



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	MARZO-2021	JUNIO-2021	Variación %
731	ACTIVO	24.041.500.320	24.284.398.622	1%
73101	FONDOS DISPONIBLES	715.158.323	1.037.552.886	31%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	213.679.252	275.847.327	23%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	577.347.453	538.554.546	-7%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.570.741.852	8.480.532.055	-1%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	9.954.547.862	10.022.278.158	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	3.992.148.810	3.914.133.418	-2%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	17.876.767	15.500.230	-15%
732	PASIVO	23.588.932.050	23.481.022.950	-0,46%
73201	CUENTAS POR PAGAR	23.571.072.283	23.465.522.719	-0,45%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	17.859.767	15.500.230	-15%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	93.180.714	84.084.718	-11%
734	GASTOS	185.459.357	255.947.580	28%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	97.130.206	167.618.392	42%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	88.329.151	88.329.188	-
735	INGRESOS	544.846.914	975.238.534	44%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	544.297.994	973.820.031	44%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.921	24.609	80%
73503	OTROS INGRESOS	543.998	1.393.894,13	61%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24.557.261.848	24.557.261.848	-
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	24.557.261.848	24.557.261.848	-

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	MARZO-2021	JUNIO-2021	Variación %
1	ACTIVO	26.783.974	31.176.199	14%
11	FONDOS DISPONIBLES	18.492.543	23.386.075	21%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	576.638	342.419	-68%
14	OTROS ACTIVOS	636.161	231.655	-175%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7.078.632	7.216.050	2%
2	PASIVOS	5.493.509	6.288.150	13%
21	CUENTAS POR PAGAR	5.493.509	6.288.150	13%
3	PATRIMONIO	19.373.208	19.373.208	0%
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	SUPERVIT POR VALUACIONES	-	-	-
4	GASTOS	4.854.830	11.229.407	57%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	4.851.404	11.223.875	57%
43	PROVISIONES	3.426	5.531	38%
5	INGRESOS	6.772.087	16.744.248	60%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	6.678.510	16.636.882	60%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	100%
54	OTROS INGRESOS	93.578	107.366	13%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	1.427.358	835.460	-71%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.427.358	835.460	-71%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	586.211.458	688.811.277	15%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	1.427.357	835.460	-71%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	586.211.458	688.811.277	-

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR	FÓRMULA	mar-21	jun-21
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	0,64%	1,15%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,70%	1,51%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615+ 7310620}$	0,28%	0,28%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	17,83%	16,80%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1251,82%	612,03%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	612,86%	589,04%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	110,23%	117,91%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	1063,07%	612,35%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
		mar-21	jun-21
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	3,16%	2,17%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401-(7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	10,40%	9,54%

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	jun-21
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734)*12/\text{el número de mes que corresponda})}{731}$	5,98%	5,92%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	$\frac{73301}{731}$	0,39%	0,35%

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
		mar-21	jun-21
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	40,30%	41,74%
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	40,47%	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			
		mar-21	jun-21
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	41,41%	41,27%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	38,94%	38,28%

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	FÓRMULA	mar-21	jun-21
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,01%	0,03%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{42}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,02%	0,05%
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731 \text{ (Consolidado de los fondos)}}$	0,02%	0,05%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	469,02%	570,13%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	7,16%	17,69%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	$\frac{3303}{1}$	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$\frac{5 - 4}{3}$	8,59%	25,25%
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.