



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	JULIO 2022	SEPTIEMBRE 2022	Variación %
731	<b>ACTIVO</b>	25.937.158.420	26.640.068.002	3%
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.401.481.083	1.169.903.462	-17%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	404.383.229	448.476.586	11%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	485.863.057	482.167.405	-1%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.701.597.353	9.087.428.903	4%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.615.072.514	10.700.947.233	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.321.776.303	4.746.224.447	10%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	6.830.636	4.765.720	-30%
732	<b>PASIVO</b>	24.834.689.583	25.233.556.683	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	24.827.858.947	25.228.790.963	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	6.830.636	4.765.720	-30%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IES	108.783.888	108.783.888	0%
734	<b>GASTOS</b>	223.954.517	237.340.115	6%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	71.517.800	84.903.398	19%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	152.436.718	152.436.718	0%
735	<b>INGRESOS</b>	1.217.639.466	1.535.067.546	26%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.202.214.418	1.515.050.654	26%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	492.548	3.617.879	635%
73503	OTROS INGRESOS	14.932.500,30	16.399.013,11	10%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	26.169.741.135	26.877.609.079	3%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	26.169.741.135	26.877.609.079	3%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	JULIO 2022	SEPTIEMBRE 2022	Variación %
1	<b>ACTIVO</b>	39.897.218	39.052.508	-2%
11	FONDOS DISPONIBLES	21.104.337	17.546.579	-17%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	117.347	3.084.450	2528%
14	OTROS ACTIVOS	565.542	489.791	-13%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.109.992	17.931.688	-1%
2	<b>PASIVOS</b>	5.372.066	5.302.703	-1%
21	CUENTAS POR PAGAR	5.372.066	5.302.703	-1%
3	<b>PATRIMONIO</b>	31.711.359	31.711.359	0%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	3.181.656	3.181.656	0%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	<b>GASTOS</b>	14.631.142	18.565.833	27%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	12.728.688	16.823.067	32%
43	PROVISIONES	1.902.454	1.742.765	-8%
5	<b>INGRESOS</b>	17.444.934	20.604.279	18%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	17.305.447	20.460.924	18%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	139.487	143.355	3%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	661.426.953	581.541.979	-12%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.462.400	1.389.712	-5%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	657.124.651	577.314.402	-12%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.839.902	2.837.865	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	661.426.953	581.541.979	-12%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.462.400	1.389.712	-5%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	657.124.651	577.314.402	-12%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.839.902	2.837.865	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	jul-22	sep-22
<b>INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Morosidad Bruta Total =	0,87%	0,86%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,16%	1,19%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,29%	0,26%
Morosidad Préstamos Prendarios =	10,81%	8,54%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	805,76%	788,71%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	329,74%	374,00%
Cobertura Préstamos Prendarios =	121,08%	156,10%
Provisiones / préstamos improductivos =	788,23%	795,16%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	jul-22	sep-22
Gastos Operativos / Activo Promedio =	1,53%	1,25%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	1,93%	1,91%

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	jul-22	sep-22
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,57%	6,50%
ROA <sub>dic</sub> = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,42%	0,41%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	jul-22	sep-22
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	42,32%	42,43%
Fondos líquidos / Total activo promedio	41,77%	42,12%

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	jul-22	sep-22
Inversiones Privativas / Total Activos =	40,93%	40,17%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	36,98%	37,61%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	jul-22	sep-22
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,03%	0,04%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,05%	0,06%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,06%	0,07%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	588,37%	759,49%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	7,05%	5,22%
ROA <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	8,70%	6,33%
ROE <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	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.