



BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	MARZO 2024	JUNIO 2024	Variación %
731	ACTIVO	27.678.439.271	28.950.875.013	5%
73101	FONDOS DISPONIBLES	457.435.039	680.331.774	49%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PR	294.067.637	317.090.815	8%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECT	400.093.677	405.585.471	1%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚ	10.703.205.391	11.040.338.373	3%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECT	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.469.190.234	11.579.249.199	1%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	4.307.943.951	4.879.726.036	13%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS P	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PREND	46.349.096	48.399.096	4%
732	PASIVO	27.037.586.692	27.825.090.728	3%
73201	CUENTAS POR PAGAR	26.991.237.596	27.776.691.633	3%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PREND	46.349.096	48.399.096	4%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE T	168.358.186	102.903.566	-39%
734	GASTOS	33.784.090	68.717.076	103%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	33.784.090	68.717.076	103%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	-
735	INGRESOS	506.278.483	1.026.498.484	103%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	494.584.418	1.004.109.498	103%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	10.247.245	18.703.715	83%
73503	OTROS INGRESOS	1.446.820,66	3.685.270,48	155%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	29.401.087.375	29.974.811.924	2%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONT	29.401.087.375	29.974.811.924	2%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	MARZO 2024	JUNIO 2024	Variación %
1	ACTIVO	46.175.417	36.336.523	-21%
11	FONDOS DISPONIBLES	11.785.190	16.072.960	36%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	16.474.852	2.105.689	-87%
14	OTROS ACTIVOS	877.083	1.189.952	36%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.038.292	16.967.922	0%
2	PASIVOS	16.112.100	6.331.876	-61%
21	CUENTAS POR PAGAR	16.112.100	6.331.876	-61%
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	6.346.741	12.053.533	90%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	5.930.695	11.771.234	98%
43	PROVISIONES	416.046	282.299	-32%
5	INGRESOS	6.471.866	11.837.689	83%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	6.316.461	11.454.564	81%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	155.405	383.125	147%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BI	360.325.682	296.208.798	-18%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.768.717	1.898.472	7%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	355.248.289	291.001.650	-18%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675	3.308.675	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PR	360.325.682	296.208.798	-18%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.768.717	1.898.472	7%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	355.248.289	291.001.650	-18%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675	3.308.675	0%



INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR		
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	mar-24	jun-24
Morosidad Bruta Total =	1,22%	7,21%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,69%	12,48%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,18%	0,56%
Morosidad Préstamos Prendarios =	5,42%	4,02%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	329,30%	77,28%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	730,08%	233,87%
Cobertura Préstamos Prendarios =	429,92%	539,04%
Provisiones / préstamos improductivos =	3,69%	4,23

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	mar-24	jun-24
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,47%	0,48%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	2,68%	1,49%

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 RENTABILIDAD	mar-24	jun-24
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,83%	6,62%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	0,61%	0,58%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	mar-24	jun-24
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	42,44%	43,34%
Fondos líquidos / Total activo promedio	39,85%	42,02%

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	mar-24	jun-24
Inversiones Privativas / Total Activos =	41,44%	40,00%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	41,18%	40,63%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	mar-24	jun-24
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,02%	0,03%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,02%	0,04%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,02%	0,04%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	93,11%	610,45%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	0,27%	0,18%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	0,42%	0,22%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	0,42%	0,22%
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.