



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	jul-20	sep-20	Variación %
731	ACTIVO	23.154.273.159	23.972.066.550	3%
73101	FONDOS DISPONIBLES	469.528.131	416.766.894	-13%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	137.466.337	119.881.130	-15%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	606.429.773	588.176.744	-3%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	7.146.013.818	8.135.591.772	12%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.135.399.340	10.102.678.762	0%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.631.485.445	4.586.885.829	-1%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	27.950.315	22.085.419	-27%
732	PASIVO	22.272.925.471	22.889.174.259	3%
73201	CUENTAS POR PAGAR	22.244.975.157	22.867.088.841	3%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	27.950.315	22.085.419	-27%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESE	136.682.133	136.682.133	0%
734	GASTOS	307.840.337	407.937.624	25%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	307.840.337	294.497.053	-5%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	113.440.571	100%
735	INGRESOS	1.052.505.892	1.354.147.782	22%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.052.394.268	1.354.036.159	22%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	111.624	111.624	0%
73590	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-	-



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	jul-20	sep-20	Variación %
1	ACTIVO	34.875.110	36.990.025	6%
11	FONDOS DISPONIBLES	19.732.495	22.129.420	11%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	4.947.250	5.397.931	8%
14	OTROS ACTIVOS	3.548.826	586.376	-505%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	6.646.539	8.876.299	25%
2	PASIVOS	6.137.792	5.788.870	-6%
21	CUENTAS POR PAGAR	6.137.792	5.788.870	-6%
3	PATRIMONIO	21.664.023	24.626.920	12%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	1.050.389	579.427	-81%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	-	2.491.935	100%
4	GASTOS	12.872.999	19.997.063	36%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	391	391	0%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	12.872.609	16.525.879	22%
43	PROVISIONES	-	3.470.794	100%
5	INGRESOS	19.946.294	26.571.298	25%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	19.910.655	26.523.219	25%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	35.639	35.639	0%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	-	12.440	100%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR	FÓRMULA	jul-20	sep-20
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	0,80%	0,90%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,74%	0,81%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,52%	0,60%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	25,29%	33,35%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1067,37%	1057,30%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	312,19%	283,34%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	38,74%	53,56%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	776,18%	742,98%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	2,51%	2,40%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401 - (7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	16,76%	6,37%

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	$\frac{((735 - 734)*12 / \text{el número de mes que corresponda})}{731}$	5,51%	5,26%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESE / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	0,59%	0,57%

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	34,85%	37,92%
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	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	36,80%	38,34%

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 =	$\frac{73106}{731}$	43,77%	42,14%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	34,08%	36,89%

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	FÓRMULA	jul-20	sep-20
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,04%	0,04%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,06%	0,07%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,06%	0,08%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	588,51%	594,17%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	20,28%	17,77%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	32,65%	26,70%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	$\frac{3303}{3}$	0,00%	0,00%

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.