BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS

CUENTA	DETALLE	DIC 2023	MAR 2024	Variación %
731	ACTIVO	28.926.792.508	27.678.439.271	-4%
73101	FONDOS DISPONIBLES	829.761.216	457.435.039	-45%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVA	491.121.352	294.067.637	-40%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOI	426.118.540	400.093.677	-6%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBL	10.311.898.317	10.703.205.391	4%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTO	-	-	-
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.205.401.113	11.469.190.234	2%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	-
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.614.862.319	4.307.943.951	-23%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS PO	154.247	154.247	-
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDA	47.475.404	46.349.096	-2%
732	PASIVO	27.013.032.853	27.037.586.692	0%
73201	CUENTAS POR PAGAR	26.965.557.449	26.991.237.596	0%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDA	47.475.404	46.349.096	-2%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TR	102.903.566	168.358.186	64%
734	GASTOS	141.838.282	33.784.090	-76%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	141.838.282	33.784.090	-76%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	-
735	INGRESOS	1.954.864.605	506.278.483	-74%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.903.052.213	494.584.418	-74%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	30.666.424	10.247.245	-67%
73503	OTROS INGRESOS	21.145.968,51	1.446.820,66	-93%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	28.975.910.734	29.401.087.375	1%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTR	28.975.910.734	29.401.087.375	1%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR

CUENTA	DETALLE	DIC 2023	MAR 2024	Variación %
1	ACTIVO	37.013.982	46.175.417	25%
11	FONDOS DISPONIBLES	18.493.034	11.785.190	-36%
				-
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	450.053	16.474.852	3561%
14	OTROS ACTIVOS	970.283	877.083	-10%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.100.612	17.038.292	0%
2	PASIVOS	7.075.790	16.112.100	128%
21	CUENTAS POR PAGAR	7.075.790	16.112.100	128%
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	26.200.340	6.346.741	-76%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-
42	GASTOS DE OPERACIÓN	26.040.928	5.930.695	-77%
43	PROVISIONES	159.412	416.046	161%
5	INGRESOS	26.538.202	6.471.866	-76%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.521.584	6.316.461	-76%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	-
54	OTROS INGRESOS	16.618	155.405	835%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-		-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIES	327.745.926	360.325.682	10%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.795.433	1.768.717	-1%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	322.642.625	355.248.289	10%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.307.868	3.308.675	0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PRO	327.745.926	360.325.682	10%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.795.433	1.768.717	-1%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	322.642.625	355.248.289	10%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.307.868	3.308.675	0%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR		
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	dic-23	mar-24
Morosidad Bruta Total =	1,23%	1,22%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	1,65%	1,69%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,18%	0,18%
Morosidad Préstamos Prendarios =	8,10%	5,42%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	332,96%	329,30%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	778,77%	730,08%
Cobertura Préstamos Prendarios =	297,73%	429,92%
Provisiones / préstamos improductivos =	3,72%	3,69%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	dic-23	mar-24
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,51%	0,47%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	3,91%	2,68%

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-23	mar-24
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	6,27%	6,83%
ROA_{dic}= Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	662,00%	0,61%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	dic-23	mar-24
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	43,14%	42,44%
Fondos líquidos / Total activo promedio	41,58%	39,85%

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-23	mar-24
Inversiones Privativas / Total Activos =	38,74%	41,44%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	38,82%	41,18%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	dic-23	mar-24
Gastos de personal / Total de activos administrados	0,05%	0,02%
Gastos de operación/ Total de activos administrados	0,09%	0,02%
Total gastos/ Total de activos administrados	0,09%	0,02%
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	438,41%	93,11%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	0,91%	0,27%
ROA dic= Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,91%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	1,12%	0,42%
ROE dic= Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	1,12%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	1,13%	0,42%
ROE dic= Excedentes del ejercicio / Total patrimonio	1,13%	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.