

Reporte Ejecutivo - Agosto 2017



Caja de Jubilaciones
y Pensiones Bancarias

INFORMACIÓN CONTABLE (FONDO JUBILATORIO)

al 31 de agosto de 2017 en pesos uruguayos

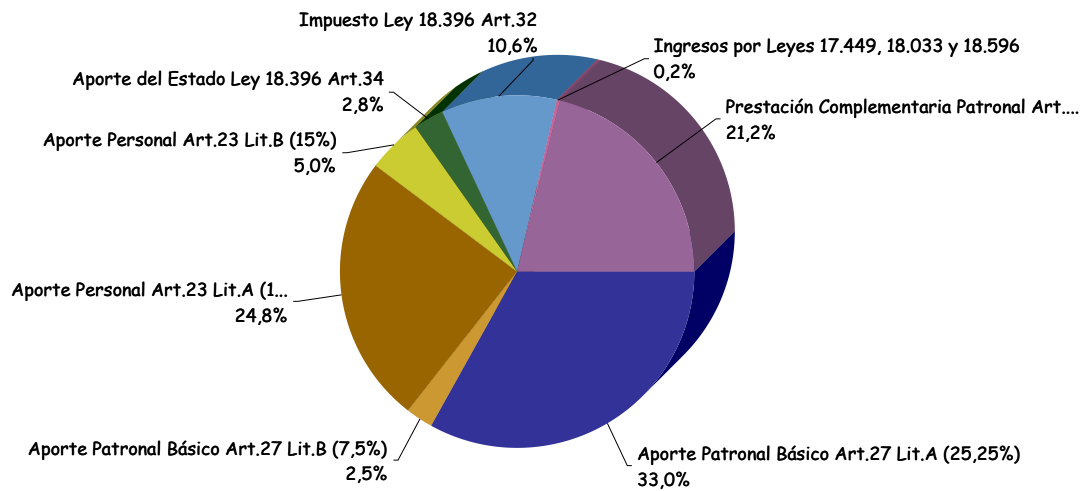
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

		Imputado
Activo Corriente	Disponibilidades	505.784.267
	Inversiones Temporarias	6.360.108.112
	Créditos	1.355.488.174
	Total	8.221.380.554
Activo No Corriente	Créditos a Largo Plazo	987.583
	Inversiones a Largo Plazo	3.531.679.427
	Bienes de uso	131.710.178
	Total	3.664.377.188
Total activo		11.885.757.742
	Total	11.885.757.742
Cuentas de Orden de Activo	Cuentas de Orden de Activo	27.612
	Total	27.612
Pasivo Corriente	Deudas Financieras	2.373.773
	Deudas Diversas	910.730.718
	Total	913.104.491
Pasivo No Corriente	Deudas Financieras	2.873.179.159
	Deudas Diversas	5.409.758
	Total	2.878.588.917
Total pasivo		3.791.693.408
	Total	3.791.693.408
Patrimonio	Reexpresiones Contables	95.769.225
	Resultados	7.998.295.110
	Total	8.094.064.334
Total pasivo y patrimonio		11.885.757.742
	Total	11.885.757.742
Cuentas de Orden de Pasivo	Cuentas de Orden de Pasivo	27.612
	Total	27.612

ESTADO DE RESULTADOS

		Imputado
Ingresos Operativos	Aportes Patronales	5.615.353.859
	Aportes Personales	3.990.020.312
	Aporte del Estado	277.900.444
	Aportes de Similares y Asimilados	16.997.212
	Total	9.900.271.826
Presupuesto de Pasivos	Presupuesto de Pasivos	(10.145.223.838)
	Total	(10.145.223.838)
Resultado Bruto		(244.952.012)
	Total	(244.952.012)
Gastos de Administración	Gastos de Administración	(207.364.303)
	Total	(207.364.303)
Resultado Operativo		(452.316.315)
	Total	(452.316.315)
Resultados Diversos	Resultados Diversos	14.131.260
	Total	14.131.260
Resultados Financieros	Resultados Financieros	549.760.017
	Total	549.760.017
Resultado del ejercicio		111.574.961
	Total	111.574.961

COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS AL 31/8/2017



EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADOS OPERATIVOS

datos al 31/08/2017 en pesos uruguayos

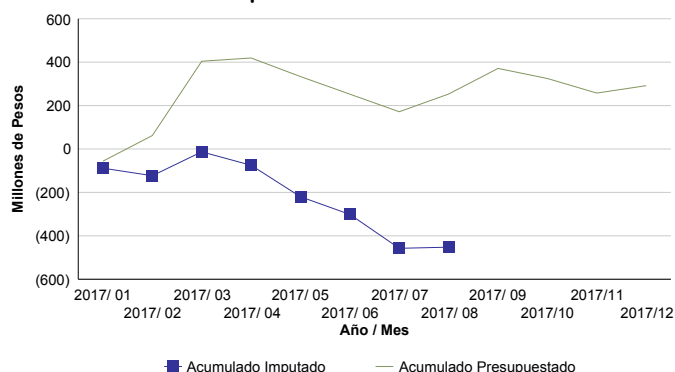
	Ingresos Operativos		Egresos Operativos		Resultado Operativo	
	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado	Mes	Acumulado
AGO 2016	1.217.511.139	9.538.383.943	1.157.797.755	9.230.805.424	59.713.384	307.578.519
SET 2016	1.173.758.657	10.712.142.600	1.157.529.149	10.388.334.573	16.229.508	323.808.027
OCT 2016	1.109.230.708	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)
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)

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

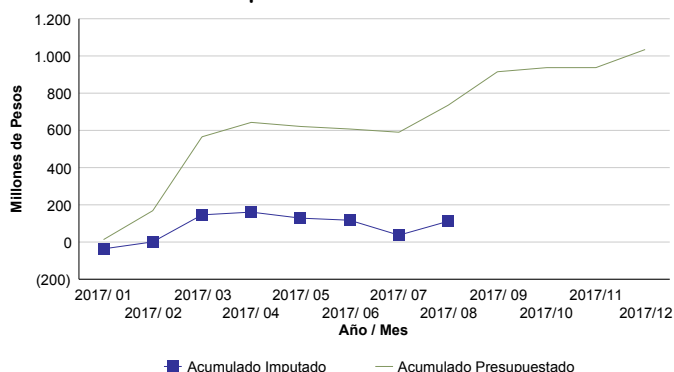
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTAL

	Presupuestado	Imputado	Desvio	% de Desvio	Presupuestado Acum	Imputado Acum	Desvio Acum	% de Desvio Acum
Ingresos Operativos	1.368.910.663	1.302.691.166	(66.219.496)	(4,84%)	10.575.792.849	9.900.271.826	(675.521.022)	(6,39%)
Presupuesto de pasivos	(1.260.374.766)	(1.271.533.292)	(11.158.526)	0,89%	(10.109.555.090)	(10.145.223.838)	(35.668.748)	0,35%
Resultado Bruto	108.535.897	31.157.875	(77.378.022)	(71,29%)	466.237.758	(244.952.012)	(711.189.770)	(152,54%)
Gastos de administración	(26.897.396)	(25.995.586)	901.810	(3,35%)	(213.007.144)	(207.364.303)	5.642.840	(2,65%)
Resultado Operativo	81.638.501	5.162.289	(76.476.212)	(93,68%)	253.230.614	(452.316.315)	(705.546.930)	(278,62%)
Resultados diversos	3.860.156	(992.524)	(4.852.680)	(125,71%)	11.908.059	14.131.260	2.223.201	18,67%
Resultados financieros	59.737.000	70.507.181	10.770.181	18,03%	470.169.000	549.760.017	79.591.017	16,93%
Resultado del Ejercicio	145.235.657	74.676.946	(70.558.711)	(48,58%)	735.307.673	111.574.961	(623.732.713)	(84,83%)

Resultado Operativo Acumulado
Presupuestado vs. Contable



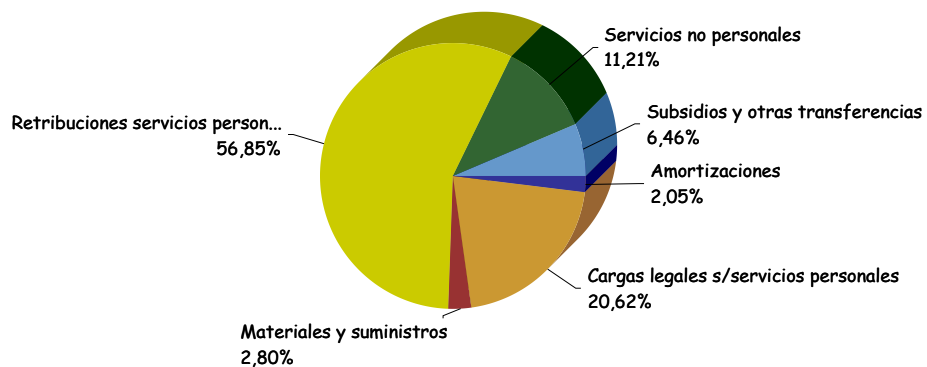
Resultado Total Acumulado
Presupuestado vs. Contable



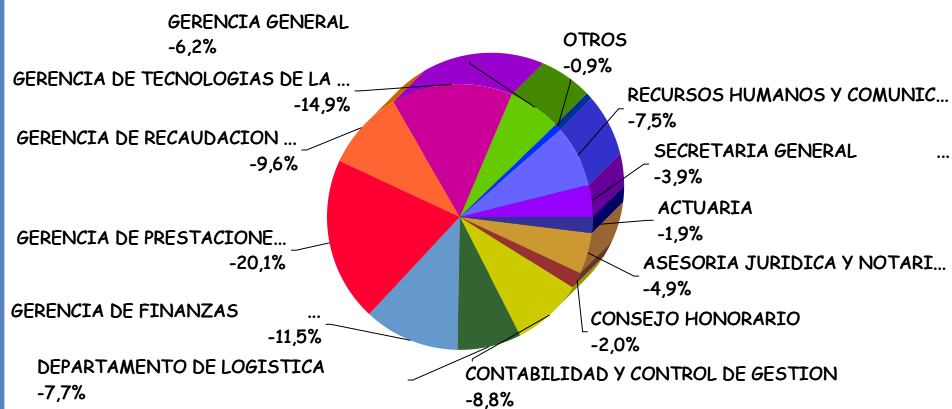
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

RETRIBUCIONES PERSONALES, COMPENSACIONES Y APORTES	174.057.021	83,9%
OTROS GASTOS	33.307.283	16,1%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	207.364.303	100,0%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO / INGRESOS TOTALES	2,16%	

Gastos de Administración por Rubro



Gastos de Administración por Centro de Costos

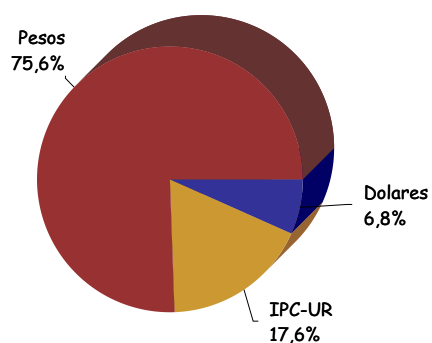


INVERSIONES

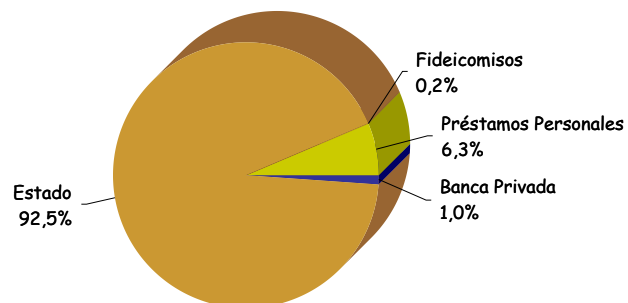
(no incluye Forestación ni Edificios)

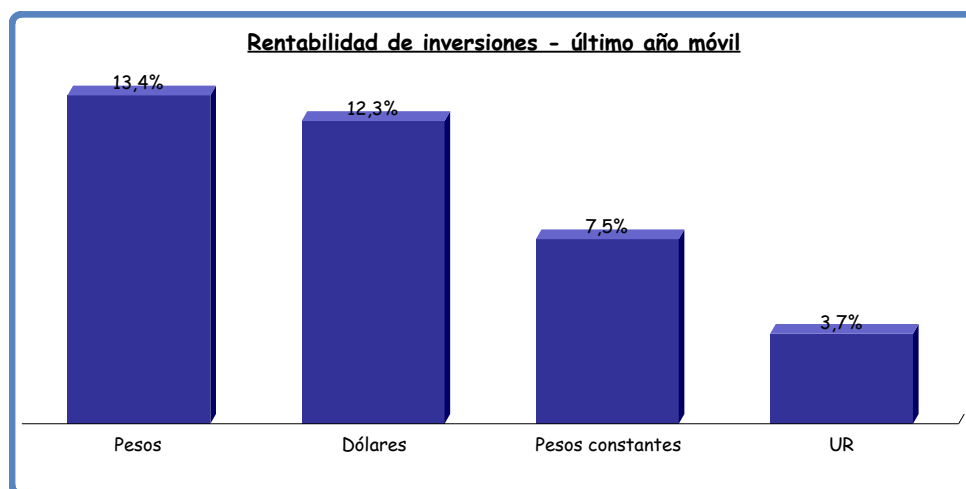
TIPO DE CAMBIO A FIN DE MES	28,849	
TOTAL DE RESERVAS EN DOLARES A PRECIO DE MERCADO	262,4	MILLONES DE U\$S
VARIACION RESERVAS EN ULTIMO AÑO (A PRECIO DE MERCADO)	13,08%	EN DOLARES
	7,24%	EN \$ CONSTANTES

Colocaciones según moneda



Colocaciones según destino





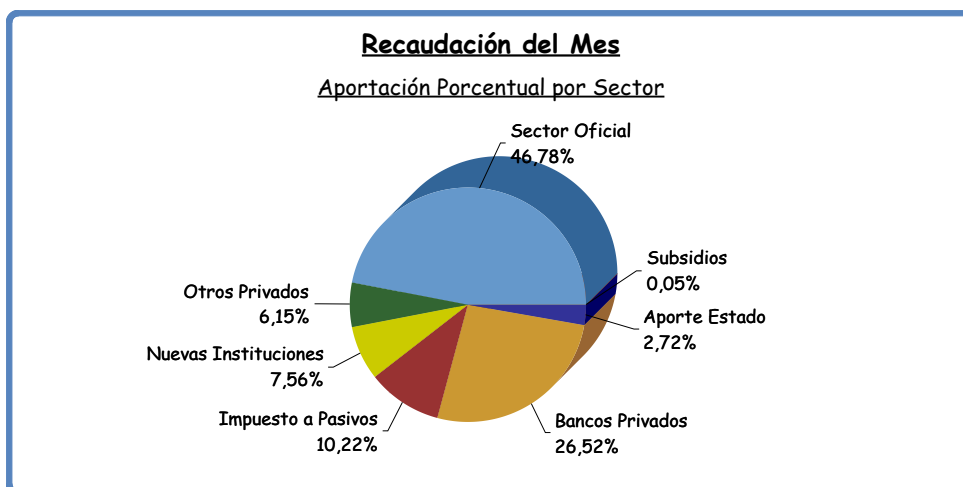
FLUJO DE CAJA 2017: **55** RESULTADO OPERATIVO DE CAJA (MILLONES DE \$)

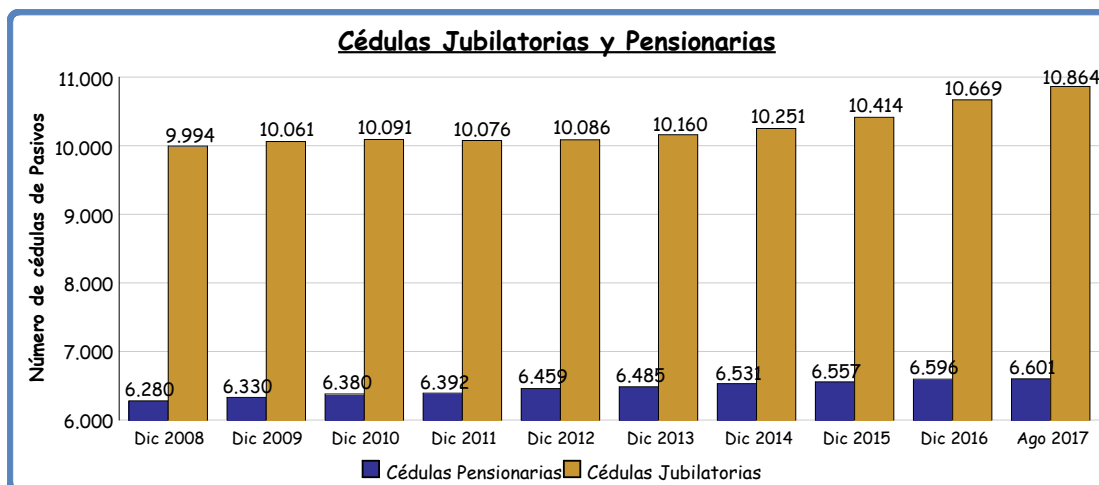
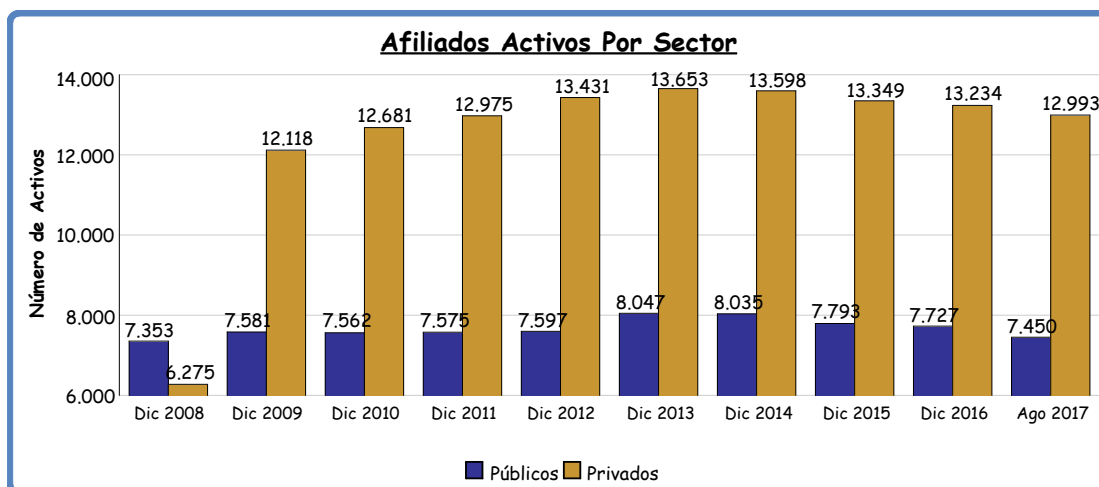
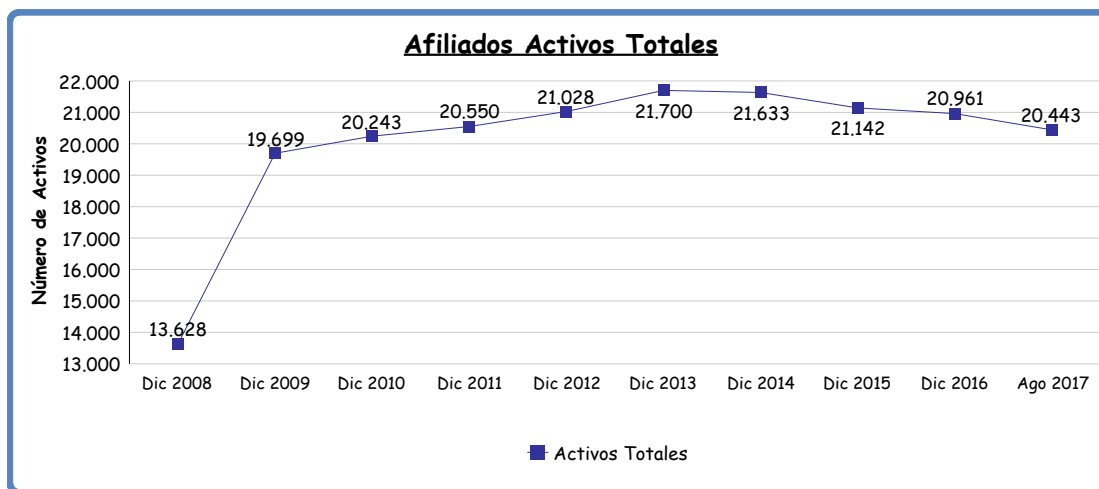
INFORMACIÓN ESTADÍSTICA Y ACTUARIAL

Total de Activos	Nro. 20.443	Total de Pasivos	Nro. 17.465
Sector Oficial	7.450	Cédulas Jubilatorias	10.864
Sector Privado sin Nuevas Inst	5.021	Cédulas Pensionarias	6.601
Nuevas Instituciones	7.972	Recibos de Pensión	7.272
Total de Cotizantes	20.220		
Densidad de Cotización	98,91%		

	Mes (en Millones de \$)	Acumulado del Año	Variación Respecto al Año Anterior	Jubilados según Causal	Nro.
Partida Complementaria Patronal	263,72	2.101,08	1,32%	Todas las Causales	10.864
				Decreto Ley	1.310
				Acto 9	5.890
				Ley 15.783	138
				Ley 18.396	3.497
				Otras Causales	29
Relación Activo - Pasivo					
Relación Activo - Pasivo con Pensión Equivalente			1,383		
Pensiones Equivalentes			3.915		
Relación Activo - Pasivo Demográfica			1,171		

Total Subsidios por Desempleo	Nro. 133	Jubilac. Anticipadas	Nro. 12
Régimen Nuevas Empresas	105		
Régimen General Ley 17.613	27	Jubilables	575
Régimen Transitorio Ley 17.613	1		

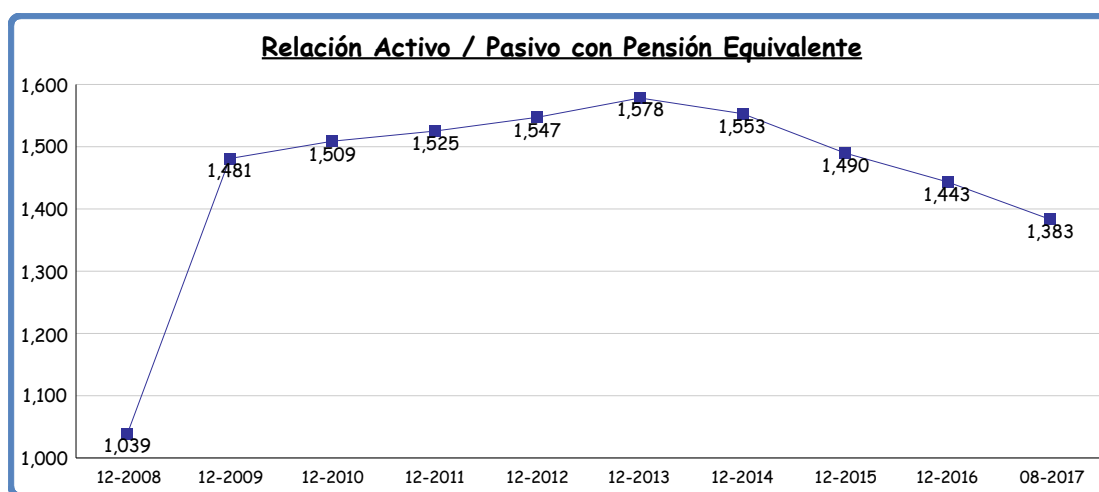


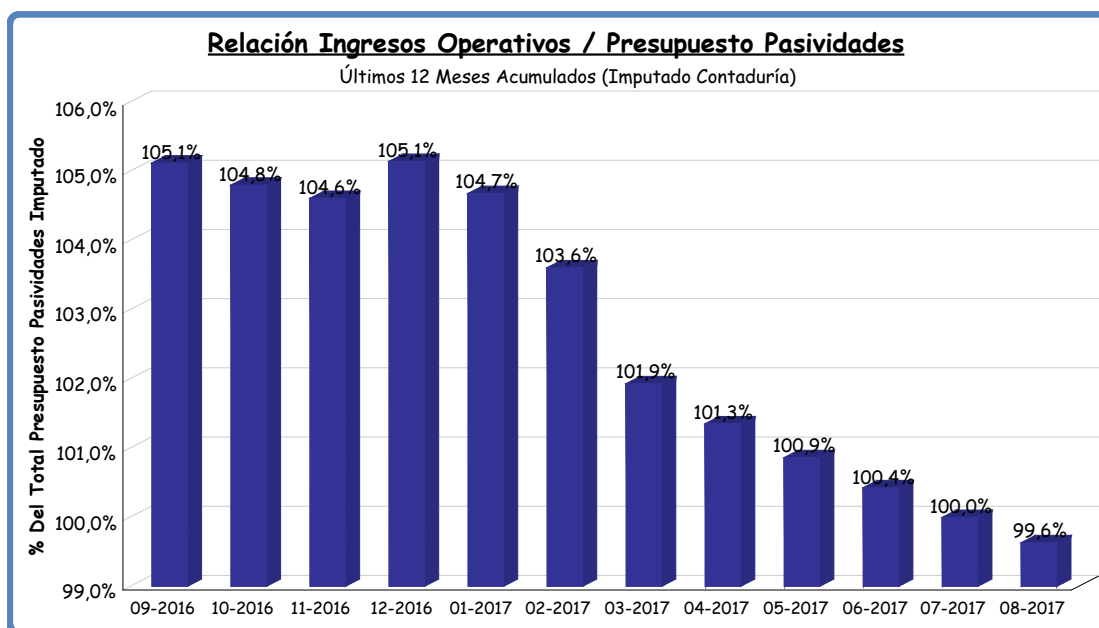


Distribución de los Afiliados por Edad y Sexo

	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	25	54	87	170	257
20-24	0	1	1	5	6	11	333	987	1,320
25-29	0	0	0	1	0	1	801	1,786	2,587
30-34	3	4	7	2	4	6	947	1,723	2,670
35-39	2	1	3	3	13	16	847	1,165	2,012
40-44	4	4	8	5	52	57	864	1,136	2,000
45-49	6	13	19	11	103	114	1,024	1,121	2,145
50-54	28	44	72	16	238	254	1,703	1,419	3,122
55-59	110	149	259	24	405	429	1,972	1,350	3,322
60-64	1,324	756	2,080	20	536	556	500	234	734
65-69	988	476	1,464	17	684	701	115	58	173
70-74	1,609	437	2,046	16	1,015	1,031	36	17	53
75-79	1,928	374	2,302	13	1,214	1,227	15	12	27
80-84	1,218	281	1,499	12	1,225	1,237	10	7	17
85-89	634	158	792	12	943	955	2	2	4
90-94	194	61	255	8	460	468	0	0	0
>= 95	40	17	57	1	131	132	0	0	0
Total	8,088	2,776	10,864	208	7,064	7,272	9,256	11,187	20,443
Edad Media	72,9			74,0			42,3		

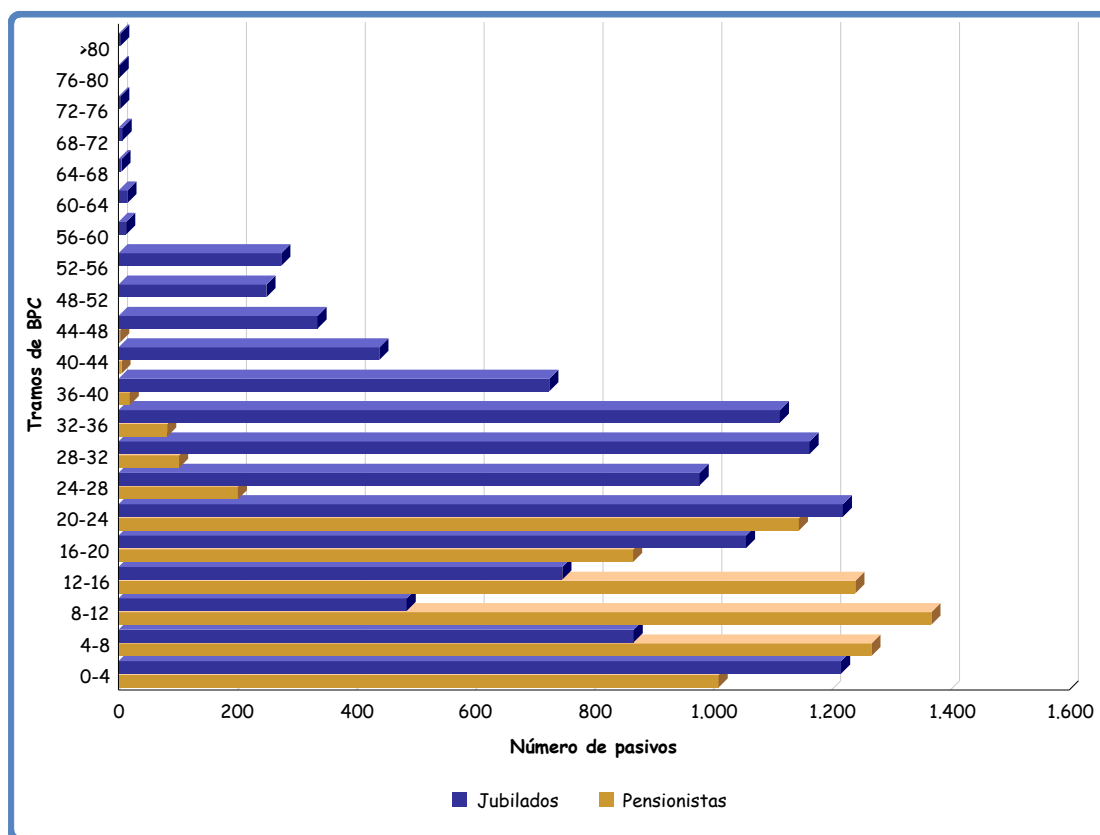
Fuente: Presupuesto de Pasividades y Declaración de Nóminas de IEEC al cierre del mes de cargo. No incluye eventuales ajustes posteriores.





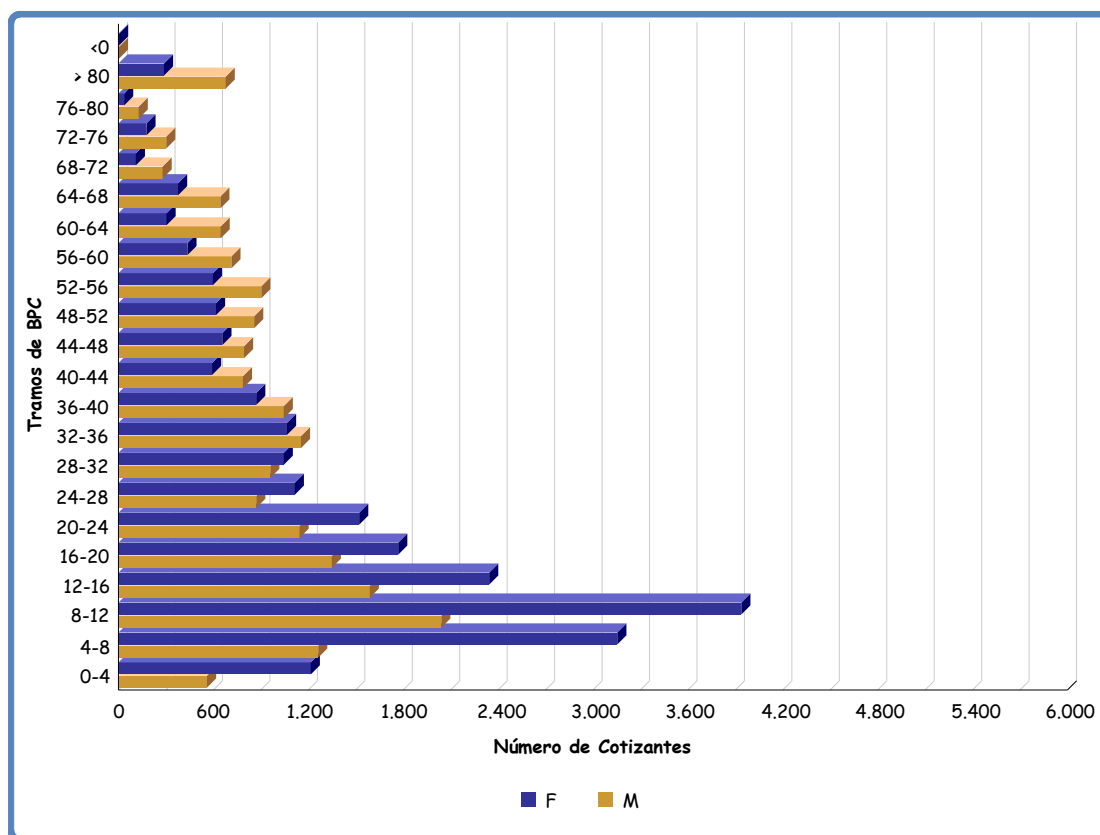
Distribución de las Pasividades Nominales por Tramos de BPC

	Jubilados			Pensionistas			Total
	M	F	Total	M	F	Total	
0-4	966	248	1.214	25	983	1.008	2.222
4-8	548	317	865	46	1.213	1.259	2.124
8-12	257	228	485	55	1.307	1.362	1.847
12-16	436	303	739	40	1.189	1.229	1.968
16-20	671	380	1.051	17	847	864	1.915
20-24	808	404	1.212	25	1.113	1.138	2.350
24-28	712	258	970		201	201	1.171
28-32	928	230	1.158		102	102	1.260
32-36	891	216	1.107		82	82	1.189
36-40	632	89	721		19	19	740
40-44	407	32	439		5	5	444
44-48	301	33	334		3	3	337
48-52	234	14	248				248
52-56	256	17	273				273
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	8.088	2.776	10.864	208	7.064	7.272	18.136



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

	Cotizantes		Total
	M	F	
0-4	279	538	817
4-8	599	1.497	2.096
8-12	986	1.920	2.906
12-16	794	1.158	1.952
16-20	678	880	1.558
20-24	587	757	1.344
24-28	437	551	988
28-32	487	523	1.010
32-36	592	534	1.126
36-40	524	437	961
40-44	395	296	691
44-48	397	328	725
48-52	429	308	737
52-56	452	299	751
56-60	356	217	573
60-64	324	152	476
64-68	323	188	511
68-72	139	55	194
72-76	151	89	240
76-80	63	18	81
> 80	336	143	479
<0	2	2	4
Total	9.330	10.890	20.220



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