

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 PÚBLICO	-	-	-	
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 ACREDITADAS	24.557.261.848	24.557.261.848	-	
738	CUENTAS DE ORDEN ACREDITADAS POR EL CONTRARIO	24.557.261.848	24.557.261.848	-	

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
INDICADOR	INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	FÓRMULA	mar-21	jun-21
Morosidad Bruta Total =	7310620 + 7310630 + 7310650 / 73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)	7310650 / 7310695+7310696+7310697+7310698+7310699	0,64%	1,15%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650	7310650 / 7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650	0,70%	1,51%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620	7310620 / 7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620	0,28%	0,28%
Morosidad Préstamos Prendarios =	7310630 + 7310630	7310630 / 7310630	17,83%	16,80%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	7310698 / 7310645 + 7310650	7310698 / 7310645 + 7310650	1251,82%	612,03%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	7310696 / 7310615 + 7310620	7310696 / 7310615 + 7310620	612,86%	589,04%
Cobertura Préstamos Prendarios =	7310697 / 7310630	7310697 / 7310630	110,23%	117,91%
Provisiones / préstamos improductivos =	(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699) / 7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650	(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			
INDICADOR	FÓRMULA	mar-21	jun-21
Gastos Operativos / Activo Promedio =	((73401+73402)*12 / Número de mes que corresponda) / Promedio 731	3,16%	2,17%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	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			
INDICADOR	FÓRMULA	mar-21	jun-21
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	((735 - 734)*12/el número de mes que corresponda) / 731	5,98%	5,92%
ROA dic= Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	73301 / 731	0,39%	0,35%

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

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

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.		