BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL - FONDOS ADMINISTRADOS

CUENTA	DETALLE	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026	Variación %
731	ACTIVO	33.927.131.135,65	35.117.325.789,79	3,5%
73101	FONDOS DISPONIBLES	367.730.180,58	326.956.406,18	-11,1%
73102	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR	231.331.664,58	237.802.279,16	2,8%
73103	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE S	472.134.736,04	472.558.618,72	0,1%
73104	INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR	15.454.968.368,06	15.825.954.842,21	2,4%
73105	INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE S	-	-	0,0%
73106	INVERSIONES PRIVATIVAS	11.946.508.943,91	12.107.988.037,24	1,4%
73107	INVERSIONES SECTOR EXTERNO	-	-	0,0%
73108	CUENTAS POR COBRAR	5.408.382.239,77	6.099.990.603,57	12,8%
73109	BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICAD	2.982,68	2.982,68	0,0%
73110	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PF	46.072.020,03	46.072.020,03	0,0%
732	PASIVO	32.141.998.549,24	32.705.065.660,26	1,8%
73201	CUENTAS POR PAGAR	32.095.926.529,21	32.658.993.640,23	1,8%
73202	TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PF	46.072.020,03	46.072.020,03	0,0%
73301	RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES	561.058.635,91	561.066.518,82	0,0%
734	GASTOS	49.630.923,36	73.305.200,51	47,7%
73401	GASTOS DE OPERACIÓN	49.630.923,36	73.305.200,51	47,7%
73402	OTROS GASTOS OPERACIONALES	-	-	0,0%
735	INGRESOS	1.273.704.873,86	1.924.498.811,22	51,1%
73501	INGRESOS POR INVERSIONES	1.229.707.108,69	1.865.253.767,66	51,7%
73502	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	19.308.383,58	26.433.620,14	36,9%
73503	OTROS INGRESOS	24.689.381,59	32.811.423,42	32,9%
737	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	35.928.820.401,02	36.579.162.068,92	1,8%
738	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL C	35.928.820.401,02	36.579.162.068,92	1,8%

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

BALANCE COMPARATIVO TRIMESTRAL BANCO ADMINISTRADOR

CUENTA	DETALLE	JUNIO 2026	SEPTIEMBRE 2026	Variación %
1	ACTIVO	36.364.755,10	33.442.998,21	-8,0%
11	FONDOS DISPONIBLES	16.664.232,09	15.687.423,01	-5,9%
12	INVERSIONES	-		0,0%
13	CUENTAS POR COBRAR	2.209.413,54	172.155,04	-92,2%
14	OTROS ACTIVOS	1.166.311,89	1.327.125,46	13,8%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	16.324.797,58	16.256.294,70	-0,4%
2	PASIVOS	6.414.445,66	5.923.692,37	-7,7%
21	CUENTAS POR PAGAR	6.414.445,66	5.923.692,37	-7,7%
3	PATRIMONIO	29.882.967,65	29.877.545,98	0,0%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	20.000.000,00	0,0%
32	RESERVAS	2.714.412,16	2.714.412,16	0,0%
33	RESULTADOS	- 5.010.047,21	- 5.015.468,88	0,1%
34	SUPERVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0,0%
4	GASTOS	12.700.387,71	20.817.898,44	63,9%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	0,0%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	12.573.466,07	20.610.476,43	63,9%
43	PROVISIONES	126.921,64	207.422,01	63,4%
5	INGRESOS	12.767.729,50	18.459.658,30	44,6%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	11.985.741,26	17.450.433,31	45,6%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-	-	0,0%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-	-	0,0%
54	OTROS INGRESOS	781.988,24	1.009.224,99	29,1%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	0,0%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DE	6.959.551,13	12.512.938,20	79,8%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	0,0%
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERO	3.242.767,85	3.874.841,85	19,5%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCER	408.108,13	5.329.421,20	1205,9%
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675,15	3.308.675,15	0,0%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTR	6.959.551,13	12.512.938,20	79,8%
7202	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	-	-	0,0%
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCERO	3.242.767,85	3.874.841,85	19,5%
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCER	408.108,13	5.329.421,20	1205,9%
7205	ACTIVOS CASTIGADOS	3.308.675,15	3.308.675,15	0,0%

INDICADORES BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
INDICADOR		
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	jun-26	sep-26
Morosidad Bruta Total =	6,91%	6,25%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	12,70%	11,65%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	0,56%	0,53%
Morosidad Préstamos Prendarios =	2,80%	2,87%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	81,56%	82,43%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	52,32%	54,70%
Cobertura Préstamos Prendarios =	42,87%	33,71%
Cobertura total=	85,76%	87,09%

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	mar-26	sep-26
Gastos Operativos / Activo Promedio =	0,30%	0,29%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	4,04%	3,93%

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-26	sep-26
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	7,45%	7,39%
ROA $_{dic}$= Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	1,65%	1,60%

INDICADORES DE LIQUIDEZ	jun-26	sep-26
Fondos líquidos / Obligaciones por Pagar	1,15%	1,00%
Fondos líquidos / Total activo promedio	1,12%	0,98%

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-26	sep-26
Inversiones Privativas / Total Activos =	35,21%	34,48%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	47,63%	47,09%

INDICADORES BIESS		
INDICADOR	jun-26	sep-26
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	537,03%	511,22%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	0,37%	-9,40%
ROA dic= Excedentes del ejercicio / Total de activos	0,00%	0,00%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	0,45%	-10,47%
ROE dic= Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	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.