







BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN (En USD DÓLARES)			
ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
AÑO:	MES:	DÍA: 31	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	
11	FONDOS DISPONIBLES	23.720.566,54	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	23.720.566,54	
13	CUENTAS POR COBRAR	304.508,63	
1303	POR PAGOS FONDOS PREVISIONALES	2.661,95	
1304	POR CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN POR COBRAR A	205.023,11	
1390	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	660.562,03	
1399	(PROVISIONES)	(563.738,46)	
14	OTROS ACTIVOS	440.604,13	
1401	ANTICIPOS A TERCEROS	2.885.860,00	
1402	PROVEEDURIA	216.891,85	
1403	ACTIVOS DIFERIDOS	49.474,25	
1404	GASTOS DIFERIDOS	74.238,03	
1490	OTROS	110.622,74	
1499	(PROVISIONES)	(2.896.482,74)	
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.387.327,81	
1501	TERRENOS	837.250,00	
1502	EDIFICIOS	7.662.750,00	
1503	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	-	
1504	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.526.384,13	
1505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13.473.870,25	
1506	UNIDADES DE TRANSPORTE	522.543,77	
1590	OTROS	24.195,94	
1599	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(18.659.666,78)	
1	TOTAL DEL ACTIVO	31.853.007,11	
4	GASTOS	28.501.749,57	
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	60.354.756,68	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	
21	CUENTAS POR PAGAR	7.560.730,97	
2101	OBLIGACIONES PATRONALES	1.761.481,70	
2102	RETENCIONES	147.430,73	
2103	PROVEEDORES	3.446.871,44	
2104	A FAVOR DE FONDOS PREVISIONALES	58,84	
2190	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2.204.888,26	
2	TOTAL DEL PASIVO	7.560.730,97	
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	
3101	CAPITAL PAGADO	20.000.000,00	
32	RESERVAS	2.714.412,16	
3201	RESERVA LEGAL	2.714.412,16	
33	RESULTADOS	(579.426,80)	
3301	EXCEDENTES ACUMULADOS	843.751,96	
3302	(PERDIDAS ACUMULADAS)	(1.423.178,76)	
3303	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-	
3304	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-	
3	TOTAL PATRIMONIO	22.134.985,36	
5	INGRESOS	30.659.040,35	
7	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	60.354.756,68	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	2.241.641,98	
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-	
710205	En custodia del Banco Central del Ecuador	-	
710210	En custodia de otras entidades	-	
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.241.641,98	
710305	Garantías por contratos de proveedores	2.241.641,98	
710310	En comodato	-	
710390	Otros	-	
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	-	
710405	Activo	693.696.760,56	
710410	Pasivo	(615.132.723,98)	
710415	Patrimonio	(78.564.036,58)	
710420	Gastos	-	
710425	Ingresos	-	
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	2.241.641,98	
7202	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-	
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.241.641,98	
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	-	

ESTADO DE PERIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN (En USD DÓLARES)			
ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
AÑO:	MES:	DÍA: 31	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	
41	PERIDAS FINANCIERAS	390,61	
4101	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	390,61	
4102	EN VENTA DE INVERSIONES	-	
42	GASTOS DE OPERACIÓN	25.041.137,76	
4201	GASTOS DE PERSONAL	13.514.516,97	
4202	HONORARIOS POR SERVICIOS	221.600,00	
4203	SERVICIOS VARIOS	6.581.143,74	
4204	OTROS GASTOS	3.061.758,40	
4205	AMORTIZACIONES	79.710,16	
4206	DEPRECIACIONES	1.576.348,49	
43	PROVISIONES	3.460.221,20	
4301	Cuentas por cobrar	563.738,46	
4302	Otros activos	2.896.482,74	
44	TOTAL DE GASTOS	28.501.749,57	
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	29.958.893,42	
5101	PARA GASTOS DE PERSONAL	13.935.920,76	
5102	PARA HONORARIOS POR SERVICIOS	-	
5103	PARA SERVICIOS VARIOS	11.339.447,02	
5104	PARA OTROS GASTOS	2.597.896,17	
5105	PARA PROPIEDADES Y EQUIPOS	2.085.629,47	
5106	POR CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS	-	
5190	PARA OTROS	-	
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	35.639,22	
5201	DEPOSITOS	-	
5202	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35.639,22	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	
5301	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	-	
5302	EN VENTA DE INVERSIONES	-	
5390	OTRAS	-	
54	OTROS INGRESOS	664.507,71	
5401	Multas y descuentos	37.232,09	
5402	Ejecución de garantías contractuales	-	
5403	Arrendamiento de inmuebles	-	
5404	Utilidad en venta de activos fijos	-	
5490	Otros	627.275,62	
55	TOTAL DE INGRESOS	30.659.040,35	
56	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2.157.290,78	

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS (En USD DÓLARES)			
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS			
AÑO:	MES:	DÍA: 31	

231 B.1					
CÓDIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
73.102	Deuda renta fija sector privado	8.950.598.817	6.171.871	6.387.057	-
73.103	Capital renta variable sector privado	117.056.224	593.109.778	3.725.737	-
73.104	Deuda renta fija sector público	8.950.598.817	1.026.772.245	-	-
73.105	Capital renta variable sector público	-	-	-	-
73.107	Sector externo	-	-	-	-
	TOTAL	18.018.253.457	1.626.053.894	2.661.320	-

231 B.2					
CÓDIGO	INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCS. O DEF.
73.102	Deuda renta fija sector privado	215.187	6.387.057	6.387.057	-
73.103	Capital renta variable sector privado	173.345.816	139.904.136	183.712.555	-
73.104	Deuda renta fija sector público	8.897.436.789	-	-	-
73.105	Capital renta variable sector público	-	-	-	-
73.107	Sector externo	-	-	-	-
	TOTAL	9.075.567.420	1.461.291.194	1.901.099.613	-

231 B.3						
CÓDIGO	OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCS. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	-	-	-	-	-
B	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-
C	DEFICIENTE	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECALDO	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	178.673.484	1	178.673.484	178.638.881	165.396
	EVALUADO	-	-	-	-	-
	NO EVALUADO	178.673.484	1	178.673.484	178.638.881	165.396
	TOTAL	178.673.484	1	178.673.484	178.638.881	165.396

231 B.3					
CÓDIGO	BIENES EN DEDICACIÓN	TOTAL	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCS. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	-	-	-	-
B	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-
C	DEFICIENTE	-	-	-	-
D	DUDOSO RECALDO	-	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	-
	TOTAL	-	-	-	-

231 B.3					
CÓDIGO	BIENES EN DEDICACIÓN	TOTAL	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCS. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	-	-	-	-
B	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-
C	DEFICIENTE	-	-	-	-
D	DUDOSO RECALDO	-	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	-
	TOTAL	-	-	-	-

ÍNDICES FINANCIEROS													
ENTIDAD: BIESS Y FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL													
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA: 31													
INDICADOR													
FONDOS													
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	IMM	Cesantía	Saldos	Riesgo del trabajo	Salud	Campeño	Reserva	Desgravamen	Ahorro meritos	Complementario	Desempleo	Administradoras	Consolidado
Morosidad Bruta Total =	1,04%	0,56%	0,70%	0,29%	2,14%	0,31%	1,82%	N/A	N/A	0,00%	N/A	N/A	0,82%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,13%	0,64%	0,70%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,90%
Morosidad Préstamos Quirógrafarios =	0,50%	0,37%	N/A	0,29%	0,74%	0,31%	0,83%	N/A	N/A	0,23%	N/A	N/A	0,45%
Morosidad Préstamos Prendarios =	N/A	N/A	N/A	N/A	17,65%	N/A	14,92%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15,96%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	939,78%	1319,25%	1150,35%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1066,98%
Cobertura Préstamos Quirógrafarios =	321,26%	474,00%	N/A	549,81%	261,46%	534,66%	216,88%	N/A	N/A	662,33%	N/A	N/A	382,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	N/A	N/A	N/A	N/A	115,61%	N/A	123,00%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	119,90%
Provisiones / préstamos improductivos =	949,35%	1200,54%	1250,83%	684,69%	163,88%	727,07%	243,37%	N/A	N/A	662,33%	N/A	N/A	896,48%

Nota: Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos

ÍNDICES DE MANEJO ADMINISTRATIVO													
INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	IMM	Cesantía	Saldos	Riesgo del trabajo	Salud	Campeño	Reserva	Desgravamen	Ahorro meritos	Complementario	Desempleo	Administradoras	Consolidado
Gastos Operativos / Activo Promedio =	2,66%	2,28%	2,60%	0,78%	1,47%	0,67%	1,39%	1,02%	0,06%	1,23%	0,00%	0,00%	2,08%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	1,62%	7,89%	1,83%	0,65%	11,24%	1,28%	9,14%	20,67%	3,30%	0,32%	0,07%	0,22%	4,99%

Nota: Para calcular los promedios del elemento "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

ÍNDICES DE RENTABILIDAD													
INDICADORES DE RENTABILIDAD	IMM	Cesantía	Saldos	Riesgo del trabajo	Salud	Campeño	Reserva	Desgravamen	Ahorro meritos	Complementario	Desempleo	Administradoras	Consolidado
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	4,99%	5,41%	3,99%	7,57%	6,10%	6,87%	5,03%	3,75%	1,59%	5,89%	4,65%	2,43%	5,30%
ROA dca = Rendimientos por transferir al BIESS / Total de activos	5,00%	5,46%	3,99%	9,57%	8,64%	9,97%	8,15%	4,19%	1,59%	6,58%	4,90%	2,43%	5,86%

ÍNDICES DE LIQUIDEZ													
INDICADORES DE LIQUIDEZ	IMM	Cesantía	Saldos	Riesgo del trabajo	Salud	Campeño	Reserva	Desgravamen	Ahorro meritos	Complementario	Desempleo	Administradoras	Consolidado
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	26,74%	41,88%	21,13%	46,01%	37,62%	54,15%	44,67%	98,65%	50,98%	42,12%	101,55%	100,62%	42,36%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Fondos líquidos / Total activo promedio	26,41%	40,65%	21,98%	41,99%	22,08%	54,25%	39,27%	98,50%	54,12%	42,28%	102,42%	99,46%	42,20%

Nota: Para calcular los promedios del elemento "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

ÍNDICES DE PARTICIPACIÓN													
INDICADORES DE PARTICIPACIÓN	IMM	Cesantía	Saldos	Riesgo del trabajo	Salud	Campeño	Reserva	Desgravamen	Ahorro meritos	Complementario	Desempleo	Administradoras	Consolidado
Inversiones Privadas / Total Activos =	52,06%	41,24%	58,90%	44,23%	35,70%	35,46%	32,11%	N/A	0,00%	39,56%	N/A	N/A	40,80%
Inversiones No Privadas/Total Activos =	24,79%	41,69%	19,62%	39,12%	25,88%	37,38%	36,22%	94,52%	50,12%	37,16%	93,42%	97,38%	39,19%

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE PRÉSTAMOS  
(En USD DÓLARES)

ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS												
AÑO: 2020 MES: DICIEMBRE DÍA: 31												
231 A.1												
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	(A)	(B)	(C = A+B)	(D)	(E = G / C)	(F)	(G)	(H = F-G)				
TOTAL	3.516.004.261	-	3.516.004.261	97%	1,00%	17.342.521	4					