



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	JUNIO 2023	SEP 2023	Variación %
731	ACTIVO	28.019.905.871	28.707.682.047	2%
73101	FONDOS DISPONIBLES	595.523.848	443.748.490	-25%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRI	820.400.306	852.327.132	4%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECT	442.203.213	425.881.068	-4%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBL	10.242.224.433	10.184.827.004	-1%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECT	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.040.227.313	11.163.831.700	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.844.014.593	5.589.312.460	15%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS P	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PREND	35.157.918	47.599.944	35%
732	PASIVO	27.024.375.359	27.230.187.011	1%
73201	CUENTAS POR PAGAR	26.989.237.440	27.182.587.066	1%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PREND	35.137.918	47.599.944	35%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE T	102.903.566	102.903.566	0%
734	GASTOS	86.517.733	108.808.103	26%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	86.517.733	108.808.103	26%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	-
735	INGRESOS	979.144.680	1.483.399.573	51%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	947.683.900	1.439.084.583	52%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	18.235.310	25.366.110	39%
73503	OTROS INGRESOS	13.225.469,88	18.948.880,47	43%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	28.801.451.283	29.051.057.604	1%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONT	28.801.451.283	29.051.057.604	1%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	JUNIO 2023	SEP 2023	Variación %
1	ACTIVO	39.200.872	41.618.311	6%
11	FONDOS DISPONIBLES	20.861.280	23.549.730	13%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	670.945	653.645	-3%
14	OTROS ACTIVOS	248.090	297.279	20%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.420.556	17.117.657	-2%
2	PASIVOS	6.220.294	5.587.058	-10%
21	CUENTAS POR PAGAR	6.220.294	5.587.058	-10%
3	PATRIMONIO	29.600.331	29.600.331	0%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	3.717.713	2.714.412	-27%
33	RESULTADOS	6.295.985	5.292.684	-16%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	GASTOS	11.013.928	17.719.937	61%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	10.803.206	17.503.866	62%
43	PROVISIONES	210.722	216.071	3%
5	INGRESOS	14.394.175	24.150.859	68%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	13.876.824	23.620.710	70%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	517.351	530.149	2%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BI	370.745.584	348.636.430	-6%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.211.990	1.160.459	-4%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	366.234.176	344.168.229	-6%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.299.418	3.307.742	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PR	370.745.584	348.636.430	-6%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.211.990	1.160.459	-4%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	366.234.176	344.168.229	-6%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.299.418	3.307.742	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	jun-23	sep-23
<b>INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Morosidad Bruta Total =	0,97%	1,09%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,21%	1,45%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,27%	0,18%
Morosidad Préstamos Prendarios =	5,63%	6,41%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	397,08%	355,15%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	547,55%	803,31%
Cobertura Préstamos Prendarios =	398,64%	352,58%
Provisiones / préstamos improductivos =	433,15%	3,98%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		
INDICADOR	jun-23	sep-23
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,63%	0,52%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	5,39%	4,45%

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		
INDICADOR	jun-23	sep-23
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,37%	6,38%
ROA <sub>dic</sub> = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,37%	0,36%

INDICADORES DE LIQUIDEZ		
INDICADOR	jun-23	sep-23
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	43,20%	42,24%
Fondos líquidos / Total activo promedio	42,68%	41,49%

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		
INDICADOR	jun-23	sep-23
Inversiones Privativas / Total Activos =	39,40%	38,89%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	41,06%	39,93%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	jun-23	sep-23
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,03%	0,04%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,04%	0,06%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,04%	0,06%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	857,54%	965,01%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	8,62%	15,45%
ROA <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	11,06%	21,25%
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.