



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En USD DÓLARES)

ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2021	31/12/2022	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO		
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.084.725.686,00	841.016.137,67	-243.709.548,33	-22
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	123.737.986,00	762.435.188,84	638.697.202,84	516
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	477.530.070,00	481.299.612,16	3.769.542,16	1
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.679.084.404,00	9.749.804.915,12	1.070.720.511,12	12
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO	-	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.092.462.637,00	10.766.455.619,25	673.992.982,25	7
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.570.566.611,00	5.200.923.395,67	630.356.784,67	14
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	154.246,96	154.246,96	100
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	14.563.875,00	3.917.098,38	-10.646.776,62	-73
731	TOTAL DEL ACTIVO	25.042.671.268,00	27.806.006.214,05	2.763.334.946,05	11
734	GASTOS	403.718.329,00	267.889.623,39	-135.828.705,61	-34
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	25.446.389.597,00	28.073.895.837,44	2.627.506.240,44	10
		-	-	-	-
73201	CUENTAS POR PAGAR	23.436.880.554,00	25.979.038.943,91	2.542.158.389,91	11
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	14.563.875,00	3.917.098,38	-10.646.776,62	-73
732	TOTAL DEL PASIVO	23.451.444.429,00	25.982.956.042,29	2.531.511.613,29	11
		-	-	-	-
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESE	84.084.717,92	104.116.233,22	20.031.515,30	24
		-	-	-	-
735	TOTAL INGRESOS	1.910.860.450,00	1.986.823.561,93	75.963.111,93	4
		-	-	-	-
	TOTAL PASIVO, RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR E INGRESOS	25.446.389.597,00	28.073.895.837,44	2.627.506.240,44	10
		-	-	-	-
737	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25.324.673.237,68	27.476.701.429,34	2.152.028.191,66	8
73701	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16.181.206.206,49	16.301.729.931,23	120.523.724,74	1
73702	TÍTULOS VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA	8.931.602.959,97	10.660.072.135,65	1.728.469.175,68	19
73703	INVERSIONES PRIVATIVAS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	407.000,00	138.349.795,27	137.942.795,27	33893
73704	DE INV. PRIV. PRÉSTAMOS	-	140.722.395,73	140.722.395,73	100
73705	ACTIVOS CASTIGADOS	211.457.071,22	235.827.171,46	24.370.100,24	12
738	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	25.324.673.237,68	27.476.701.429,34	2.152.028.191,66	8

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL



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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2021 CONSOLIDADO	31/12/2022 CONSOLIDADO	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	315.389.141,40	115.452.905,81	-199.936.235,59	-63
7340105	Comisiones	1.031,75	4.695,90	3.664,15	355
7340110	Servicios bancarios	201.585,75	210.093,00	8.507,25	4
7340115	Comisión Bolsa de Valores	24.407,06	104.523,15	80.116,09	328
7340120	Servicios custodia de valores	938.376,18	959.397,63	21.021,45	2
7340125	Seguro de fraude	-	-	0,00	
7340130	Seguro de robo	165.745,91	492.166,79	326.420,88	197
7340135	En valuación de inversiones	96.762.788,84	32.099.634,65	-64.663.154,19	-67
7340140	En venta de inversiones	-	-	0,00	
7340145	Por estructuración de fideicomisos	-	-	0,00	
7340150	Provisión para valuación inversiones de capital	22.362.714,76	4.406.800,05	-17.955.914,71	-80
7340155	Provisión para valuación inversiones privativas quirografarias	3.222.411,06	6.738.189,97	3.515.778,91	109
7340160	Provisión para cuentas por cobrar	20.591.276,36	29.743.978,38	9.152.702,02	44
7340165	Pérdida por castigo de activos	-	-	0,00	
7340170	Provisión para valuación inversiones privativas prendarias	-	-	0,00	
7340175	Provisión para valuación inversiones privativas hipotecarias	100.301.759,45	40.123.813,89	-60.177.945,56	-60
7340180	Provisiones genéricas y anticíclicas	35.155.617,30	127.185,09	-35.028.432,21	-100
7340190	Otros	35.661.426,98	442.427,31	-35.218.999,67	-99
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	88.329.187,67	152.436.717,58	64.107.529,91	73
7340205	Pérdida en venta de bienes recibidos en dación o adjudicados por pago	-	-	0,00	
7340210	Intereses acumulados en ejercicios anteriores	88.329.151,28	152.436.717,58	64.107.566,30	73
7340290	Otros	36,39	-	-36,39	-100
734	TOTAL GASTOS	403.718.329,07	267.889.623,39	-135.828.705,68	-34
			-		
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.852.464.239,47	1.963.420.312,60	110.956.073,13	6
7350105	De deuda renta fija sector privado	12.347.003,18	20.349.556,67	8.002.553,49	65
7350110	De capital renta variable sector privado	25.879.229,68	23.548.297,05	-2.330.932,63	-9
7350115	De deuda renta fija sector público	571.341.758,05	583.163.973,34	11.822.215,29	2
7350120	De capital renta variable sector público	-	-	0,00	
7350125	De inversiones privativas préstamos quirografarios	554.477.490,23	580.726.542,02	26.249.051,79	5
7350130	De inversiones privativas préstamos prendarios	14.728.956,66	16.233.514,65	1.504.557,99	10
7350135	De inversiones privativas préstamos hipotecarios	617.996.753,74	666.521.149,68	48.524.395,94	8
7350140	De inversiones privativas en bienes raíces	-	-	0,00	
7350145	Del sector externo	-	-	0,00	
7350150	En valuación de inversiones	55.693.047,93	72.877.279,19	17.184.231,26	31
7350155	En venta de inversiones	-	-	0,00	
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.078.949,64	3.617.878,95	1.538.929,31	74
7350205	Utilidad en venta de bienes recibidos en dación y adjudicados por pago	-	-		
7350210	Intereses Ejercicios Anteriores	-	476.932,61	476.932,61	
7350290	Otros	2.078.949,64	3.140.946,34	1.061.996,70	51
73503	OTROS INGRESOS	56.317.260,99	19.785.370,38	-36.531.890,61	-65
7350305	De Activos Castigados	3.670.231,47	8.123.921,60	4.453.690,13	121
7350310	Reverso de Provisiones	52.647.029,52	11.661.448,78	-40.985.580,74	-78
735	TOTAL INGRESOS	1.910.860.450,10	1.986.823.561,93	75.963.111,83	4
			-		
	PERDIDAS Y GANANCIAS	1.507.142.121,03	1.718.933.938,54	211.791.817,51	14
		-			

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN

(En USD DÓLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2021	31/12/2022	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
11	FONDOS DISPONIBLES	21.522.564,28	21.111.610,05	-410.954,23	-2
13	CUENTAS POR COBRAR	1.918.141,50	488.836,78	-1.429.304,72	-75
14	OTROS ACTIVOS	342.112,80	499.339,37	157.226,57	46
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.799.047,47	18.030.232,02	-768.815,45	-4
1	TOTAL DEL ACTIVO	42.581.866,05	40.130.018,22	-2.451.847,83	-6
4	GASTOS	25.324.889,73	27.037.646,89	1.712.757,16	7
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	67.906.755,78	67.167.665,11	-739.090,67	-1
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL			
21	CUENTAS POR PAGAR	9.157.298,73	8.297.899,59	-859.399,14	-9
2	TOTAL DEL PASIVO	9.157.298,73	8.297.899,59	-859.399,14	-9
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	20.000.000,00	0,00	0
32	RESERVAS	2.714.412,16	2.714.412,16	0,00	0
33	RESULTADOS	(3.341.204,53)	(3.153.491,24)	187.713,29	-6
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0,00	0
3	TOTAL PATRIMONIO	31.551.810,33	31.739.523,62	187.713,29	1
5	INGRESOS	27.197.646,72	27.130.241,90	-67.404,82	0
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	67.906.755,78	67.167.665,11	-739.090,67	-1
7	CUENTAS DE ORDEN	1.390.441.242,68	1.072.446.583,06	-317.994.659,62	-23
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	695.220.621,34	536.223.291,53	-158.997.329,81	-23
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-		
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.037.762,72	1.410.036,86	372.274,14	36
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	691.235.353,62	531.975.447,45	-159.259.906,17	-23
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.947.505,00	2.837.807,22	-109.697,78	-4
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	695.220.621,34	536.223.291,53	-158.997.329,81	-23

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
 (En USD DÓLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2021	31/12/2022	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
41	PERDIDAS FINANCIERAS	-	-		
4101	EN VALUACION DE INVERSIONES	-	-		
4102	EN VENTA DE INVERSIONES	-	-		
42	GASTOS DE OPERACION	25.314.488,04	25.586.292,08	271.804,04	1
4201	GASTOS DE PERSONAL	14.439.410,58	15.417.960,23	978.549,65	7
4202	HONORARIOS POR SERVICIOS	224.000,00	224.000,00	0,00	0
4203	SERVICIOS VARIOS	6.904.241,79	5.411.615,63	-1.492.626,16	-22
4204	OTROS GASTOS	2.412.333,51	3.358.173,62	945.840,11	39
4205	AMORTIZACIONES	67.362,93	11.401,32	-55.961,61	-83
4206	DEPRECIACIONES	1.267.139,23	1.163.141,28	-103.997,95	-8
43	PROVISIONES	10.401,69	1.451.354,81	1.440.953,12	13853
4301	Cuentas por cobrar	10.401,69	1.451.354,81	1.440.953,12	13853
4302	Otros activos		-	0,00	100
4	TOTAL DE GASTOS	25.324.889,73	25.324.889,73	0,00	0
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.057.808,87	26.811.220,63	753.411,76	3
5101	PARA GASTOS DE PERSONAL	11.579.508,33	12.938.458,71	1.358.950,38	12
5102	PARA HONORARIOS POR SERVICIOS	-	-		
5103	PARA SERVICIOS VARIOS	10.705.036,51	10.320.268,39	-384.768,12	-4
5104	PARA OTROS GASTOS	1.860.050,00	2.315.109,00	455.059,00	24
5105	PARA PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.913.130,23	1.237.384,53	-675.745,70	-35
5106	FOR CONCEPTO DE ADMINISTRACION DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS	-	-	0,00	0
5190	PARA OTROS	83,80	-	-83,80	-100
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-		
5201	DEPOSITOS		-		
5202	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES		-		
53	UTILIDADES FINANCIERAS		-		
5301	EN VALUACION DE INVERSIONES		-		
5302	EN VENTA DE INVERSIONES		-		
5390	OTRAS		-		
54	OTROS INGRESOS	1.139.837,85	319.021,27	-820.816,58	-72
5401	Multas y descuentos	18.396,19	4.416,73	-13.979,46	-76
5402	Ejecución de garantías contractuales	-	-		
5403	Arrendamiento de inmuebles	-	-		
5404	Utilidad en venta de activos fijos	-	3.845,37	3.845,37	100
5490	Otros	1.121.441,66	310.759,17	-810.682,49	-72
5	TOTAL DE INGRESOS	27.197.646,72	27.197.646,72	0,00	0
5-4	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.872.756,99	1.872.756,99	0,00	0

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Indicadores

dic-21

dic-22

INDICADOR	FÓRMULA		
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		Consolidado	Consolidado
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}$	0,74%	0,80%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,89%	1,13%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,27%	0,27%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	15,27%	4,23%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1016,07%	453,32%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	354,34%	356,48%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	71,13%	311,30%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	932,01%	494,47%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			Consolidado
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401 + 73402) * 12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	1,64%	1,04%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401 - (7340150 + 7340155 + 7340160 + 7340175 + 7340180)}{73501}$	7,22%	1,77%

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			Consolidado
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734) * 12 / \text{el número de mes que corresponda})}{731}$	6,02%	6,18%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	6,35%	6,56%

INDICADORES DE LIQUIDEZ			Consolidado
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{73201}$	42,19%	43,70%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{\text{Créditos aprobados no desembolsados totales}}$	N/A	N/A
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{731 \text{ promedio}}$	40,26%	43,89%

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			Consolidado
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	40,30%	38,72%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	37,06%	39,54%

INDICADORES BIESS			Operativo
INDICADOR	FÓRMULA		
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%	0,09%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,10%	0,10%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	325,90%	411,65%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	4,40%	0,23%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	4,40%	0,23%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	7,50%	0,29%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	$\frac{3303}{3}$	7,50%	0,29%

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.