



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	JUNIO 2024	SEPTIEMBRE 2024	Variación %
731	ACTIVO	28.950.875.013	30.273.001.170	5%
73101	FONDOS DISPONIBLES	680.331.774	725.233.686	7%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FJA SECTOR PRIVADO	317.090.815	325.371.630	3%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	405.585.471	477.697.160	18%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FJA SECTOR PÚBLICO	11.040.338.373	11.536.050.996	4%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.579.249.199	11.759.395.181	2%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.879.726.036	5.398.958.174	11%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	154.247	154.247	0%
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	48.399.096	50.140.096	4%
732	PASIVO	27.825.090.728	28.507.631.638	2%
73201	CUENTAS POR PAGAR	27.776.691.633	28.457.491.542	2%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	48.399.096	50.140.096	4%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	168.002.876	168.002.876	0%
734	GASTOS	68.717.076	123.439.044	80%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	68.717.076	123.439.044	80%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	-
735	INGRESOS	1.026.498.484	1.720.805.700	68%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.004.109.498	1.563.758.733	56%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	18.703.715	26.008.008	39%
73503	OTROS INGRESOS	3.685.270,48	131.038.959,20	3456%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	29.974.811.924	30.702.277.185	2%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	29.974.811.924	30.702.277.185	2%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	JUNIO 2024	SEPTIEMBRE 2024	Variación %
1	ACTIVO	36.336.523	35.781.316	-2%
11	FONDOS DISPONIBLES	16.072.960	13.294.938	-17%
12	INVERSIONES	-	-	0%
13	CUENTAS POR COBRAR	2.105.689	4.734.841	125%
14	OTROS ACTIVOS	1.189.952	957.200	-20%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	16.967.922	16.794.337	-1%
2	PASIVOS	6.331.876	5.842.710	-8%
21	CUENTAS POR PAGAR	6.331.876	5.842.710	-8%
3	PATRIMONIO	29.938.193	29.938.193	0%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000	20.000.000	0%
32	RESERVAS	2.714.412	2.714.412	0%
33	RESULTADOS	4.954.822	4.954.822	0%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.603	12.178.603	0%
4	GASTOS	11.771.234	19.701.520	67%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	0%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	11.488.935	19.369.385	69%
43	PROVISIONES	282.299	332.135	18%
5	INGRESOS	11.837.689	19.701.933	66%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	11.454.564	19.066.712	66%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	0%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	0%
54	OTROS INGRESOS	383.125	635.221	66%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	0%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	5.207.147	5.028.209	-3%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	0%
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.898.472	1.719.534	-9%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	-	-	0%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675	3.308.675	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	296.208.798	298.424.475	1%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	0%
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.898.472	1.719.534	-9%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	291.001.650	293.396.266	1%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675	3.308.675	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	jun-24	sep-24
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total =	7,21%	7,63%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	12,48%	13,07%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,56%	0,93%
Morosidad Préstamos Prendarios =	4,02%	4,75%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	77,28%	74,47%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	233,87%	28,44%
Cobertura Préstamos Prendarios =	539,04%	51,20%
Provisiones / préstamos improductivos =	4,23	386,06%

Nota: Al mes de Junio de 2024 se reclasifica la Cartera a No devenga Intereses PQ y PH.

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	jun-24	sep-24
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,48%	0,57%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	1,49%	2,20%

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	jun-24	sep-24
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,62%	7,04%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,58%	0,55%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	jun-24	sep-24
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	43,34%	44,23%
Fondos líquidos / Total activo promedio	42,02%	43,42%

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	jun-24	sep-24
Inversiones Privativas / Total Activos =	40,00%	38,84%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	40,63%	40,76%

INDICADORES BIESS	jun-24	sep-24
INDICADOR		
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%	0,07%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	610,45%	454,64%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	0,18%	0,00%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	0,22%	0,00%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	0,22%	0,00%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio	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.