

ESTADO FINANCIERO BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En dólares)

FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2025
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	ACTIVO		
73101	FONDOS DISPONIBLES	523.123.659,54	429.893.225,02
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	289.875.124,78	224.589.742,53
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	461.400.952,60	466.042.182,19
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	12.352.848.469,52	14.416.181.264,56
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.714.656.415,53	11.854.123.037,08
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.500.721.709,67	6.106.923.906,59
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN Y ADJUDICADOS POR PAGO	154.246,96	2.982,68
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	48.397.095,86	46.072.020,03
731	TOTAL DEL ACTIVO	30.891.177.674,46	33.543.828.360,68
734	GASTOS	207.300.734,95	64.915.354,38
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	31.098.478.409,41	33.608.743.715,06
	PASIVO		
73201	CUENTAS POR PAGAR	28.628.541.877,14	30.789.238.771,69
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	48.397.095,86	46.072.020,03
732	TOTAL DEL PASIVO	28.676.938.973,00	30.835.310.791,72
	PATRIMONIO		
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	168.002.876,23	358.016.378,27
735	TOTAL INGRESOS	2.253.536.560,18	2.415.416.545,07
	TOTAL PASIVO, RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR E INGRESOS	31.098.478.409,41	33.608.743.715,06
737	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	31.751.696.942,39	34.607.769.340,51
73701	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	18.283.762.396,88	18.777.959.248,95
73702	TÍTULOS VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA	12.794.191.084,51	14.784.147.470,57
73703	INVERSIONES PRIVATIVAS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	128.320.579,29	396.114.928,66
73704	DE INV. PRIV PRÉSTAMOS	165.878.318,63	167.579.044,81
73705	ACTIVOS CASTIGADOS	379.544.563,08	481.968.647,52
738	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	31.751.696.942,39	34.607.769.340,51

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En dólares)

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2025
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	20.160.883,12	19.153.443,68
13	CUENTAS POR COBRAR	576.340,19	1.142.993,79
14	OTROS ACTIVOS	1.491.087,21	580.728,14
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.534.120,35	16.725.939,27
1	TOTAL DEL ACTIVO	39.762.430,87	37.603.104,88
4	GASTOS	28.965.704,03	31.180.435,22
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	68.728.134,90	68.783.540,10
	PASIVO		
21	CUENTAS POR PAGAR	7.840.639,97	7.096.498,13
2	TOTAL DEL PASIVO	7.840.639,97	7.096.498,13
	PARIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	20.000.000,00
32	RESERVAS	2.714.412,16	2.714.412,16
33	RESULTADOS	(4.954.822,33)	(4.589.764,75)
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70
3	TOTAL PATRIMONIO	29.938.192,53	30.303.250,11
5	INGRESOS	30.949.302,40	31.383.791,86
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	68.728.134,90	68.783.540,10
7	CUENTAS DE ORDEN	631.595.161,32	9.655.629,10
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	315.797.580,66	4.827.814,55
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.530.872,84	2.012.912,76
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	309.958.032,67	-
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675,15	2.814.901,79
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	315.797.580,66	4.827.814,55

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En dólares)

FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2025
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	GASTOS		
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	207.300.734,95	64.779.687,31
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	135.667,07
734	TOTAL GASTOS	207.300.734,95	64.915.354,38
	INGRESOS		
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	2.083.526.476,24	2.332.449.376,45
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	32.897.277,48	51.981.897,89
73503	OTROS INGRESOS	137.112.806,46	30.985.270,73
735	TOTAL INGRESOS	2.253.536.560,18	2.415.416.545,07
	PERDIDAS Y GANANCIAS	2.046.235.825,23	2.350.501.190,69

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS-CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En dólares)

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2025
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO
	GASTOS		
41	PERDIDAS FINANCIERAS	-	-
42	GASTOS DE OPERACION	28.964.316,73	30.980.207,79
43	PROVISIONES	1.387,30	200.227,43
4	TOTAL DE GASTOS	28.965.704,03	31.180.435,22
	INGRESOS		
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	29.952.697,35	30.376.964,35
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-
54	OTROS INGRESOS	996.605,05	1.006.827,51
5	TOTAL DE INGRESOS	30.949.302,40	31.383.791,86
5-4	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.983.598,37	203.356,64

INDICADORES FINANCIEROS BANCA PÚBLICA

RATIOS	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2025
2. CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total =	7,40%	6,85%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	12,74%	12,39%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,87%	0,56%
Morosidad Préstamos Prendarios =	5,80%	3,02%
Cobertura total=	84,03%	86,02%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	76,14%	81,80%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	31,50%	51,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	45,56%	34,68%
4. MANEJO ADMINISTRATIVO		
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,71%	0,21%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	2,55%	2,78%
5. RENTABILIDAD		
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,62%	7,48%
ROA _{dc} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	7,17%	8,07%
6. INDICE DE LIQUIDEZ		
Fondos líquidos / Obligaciones Patronales	1,80%	1,40%
Fondos líquidos / Total activo promedio	44,78%	1,37%

