

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS				
CUENTA	DETALLE	SEPTIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2025	Variación %
731	ACTIVO	32.386.729.957,13	33.543.828.360,68	3,57%
73101	FONDOS DISPONIBLES	393.913.449,71	429.893.225,02	9,13%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	127.814.386,29	224.589.742,53	75,72%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	464.530.853,49	466.042.182,19	0,33%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	14.022.095.823,68	14.416.181.264,56	2,81%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PUBLICO	0,00	0,00	0,00%
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.896.470.688,74	11.854.123.037,08	-0,36%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	0,00	0,00	0,00%
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.435.832.735,19	6.106.923.906,59	12,35%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR PAGO	0,00	2.982,68	100,00%
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	46.072.020,03	46.072.020,03	0,00%
732	PASIVO	30.260.611.002,00	30.835.310.791,72	1,90%
73201	CUENTAS POR PAGAR	30.214.538.981,97	30.789.238.771,69	1,90%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	46.072.020,03	46.072.020,03	0,00%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	358.016.378,27	358.016.378,27	0,00%
734	GASTOS	45.176.028,14	64.915.354,38	43,69%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	45.040.361,07	64.779.687,31	43,83%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	135.667,07	135.667,07	0,00%
735	INGRESOS	1.813.278.605,00	2.415.416.545,07	33,21%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.745.246.570,20	2.332.449.376,45	33,65%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	46.336.638,78	51.981.897,89	12,18%
73503	OTROS INGRESOS	21.695.396,02	30.985.270,73	42,82%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	33.880.757.386,49	34.607.769.340,51	2,15%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	33.880.757.386,49	34.607.769.340,51	2,15%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL				
BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR				
CUENTA	DETALLE	SEPTIEMBRE 2025	DICIEMBRE 2025	Variación %
1	ACTIVO	37.004.669,95	37.603.104,88	2%
11	FONDOS DISPONIBLES	14.787.418,50	19.153.443,68	30%
12	INVERSIONES	0,00	0,00	0%
13	CUENTAS POR COBRAR	4.185.840,76	1.142.993,79	-73%
14	OTROS ACTIVOS	1.164.725,24	580.728,14	-50%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	16.866.685,45	16.725.939,27	-1%
2	PASIVOS	5.467.938,47	7.096.498,13	30%
21	CUENTAS POR PAGAR	5.467.938,47	7.096.498,13	30%
3	PATRIMONIO	30.743.515,47	30.303.250,11	-1%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	20.000.000,00	0%
32	RESERVAS	2.714.412,16	2.714.412,16	0%
33	RESULTADOS	-4.149.499,39	-4.589.764,75	11%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0%
4	GASTOS	20.445.322,82	31.180.435,22	53%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0,00	0,00	0%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	20.245.203,60	30.980.207,79	53%
43	PROVISIONES	200.119,22	200.227,43	0%
5	INGRESOS	21.238.538,83	31.383.791,86	48%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	20.472.308,79	30.376.964,35	48%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0,00	0,00	0%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0,00	0,00	0%
54	OTROS INGRESOS	766.230,04	1.006.827,51	31%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	0,00	0,00	0%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	314.981.225,39	310.653.281,06	-1%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	0,00	0,00	0%
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.280.061,13	2.012.912,76	-12%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	310.326.528,83	305.825.466,51	-1%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.374.635,43	2.814.901,79	19%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	314.981.225,39	310.653.281,06	-1%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	0,00	0,00	0%
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.280.061,13	2.012.912,76	-12%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	310.326.528,83	305.825.466,51	-1%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	2.374.635,43	2.814.901,79	19%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR	sep-25	dic-25
<b>INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Morosidad Bruta Total =	6,89%	6,85%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	12,47%	12,39%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,52%	0,56%
Morosidad Préstamos Prendarios =	1,85%	3,02%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	75,96%	81,80%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	53,66%	51,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	24,77%	34,68%

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

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	sep-25	dic-25
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,19%	0,21%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	0,68%	2,78%

**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	sep-25	dic-25
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	7,28%	7,48%
ROA <sub>dic</sub> = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	1,11%	8,07%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	sep-25	dic-25
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	48,14%	1,40%
Fondos líquidos / Total activo promedio	47,07%	1,37%

**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-25	dic-25
Inversiones Privativas / Total Activos =	36,73%	35,34%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	45,12%	45,04%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	sep-25	dic-25
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	513,41%	529,44%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	2,14%	0,54%
ROA <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,54%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	2,56%	0,66%
ROE <sub>dic</sub> = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	0,00%	0,66%

**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.