



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO ANUAL - FONDOS ADMINISTRADOS

CUENTA	DETALLE	AÑO-2020	AÑO-2021	Variación %
731	ACTIVO	24.536.488.855	25.042.671.268	2%
73101	FONDOS DISPONIBLES	758.518.052	1.084.725.686	43%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	133.911.289	123.737.986	-8%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	598.587.438	477.530.070	-20%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.883.386.572	8.679.084.404	-2%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.010.624.454	10.092.462.637	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.128.964.512	4.570.566.611	11%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	22.496.538	14.563.875	-35%
732	PASIVO	23.099.548.608	23.451.444.429	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	23.077.052.071	23.436.880.554	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	22.496.538	14.563.875	-35%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	1.436.940.247	1.591.226.839	11%
734	GASTOS	482.121.519	403.718.329	-16%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	368.680.949	315.389.141	-14%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	113.440.571	88.329.188	-22%
735	INGRESOS	1.782.379.634	1.910.860.450	7%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.782.060.612	1.852.464.239	4%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	319.021	2.078.950	552%
73503	OTROS INGRESOS	-	56.317.260,99	-
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24.523.104.007	25.324.673.238	3%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	24.523.104.007	25.324.673.238	3%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO ANUAL BANCO ADMINISTRADOR

CUENTA	DETALLE	AÑO-2020	AÑO-2021	Variación %
1	ACTIVO	31.853.007	42.581.866	34%
11	FONDOS DISPONIBLES	23.720.567	21.522.564	-9%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	304.509	1.918.142	530%
14	OTROS ACTIVOS	440.604	342.113	-22%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.387.328	18.799.047	154%
2	PASIVOS	7.560.731	9.157.299	21%
21	CUENTAS POR PAGAR	7.560.731	9.157.299	21%
3	PATRIMONIO	24.292.276	33.424.567	38%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	-
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	-
33	RESULTADOS	1.577.864	1.468.448	-193%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	-	12.178.603	-
4	GASTOS	28.501.750	25.324.890	-11%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	391	-	-100%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	25.041.138	25.314.488	1%
43	PROVISIONES	3.460.221	10.402	-100%
5	INGRESOS	30.659.040	27.197.647	-11%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	29.958.893	26.057.809	-13%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	35.639	-	-100%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	664.508	1.139.838	72%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	695.938.403	695.220.621	0%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.241.642	1.037.763	-54%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	693.696.761	691.235.354	0%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	-	2.947.505	-
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	695.938.403	695.220.621	0%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.241.642	1.037.763	-54%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	693.696.761	691.235.354	0%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	-	2.947.505	-



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2020	AÑO 2021
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	0,82%	0,74%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,90%	0,89%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,45%	0,27%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	15,96%	15,27%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1066,98%	1016,07%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	382,37%	354,34%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	119,90%	71,13%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	896,48%	932,01%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		AÑO 2020	AÑO 2021
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	2,08%	1,64%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401-(7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	4,99%	7,22%

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		AÑO 2020	AÑO 2021
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734)*12/\text{el número de mes que corresponda})}{731}$	5,30%	6,02%
ROA_{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	5,86%	6,35%

INDICADORES DE LIQUIDEZ		AÑO 2020	AÑO 2021
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	42,36%	42,19%
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	42,20%	40,26%

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		AÑO 2020	AÑO 2021
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	40,80%	40,30%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	39,19%	37,06%

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2020	AÑO 2021
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,06%	0,06%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,10%	0,10%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,12%	0,10%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	442,90%	325,90%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	6,77%	4,40%
ROA_{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	6,77%	4,40%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	9,54%	7,50%
ROE_{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	$\frac{3303}{3}$	9,54%	7,50%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 3 "Patrimonio", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

