





Table with 4 columns: INDICADOR, FORMULA, Consolidado, Consolidado, Consolidado. Rows include Morosidad Bruta Total, Morosidad Préstamos Hipotecarios, Morosidad Préstamos Quirografarios, etc.

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

Table with 4 columns: INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO, Consolidado, Consolidado, Consolidado. Rows include Gastos Operativos / Activo Promedio, Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero.

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.

Table with 4 columns: INDICADORES DE RENTABILIDAD, Consolidado, Consolidado, Consolidado. Rows include ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos, ROA = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos.

Table with 4 columns: INDICADORES DE LIQUIDEZ, Consolidado, Consolidado, Consolidado. Rows include Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo, Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados, Fondos líquidos / Total activo promedio.

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.

Table with 4 columns: INDICADORES DE PARTICIPACION, Consolidado, Consolidado, Consolidado. Rows include Inversiones Privativas / Total Activos =, Inversiones No Privativas/Total Activos =.

Table with 5 columns: INDICADOR, FORMULA, Operativo, Operativo, Operativo. Rows include Gastos de personal / Total de activos administrados, Gastos de operación / Total de activos administrados, Total gastos / Total de activos administrados, etc.

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

REPÚBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS INTENDENCIA NACIONAL DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

Table with 6 columns: CÓDIGO, INVERSIONES, VALOR NOMINAL, VALOR MERCADO, PROVISIONES ESPECÍFICAS, PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES. Rows include Deuda renta fija sector privado, Capital renta variable sector privado, etc.

Table with 6 columns: CÓDIGO, INVERSIONES, VALOR EN LIBROS, PROVISIONES REQUERIDAS, PROVISIONES ESPECÍFICAS, PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES. Rows include Deuda renta fija sector privado, Capital renta variable sector privado, etc.

Table with 6 columns: CÓDIGO, OTROS ACTIVOS, TOTAL, % RIESGO, PROVISIONES REQUERIDAS, PROVISIONES CONSTITUIDAS, PROVISIONES EXCS. O DEF. Rows include RIESGO NORMAL, RIESGO POTENCIAL, DEFICIENTE, DUDOSO RECAUDO, PERDIDA, EVALUADO, NO EVALUADO.

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluado/Total)100] = % RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov.Requerida/Evaluado)100] = PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada)100] =

Table with 6 columns: CÓDIGO, BIENES EN DACIÓN, TOTAL, PROVISIONES REQUERIDAS, PROVISIONES CONSTITUIDAS, PROVISIONES EXCS. O DEF. Rows include RIESGO NORMAL, RIESGO POTENCIAL, DEFICIENTE, DUDOSO RECAUDO, PERDIDA.

INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA

HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CIA. LTDA. AUDITORES INDEPENDIENTES. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS COMBINADOS RESUMIDOS. A los Miembros del Directorio de BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS. Opinión con salvedades. Los estados financieros combinados resumidos, que comprenden el balance general resumido al 31 de diciembre de 2023 y el estado de resultados resumido correspondiente por el año terminado en esa fecha, así como las correspondientes notas explicativas, se derivan de los estados financieros combinados auditados de los FONDOS PREVISIONALES ADMINISTRADOS POR EL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023. En nuestro informe de fecha 15 de marzo de 2024 hemos emitido una opinión con salvedades sobre los estados financieros combinados auditados. En nuestra opinión, los estados financieros combinados resumidos adjuntos son congruentes, en todos los aspectos significativos con los estados financieros combinados auditados, preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos. Sin embargo, los estados financieros combinados resumidos contienen salvedades en una medida equivalente a los estados financieros combinados auditados de los FONDOS PREVISIONALES ADMINISTRADOS POR EL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS al 31 de diciembre de 2023. Estados financieros combinados resumidos. Los estados financieros combinados resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos. En consecuencia, la lectura y consideración de los estados financieros combinados resumidos y del informe de auditoría correspondiente no equivale a la lectura y consideración de los estados financieros combinados auditados y del informe de auditoría correspondiente. Los estados financieros combinados auditados y el informe de auditoría correspondiente. En nuestro informe de fecha 15 de marzo de 2024, hemos expresado una opinión con salvedades sobre los estados financieros combinados. La base de nuestra opinión con salvedades fue: 1) Inversiones no privativas: a) negocios fiduciarios por USS 162.476.272 representan inversiones en estado "liquidación" y "ejecución y recuperación" que no mantienen provisión; b) Fideicomisos en la que los Fondos son constituyentes y beneficiarios por USS 395.088.842, los informes de auditoría correspondiente al ejercicio económico 2023 no han sido emitidos en razón de que el plazo de presentación al Organismo de Control aún se encuentra vigente. En razón de esta circunstancia, no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre esta situación podría tener en los estados financieros adjuntos; 2) Inversiones privativas a) La base de préstamos hipotecarios incluyó 44.273 operaciones con valores de préstamos otorgados por USS 1.573.064.296, cuyo porcentaje de cobertura de las garantías es menor al cien por ciento (100%) del valor de la operación, práctica que difiere con lo estipulado en el Manual de Crédito del Banco, en razón de esta circunstancia, no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre el requerimiento de provisiones adicionales y b) No hemos recibido respuesta a nuestras solicitudes de confirmaciones enviadas a tres asesores legales acerca de detalle de juicios y contingencias donde la Administración de los Fondos interviene como actora o demandada. 3) Cuentas por cobrar y pagar: a) IESS saldos de cuentas por cobrar netos por USS 1.573.692.320, más USS 2.080.515.251 por concepto de "anticipos rendimientos IESS" está pendiente a la fecha la conciliación y formalización del acta como resultado del proceso de conciliación de saldos, mientras que el saldo cuentas por pagar por concepto de "fondos recibidos en administración", el Banco dispone acta de conciliación con corte a noviembre de 2023, con diferencia no relevante en relación al saldo de la cuenta a esa fecha. En respuesta a procedimiento independiente de confirmación externa, recibimos respuesta del IESS declarando saldo pendiente de transferir a los Fondos por "recaudaciones préstamos" por USS 395.542.543 (solo del año 2023).

sin reportar información del saldo arrastrado ni del acta previa sobre los saldos acumulados de fondos recibidos en administración; al respecto, mantuvimos reunión virtual con funcionarios del IESS donde se señaló el compromiso de ampliar la respuesta a confirmación de saldos y además remitimos el acta de conciliación sobre los fondos recibidos en administración de diciembre de 2023, sin embargo, a la fecha de emisión de este informe, no hemos recibido la respuesta requerida y b) Seguros Sacre S.A. "en liquidación" e Hispana Seguros y Reaseguros, como procedimiento independiente de auditoría, enviamos solicitud de confirmación de saldos a ambas aseguradoras, sin recibir respuestas, por lo tanto, no nos fue posible satisfacer adecuadamente de la razonabilidad de los saldos sobre los estados financieros. Adicionalmente, el informe incluye también: a) énfasis sobre asuntos financieros, presupuestario y entorno social y económico del país y b) asuntos claves sobre inversiones privativas e inversiones no privativas. Responsabilidades de la Administración del Banco sobre los estados financieros combinados resumidos. La Administración de los Fondos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros combinados resumidos, preparados sobre la base de las normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y por la Superintendencia de Bancos. Responsabilidades del auditor. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros combinados resumidos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros combinados auditados basándonos en nuestros procedimientos realizados de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 810, Encargos para informar sobre estados financieros combinados resumidos. HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CIA. LTDA. RNAE - No. 9326 Juan Morán Cedillo, MBA. - Representante Legal. Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC. Socia de Auditoría Registro CPA. No. 32.824. Lisette Carranza Ibarra, MBA. Gerente de Auditoría Registro CPA. No. 36.367. Quito, 15 de marzo de 2024.

HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CIA. LTDA. AUDITORES INDEPENDIENTES. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS. A los Miembros del Directorio de BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS. Opinión con salvedad. Los estados financieros resumidos, que comprenden el balance general resumido al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados resumido, el estado de cambios en el patrimonio neto resumido y el estado de flujos de efectivo resumido correspondientes por el año terminado en esa fecha así como las correspondientes notas explicativas, se derivan de los estados financieros auditados de BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023. En nuestro informe de fecha 15 de marzo de 2024 hemos emitido una opinión con salvedad sobre los estados financieros auditados. En nuestra opinión, los estados financieros resumidos adjuntos son congruentes, en todos los aspectos significativos con los estados financieros auditados, preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos. Sin embargo, los estados financieros resumidos contienen una salvedad en una medida equivalente a los estados financieros auditados de BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS al 31 de diciembre de 2023. Estados financieros resumidos. Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos. En consecuencia, la lectura y consideración de los estados financieros resumidos y del informe de auditoría correspondiente no equivale a la lectura y consideración de los estados financieros auditados y del informe de auditoría correspondiente. Los estados financieros auditados y el informe de auditoría correspondiente. En nuestro informe de fecha 15 de marzo de 2024, hemos expresado una opinión con salvedad sobre los estados financieros. La base de nuestra opinión con salvedad fue: "al 31 de diciembre de 2023, los Fondos Administrados por el BIESS registran en sus estados financieros individuales saldos por pagar por USS 4.396.731 y por cobrar por USS 19.189.499 al BIESS, sin embargo, dichos valores no se reflejan por cobrar y pagar, respectivamente, en los estados financieros individuales del Banco. En razón de estos saldos históricos sin conciliación, no nos fue posible determinar lo adecuado de la omisión de estos montos por cobrar y pagar, ni tampoco establecer los efectos en otras cuentas de los estados financieros.". Adicionalmente, el informe incluye también: a) énfasis sobre asuntos financieros, presupuestario y entorno social y económico del país y b) otros asuntos como administrador de los Fondos Previsionales Administrados. Responsabilidades de la Administración del Banco sobre los estados financieros resumidos. La Administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros resumidos, preparados sobre la base de las normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y por la Superintendencia de Bancos. Responsabilidades del auditor. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados basándonos en nuestros procedimientos realizados de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 810, Encargos para informar sobre estados financieros resumidos. HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CIA. LTDA. RNAE - No. 9326 Juan Morán Cedillo, MBA. - Representante Legal. Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC. Socia de Auditoría Registro CPA. No. 32.824. Lisette Carranza Ibarra, MBA. Gerente de Auditoría Registro CPA. No. 36.367. Quito, 15 de marzo de 2024.