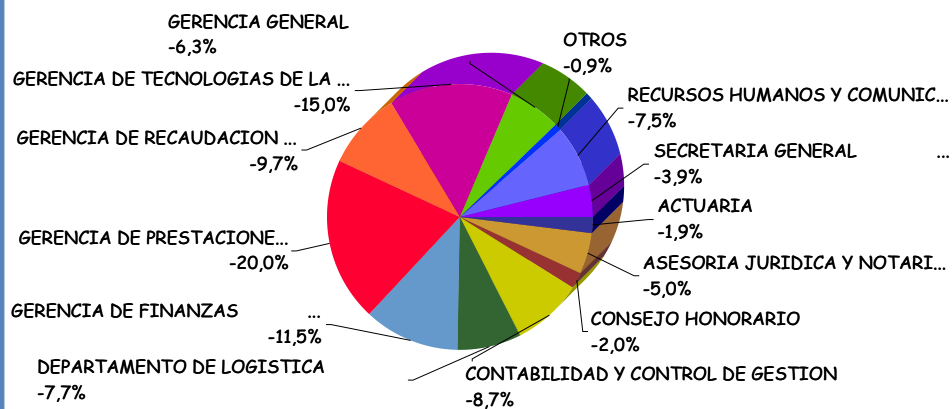
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	195.638.106	84,1%
OTROS GASTOS	36.974.790	15,9%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>232.612.897</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**

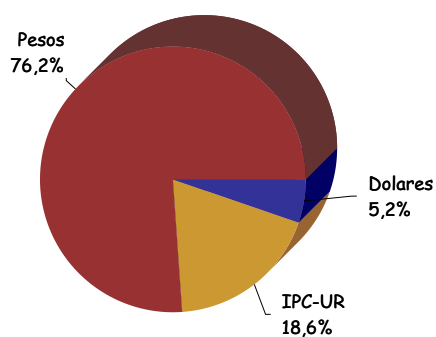


## **INVERSIONES**

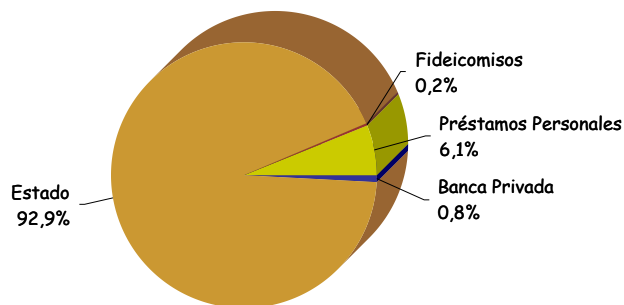
(no incluye Forestación ni Edificios)

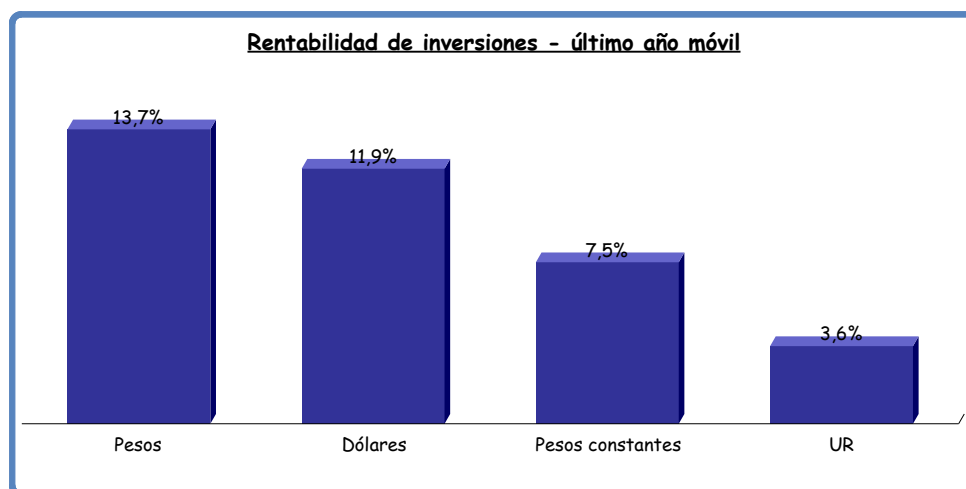
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,98	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	263,6	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	10,67%	EN DOLARES
	6,65%	EN \$ CONSTANTES

**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**





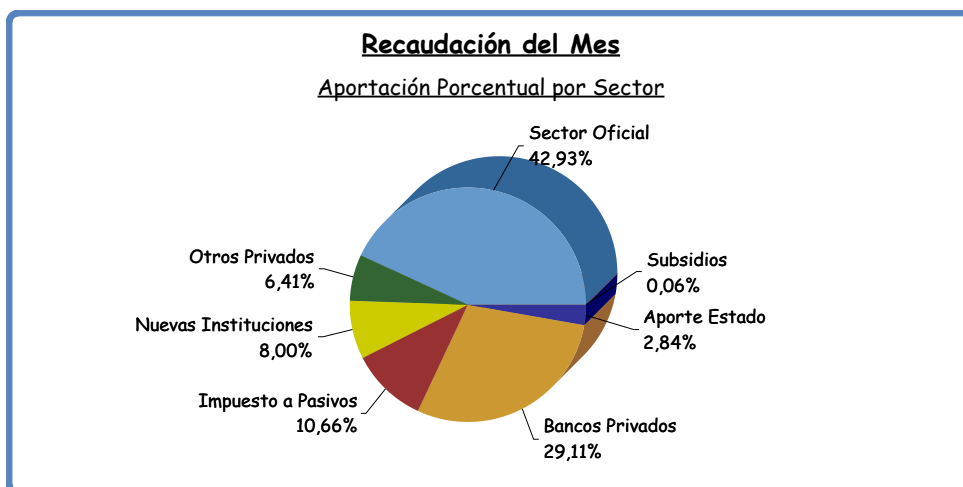
FLUJO DE CAJA 2017: 14 RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

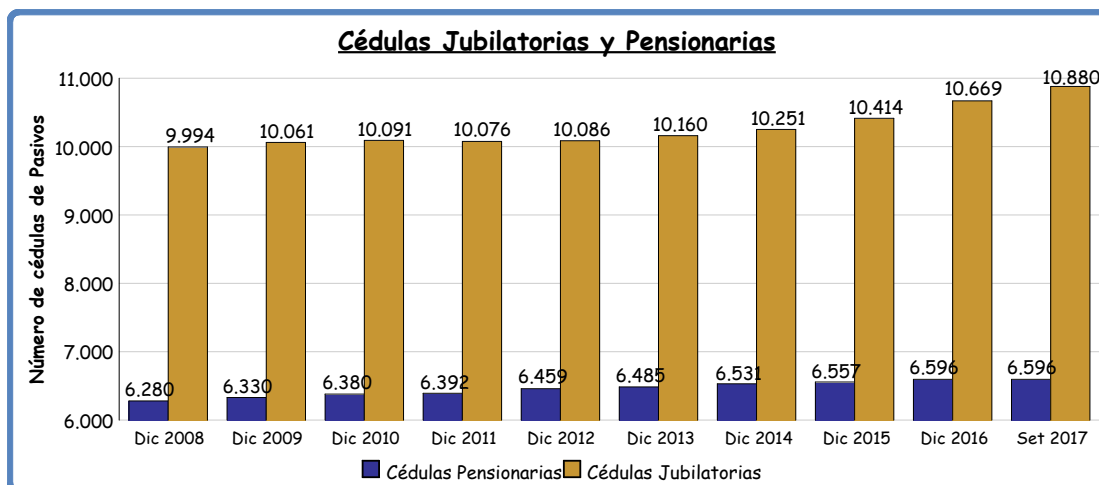
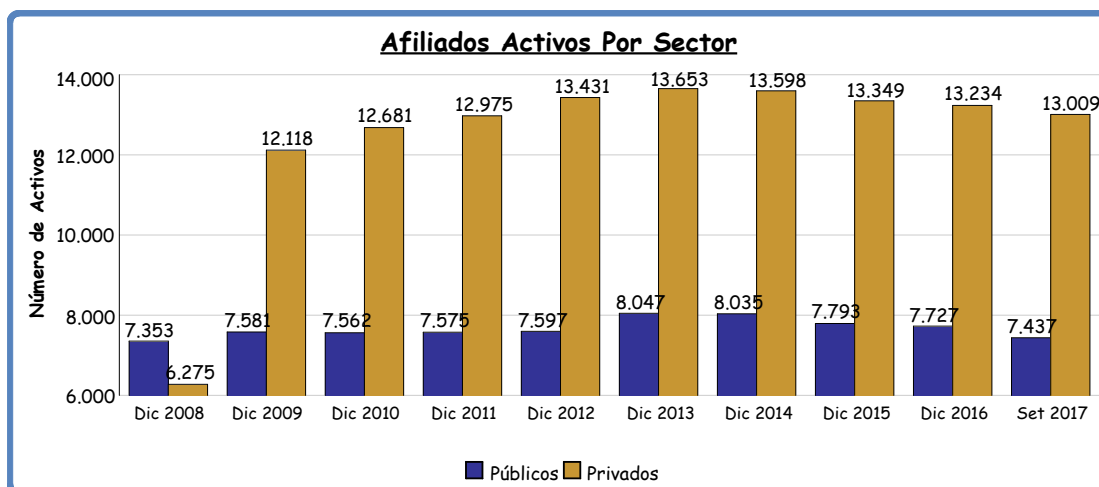
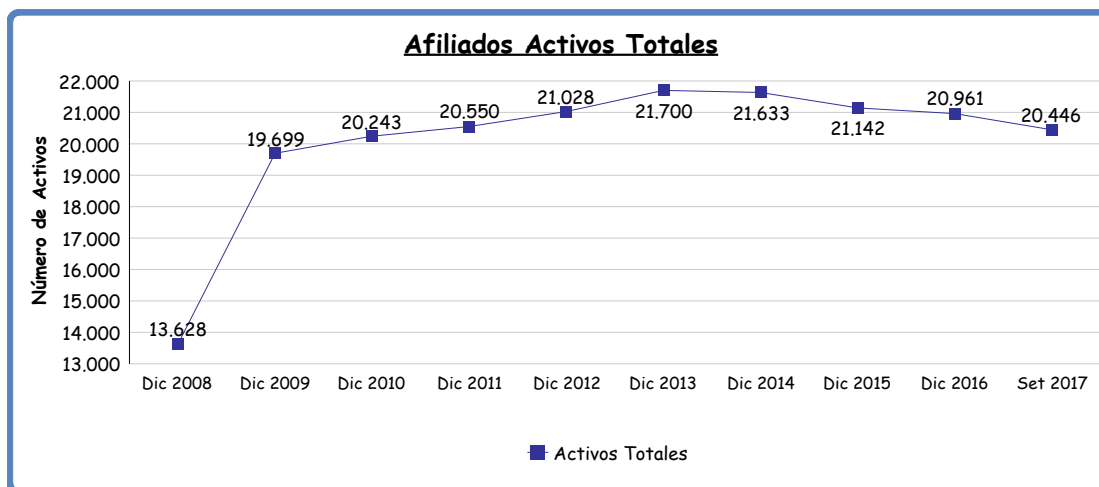
<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b> <b>20.446</b>	<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b> <b>17.476</b>
Sector Oficial	7.437	Cédulas Jubilatorias	10.880
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.036	Cédulas Pensionarias	6.596
Nuevas Instituciones	7.973	Recibos de Pensión	7.267
<b>Total de Cotizantes</b>	<b>20.190</b>		
Densidad de Cotización	98,75%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación Respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
<b>Partida Complementaria Patronal</b>	265,61	2.366,69	1,63%	<b>Todas las Causales</b>	<b>10.880</b>
				Decreto Ley	1.295
				Acto 9	5.869
				Ley 15.783	136
				Ley 18.396	3.552
				Otras Causales	28
<b>Relación Activo - Pasivo</b>					
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,382		
Pensiones Equivalentes			3.917		
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,170		

<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b> <b>137</b>	<b>Jubilac. Anticipadas</b>	<b>Nro.</b> <b>11</b>
Régimen Nuevas Empresas	106		
Régimen General Ley 17.613	30	<b>Jubilables</b>	<b>587</b>
Régimen Transitorio Ley 17.613	1		



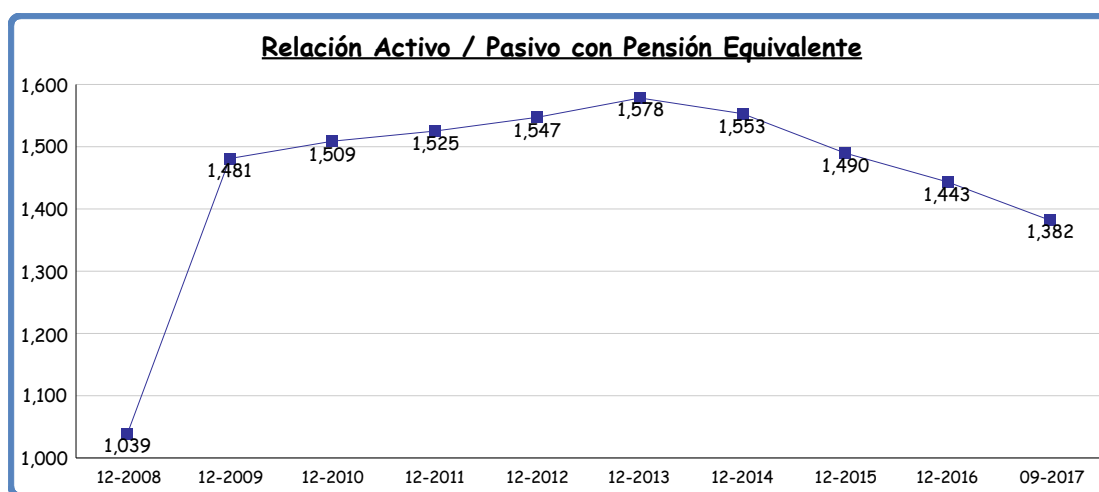


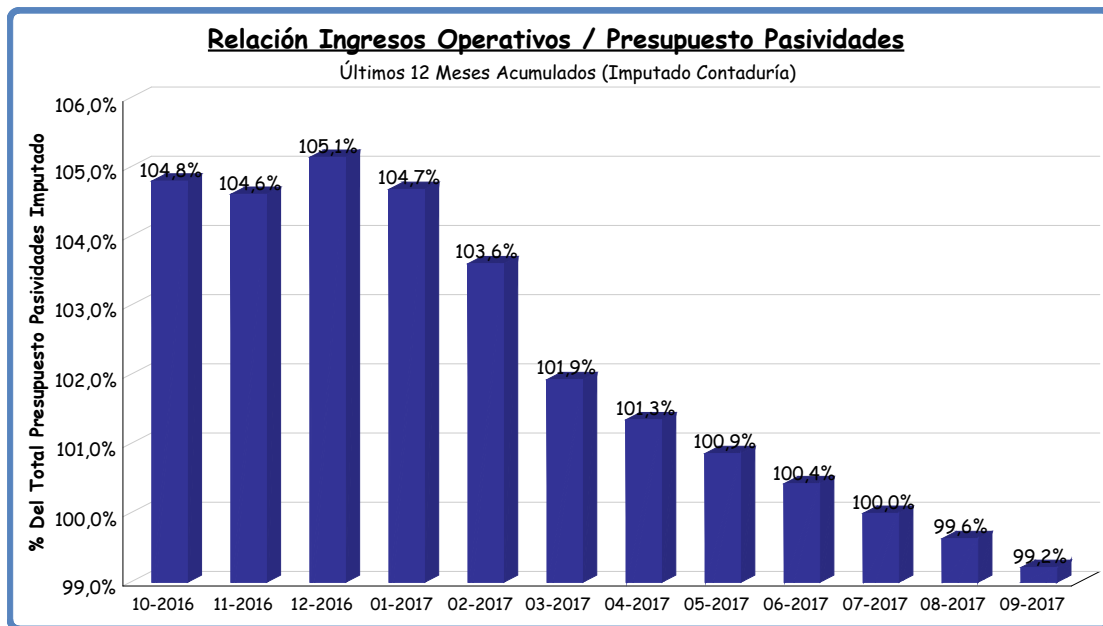


### Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	Jubilados			Pensionistas			Activos		
	M	F	Total	M	F	Total	M	F	Total
0-4	0	0	0	0	1	1	0	0	0
5-9	0	0	0	3	1	4	0	0	0
10-14	0	0	0	10	8	18	0	0	0
15-19	0	0	0	29	26	55	87	167	254
20-24	0	0	0	5	6	11	332	997	1,329
25-29	0	0	0	1	0	1	787	1,779	2,566
30-34	3	4	7	2	4	6	949	1,732	2,681
35-39	2	2	4	4	13	17	855	1,183	2,038
40-44	5	4	9	5	51	56	859	1,136	1,995
45-49	6	12	18	11	101	112	1,017	1,127	2,144
50-54	27	46	73	16	243	259	1,684	1,411	3,095
55-59	112	137	249	24	404	428	1,975	1,367	3,342
60-64	1,338	768	2,106	21	529	550	496	235	731
65-69	994	478	1,472	18	680	698	113	55	168
70-74	1,580	441	2,021	16	1,021	1,037	36	19	55
75-79	1,930	372	2,302	11	1,213	1,224	15	11	26
80-84	1,222	277	1,499	12	1,216	1,228	10	8	18
85-89	644	163	807	12	955	967	2	2	4
90-94	196	60	256	8	458	466	0	0	0
>= 95	41	16	57	1	128	129	0	0	0
<b>Total</b>	<b>8.100</b>	<b>2.780</b>	<b>10.880</b>	<b>209</b>	<b>7.058</b>	<b>7.267</b>	<b>9.217</b>	<b>11.229</b>	<b>20.446</b>
<b>Edad Media</b>	<b>72,9</b>			<b>74,0</b>			<b>42,3</b>		

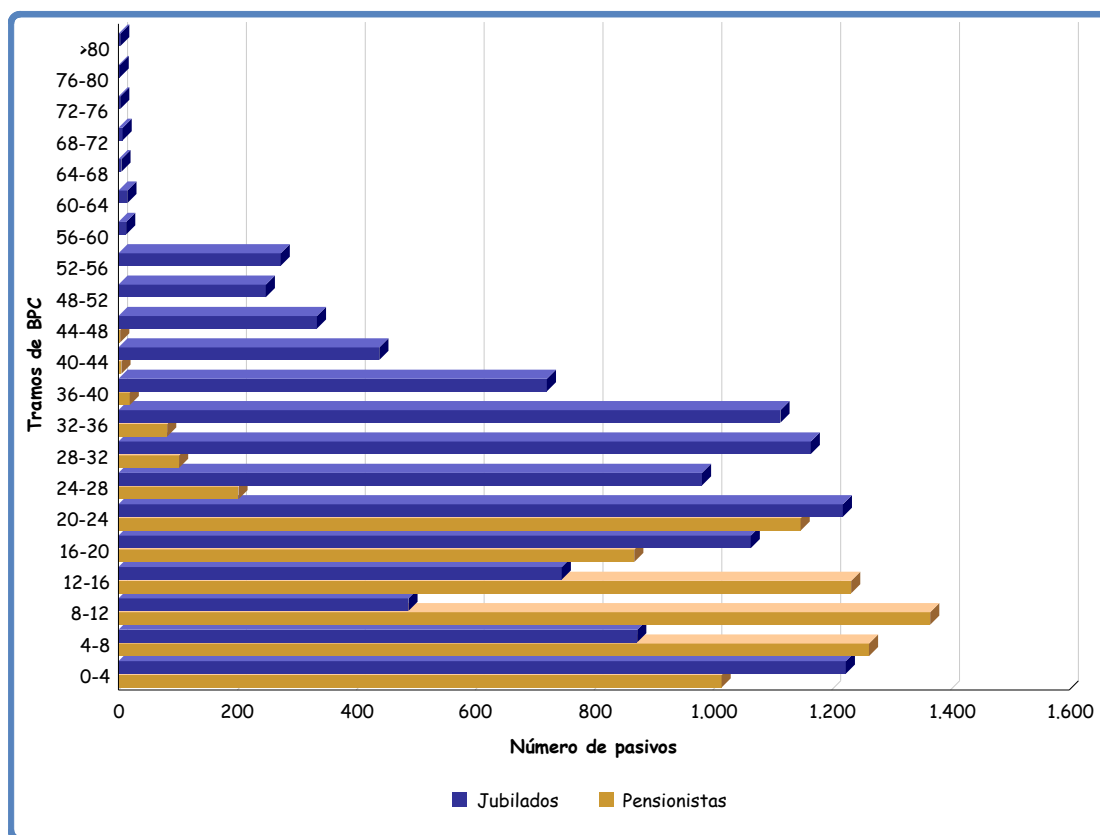
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





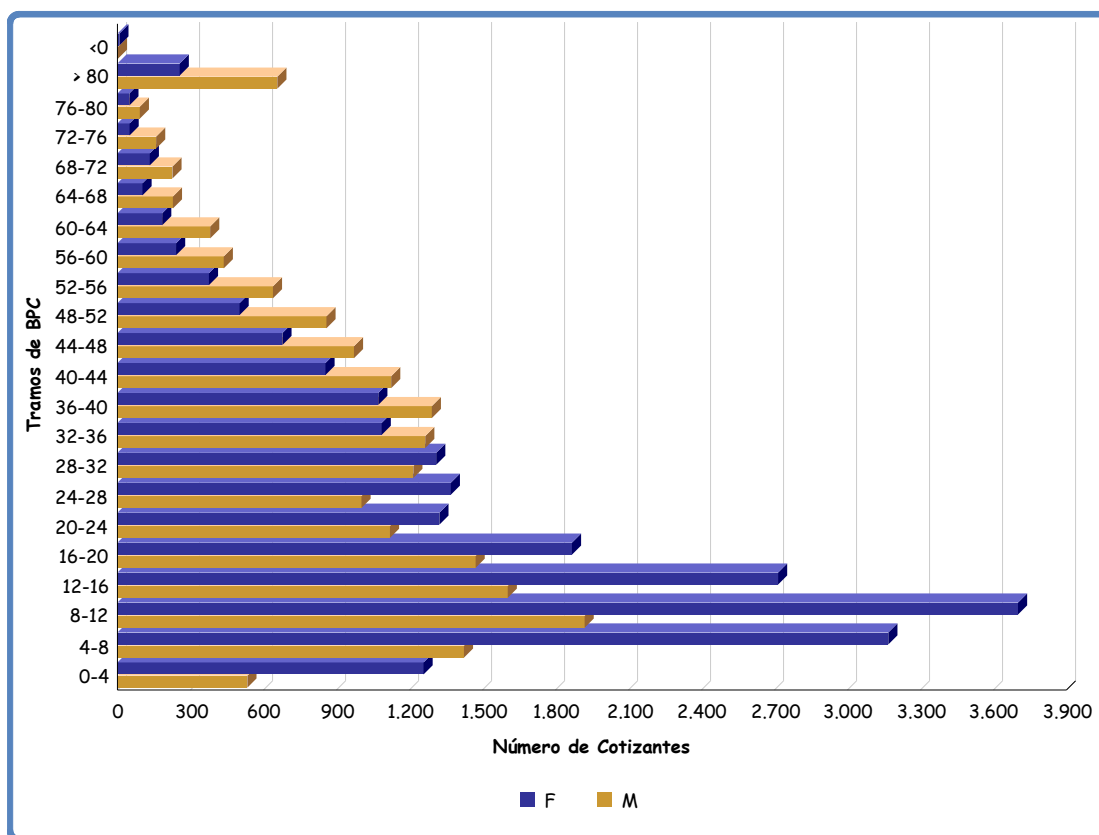
**Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC**

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	969	253	1.222	26	987	1.013	2.235
4-8	550	317	867	46	1.213	1.259	2.126
8-12	258	226	484	55	1.298	1.353	1.837
12-16	436	301	737	40	1.180	1.220	1.957
16-20	677	380	1.057	17	848	865	1.922
20-24	803	404	1.207	25	1.119	1.144	2.351
24-28	718	258	976		202	202	1.178
28-32	931	231	1.162		102	102	1.264
32-36	894	218	1.112		82	82	1.194
36-40	631	89	720		19	19	739
40-44	405	32	437		5	5	442
44-48	301	33	334		3	3	337
48-52	231	14	245				245
52-56	255	17	272				272
56-60	10	3	13				13
60-64	15		15				15
64-68	3	2	5				5
68-72	7		7				7
72-76	2	1	3				3
76-80	2		2				2
>80	2	1	3				3
Total	8.100	2.780	10.880	209	7.058	7.267	18.147



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	266	560	826
4-8	682	1.508	2.190
8-12	945	1.814	2.759
12-16	816	1.348	2.164
16-20	744	926	1.670
20-24	557	653	1.210
24-28	493	674	1.167
28-32	605	654	1.259
32-36	633	542	1.175
36-40	646	533	1.179
40-44	562	428	990
44-48	486	339	825
48-52	428	251	679
52-56	320	187	507
56-60	219	121	340
60-64	190	91	281
64-68	114	51	165
68-72	113	65	178
72-76	79	25	104
76-80	46	24	70
> 80	324	123	447
<0	1	4	5
Total	9.269	10.921	20.190



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