



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS

CUENTA	DETALLE	SEP 2023	DIC 2023	Variación %
731	ACTIVO	28.707.682.047	28.926.792.508	1%
73101	FONDOS DISPONIBLES	443.748.490	829.761.216	87%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	852.327.132	491.121.352	-42%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	425.881.068	426.118.540	0%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	10.184.827.004	10.311.898.317	1%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.163.831.700	11.205.401.113	0%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.589.312.460	5.614.862.319	0%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	47.599.944	47.475.404	0%
732	PASIVO	27.230.187.011	27.013.032.853	-1%
73201	CUENTAS POR PAGAR	27.182.587.066	26.965.557.449	-1%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	47.599.944	47.475.404	0%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	102.903.566	102.903.566	0%
734	GASTOS	108.808.103	141.838.282	30%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	108.808.103	141.838.282	30%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	-
735	INGRESOS	1.483.399.573	1.954.864.605	32%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.439.084.583	1.903.052.213	32%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	25.366.110	30.666.424	21%
73503	OTROS INGRESOS	18.948.880,47	21.145.968,51	12%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	29.051.057.604	28.975.910.734	0%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	29.051.057.604	28.975.910.734	0%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR

CUENTA	DETALLE	SEP 2023	DIC 2023	Variación %
1	ACTIVO	41.618.311	37.013.982	-11%
11	FONDOS DISPONIBLES	23.549.730	18.493.034	-21%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	653.645	450.053	-31%
14	OTROS ACTIVOS	297.279	970.283	226%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.117.657	17.100.612	0%
2	PASIVOS	5.587.058	7.075.790	27%
21	CUENTAS POR PAGAR	5.587.058	7.075.790	27%
3	PATRIMONIO	29.600.331	29.938.193	1%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	5.292.684	4.954.822	-6%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	GASTOS	17.719.937	26.200.340	48%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	17.503.866	26.040.928	49%
43	PROVISIONES	216.071	159.412	-26%
5	INGRESOS	24.150.859	26.538.202	10%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	23.620.710	26.521.584	12%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	530.149	16.618	-97%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	348.636.430	327.745.926	-6%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.160.459	1.795.433	55%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	344.168.229	322.642.625	-6%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	348.636.430	327.745.926	-6%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.160.459	1.795.433	55%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	344.168.229	322.642.625	-6%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.307.742	3.307.868	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	sep-23	dic-23
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total =	1,09%	1,23%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,45%	1,65%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,18%	0,18%
Morosidad Préstamos Prendarios =	6,41%	8,10%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	355,15%	332,96%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	803,31%	778,77%
Cobertura Préstamos Prendarios =	352,58%	297,73%
Provisiones / préstamos improductivos =	3,98%	3,72%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	sep-23	dic-23
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,52%	0,51%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	4,45%	3,91%

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

INDICADORES DE RENTABILIDAD	sep-23	dic-23
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,38%	6,27%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,36%	662,00%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	sep-23	dic-23
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	42,24%	43,14%
Fondos líquidos / Total activo promedio	41,49%	41,58%

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	sep-23	dic-23
Inversiones Privativas / Total Activos =	38,89%	38,74%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	39,93%	38,82%

INDICADORES BIESS	sep-23	dic-23
INDICADOR		
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,04%	0,05%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,06%	0,09%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,06%	0,09%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	965,01%	438,41%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	15,45%	0,91%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,91%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	21,25%	1,12%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,00%	1,12%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	21,73%	1,13%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio	0,00%	1,13%

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.