



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADOS FINANCIEROS

POR EL EJERCICIO CERRADO AL 31.12.2016

Formulados de conformidad con la Ordenanza N° 81

Del Tribunal de Cuentas de la República

- Estados Comparativos de Situación 2015-2016
- Estados Comparativos de Resultados 2015-2016
- Cuadro de Bienes de Uso
- Estado de Evolución del Patrimonio
- Estados Comparativos de Flujo de Efectivo 2015-2016
- Notas a los Estados Financieros
- Memoria Explicativa



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	31/12/2016	31/12/2015
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES (Nota 4)		
Caja	34.383.906,00	30.242.342,60
Bancos	242.788.622,30	445.431.604,15
Fondos a rendir cuentas- Sucursales y Agencias	21.689.530,48	2.830.981,42
	298.862.058,78	478.504.928,17
INVERSIONES TEMPORARIAS (Nota 5)		
Inversiones de corto plazo	362.176.889,54	21.506.446,20
	362.176.889,54	21.506.446,20
CRÉDITOS A COBRAR AFILIADOS (Nota 6)		
Deudas Afiliados	534.278.705,71	629.725.632,39
Menos Previsión para Incobrables	-200.290.901,09	-348.686.703,26
	333.987.804,62	281.038.929,13
CRÉDITOS A COBRAR EMPRESAS (Nota 7)		
Contribuciones de Seguridad Social a Cobrar	9.703.217.195,92	9.164.208.897,07
Menos Previsión para Incobrables	-644.628.956,87	-771.128.019,84
	9.058.588.239,05	8.393.080.877,23
DOCUMENTOS A COBRAR EMPRESAS (Nota 8)		
Convenios de facilidades de pago	1.848.487.556,00	1.751.452.295,00
Menos intereses a Vencer	-46.572.743,00	-37.747.239,00
Menos Previsión para Incobrables	-1.112.722.564,28	-1.285.007.529,04
Declaraciones juradas de No Pago	3.049.544.503,00	2.604.412.617,00
Menos Previsión para Incobrables	-2.385.225.960,20	-2.131.597.519,99
Deudores por Avaluos	2.421.456.086,00	3.867.001.452,00
Menos Previsión para Incobrables	-2.179.658.531,50	-3.627.363.537,22
Otras Deudas Empresas	135.284.089,00	124.422.786,00
Partidas Regularizadoras	-73.323.677,00	-55.330.066,00
Menos Previsión para Incobrables	-54.977.592,51	-55.141.504,42
	1.602.291.165,51	1.155.101.754,33
ADELANTO PARA PAGO PRESTACIONES		
Adelanto para pagos Prestaciones	1.852.032,62	1.986.224,00
	1.852.032,62	1.986.224,00
CRÉDITOS A COBRAR POR PRESTAMOS AFILIADOS		
Préstamos a Afiliados	8.223.414.251,91	7.182.615.608,66
Intereses a Vencer Préstamos	-1.910.884.160,81	-1.653.221.660,78
Menos Previsión para Incobrables	-125.068.243,30	-104.170.548,72
	6.187.461.847,80	5.425.223.399,16
CREDITOS A COBRAR POR ORGANISMOS PUBLICOS (Nota 9)		



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Otros Deudores	1.120.612.091,10	989.377.221,23
	1.120.612.091,10	989.377.221,23
OTROS CRÉDITOS A COBRAR		
	2.993.757.493,88	2.857.674.215,41
BIENES DE CONSUMO (Nota 10)		
Bienes de Consumo	25.641.765,20	13.080.262,36
Importaciones en tramite	36.314.430,08	40.046.134,98
	61.956.195,28	53.126.397,34
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	22.021.545.818,18	19.656.620.392,20
ACTIVO NO CORRIENTE		
CRÉDITOS A COBRAR AFILIADOS		
Afiliados Deudores Pagos Indeb. Prestac.	445.902.444,10	261.578.404,39
Menos Previsión para Incobrables	-192.565.489,71	0,00
	253.336.954,39	261.578.404,39
CRÉDITOS A COBRAR PRÉSTAMOS AFILIADOS		
Préstamos Afiliados	3.927.168.349,00	3.351.771.009,00
Intereses a Vencer Préstamos	-408.212.286,94	-347.033.679,88
Menos Previsión por Incobrables	-212.954.035,88	-177.371.474,85
	3.306.002.026,18	2.827.365.854,27
CRÉDITOS A COBRAR EMPRESAS		
Convenios de Facilidades de Pago	2.246.007.624,00	1.974.749.306,00
Menos Intereses a Vencer	-578.417.142,00	-535.797.096,00
Menos Previsión para Incobrables	-211.127.561,39	-115.756.313,14
	1.456.462.920,61	1.323.195.896,86
OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO		
Otros Deudores Largo Plazo	0	6783868,51
	0	6783868,51
INVERSIONES A LARGO PLAZO (Nota 11)		
Inversiones República AFAP	554.555.434,27	491.180.822,69
Títulos Deuda Pública	826.863.946,88	758.741.469,51
Colocaciones a Plazo Fijo	0	95710693,41
	1.381.419.381,15	1.345.632.985,61
BIENES DE USO (Nota 12)		
Obras en Ejecución	191.489.020,40	80.564.118,72
Valores Originales Revaluados	7.072.705.110,78	6.603.186.980,49
Menos Amortizaciones Acumuladas	-5.086.841.892,10	-4.998.282.916,11
	2.177.352.239,08	1.685.468.183,10
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8.574.573.521,41	7.450.025.192,74
TOTAL ACTIVO	30.596.119.339,59	27.106.645.584,94



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

ACREEDORES OPERATIVOS

Acreeedores por Prestaciones (Nota 13)	12.675.567.103,32	11.575.906.196,32
Acreeedores por Recaudación (Nota 14)	3.341.277.408,91	3.185.020.661,32
Acreeedores por Gastos de Gestión	1.414.736.168,69	1.645.394.395,87
Acreeedores por Retenciones a Afiliados	1.209.780.040,61	1.127.460.836,95
	18.641.360.721,53	17.533.782.090,46

ACREEDORES POR FINANCIAMIENTO PRESTAMOS AFILIADOS (Nota 15)

Acreeedores Préstamos en Moneda Nacional	6.296.394.723,41	5.432.767.337,92
Intereses a Vencer Préstamos en Moneda Nacional	-1.010.294.267,72	-869.822.740,70
	5.286.100.455,69	4.562.944.597,22

OTROS ACREEDORES

111.340.021,54 **154.795.825,46**

PREVISIONES

Previsión para Litigios (Nota 16)	81.356.040,02	78.344.017,94
	81.356.040,02	78.344.017,94

TOTAL PASIVO CORRIENTE

24.120.157.238,78 **22.329.866.531,08**

PASIVO NO CORRIENTE

PRÉSTAMOS LARGO PLAZO MONEDA NACIONAL

Acreeedores por Préstamos en Moneda Nacional	2.124.160.802,97	1.817.023.624,98
Intereses a Vencer Préstamos en Moneda Nacional	-153.236.364,44	-130.244.064,06
	1.970.924.438,53	1.686.779.560,92

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE

1.970.924.438,53 **1.686.779.560,92**

TOTAL PASIVO

26.091.081.677,31 **24.016.646.092,00**

CAPITAL

APORTES A CAPITALIZAR

Asistencia Financiera (Nota 17)	59.778.827.059,46	44.978.154.600,92
	59.778.827.059,46	44.978.154.600,92

AJUSTES AL PATRIMONIO

1.024.308.855,56 **1.024.308.855,56**

RESULTADOS

Resultados de Ejercicios Anteriores (Nota 18)	-42.912.463.963,54	-32.351.014.950,89
Resultado del Ejercicio	-13.385.634.289,20	-10.561.449.012,65
	-56.298.098.252,74	-42.912.463.963,54

TOTAL RESULTADOS

-56.298.098.252,74 **-42.912.463.963,54**

TOTAL PATRIMONIO

4.505.037.662,28 **3.089.999.492,94**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

30.596.119.339,59 **27.106.645.584,94**



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

	31/12/2016	31/12/2015
INGRESOS OPERATIVOS		
Ingresos Sistema Jubilatorio		
Régimen Jubilatorio Industria y Comercio	47.329.271.060,04	43.368.537.682,34
Régimen Jubilatorio Civil y Escolar	31.238.001.663,87	28.474.045.568,52
Régimen Jubilatorio Rural	3.634.585.767,13	3.303.199.015,56
Régimen Jubilatorio Domestico	1.431.614.444,82	1.249.618.063,23
Aportes Sobre Prestaciones Económicas	3.326.024.469,25	3.100.562.947,96
	86.959.497.405,11	79.495.963.277,61
Ingresos Fondos Complementarios Salariales		
Fondo Trabajadores de la Construcción	4.125.696.696,94	4.315.716.344,11
Fondo Trabajadores a Domicilio	5.018.073,24	3.605.864,54
	4.130.714.770,18	4.319.322.208,65
Otros Ingresos por Recaudación		
Ingresos por Sanciones Fiscales	295.158.213,83	817.467.560,61
Avalúos	595.921.968,00	271.992.316,22
Declaración Jurada de No Pago	843.727.636,00	1.250.210.905,43
Devoluciones AFAP y Otros Conceptos	2.500.922.685,15	2.193.525.696,14
	4.235.730.502,98	4.533.196.478,40
Recaudación Afectada		
Afectada IVA Ley N° 16.697	43.639.274.835,50	40.475.019.958,14
Afectación Impuesto Premios Lotería	27.852.834,00	27.036.977,00
Impuesto de Asistencia a la Seguridad Social (IAS)	7.332.950.801,04	6.555.063.118,94
Sustitutivo de COFIS	8.499.180.936,96	7.735.761.690,96
	59.499.259.407,50	54.792.881.745,04
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	154.825.202.085,77	143.141.363.709,70
EGRESOS OPERATIVOS		
PRESTACIONES DE INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA		
Industria y Comercio	62.423.148.813,08	55.692.770.281,60
Civil y Escolar	43.928.142.185,23	39.725.309.229,88
Rural	12.497.851.842,29	11.264.877.567,59
Doméstico	5.070.186.752,71	4.483.384.395,66
Subsidio Transitorio de Incapacidad	1.046.324.193,13	873.752.393,78
Pensiones de Vejez e Invalidez	8.382.289.273,99	7.617.945.447,60
Rehabilitaciones de liquidaciones	0	44.272.846,16
Subsidios para expensas funerarias	174.723.486,67	146.503.022,42
Liquidaciones Especiales	298.587.119,00	254.822.857,00
	133.821.253.666,10	120.103.638.041,69
SUBSIDIOS DE INACTIVIDAD COMPENSADA		
Subsidios por Desempleo	8.187.858.651,82	7.789.167.041,50



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

Subsidios por Enfermedad	5.758.862.749,10	5.550.793.110,78
Subsidios de Maternidad	2.379.565.875,00	1.904.734.450,53
	16.326.287.275,92	15.244.694.602,81
PRESTACIONES FAMILIARES		
Asignaciones Familiares	717.955.877,00	680.138.841,00
Ayudas Especiales	1.012.871.014,00	826.825.653,00
	1.730.826.891,00	1.506.964.494,00
COMPLEMENTOS SALARIALES		
Trabajadores de la Construcción	4.561.310.019,78	4.560.285.019,00
Trabajadores a Domicilio	3.592.396,00	3.549.336,00
	4.564.902.415,78	4.563.834.355,00
ANULACIONES LIQUIDACIONES PRESTACIONES		
Anulaciones liquidaciones de Ej. Anteriores	-338.271.291,11	-209.585.327,07
	-338.271.291,11	-209.585.327,07
PRESTACIONES DE SALUD		
Otras Prestaciones de Salud Activos	343.598.583,00	274.175.470,00
Otras Prestaciones de Salud	741.873.224,15	676.217.492,64
	1.085.471.807,15	950.392.962,64
PRESTACIONES SOCIALES	121.875.114,96	108.015.453,25
TOTAL EGRESOS OPERATIVOS	157.312.345.879,80	142.267.954.582,32
RESULTADO BRUTO	-2.487.143.794,03	873.409.127,38
GASTOS DE ADMINISTRACION		
Retribuciones Personales	5.172.467.727,87	4.702.812.085,50
Materiales y Suministros	37.305.943,89	61.404.553,45
Servicios Contratados	2.258.990.604,18	2.659.363.124,28
Comisiones DGI (Nota 19)	2.548.611.281,80	2.351.504.153,83
Otros Gastos (Nota 20)	1.901.170.865,21	2.698.514.071,95
Amortizaciones	91.877.563,94	90.154.615,36
	12.010.423.986,89	12.563.752.604,37
RESULTADOS DIVERSOS		
Ingresos	200.805.775,58	182.729.347,40
Subtotal	200.805.775,58	182.729.347,40
RESULTADOS FINANCIEROS		
Ingresos	2.579.591.406,21	2.403.904.727,22
Egresos	1.668.463.690,07	1.457.739.610,28
Subtotal	911.127.716,14	946.165.116,94
RESULTADO	-13.385.634.289,20	-10.561.449.012,65



CUADRO DE BIENES DE USO Y AMORTIZACIONES												
Ejercicio finalizado en Diciembre de 2016												
RUBRO	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES				Valores al cierre del ejercicio	Acum al inicio del ejercicio	Ajustes por revaluac	AMORTIZACIONES			Acumuladas al cierre del ejercicio	Valores Netos
	Valores al principio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Revaluaciones				Bajas del ejercicio	Tasa	Importe		
EQUIPAMIENTO MEDICO	120.618.746,33	5.653.963,01	0,00	0,00	126.272.709,34	91.214.095,11	0,00	0,00	10	5.125.682,48	96.339.777,59	29.932.932,35
MOBILIARIO	503.597.845,23	15.602.399,18	0,00	0,00	519.200.244,41	479.869.663,83	0,00	0,00	10	4.439.365,18	484.309.029,01	34.891.215,40
EQUIPOS PARA PROCESOS INFORMATICOS	487.088.499,08	39.057.847,86	0,00	0,00	526.146.346,94	416.224.919,46	0,00	0,00	20	26.277.436,63	442.502.356,09	83.643.990,85
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	414.364.922,09	8.060.748,00	0,00	0,00	422.425.670,09	401.829.538,82	0,00	0,00	10	2.874.403,76	404.703.942,58	17.721.727,51
MATERIAL RODANTE	12.334.043,63	4.531.973,67	5.126.524,82	0,00	11.739.492,48	9.192.988,59	0,00	3.318.587,95	10	279.530,90	6.153.931,54	5.585.560,94
INMUEBLES BPS TERRENOS	524.017.853,15	0,00	0,00	0,00	524.017.853,15	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	524.017.853,15
INMUEBLES BPS EDIFICIOS	2.128.361.392,39	83.227.366,00	0,00	0,00	2.211.588.758,39	1.254.866.428,70	0,00	0,00	2	50.323.836,75	1.305.190.265,45	906.398.492,85
INMUEB BPS DADO USO TERRENO	24.185.015,52	0,00	0,00	0,00	24.185.015,52	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	24.185.015,52
INMUEB BPS DADO USO EDIFICIO	75.177.584,86	0,00	0,00	0,00	75.177.584,86	49.617.205,99	0,00	0,00	2	1.503.551,69	51.120.757,68	24.056.827,18
INTANGIBLES PROY. PLAN CALIDAD	686.123.160,83	0,00	0,00	0,00	686.123.160,83	686.123.160,83	0,00	0,00	33,33	0,00	686.123.160,83	0,00
INTANG. SIST. REING. PRESTAC.	1.155.980.779,02	0,00	0,00	0,00	1.155.980.779,02	1.155.980.779,02	0,00	0,00	33,33	0,00	1.155.980.779,02	0,00
INTANG. SISTEMA. REING. PAGOS	233.098.846,71	0,00	0,00	0,00	233.098.846,71	233.098.846,71	0,00	0,00	33,33	0,00	233.098.846,71	0,00
INTANG. REING. ATYR	95.127.958,78	0,00	0,00	0,00	95.127.958,78	95.127.958,78	0,00	0,00	33,33	0,00	95.127.958,78	0,00
INTAG. SISTEMA AREA SALUD	33.397.103,94	0,00	0,00	0,00	33.397.103,94	33.397.103,93	0,00	0,00	33,33	0,00	33.397.103,93	0,01
INTAG. SISTEMA HISTORIA LABORAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,33	0,00	0,00	0,00
INTANG. SISTEMA FINANZAS	18.499.692,44	0,00	0,00	0,00	18.499.692,44	18.499.692,44	0,00	0,00	33,33	0,00	18.499.692,44	0,00
INTANG. SIST. PROY. TECNOLOGICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,33	0,00	0,00	0,00
INTANG. SOFTWARE LICENCIAS	60.383.396,47	318.510.357,39	0,00	0,00	378.873.753,86	58.412.737,37	0,00	0,00	20	650.219,70	59.062.957,07	319.810.795,97
INMB.BPS RECIB.USO TERRENO	4.874.815,03	0,00	0,00	0,00	4.874.815,03	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	4.874.815,03
INMUEB.BPS RECIB.USO EDIFICIO	20.176.842,63	0,00	0,00	0,00	20.176.842,63	9.029.314,77	0,00	0,00	2	403.536,85	9.432.851,62	10.743.991,01
PROYECTO BRENA (BPS-PNUD/UNOPS)	5.798.481,76	0,00	0,00	0,00	5.798.481,76	5.798.481,76	0,00	0,00	33,33	0,00	5.798.481,76	0,00
TOTALES	6.603.186.980,49	474.644.655,11	5.126.524,82	0,00	7.072.705.110,78	4.998.282.916,11	0,00	3.318.587,95		91.877.563,94	5.086.841.892,10	1.985.863.217,77



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO COMPARATIVO

Ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016

(En pesos uruguayos)

	CAPITAL	APORTES Y COMPROMISOS A CAPITALIZAR	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	PATRIMONIO TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2015						
Aportes de Capital Gobierno Central		44.978.154.600,92				44.978.154.600,92
Reexpresiones Contables			1.024.308.855,56			1.024.308.855,56
Resultados Ejercicios Anteriores					(32.351.014.950,89)	(32.351.014.950,89)
Resultado del Ejercicio					(10.656.011.206,65)	(10.656.011.206,65)
TOTAL	-	44.978.154.600,92	1.024.308.855,56	-	(43.007.026.157,54)	2.995.437.298,94
MODIFICACION A SALDOS INICIALES (Nota 18)	-	-	-	-	94.562.194,00	94.562.194,00
SALDOS INICIALES MODIFICADOS	-	44.978.154.600,92	1.024.308.855,56	-	(42.912.463.963,54)	3.089.999.492,94
MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2016						
Aporte Gobierno Central Asist. Financiera		14.800.672.458,54				14.800.672.458,54
Reexpresiones Contables			-			-
Resultado del Ejercicio					(13.385.634.289,20)	(13.385.634.289,20)
SUB TOTAL	-	14.800.672.458,54	-	-	(13.385.634.289,20)	1.415.038.169,34
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016						
Aportes de Capital Gobierno Central		59.778.827.059,46				59.778.827.059,46
Reexpresiones Contables			1.024.308.855,56			1.024.308.855,56
Resultados Ejercicios Anteriores					(42.912.463.963,54)	(42.912.463.963,54)
Resultado del Ejercicio					(13.385.634.289,20)	(13.385.634.289,20)
TOTAL	-	59.778.827.059,46	1.024.308.855,56	-	(56.298.098.252,74)	4.505.037.662,28
Las Notas 1 a 23 que se acompañan forman parte integral de estos Estados Contables						

Estados Financieros 2016 ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO COMPARATIVO


ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Método indirecto)

Ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016

Flujo de efectivo relacionado con actividades operativas

	31/12/16	31/12/15
Resultado del Ejercicio	-13.385.634.289,20	-10.561.449.012,65
Ajustes		
Amortizaciones	91.877.563,94	90.154.615,36
Resultado inversión República AFAP al VPP	-123.412.516,17	-118.121.448,00
Resultado otras inversiones	-99.439.453,20	-92.444.954,83
Previsiones por incobrables	1.652.081.801,55	2.409.079.624,92
Otras Previsiones	52.841.870,68	123.386.152,52
Diferencia de stock en Bienes de consumo	-12.561.502,84	-117.653,83
Resultado venta de Bien de Uso	-497.621,09	0,00
Mantenimiento de Disponibilidades	10.611.576,62	-55.241.506,13
Resultado de operaciones antes de cambios en rubros operativos	-11.814.132.569,71	-8.204.754.182,64
Créditos y documentos a cobrar	-2.706.769.271,84	-6.778.077.200,78
Acreeedores	852.114.306,18	1.577.531.514,32
Préstamos a cobrar afiliados	-1.738.419.852,73	-1.564.437.924,90
Acreeedores por financiamiento préstamos a afiliados	1.007.300.736,08	898.227.086,29
EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS	-14.399.906.652,02	-14.071.510.707,71

Flujo de efectivo relacionado con actividades de inversión

Apertura de Plazos Fijos	0,00	-91.121.386,75
Cierre de Plazos Fijos	0,00	79.978.691,54
Compra de Títulos Públicos	-245.122.949,34	-421.507.566,98
Vencimiento de Títulos Públicos	0,00	228.430.434,80
Cobro de Intereses de Títulos Públicos	31.480.174,83	28.935.204,71
Cobro de Dividendos de República AFAP	60.037.905,00	52.504.324,00
Compra de Bienes de Uso	-419.659.198,87	-104.243.332,37
Venta de Bienes de Uso y cobro cuotas venta a LP	3.466.969,09	1.074.622,57
EFFECTIVO APLICADO A ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-569.797.099,29	-225.949.008,48

Flujo de efectivo relacionado con actividades de financiamiento

Asistencia Financiera del Gobierno Central	14.800.672.458,54	13.704.387.096,93
EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	14.800.672.458,54	13.704.387.096,93

VARIACIÓN NETA EN EL FLUJO DE EFECTIVO **-169.031.292,77** **-593.072.619,26**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO **478.504.928,17** **1.016.336.041,30**
EFFECTOS DEL MANTENIMIENTO DE EFECTIVO **-10.611.576,62** **55.241.506,13**
SALDO FINAL DE EFECTIVO **298.862.058,78** **478.504.928,17**

Las Notas 1 a 23 que se acompañan forman parte integral de estos Estados Contables



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1:

1.1.- NATURALEZA JURIDICA

El Banco de Previsión Social es una persona jurídica de derecho público, organizado bajo la forma de Ente Autónomo según lo establece el Art. 195 de la Constitución de la República y lo dispone la Ley N° 15.800. Su cometido principal es el de coordinar y organizar los servicios estatales de Seguridad Social.

1.2.- REGIMEN TRIBUTARIO

Según lo establecido en el art. 23 de la Ley N° 15.800 la institución está exonerada de toda clase de tributos nacionales, por las actuaciones y operaciones que realice, así como por sus bienes. En consecuencia no es contribuyente de los siguientes impuestos:

Impuesto al Valor Agregado
Impuesto a la Renta de las Actividades Económicas
Impuesto al Patrimonio

1.3.- PARTICIPACION EN OTRAS EMPRESAS

BPS es propietario del 37% del capital accionario de REPUBLICA AFAP S.A.

NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1.- Bases de preparación de los Estados Contables

Los estados contables se han formulado de acuerdo con normas contables adecuadas y en la forma prevista en la Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas de la República. La Ordenanza N° 82 establece requisitos adicionales para las Instituciones de Seguridad Social. Estos requisitos se presentan como anexos y se refieren a información relativa al sistema de seguridad social administrado por BPS y al Balance Actuarial.

2.2.- Concepto de Capital

Se adoptó el criterio de capital financiero.

2.3.- Definición de Fondos

El Estado de Flujo de Efectivo se elaboró con el criterio de Fondos= Efectivo y Equivalentes.

NOTA 3: CRITERIOS ESPECIFICOS DE VALUACION

Los activos y pasivos en moneda diferente a la moneda de curso legal se encuentran valuados al valor vigente al cierre de ejercicio.

- Valor del dólar americano \$ 29,3400
- Valor de la Unidad Reajutable \$ 929,8700
- Valor de la Unidad Indexada \$ 3,5077
- Obligaciones Hipotecarias:
 - Serie A: \$ 150,70
 - Serie B: \$ 150,51
 - Serie C: \$ 150,27



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 4: DISPONIBILIDADES

Se expresan en su valor nominal considerando lo señalado en Nota 3.

Las disponibilidades contienen depósitos bancarios realizados con un destino específico de utilización; es el caso de:

- Pagos prestaciones por cuenta de terceros por \$ 59.788.782,50
- Depósitos en Garantía \$ 39.232.400,39

NOTA 5: INVERSIONES TEMPORARIAS

Se incluyen aquí las inversiones a vencer en el corto plazo y los intereses devengados a cobrar en el año 2017, según el siguiente detalle para cada ejercicio expuesto en los comparativos que se presentan:

	2016	2015
Intereses Ganados a cobrar	48.475.016,72	21.506.446,20
Letras de Regulación Monetaria- Pesos	189.667.933,38	0
Notas de Tesorería Gob. Central UI C/P	30.266.350,80	0
Plazo Fijo BROU- Dólares C/P	93.767.588,64	0
INVERSIONES TEMPORARIAS	362.176.889,54	21.506.446,20

NOTA 6: CREDITOS A COBRAR A AFILIADOS

Comprende los créditos a deducir del pago de prestaciones económicas, jubilaciones, pensiones y prestaciones de actividad, por diversos conceptos que incluyen reliquidaciones de prestaciones, cobros indebidos, adelantos pre jubilatorios a deducir de las futuras prestaciones, deudas por aportaciones patronales y ajustes de retenciones para terceros.

Se efectuaron provisiones sobre estos créditos.

El coeficiente de previsión se determina como el cociente entre las Deudas dadas de baja en ejercicio por alguna causal (fallecimiento, caducidad, etc.) y la suma de las altas de deudas del año más el saldo del año anterior.

El coeficiente de previsión se aplica sobre el inventario a la fecha de cierre del ejercicio.



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

NOTA 7: CREDITOS A COBRAR A EMPRESAS

Corresponde a obligaciones por contribuciones de seguridad social recaudados por el Banco de Previsión Social.

Contribuciones de Seguridad Social a Cobrar

Se incluyen las obligaciones corrientes devengadas actualizadas desde el año 2012 hasta el mes de diciembre 2016; que se mantenían impagas al 31/12/2016, correspondientes a ingresos propios de BPS.

Las obligaciones se devengan una vez que BPS determina las obligaciones a pagar por el contribuyente a partir de las declaraciones nominadas validadas, presentadas por éste.

Se incluyen nóminas validadas actualizadas que no han sido pagadas, ni incluidas en declaraciones juradas de no pago o convenios de facilidades de pago, se les dedujo la distribución de aportes que se vierten a las AFAP, por considerar que se trata de recaudación para terceros.

La incorporación de estos créditos constituye la mejor valuación posible y disponible sobre las deudas corrientes de los contribuyentes, por contribuciones de seguridad social.

Previsiones

Para las deudas por obligaciones corrientes se constituyen provisiones de incobrabilidad aplicando criterios basados en la evolución de saldos de los inventarios de deudas corrientes al cierre de cada ejercicio.

NOTA 8: DOCUMENTOS A COBRAR A EMPRESAS

Convenios de Facilidades de Pago (Corrientes)

El saldo del rubro corresponde al stock de las cuotas vigentes y atrasadas (hasta 2 cuotas) al cierre del ejercicio, de los convenios por facilidades de pago, que vencerán dentro del ejercicio siguiente.

No están consideradas dentro del saldo aquellas cuotas a vencer de convenios que tienen tres o más cuotas vencidas impagas.

Convenios de Facilidades de Pago (No Corrientes)

El saldo del rubro corresponde al stock de las cuotas vigentes al cierre del ejercicio, de los convenios por facilidades de pago, que tienen vencimiento posterior al último día del ejercicio siguiente.

Convenios de Facilidades de Pago Caducos

El saldo del rubro corresponde al stock de todas las cuotas nominales pendientes de pago de aquellos convenios que tienen tres o más cuotas vencidas impagas.

Declaraciones Juradas de No Pago

El saldo del rubro corresponde al stock de declaraciones juradas de no pago vigentes, actualizadas al cierre del ejercicio. Se consideran declaraciones de no pago vigentes aquellas que tienen fecha de presentación posterior al 01/01/2012.

Determinaciones Tributarias por avalúos

El saldo del rubro corresponde al stock de avalúos vigentes al cierre del ejercicio.

Se consideran avalúos vigentes aquellas que tienen fecha de notificación posterior al 01/01/2012.

Otras deudas de empresas



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

El saldo del rubro corresponde a los siguientes conceptos:

Empresas Deudoras por Honorarios	18.802.870	14%
Empresas Deudoras Gastos Notificacion	5.372.095	4%
Empresas Deudoras x Multas Art. 10	37.022.010	27%
Cheques Diferidos Recaudacion	73.323.677	54%
Valores Depositados al Cobro BROU	763.437	1%
Total	135.284.089,00	100%

Acreeedores por Pagos a Cuenta – Cheques diferidos

Se considera en éste capítulo los acreedores por pagos a cuenta con cheques diferidos.

El saldo contable corresponde al inventario de cheques diferidos con resolución, que tienen un vencimiento posterior al 31/12/2016.

Actúa regularizando saldos de deudas documentadas cuya cancelación se producirá en el ejercicio siguiente.

Previsiones

Se constituyen provisiones por créditos incobrables por los siguientes conceptos:

- Convenios de Facilidades de Pago Vigentes y atrasados, hasta 2 cuotas.
- Convenios de Facilidades de Pago Caducos
- Declaraciones Juradas de No Pago
- Avalúos
- Empresas Deudoras por Honorarios
- Empresas Deudoras por Gastos de Notificación
- Empresas Deudoras por Multas Art.10

El saldo de cada uno de los rubros se presenta asociado a la previsión correspondiente.

Se constituye una previsión por incobrabilidad sobre los créditos documentados con una antigüedad menor a 5 años, aplicando un criterio uniforme para todos los rubros.

Este criterio se basa en la determinación del coeficiente de incobrabilidad del stock inicial, para aplicarlo sobre el stock al cierre del ejercicio.

En el caso de los convenios vigentes, el coeficiente se determina en base a la caducidad de los mismos, ponderándolo por la incobrabilidad de los convenios caducos.

NOTA 9: CREDITOS A COBRAR ORGANISMOS PUBLICOS

El saldo de este capítulo corresponde a créditos a cobrar a diversos organismos del Estado:

Certificados DGI	592.695.086,28
Ministerio de Vivienda	518.882.030,22
INEFOP- Ley N° 19.133	5.329.765,00
Agencia Nacional de Vivienda	3.705.209,60
Total	1.120.612.091,10



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 10: BIENES DE CONSUMO

Refleja el inventario final de materiales y suministros en stock en nuestras proveedurías centrales, sin distribuir al cierre del ejercicio.

NOTA 11: INVERSIONES A LARGO PLAZO

Detalle inversiones a largo plazo:

- Capital accionario en República AFAP S. A..... \$ 554.555.434,27

Las inversiones en República AFAP S. A. están valuadas por el método del valor patrimonial proporcional.

- Títulos Deuda Pública..... \$ 826.863.946,88
 - Bonos Globales Estado Uruguayo\$ 350.174.366,29
 - Notas de Tesorería Gob. Central.....\$ 476.393.196,42
 - Obligaciones Hipotecarias Reajustables.....\$ 296.384,17

NOTA 12: BIENES DE USO

- Bienes de Uso
Valor de adquisición revaluado por Índice de Precios al consumo hasta el ejercicio 2012.
No se realizan reajustes a partir del ejercicio 2013 por Resolución del Tribunal de Cuentas.
- Intangibles
Comprende las inversiones en Software.
Se expresan por su costo de adquisición y/o de desarrollo, revaluados por IPC hasta el ejercicio 2012.
No se realizan reajustes a partir del ejercicio 2013 por Resolución del Tribunal de Cuentas.

12.1.- AMORTIZACIÓN Y REVALUACIÓN

Los bienes se amortizan a partir del ejercicio siguiente al de su incorporación.

Criterios de amortización:

- Inmuebles, lineal 50 años.
- Maquinarias, Equipos y Mobiliario, lineal 10 años.
- Vehículos y Equipos de Computación, lineal 5 años.

Las mejoras que se incorporan a un bien, se amortizan en el período de vida útil que le resta.

12.3.- BIENES DE USO DADOS EN USO A TERCEROS: VIVIENDAS DE PASIVOS

Las viviendas construidas para alojamiento de Pasivos, cuyo uso corresponde a los beneficiarios que cumplen con los requisitos establecidos al amparo de la Ley 15.900 y modificativos Ley 17.217 del 24/09/99, se exponen en el capítulo de cuentas de orden y de contingencias; los mismos no constituyen un activo para el Banco de Previsión Social, ya que el uso y goce se atribuye a terceros, no considerándose que flujos económicos futuros



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

fluirán al organismo. El BPS asume la obligación de custodia y administración de dichos bienes.

A fecha de cierre de balance el monto de los Inmuebles Dados en Uso a Pasivos asciende a \$ 2.255.137.257.-

NOTA 13: ACREEDORES POR PRESTACIONES-

Representa el saldo de prestaciones económicas, brindadas por BPS, pendientes de pago al cierre del ejercicio. Se incluyen las obligaciones de pago por recibos caducados que pueden rehabilitarse a solicitud del Beneficiario. Las estimaciones para determinar el importe a rehabilitar en 2017 de \$ 739:063.658,85 se hicieron en base a la información estadística de caducidades y rehabilitaciones de los últimos años.

NOTA 14: ACREEDORES POR RECAUDACION DE TERCEROS

Corresponde a las partidas de recaudación por cuenta de terceros, saldos a transferir en el ejercicio siguiente.

NOTA 15: ACREEDORES POR FINANCIAMIENTO DE PRESTAMOS A AFILIADOS.

Corresponde a los acreedores por financiamiento de préstamos a afiliados activos y pasivos. Se expresan en corto y largo plazo según su período de exigibilidad.

NOTA 16: PREVISION PARA LITIGIOS

El criterio utilizado para su cálculo fue realizar un promedio ponderado actualizados por el IPC de cierre del total liquidado por sentencias judiciales de los últimos 3 ejercicios.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 17: TRANSFERENCIAS FINANCIERAS DE RENTAS GENERALES

	2016	2015	Variación
Transferencias recibidas de MEF	146.754.950.000,00	129.225.100.000,00	17.529.850.000,00
Devoluciones Realizadas a MEF	(23.486.801.282,17)	(22.170.216.542,05)	(1.316.584.740,12)
Transferencias Netas Efectivo	123.268.148.717,83	107.054.883.457,95	16.213.265.259,88
Fondos- Destino FONASA	(3.463.106.760,12)	(848.189.040,78)	(2.614.917.719,34)
Compensación Certificados DGI	(8.074.202.095,57)	(7.643.305.549,05)	(430.896.546,52)
Compensación MTSS- Ley 18046 art. 106	117.164.822,00	104.070.436,00	13.094.386,00
Compensación IRP- Convenios	2.650.886,32	22.163.144,00	(19.512.257,68)
Compensación Adelantos Pre- Jubilatorios	77.590.352,00	92.357.654,00	(14.767.302,00)
Sub-Total Asistencia Financiera	111.928.245.922,46	98.781.980.102,12	13.146.265.820,34

Esta cifra se aplicó a la cancelación de las siguientes partidas que se componen de aportes no recibidos y pagos realizados que son de cargo de Rentas Generales:

	2016	2015	Variación
IVA- 7 puntos tasa básica- Ley N° 16.107	41.457.311.093,74	38.451.268.960,25	3.006.042.133,49
Ap. Jub. Adm. Central y Gob. Departamentales	33.026.716.048,00	26.623.079.180,00	6.403.636.868,00
Sustitutivo COFIS- Ley N° 18.083 Art. 109	8.499.180.936,96	7.735.761.690,96	763.419.246,00
IASS- Ley N° 18.083 Art. 109	6.966.303.261,00	6.227.309.963,00	738.993.298,00
Asignaciones Familiares Ley N° 18.227	5.068.332.077,00	4.243.901.481,00	824.430.596,00
Pensiones Reparatorias Ley N° 18.033	1.036.693.222,68	889.340.809,13	147.352.413,55
Subsidio Rural- Ley 18973- Enaj. Semov.	515.292.707,00	442.413.554,00	72.879.153,00
Pensiones Reparatorias Ley N° 18.310- Ind. Frigorif.	176.032.118,95	147.690.530,49	28.341.588,46
Disminución Aportes Patronales Rurales	135.523.620,00	111.819.013,00	23.704.607,00
Partida Única Boletos	55.406.780,00	0,00	55.406.780,00
Asist. Personales Disc. Ley N° 18.651	50.460.246,56	102.352.393,42	(51.892.146,86)
Pensiones Graciables	48.634.780,03	44.217.998,94	4.416.781,09
MEF- Trabajo Protegido Ley N° 19.133	30.582.221,00	1.913.452,00	28.668.769,00
Impuesto a los Premios de Loterías	27.852.834,00	27.036.977,00	815.857,00
Prest. Violencia Doméstica- Ley N° 18.850	16.995.551,00	13.065.959,00	3.929.592,00
Disminución Aportes Ley N° 18341 Arts. 23 y 24	8.312.016,00	5.857.611,00	2.454.405,00
Compensación Aportes Objetivo Empleo	7.736.855,00	10.181.219,00	(2.444.364,00)
Otros Conceptos	207.095,00	382.213,00	(175.118,00)
Total Egresos a cargo de Rentas Generales	97.127.573.463,92	85.077.593.005,19	12.049.980.458,73
ASISTENCIA NETA	14.800.672.458,54	13.704.387.096,93	1.096.285.361,61

Cuenta Capitalización de Asistencia Financiera según Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas:

Saldo Inicial	44.978.154.600,92
Transferencias Financieras 2016	14.800.672.458,54
Saldo Final	59.778.827.059,46



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 18: RESULTADOS ACUMULADOS

Durante el ejercicio se procedió a ajustar el importe reconocido como gasto en 2015 por cargas salariales de construcción, debido que se detectó durante el ejercicio 2016 que se había sobrevaluado la liquidación de este concepto en la cifra de \$94.562.194.

Este importe resulta de la suma de dos ajustes: uno referido a la sobrevaluación de la liquidación del mes 11.2015 que ascendió a \$ 30.721.187, y el otro ajuste realizado por haberse estimado en demasía el saldo de licencia de la construcción generada en el ejercicio 1.11.2014-31.10.2015 a ser abonada en el mes de marzo/2016, en un importe de \$ 63.841.007.

Ambos importes totalizaron \$ 94.562.194, por lo que se ajustó la pérdida del ejercicio anterior reduciendo la misma en el importe señalado..-

NOTA 19: COMISIONES DGI

Dentro de este rubro se incluye el 5% que por concepto de comisión percibe la DGI (Art. 221 Ley N° 13.637) por la recaudación del Impuesto al Valor Agregado afectado al BPS (7 puntos de la tasa básica) y del Impuesto de Asistencia a la Seguridad Social (IASS).

El importe pagado en el ejercicio ascendió a \$ 2:548.611.281,80.-

NOTA 20: OTROS GASTOS

Dentro de este rubro se incluyen:

Deudores Incobrables Recaudación	1.053.655.228,10
Autoseguro Prestamos Sociales	497.545.232,18
Ley 18046 art. - 10% Fondo Part.	117.164.822,00
Deudores Incobrables - Cobros Indebidos.	100.881.341,27
Previsión-Sentencias Judiciales	62.009.913,19
Transferencia Tribunal de Cuentas	54.576.994,00
Otros	14.450.293,47
Impuestos Nacionales y Municipales	887.041,00
Total general	1.901.170.865,21

Se consideran incobrables las deudas con una antigüedad mayor a 5 años.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 21:

EVOLUCION DEL FONDO NACIONAL DE SALUD
En pesos uruguayos corrientes

	2016	2015	VARIACION
Ingresos por Recaudación	55.921.639.547,32	50.631.229.382,45	5.290.410.164,87
Ingresos por Comisiones	75.497.209,00	62.760.536,36	12.736.672,64
Otros Ingresos	254.836,56	135.773.576,00	-135.518.739,44
Total de Ingresos	55.997.391.592,88	50.829.763.494,81	5.167.628.098,07
Liquidaciones Mutualistas	49.841.253.818,00	42.796.643.696,00	7.044.610.122,00
Liquidaciones ASSE	12.556.828.278,00	10.158.301.803,00	2.398.526.475,00
Liquidaciones Fondo Nacional de Recursos	5.617.566.568,00	4.216.332.024,00	1.401.234.544,00
Liquidaciones Seguros Integrales	1.258.286.728,00	1.046.008.915,00	212.277.813,00
Liquidaciones Cajas de Auxilio	11.289,00	862.467,00	-851.178,00
Reintegro de aportes	3.531.013.892,00	2.897.959.262,00	633.054.630,00
Otros Egresos	0,00	0,00	0,00
Total de Egresos	72.804.960.573,00	61.116.108.167,00	11.688.852.406,00
Resultado Operativo	-16.807.568.980,12	-10.286.344.672,19	-6.521.224.307,93

Los ingresos por recaudación se exponen luego de deducida la comisión por administración cobrada por BPS, establecida por el Dec. 113/996 que se efectúa sobre lo recaudado por el Aporte Unificado de la Construcción, dichos ingresos se exponen en el capítulo de Resultados Diversos- Ingresos, y ascendió en el ejercicio a \$12.660.628.

Las transferencias financieras netas de Rentas Generales para el financiamiento del Sistema Nacional Integrado de Salud ascendieron a \$16.807.568.980,12.-

NOTA 22: CUENTAS DE ORDEN Y DE CONTINGENCIA

Se detallan a continuación los saldos incluidos en cuentas de orden, que por sus características no cumplen con las condiciones para ser reconocidos como activos para el organismo:

Terrenos y viviendas beneficiarios pasivos	2.255.137.256,90
Títulos depositados en Garantía	970.748.863,04
Fondo de la Industria Frigorífica	31.381.245,60
Depósitos BHU quebrantos de caja	23.897.649,50
Otros documentos en custodia	70.722,00

Estados Financieros 2016 NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO
CERRADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

NOTA 23: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- PREVISIONES

Se detallan a continuación las provisiones por incobrables

Autoseguro Prestamos Sociales	497.545.232,18
Deudores Incobrables - Cobros Indevidos.	100.881.341,27
Deudores Incobrables Recaudación	1.053.655.228,10
Total general	1.652.081.801,55

INFORMACION COMPLEMENTARIA:

- FUNCIONARIOS:

Al cierre de ejercicio la cantidad de funcionarios asciende a 4.323, distribuyéndose de esta manera:

Funcionarios Presupuestados	3.441
Contratos de Función Pública	470
Becarios y Pasantes	259
Suplentes	98
En comisión	16
Contrato a Término	39
Total	4.323



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

**MEMORIA EXPLICATIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Numeral 15 de Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas**

1. Los Estados Financieros del Banco de Previsión Social correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2016 fueron confeccionados de acuerdo con las disposiciones contenidas en la Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas de la República y de la Resolución N° 2012-17-1-0001817 del 14 de noviembre de 2012, que dispusiera la anulación de los numerales 9 y 14 (ajuste por inflación).
2. La aplicación de la Ordenanza implica que los Estados Contables están expresados en moneda corriente sin ajustar por inflación; salvo las cuentas que reflejan derechos, obligaciones, ingresos y gastos contraídos en unidades indexadas, dólares americanos y unidades reajustables que se expresan por el valor de cierre de ejercicio de dichas unidades.
3. Los Estados comparativos están elaborados sobre las mismas bases, con las excepciones, salvedades y ajustes mencionados en las Notas a los Estados Contables, los cuáles se amplían y analizan en esta memoria.
4. Los índices utilizados para realizar los análisis fueron informados por la Asesoría General de Seguridad Social (AGSS).

ANALISIS RESULTADOS DEL EJERCICIO 2016

1. Resultados del Ejercicio:

El ejercicio 2016 cerró con una pérdida de \$ 13.385:634.289,20

El ejercicio 2015 había cerrado con una pérdida de \$ 10.656:011.206,65

A esta pérdida contable hay que agregar los ajustes patrimoniales realizados en el ejercicio 2016 de acuerdo con la NIC 8, para regularizar la estimación de la provisión de cargas salariales construcción 2015.

El ajuste fue por \$ 94:562.194, realizado con posterioridad al cierre de los Estados Financieros de 2015, se expresa en detalle en la nota 18 dónde se cuantifica el impacto por aplicación de la NIC N° 8 y la Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas.

El ejercicio 2015 ajustado cerró con una pérdida de \$ 10.561:449.012,65, cifra que debe considerarse al analizar las cifras comparativas entre ambos Estados de Resultados.

Este ajuste está expuesto en el Estado de Evolución del Patrimonio el cual forma parte de los Estados Financieros.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

RESULTADO BRUTO: INGRESOS OPERATIVOS – EGRESOS OPERATIVOS

El resultado bruto comparando cifras ajustadas del 2016 – tal como se expone en el Cuadro 1- bajó de \$778.846.933 en 2015 a -\$ 2.487.143.794,03 en 2016 en términos corrientes.

Los ingresos operativos en términos corrientes crecieron un 8.16 % respecto del año anterior; mientras que los egresos crecieron un 10.50 %.

Cuadro 1: Comparación de resultados operativos en pesos corrientes

Concepto	2015	2016	% Variación
Ingresos Operativos	143.141.363.709,70	154.825.202.085,77	8,16%
Egresos Operativos	-142.267.954.582,32	-157.312.345.879,80	10,57%
Resultado Bruto	873.409.127,38	-2.487.143.794,03	-384,76%
Gastos De Gestión	12.563.752.604,37	-12.010.423.986,89	-4,40 %
Resultados Financieros y Otros	1.128.894.464,34	1.111.933.491,72	-1,52 %
Pérdida del Ejercicio	-10.561.449.012,65	-13.385.634.289,20	26,74%

Nota: el resultado operativo 2015 se ajustó con los movimientos patrimoniales realizados en 2016 que modifican los resultados. Corrección de errores, omisiones y cambios de criterio realizados con posterioridad al cierre del ejercicio (Nota 18).

2. INGRESOS POR RECAUDACION EN TERMINOS CONSTANTES:

Los ingresos corrientes aumentaron un 8.16 % respecto del año anterior.

Para realizar la comparación en términos de monedas de similar valor adquisitivo, se ajustaron los ingresos propios por la evolución promedio del IMS Sectorial y los ingresos afectados por la variación promedio del IPC.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

Respecto a los valores utilizados correspondientes a los Índices Medio de Salarios se consideraron los siguientes valores:

- IMS sector público (12.13%);
- IMS sector privado (11,53%)
- IMS sector construcción 10.87%

Para la recaudación afectada (IVA, IASS, etc.), se consideró la variación del IPC (8.10%).

Para las recaudaciones incluidas en el rubro Otros (Avalúos, DJNP, etc.) las mismas se ajustaron según el IMS general (11,74%)

Cuadro 2: RECAUDACION EN TERMINOS CORRIENTES EVOLUCION POR SECTOR En pesos uruguayos corrientes

	2015	2016	% Variación
Recaudación Sector Privado	51.021.917.709,09	55.721.495.741,24	9,21%
Recaudación Civil y Escolar	28.474.045.568,52	31.238.001.663,87	9,71%
Recaudación Fondos Complementarios de Construcción y Cargas Salariales	4.319.322.208,65	4.130.714.770,18	-4,37%
Otros Ingresos por Recaudación	4.533.196.478,40	4.235.730.502,98	-6,56%
Total Recaudación Propia	88.348.481.964,66	95.325.942.678,27	7,90%
Recaudación Afectada (IPC)	54.792.881.745,04	59.499.259.407,50	8,59%
Total Ingresos Operativos	143.141.363.709,70	154.825.202.085,77	8,16%

En términos corrientes la recaudación del sector privado aumentó un 9.21% mientras que la recaudación civil se situó en el 9.71%.

Respecto a la recaudación de los Fondos de Construcción se aprecia una baja del 4.37% sucediendo algo similar para otros ingresos por recaudación que registraron una baja del 6.56%.

En términos generales la Recaudación Propia del instituto en términos corrientes registro un ascenso del 7.9%.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

La Recaudación Afectada (IVA, IASS etc.) registró un aumento del 8.59%, por lo que los ingresos operativos totales registran un ascenso del 8.16% porcentaje similar al registrado por el IPC del año 2016.

Cuadro 3: RECAUDACION EN TERMINOS REALES EVOLUCION POR SECTOR
En pesos uruguayos constantes

	2015 a Valores corrientes	Índice %	2015 a Valores de 2016	2016	% Variación
Recaudación Sector Privado	51.021.917.709,09	11,53	56.904.744.820,95	55.721.495.741,24	-2,08%
Recaudación Civil y Escolar	28.474.045.568,52	12,13	31.927.947.295,98	31.238.001.663,87	-2,16%
Recaudación Fondos Complementarios de Construcción y Cargas Salariales	4.319.322.208,65	10,87	4.788.832.532,73	4.130.714.770,18	-13,74%
Otros Ingresos por Recaudación	4.533.196.478,40	11,74	5.065.393.744,96	4.235.730.502,98	-16,38%
Total Recaudación Propia	88.348.481.964,66		98.682.167.140,19	95.325.942.678,27	-3,40%
Recaudación Afectada (IPC)	54.792.881.745,04	8,10	59.231.105.166,39	59.499.259.407,50	0,45%
Total Ingresos Operativos	143.141.363.709,70		157.913.272.306,58	154.825.202.085,77	-1,96%

Los ingresos operativos en términos constantes, disminuyeron un 1.96 % respecto a los valores proyectados en base a la información del 2015. Igual variación a la determinada en la comparación 2014-2015 (-1.95%)

El sector privado tuvo una baja del 2.08 % en su conjunto.

Se observa que las Cargas Salariales caen en términos reales un 13.74 %. Hay que tener en cuenta que el criterio de devengamiento de las cargas salariales abarca los meses de noviembre a octubre; mientras que el devengamiento general de otras obligaciones de seguridad social es de enero a diciembre.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

El sector civil tiene una caída real de 2.16 %, un 23% menos de caída que la registrada en el 2015 que se situó en el orden del 2.66%.

Otros Ingresos, caen de manera significativa en términos reales, 16.38 %. Explicados por una caída significativa en la recaudación por los conceptos “Ingresos por Sanciones Fiscales” y “Declaraciones Juradas de No pago”, caída que se vio en parte compensada con el aumento en la recaudación de los demás rubros que integran el rubro “Otros Ingresos por Recaudación”.

Recaudación Civil

La Recaudación Bruta Civil al sistema IVS considerando únicamente Aportes Patronales, Aportes Patronales Bonificados y Aportes Personales, crece en términos corrientes 10.96 % -tal como se expone en el cuadro 3- Cifra cercana al 12.13 % de crecimiento en el índice medio de salarios del sector público.

Sin embargo, si observamos el crecimiento de la Recaudación Transferida a las AFAPs vemos que ésta crece un 15.03 % en términos corrientes, es decir que la cuota parte de recaudación bruta civil que se transfirió a las AFAPs creció por encima del crecimiento de las cotizaciones personales y de los servicios bonificados, pasando de representar un 44.44 % del total recaudado por aportes personales y aportes bonificados en 2015, a ser de un 46.06 % del total en 2016.

La recaudación transferida a las AFAPs redujo la parte de recaudación BPS en 1.62 puntos porcentuales, pasando de 55.56 % de la Recaudación Bruta Civil a 53.94 %.

Cuadro 4: Evolución Corriente de la Recaudación Civil.

AÑO 2015	Recaudación Bruta	Transf. AFAP	Recaudación Neta	% AFAP/R.Bruta
Aporte Jubilatorio Patronal	17.834.807.432,64	0,00	17.834.807.432,64	
Aporte Serv. Bonificado	3.058.978.386,00	1.400.276.267,55	1.658.702.118,45	45,78%
Aporte Jubilatorio Personal	16.060.022.213,00	7.095.519.201,35	8.964.503.011,65	44,18%
Subtotal transferible AFAP	19.119.000.599,00	8.495.795.468,90	10.623.205.130,10	44,44%
Total Civil	36.953.808.031,64	8.495.795.468,90	28.458.012.562,74	



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

AÑO 2016	Recaudación Bruta	Transf. AFAP	Recaudación Neta	% AFAP/R. Bruta
Aporte Jubilatorio Patronal	19.787.431.342,73	0,00	19.787.431.342,73	
Aporte Serv. Bonificado	3.395.078.660,72	1.602.008.046,69	1.793.070.614,03	47,19%
Aporte Jubilatorio Personal	17.821.816.587,08	8.170.436.240,97	9.651.380.346,11	45,85%
Subtotal transferible AFAP	21.216.895.247,80	9.772.444.287,66	11.444.450.960,14	46,06%
Total Civil	41.004.326.590,53	9.772.444.287,66	31.231.882.302,87	

2016/2015	10,96%	15,03%	9,75%
------------------	---------------	---------------	--------------

Elaborado en base a datos contables y Estados Financieros Ajustados.

3. EGRESOS POR PRESTACIONES

Los egresos por Prestaciones aumentaron en 2016 un 10.5 % respecto del año anterior en términos corrientes (Cuadro 1).

El monto de las erogaciones por las prestaciones a cargo del BPS subió a \$157.312.345.879,80 de pesos uruguayos desde los \$ 142.267.954.582,32 del ejercicio anterior.

Este aumento corriente del 10.57% supera el incremento corriente de ingresos del 8.16% explicando el crecimiento del déficit corriente.

Si se analiza en términos constantes la evolución de los egresos, utilizando el Índice Medio de Pasividades, el Índice Medio de Salarios y el IPC para actualizar los valores del año 2015 se obtienen los resultados incluidos en el cuadro 4.

Los egresos por pasividades que representan más del 80 % del total, bajan en términos reales 0,29 %. Pero su participación en el total de egresos 2016 aumenta del 84.40% en 2015 al 85.06 % en 2016.



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

Los egresos por subsidios de inactividad, bajaron en términos corrientes un 3.98 %. Si bien el subsidio por maternidad continua subiendo registrándose para este año una suba del 12.01% impactado aún por la extensión de los períodos de cobertura y el subsidio por paternidad, los subsidios por enfermedad y desempleo registraron una disminución del 6.39% y 5.75% respectivamente.

Los egresos por Asignaciones Familiares y Ayudas Especiales crecen un 6.25% mientras que las Prestaciones Sociales registran un aumento del 4.38 % y las prestaciones del Área de la Salud registran un leve aumento del 0.69%.

Las prestaciones complementarias de Construcción caen un 9.69 % siendo el único concepto que baja en términos reales. Esto va en línea con lo observado a nivel de ingresos por cotizaciones para este fondo, donde se observó una baja real en los aportes del 13,74%.

Finalmente los egresos totales descendieron en términos reales un 0.95%, porcentaje superior al crecimiento real de los ingresos que fue de -1.96 %

Cuadro 5: Egresos Operativos en Términos Constantes comparativo

	AÑO 2015	Índice %		AÑO 2016	2016/2015
	Corrientes		Constantes		
Prestaciones Pasividad	120.103.638.041,69	11,74	134.203.805.147,78	133.821.253.666,10	-0,29%
Subsidio de Inactividad	15.244.694.602,81	11,53	17.002.407.890,51	16.326.287.275,92	-3,98%
Desempleo	7.789.167.041,50	11,53	8.687.258.001,38	8.187.858.651,82	-5,75%
Enfermedad	5.550.793.110,78	11,53	6.190.799.556,45	5.758.862.749,10	-6,98%
Maternidad	1.904.734.450,53	11,53	2.124.350.332,68	2.379.565.875,00	12,01%
AF y Ayudas Especiales	1.506.964.494,00	8,10	1.629.028.618,01	1.730.826.891,00	6,25%
Complementos Salariales	4.563.834.355,00	10,76	5.159.640.017,67	4.564.902.415,78	-9,69%
Salud Activos	274.175.470,00	10,47	302.881.641,71	343.598.583,00	13,44%
Salud Area de la Salud	676.217.492,64	10,47	747.017.464,12	741.873.224,15	0,69%
Prestaciones Sociales	108.015.453,25	8,10	116.764.704,96	121.875.114,96	4,38%
Anulaciones de Liquidaciones	-209.585.327,07	11,74	(234.190.644,47)	-338.271.291,11	44,44%
	142.267.954.582,32		158.927.354.840,31	157.312.345.879,80	-0,95%



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

**Cuadro 6: Evolución de la relación egresos / ingresos
En pesos uruguayos corrientes**

	2015	2016
Egresos Operativos	142.267.954.582,32	157.312.345.879,8
Ingresos Operativos	143.141.363.709,70	154.825.202.085,77
Relación Egresos./Ingresos	99.39 %	101,6%

ANALISIS DE PATRIMONIO

TRANSFERENCIAS FINANCIERAS DEL GOBIERNO CENTRAL

La asistencia financiera del Estado prevista en el art. 67 de la Constitución de la República, cubre los déficits estructurales de la Seguridad Social.

Desde la aprobación de la Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas los aportes del Gobierno Central al Banco de Previsión Social son capitalizados.

Asistencia Financiera 2015	13.704.387.096,93
Asistencia Financiera 2016	14.800.672.458,54
Variación anual	1.092.285.361

La cuenta de capitalización de la asistencia mostró la siguiente evolución en el presente ejercicio.

Saldo Inicial.....\$	44.978.154.600,92
Capitalización de las	
Transferencias del Ejercicio.....\$	14.800.672.458,54
Saldo Final del ejercicio 2016.....\$	59.778.827.059,46



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

BALANCE ACTUARIAL

2016 - 2056

Formulados de conformidad con la Ordenanza N° 82

Del Tribunal de Cuentas de la República

Elaborado por la Asesoría General de Seguridad Social

- BALANCE ACTUARIAL
- Cantidad de Jubilados por tramos de edad
- Cantidad de Pensionistas por tramos de edad
- Cantidad de Cotizantes por tramos de edad
- Egresos Totales Proyectados 2016-2056
- Resultados Totales Proyectados 2016-2056

BALANCE ACTUARIAL

Para realizar este balance se aplicó una metodología similar a la utilizada en la realización de la Proyección Financiera y Actuarial de Largo Plazo del sistema, con los siguientes cambios:

- 1) El horizonte de tiempo es de 100 años en lugar de 50 años
- 2) Se consideró un sistema de caja cerrada en el cual no ingresan nuevos activos cotizantes
- 3) En lugar de visualizar los resultados anuales, los flujos de fondos fueron actualizados a tasa de interés técnico actuarial real del **2%**. En este sentido es de destacar que se supuso el cumplimiento de la "regla de oro", en la cual la tasa de interés real es equivalente a la tasa de crecimiento del PBI. En este caso es el 2% para el año base.

BALANCE ACTUARIAL

Valores al 31/12/2016 de los flujos de fondos futuros descontados

	PESOS	DOLARES	PBI %
NIVEL DE LA RESERVA MATEMATICA			
JUBILACIONES ACTUALES	810.883.216.524	26.883.730.819	50,01%
NUEVAS JUBILACIONES	3.269.341.997.144	108.390.589.934	201,64%
NUEVAS PENSIONES	926.587.812.209	30.719.759.413	57,15%
PENSIONES ACTUALES	336.170.492.004	11.145.275.709	20,73%
OTRAS PRESTACIONES - COTIZACIONES	1.393.972.171.182	46.215.252.523	85,97%
TOTAL	4.045.035.386.467	134.107.649.866	249,48%
FINANCIAMIENTO DE LA RESERVA			
IMPUESTOS AFECTADOS	2.270.317.296.681	75.269.283.954	140,02%
CONTRIBUCIONES DEL ESTADO	1.774.718.089.786	58.838.365.912	109,46%
TOTAL	4.045.035.386.467	134.107.649.866	249,48%

Impuestos se mantienen mientras las prestaciones anuales superen el 1 % de la recaudación de los impuestos

CANTIDAD DE JUBILADOS POR TRAMOS DE EDAD

EIDADES	ANOS								
	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
Menos de 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20-24	13	9	9	8	8	8	8	9	9
25-29	109	87	81	76	72	71	72	73	77
30-34	222	283	265	250	237	228	226	230	235
35-39	505	585	677	664	632	602	585	581	591
40-44	1.002	1.249	1.362	1.517	1.516	1.447	1.385	1.350	1.344
45-49	1.775	2.371	2.769	2.953	3.241	3.264	3.125	3.000	2.930
50-54	4.102	4.659	5.459	6.241	6.597	7.212	7.323	7.032	6.771
55-59	9.838	11.682	11.938	13.299	15.101	15.940	17.436	17.823	17.157
60-64	56.515	67.912	71.662	70.495	76.909	86.453	91.032	99.294	101.165
65-69	82.720	86.062	100.342	105.238	104.341	114.531	128.470	136.224	148.768
70-74	85.783	90.075	93.857	109.153	114.805	114.896	127.090	142.986	152.699
75-79	72.324	75.252	79.156	83.154	97.488	103.414	104.544	116.706	132.222
80-84	56.352	55.864	58.869	62.662	66.631	79.083	84.897	86.938	98.018
85-89	36.972	36.204	36.838	39.548	42.805	46.254	55.726	60.685	63.153
90-94	15.513	17.882	17.816	18.697	20.496	22.571	24.864	30.396	33.607
95 Y MÁS	3.571	4.200	5.022	5.001	5.525	6.192	6.901	7.834	9.675
TOTALES	427.315	454.378	486.123	518.956	556.405	602.167	653.684	711.158	768.421

Estados Financieros 2016 Balance Actuarial Ordenanza N° 82

CANTIDAD DE PENSIONISTAS

EADADES	ANOS								
	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
Menos de 20	5.617	5.094	5.000	4.985	5.015	4.660	4.120	3.652	3.292
20-24	1.241	1.000	911	839	819	857	782	695	610
25-29	317	629	460	329	235	168	151	139	131
30-34	454	511	811	614	459	343	262	235	219
35-39	1.106	863	907	1.183	938	743	592	486	440
40-44	2.732	1.904	1.625	1.645	1.876	1.543	1.277	1.060	904
45-49	5.464	4.133	3.358	3.013	2.993	3.146	2.651	2.255	1.918
50-54	10.522	7.926	6.613	5.932	5.481	5.400	5.430	4.655	4.041
55-59	16.693	15.312	12.460	11.186	10.732	10.122	9.983	9.846	8.590
60-64	22.628	23.319	22.227	18.961	17.780	17.716	16.876	16.721	16.402
65-69	27.674	29.093	30.133	29.365	25.729	24.716	25.127	24.102	24.041
70-74	32.788	33.756	34.898	36.362	36.047	32.236	31.550	32.584	31.580
75-79	36.253	37.163	38.164	39.257	41.332	41.751	38.147	38.111	40.101
80-84	37.351	36.814	37.780	39.113	40.403	43.198	44.613	41.751	42.633
85-89	29.847	31.312	31.025	32.244	33.879	35.382	38.574	40.776	39.040
90-94	14.945	18.059	19.155	19.248	20.381	21.788	23.073	25.692	27.766
95 Y MÁS	3.755	4.708	5.792	6.149	6.318	6.864	7.534	8.239	9.633
TOTALES	249.389	251.596	251.318	250.427	250.417	250.634	250.742	250.999	251.339

Cantidad de Cotizantes por tramos de edad

EIDADES	AÑOS								
	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
Menos de 20	31.732	29.760	28.137	27.379	27.516	27.779	28.347	29.730	30.015
20-24	142.625	135.649	127.862	122.639	120.254	121.961	124.465	128.308	132.343
25-29	185.379	187.222	177.892	168.611	162.719	161.149	163.939	167.420	172.610
30-34	189.630	205.788	206.587	196.658	187.186	181.774	180.741	183.999	188.176
35-39	193.901	202.753	218.119	218.524	208.554	199.560	194.638	193.856	197.693
40-44	175.755	193.121	201.892	217.096	217.592	208.000	199.367	194.619	194.088
45-49	157.884	170.946	188.056	196.868	211.948	212.657	203.532	195.302	190.848
50-54	153.718	150.605	163.443	180.059	188.861	203.643	204.589	196.121	188.438
55-59	136.780	140.052	137.756	149.979	165.446	173.985	187.933	189.035	181.526
60-64	64.913	71.310	72.900	72.638	79.756	87.416	92.557	99.893	100.072
65-69	25.358	25.863	28.576	29.290	29.530	32.706	35.784	38.123	41.176
70-74	7.147	6.036	6.212	6.923	7.163	7.320	8.208	9.005	9.645
75-79	3.211	2.633	2.253	2.343	2.649	2.786	2.876	3.259	3.619
80-84	1.606	1.540	1.290	1.118	1.181	1.358	1.455	1.519	1.740
85-89	698	921	882	747	656	708	829	904	957
90-94	266	331	447	431	369	332	368	440	489
95 Y MÁS	46	74	94	127	124	106	100	115	141
TOTALES	1.470.647	1.524.604	1.562.398	1.591.432	1.611.503	1.623.238	1.629.727	1.631.650	1.633.576

**IMPORTE MENSUAL DE JUBILACIONES
EN MILES DE PESOS URUGUAYOS - BASE 2016 - PRECIOS CONSTANTES**

EIDADES	AÑOS								
	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
Menos de 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20-24	113	82	82	84	90	100	112	130	149
25-29	1.047	792	785	799	834	907	1.019	1.152	1.333
30-34	2.356	2.880	2.696	2.800	2.902	3.092	3.401	3.840	4.337
35-39	5.620	6.881	7.665	7.798	8.267	8.703	9.384	10.369	11.704
40-44	11.997	16.371	18.421	20.109	21.333	22.907	24.376	26.432	29.207
45-49	22.076	32.679	41.529	45.809	50.035	54.401	58.898	63.004	68.370
50-54	53.852	65.472	84.736	106.055	117.204	129.741	143.854	156.414	167.530
55-59	141.303	170.397	189.112	234.426	294.103	328.828	369.232	414.689	450.762
60-64	900.937	926.478	1.053.181	1.142.947	1.399.443	1.755.126	1.975.619	2.234.786	2.501.582
65-69	1.489.066	1.421.814	1.523.903	1.740.455	1.920.095	2.380.642	2.990.020	3.392.180	3.844.083
70-74	1.588.622	1.702.676	1.675.995	1.846.380	2.131.847	2.392.472	3.001.216	3.786.671	4.321.502
75-79	1.360.183	1.476.195	1.604.182	1.607.659	1.805.873	2.115.471	2.407.948	3.056.691	3.881.287
80-84	1.134.875	1.112.873	1.231.400	1.368.239	1.396.096	1.601.362	1.904.868	2.202.321	2.823.439
85-89	779.208	773.910	783.155	887.068	1.011.973	1.051.716	1.233.742	1.492.724	1.754.285
90-94	332.107	399.427	405.886	427.562	496.199	581.434	613.287	738.320	908.187
95 Y MÁS	77.739	95.503	119.777	121.759	137.526	163.242	195.125	206.759	259.541
TOTALES	7.901.101	8.204.430	8.742.504	9.559.951	10.793.818	12.590.144	14.932.101	17.786.481	21.027.298

Estados Financieros 2016 Balance Actuarial Ordenanza N° 82

**IMPORTE MENSUAL DE PENSIONES
EN MILES DE PESOS URUGUAYOS - BASE 2016 - PRECIOS CONSTANTES**

EIDADES	AÑOS								
	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
Menos de 20	27.292	27.607	28.945	29.833	30.978	30.822	30.008	29.522	29.465
20-24	6.742	6.009	6.484	6.805	6.966	7.263	7.156	7.064	6.884
25-29	2.429	3.950	2.891	2.361	1.934	1.592	1.576	1.603	1.667
30-34	3.832	4.329	5.800	4.523	3.853	3.297	2.909	2.923	3.018
35-39	9.512	8.178	8.550	9.944	8.385	7.603	6.911	6.486	6.555
40-44	21.382	18.373	17.051	17.270	18.511	16.547	15.605	14.682	14.148
45-49	42.703	37.395	36.018	35.025	35.159	36.213	33.595	32.386	30.954
50-54	78.423	70.472	66.864	68.811	68.782	69.194	70.152	66.599	65.008
55-59	125.464	131.835	124.386	126.366	137.551	141.569	144.195	145.889	140.994
60-64	179.110	201.214	213.557	208.197	220.718	248.750	260.161	267.933	272.011
65-69	241.898	275.878	293.245	315.390	314.413	342.423	393.825	416.189	432.371
70-74	317.775	347.671	380.433	395.385	431.729	439.048	488.057	570.634	609.473
75-79	371.753	412.602	448.636	484.007	500.222	557.125	578.485	657.491	782.227
80-84	402.639	425.167	470.719	517.311	558.859	580.765	662.172	704.084	817.484
85-89	331.458	379.180	396.520	445.883	499.340	545.201	572.901	670.477	727.848
90-94	161.950	225.354	256.856	270.800	312.069	356.928	394.549	420.510	504.609
95 Y MÁS	36.836	57.247	79.952	90.281	97.017	116.049	136.378	155.603	171.616
TOTALES	2.361.198	2.632.461	2.836.906	3.028.191	3.246.487	3.500.388	3.798.635	4.170.076	4.616.334

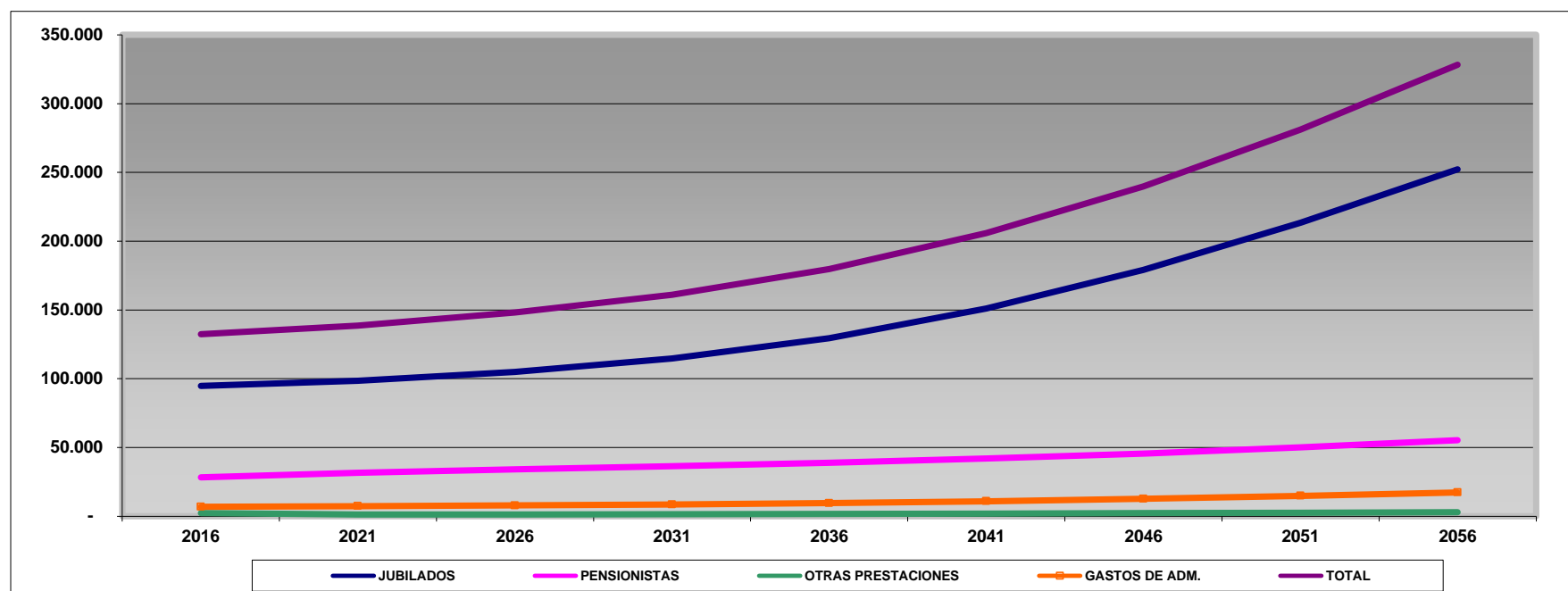
Estados Financieros 2016 Balance Actuarial Ordenanza N° 82

EGRESOS GLOBALES

Se expone en este cuadro el total egresos de jubilaciones y pensiones al cierre del ejercicio y las proyecciones de los ejercicios futuros.

EGRESOS GLOBALES

EN MILLONES DE PESOS URUGUAYOS - BASE AÑO 2016 - PRECIOS CONSTANTES
Escenario Base

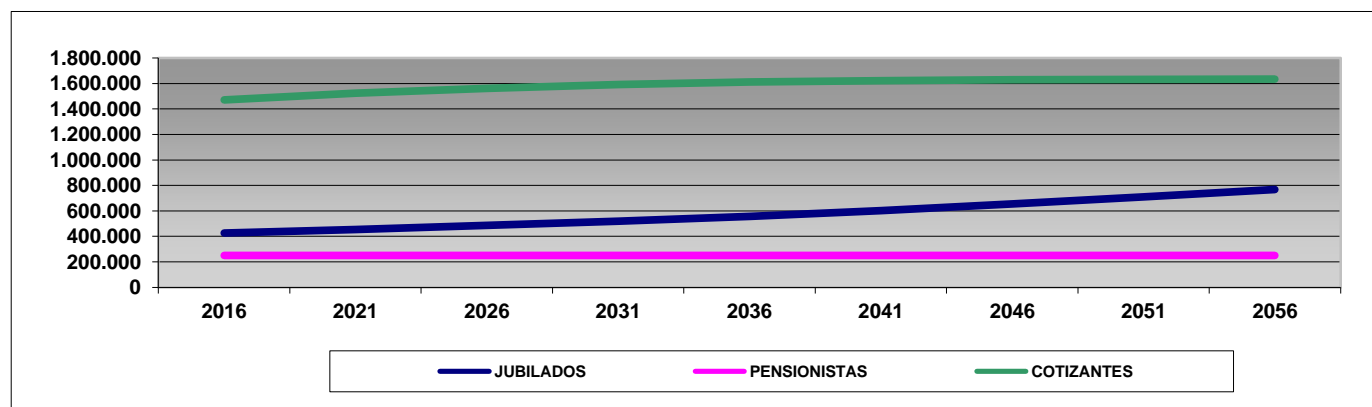


	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
JUBILADOS	94.813	98.453	104.910	114.719	129.526	151.082	179.185	213.438	252.328
PENSIONISTAS	28.334	31.590	34.043	36.338	38.958	42.005	45.584	50.041	55.396
OTRAS PRESTACIONES	2.317	1.289	1.381	1.515	1.700	1.948	2.258	2.636	3.067
GASTOS DE ADM.	6.963	7.353	7.857	8.541	9.527	10.918	12.709	14.898	17.400
TOTAL	132.428	138.685	148.191	161.114	179.710	205.952	239.736	281.013	328.190

RESULTADOS GLOBALES

Se expone en este cuadro el total de cotizantes y de pasivos (pensionistas y jubilados) al cierre del ejercicio y las proyecciones de los ejercicios futuros.

RESULTADOS GLOBALES



	2016	2021	2026	2031	2036	2041	2046	2051	2056
JUBILADOS	427.315	454.378	486.123	518.956	556.405	602.167	653.684	711.158	768.421
PENSIONISTAS	249.389	251.596	251.318	250.427	250.417	250.634	250.742	250.999	251.339
COTIZANTES	1.470.647	1.524.604	1.562.398	1.591.432	1.611.503	1.623.238	1.629.727	1.631.650	1.633.576


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Detallado

	31/12/2016	31/12/2015
ACTIVO	30.596.119.339,59	27.106.645.584,94
ACTIVO CORRIENTE	22.021.545.818,18	19.656.620.392,20
DISPONIBILIDADES (Nota 4)	298.862.058,78	478.504.928,17
CAJA	34.383.906,00	30.242.342,60
1.1.1.01.01.01 - Caja Recaudación	779.439,00	2.646.212,00
1.1.1.01.01.02 - Caja Central	30.921.480,00	24.542.804,00
1.1.1.01.02.02 - Caja Atyr M/E	0	380339,6
1.1.1.01.03.01 - Cajas Chicas BPS	2.682.987,00	2.672.987,00
BANCOS	242.788.622,30	445.431.604,15
1.1.1.02.01.01 - BROU 29468- As. Comerciales y Sueldos	4.629.049,09	4.915.915,12
1.1.1.02.01.18 - BROU 29580- Recaudación Otros Agentes	1.636.229,56	1.262.157,13
1.1.1.02.01.19 - BROU 29601- Prestamos Pasivos	5.149.460,71	1.104.944,40
1.1.1.02.01.02 - BROU 29476- Asistencia Financiera	17.584,15	11.700,60
1.1.1.02.01.04 - BROU 29492- Depósitos Organismos Púb.	59.981.448,17	207.320.027,66
1.1.1.02.01.05 - BROU 29505- Recaudacion Tesorería	190.152,36	2.579,66
1.1.1.02.01.07 - BROU 29521- Recaudacion Tesorería Cheque	272.052,29	8.830.107,69
1.1.1.02.01.12 - BROU 179/17189 Prestamos Funcionarios	2.218.493,42	789.279,64
1.1.1.02.01.30 - BANCO CENTRAL CTA. 980 M/N	34.178.449,38	92.099.771,56
1.1.1.02.02.01 - BANCO CENTRAL CTA 980 U\$S	10.267.429,14	35.690.208,98
1.1.1.02.01.11 - BROU 29548- Prestaciones Económicas	3.908.970,91	1.168.682,50
1.1.1.02.01.17 - BROU 63607- Recaud.Deposito Contribuyent	170.715,14	0,00
1.1.1.02.02.02 - BROU 34995- U\$S Giro Exterior	48.901.664,56	12.449.143,42
1.1.1.02.01.26 - BROU 56361-Apoyo M.Gestión Seg.Soc.	0	4388,36
1.1.1.02.02.15 - BROU 56370- U\$S-Apoyo M.Gestión Seg.Soc.	0	12299842,16
1.1.1.02.02.13 - BROU 179/26015-U\$S Dep.en Garant.	31.487.351,76	31.342.042,56
1.1.1.02.02.12 - BROU 179/26023- U\$S Recaudación	8.020,68	2.142.550,60
1.1.1.02.01.25 - BROU 54172 Fondo Nacional de Salud	6.638,87	135.765,56
1.1.1.02.01.23 - BROU 53087- Convenio BROU	13.402.896,71	6.521.527,76
1.1.1.02.02.14 - BROU 53095- U\$S Convenio BROU	37.467,18	1.328.766,41
1.1.1.02.01.24 - BROU 53503- Administr.Viviendas Pasivos	2.064.093,02	2.473.853,17
1.1.1.02.03.01 - BROU - 1790616268 Fdo. Inversion	22.754.990,84	21.595.374,62
1.1.1.02.01.09 - BROU - Ctas. Sucursales y Agencias	1.505.464,36	1.942.974,59
FONDOS A RENDIR CUENTAS SUCURSALES Y AGENCIAS	21.689.530,48	2.830.981,42
1.1.3.07.01.01 - Medicamentos y otros area de la salud.	261.005,00	214.570,00
1.1.1.08.01.03 - Fondos en Sucursales y Agencias Prest.	18.135.730,00	196.559,00
1.1.1.08.02.04 - Fondos a Rendir Cuenta	3.292.795,48	2.419.852,42
INVERSIONES TEMPORARIAS (Nota 5)	362.176.889,54	21.506.446,20
Inversiones de corto plazo	362.176.889,54	21.506.446,20
1.1.2.01.01.08 - Plazo Fijo BROU- Dólares C/P	93.767.588,64	0,00
1.1.2.01.01.07 - Notas de Tesorería Gob. Central Ul C/P	30.266.350,80	0,00
1.1.2.01.01.05 - Intereses Ganados a cobrar	0	21506446,2
1.1.2.01.01.06 - Letras de Regulación Monetaria- Pesos	189.667.933,38	0,00
1.1.2.01.02.01 - Intereses Ganados a Cobrar Inv- Pesos	39.880.862,40	0,00
1.1.2.01.02.02 - Intereses Ganados a Cobrar Inv- Dólares	1.696.735,14	0,00
1.1.2.01.02.03 - Intereses Ganados a Cobrar Inv- U. Index	6.897.419,18	0,00
CRÉDITOS A COBRAR AFILIADOS (Nota 6)	333.987.804,62	281.038.929,13
Deudas Afiliados	534.278.705,71	629.725.632,39
1.1.3.01.01.02 - Afiliados Deudores por otros conceptos	537.656,00	695.668,00
1.1.3.01.01.03 - Afiliados Deudores por Retenciones	69.652,00	69.652,00
1.1.3.01.01.06 - Afiliados Deudores por Aporte Patronal	4.535.861,00	4.735.553,00
1.1.3.01.01.08 - Afiliados deudores Aportes Personales	10.718.120,79	6.720.115,04
1.1.3.01.02.01 - Cobros Indebidos Asignaciones Fliares	12.226.292,00	12.244.202,00



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

1.1.3.01.02.02 - Cobros Indevidos Otras Prestaciones	451.428.657,90	550.535.496,61
1.1.3.01.03.01 - Adelantos Prejubilatorios	54.762.466,02	54.724.945,74
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-200.290.901,09	-348.686.703,26
1.1.3.01.04.01 - Previsión Incob. x Cobr. Indevidos	-200.290.901,09	-348.686.703,26
CRÉDITOS A COBRAR EMPRESAS (Nota 7)	9.058.588.239,05	8.393.080.877,23
<i>Contribuciones de Seguridad Social a Cobrar</i>	9.703.217.195,92	9.164.208.897,07
1.1.3.02.01.01 - Contribuciones p/ aportes Ind.y Com	5.923.593.118,00	5.285.953.721,00
1.1.3.02.01.05 - Contribuciones p/ aportes Domésticos	209.785.467,00	181.183.831,00
1.1.3.02.01.08 - Contribuciones otros conceptos	17.875.495,77	1.568.281,00
1.1.3.02.01.04 - Contribuciones p/ aportes Construcción	776.307.602,00	675.139.491,00
1.1.3.02.01.02 - Contribuciones p/ aportes Civiles	1.052.494.835,00	935.811.088,00
1.1.3.02.01.03 - Contribuciones p/ aportes Rurales	1.391.661.661,00	1.279.651.334,00
1.1.3.02.01.10 - Contribuciones a Cobrar	21.176.754,41	120.297.409,86
1.1.3.02.01.17 - Deudores AFAP por revocacion Ley 19162	154.509.608,74	372.908.132,21
1.1.3.02.01.15 - Deudores por recaud Ag.Externos	155.812.654,00	311.695.609,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-644.628.956,87	-771.128.019,84
1.1.3.02.08.01 - Previsión deudores por contrib.-Nóminas	-644.628.956,87	-771.128.019,84
DOCUMENTOS A COBRAR EMPRESAS (Nota 8)	1.602.291.165,51	1.155.101.754,33
<i>Convenios de facilidades de pago</i>	1.848.487.556,00	1.751.452.295,00
1.1.3.03.01.02 - Deudores por Convenio Industria y C	432.596.560,00	366.155.725,00
1.1.3.03.01.03 - Deudores por Convenio Rurales	24.102.977,00	24.689.909,00
1.1.3.03.01.05 - Deudores por Convenios Domésticos	22.039.027,00	23.303.571,00
1.1.3.03.01.01 - Deudores por Convenios Civiles	1.743.216,00	4.321.584,00
1.1.3.03.01.04 - Deudores por Convenio Construcción	76.896.414,00	67.637.455,00
1.1.3.03.01.11 - Deudores Convenios Caducos Industria y C	1.214.108.271,00	1.191.623.097,00
1.1.3.03.01.12 - Deudores Convenios Caducos Rurales	35.179.474,00	39.447.225,00
1.1.3.03.01.13 - Deudores Convenios caducos Construcción	33.091.889,00	24.954.183,00
1.1.3.03.01.14 - Deudores Convenios Caducos Domesticos	8.510.190,00	9.100.008,00
1.1.3.03.01.15 - Deudores Convenios Caducos Bancaria	219.538,00	219.538,00
<i>Menos intereses a Vencer</i>	-46.572.743,00	-37.747.239,00
1.1.3.03.01.16 - Intereses a Vencer-Conv. Vig. y atrasado	-46.572.743,00	-37.747.239,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-1.112.722.564,28	-1.285.007.529,04
1.1.3.03.04.01 - Prev. Ds. Incobrables de C/P	-41.283.256,20	-28.494.805,28
1.1.3.03.04.02 - Prev.Ds. incobrables Conv.Caducos	-1.071.439.308,08	-1.256.512.723,76
<i>Declaraciones juradas de No Pago</i>	3.049.544.503,00	2.604.412.617,00
1.1.3.03.02.02 - Declaraciones Juradas de No Pago Ind.yC.	2.751.473.381,00	2.303.720.141,00
1.1.3.03.02.03 - Declaraciones Juradas de No Pago Rural	199.038.549,00	195.941.371,00
1.1.3.03.02.04 - Declaraciones Juradas de No Pago Domest	4.672.205,00	2.714.657,00
1.1.3.03.02.05 - Declaraciones Juradas de No Pago Constru	94.360.368,00	102.036.448,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-2.385.225.960,20	-2.131.597.519,99
1.1.3.03.05.02 - Prev. x Ds. Incob. DJNP Ind. y Com.	-2.225.991.550,14	-1.923.751.664,98
1.1.3.03.05.03 - Prev. x Ds. Incob. DJNP Rural	-120.553.229,97	-142.159.905,27
1.1.3.03.05.04 - Prev.xDs.Incob. DJNP Domestico	-3.443.908,37	-2.004.545,81
1.1.3.03.05.05 - Prev.xDs.Incob. DJNP Construcción	-35.237.271,72	-63.681.403,93
<i>Deudores por Avaluos</i>	2.421.456.086,00	3.867.001.452,00
1.1.3.02.02.01 - Avaluos Aportacion Ind y Com	1.941.347.441,00	3.477.487.263,00
1.1.3.02.02.02 - Avaluos Aportacion Civil	100.844.330,00	31.149.738,00
1.1.3.02.02.03 - Avaluos Aportacion Rural	77.137.675,00	76.702.398,00
1.1.3.02.02.06 - Avaluos Aportacion Servicio Domestico	141.458.048,00	146.600.690,00
1.1.3.02.02.04 - Avaluos Aportacion Construcción	160.668.592,00	135.061.363,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-2.179.658.531,50	-3.627.363.537,22
1.1.3.02.07.04 - Previsión Ds. Inc. Avalúos Construcción	-126.589.576,31	-95.443.547,62
1.1.3.02.07.06 - Previsión Ds. Inc. AvalúosServ Doméstico	-130.830.066,36	-137.672.512,47
1.1.3.02.07.01 - Prev.Ds.Incob. Avaluos Ind. y Com.	-1.757.457.158,32	-3.314.227.769,81
1.1.3.02.07.02 - Previsión Ds. Incob Avaluos Civil	-88.143.810,56	-8.312.783,92


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

1.1.3.02.07.03 - Previsión Ds. Incob. Avaluos Rural	-76.637.919,95	-71.706.923,40
<i>Otras Deudas Empresas</i>	135.284.089,00	124.422.786,00
1.1.3.03.03.01 - Empresas Deudoras por Honorarios	18.802.870,00	18.358.192,00
1.1.3.03.03.02 - Empresas Deudoras Gastos Notificacion	5.372.095,00	4.971.704,00
1.1.3.03.03.03 - Empresas Deudoras x Multas Art. 10	37.022.010,00	38.749.277,00
1.1.3.03.03.04 - Cheques Diferidos Recaudacion	73.323.677,00	55.330.066,00
1.1.3.03.03.06 - Valores Depositados al Cobro BROU 29521	763.437,00	7.013.547,00
<i>Partidas Regularizadoras</i>	-73.323.677,00	-55.330.066,00
1.1.3.03.03.08 - Acreedores pago a Cta. Ch.Diferido	-73.323.677,00	-55.330.066,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-54.977.592,51	-55.141.504,42
1.1.3.03.06.01 - Prev. x Ds. Incob. Multa Art. 10	-34.561.786,09	-35.418.097,30
1.1.3.03.06.02 - Prev.Ds. Incob.Gtos de Notificaciones	-5.106.259,87	-4.971.704,00
1.1.3.03.06.03 - Prev. x Ds. Incob. x Gastos Honorarios	-15.309.546,55	-14.751.703,12
ADELANTO PARA PAGO PRESTACIONES	1.852.032,62	1.986.224,00
<i>Adelanto para pagos Prestaciones</i>	1.852.032,62	1.986.224,00
1.1.3.09.01.05 - Adelantos inclusión financiera	1.299,00	0,00
1.1.3.09.02.06 - INTERDATOS pagos unific.SUEP	0	463426
1.1.3.09.02.08 - REPOSITORIO - Pagos SUEP	1.320.408,62	-834.765,00
1.1.3.09.01.01 - BROU - Adelanto Prestaciones Unificadas	0	632832
1.1.3.09.02.01 - ABITAB - Adelanto Prest. Unificadas	23.910,00	964.861,00
1.1.3.09.02.10 - Agentes Canastas	0	72300
1.1.3.09.02.12 - Anticipo SUEP-Pago por Banco	506.415,00	687.570,00
CRÉDITOS A COBRAR POR PRESTAMOS AFILIADOS	6.187.461.847,80	5.425.223.399,16
<i>Préstamos a Afiliados</i>	8.223.414.251,91	7.182.615.608,66
1.1.3.05.03.02 - Afiliados Pasivos Deudores Pmos. Morosos	160.392.014,26	140.542.047,13
1.1.3.05.03.01 - Afiliados Pasivos Deudores Pmos m/n	7.832.538.217,00	6.844.651.396,00
1.1.3.05.03.12 - Afiliados Activos Deudores Pmos UI	773.126,57	773.126,57
1.1.3.05.03.13 - Afiliados Activos Deudores Pmos ExF	5.943.706,28	5.183.928,28
1.1.3.05.03.11 - Afiliados Pasivos Deudores Pmos.Prótesis	89.958.458,26	83.525.056,00
1.1.3.05.03.14 - Afiliados activos- Ds. pmos. Prótesis	113.491,00	81.808,00
1.1.3.05.03.15 - Afiliados Pasivos Deud. Pmos. Socio Esp	274.082,00	304.156,00
1.1.3.05.03.18 - Canc. Pmos FUNCIONARIOS Interior	3.663,00	100.699,00
1.1.3.05.03.19 - Canc. Pmos PASIVOS Interior	21.414,89	0,00
1.1.3.05.03.16 - Afiliados Activos Ds Pmos M/N	133.396.078,65	107.453.391,68
<i>Intereses a Vencer Préstamos</i>	-1.910.884.160,81	-1.653.221.660,78
1.1.3.05.06.01 - Intereses a Vencer Pmos. Funcionarios	-31.138.181,84	-26.149.988,68
1.1.3.05.06.02 - Intereses a Vencer Pmos Pasivos	-1.871.696.593,86	-1.616.437.094,26
1.1.3.05.06.03 - Intereses a Vencer Pmos en UI	-64.968,38	-64.968,38
1.1.3.05.06.04 - Ints.a Vencer Pmos Pasivos Protesis	-10.963.269,51	-10.544.836,91
1.1.3.05.06.05 - Intereses a Venc. Pmos. Activos Protesis	-14.118,36	-8.171,55
1.1.3.05.06.06 - Ints. a Vencer Pmos. Pasivos Soc. Espec.	-13.486,19	-16.601,00
1.1.3.05.06.07 - Intereses a vencer Ds. en Gestión Pasiv	3.006.457,33	0,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-125.068.243,30	-104.170.548,72
1.1.3.01.04.02 - Previsión Ds. Incobrables Pmos. PASIVOS	-125.068.243,30	-104.170.548,72
CRÉDITOS A COBRAR POR ORGANISMOS PÚBLICOS (Nota 9)	1.120.612.091,10	989.377.221,23
<i>Otros Deudores</i>	1.120.612.091,10	989.377.221,23
1.1.3.05.02.01 - BHU Cta. Venta Inm. a plazo	257.246,60	244.046,60
1.1.3.05.02.02 - BHU Cta. Alquileres	3.447.963,00	375.900,00
1.1.3.05.02.24 - MVOTMA - Adm. Viviendas Pasivos	518.882.030,22	399.198.979,07
1.1.3.05.02.25 - Adelantos DGI	0	11409621
1.1.3.05.02.26 - Certificados Credito Dy E en pesos	24.978.358,00	479.396.945,00
1.1.3.05.02.27 - Certificados de Crédito CGN	6.557.471,00	6.557.471,00
1.1.3.05.02.29 - Certificados de Credito D y E M/E	100.744.258,51	87.196.180,10
1.1.3.05.02.30 - Certificados de Credito ABC - dólares	3.019.939,77	4.101.444,46
1.1.3.05.02.28 - Certificados de Crédito A B C en pesos	0	40189



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

1.1.3.05.02.35 - INEFOP- Ley N° 19.133	5.329.765,00	856.445,00
1.1.3.05.02.36 - Certific.electronic D y E pesos	457.395.059,00	0,00
OTROS CRÉDITOS A COBRAR	2.993.757.493,88	2.857.674.215,41
1.1.3.05.02.33 - Créditos Org. Públicos- Pago Prestacion	183.298.090,21	201.642.545,19
1.1.3.05.07.15 - Deudores Varios	0	1046883,51
1.1.3.05.07.14 - DGI- Reintegro IRPF a Funcionarios	62.389,00	62.389,00
1.1.3.05.07.03 - Ds. Gastos Locales Compartidos	3.917.242,00	5.002.191,00
1.1.3.05.07.04 - Ds. por Venta Inmuebles a Plazo	1.105.887,14	1.102.422,89
1.1.3.05.07.09 - BROU Traspasos Pendientes	42.041,00	42.041,00
1.1.3.05.07.10 - Gastos Pendientes de Liquidacion M/E	935.139,54	49.029,39
1.1.3.05.07.11 - Anticipos a Proveedores	105.988.776,00	133.663.284,00
1.1.3.05.07.01 - Adelantos de Viáticos a Regularizar	120.823,13	220.293,85
1.1.3.05.07.02 - Deudores por Alquileres	1.170.402,58	1.720.159,58
1.1.3.05.07.16 - Anticipo Vivienda-Interior	141.128,00	0,00
1.1.3.05.07.13 - Gastos Pendientes de Liquidacion en \$	995.226,28	1.344.657,00
1.1.3.05.07.06 - Timbres Caja Jub. Profesionales	1.172.550,00	1.333.780,00
1.1.3.05.01.01 - Deudores por Quebrantos ATYR	1.391,00	1.768,00
1.1.3.05.01.09 - Deudores por Quebrantos.	10.390,00	187.805,00
1.1.3.05.01.10 - Deudas por Ref.Judiciales	55.527,00	38.087,00
1.1.3.05.02.34 - Deuda Aportes Rentas Generales-MEF	2.694.740.491,00	2.510.216.879,00
BIENES DE CONSUMO (Nota 10)	61.956.195,28	53.126.397,34
<i>Bienes de Consumo</i>	25.641.765,20	13.080.262,36
1.1.5.01.01.01 - Inventario Materiales y Suministros	25.641.765,20	13.080.262,36
<i>Importaciones en tramite</i>	36.314.430,08	40.046.134,98
1.1.5.02.01.01 - Importaciones en Trámite	36.314.430,08	40.046.134,98
ACTIVO NO CORRIENTE	8.574.573.521,41	7.450.025.192,74
CRÉDITOS A COBRAR AFILIADOS	253.336.954,39	261.578.404,39
<i>Afiliados Deudores Pagos Indeb. Prestac.</i>	445.902.444,10	261.578.404,39
1.2.1.05.01.01 - Afiliados Deudores Pagos Indeb. Prestac.	445.902.444,10	261.578.404,39
Menos Previson para Incobrables	-192.565.489,71	0,00
1.2.1.05.01.02 - Prev.Ds.Incobrables -Pagos Indebidos	-192.565.489,71	0,00
CRÉDITOS A COBRAR PRÉSTAMOS AFILIADOS	3.306.002.026,18	2.827.365.854,27
<i>Préstamos Afiliados</i>	3.927.168.349,00	3.351.771.009,00
1.2.1.03.01.01 - Pmos Funcionarios L/Plazo	57.792.104,00	49.921.785,00
1.2.1.03.01.04 - Pmos Pasivos Largo plazo	3.843.871.413,00	3.278.140.711,00
1.2.1.03.01.06 - Pmos Func. Protesis a L/P	36.486,00	13.402,00
1.2.1.03.01.05 - Pmos Pasivos Prótesis a L/P	25.468.346,00	23.695.111,00
<i>Intereses a Vencer Préstamos</i>	-408.212.286,94	-347.033.679,88
1.2.1.03.04.02 - Ints.Gan. a Vencer Prestamos PASIVOS L/P	-400.236.849,21	-339.914.754,94
1.2.1.03.04.01 - Intereses Gan. a Vencer de L/P	-6.358.617,87	-5.573.555,40
1.2.1.03.04.04 - Ints.Gan.aVencer Pmos.Func.Protesis L/P	-2.974,17	-783,45
1.2.1.03.04.05 - Ints.Gan.Vencer Pmos.Pasivos.Protesis LP	-1.613.845,69	-1.544.586,09
<i>Menos Previson por Incobrables</i>	-212.954.035,88	-177.371.474,85
1.2.1.01.02.02 - PrevisiónDs.IncobrablesPmos.PASIVOS L/P	-212.954.035,88	-177.371.474,85
CRÉDITOS A COBRAR EMPRESAS	1.456.462.920,61	1.323.195.896,86
<i>Convenios de Facilidades de Pago</i>	2.246.007.624,00	1.974.749.306,00
1.2.1.01.01.03 - Convenios L/Plazo Rural	29.770.740,00	33.876.236,00
1.2.1.01.01.04 - Convenios L/Plazo Construcción	67.521.176,00	51.432.480,00
1.2.1.01.01.05 - Convenios L/plazo Domésticos	23.708.627,00	25.976.657,00
1.2.1.01.01.01 - Convenios Públicos L/plazo	4.949.718,00	3.612.111,00
1.2.1.01.01.02 - Convenios L/Plazo Industria y Comercio	2.120.057.363,00	1.859.851.822,00
<i>Menos Intereses a Vencer</i>	-578.417.142,00	-535.797.096,00
1.2.1.01.01.10 - Intereses a Vencer Conv.Vig.y atr.L. Pzo	-578.417.142,00	-535.797.096,00
<i>Menos Previsión para Incobrables</i>	-211.127.561,39	-115.756.313,14
1.2.1.01.02.01 - Previson Ds. Incob. x Conv. de L/P	-211.127.561,39	-115.756.313,14

Estados Financieros 2016 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DETALLADO



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO	0	6783868,51
<i>Otros Deudores Largo Plazo</i>	0	6783868,51
1.2.1.05.02.01 - ANV-Deudores x Vta. Inm. a Plazo	0	2708697
1.2.1.05.02.03 - Deudores x Vta. Inmuebles a Plazo	0	1003108,51
1.2.1.05.02.02 - ANV- Deudores x Reajustes	0	3072063
INVERSIONES A LARGO PLAZO (Nota 11)	1.381.419.381,15	1.345.632.985,61
<i>Inversiones República AFAP</i>	554.555.434,27	491.180.822,69
1.2.2.01.01.01 - AFAP REPUBLICA S.A.	554.555.434,27	491.180.822,69
<i>Títulos Deuda Pública</i>	826.863.946,88	758.741.469,51
1.2.2.02.01.01 - Títulos Deuda Pública	296.384,17	296.384,17
1.2.2.02.01.06 - Letras de Regul. Monetaria- Pesos L/P	0	189667933,4
1.2.2.02.01.04 - Bonos-Estado Uruguayo L/P	324.956.362,55	300.397.269,21
1.2.2.02.01.07 - Bonos Estado Uruguayo L/P U\$\$	25.218.003,74	0,00
1.2.2.02.01.02 - Notas de Tesorería Gob.Central enU.Index	476.393.196,42	240.400.959,49
1.2.2.02.02.01 - Notas Tesorería Ul-Revoc. Afap Ley.19162	0	27978923,26
<i>Colocaciones a Plazo Fijo</i>	0	95710693,41
1.2.2.02.01.05 - Plazo Fijo BROU- Dólares L/P	0	95710693,41
BIENES DE USO (Nota 12)	2.177.352.239,08	1.685.468.183,10
<i>Obras en Ejecución</i>	191.489.020,40	80.564.118,72
1.2.3.01.03.01 - Obras en ejecucion	191.489.020,40	80.564.118,72
<i>Valores Originales Revaluados</i>	7.072.705.110,78	6.603.186.980,49
1.2.3.01.01.01 - Terrenos	524.017.853,15	524.017.853,15
1.2.3.01.01.02 - Terrenos recibidos en uso.	4.874.815,03	4.874.815,03
1.2.3.01.02.01 - Edificios	2.211.588.758,39	2.128.361.392,39
1.2.3.01.02.04 - Edificios recibidos en Uso.	20.176.842,63	20.176.842,63
1.2.3.02.01.01 - Terrenos dados en uso a Terceros	24.185.015,52	24.185.015,52
1.2.3.02.02.01 - Edificios dados en uso a terceros	75.177.584,86	75.177.584,86
1.2.3.03.01.01 - Material rodante	11.739.492,48	12.334.043,63
1.2.3.04.01.01 - Maquinarias y equipos	422.425.670,09	414.364.922,09
1.2.3.05.01.01 - Equipos para procesos informaticos	526.146.346,94	487.088.499,08
1.2.3.06.01.01 - Mobiliario	519.200.244,41	503.597.845,23
1.2.3.07.01.01 - Equipos medicos	126.272.709,94	120.618.746,93
1.2.4.01.01.01 - Intangibles	378.873.753,86	60.363.396,47
1.2.4.01.01.03 - Proyecto Plan de Calidad	686.123.160,83	686.123.160,83
1.2.4.01.01.05 - Sistema Reingeniería Prestaciones	1.155.980.779,02	1.155.980.779,02
1.2.4.01.01.06 - Sistema Reingeniería de Pagos	233.098.846,71	233.098.846,71
1.2.4.01.01.07 - Reingeniería ATYR	95.127.958,78	95.127.958,78
1.2.4.01.01.08 - Sistemas Area de la Salud	33.397.103,94	33.397.103,94
1.2.4.01.01.10 - Sistemas Finanzas	18.499.692,44	18.499.692,44
1.2.4.01.01.12 - Proyecto Instituto Formacion Seg. Social	5.798.481,76	5.798.481,76
<i>Menos Amortizaciones Acumuladas</i>	-5.086.841.892,10	-4.998.282.916,11
1.2.3.01.02.03 - Amortizacion Acumulada de edificios	-1.365.743.874,75	-1.313.512.949,46
1.2.3.03.01.03 - Amortizacion acumulada de material rodan	-6.153.931,54	-9.192.988,59
1.2.3.04.01.03 - Amortizacion acumulada de maq. y equipos	-404.703.942,58	-401.829.538,82
1.2.3.05.01.03 - Amortizacion acumulada de equipos p/proc	-442.502.356,09	-416.224.919,46
1.2.3.06.01.03 - Amortizacion acumulada de mobiliario	-484.309.029,01	-479.869.663,83
1.2.3.07.01.03 - Amortización acumulada de equipos médico	-96.339.777,59	-91.214.095,11
1.2.4.01.01.02 - Amortizaciones acumulada de bienes intan	-59.062.957,07	-58.412.737,37
1.2.4.01.01.04 - Amortización Proyectos	-2.228.026.023,47	-2.228.026.023,47
PASIVO	26.091.081.677,31	24.016.646.092,00
PASIVO CORRIENTE	24.120.157.238,78	22.329.866.531,08
ACREEDORES OPERATIVOS	18.641.360.721,53	17.533.782.090,46
<i>Acreeedores por Prestaciones (Nota 13)</i>	12.675.567.103,32	11.575.906.196,32
2.1.1.02.04.02 - Acreeedores por Prestaciones Moneda Nac.	170.005.826,00	136.753.308,27
2.1.1.02.04.03 - Ret. Ley 17060-arts. 10 y 11	2.146.620,00	2.242.539,00


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

2.1.1.02.04.06 - Varios acreedores por prestaciones M/E	1.466.871,78	2.720.247,52
2.1.1.02.04.22 - Ayudas especiales - Bienestar Social	13.005.846,00	14.861.560,00
2.1.1.02.04.23 - Ayudas Especiales Bienestar soc. M/E	17.468.678,05	8.545.931,33
2.1.1.02.05.01 - Acreedores Pmos Pasiv. Prótesis	4.488.120,00	3.271.839,00
2.1.1.02.05.02 - Acreeds. Préstamos Funcionarios Prótesis	70.904,00	11.941,00
2.1.1.03.01.01 - Prestaciones Económicas a Pagar	10.158.783.339,75	9.284.944.428,11
2.1.1.03.01.02 - Acreedores- Rehabilitaciones de liquidas	739.063.658,85	739.063.658,85
2.1.1.03.01.03 - Recibos pendientes de anulación	11.359.290,54	15.672.498,37
2.1.1.02.02.05 - Acreedores por Prestaciones Mutuales Act	17.704.614,00	29.989.166,00
2.1.1.02.02.09 - Acreedores por Prestaciones Mutuales Pas	10.360,00	5.090.496,77
2.1.1.02.02.15 - Acreedores por Prestac. Func. Públicos	1.563,28	3.111.698,28
2.1.1.02.03.05 - Vs. Acreedores por ayudas extraordinaria	109.140,00	109.140,00
2.1.1.02.04.30 - Acreeds. Complemento Salarial Construcc	839.341.136,29	715.298.942,82
2.1.3.02.02.13 - Provisión Cargas Salariales Construcción	700.541.134,78	614.218.801,00
<i>Acreedores por Recaudación (Nota 14)</i>	<i>3.341.277.408,91</i>	<i>3.185.020.661,32</i>
2.1.2.02.02.09 - MTSS- Recaudación Fondo Rec.Laboral	57.861.089,69	56.822.157,00
2.1.2.02.02.02 - BSE- Recaudación Acc.Trabajo Construcc.	94.118.879,86	68.674.107,86
2.1.2.02.02.03 - CAJA PROFESIONAL- Recaudación Aportes	43.199.531,19	21.755.734,27
2.1.2.02.02.04 - MEVIR- Recaudación Rural	435.330,38	468.030,28
2.1.2.02.02.08 - BSE- Recaudación Acc.Trabajo Rural	1.413.096,92	8.440.467,84
2.1.2.02.02.11 - Fondo Social de la Construcción	38.234.506,00	25.611.164,00
2.1.2.02.02.15 - Fondo Social Viv. Obreros Construcción	1.161.943,00	963.906,00
2.1.2.02.02.05 - Fondo Industria Frigorífica Desempleo	0	31030
2.1.2.02.02.06 - Fondo Barracas Lanas y Cueros	0	86768
2.1.2.02.02.12 - Fondo Social Gráficos	902.620,00	811.601,00
2.1.2.02.02.16 - DGI - Retención IRP Ley 17502	0	4458
2.1.2.02.02.20 - Fondo Cesantía y Retiro Construcción	49.797.881,38	42.984.805,38
2.1.2.02.02.21 - DGI- Recaudación IRPF	81.952.476,12	0,00
2.1.2.02.02.19 - Acreeds.Reintegros Recaudación	2.521.423,00	16.463.747,00
2.1.2.02.02.24 - CAJA PROFESIONAL- Recaudación Timbres	3.025.632,94	2.694.766,00
2.1.2.02.02.29 - Fondo Social Domesticos	1.554.241,00	0,00
2.1.2.02.02.28 - BSE- Seg.Acc.Doméstico	18.544.711,00	15.701.386,00
2.1.2.02.02.17 - AFAPs Recaudación a Transferir	2.337.417.027,10	2.338.077.056,65
2.1.2.02.02.25 - Acreedores por Reintegros SNIS	700.043,00	1.087.621,00
2.1.2.02.02.27 - Acreeds. por Rec.Ag.Externos No Validada	2.337.592,00	8.976.789,04
2.1.2.03.01.01 - IRPF sobre Sueldos	41.301.885,00	36.207.900,00
2.1.2.03.01.03 - IRPF Liq. Contruccion	234.967.927,00	215.260.346,00
2.1.2.03.01.07 - IRPF- Retenciones s/liquidaciones	1.087.765,00	771.371,00
2.1.2.03.03.01 - IRAE Servicios Personales	1.281.365,00	1.097.839,00
2.1.2.03.04.07 - IVA- Retenciones s/liquidaciones	73.725.526,00	95.311.351,00
2.1.2.03.05.01 - IASS-Retenciones sobre Pasividades	248.706.048,00	223.747.313,00
2.1.2.03.06.02 - Retencion Aportes pers. a Pagar	4.215.195,00	2.081.590,00
2.1.2.02.01.02 - MEF Impuesto Retribuciones-Recaudación	0	17056,73
2.1.2.02.01.14 - I.R.P. Retención s/ prestaciones y suel.	813.673,33	870.299,27
<i>Acreedores por Gastos de Gestión</i>	<i>1.414.736.168,69</i>	<i>1.645.394.395,87</i>
2.1.3.01.01.01 - Acreedores Comerciales moneda nacional	317.464.757,05	630.732.941,00
2.1.3.01.01.03 - Acreedores Comerciales Dólares americano	58.339.529,25	38.052.204,02
2.1.3.01.02.02 - Acreedores por Honorarios ATYR	393.549,00	393.549,00
2.1.3.01.02.06 - Honorarios a pagar	4.093.287,00	1.193.189,00
2.1.3.02.01.01 - Sueldos a Pagar - Central Ventanilla	1.778.492,00	1.638.945,00
2.1.3.02.01.02 - Sueldos a Pagar en Bancos	21.224.724,00	12.238.324,00
2.1.3.02.01.03 - Sueldos a Pagar - ATYR	21.992,00	71.540,00
2.1.3.02.01.04 - Haberes Suspendidos-Sueldos	954.012,00	597.361,00
2.1.3.02.02.11 - Provisión para Licencia	295.767.382,32	284.589.090,00
2.1.3.02.02.10 - Provisión por Sist.Rem.Var - PCM	253.015.755,34	231.498.912,00



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

2.1.3.02.02.06 - Aportes del Banco de Seguridad Social	147.832.295,00	132.551.851,00
2.1.3.02.02.08 - Provisión Aguinaldo	47.309.399,00	43.544.514,61
2.1.3.02.02.01 - Acreedores por Quebrantos a Depositario	645.562,43	636.344,43
2.1.3.02.02.02 - Afiliados Acreedores por Retenciones	4.132.118,25	2.947.662,34
2.1.3.02.02.03 - Otros Acreedores	40.826,80	40.826,80
2.1.3.02.02.12 - Provisión p/Aportes Patronales	72.146.097,00	67.776.839,00
2.1.3.03.01.13 - Partida OIT y otros- Centro de Estudios	445.531,83	445.531,83
2.1.3.03.01.14 - Fondo Turismo Social estadías pasivos	416.794,00	233.864,00
2.1.3.03.01.07 - Partidas BROU Dolares	1.741.256,27	5.518.592,17
2.1.3.03.01.01 - Partidas en Suspenso	737.826,01	1.643.963,60
2.1.3.03.01.02 - Partidas Pendientes de Pago	73.133,14	43.717,11
2.1.3.03.01.03 - Partidas a Regularizar BROU	1.102.042,47	10.353.750,47
2.1.3.03.01.04 - Anticipos C.Chicas y viaticos imputados	539.526,00	222.973,00
2.1.3.03.01.05 - Acreedores por dep. en gnta.efectivo	12.309.326,83	12.566.405,83
2.1.3.03.01.06 - Acreedores por dep. gnta efectivo M/E	26.923.073,56	26.042.996,26
2.1.3.03.01.09 - Convenio Hogares para la 3ra. Edad	3.474.195,00	3.474.195,00
2.1.3.03.01.22 - Convenio Abuelo Amigo-Raigón	222.945,00	0,00
2.1.3.03.01.36 - Ac. Retención 5% Ejecución de Obras	3.982.396,95	0,00
2.1.3.03.01.21 - Acreedores por reintegro pago SUEP	17.040.376,00	9.452.574,00
2.1.3.03.01.18 - Acrees Reintegro pagos Pmos. Funcionario	13.500,00	247.000,00
2.1.3.03.01.17 - Acreedores Reintegro pago Pmos. Pasivos	7.710.730,00	12.464.530,00
2.1.3.03.01.29 - Acreeds. Reintegro As. Comerc. U\$\$	26,02	21,86
2.1.3.03.01.30 - Acreeds. Reintegro As Prestaciones \$	17.080,00	0,00
2.1.3.03.01.35 - Acreeds. Reintegro Ayudas Especiales	0	1414
2.1.3.03.01.24 - Acreedores Reintegro Pago-Multa Art.10	19.728,00	0,00
2.1.3.03.01.08 - Traspasos de Fondos a Confirmar ATYR	111.855.013,81	113.215.399,60
2.1.3.03.01.25 - Acreedores canc. OP Agentes Pago	451.889,36	463.373,94
2.1.3.03.04.01 - Fondos para futuros juicios	500.000,00	500.000,00
<i>Acreedores por Retenciones a Afiliados</i>	<i>1.209.780.040,61</i>	<i>1.127.460.836,95</i>
2.1.4.01.02.02 - Retenciones Sueldos a Pagar	33.642.949,40	33.332.988,40
2.1.4.01.02.01 - Retenciones Prestaciones a Pagar	1.072.025.657,00	1.013.375.162,00
2.1.1.02.04.04 - Retenciones SUEP Aportes a Pagar	104.111.434,21	80.752.686,55
ACREEDORES POR FINANCIAMIENTO PRÉSTAMOS AFILIADOS (Nota 15)	5.286.100.455,69	4.562.944.597,22
<i>Acreedores Préstamos en Moneda Nacional</i>	<i>6.296.394.723,41</i>	<i>5.432.767.337,92</i>
2.1.3.03.01.15 - Préstamos funcionarios a pagar	660.804,07	529.141,07
2.1.3.03.01.16 - Préstamos Pasivos a pagar	0	738924
2.1.5.01.01.01 - Acreedores por Vales \$ - Republica AFAP	133.508.425,20	110.696.800,26
2.1.5.01.01.02 - Integracion AFAP Vales Préstamos a Pasiv	562.556.873,19	484.554.769,71
2.1.5.01.01.03 - AFAP República Préstamos a Pasivos	3.486.205.659,83	3.000.144.170,75
2.1.5.01.01.04 - Union-Capital AFAP Préstamos a Pasivos	1.010.049.729,07	874.478.462,68
2.1.5.01.01.05 - SURA-AFAP Préstamos a Pasivos \$	1.103.413.232,05	961.625.069,45
<i>Intereses a Vencer Préstamos en Moneda Nacional</i>	<i>-1.010.294.267,72</i>	<i>-869.822.740,70</i>
2.1.5.01.02.01 - Intereses a Vencer M/N Vales Func.	-23.899.829,84	-20.950.077,58
2.1.5.01.02.02 - Int. perdidos a vencer de corto plazo	-986.394.437,88	-848.872.663,12
OTROS ACREEDORES	111.340.021,54	154.795.825,46
2.1.3.03.01.20 - Acreeds.pago trabajadores Ind.Vestimenta	13.286,00	70.138,00
2.1.3.03.03.01 - Proyecto Apoyo Sist.Protec.Social-\$	0	-6907023,24
2.1.3.03.03.02 - Proyecto Apoyo Sist.Protec.Social-U\$\$	0	11843135,16
2.1.5.03.01.06 - Alquileres cobrados por adelantado	1.945.685,04	2.609.654,04
2.1.5.03.02.09 - MIEM Pago a trabajadores Vestimenta	2.073.641,00	3.175.356,00
2.1.5.03.02.07 - Asistencia a la Vejez-Ley 18.241	33.575.674,00	0,00
2.1.5.03.02.02 - Rentas de Banco de Seguros	20.448.238,00	18.360.202,00
2.1.5.03.02.04 - Aportes Socio Espectacular Pasivos U\$\$	256.619,00	256.619,00
2.1.5.03.02.05 - Aporte Socio Espectacular Pasivo \$	115.654,50	115.654,50



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Detallado

2.1.5.03.02.06 - Rentas AFAP Banco de Seguros del Estado	3.318.956,00	13.031.760,00
2.1.5.03.01.01 - Acreedores por Multas Art. 10	9.113.045,00	8.909.971,00
2.1.5.03.01.04 - Cesión de Créditos para Aportes	40.479.223,00	103.330.359,00
PREVISIONES	81.356.040,02	78.344.017,94
<i>Previsión para Litigios (Nota 16)</i>	81.356.040,02	78.344.017,94
2.1.3.02.02.07 - Previsión para Litigios	81.356.040,02	78.344.017,94
PASIVO NO CORRIENTE	1.970.924.438,53	1.686.779.560,92
PRÉSTAMOS LARGO PLAZO MONEDA NACIONAL	1.970.924.438,53	1.686.779.560,92
<i>Acreedores por Préstamos en Moneda Nacional</i>	2.124.160.802,97	1.817.023.624,98
2.2.1.06.01.01 - AFAP República \$ L/P	36.251.428,06	35.051.331,69
2.2.1.06.01.04 - AFAP Integración Vales Préstamos Pasivos	190.797.293,04	162.490.176,23
2.2.1.06.01.07 - AFAP República Vales Préstamos Pasivos	1.182.892.378,14	1.005.753.464,50
2.2.1.06.01.10 - AFAP Unión - Capital	341.981.250,05	292.357.319,04
2.2.1.06.01.11 - AFAP-SURA	372.238.453,68	321.371.333,52
<i>Intereses a Vencer Préstamos en Moneda Nacional</i>	-153.236.364,44	-130.244.064,06
2.2.1.06.02.01 - Intereses a Vencer en M/N a L/P	-149.488.842,28	-126.496.413,54
2.2.1.06.02.02 - Ints. a Vencer Vales Funcionarios M/N LP	-3.747.522,16	-3.747.650,52
APORTES A CAPITALIZAR	59.778.827.059,46	44.978.154.600,92
<i>Asistencia Financiera (Nota 17)</i>	59.778.827.059,46	44.978.154.600,92
3.1.3.03.01.01 - Transf. Financieras Gobierno Central	59.778.827.059,46	44.978.154.600,92
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.024.308.855,56	1.024.308.855,56
3.1.5.01.01.01 - Ajustes al Patrimonio	911.549.369,71	911.549.369,71
3.1.3.02.01.01 - Reexpresión valor Bienes de Uso e Intangibles	112.759.485,85	112.759.485,85
RESULTADOS		
<i>Resultados de Ejercicios Anteriores (Nota 18)</i>	-42.912.463.963,54	-32.351.014.950,89
3.1.6.01.01.01 - Resultados Acumulados	-42.912.463.963,54	-32.351.014.950,89
<i>Resultado del Ejercicio</i>	-13.385.634.289,20	-10.561.449.012,65
TOTAL RESULTADOS	-56.298.098.252,74	-42.912.463.963,54
TOTAL PATRIMONIO	4.505.037.662,28	3.089.999.492,94



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Detallado

	31/12/2016	31/12/2015
INGRESOS OPERATIVOS	154.825.202.085,77	143.141.363.709,70
Ingresos Sistema Jubilatorio	86.959.497.405,11	79.495.963.277,61
<i>Régimen Jubilatorio Industria y Comercio</i>	47.329.271.060,04	43.368.537.682,34
5.1.1.01.01.01 - Aporte Patronal Jubilatorio Ind. y Com	18.421.340.187,41	18.730.826.105,80
5.1.1.01.01.14 - Aportes Servicios Bonificados Ind. y Com	22.664.580,90	75.869.247,25
5.1.1.01.01.20 - Dtos.Afiliados Pasivos I y Comercio	244.536.052,00	188.589.686,00
5.1.1.01.03.09 - Conv. ley 18607 art.1 pesos Ind. y Com.	0	1,96
5.1.1.01.03.01 - Cuotas Convenio I y C - Sin Discriminar	628.724.608,04	344.995.969,68
5.1.1.01.03.03 - Cuota Convenio Ley 17555 art.20	0	63,11
5.1.1.01.03.04 - Cuota Conv. Ind.Com. Ley 17555 art21	0	7434594,99
5.1.1.01.03.05 - Convenios Ley 17.863 Ind.Com.	0	16235
5.1.1.01.03.06 - Convenio Ind.Com. Ley 17963	0	50041313,06
5.1.1.01.02.01 - Aporte Personal Jubilatorio Ind. y Com.	28.011.195.186,42	23.970.764.465,49
5.1.1.01.01.16 - Aporte Patronal Servicio Bonif. Constr.	810.445,27	0,00
<i>Régimen Jubilatorio Civil y Escolar</i>	31.238.001.663,87	28.474.045.568,52
5.1.2.01.01.27 - Ap.Patronal Jubilatorio Sector Publico	19.787.431.342,73	17.834.807.432,64
5.1.2.01.01.28 - Aporte Serv. Bonif. Sector Publico	1.793.070.614,03	1.658.702.118,45
5.1.2.01.03.01 - Cuotas Conv. S.Público - Sin discriminar	6.119.361,00	16.033.005,78
5.1.2.01.02.01 - Aporte Personal Jub. Sector Publico	9.651.380.346,11	8.964.503.011,65
<i>Régimen Jubilatorio Rural</i>	3.634.585.767,13	3.303.199.015,56
5.1.3.01.01.10 - Aporte Jubilatorio Patronal Rural	795.544.412,98	766.864.024,26
5.1.3.01.02.01 - Aporte Jubilatorio Personal Rural	2.767.576.056,56	2.520.763.182,41
5.1.3.01.03.01 - Cuotas Convenios Rural	50.072.766,59	15.571.808,89
5.1.3.01.01.11 - Aporte Patronal P.Rural No explotados	21.392.531,00	0,00
<i>Régimen Jubilatorio Domestico</i>	1.431.614.444,82	1.249.618.063,23
5.1.4.01.01.07 - Aporte Patronal Jubilatorio Domestico	530.435.600,53	463.108.914,68
5.1.4.01.02.01 - Aporte Personal Jubilatorio Domestico	853.971.574,26	748.018.596,11
5.1.4.01.02.02 - Aportes personales cuidadores ley 18651	0	697458,94
5.1.4.01.03.01 - Cuotas Conv. Doméstico - Sin discriminar	47.207.270,03	38.275.942,38
5.1.4.01.01.08 - Aporte patronal cuidados-Ley 18.651	0	-482848,88
<i>Aportes Sobre Prestaciones Económicas</i>	3.326.024.469,25	3.100.562.947,96
5.1.5.01.01.07 - Aporte Patronal Subsidio Incapacidad	61.862.055,00	52.468.575,00
5.1.5.01.01.09 - Aporte Patronal Subsidio Enfermedad	378.096.968,00	366.501.477,00
5.1.5.01.01.11 - Aporte Patronal Subsidio Desempleo	542.650.279,00	518.861.585,00
5.1.5.01.02.03 - Montepio Subsidio Enfermedad	767.408.152,92	738.839.710,45
5.1.5.01.02.04 - Montepios Subsidio Maternidad	322.972.515,00	258.393.106,92
5.1.5.01.02.05 - Montepios Subsidio Desempleo	1.097.627.518,15	1.043.017.850,94
5.1.5.01.02.06 - Montepios Subsidio Transitorios	138.215.261,22	116.272.332,70
5.1.1.01.01.22 - Ap.Patronal Subs Esp. Inactiv Ley 18.395	17.191.719,96	6.208.309,95
Ingresos Fondos Complementarios Salariales	4.130.714.770,18	4.319.322.208,65

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS Detallado

Fondo Trabajadores de la Construcción	4.125.696.696,94	4.315.716.344,11
5.2.1.01.01.10 - Complementos Salariales Construccion	4.125.696.696,94	4.315.716.344,11
Fondo Trabajadores a Domicilio	5.018.073,24	3.605.864,54
5.2.1.01.02.01 - Complementos Salariales Trab.Domicilio	5.018.073,24	3.605.864,54
Otros Ingresos por Recaudación	4.235.730.502,98	4.533.196.478,40
Ingresos por Sanciones Fiscales	295.158.213,83	817.467.560,61
5.1.4.03.01.03 - Caducidad Acreeeds.Multas art. 10	0	12264411
5.3.1.01.01.12 - Sanciones Fiscales Rural	21.704.997,20	96.774.370,55
5.3.1.01.01.13 - Sanciones Fiscales Domestico	5.260.942,27	27.536.076,55
5.3.1.01.01.14 - Sanciones Fiscales Construccion	89.843.637,70	90.811.735,65
5.3.1.01.02.01 - Multas GAFI Industria y Comercio	46.082.299,00	68.834.643,00
5.3.1.01.02.02 - Multas GAFI - Otros	35.625.782,00	1.744.206,54
5.3.1.01.03.01 - Multas Art. 10	4.515.279,93	20.612,00
5.3.1.01.01.10 - Sanciones Fiscales Industria y Comercio	63.355.207,21	504.375.038,47
5.3.1.01.01.11 - Sanciones Fiscales Civiles y Escolares	19.641.358,02	15.106.466,85
5.3.1.01.01.15 - Sanciones Fiscales- Otros	9.128.710,50	0,00
Avalúos	595.921.968,00	271.992.316,22
5.3.2.01.01.23 - Igresos a Discriminar U\$\$	0	32326,22
5.3.2.01.01.30 - Recaudacion Avaluos Ind y Com	451.772.140,00	238.874.160,00
5.3.2.01.01.31 - Recaudacion Avaluos Civil	69.694.592,00	26.488.058,00
5.3.2.01.01.32 - Recaudacion Avaluos Rural	11.543.179,00	488.147,00
5.3.2.01.01.33 - Recaudacion Avaluos Construccion	36.407.769,00	-67.830,00
5.3.2.01.01.35 - Recaudacion Avaluo Domesticos	26.504.288,00	6.177.455,00
Declaración Jurada de No Pago	843.727.636,00	1.250.210.905,43
5.3.3.01.01.06 - Decl.- Juradas No Pagp Serv. Domestico	2.574.137,00	1.408.236,21
5.3.3.01.01.01 - Declaraciones de no pago Ind. y Comercio	798.533.943,00	1.111.090.959,76
5.3.3.01.01.03 - Declaraciones Juradas No Pago Rural	46.064.113,00	98.144.053,36
5.3.3.01.01.04 - Decl. Juradas de No Pago Construcion	-3.444.557,00	39.567.656,10
Devoluciones AFAP y Otros Conceptos	2.500.922.685,15	2.193.525.696,14
5.3.4.01.01.01 - Recaudacion Sin Discriminar Ind y Com	278.170.304,29	51.453.001,22
5.3.4.01.01.02 - Recaudacion Sin Discriminar Civil	-1.086.805,03	-41.243.475,69
5.3.4.01.01.03 - Recaudacion Sin discriminar Rural	17.413.406,80	142.269.283,75
5.3.4.01.01.04 - Recaudacion Sin Discriminar Serv. Domes.	-1.017.929,88	-315.671,81
5.3.4.01.01.05 - Recaudacion Sin Discriminar Construccion	-94.182.078,33	112.484.728,74
5.3.4.01.01.08 - Recaudación a discriminar Cheq.Diferido	-17.993.611,00	9.571.706,02
5.3.4.01.01.09 - Devolucion AFAP L. 19162-art.8	1.346.858.828,16	986.020.622,27
5.3.4.01.01.10 - Devol.AFAP Ley 19162-Art.1-desafiliacion	646.396.127,82	933.671.055,03
5.3.4.02.01.01 - Devoluciones Recaudación Industria y Com	-46.018.642,00	0,00
5.3.4.02.01.02 - Reintegros aportes AFAP	0	103

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS Detallado

5.3.4.03.01.02 - Aportes Seguros Convencionales	1.281.515,00	26.150,00
5.1.9.01.01.05 - Rec. A discr. Ap. Rurales Interior	0	-47519,83
5.1.9.01.01.23 - Otros Ingresos sin Discriminar	371.101.569,32	0,00
5.1.9.01.01.24 - Devolución recaudación Otros Organismos	0	-364286,56
Recaudación Afectada	59.499.259.407,50	54.792.881.745,04
<i>Afectada IVA Ley N° 16.697</i>	43.639.274.835,50	40.475.019.958,14
5.4.1.01.02.02 - Ley 16.107 art. 22 Afectacion IVA	43.639.274.835,50	40.475.019.958,14
<i>Afectación Impuesto Premios Lotería</i>	27.852.834,00	27.036.977,00
5.4.1.01.02.01 - Impuestos a la Lotería	27.852.834,00	27.036.977,00
<i>Impuesto de Asistencia a la Seguridad Social (IASS)</i>	7.332.950.801,04	6.555.063.118,94
5.4.1.01.02.04 - IASS Ley 18.314	7.332.950.801,04	6.555.063.118,94
<i>Sustitutivo de COFIS</i>	8.499.180.936,96	7.735.761.690,96
5.4.1.01.02.03 - COFIS Ley 17345 art.22 (Sustituto)	8.499.180.936,96	7.735.761.690,96
EGRESOS OPERATIVOS	157.312.345.879,80	142.267.954.582,32
PRESTACIONES DE INVALIDEZ, VEJEZ Y SOBREVIVENCIA	133.821.253.666,10	120.103.638.041,69
<i>Industria y Comercio</i>	62.423.148.813,08	55.692.770.281,60
4.1.1.01.01.01 - Jubilaciones industria y comercio	47.725.722.367,36	42.396.563.496,69
4.1.1.01.01.05 - Rehabilitaciones Jubilaciones Ind. Y Com	0	43231
4.1.1.01.01.07 - Ind.Frigorifica -Ley 18310	-176.032.118,95	-147.690.530,49
4.1.1.01.02.01 - Pensiones Industria y comercio	14.873.458.564,67	13.443.763.431,40
4.1.1.01.02.03 - Rehabilitaciones Pensiones Ind. y Com.	0	90653
<i>Civil y Escolar</i>	43.928.142.185,23	39.725.309.229,88
4.1.2.01.01.10 - Jubilaciones Civiles	22.305.552.455,47	20.025.362.952,75
4.1.2.01.01.11 - Jubilaciones Escolares	11.193.604.022,09	10.160.951.341,62
4.1.2.01.01.14 - Rehabilitaciones Jub.Civ. y Escolares	0	4856
4.1.2.01.02.20 - Pensiones Civiles	9.164.105.603,30	8.392.356.810,67
4.1.2.01.02.21 - Pensiones Escolares	1.265.087.199,37	1.147.004.644,84
4.1.2.01.02.24 - Rehabilitaciones Pensiones Civiles	0	10837
4.1.2.01.01.15 - Devoluciones civiles- Cargos Confianza	-207.095,00	-382.213,00
<i>Rural</i>	12.497.851.842,29	11.264.877.567,59
4.1.3.01.01.20 - Jubilaciones Rurales	9.402.507.256,68	8.448.129.772,66
4.1.3.01.01.22 - Rehabilitaciones jubilaciones Rurales	0	35379
4.1.3.01.02.01 - Pensiones Rurales	3.056.720.873,61	2.779.844.501,93
4.1.3.01.02.03 - Rehabilitaciones Pensiones Rurales	26.792,00	11.558,00
4.1.3.01.03.01 - Rentas Permanentes Rural	38.596.920,00	36.856.356,00
<i>Doméstico</i>	5.070.186.752,71	4.483.384.395,66
4.1.3.03.01.01 - Jubilaciones Domesticas	4.898.520.666,05	4.333.483.608,19
4.1.3.03.01.03 - Rehabilitaciones Jubilaciones Domésticas	0	25412
4.1.3.03.02.01 - Pensiones Domesticas	171.666.086,66	149.872.053,47
4.1.3.03.02.03 - Rehabilitaciones Pensiones Domésticas	0	3322
<i>Subsidio Transitorio de Incapacidad</i>	1.046.324.193,13	873.752.393,78
4.1.4.02.01.01 - Subsidios Transitorios Ind y Com	551.677.009,70	454.876.629,81
4.1.4.02.01.02 - Subsidios Transitorios Civil y Escolar	119.655.148,87	106.690.991,43

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Detallado

4.1.4.02.01.03 - Anulacion Subs. Trans. Civil y Escolar	0	46831986,56
4.1.4.02.01.04 - Subsidio Transitorio Rural y Domestico	153.123.853,29	93.240.622,69
4.1.4.02.01.06 - Sub.Transitorio Aport.Patronal SNIS	41.404.077,39	34.983.107,22
4.1.4.02.01.05 - Subsidio Transitorio Ap. Pat. Jub.	61.862.055,00	52.468.575,00
4.1.4.02.02.01 - Subs. Inactividad Compensada Ley 18.395	94.684.674,93	74.638.667,18
4.1.4.02.02.02 - Sub. Especial Inact. Com. L 18395 Ap. P.	17.191.719,96	6.208.309,95
4.1.4.02.02.03 - Sub.Esp. Ina Com L18395 Ap. Pat Seg Enf	6.725.653,99	3.813.503,94
<i>Pensiones de Vejez e Invalidez</i>	8.382.289.273,99	7.617.945.447,60
4.1.4.01.01.10 - Pensiones a la vejez	8.329.847.752,70	7.224.664.062,19
4.1.4.01.01.11 - Anticipo Pension a la Vejez	448.718.056,28	757.224.831,77
4.1.4.01.01.12 - Rehabilitaciones Pension Vejez e Invaliz	1.190.099,00	3.090.698,00
5.1.5.01.02.01 - Descuentos Afiliados Pasivos	-397.466.633,99	-367.034.144,36
<i>Rehabilitaciones de liquidaciones</i>	0	44272846,16
4.1.4.04.02.01 - Liquidación por Rehabilitaciones	0	44272846,16
<i>Subsidios para expensas funerarias</i>	174.723.486,67	146.503.022,42
4.1.4.03.01.01 - Subsidio Fallecimiento Ind. y Com.	86.773.004,03	72.457.944,64
4.1.4.03.01.02 - Subsidio Fallecimiento Civil	24.162.632,23	19.818.586,71
4.1.4.03.01.03 - Subsidio Fallecimiento Rural y Domestico	63.787.850,41	54.226.491,07
<i>Liquidaciones Especiales</i>	298.587.119,00	254.822.857,00
4.1.4.04.01.01 - Canasta de Fin de Año	266.537.900,00	221.819.000,00
4.1.4.04.01.02 - Prestaciones L.19039-Victimas Del.Violen	32.049.219,00	33.003.857,00
SUBSIDIOS DE INACTIVIDAD COMPENSADA	16.326.287.275,92	15.244.694.602,81
<i>Subsidios por Desempleo</i>	8.187.858.651,82	7.789.167.041,50
4.2.1.01.01.10 - Subsidios por Seguro de Desempleo	7.284.072.400,91	6.925.350.316,66
4.2.1.01.01.11 - Desempleo Aporte Pat. Jubilatorio	542.650.279,00	518.861.585,00
4.2.1.01.01.12 - Desempleo Ap. Patronal SNIS	361.135.971,91	344.955.139,84
<i>Subsidios por Enfermedad</i>	5.758.862.749,10	5.550.793.110,78
4.2.1.02.01.01 - Subsidios de Enfermedad	5.128.922.011,53	4.941.348.051,32
4.2.1.02.01.02 - Enfermedad Ap.Pat. Jubilatorio	378.096.968,00	366.501.477,00
4.2.1.02.01.03 - Enfermedad Ap. Patronal SNIS	251.843.769,57	242.943.582,46
<i>Subsidios de Maternidad</i>	2.379.565.875,00	1.904.734.450,53
4.2.1.03.01.01 - Subsidios por Maternidad	2.379.565.875,00	1.904.734.450,53
PRESTACIONES FAMILIARES	1.730.826.891,00	1.506.964.494,00
<i>Asignaciones Familiares</i>	717.955.877,00	680.138.841,00
4.3.3.01.01.01 - Asignaciones Familiares Ley 15.084	717.955.877,00	680.138.841,00
<i>Ayudas Especiales</i>	1.012.871.014,00	826.825.653,00
4.3.3.01.01.02 - Ayudas Extraordinarias	1.012.871.014,00	826.825.653,00
COMPLEMENTOS SALARIALES	4.564.902.415,78	4.563.834.355,00
<i>Trabajadores de la Construcción</i>	4.561.310.019,78	4.560.285.019,00
4.3.3.02.01.01 - Complementos Salariales Construcción	4.561.310.019,78	4.560.285.019,00
<i>Trabajadores a Domicilio</i>	3.592.396,00	3.549.336,00

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Detallado

4.3.3.02.01.02 - Complementos Salariales Trab. Domicilio	3.592.396,00	3.549.336,00
ANULACIONES LIQUIDACIONES PRESTACIONES	-338.271.291,11	-209.585.327,07
Anulaciones liquidaciones de Ej. Anteriores	-338.271.291,11	-209.585.327,07
4.1.4.05.01.01 - Anulacion Prestaciones.Ej.anterior	-338.931.520,11	-208.990.441,07
4.1.4.05.01.02 - Partidas Pendientes-Prestaciones	660.229,00	-594.886,00
PRESTACIONES DE SALUD	1.085.471.807,15	950.392.962,64
<i>Otras Prestaciones de Salud Activos</i>	<i>343.598.583,00</i>	<i>274.175.470,00</i>
4.3.4.01.02.02 - Asistencia Medica Protesis	158.725.517,00	130.323.113,00
4.3.4.01.02.03 - Asistencia Medica Siquiatrica	5.776.710,00	6.907.965,00
4.3.4.01.02.01 - Asistencia Medica Lentes	179.096.356,00	136.944.392,00
<i>Otras Prestaciones de Salud</i>	<i>741.873.224,15</i>	<i>676.217.492,64</i>
4.3.4.01.01.01 - Servicio de Diagnostico y Tratamiento	29.610.069,18	24.410.861,47
4.3.4.01.01.02 - Honorarios Medicos	123.610.503,35	123.992.567,99
4.3.4.01.01.03 - Servicio de Traslado y Hospedaje	201.616.309,49	180.581.884,50
4.3.4.01.01.04 - Asistencia Medica Contratada	19.202.390,71	17.424.642,38
4.3.4.01.01.05 - Protesis y Ortesis	69.940.179,83	56.285.072,44
4.3.4.01.01.06 - Atencion Primera Infancia Interior	1.384.061,00	418.814,00
4.3.4.01.01.07 - Asistencia la madre adolescente	8.507.147,00	6.612.500,00
4.3.4.01.01.09 - Alimentos Area de la Salud	20.694.372,00	21.343.602,00
4.3.4.01.01.10 - Medicamentos Area de la Salud	131.281.886,77	140.114.784,08
4.3.4.01.01.12 - Otros Materiales y Suministros	136.026.304,82	105.032.763,78
PRESTACIONES SOCIALES	121.875.114,96	108.015.453,25
4.3.4.02.01.02 - Gastos Centro Educativo Raigon	32.203.227,76	32.439.336,55
4.3.4.02.01.01 - Promocion Desarrollo Social Individual	89.671.887,20	75.576.116,70
RESULTADO BRUTO	-2.487.143.794,03	873.409.127,38
GASTOS DE ADMINISTRACION	12.010.423.986,89	12.563.752.604,37
Retribuciones Personales	5.172.467.727,87	4.702.812.085,50
4.4.2.01.01.02 - Retribuciones Basicas Salud	460.147.560,94	465.144.831,20
4.4.2.01.01.01 - Retribuciones Basicas	1.969.304.603,01	1.738.505.737,55
4.4.2.01.02.02 - Retribuciones Complementarias Salud	272.207.817,86	235.004.544,01
4.4.2.01.02.04 - Protesis y Lentes funcionarios	3.968.078,00	2.999.670,00
4.4.2.01.02.01 - Retribuciones Complementarias	1.327.902.138,00	1.206.226.503,13
4.4.2.02.01.02 - Multas y Recargos Leyes sociales	1.348.106,00	352.877,00
4.4.2.02.01.03 - Aportes Patronales SNIS	183.209.689,12	165.981.914,00
4.4.2.02.01.05 - Complementos aportes	751.128,00	-11.960,00
4.4.2.02.01.06 - Complementos aportes IRPF	0	-110631
4.4.2.02.01.07 - PROVISION-Ap. Patronales Seg. Social	72.146.097,16	67.776.839,00
4.4.2.02.01.04 - Aportes patronales FRL	28.730,00	19.658,00
4.4.2.02.01.01 - Aportes Patronales Seguridad Social	285.361.242,72	261.289.586,00
4.4.2.01.03.01 - Retribución-Provisión para Aguinaldo	47.309.399,40	43.544.514,61
4.4.2.01.03.02 - Retribución-Provisión para Licencia	295.767.382,32	284.589.090,00
4.4.2.01.03.03 - Retribución-Provisión para PCM	253.015.755,34	231.498.912,00
Materiales y Suministros	37.305.943,89	61.404.553,45
4.4.3.01.01.01 - Materiales y Suministros	37.305.943,89	61.404.553,45
Servicios Contratados	2.258.990.604,18	2.659.363.124,28
4.4.4.01.01.01 - Servicios No personales Contratados	2.258.975.063,18	2.658.776.400,28

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Detallado

4.4.4.01.01.02 - Diferencias de Cambio Serv No Personales	15.541,00	586.724,00
Comisiones DGI (Nota 19)	2.548.611.281,80	2.351.504.153,83
4.4.4.01.01.04 - Comisiones Pagadas a DGI	2.548.611.281,80	2.351.504.153,83
Otros Gastos (Nota 20)	1.901.170.865,21	2.698.514.071,95
4.3.1.01.01.23 - Egresos a Discriminar en U\$\$	0	-48,75
4.4.5.01.01.02 - Ley 18046 art. - 10% Fondo Part.	117.164.822,00	104.070.436,00
4.4.5.01.01.04 - Redondeo	225,26	1507,55
4.4.5.01.01.05 - Egresos Diversos	13.871.814,09	24.609.730,00
4.4.5.01.01.08 - Previsión-Sentencias Judiciales	62.009.913,19	128.612.123,52
4.4.5.01.01.10 - Gastos -Caducidad liquidaciones pend.	-5.036.199,80	-4.756.052,39
4.4.5.01.01.11 - Transferencia Tribunal de Cuentas	54.576.994,00	31.074.389,00
4.4.5.01.01.12 - Impuestos Nacionales y Municipales	887.041,00	1.057.948,00
4.4.5.01.01.01 - Otros Gastos	5.614.453,92	4.764.414,10
4.4.7.01.01.02 - Deudores Incobrables Gtos. Notificacion	795.954,87	1.958.907,80
4.4.7.01.01.07 - Deudores Incobrables Honorarios	3.534.008,43	2.968.007,27
4.4.7.01.01.03 - Deudores Incobrables Convenios	-76.913.716,51	-206.315.068,04
4.4.7.01.01.05 - deudores Incobrables por DJNP	652.224.190,21	1.312.181.778,52
4.4.7.01.01.06 - Deudores Incobrables Multa art. 10	6.751.525,79	8.330.408,43
4.4.7.01.01.08 - Deudores incobrables Nominas impagas	-126.499.062,97	380.349.978,90
4.4.7.01.01.01 - Deudores Incobrables Avaluos	593.762.328,28	298.415.217,22
4.4.7.01.02.01 - Deudores Incobrables - Cobros Indebidos.	100.881.341,27	167.481.801,26
4.4.8.01.01.01 - Autoseguro Prestamos Sociales	497.545.232,18	443.708.593,56
Amortizaciones	91.877.563,94	90.154.615,36
4.4.6.01.01.01 - Amortizaciones de Edificios	52.230.925,29	51.312.411,15
4.4.6.01.01.02 - Amortizaciones Material Rodante	279.530,90	731.515,12
4.4.6.01.01.03 - Amortizaciones Maquinaria y Equipos	2.874.403,76	4.753.732,23
4.4.6.01.01.04 - Amortizaciones Equipos de Proceso	26.277.436,63	24.489.358,93
4.4.6.01.01.05 - Amortizaciones de mobiliario	4.439.365,18	3.968.749,13
4.4.6.01.01.06 - Amortizaciones De Equipos Medicos	5.125.682,48	4.898.848,80
4.4.6.01.02.01 - Amortizaciones Bienes Intangibles	650.219,70	0,00
RESULTADOS DIVERSOS		
Ingresos	200.805.775,58	182.729.347,40
5.5.1.01.01.02 - Utilidad por venta de material rodante	497.640,44	0,00
5.5.1.01.01.10 - Alquileres Inmuebles BPS	5.508.432,00	4.667.608,00
5.5.1.01.01.05 - Ingresos Convenio BPS-MSP	0	6531600
5.3.1.02.01.02 - Dividendos Otras inversiones	4.171,78	3.666,16
5.5.1.02.01.01 - Dividendos Republica AFAP	123.412.516,17	118.121.448,00
5.5.2.01.01.01 - Venta de papel en desuso	46.282,00	75.250,00
5.5.2.01.01.02 - Servicio Estadias en Raigon	746.328,83	730.004,17
5.5.2.01.01.03 - Estadias Raigon Funcionarios	171.655,00	294.641,00
5.5.2.01.01.04 - Ingresos por sobrantes de caja	50.314,00	52.693,52
5.5.2.01.01.05 - Ventas Otros bienes y material en desuso	0	57900
5.5.2.01.01.08 - Servicio Guarderia Funcionarios	1.270.024,00	1.070.532,00

Estados Financieros 2016 ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO



Banco de Previsión Social
Gerencia Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS
Detallado

5.5.2.01.01.12 - Cobros Indevidos Prestaciones	1.322.354,37	1.137.300,98
5.5.2.01.01.13 - Comisiones Recaudacion	19.612.021,58	144.944,71
5.5.2.01.01.17 - Otros Descuentos a Funcionarios	15.823.114,00	16.166.232,65
5.5.2.01.01.18 - Reintegros de Estadía Jubilados	1.492.626,00	906.314,00
5.5.2.01.01.19 - Ingresos Diversos	4.763.014,00	4.680.782,43
5.5.2.01.01.24 - Comisiones Pagos por cta de 3ros.	25.245.001,00	27.385.272,00
5.5.2.01.01.07 - Venta de Pliegos Licitaciones	210.000,00	-0,40
5.8.1.01.01.02 - Ing. Cobros Indevidos Prestaciones	630.280,41	703.158,18
Subtotal	200.805.775,58	182.729.347,40
RESULTADOS FINANCIEROS		
<i>Ingresos</i>	2.579.591.406,21	2.403.904.727,22
5.6.1.01.01.10 - Sanciones Incumplimiento contratos	0	14493
5.6.1.02.01.01 - Intereses Ganados Pmos Pasivos	2.362.881.457,13	2.192.774.853,22
5.6.1.02.01.02 - Intereses por Mora Pmos Pasivos	6.012.840,00	8.914.423,00
5.6.1.02.01.03 - Intereses Ganados Pmos. Funcionarios	41.511.088,37	34.090.743,44
5.6.1.02.01.04 - Intereses x Mora Pmos Funcionarios	4.041.660,00	151.298,00
5.6.1.02.01.06 - Intereses Ganados Pmos. Func. Protesis	16.992,00	8.691,00
5.6.1.02.01.07 - Ints.xMora Pmos.Func. Protesis	363	456
5.6.1.02.01.08 - Intereses Ganados Pmos. Pasivos Protes	18.052.331,06	17.482.592,00
5.6.1.02.01.09 - Intereses x Mora Pmos. Pasivos Protesi	0	255639
5.6.1.02.01.10 - Intereses Ganados Pmos. Pasivos S.Espect	47.565,75	52.751,00
5.6.1.02.01.11 - Ints. x Mora Pmo.Pasivo Socio Espect	684	101
5.6.1.02.01.12 - Intereses Ganados Ds. en Gestión Pasivos	26.348.441,00	0,00
5.6.1.02.01.13 - Intereses de Mora Ds. en Gestión Pasivos	784.165,03	0,00
5.6.1.02.02.01 - Intereses Ganados Títulos Públicos	53.981.914,34	42.092.009,36
5.6.1.02.02.03 - Otros Resultados- Títulos Publicos	45.453.366,67	50.349.278,39
5.6.1.03.01.01 - Diferencia de Cambio Ganada	20.458.537,86	57.717.398,81
<i>Egresos</i>	1.668.463.690,07	1.457.739.610,28
4.8.1.01.01.01 - Intereses perdidos Pmos Activos	37.155.492,12	29.253.435,29
4.8.1.01.01.02 - Intereses Perdidos Pmos Pasivos	1.605.759.606,78	1.391.846.218,90
4.9.1.01.01.01 - Perdida por diferencia cambio m/e	655.599,96	35.118.864,06
4.9.1.01.01.03 - Diferencia de Cambio Perdida - Dispon	24.892.991,21	1.521.092,03
Subtotal	911.127.716,14	946.165.116,94
RESULTADO	-13.385.634.289,20	-10.561.449.012,65



R.D. N° 8-1/2017.-

Montevideo, 22 de marzo de 2017.-

**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE
RESULTADOS EJERCICIO/2016
Aprobación.-**

GCIA.GRAL./2568

VISTO: el Balance General y los Estados de Resultados correspondientes al Ejercicio 2016, elaborado por Gerencia Finanzas;

ATENTO: a lo establecido por el art. 191, de la Constitución de la República y el art. 9°, numeral 11, de la Ley N° 15.800 (en la redacción dada por el art. 82 de la Ley N° 16.713, de 03.09.1995);

EL DIRECTORIO DEL BANCO DE PREVISIÓN SOCIAL

RESUELVE:

- 1°) APROBAR EL BALANCE GENERAL Y EL ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO/2016, QUE PRESENTA UN RESULTADO NEGATIVO DE \$13.385.634.289,20, HABIÉNDOSE REGISTRADO LA ASISTENCIA FINANCIERA COMO UN MOVIMIENTO DE CAPITAL.-
- 2°) REMÍTASE 1 EJEMPLAR A LA OPP, OTRO AL MTSS Y 3 EJEMPLARES AL TRIBUNAL DE CUENTAS DE LA REPÚBLICA A LOS EFECTOS DE SU VISACIÓN Y PASE A LA GERENCIA FINANZAS.-

EDUARDO GIORGI BONINI
Secretario General

/sa

HEBER GALLI
Presidente



TRIBUNAL DE CUENTAS

Montevideo, 4 de octubre de 2017

Señor
Secretario General del
Banco de Previsión Social
Dr. Eduardo Giorgi

E.E.N° 2017-17-1-0001997

Entrada N° 1590/17

Oficio N° 7583/17

Transcribo la Resolución N° 3228/17 adoptada por este Tribunal en su acuerdo de fecha 27 de setiembre de 2017, adjuntando el Dictamen e Informe a la Administración correspondientes::

“VISTO: que este Tribunal ha examinado los Estados Financieros del Banco de Previsión Social (BPS), que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31/12/2016, los correspondientes Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Comparativo y de Flujo de Efectivo, presentados en forma comparativa con el Ejercicio anterior, los Anexos y las Notas de políticas contables significativas y otras Notas explicativas a los Estados Financieros;

RESULTANDO: que el examen fue realizado de acuerdo con los Principios Fundamentales de Auditoría (ISSAI 100 y 200) y las Directrices de Auditoría Financiera de la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI);

CONSIDERANDO: que las conclusiones y evidencias obtenidas son las que se expresan en el Informe de Auditoría, que incluye Dictamen e Informe a la Administración;

ATENTO: a lo dispuesto por los Artículos 191 y 211 Literal C) de la Constitución de la República;

EL TRIBUNAL ACUERDA

- 1) Emitir su Dictamen respecto a los Estados Financieros citados precedentemente, en los términos del Informe de Auditoría que se adjunta;

- 2) A los efectos dispuestos por el Artículo 191 de la Constitución de la República, el Organismo deberá publicar los Estados Financieros y el Dictamen correspondiente, incluido en el Informe de Auditoría;
- 3) Comunicar la presente Resolución al Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), a la Oficina de Planeamiento y Presupuesto (OPP) y al Organismo; y
- 4) Dar cuenta a la Asamblea General".

Saludo a Usted atentamente

lc



Cra. Lic. Olga Santinelli Taubner
Secretaria General



TRIBUNAL DE CUENTAS

DICTAMEN

El Tribunal de Cuentas ha examinado los Estados Financieros del Banco de Previsión Social (BPS). Dichos Estados comprenden el Estado de Situación Financiera al 31/12/2016, los correspondientes Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Comparativo y de Flujo de Efectivo, presentados en forma comparativa con el Ejercicio anterior, los Anexos y las Notas de políticas contables significativas y otras Notas explicativas a los Estados Financieros.

También se presentan, en caso de corresponder, los incumplimientos legales constatados por el Tribunal de Cuentas en el curso de la auditoría efectuada.

Responsabilidad de la Dirección por los estados financieros

La Dirección del BPS es responsable por la preparación y la razonable presentación de estos Estados Financieros, de acuerdo con normas contables adecuadas y la Ordenanza N° 81 de este Tribunal. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

La responsabilidad del Tribunal de Cuentas es expresar una opinión sobre dichos Estados Financieros basada en la auditoría realizada. Esta auditoría fue practicada de acuerdo con los Principios Fundamentales de Auditoría (ISSAI 100 y 200) y las Directrices de Auditoría Financiera de la Organización Internacional de Entidades Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI). Estas normas requieren que se cumpla con requisitos éticos, se planifique y se realice la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia acerca de los montos y revelaciones contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de existencia de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar la evaluación de riesgos, el auditor considera los aspectos de control interno de la entidad relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión acerca de la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también implica evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Se considera que la evidencia de auditoría obtenida brinda una base suficiente y apropiada para sustentar la opinión.

Opinión

En opinión del Tribunal de Cuentas, los Estados Financieros referidos precedentemente, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación patrimonial del BPS al 31/12/2016, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo correspondientes al Ejercicio anual terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables adecuadas y con lo establecido en las Ordenanzas N° 81 y 82 de este Tribunal.

Con relación al cumplimiento de la normativa vigente, en el curso de la auditoría realizada, se ha constatado que el BPS no ha dado cumplimiento a lo establecido en el Artículo N° 191 de la Constitución de la República, ya que si bien se realizaron las publicaciones de los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio 2015, las mismas fueron efectuadas sin el Dictamen del Tribunal de Cuentas.

Montevideo, 3 de agosto de 2017

4
Cra. Lic. Olga Santinelli Taubner
Secretaria General



TRIBUNAL DE CUENTAS

INFORME A LA ADMINISTRACIÓN

El Tribunal de Cuentas ha examinado los Estados Financieros del Banco de Previsión Social (BPS) correspondientes al ejercicio finalizado al 31/12/2016 y ha emitido su Dictamen.

En este Capítulo del Informe se agregan consideraciones vinculadas a la presentación de dichos Estados, a la evaluación del sistema de control interno del Organismo y al análisis del cumplimiento de las recomendaciones realizadas en el Informe de Auditoría del ejercicio anterior.

1. Presentación de Estados Financieros

El BPS remitió a este Tribunal con fecha 27/03/2017, el Estado de Situación Financiera al 31/12/2016, los correspondientes Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Comparativo y de Flujo de Efectivo, presentados en forma comparativa con el Ejercicio anterior, el Cuadro de Bienes de Uso y Amortizaciones por el Ejercicio finalizado el 31/12/2016, las Notas a los Estados Financieros, la Memoria Explicativa requerida por el Numeral 15 de la Ordenanza N° 81, y Anexos de acuerdo con la Ordenanza N° 82 de este Tribunal.

Los Estados fueron aprobados por Resolución de Directorio N° 8-1/2017 de fecha 22/03/2017. Corresponde señalar que en el acta de aprobación de los Estados Financieros se deja constancia del Resultado del Ejercicio, tal como lo establece el Artículo N° 28 de la Ordenanza N° 81 del Tribunal de Cuentas de fecha 17/12/2002.

Se presenta carta de representaciones, de acuerdo a lo establecido en la Ordenanza N° 81.

Según se establece en la Nota 2.1, los mismos fueron preparados de acuerdo con normas contables adecuadas y en la forma prevista en las Ordenanzas N° 81 y 82 del Tribunal de Cuentas.

El BPS no cumplió con lo establecido en el Artículo N° 191 de la Constitución de la República; ya que si bien se realizaron las publicaciones de

los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio 2015, las mismas fueron efectuadas sin el Dictamen del Tribunal de Cuentas.

2. Evaluación del Sistema de Control Interno

El examen de los aspectos de control interno relevantes para la preparación y presentación razonables de los estados financieros, permitió constatar las siguientes debilidades:

Créditos y Documentos a cobrar

2.1- Si bien el sistema de informático de la Asesoría Tributaria y Recaudación (ATYR) y el sistema informático contable se relacionan a través de una interfase, al cierre del ejercicio la transferencia de datos a efectos de registrar los ajustes de cierre se realiza de forma manual.

Al 31/12/2016 el saldo de los rubros correspondientes a Créditos y Documentos a Cobrar a Empresas y Organismos Públicos ascienden a \$ 13.237:954.416 en el corto y largo plazo, netos de provisiones. Si bien los mismos se consideran razonables, no se verifican controles a efectos que la Gerencia de Finanzas y la Dirección Técnica de ATYR aseguren que todos los créditos y documentos a cobrar de empresas y Organismos Públicos correspondientes al mes de cierre de ejercicio sean consideradas en la elaboración de los Estados Financieros.

2.2 El Organismo no cuenta con manuales de procedimiento de Recaudación a efectos de estandarizar las tareas realizadas, definir claramente los objetivos y mejorar los controles.

2.3 El sistema informático no permite separar el FONASA de los Convenios de pagos y avalúos, por lo que no es posible obtener dichos importes para exponerlos por separado en los estados financieros. Los mismos se exponen dentro de los rubros "Convenios de facilidades de pago" y "Deudores por Avalúos", y no en un rubro separado.

2.4 La deuda de convenios de facilidades de pagos, que asciende a \$ 689:192.249 neta de provisiones en el corto plazo, y a \$ 1.456:462.921, neta



TRIBUNAL DE CUENTAS

de provisiones en el largo plazo, no se encuentra actualizada, ya que no se calcularon los recargos y multas a fecha de cierre del ejercicio.

2.5 No se contabilizaron los recargos correspondientes a los deudores por avalúos devengados al 31/12/2016.

2.6 Afiliados Deudores Pagos Indebidos Prestaciones

El saldo del rubro mencionado asciende a \$ 253:336.954 al 31/12/2016. Si bien no resulta material en el total del Activo, corresponde señalar que no existen procedimientos de control definidos por el Ente a efectos de detectar posibles errores, tales como la confección de un inventario actualizado y la posterior conciliación con el mismo.

2.7 Bienes de Uso

No se realizan recuentos físicos de bienes de uso en el Organismo, a efectos de su comparación con inventarios y contabilidad.

2.8 Deudas Comerciales

Los informes de recepción de bienes y servicios son realizados solo en los casos de incumplimientos con la Orden de Compra. No se realizan controles de correlatividad numérica en estos informes de recepción.

2.9 Previsión para Litigios

De acuerdo a lo señalado en la Nota 16, el criterio utilizado para el cálculo de esta previsión es el promedio ponderado del total liquidado por sentencias judiciales de los últimos tres ejercicios. Si bien las asesorías jurídicas del Organismo elaboran informes sobre la situación de determinados juicios, los mismos no son considerados a efectos de estimar una previsión, ya que éstos no informan los montos y/o probabilidades para la totalidad de los juicios. Se conformó un grupo de trabajo con funcionarios de distintas gerencias, a efectos de prever el monto estimado que debería abonar el Organismo por dictámenes desfavorables, pero aún no se ha podido generar la información requerida para poder aplicar otro criterio para el cálculo de la previsión.

3. Recomendaciones

Efectuado el seguimiento de las recomendaciones formuladas en los informes de auditoría de Ejercicios anteriores se concluye lo siguiente:

3.1 Recomendaciones no cumplidas

3.1.1 Si bien el sistema informático de ATYR y el sistema informático contable se relacionan a través de una interfase, no se verifican controles a efectos de que la Gerencia de Finanzas y la Dirección Técnica de ATYR aseguren que todos los créditos y documentos a cobrar a empresas y Organismos Públicos correspondientes al mes de cierre de ejercicio sean considerados en la elaboración de los Estados Financieros (Numeral 2.1).

3.1.2 No se contabilizan los recargos correspondientes a los avalúos a fecha de cierre de ejercicio (Numeral 2.5).

3.1.3 No se obtiene información necesaria relativa a los juicios en trámite a efectos de determinar un procedimiento más adecuado para la estimación de las provisiones (Numeral 2.9).

3.2 Recomendaciones del presente ejercicio

Se reiteran las recomendaciones no cumplidas de ejercicios anteriores y se formulan las siguientes:

3.2.1 Publicar los Estados Financieros acompañados del Dictamen del Tribunal de Cuentas (Numeral 1).

3.2.2 Elaborar manuales de procedimiento de recaudación (Numeral 2.2).

3.2.3 Exponer en el activo de los Estados Financieros por separado el FONASA de los Convenios de pagos y avalúos (Numeral 2.3).

3.2.4 Calcular a fecha de cierre de ejercicio los recargos de los convenios de facilidades de pago y contabilizar (Numeral 2.4).

3.2.5 Establecer procedimientos de control con relación al rubro "Afiliados Deudores Pagos Indebidos Prestaciones", a efectos de detectar posibles errores (Numeral 2.6).



TRIBUNAL DE CUENTAS

3.2.6 Realizar recuentos físicos de bienes de uso (Numeral 2.7).

3.2.7 Realizar informes de recepción de bienes o servicios en todas las compras, y controlar la correlatividad numérica de los mismos (Numeral 2.8).

Montevideo, 3 de agosto de 2017

lc



Cra. Lic. Olga Santinelli Taubner
Secretaria General

BANCO DE PREVISION SOCIAL SECRETARIA GENERAL MESA DE ENTRADA	
09 OCT 2017	
RECIBIDO HOY A LA HORA	FIRMA 
CONSTE.....	