

**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN**  
(En USD DÓLARES)

ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS												
AÑO: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31												
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	FONDOS										
		IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado
<b>73101</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>19.048.513,68</b>	<b>70.626.237,35</b>	<b>2.479.353,36</b>	<b>20.074.768,17</b>	<b>38.524.616,34</b>	<b>4.059.139,50</b>	<b>58.511.408,13</b>	<b>20.503.732,77</b>	<b>917.600,07</b>	<b>7.223.155,33</b>	<b>241.968.524,70</b>
7310105	CAJA	-	-	-	-	309.485,45	-	206.789,92	-	-	-	516.275,37
7310110	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	19.048.513,68	70.424.314,35	2.479.353,36	20.074.768,17	36.134.348,87	4.059.139,50	58.099.859,88	20.503.732,77	917.600,07	7.223.155,33	238.964.785,98
7310115	BANCOS LOCALES	-	201.923,00	-	-	2.080.782,02	-	204.758,33	-	-	-	2.487.463,35
7310120	BANCOS DEL EXTERIOR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>73102</b>	<b>INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO</b>	<b>35.664.921,96</b>	<b>29.923.598,64</b>	<b>11.025.559,32</b>	<b>17.166.765,03</b>	<b>95.760.652,78</b>	<b>54.803.366,35</b>	<b>124.481.625,45</b>	<b>7.686.188,09</b>	<b>127.829,33</b>	<b>3.828.047,95</b>	<b>380.468.554,90</b>
7310205	TÍTULOS EMITIDOS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	10.000.000,00	-	-	-	-	-	51.000.000,00	-	-	-	61.000.000,00
7310210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310215	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO	2.400.000,00	14.700.000,00	-	-	86.900.000,00	30.000.000,00	57.900.000,00	-	-	-	191.900.000,00
7310220	TÍTULOS HIPOTECARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310225	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	19.326.672,85	11.443.385,17	11.025.559,32	17.105.949,21	2.744.564,13	24.803.366,35	2.937.091,56	938.184,47	127.829,33	3.828.047,95	94.280.650,34
7310230	VALORES DE TITULARIZACIÓN	3.427.231,92	3.780.213,47	-	60.815,82	60.737,91	-	879.056,56	-	-	-	8.208.055,68
7310235	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310240	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN DE AMORTIZACIÓN GRADUAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310245	PAPELES COMERCIALES	511.017,19	-	-	-	6.055.350,74	-	11.765.477,33	6.748.003,62	-	-	25.079.848,88
7310250	REPORTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310290	OTROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>73103</b>	<b>INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO</b>	<b>211.354.059,89</b>	<b>399.047.418,58</b>	<b>143.988,48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.623.167,33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>622.168.634,28</b>
7310305	ACCIONES	92.607.358,69	181.750.977,87	-	-	-	-	-	-	-	-	274.358.336,56
7310310	ACCIONES EN SOCIEDADES INMOBILIARIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310315	CUOTAS EN FONDOS DE INVERSIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310320	CUOTAS DE PARTICIPACIÓN EN FONDOS MUTUOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310325	VALORES DE TITULARIZACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310330	DERECHOS FIDUCIARIOS	146.783.847,41	368.729.791,58	156.509,22	-	-	-	12.633.877,54	-	-	-	528.304.025,75
7310399	(PROVISIONES PARA VALUACIÓN INVERSIONES CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO)	-28.037.146,21	-151.433.350,87	-12.520,74	-	-	-1.010.710,21	-	-	-	-	-180.493.728,03
<b>73104</b>	<b>INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO</b>	<b>1.752.808.363,78</b>	<b>3.479.080.387,92</b>	<b>20.186.117,34</b>	<b>450.005.498,89</b>	<b>358.711.207,38</b>	<b>359.603.781,73</b>	<b>357.495.588,27</b>	<b>21.500.000,00</b>	<b>500.000,00</b>	<b>50.653.433,34</b>	<b>6.850.544.378,65</b>
<b>73105</b>	<b>INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7310505	ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310510	DERECHOS FIDUCIARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310599	(PROVISIONES PARA VALUACIÓN INVERSIONES CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	4.168.167.239,07	4.275.790.061,90	125.948.086,60	453.539.510,12	350.187.127,31	364.852.499,28	385.514.314,15	-	-	66.634.769,22	10.190.633.607,65
7310605	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	628.707.811,46	1.345.127.771,84	-	463.695.135,74	-	332.676.077,21	374.013.452,11	356.594.880,42	-	67.770.951,11	3.568.586.079,89
7310610	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310615	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RESTRUCTURADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310620	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.331.497,78	4.467.073,36	-	1.426.520,32	1.380.148,04	1.155.378,07	2.039.794,03	-	-	200.814,76	13.001.226,36
7310625	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	-	-	-	-	-	18.799.141,08	39.810.913,52	-	-	-	58.610.054,60
7310630	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	-	-	-	-	2.925.490,03	3.199.751,53	-	-	-	6.125.241,56
7310635	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3.818.422.725,86	3.108.436.311,27	135.372.419,26	-	-	-	-	-	-	-	7.062.231.456,39
7310640	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310645	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RESTRUCTURADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310650	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	26.149.094,56	11.235.636,43	762.757,22	-	-	-	-	-	-	-	38.147.488,21
7310655	INVERSIONES REALES EN BIENES RAÍCES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310695	(PROVISIONES GENERICAS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7310696	(PROVISION PARA VALUACIÓN DE PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS)	-5.746.016,13	-23.564.788,67	-	-9.300.539,08	-4.575.633,89	-7.586.292,15	-7.784.465,03	-	-	-1.336.996,65	-59.894.731,60
7310697	(PROVISION PARA VALUACIÓN DE PRÉSTAMOS PRENDARIOS)	-	-	-	-	-927.346,56	-	-1.151.305,64	-	-	-	-2.078.652,20
7310698	(PROVISION PARA VALUACIÓN DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS)	-279.529.592,56	-158.072.281,45	-9.022.248,23	-	-	-	-	-	-	-	-446.624.122,24
7310699	(PROVISIONES ANTICÍCLICAS)	-22.168.281,90	-11.839.660,88	-1.164.841,65	-2.281.606,86	-90.748,60	-2.730.038,75	-7.195.254,68	-	-	-	-47.470.433,32
<b>73107</b>	<b>INVERSIONES SECTOR EXTERNO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>73108</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.185.038.124,68</b>	<b>1.788.044.824,80</b>	<b>45.903.980,01</b>	<b>275.349.658,03</b>	<b>326.434.161,08</b>	<b>257.312.357,45</b>	<b>480.708.753,87</b>	<b>2.160.947,84</b>	<b>407.112,99</b>	<b>52.239.165,80</b>	<b>4.413.599.086,55</b>
<b>73109</b>	<b>BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN Y ADJUDICADOS POR PAGO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>73110</b>	<b>TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.130.291,75</b>	<b>-</b>	<b>22.797.340,93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.927.632,68</b>
<b>731</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>7.372.081.223,06</b>	<b>10.042.512.529,19</b>	<b>205.687.085,11</b>	<b>1.216.136.200,24</b>	<b>1.182.748.056,64</b>	<b>1.052.254.311,64</b>	<b>1.429.509.030,80</b>	<b>51.850.868,70</b>	<b>1.952.542,39</b>	<b>180.578.571,64</b>	<b>22.735.310.419,41</b>
<b>734</b>	<b>GASTOS</b>	<b>104.387.269,33</b>	<b>98.708.422,57</b>	<b>3.132.292,99</b>	<b>10.238.534,36</b>	<b>8.440.704,86</b>	<b>9.448.086,46</b>	<b>10.679.197,47</b>	<b>20.055,70</b>	<b>1.480,65</b>	<b>961.799,04</b>	<b>246.017.843,43</b>
<b>734</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>7.476.468.492,39</b>	<b>10.141.220.951,76</b>	<b>208.819.378,10</b>	<b>1.226.374.734,60</b>	<b>1.191.188.761,50</b>	<b>1.061.702.398,10</b>	<b>1.440.188.228,27</b>	<b>51.870.924,40</b>	<b>1.954.023,04</b>	<b>181.540.370,68</b>	<b>22.981.328.262,84</b>
<b>73201</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.889.508.136,38</b>	<b>9.306.014.198,31</b>	<b>196.005.032,73</b>	<b>1.105.770.007,25</b>	<b>1.089.220.608,86</b>	<b>933.646.347,68</b>	<b>1.281.704.987,76</b>	<b>50.110.460,65</b>	<b>1.865.850,92</b>	<b>167.563.666,79</b>	<b>21.021.409.297,33</b>
7320105	FONDOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	5.727.692.239,55	8.684.480.569,99	133.397.253,65	1.008.193.051,71	962.424.005,89	866.931.696,55	1.156.620.878,14	49.615.210,42	1.865.850,92	158.578.663,60	18.749.799.420,42
7320110	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	72.393.563,30	29.228.522,22	2.121.991,20	-	-	-	-	-	-	-	103.744.076,72
7320190	OTROS	1.089.422.333,53	592.305.106,10	60.485.787,88	97.576.955,54	126.796.602,97	66.714.651,13	125.084.109,62	495.250,23	-	8.985.003,19	2.167.865.800,19
<b>73202</b>	<b>TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.982.719,32</b>	<b>-</b>	<b>21.986.837,93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.969.557,25</b>
<b>732</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6.889.508.136,38</b>	<b>9.306.014.198,31</b>	<b>196.005.032,73</b>	<b>1.105.770.007,25</b>	<b>1.103.203.328,18</b>	<b>933.646.347,68</b>	<b>1.303.691.825,69</b>	<b>50.110.460,65</b>	<b>1.865.850,92</b>	<b>167.563.666,79</b>	<b>21.057.378.854,58</b>
<b>73301</b>	<b>RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS</b>	<b>99.897.802,58</b>	<b>103.896.992,01</b>	<b>-</b>	<b>26.545.049,22</b>	<b>19.044.621,87</b>	<b>43.733.134,16</b>	<b>46.027.375,60</b>	<b>-</b>	<b>11.953,15</b>	<b>-</b>	<b>339.156.928,59</b>
<b>735</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>487.062.553,43</b>	<b>731.309.761,44</b>	<b>12.814.345,37</b>	<b>94.059.678,13</b>	<b>68.940.811,45</b>	<b>84.322.916,26</b>	<b>90.469.026,98</b>	<b>1.760.463,75</b>	<b>76.218,97</b>	<b>13.976.703,89</b>	<b>1.584.792.479,67</b>
<b>735</b>	<b>TOTAL PASIVO, RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR E INGRESOS</b>	<b>7.476.468.492,39</b>	<b>10.141.220.951,76</b>	<b>208.819.378,10</b>	<b>1.226.374.734,60</b>	<b>1.191.188.761,50</b>	<b>1.061.702.398,10</b>	<b>1.440.188.228,27</b>	<b>51.870.924,40</b>	<b>1.954.023,04</b>	<b>181.540.370,68</b>	<b>22.981.328.262,84</b>
<b>737</b>	<b>VALORES DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>9.588.677.181,33</b>	<b>9.370.204.860,33</b>	<b>263.025.774,75</b>	<b>729.924.081,68</b>	<b>921.269.470,56</b>	<b>619.301.104,43</b>	<b>1.056.645.693,20</b>	<b>29.238.311,02</b>	<b>627.596,64</b>	<b>99.576.093,88</b>	<b>22.678.490.167,82</b>
<b>73701</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>7.764.933.620,09</b>	<b>5.785.621.387,71</b>	<b>231.595.774,74</b>	<b>263.855.823,87</b>	<b>466.592.739,87</b>	<b>205.714.487,85</b>	<b>573.817.868,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.384.340,74</b>	<b>15.336.516.043,11</b>
7370105	EN GARANTÍA	7.764.933.620,09	5.785.621.387,71	231.595.774,74	263.855.823,87	437.145.363,91	205.714.487,85	517				

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDESADO DE PUBLICACIÓN (En USD DÓLARES)		
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL-BIESS		
AÑO: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	17.912.841,12
1101	CAJA	-
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	17.912.841,12
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	-
1104	REMESAS EN TRANSITO DEL PAIS	-
12	INVERSIONES	1.420.436,93
1201	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	-
1202	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	1.420.436,93
13	CUENTAS POR COBRAR	1.028.401,91
1301	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	10.512,29
1302	INVERSIONES VENCIDAS	-
1390	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.017.889,62
14	OTROS ACTIVOS	3.664.885,56
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.577.642,60
1501	TERRENOS	837.250,00
1502	EDIFICIOS	7.662.750,00
1503	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	-
1504	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.518.640,45
1505	EQUIPOS DE COMPUTACION	12.098.537,53
1506	UNIDADES DE TRANSPORTE	522.543,77
1590	OTROS	21.239,14
1599	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-17.083.318,29
1	TOTAL DEL ACTIVO	31.604.208,12
4	GASTOS	29.472.995,70
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	61.077.203,82
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
21	CUENTAS POR PAGAR	8.034.482,30
2101	OBLIGACIONES PATRONALES	2.522.388,40
2102	RETENCIONES	529.893,10
2103	PROVEEDORES	1.837.433,63
2190	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3.144.767,17
2	TOTAL DEL PASIVO	8.034.482,30
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	-378.588,35
3301	EXCEDENTES ACUMULADOS	372.789,97
3302	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-751.378,32
3303	EXCEDENTES PRESUPUESTARIOS	-
3304	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	22.335.823,81
5	INGRESOS	30.706.897,71
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	61.077.203,82
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	1.672.170.519,25
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	1.054.658.945,47
710205	EN CUSTODIA BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	-
710210	EN CUSTODIA DE PTRAS ENTIDADES	-
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	617.511.573,78
710405	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS ACTIVO	617.511.573,78
710410	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS PASIVO	-
710415	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS PATRIMONIO	-
710420	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS GASTOS	-
710425	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS INGRESOS	-
72	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	1.672.170.519,25
7202	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	1.054.658.945,47
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	617.511.573,78
739	RECURSOS Y SALDOS DISPONIBLES EN CUENTAS, ADMINISTRADORAS IESS	-
73901	ACTIVO	-1.073.831.674,60
73902	PASIVO	1.046.612.281,05
73904	GASTOS	-20.218,14
73905	INGRESOS	27.239.611,69

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN (En USD DÓLARES)		
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL-BIESS		
AÑO: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	1.776,47
4101	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1.776,47
4102	EN VENTA DE INVERSIONES	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	29.471.219,23
4201	GASTOS DE PERSONAL	15.656.985,91
4202	HONORARIOS POR SERVICIOS	448.000,00
4203	SERVICIOS VARIOS	9.206.453,50
4204	OTROS GASTOS	2.438.670,69
4205	AMORTIZACIONES	129.082,16
4206	DEPRECIACIONES	1.592.026,97
4	TOTAL DE GASTOS	29.472.995,70
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	30.560.498,13
5101	PARA GASTOS DE PERSONAL	14.201.689,69
5102	PARA HONORARIOS POR SERVICIOS	-
5103	PARA SERVICIOS VARIOS	12.656.041,58
5104	PARA OTROS GASTOS	2.779.068,72
5105	PARA PROPIEDADES Y EQUIPOS	363.200,00
5190	PARA OTROS	560.498,14
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	127.942,23
5201	DEPOSITOS	-
5202	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	127.942,23
53	UTILIDADES FINANCIERAS	18.457,35
5301	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	413,58
5302	EN VENTA DE INVERSIONES	18.043,77
5	TOTAL DE INGRESOS	30.706.897,71
5-4	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.233.902,01

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: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31						
231 B.1						
CÓDIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES	
73102	Deuda renta fija sector privado	385.730.818	378.656.926	-111.624		
73103	Capital renta variable sector privado	627.563.029	802.662.362	-180.490.428		
73104	Deuda renta fija sector público	7.905.953.640	5.800.513.517			
73105	Capital renta variable sector público					
73107	Sector externo					
	TOTAL	8.919.249.487	6.981.832.806			
231 B.2						
CÓDIGO	INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES	
73102	Deuda renta fija sector privado	378.768.550	-27.536	-111.624		
73103	Capital renta variable sector privado	684.946.789,54	-148.553.822	-180.490.429		
73104	Deuda renta fija sector público	7.899.106.260				
73105	Capital renta variable sector público					
73107	Sector externo					
	TOTAL	8.962.821.600	-148.581.358	-180.602.052		
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 RECAUDO					
E	PERDIDA	-58.468.628,45	100%	-58.468.628,45	-58.468.628,45	-
	NO EVALUADO					
	EVALUADO	-58.468.628,45	100%	-58.468.628,45	-58.468.628,45	0,00
	TOTAL	-58.468.628,45	100%	-58.468.628,45	-58.468.628,45	0,00
% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO ((Evaluado/TOTAL) 100) = % RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO ((Prov.Requerida/Evaluado) 100) = PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS ((Totales x Riesgo Otros Activos Evaluado) 100) =						
231 B.3						
CÓDIGO	BIENES EN DACIÓN	TOTAL	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCS. O DEF.	
A	RIESGO NORMAL					
B	RIESGO POTENCIAL					
C	DEFICIENTE					
D	DUDOSO RECAUDO					
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00		
	TOTAL	0,00	0,00	0,00		

INDICES FINANCIEROS (En USD DÓLARES)												
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL-BIESS												
AÑO: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31												
INDICADOR	FÓRMULA	IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS												
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}$	0,64%	0,35%	0,56%	0,31%	1,21%	0,31%	1,30%	N/A	N/A	0,30%	0,53%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,68%	0,36%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0,54%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,37%	0,33%	N/A	0,31%	0,41%	0,31%	0,57%	N/A	N/A	0,30%	0,36%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	N/A	N/A	N/A	N/A	13,47%	N/A	7,44%	N/A	N/A	N/A	9,46%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310698 + 7310645 + 7310650}$	1068,98%	1406,88%	1182,85%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1170,78%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310696 + 7310615 + 7310620}$	246,45%	527,52%	N/A	651,97%	331,53%	656,61%	381,63%	N/A	N/A	665,79%	460,69%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310697 + 7310630}$	N/A	N/A	N/A	N/A	31,70%	N/A	35,98%	N/A	N/A	N/A	33,94%
Provisiones / préstamos improductos =	$\frac{7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	1079,49%	1232,12%	1335,56%	811,92%	129,92%	892,90%	307,87%	N/A	N/A	665,79%	970,89%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado	
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{(73401 + 73402) * 12 / \text{Número de meses correspondiente}}{\text{Promedio 731}}$	1,43%	1,14%	1,84%	0,98%	0,85%	1,06%	0,77%	0,041%	0,09%	0,60%	1,19%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401 (7340150 + 7340155 + 7340160 + 7340175 + 7340180)}{73501}$	10,14%	8,05%	8,75%	9,98%	9,06%	10,38%	9,16%	N/A	1,95%	6,30%	9,02%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

INDICADORES DE RENTABILIDAD	IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{(735 - 734) * 12 / \text{el número de meses correspondiente}}{731}$	5,19%	6,30%	4,71%	6,89%	5,12%	7,12%	5,58%	3,36%	3,83%	7,21%	5,89%
ROA dic= Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	73301 / 731	6,55%	7,33%	4,71%	9,08%	6,73%	11,27%	8,80%	3,36%	4,44%	7,21%	7,38%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado	
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{73201}$	26,24%	38,47%	17,19%	44,06%	45,26%	44,82%	42,17%	99,16%	82,83%	36,82%	35,55%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{\text{Créditos aprobados no desembolsados totales}}$	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	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{731 \text{ promedio}}$	24,22%	41,30%	19,81%	46,44%	49,67%	46,89%	38,84%	102,74%	97,32%	38,59%	36,13%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

INDICADORES DE PARTICIPACIÓN	IVM	Cesantía	Saldos	Riesgos del trabajo	Salud	Campesino	Reserva	Desgravamen	Ahorro menores	Complementario	Consolidado	
Inversiones Privativas / Total Activos =	73106 / 731	56,54%	42,58%	61,23%	37,29%	29,61%	34,67%	26,97%	N/A	N/A	36,90%	44,82%
Inversiones No Privativas / Total Activos =	73102 + 73103 + 73104 + 73105 / 731	27,13%	38,92%	15,24%	38,41%	38,43%	40,49%	33,72%	N/A	32,15%	30,17%	34,54%

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: 2019 MES: DICIEMBRE DÍA: 31									
231 A.1									
	(A) TOTAL	(B) CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	(C = A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PARTICIPACIÓN	(E = G/C) % DE PROVISIÓN	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H = F-G) PROVISIONES EXC. O (DEF)	
<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS</b>									
A-1	RIESGO NORMAL	3.511.433.497	3.511.433.497	98%	1,10%	17.557.167	40.854.538	23.297.370	
A-2		20.629.049	20.629.049	1%	0,99%	204.228	204.228	0	
A-3		17.356.236	17.356.236	1%	4,99%	866.076	866.076	0	
B-1	RIESGO POTENCIAL	16.216.932	16.216.932	0%	9,99%	1.620.072	1.620.072	0	
B-2		888.216	888.216	0%	19,99%	177.554	177.554	0	
C-1	DEFICIENTE	321.632	321.632	0%	39,99%	128.621	128.621	0	
C-2		299.883	299.883	0%	59,99%	179.900	179.900	0	
D	DUDOSO RECAUDO	580.324	580.324	0%	99,99%	580.266	580.266	0	
E	PERDIDA	15.283.477	15.283.477	1%	100,00%	15.283.477	15.283.477	0	
	TOTAL								