



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	MARZO 2022	JUNIO 2022	Variación %
731	ACTIVO	24.891.914.090	25.698.293.376	3%
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.064.827.188	1.173.809.111	10%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	271.429.473	428.358.972	58%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	518.318.507	485.750.280	-6%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	8.688.148.105	8.766.101.205	1%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.323.664.730	10.557.496.170	2%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.013.836.728	4.278.467.204	7%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	-	-	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	11.689.359	8.310.433	-29%
732	PASIVO	24.321.566.342	24.740.098.793	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	24.309.876.983	24.731.788.359	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	11.689.359	8.310.433	-29%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	111.034.765	108.783.888	-2%
734	GASTOS	174.168.502	217.916.281	25%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	21.731.784	65.479.563	201%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	152.436.718	152.436.718	0%
735	INGRESOS	633.481.485	1.067.326.975	68%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	625.043.992	1.052.671.091	68%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	483.530	492.548	2%
73503	OTROS INGRESOS	7.953.963,70	14.163.336,30	78%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25.670.224.631	26.199.345.158	2%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	25.670.224.631	26.199.345.158	2%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	MARZO 2022	JUNIO 2022	Variación %
1	ACTIVO	40.939.119	39.701.353	-3%
11	FONDOS DISPONIBLES	20.464.194	13.478.448	-34%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	1.656.053	7.373.700	345%
14	OTROS ACTIVOS	315.038	644.105	104%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.503.833	18.205.100	-2%
2	PASIVOS	7.799.037	6.313.736	-19%
21	CUENTAS POR PAGAR	7.799.037	6.313.736	-19%
3	PATRIMONIO	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	GASTOS	5.082.286	12.203.156	140%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	4.752.897	10.199.209	115%
43	PROVISIONES	329.388	2.003.947	508%
5	INGRESOS	6.511.008	13.879.414	113%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	6.397.261	13.741.517	115%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	113.747	137.897	21%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	702.576.256	660.625.090	-6%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.061.847	1.268.903	19%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	698.674.326	656.516.284	-6%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.840.083	2.839.902	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	702.576.256	660.625.090	-6%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.061.847	1.268.903	19%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	698.674.326	656.516.284	-6%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.840.083	2.839.902	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	mar-22	jun-22
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total =	0,84%	0,88%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,05%	1,15%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,30%	0,30%
Morosidad Préstamos Prendarios =	15,06%	12,34%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	872,46%	809,59%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	320,47%	319,87%
Cobertura Préstamos Prendarios =	78,34%	103,59%
Provisiones / préstamos improductivos =	815,07%	782,38%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		
INDICADOR	mar-22	jun-22
Gastos Operativos / Activo Promedio =	2,82%	1,74%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	0,54%	2,18%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

INDICADORES DE RENTABILIDAD		
INDICADOR	mar-22	jun-22
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	7,38%	6,61%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,45%	0,42%

INDICADORES DE LIQUIDEZ		
INDICADOR	mar-22	jun-22
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	41,24%	41,92%
Fondos líquidos / Total activo promedio	40,60%	41,40%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

INDICADORES DE PARTICIPACIÓN		
INDICADOR	mar-22	jun-22
Inversiones Privativas / Total Activos =	41,47%	41,08%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	38,08%	37,67%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	mar-22	jun-22
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,01%	0,03%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,02%	0,04%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,02%	0,05%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	363,02%	382,76%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	3,49%	4,22%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	4,51%	5,17%
ROE _{dic} = 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.