



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	JUNIO-2021	SEPTIEMBRE-2021	Variación %
731	ACTIVO	24.284.398.622	24.470.815.119	1%
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.037.552.886	821.742.653	-26%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	275.847.327	92.895.908	-197%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	538.554.546	518.291.303	-4%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.480.532.055	8.527.761.770	1%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.022.278.158	10.027.110.304	0%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	3.914.133.418	4.467.267.226	12%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	15.500.230	15.745.955	2%
732	PASIVO	23.481.022.950	23.241.819.574	-1,03%
73201	CUENTAS POR PAGAR	23.465.522.719	23.226.073.619	-1,03%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	15.500.230	15.745.955	2%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	84.084.718	84.084.718	0%
734	GASTOS	255.947.580	336.759.554	24%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	167.618.392	248.430.366	33%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	88.329.188	88.329.188	-
735	INGRESOS	975.238.534	1.481.670.380	34%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	973.820.031	1.428.931.677	32%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	24.609	1.081.014	98%
73503	OTROS INGRESOS	1.393.894	51.657.689,15	97%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24.557.261.848	24.938.899.674	-
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	24.557.261.848	24.938.899.674	-

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	JUNIO-2021	SEPTIEMBRE-2021	Variación %
1	ACTIVO	31.176.199	37.481.186	17%
11	FONDOS DISPONIBLES	23.386.075	17.698.138	-32%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	342.419	415.672	18%
14	OTROS ACTIVOS	231.655	306.071	24%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.216.050	19.061.306	62%
2	PASIVOS	6.288.150	6.046.924	-4%
21	CUENTAS POR PAGAR	6.288.150	6.046.924	-4%
3	PATRIMONIO	19.373.208	31.551.810	39%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	-
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	-
33	RESULTADOS	3.341.205	3.341.205	-
34	SUPERFIT POR VALUACIONES	-	12.178.603	-
4	GASTOS	11.229.407	16.864.611	33%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	11.223.875	16.852.739	33%
43	PROVISIONES	5.531	11.872	53%
5	INGRESOS	16.744.248	16.747.063	0%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	16.636.882	16.636.882	0%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	100%
54	OTROS INGRESOS	107.366	110.181	3%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	689.646.738	705.619.333	2%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	835.460	1.381.535	40%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	688.811.277	704.237.797	2%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	689.646.738	705.619.333	2%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	835.460	1.381.535	40%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	688.811.277	704.237.797	2%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR	FÓRMULA	jun-21	sep-21
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	1,15%	0,72%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	1,51%	0,83%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,28%	0,29%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	16,80%	15,87%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	612,03%	1133,20%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	589,04%	325,93%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	117,91%	72,25%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	612,35%	1006,75%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
		mar-21	sep-21
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	2,17%	1,90%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401-(7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	9,54%	8,02%

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			
		mar-21	sep-21
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734)*12/\text{el número de mes que corresponda})}{731}$	5,92%	6,24%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	0,35%	0,34%

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
		mar-21	sep-21
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	41,74%	40,65%
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	41,58%	39,88%

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			
		mar-21	sep-21
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	41,27%	40,98%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	38,28%	37,35%

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	FÓRMULA	mar-21	sep-21
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,03%	0,04%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,05%	0,07%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,05%	0,07%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	570,13%	427,56%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	17,69%	-0,31%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	25,25%	-0,52%
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.