



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	DICIEMBRE 2022	MARZO 2023	Variación %
731	ACTIVO	27.806.006.214	26.949.348.655	-3%
73101	FONDOS DISPONIBLES	841.016.138	329.385.641	-61%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	762.435.189	793.326.010	4%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	481.299.612	467.913.386	-3%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	9.749.804.915	10.377.564.667	6%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PÚBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	10.766.455.619	10.869.243.876	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.200.923.396	4.097.543.655	-21%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PRESTAMOS	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	3.917.098	14.217.172	263%
732	PASIVO	25.982.956.042	26.389.137.746	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	25.979.038.944	26.374.920.573	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	3.917.098	14.217.172	263%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR	104.116.233	105.159.413	1%
734	GASTOS	267.889.623	26.903.997	-90%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	115.452.906	26.903.997	-77%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	152.436.718	-	-100%
735	INGRESOS	1.986.823.562	481.955.493	-76%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.963.420.313	471.548.285	-76%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	3.617.879	8.105.374	124%
73503	OTROS INGRESOS	19.785.370	2.301.833,16	-88%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	27.476.701.429	28.745.691.568	5%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTINGENTE	27.476.701.429	28.745.691.568	5%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	dic-22	mar-23
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total =	0,80%	0,80%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,13%	1,12%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,27%	0,27%
Morosidad Préstamos Prendarios =	4,23%	6,00%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	453,32%	430,09%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	356,48%	356,13%
Cobertura Préstamos Prendarios =	311,30%	223,26%
Provisiones / préstamos improductivos =	494,47%	468,40%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	dic-22	mar-23
Gastos Operativos / Activo Promedio =	1,04%	0,40%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	1,77%	3,74%

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-22	mar-23
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,18%	6,75%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	6,56%	0,39%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	DICIEMBRE 2022	MARZO 2023	Variación %
1	ACTIVO	40.130.018	36.870.909	-8%
11	FONDOS DISPONIBLES	21.111.610	17.995.555	-15%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	488.837	802.824	64%
14	OTROS ACTIVOS	499.339	347.541	-30%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.030.232	17.724.989	-2%
2	PASIVOS	8.297.900	5.902.860	-29%
21	CUENTAS POR PAGAR	8.297.900	5.902.860	-29%
3	PATRIMONIO	31.832.119	29.600.331	-7%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	-	3.060.896	73%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	GASTOS	27.037.647	5.094.981	-81%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	25.586.292	4.988.090	-81%
43	PROVISIONES	1.451.355	106.891	-93%
5	INGRESOS	27.130.242	6.462.699	-76%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.811.221	5.945.402	-78%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	319.021	517.297	62%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIE	536.223.292	498.876.211	-7%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.410.037	1.210.257	-14%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	531.975.447	494.828.147	-7%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.807	2.837.807	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PR	536.223.292	498.876.211	-7%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.410.037	1.210.257	-14%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	531.975.447	494.828.147	-7%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.807	2.837.807	0%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	dic-22	mar-23
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	43,70%	43,60%
Fondos líquidos / Total activo promedio	43,89%	42,56%

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-22	mar-23
Inversiones Privativas / Total Activos =	38,72%	40,33%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	39,54%	43,19%

INDICADORES BIESS	dic-22	mar-23
INDICADOR	dic-22	mar-23
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,06%	0,01%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,09%	0,02%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,10%	0,02%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	411,65%	530,19%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	0,23%	3,71%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,23%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	0,29%	4,37%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,29%	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.