

# Reporte Ejecutivo - Febrero 2017



Caja de Jubilaciones  
y Pensiones Bancarias

## INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 28 de febrero de 2017 en pesos uruguayos

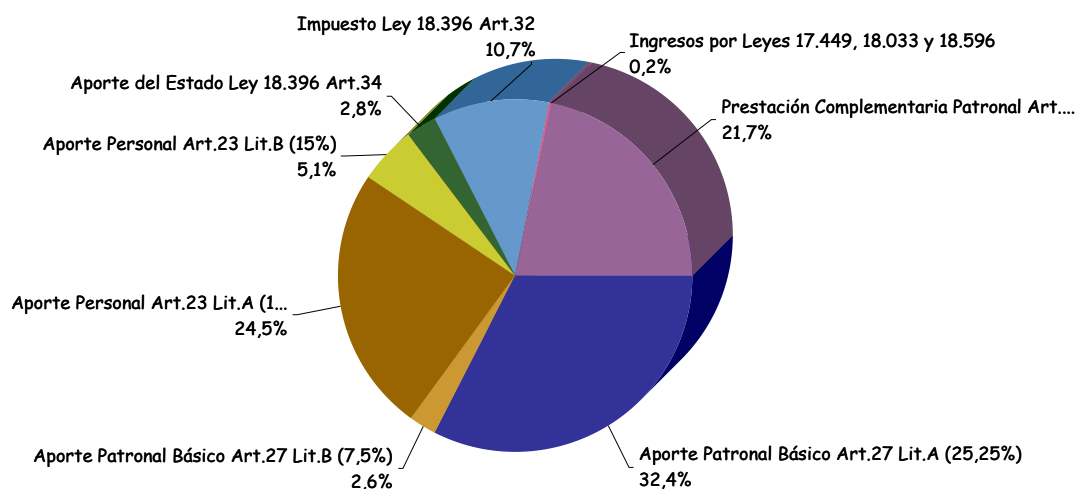
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	757.145.316
	Inversiones Temporarias	5.556.479.804
	Créditos	1.362.795.347
	<b>Total</b>	<b>7.676.420.467</b>
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	927.455
	Inversiones a Largo Plazo	3.692.502.701
	Bienes de uso	133.317.535
	<b>Total</b>	<b>3.826.747.692</b>
Total activo		11.503.168.159
	<b>Total</b>	<b>11.503.168.159</b>
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	104.248
	<b>Total</b>	<b>104.248</b>
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	8.697.469
	Deudas Diversas	869.842.488
	<b>Total</b>	<b>878.539.956</b>
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.636.045.294
	Deudas Diversas	5.409.758
	<b>Total</b>	<b>2.641.455.052</b>
Total pasivo		3.519.995.008
	<b>Total</b>	<b>3.519.995.008</b>
Patrimonio	Reexpresiones Contables	95.769.225
	Resultados	7.887.403.926
	<b>Total</b>	<b>7.983.173.151</b>
Total pasivo y patrimonio		11.503.168.159
	<b>Total</b>	<b>11.503.168.159</b>
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	104.248
	<b>Total</b>	<b>104.248</b>

### ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	1.393.680.355
	Aportes Personales	993.506.251
	Aporte del Estado	69.903.747
	Aportes de Similares y Asimilados	4.341.045
	<b>Total</b>	<b>2.461.431.398</b>
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(2.530.410.313)
	<b>Total</b>	<b>(2.530.410.313)</b>
Resultado Bruto		(68.978.915)
	<b>Total</b>	<b>(68.978.915)</b>
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(54.136.355)
	<b>Total</b>	<b>(54.136.355)</b>
Resultado Operativo		(123.115.270)
	<b>Total</b>	<b>(123.115.270)</b>
Resultados Diversos	Resultados Diversos	2.214.439
	<b>Total</b>	<b>2.214.439</b>
Resultados Financieros	Resultados Financieros	121.584.608
	<b>Total</b>	<b>121.584.608</b>
Resultado del ejercicio		683.777
	<b>Total</b>	<b>683.777</b>

### COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 28/2/2017



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

datos al 28/02/2017 en pesos uruguayos

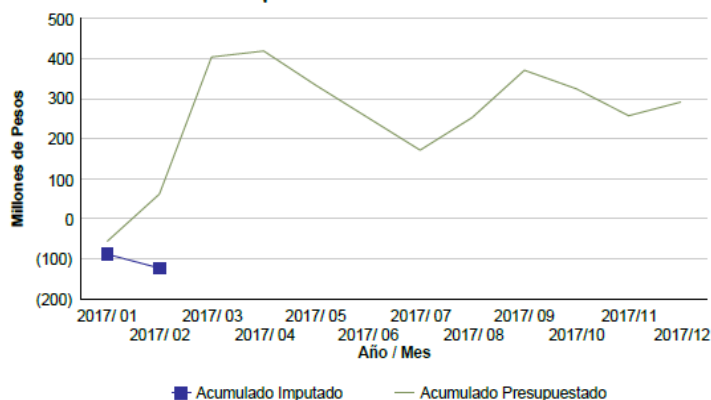
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
FEB 2016	1.265.152.584	2.379.798.760	1.149.960.298	2.295.673.269	115.192.286	84.125.491
MAR 2016	1.494.182.498	3.873.981.258	1.155.678.527	3.451.351.796	338.503.971	422.629.462
ABR 2016	1.166.961.048	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
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)

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

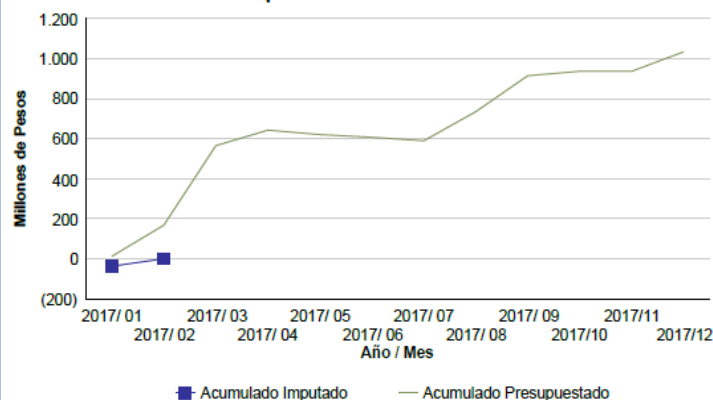
### ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.412.592.963	1.276.331.701	(136.261.262)	(9,65%)	2.638.891.326	2.461.431.398	(177.459.928)	(6,72%)
Presupuesto de pasivos	(1.267.972.334)	(1.279.987.869)	(12.015.535)	0,95%	(2.526.176.367)	(2.530.410.313)	(4.233.945)	0,17%
Resultado Bruto	144.620.628	(3.656.168)	(148.276.796)	(102,53%)	112.714.959	(68.978.915)	(181.693.874)	(161,20%)
Gastos de administración	(26.622.266)	(31.128.858)	(4.506.592)	16,93%	(50.793.019)	(54.136.355)	(3.343.336)	6,58%
Resultado Operativo	117.998.363	(34.785.026)	(152.783.389)	(129,48%)	61.921.940	(123.115.270)	(185.037.210)	(298,82%)
Resultados diversos	3.602.671	(985.112)	(4.587.784)	(127,34%)	3.263.005	2.214.439	(1.048.566)	(32,13%)
Resultados financieros	33.867.000	72.987.389	39.120.389	115,51%	103.380.000	121.584.608	18.204.608	17,61%
Resultado del Ejercicio	155.468.034	37.217.250	(118.250.784)	(76,06%)	168.564.945	683.777	(167.881.168)	(99,59%)

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



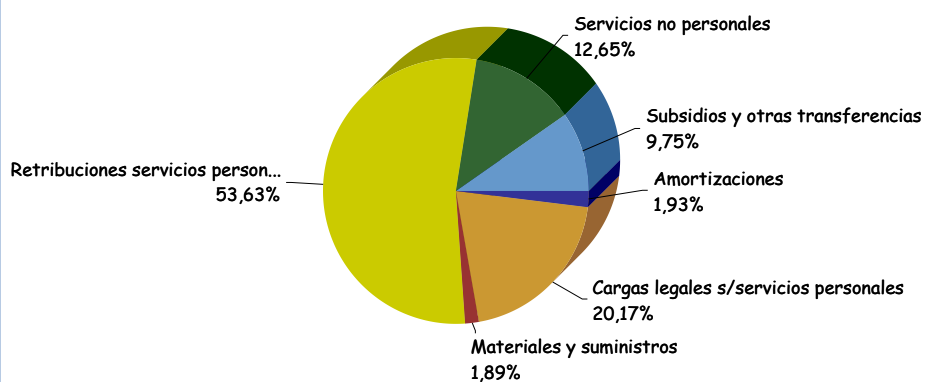
**Resultado Total Acumulado**  
**Presupuestado vs. Contable**



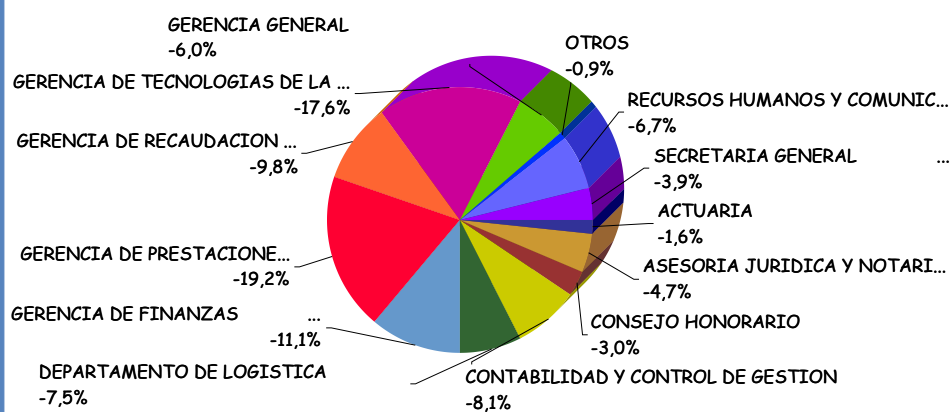
### GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	45.225.658	83,5%
OTROS GASTOS	8.910.697	16,5%
<b>TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>54.136.355</b>	<b>100,0%</b>
 <b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES</b>	 <b>2,21%</b>	

**Gastos de Administración por Rubro**



**Gastos de Administración por Centro de Costos**

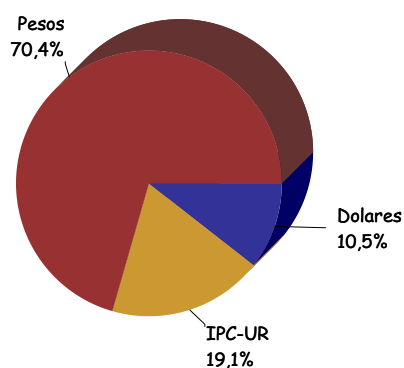


## **INVERSIONES**

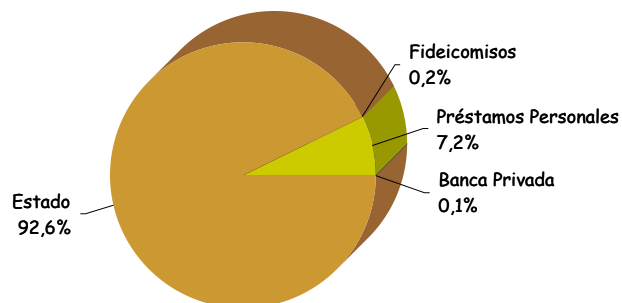
(no incluye Forestación ni Edificios)

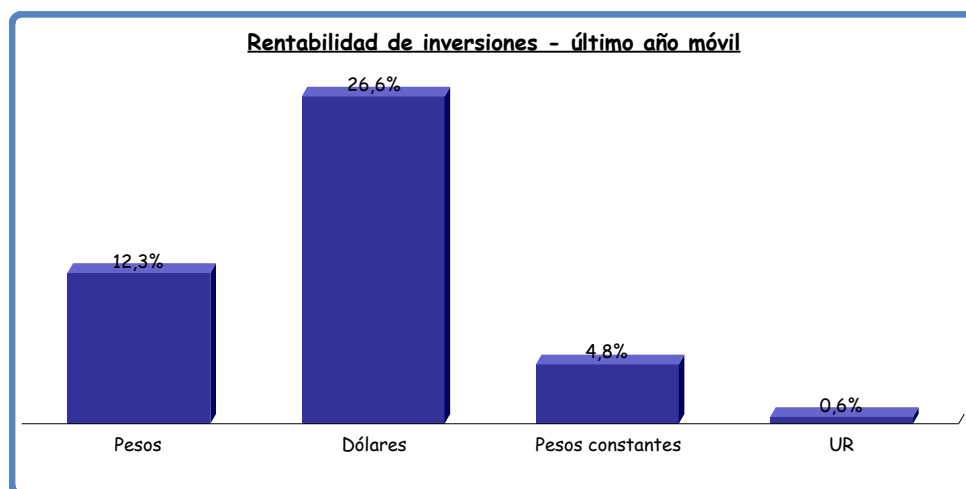
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,552	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	253,9	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	40,08%	EN DOLARES
	15,46%	EN \$ CONSTANTES

**Colocaciones según moneda**



**Colocaciones según destino**





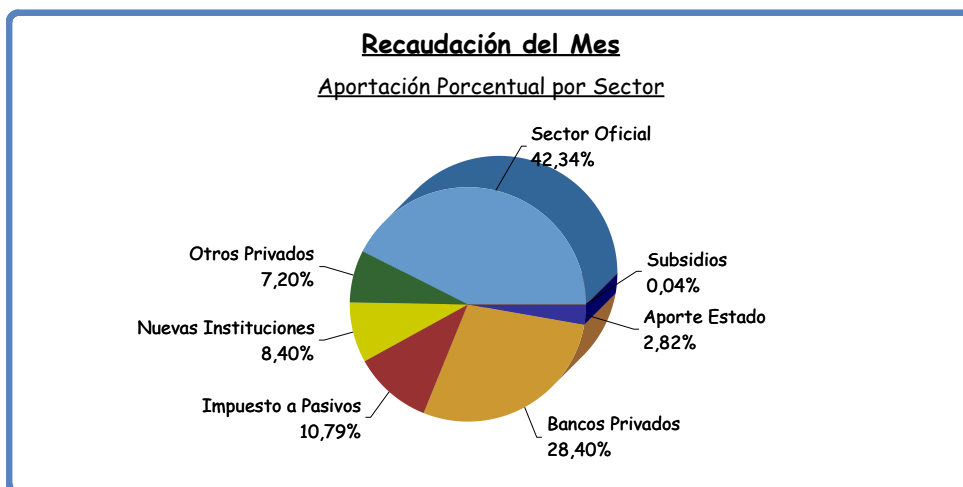
FLUJO DE CAJA 2017: **263** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

## INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

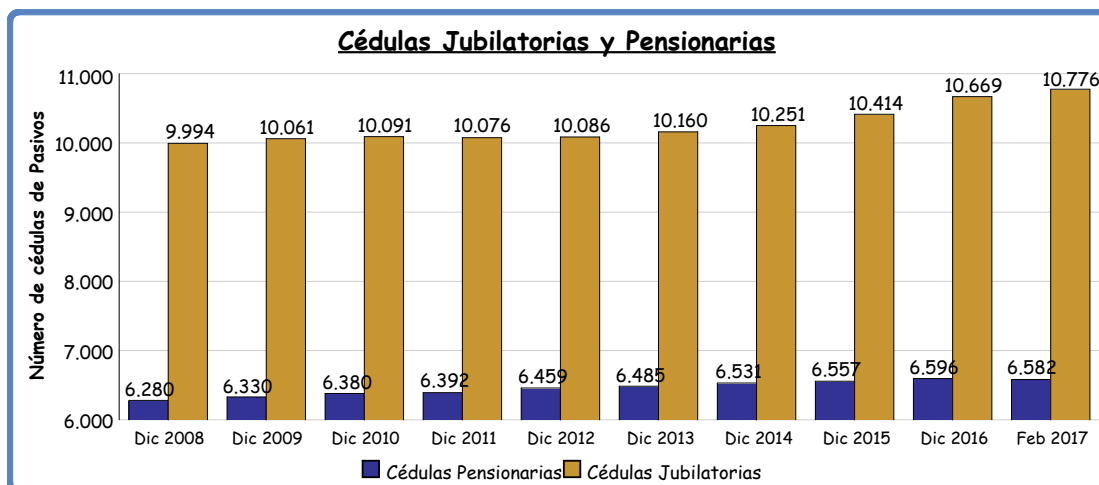
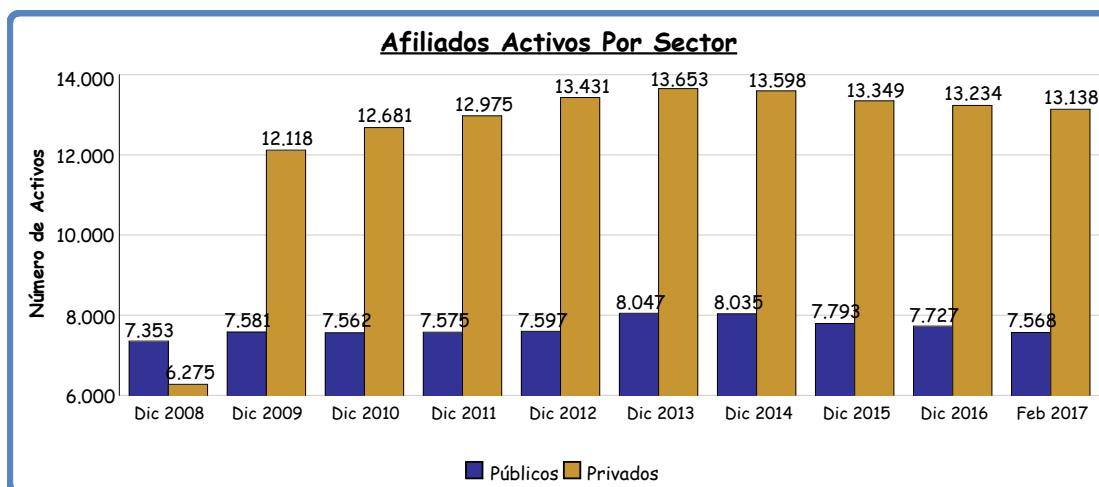
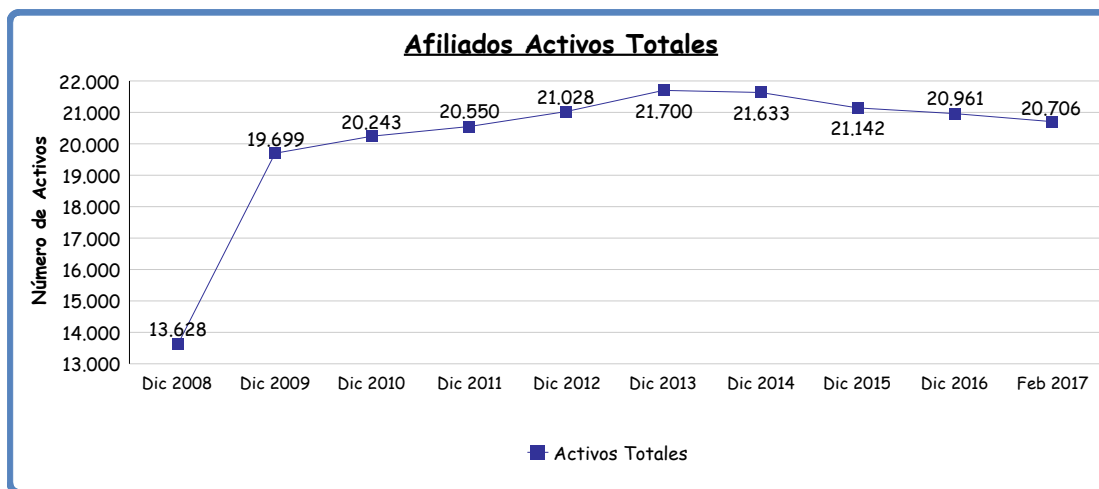
<b>Total de Activos</b>	<b>Nro.</b> <b>20.706</b>	<b>Total de Pasivos</b>	<b>Nro.</b> <b>17.358</b>
Sector Oficial	7.568	Cédulas Jubilatorias	10.776
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.171	Cédulas Pensionarias	6.582
Nuevas Instituciones	7.967	Recibos de Pensión	7.273
<b>Total de Cotizantes</b>	<b>20.348</b>	Pensiones Equivalentes	3.866
Densidad de Cotización	98,27%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación Respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
<b>Partida Complementaria Patronal</b>	272,91	531,85	1,02%	<b>Todas las Causales</b>	<b>10.776</b>
				Decreto Ley	1.361
				Acto 9	6.025
				Ley 15.783	143
<b>Relación Activo - Pasivo</b>				Ley 18.396	3.216
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,414	Otras Causales	31
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,193		

<b>Total Subsidios por Desempleo</b>	<b>Nro.</b> <b>109</b>	<b>Jubilac. Anticipadas</b>	<b>Nro.</b> <b>12</b>
Régimen Nuevas Empresas	77		
Régimen General Ley 17.613	27	<b>Jubilables</b>	<b>548</b>
Régimen Transitorio Ley 17.613	5		



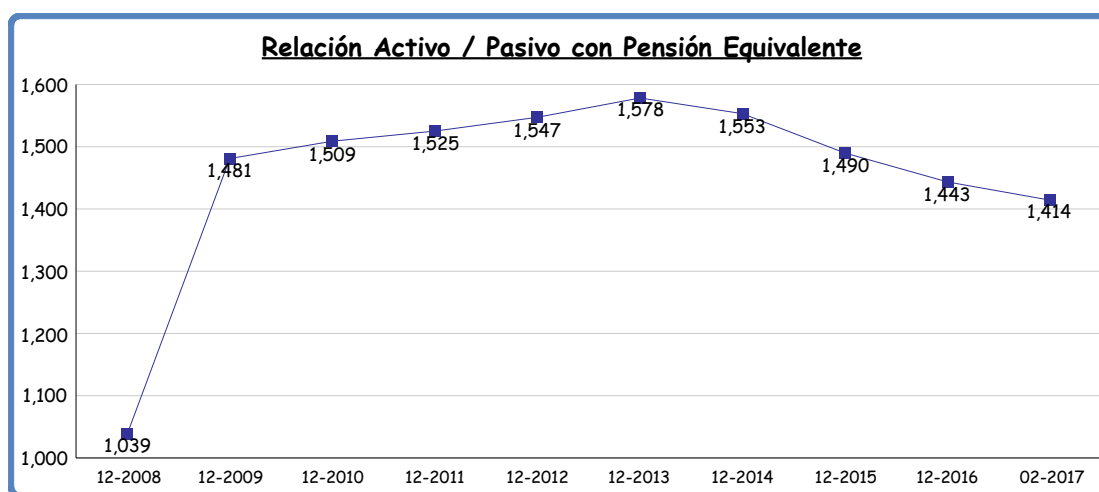


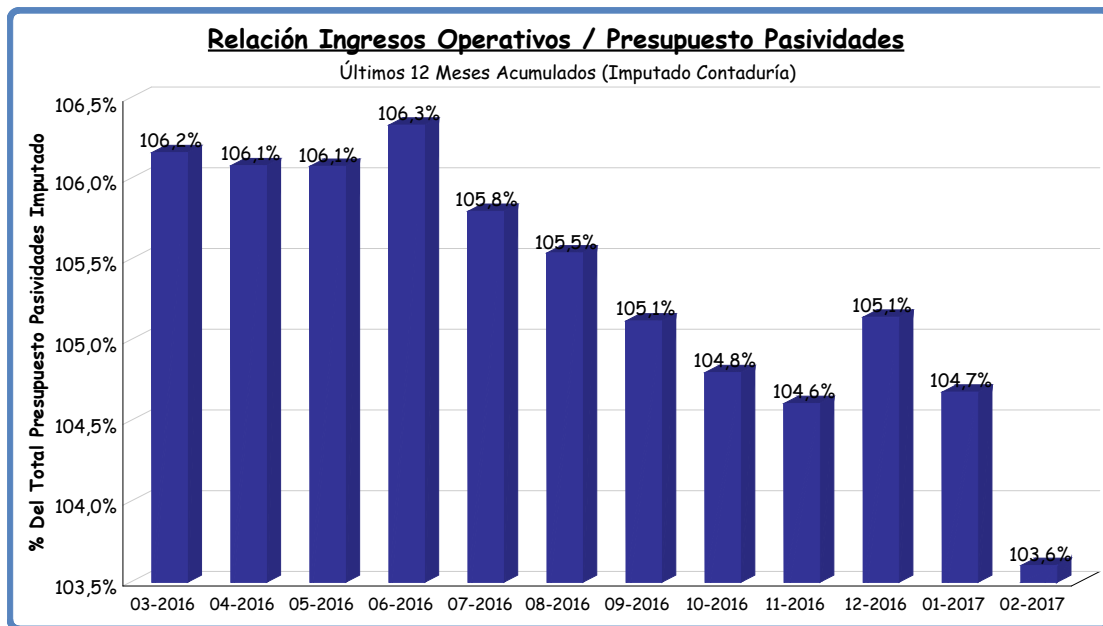


### Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	Jubilados			Pensionistas			Activos		
	M	F	Total	M	F	Total	M	F	Total
0-4	0	0	0	0	1	1	0	0	0
5-9	0	0	0	3	1	4	0	0	0
10-14	0	0	0	7	8	15	0	0	0
15-19	0	0	0	29	23	52	109	199	308
20-24	0	1	1	4	12	16	359	1,080	1,439
25-29	0	0	0	1	1	2	848	1,792	2,640
30-34	3	4	7	3	5	8	982	1,694	2,676
35-39	2	2	4	3	14	17	822	1,141	1,963
40-44	3	3	6	6	61	67	885	1,147	2,032
45-49	6	16	22	12	113	125	1,043	1,117	2,160
50-54	30	46	76	13	232	245	1,803	1,462	3,265
55-59	105	178	283	26	426	452	1,949	1,286	3,235
60-64	1,225	715	1,940	14	529	543	486	223	709
65-69	977	462	1,439	17	712	729	117	61	178
70-74	1,709	427	2,136	19	1,019	1,038	37	17	54
75-79	1,924	375	2,299	10	1,195	1,205	17	10	27
80-84	1,224	274	1,498	11	1,236	1,247	9	7	16
85-89	610	149	759	10	911	921	2	2	4
90-94	192	66	258	10	445	455	0	0	0
>= 95	34	14	48	1	130	131	0	0	0
<b>Total</b>	<b>8.044</b>	<b>2.732</b>	<b>10.776</b>	<b>199</b>	<b>7.074</b>	<b>7.273</b>	<b>9.468</b>	<b>11.238</b>	<b>20.706</b>
<b>Edad Media</b>	<b>72,9</b>			<b>73,8</b>			<b>42,1</b>		

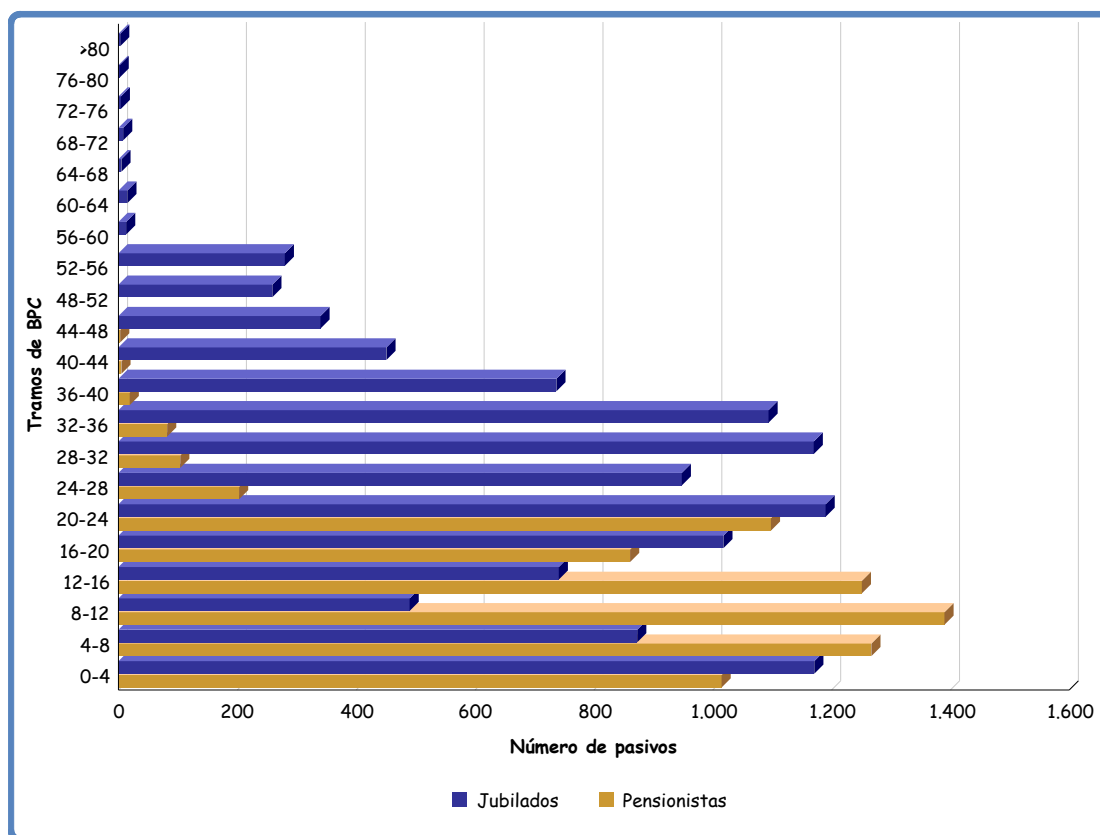
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





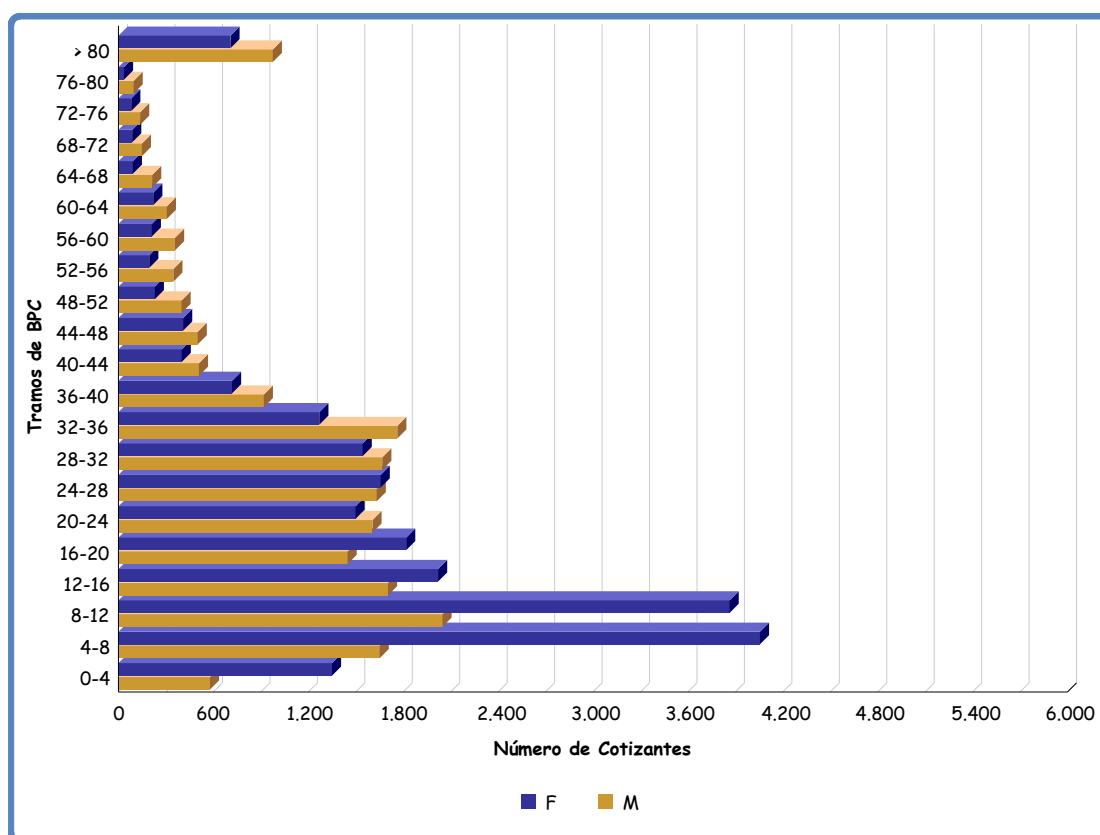
**Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC**

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	941	229	1.170	24	990	1.014	2.184
4-8	550	319	869	43	1.217	1.260	2.129
8-12	262	227	489	54	1.333	1.387	1.876
12-16	435	300	735	40	1.204	1.244	1.979
16-20	641	375	1.016	14	841	855	1.871
20-24	788	395	1.183	24	1.073	1.097	2.280
24-28	685	256	941		203	203	1.144
28-32	943	224	1.167		104	104	1.271
32-36	880	213	1.093		82	82	1.175
36-40	647	90	737		19	19	756
40-44	419	32	451		5	5	456
44-48	305	34	339		3	3	342
48-52	243	14	257				257
52-56	263	17	280				280
56-60	10	3	13				13
60-64	15		15				15
64-68	3	2	5				5
68-72	8		8				8
72-76	2	1	3				3
76-80	2		2				2
>80	2	1	3				3
Total	8.044	2.732	10.776	199	7.074	7.273	18.049



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	264	602	866
4-8	788	1.932	2.720
8-12	993	1.890	2.883
12-16	842	996	1.838
16-20	717	900	1.617
20-24	797	743	1.540
24-28	813	825	1.638
28-32	830	771	1.601
32-36	880	635	1.515
36-40	461	357	818
40-44	253	199	452
44-48	250	204	454
48-52	198	114	312
52-56	173	97	270
56-60	179	104	283
60-64	153	109	262
64-68	106	44	150
68-72	73	43	116
72-76	69	41	110
76-80	48	18	66
> 80	487	350	837
Total	9.374	10.974	20.348



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