



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	DICIEMBRE 2021	MARZO 2022	Variación %
731	<b>ACTIVO</b>	25.042.671.268	24.891.914.090	-1%
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.084.725.686	1.064.827.188	-2%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	123.737.986	271.429.473	119%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	477.530.070	518.318.507	9%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.679.084.404	8.688.148.105	0%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.092.462.637	10.323.664.730	2%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.570.566.611	4.013.836.728	-12%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	14.563.875	11.689.359	-20%
732	<b>PASIVO</b>	23.451.444.429	24.321.566.342	4%
73201	CUENTAS POR PAGAR	23.436.880.554	24.309.876.983	4%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	14.563.875	11.689.359	-20%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	1.591.226.839	111.034.765	-93%
734	<b>GASTOS</b>	403.718.329	174.168.502	-57%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	315.389.141	21.731.784	-93%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	88.329.188	152.436.718	73%
735	<b>INGRESOS</b>	1.910.860.450	633.481.485	-67%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.852.464.239	625.043.992	-66%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.078.950	483.530	-77%
73503	OTROS INGRESOS	56.317.261	7.953.963,70	-86%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25.324.673.238	25.670.224.631	1%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	25.324.673.238	25.670.224.631	1%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	DICIEMBRE 2021	MARZO 2022	Variación %
1	<b>ACTIVO</b>	42.581.866	40.939.119	-4%
11	FONDOS DISPONIBLES	21.522.564	20.464.194	-5%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	1.918.142	1.656.053	-14%
14	OTROS ACTIVOS	342.113	315.038	-8%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.799.047	18.503.833	-2%
2	<b>PASIVOS</b>	9.157.299	7.799.037	-15%
21	CUENTAS POR PAGAR	9.157.299	7.799.037	-15%
3	<b>PATRIMONIO</b>	33.424.567	31.711.359	-5%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	- 1.468.448	3.181.656	117%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	<b>GASTOS</b>	- 25.324.890	5.082.286	-120%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	- 25.335.291	4.752.897	-119%
43	PROVISIONES	10.402	329.388	3067%
5	<b>INGRESOS</b>	27.197.647	6.511.008	-76%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.057.809	6.397.261	-75%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	1.139.838	113.747	-90%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	692.273.116	702.576.256	1%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.037.763	1.061.847	2%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	691.235.354	698.674.326	1%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.947.505	2.840.083	-4%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	692.273.116	702.576.256	1%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.037.763	1.061.847	2%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	691.235.354	698.674.326	1%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.947.505	2.840.083	-4%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR		
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	dic-21	mar-22
Morosidad Bruta Total =	0,74%	0,84%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	0,89%	1,05%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,27%	0,30%
Morosidad Préstamos Prendarios =	15,27%	15,06%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	1016,07%	872,46%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	354,34%	320,47%
Cobertura Préstamos Prendarios =	71,13%	78,34%
Provisiones / préstamos improductivos =	932,01%	815,07%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	dic-21	mar-22
Gastos Operativos / Activo Promedio =	1,64%	2,82%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	7,22%	0,54%

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	dic-21	mar-22
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,02%	7,38%
ROA <sub>dic</sub> = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	6,35%	0,45%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	dic-21	mar-22
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	42,19%	41,24%
Fondos líquidos / Total activo promedio	40,26%	40,60%

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	dic-21	mar-22
Inversiones Privativas / Total Activos =	40,30%	41,47%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	37,06%	38,08%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	dic-21	mar-22
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,06%	0,01%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,10%	0,02%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,10%	0,02%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	325,90%	363,02%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	4,40%	3,49%
ROA <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total de activos	4,40%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	7,50%	4,51%
ROE <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	5,60%	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.