

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	OCTUBRE 2022	DICIEMBRE 2022	Variación %
731	ACTIVO	26.947.195.128	27.806.006.214	3%
73101	FONDOS DISPONIBLES	1.502.920.090	841.016.138	-44%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	496.764.314	762.435.189	53%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	481.363.764	481.289.612	0%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PUBLICO	8.959.519.839	9.749.804.915	9%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.747.062.748	10.766.455.619	0%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.754.723.879	5.208.923.396	9%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGAR	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	4.686.247	3.917.098	-16%
732	PASIVO	25.392.553.118	25.982.956.042	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	25.387.866.872	25.979.038.944	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	4.686.247	3.917.098	-16%
73203	REEMBOLSOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR	10.873.373	1.923.650.172	1576%
734	GASTOS	243.491.544	-	-100%
73401	GASTOS DE OPERACION	90.994.826	-	-100%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	152.436.718	-	-100%
735	INGRESOS	1.689.289.665	-	-100%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.667.848.771	-	-100%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.617.879	-	-100%
73503	OTROS INGRESOS	17.823.014,90	-	-100%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	26.869.634.277	27.476.701.429	2%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	26.869.634.277	27.476.701.429	2%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	OCTUBRE 2022	DICIEMBRE 2022	Variación %
1	ACTIVO	40.421.276	40.138.918	-1%
11	FONDOS DISPONIBLES	16.079.395	21.111.610	31%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	5.968.272	488.837	-92%
14	OTROS ACTIVOS	417.448	499.339	20%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.966.161	18.030.232	0%
2	PASIVOS	5.778.599	8.297.908	44%
21	CUENTAS POR PAGAR	5.778.599	8.297.908	44%
3	PATRIMONIO	31.711.359	31.832.119	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	3.060.896	-4%
34	SUPER VIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	GASTOS	21.063.736	-	-100%
41	PERDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACION	18.747.018	-	-100%
43	PROVISIONES	2.316.718	-	-100%
5	INGRESOS	24.905.053	-	-100%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	23.861.480	-	-100%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	143.573	-	-100%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	580.981.749	536.223.292	-8%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.475.455	1.410.837	-4%
7104	ADMINISTRACION DE RECURSOS DE TERCEROS	576.668.428	531.975.447	-8%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.865	2.837.807	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	580.981.749	536.223.292	-8%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.475.455	1.410.837	-4%
7204	ADMINISTRACION DE RECURSOS DE TERCEROS	576.668.428	531.975.447	-8%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.865	2.837.807	0%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR			
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	oct-22	dic-22	
Morosidad Bruta Total =	0,86%	0,80%	
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,16%	1,13%	
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,25%	0,27%	
Morosidad Préstamos Prendarios =	6,86%	4,23%	
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	783,63%	453,32%	
Cobertura Préstamos Quirografarios =	381,01%	356,48%	
Cobertura Préstamos Prendarios =	192,13%	311,30%	
Provisiones / préstamos improductivos =	798,55%	494,47%	

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Gastos Operativos / Activo Promedio =	1,14%	1,04%	
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	1,81%	1,77%	

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

INDICADORES DE RENTABILIDAD			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,44%	6,18%	
ROA _{aj} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,40%	6,56%	

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	43,17%	43,70%	
Fondos líquidos / Total activo promedio	42,88%	43,89%	

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

INDICADORES DE PARTICIPACION			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Inversiones Privativas / Total Activos =	39,88%	38,72%	
Inversiones No Privativas/Total Activos =	36,88%	39,54%	

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,05%	0,06%	
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,07%	0,09%	
Total gastos/ Total de activos administrados	0,08%	0,10%	
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	612,52%	411,65%	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	7,27%	0,23%	
ROA _{aj} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,29%	
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	9,14%	6,33%	
ROE _{aj} = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	9,28%	0,29%	
ROE _{aj} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,00%	0,29%	

Nota: Para calcular los promedios del elemento 3 "Patrimonio", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL			
INDICADOR			
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	dic-20	dic-20	
Morosidad Bruta Total =	0,53%	0,82%	
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	0,54%	0,90%	
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,36%	0,45%	
Morosidad Préstamos Prendarios =	9,46%	15,96%	
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	1170,78%	1066,98%	
Cobertura Préstamos Quirografarios =	460,69%	382,37%	
Cobertura Préstamos Prendarios =	33,94%	119,90%	
Provisiones / préstamos improductivos =	970,89%	896,48%	

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Gastos Operativos / Activo Promedio =	1,19%	2,08%	
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	9,02%	4,99%	

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

INDICADORES DE RENTABILIDAD			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	5,89%	5,30%	
ROA _{aj} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	7,38%	5,86%	

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	35,55%	42,36%	
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	N/A	N/A	
Fondos líquidos / Total activo promedio	36,13%	42,20%	

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

INDICADORES DE PARTICIPACION			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Inversiones Privativas / Total Activos =	44,82%	40,80%	
Inversiones No Privativas/Total Activos =	34,54%	39,19%	

INDICADORES BIESS			
INDICADOR	oct-22	dic-22	
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,07%	0,06%	
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,13%	0,10%	
Total gastos/ Total de activos administrados	0,13%	0,12%	
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	366,34%	442,90%	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	3,90%	6,77%	
ROA _{aj} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	3,90%	6,77%	
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	5,24%	8,88%	
ROE _{aj} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	5,24%	8,88%	

Nota: Para calcular los promedios del elemento 3 "Patrimonio", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año