



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En USD DÓLARES)

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
		CONSOLIDADO	CONSOLIDADO		
73101	FONDOS DISPONIBLES	841.016.137,67	829.761.215,65	-11.254.922,02	-1
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	762.435.188,84	491.121.352,22	-271.313.836,62	-36
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	481.299.612,16	426.118.539,62	-55.181.072,54	-11
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	9.749.804.915,12	10.311.898.317,23	562.093.402,11	6
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO	-	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.766.455.619,25	11.205.401.112,05	438.945.492,80	4
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.200.923.395,67	5.614.862.319,34	413.938.923,67	8
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN Y ADJUDICADOS POR PAGO	154.246,96	154.246,96	0,00	0
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	3.917.098,38	47.475.404,17	43.558.305,79	1112
731	TOTAL DEL ACTIVO	27.806.006.214,05	28.926.792.507,24	1.120.786.293,19	4
734	GASTOS	267.889.623,39	141.838.281,53	-126.051.341,86	-47
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	28.073.895.837,44	29.068.630.788,77	994.734.951,33	4
		-	-	-	-
73201	CUENTAS POR PAGAR	25.979.038.943,91	26.965.557.448,81	986.518.504,90	4
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	3.917.098,38	47.475.404,17	43.558.305,79	1112
732	TOTAL DEL PASIVO	25.982.956.042,29	27.013.032.852,98	1.030.076.810,69	4
		-	-	-	-
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESE	104.116.233,22	100.733.330,89	-3.382.902,33	-3
		-	-	-	-
735	TOTAL INGRESOS	1.986.823.561,93	1.954.864.604,90	-31.958.957,03	-2
		-	-	-	-
	TOTAL PASIVO, RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR E INGRESOS	28.073.895.837,44	29.068.630.788,77	994.734.951,33	4
		-	-	-	-
737	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	27.476.701.429,34	28.975.910.733,69	1.499.209.304,35	5
73701	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16.301.729.931,23	17.465.173.222,39	1.163.443.291,16	7
73702	TÍTULOS VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA	10.660.072.135,65	10.952.106.708,94	292.034.573,29	3
73703	INVERSIONES PRIVATIVAS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	138.349.795,27	132.445.165,02	-5.904.630,25	-4
73704	DE INV. PRIV. PRESTAMOS	140.722.395,73	163.244.607,68	22.522.211,95	16
73705	ACTIVOS CASTIGADOS	235.827.171,46	262.941.029,66	27.113.858,20	11
		-	-	-	-
738	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA	27.476.701.429,34	28.975.910.733,69	1.499.209.304,35	5

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2022 CONSOLIDADO	31/12/2023 CONSOLIDADO	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	115.452.905,81	141.838.281,53	26.385.375,72	23
7340105	Comisiones	4.695,90	982,16	-3.713,74	-79
7340110	Servicios bancarios	210.093,00	201.410,29	-8.682,71	-4
7340115	Comisión Bolsa de Valores	104.523,15	115.458,90	10.935,75	10
7340120	Servicios custodia de valores	959.397,63	1.013.386,95	53.989,32	6
7340125	Seguro de fraude	-	-	-	-
7340130	Seguro de robo	492.166,79	220.123,62	-272.043,17	-55
7340135	En valuación de inversiones	32.099.634,65	69.298.363,91	37.198.729,26	116
7340140	En venta de inversiones	-	-	-	-
7340145	Por estructuración de fideicomisos	-	-	-	-
7340150	Provisión para valuación inversiones de capital	4.406.800,05	5.947.618,13	1.540.818,08	35
7340155	Provisión para valuación inversiones privativas quirografarias	6.738.189,97	2.758.609,52	-3.979.580,45	-59
7340160	Provisión para cuentas por cobrar	29.743.978,38	15.326.635,82	-14.417.342,56	-48
7340165	Pérdida por castigo de activos	-	-	-	-
7340170	Provisión para valuación inversiones privativas prendarias	-	-	-	-
7340175	Provisión para valuación inversiones privativas hipotecarias	40.123.813,89	35.328.077,96	-4.795.735,93	-12
7340180	Provisiones genéricas y anticíclicas	127.185,09	8.153.259,53	8.026.074,44	6311
7340190	Otros	442.427,31	3.474.354,74	3.031.927,43	685
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	152.436.717,58	-	-152.436.717,58	-100
7340205	Pérdida en venta de bienes recibidos en dación o adjudicados por pago	-	-	-	-
7340210	Intereses acumulados en ejercicios anteriores	152.436.717,58	-	-152.436.717,58	-100
7340290	Otros	-	-	-	-
734	TOTAL GASTOS	267.889.623,39	141.838.281,53	-126.051.341,86	-47
		-	-	-	-
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.963.420.312,60	1.903.052.212,51	-60.368.100,09	-3
7350105	De deuda renta fija sector privado	20.349.556,67	56.348.815,12	35.999.258,45	177
7350110	De capital renta variable sector privado	23.548.297,05	16.460.845,69	-7.087.451,36	-30
7350115	De deuda renta fija sector publico	583.163.973,34	662.661.653,05	79.497.679,71	14
7350120	De capital renta variable sector público	-	-	-	-
7350125	De inversiones privativas préstamos quirografarios	580.726.542,02	609.394.592,90	28.668.050,88	5
7350130	De inversiones privativas préstamos prendarios	16.233.514,65	11.509.022,36	-4.724.492,29	-29
7350135	De inversiones privativas préstamos hipotecarios	666.521.149,68	503.447.599,62	-163.073.550,06	-24
7350140	De inversiones privativas en bienes raíces	-	-	-	-
7350145	Del sector externo	-	-	-	-
7350150	En valuación de inversiones	72.877.279,19	43.229.683,77	-29.647.595,42	-41
7350155	En venta de inversiones	-	-	-	-
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.617.878,95	30.666.423,88	27.048.544,93	748
7350205	Utilidad en venta de bienes recibidos en dación y adjudicados por pago	-	-	-	-
7350210	Intereses Ejercicios Anteriores	476.932,61	29.467.995,40	28.991.062,79	6079
7350290	Otros	3.140.946,34	1.198.428,48	-1.942.517,86	-62
73503	OTROS INGRESOS	19.785.370,38	21.145.968,51	1.360.598,13	7
7350305	De Activos Castigados	8.123.921,60	7.971.360,60	-152.561,00	-2
7350310	Reverso de Provisiones	11.661.448,78	13.174.607,91	1.513.159,13	13
735	TOTAL INGRESOS	1.986.823.561,93	1.954.864.604,90	-31.958.957,03	-2
		-	-	-	-
	PERDIDAS Y GANANCIAS	1.718.933.938,54	1.813.026.323,37	94.092.384,83	5
		-	-	-	-

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL



BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En USD DÓLARES)

ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
11	FONDOS DISPONIBLES	21.111.610,05	18.493.034,17	-2.618.575,88	-12
13	CUENTAS POR COBRAR	488.836,78	450.053,47	-38.783,31	-8
14	OTROS ACTIVOS	499.339,37	970.283,11	470.943,74	94
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.030.232,02	17.100.611,61	-929.620,41	-5
1	TOTAL DEL ACTIVO	40.130.018,22	37.013.982,36	-3.116.035,86	-8
4	GASTOS	27.037.646,89	26.200.340,32	-837.306,57	-3
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	67.167.665,11	63.214.322,68	-3.953.342,43	-6
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	TOTAL		
21	CUENTAS POR PAGAR	8.297.899,59	7.075.789,83	-1.222.109,76	-15
2	TOTAL DEL PASIVO	8.297.899,59	7.075.789,83	-1.222.109,76	-15
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	(3.153.491,24)	(5.292.683,96)	-2.139.192,72	68
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0,00	0
3	TOTAL PATRIMONIO	31.739.523,62	29.600.330,90	-2.139.192,72	-7
5	INGRESOS	27.130.241,90	26.538.201,95	-592.039,95	-2
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	67.167.665,11	63.214.322,68	-3.953.342,43	-6
7	CUENTAS DE ORDEN	1.072.446.583,06	655.491.851,36	-416.954.731,70	-39
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	536.223.291,53	327.745.925,68	-208.477.365,85	-39
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-		
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.410.036,86	1.795.432,77	385.395,91	27
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	531.975.447,45	322.642.625,30	-209.332.822,15	-39
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.807,22	3.307.867,61	470.060,39	17
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	536.223.291,53	327.745.925,68	-208.477.365,85	-39

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	31/12/2022	31/12/2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN %
41	PERDIDAS FINANCIERAS	-	-		
4101	EN VALUACION DE INVERSIONES	-	-		
4102	EN VENTA DE INVERSIONES	-	-		
42	GASTOS DE OPERACION	25.586.292,08	26.040.928,32	454.636,24	2
4201	GASTOS DE PERSONAL	15.417.960,23	15.730.834,81	312.874,58	2
4202	HONORARIOS POR SERVICIOS	224.000,00	200.480,00	-23.520,00	-11
4203	SERVICIOS VARIOS	5.411.615,63	5.889.475,60	477.859,97	9
4204	OTROS GASTOS	3.358.173,62	2.993.091,09	-365.082,53	-11
4205	AMORTIZACIONES	11.401,32	12.969,12	1.567,80	14
4206	DEPRECIACIONES	1.163.141,28	1.214.077,70	50.936,42	4
43	PROVISIONES	1.451.354,81	159.412,00	-1.291.942,81	-89
4301	Cuentas por cobrar	1.451.354,81	130.707,50	-1.320.647,31	-91
4302	Otros activos	-	28.704,50	28.704,50	100
4	TOTAL DE GASTOS	27.037.646,89	26.200.340,32	-837.306,57	-3
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.811.220,63	26.513.934,51	-297.286,12	-1
5101	PARA GASTOS DE PERSONAL	12.938.458,71	16.344.891,76	3.406.433,05	26
5102	PARA HONORARIOS POR SERVICIOS	-	-		
5103	PARA SERVICIOS VARIOS	10.320.268,39	6.302.866,19	-4.017.402,20	-39
5104	PARA OTROS GASTOS	2.315.109,00	1.972.279,31	-342.829,69	-15
5105	PARA PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.237.384,53	1.893.897,25	656.512,72	53
5106	POR CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS	-	-		
5190	PARA OTROS	-	-		
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	319.021,27	24.267,44	-294.753,83	-92
5401	Multas y descuentos	4.416,73	7.649,58	3.232,85	73
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	310.759,17	16.617,86	-294.141,31	-95
5	TOTAL DE INGRESOS	27.130.241,90	26.538.201,95	-592.039,95	-2
5-4	RESULTADOS DEL EJERCICIO	92.595,01	337.861,63	245.266,62	265

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Indicadores Financieros

dic-22 dic-23

INDICADOR	FÓRMULA	Consolidado	Consolidado	Consolidado
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS				
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}$	1,23%	0,80%	1,23%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	1,65%	1,13%	1,65%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,18%	0,27%	0,18%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	8,10%	4,23%	8,10%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	332,96%	453,32%	332,96%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	778,77%	356,48%	778,77%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	297,73%	311,30%	297,73%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	372,08%	494,47%	372%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		Consolidado	Consolidado	Consolidado
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401 + 73402) * 12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	0,51%	1,04%	0,51%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401 - (7340150 + 7340155 + 7340160 + 7340175 + 7340180)}{73501}$	3,91%	1,77%	3,91%

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	Consolidado	Consolidado
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734) * 12 / \text{el número de mes que corresponda})}{731}$	6,27%	6,18%	6,27%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	6,62%	6,56%	6,62%

INDICADORES DE LIQUIDEZ		Consolidado	Consolidado	Consolidado
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{73201}$	43,14%	43,70%	43,14%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{\text{Créditos aprobados no desembolsados totales}}$	N/A	N/A	N/A
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101 + 73102 + 73104}{731 \text{ promedio}}$	41,58%	43,89%	41,58%

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	Consolidado	Consolidado
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	38,74%	38,72%	38,74%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	38,82%	39,54%	38,82%

INDICADORES BIESS		Operativo	Operativo	Operativo
INDICADOR	FÓRMULA			
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,05%	0,06%	0,05%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,09%	0,09%	0,09%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,09%	0,10%	0,09%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	438,41%	411,65%	438,41%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	0,91%	0,23%	0,91%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	0,91%	0,23%	0,91%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	1,12%	0,29%	1,12%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	$\frac{3303}{3}$	1,12%	0,29%	1,12%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	$\frac{5 - 4}{3}$	1,13%	0,29%	1,13%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio	$\frac{3303}{3}$	1,13%	0,29%	1,13%

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.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL