

# Reporte Ejecutivo - Octubre 2017



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de octubre de 2017 en pesos uruguayos

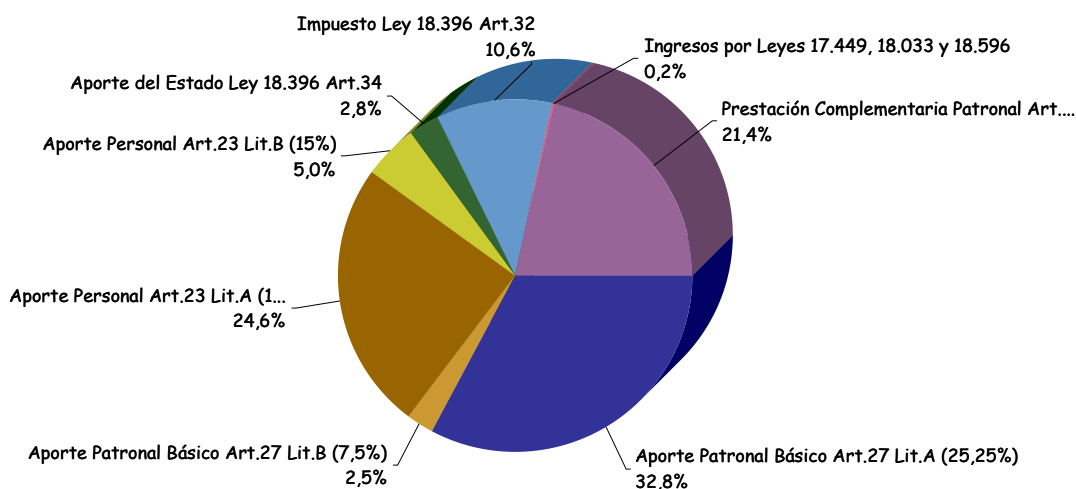
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	299.174.453
	Inversiones Temporarias	6.562.164.127
	Créditos	1.340.163.282
	<b>Total</b>	<b>8.201.501.862</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	881.173
	Inversiones a Largo Plazo	3.616.737.994
	Bienes de uso	130.979.719
	<b>Total</b>	<b>3.748.598.886</b>
Total activo		11.950.100.748
	<b>Total</b>	<b>11.950.100.748</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	<b>Total</b>	<b>27.612</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	4.893.168
	Deudas Diversas	933.604.796
	<b>Total</b>	<b>938.497.964</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.959.620.916
	Deudas Diversas	5.409.758
	<b>Total</b>	<b>2.965.030.674</b>
Total pasivo		3.903.528.638
	<b>Total</b>	<b>3.903.528.638</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	95.769.225
	Resultados	7.950.802.885
	<b>Total</b>	<b>8.046.572.109</b>
Total pasivo y patrimonio		11.950.100.748
	<b>Total</b>	<b>11.950.100.748</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	6.993.556.132
	Aportes Personales	4.950.473.044
	Aporte del Estado	345.937.416
	Aportes de Similares y Asimilados	21.315.531
	<b>Total</b>	<b>12.311.282.123</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(12.679.177.416)
	<b>Total</b>	<b>(12.679.177.416)</b>
Resultado Bruto		(367.895.293)
	<b>Total</b>	<b>(367.895.293)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(259.313.745)
	<b>Total</b>	<b>(259.313.745)</b>
Resultado Operativo		(627.209.037)
	<b>Total</b>	<b>(627.209.037)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	17.871.347
	<b>Total</b>	<b>17.871.347</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	673.420.426
	<b>Total</b>	<b>673.420.426</b>
Resultado del ejercicio		64.082.736
	<b>Total</b>	<b>64.082.736</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/10/2017



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

datos al 31/10/2017 en pesos uruguayos

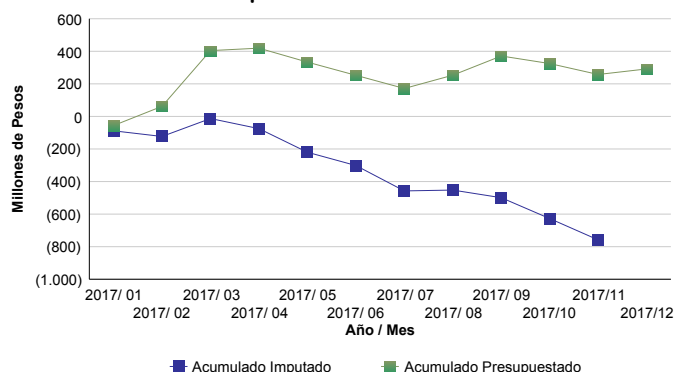
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
OCT 2016	1.109.230.708	11.821.373.308	1.157.734.686	11.546.069.259	(48.503.978)	275.304.049
NOV 2016	1.099.564.927	12.920.938.235	1.155.389.877	12.701.459.137	(55.824.951)	219.479.098
DIC 2016	1.583.799.686	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)
OCT 2017	1.165.018.445	12.311.282.123	1.293.050.730	12.938.491.160	(128.032.284)	(627.209.037)

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

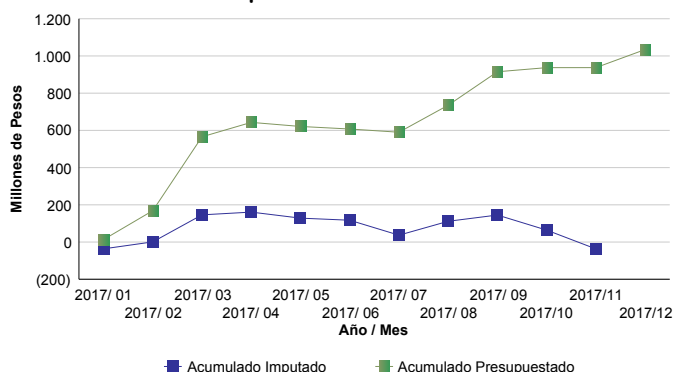
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.240.161.269	1.165.018.445	(75.142.824)	(6,06%)	13.219.879.835	12.311.282.123	(908.597.712)	(6,87%)
Presupuesto de pasivos	(1.259.495.727)	(1.266.349.881)	(6.854.155)	0,54%	(12.628.694.889)	(12.679.177.416)	(50.482.527)	0,40%
Resultado Bruto	(19.334.458)	(101.331.436)	(81.996.978)	424,10%	591.184.946	(367.895.293)	(959.080.239)	(162,23%)
Gastos de administración	(27.189.389)	(26.700.848)	488.541	(1,80%)	(266.542.621)	(259.313.745)	7.228.876	(2,71%)
Resultado Operativo	(46.523.847)	(128.032.284)	(81.508.437)	175,20%	324.642.325	(627.209.037)	(951.851.362)	(293,20%)
Resultados diversos	3.872.123	(587.118)	(4.459.242)	(115,16%)	14.379.387	17.871.347	3.491.960	24,28%
Resultados financieros	64.829.000	47.613.854	(17.215.146)	(26,55%)	598.219.000	673.420.426	75.201.426	12,57%
Resultado del Ejercicio	22.177.276	(81.005.548)	(103.182.825)	(465,26%)	937.240.712	64.082.736	(873.157.976)	(93,16%)

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



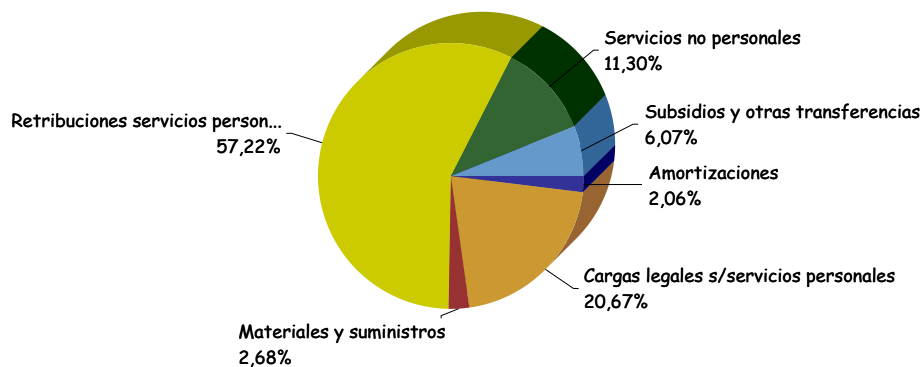
**Resultado Total Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



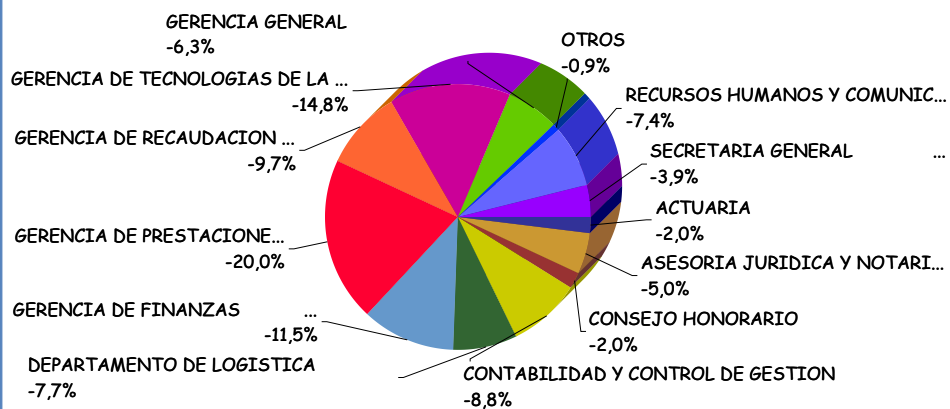
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	217.711.033	84,0%
OTROS GASTOS	41.602.712	16,0%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>259.313.745</b>	100,0%
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	<b>2,16%</b>	

### Gastos de Administración por Rubro



### Gastos de Administración por Centro de Costos

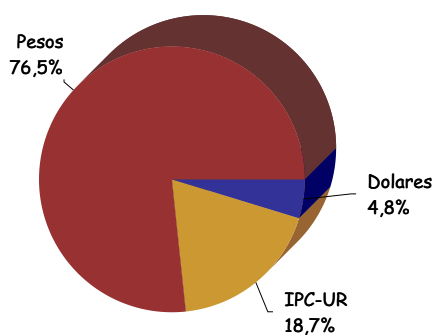


## **INVERSIONES**

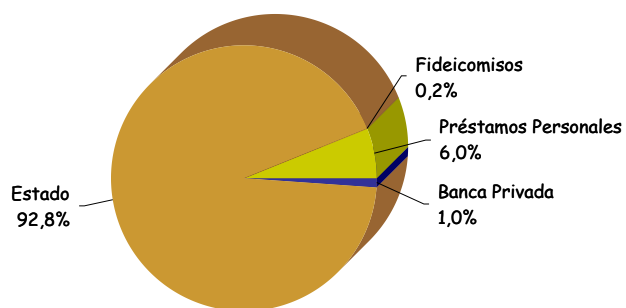
(no incluye Forestación ni Edificios)

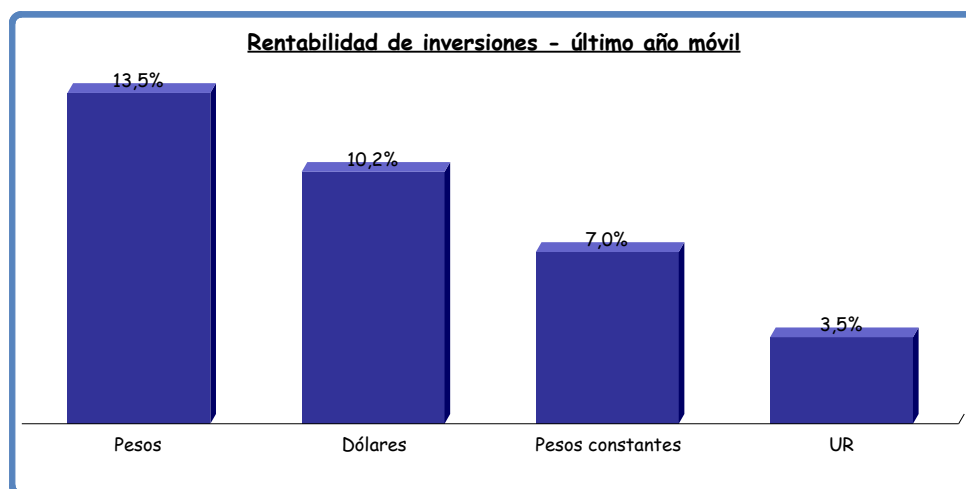
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	29,176	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	261,4	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	8,48%	EN DOLARES
	5,33%	EN \$ CONSTANTES

**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**





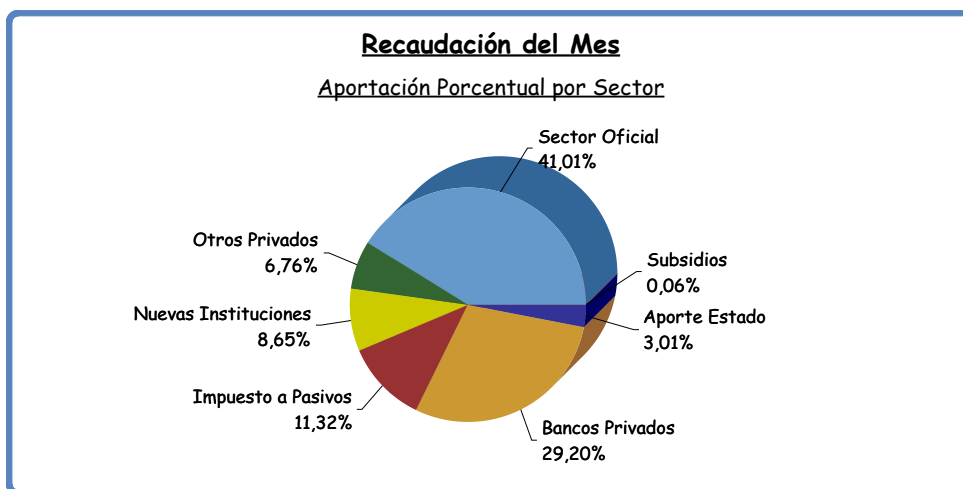
FLUJO DE CAJA 2017: **-73** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

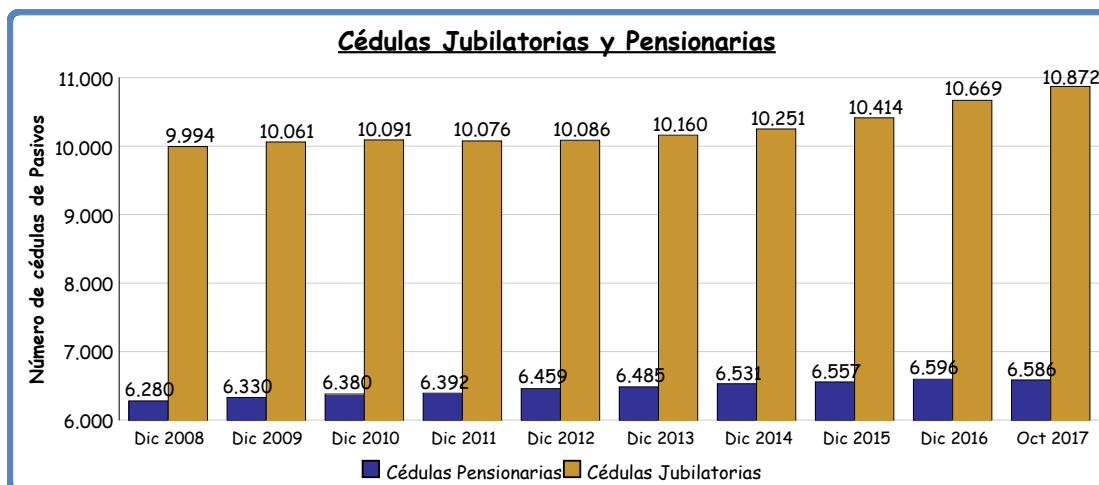
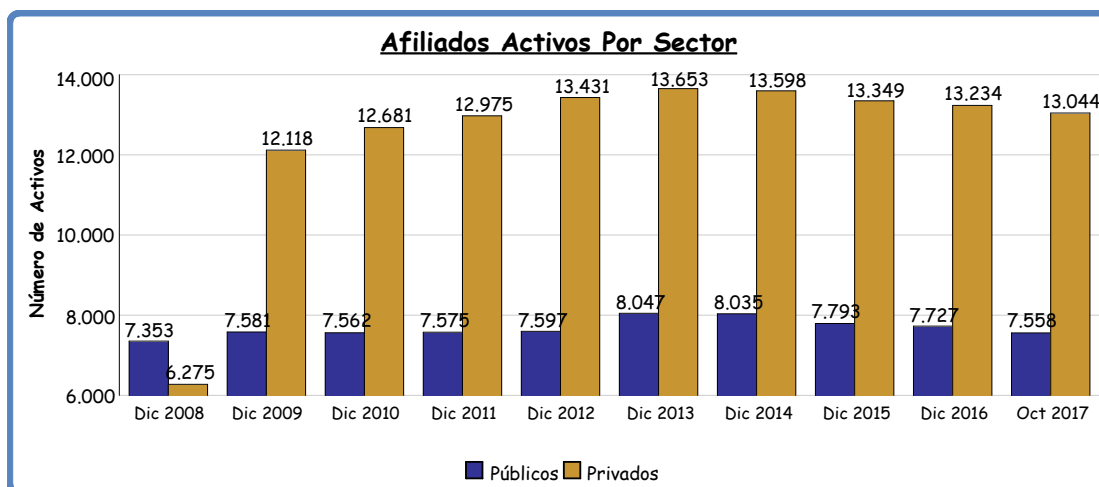
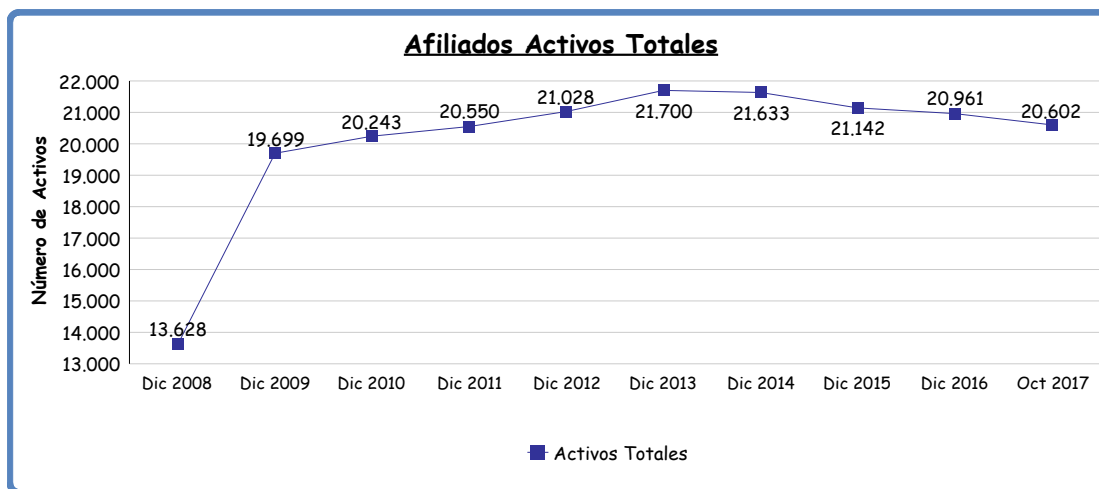
<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b> <b>20.602</b>	<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b> <b>17.458</b>
Sector Oficial	7.558	Cédulas Jubilatorias	10.872
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.042	Cédulas Pensionarias	6.586
Nuevas Instituciones	8.002	Recibos de Pensión	7.250
<b>Total de Cotizantes</b>	<b>20.108</b>		
Densidad de Cotización	97,60%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación Respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
<b>Partida Complementaria Patronal</b>	269,82	2.636,51	2,20%	<b>Todas las Causales</b>	<b>10.872</b>
				Decreto Ley	1.288
				Acto 9	5.849
				Ley 15.783	135
				Ley 18.396	3.572
				Otras Causales	28
<b>Relación Activo - Pasivo</b>					
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,394		
Pensiones Equivalentes			3,912		
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,180		

<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b> <b>145</b>	<b>Jubilac. Anticipadas</b>	<b>Nro.</b> <b>11</b>
Régimen Nuevas Empresas	115		
Régimen General Ley 17.613	29	<b>Jubilables</b>	<b>597</b>
Régimen Transitorio Ley 17.613	1		



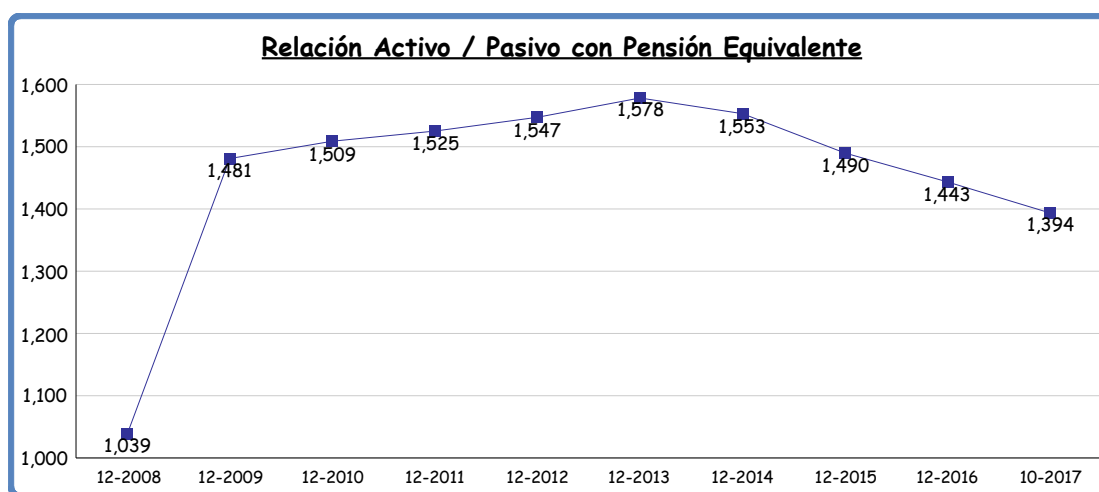


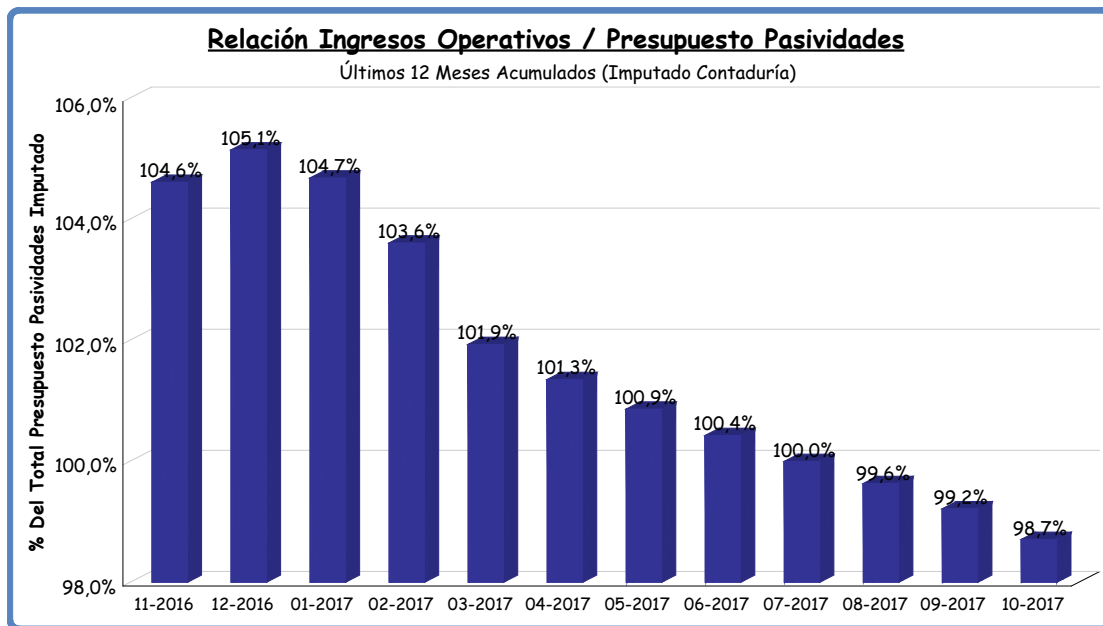


### Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	30	24	54	89	166	255
20-24	0	1	1	4	7	11	364	1,055	1,419
25-29	0	0	0	1	0	1	788	1,802	2,590
30-34	3	4	7	2	3	5	949	1,742	2,691
35-39	2	2	4	4	14	18	869	1,184	2,053
40-44	5	4	9	6	51	57	865	1,141	2,006
45-49	6	12	18	10	96	106	1,006	1,126	2,132
50-54	28	42	70	17	243	260	1,669	1,389	3,058
55-59	109	131	240	24	405	429	1,984	1,385	3,369
60-64	1,334	776	2,110	21	528	549	517	240	757
65-69	995	485	1,480	19	679	698	114	56	170
70-74	1,567	439	2,006	16	1,020	1,036	36	19	55
75-79	1,923	371	2,294	11	1,208	1,219	15	11	26
80-84	1,227	276	1,503	11	1,212	1,223	9	8	17
85-89	647	165	812	12	960	972	2	2	4
90-94	199	58	257	8	451	459	0	0	0
>= 95	43	18	61	1	129	130	0	0	0
Total	8,088	2,784	10,872	210	7,040	7,250	9,276	11,326	20,602
Edad Media	72,9			74,0			42,2		

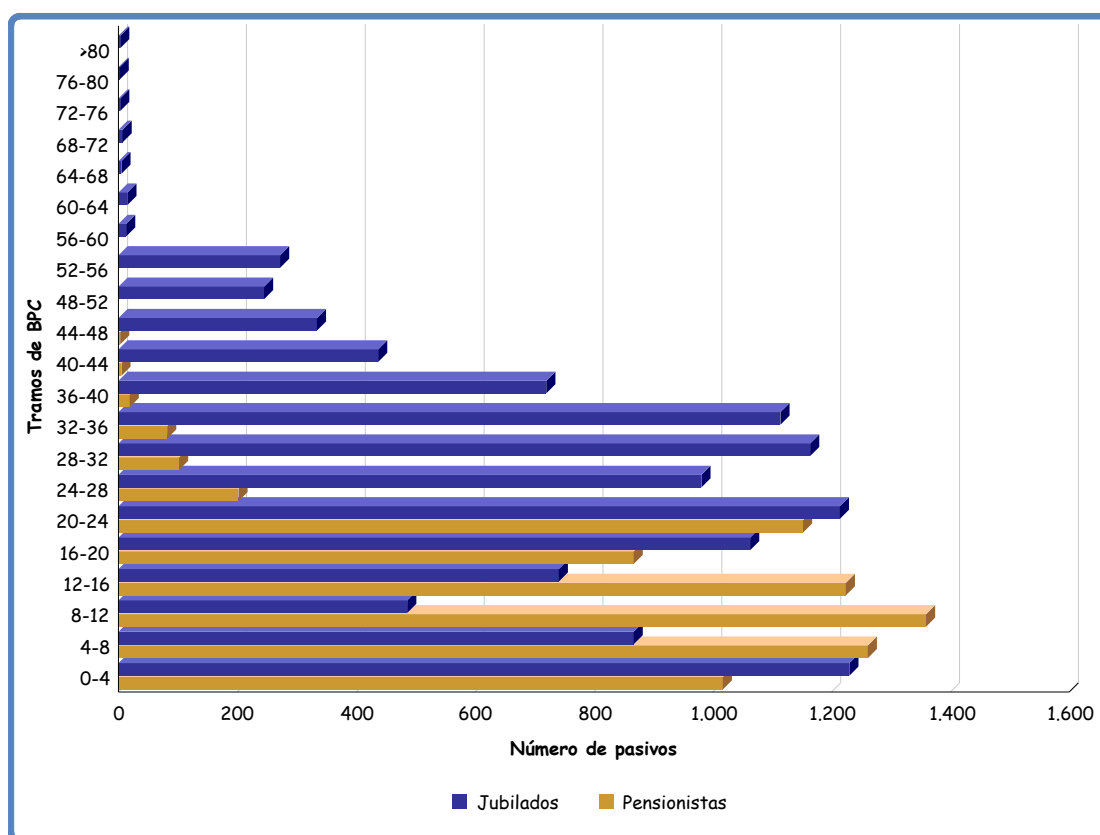
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





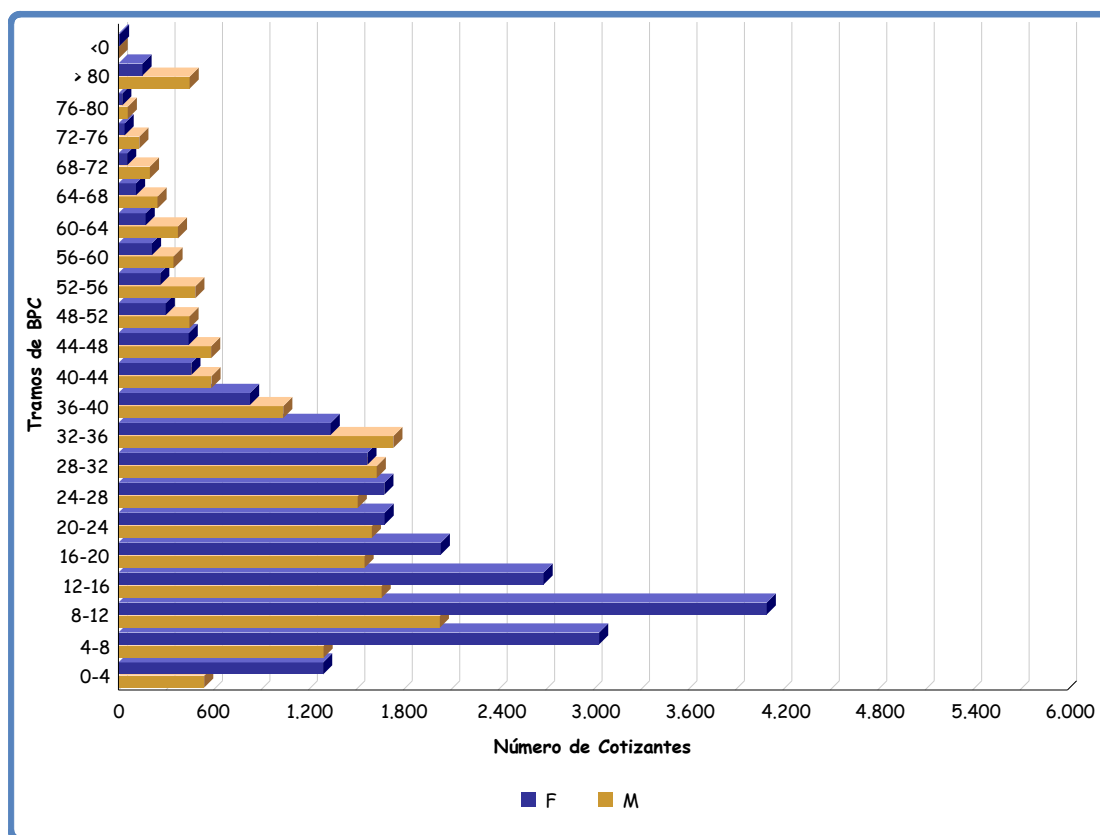
**Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC**

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	972	254	1.226	27	988	1.015	2.241
4-8	548	317	865	44	1.206	1.250	2.115
8-12	258	226	484	56	1.293	1.349	1.833
12-16	438	300	738	41	1.175	1.216	1.954
16-20	676	382	1.058	17	846	863	1.921
20-24	800	405	1.205	25	1.122	1.147	2.352
24-28	717	258	975		201	201	1.176
28-32	930	231	1.161		101	101	1.262
32-36	895	219	1.114		82	82	1.196
36-40	628	89	717		18	18	735
40-44	404	32	436		5	5	441
44-48	300	33	333		3	3	336
48-52	229	14	243				243
52-56	253	17	270				270
56-60	9	3	12				12
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	8.088	2.784	10.872	210	7.040	7.250	18.122



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	253	565	818
4-8	603	1.443	2.046
8-12	967	1.992	2.959
12-16	833	1.330	2.163
16-20	770	1.007	1.777
20-24	796	833	1.629
24-28	749	830	1.579
28-32	816	786	1.602
32-36	870	671	1.541
36-40	521	416	937
40-44	295	230	525
44-48	290	221	511
48-52	223	149	372
52-56	244	131	375
56-60	174	106	280
60-64	187	84	271
64-68	123	55	178
68-72	99	27	126
72-76	66	20	86
76-80	29	12	41
> 80	218	68	286
<0	1	5	6
Total	9.127	10.981	20.108



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