



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	dic-2019	dic-2020	Variación %
731	ACTIVO	22.735.310.419	24.536.488.855	7%
73101	FONDOS DISPONIBLES	241.968.525	758.518.052	68%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	380.468.555	133.911.289	-184%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	622.168.634	598.587.438	-4%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	6.850.544.379	8.883.386.572	23%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	0%
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.190.633.608	10.010.624.454	-2%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	0%
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.413.599.087	4.128.964.512	-7%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	0%
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	35.927.633	22.496.538	-60%
732	PASIVO	21.057.378.855	23.099.548.608	9%
73201	CUENTAS POR PAGAR	21.021.409.297	23.077.052.071	9%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	35.969.557	22.496.538	-60%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESE	1.677.931.565	1.436.940.247	-17%
734	GASTOS	246.017.843	482.121.519	49%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	239.628.864	368.680.949	35%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	6.388.979	113.440.571	94%
735	INGRESOS	1.584.792.480	1.782.379.634	11%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.584.632.845	1.782.060.612	11%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	159.635	319.021	50%
73590	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-	0%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	22.678.490.168	24.523.104.007	8%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	22.678.490.168	24.523.104.007	8%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	dic-2019	dic-2020	Variación %
1	ACTIVO	31.604.208	31.853.007	1%
11	FONDOS DISPONIBLES	17.912.841	23.720.567	24%
12	INVERSIONES	1.420.437	-	100%
13	CUENTAS POR COBRAR	1.028.402	304.509	-238%
14	OTROS ACTIVOS	3.664.886	440.604	-732%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.577.643	7.387.328	-3%
2	PASIVOS	8.034.482	7.560.731	-6%
21	CUENTAS POR PAGAR	8.034.482	7.560.731	-6%
3	PATRIMONIO	23.569.726	24.292.276	3%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	855.314	1.577.864	46%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	-	-	0%
4	GASTOS	29.472.996	28.501.750	-3%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	1.776	391	-355%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	29.471.219	25.041.138	-18%
43	PROVISIONES	-	3.460.221	100%
5	INGRESOS	30.706.898	30.659.040	0%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	30.560.498	29.958.893	-2%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	127.942	35.639	-259%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	18.457	-	100%
54	OTROS INGRESOS	-	664.508	100%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	0%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	1.672.170.519	695.938.403	-140%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	1.054.658.945	-	100%
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-	2.241.642	100%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	617.511.574	693.696.761	11%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	1.672.170.519	695.938.403	-140%
739	CUENTAS DE ORDEN ADMINISTRADORAS	1.073.851.893	-	100%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR	FÓRMULA	dic-19	dic-20
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	0,53%	0,82%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,54%	0,90%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,36%	0,45%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	9,46%	15,96%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1170,78%	1066,98%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	460,69%	382,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	33,94%	119,90%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	970,89%	896,48%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	1,19%	2,08%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401-(7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	9,02%	4,99%

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			
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{(735 - 734)*12/\text{el número de mes que corresponda}}{731}$	5,89%	5,30%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESE / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	7,38%	5,86%

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	35,55%	42,36%
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	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	36,13%	42,20%

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			
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	44,82%	40,80%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	34,54%	39,19%

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	FÓRMULA		
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,07%	0,06%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,13%	0,10%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,13%	0,12%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	366,34%	442,90%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	3,90%	6,77%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	3,90%	6,77%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	5,24%	8,88%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	$\frac{3303}{3}$	5,24%	8,88%

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.