


BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN		
(En USD DÓLARES)		
ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
AÑO: 2022	MES: DICIEMBRE	DÍA: 31
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
11	FONDOS DISPONIBLES	21.111.610,05
1101	CAJA	-
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	21.111.610,05
13	CUENTAS POR COBRAR	488.836,78
1303	POR PAGOS FONDOS PREVISIONALES	73.407,65
1304	POR CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN POR COBRAR A LOS FCPC	770.835,37
1390	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.615.901,97
1399	(PROVISIONES)	(1.971.308,21)
14	OTROS ACTIVOS	499.339,37
1401	ANTICIPOS A TERCEROS	293.435,35
1402	PROVEEDURÍA	151.873,90
1403	ACTIVOS DIFERIDOS	36.403,75
1404	GASTOS DIFERIDOS	17.627,38
1490	OTROS	-
1499	(PROVISIONES)	(1,01)
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.030.232,02
1501	TERRENOS	1.108.597,88
1502	EDIFICIOS	30.896.415,05
1503	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	-
1504	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.420.467,28
1505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13.961.810,15
1506	UNIDADES DE TRANSPORTE	522.543,77
1590	OTROS	24.195,94
1599	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(31.903.798,05)
1	TOTAL DEL ACTIVO	40.130.018,22
4	GASTOS	27.037.646,89
	TOTAL DEL ACTIVO Y GASTOS	67.167.665,11
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
21	CUENTAS POR PAGAR	8.297.899,59
2101	OBLIGACIONES PATRONALES	1.781.561,35
2102	RETENCIONES	188.650,18
2103	PROVEEDORES	3.158.316,83
2104	A FAVOR DE FONDOS PREVISIONALES	798,88
2190	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3.168.727,35
2	TOTAL DEL PASIVO	8.297.899,59
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00
3101	CAPITAL PAGADO	20.000.000,00
32	RESERVAS	2.714.412,16
3201	RESERVA LEGAL	2.714.412,16
33	RESULTADOS	(3.060.896,23)
3301	EXCEDENTES ACUMULADOS	1.003.300,95
3302	(PERDIDAS ACUMULADAS)	(4.156.792,19)
3303	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	92.595,01
3304	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70
3401	SUPERÁVIT VALUAC DE BIESS	12.178.602,70
3	TOTAL PATRIMONIO	31.832.118,63
5	INGRESOS	27.197.646,72
	TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS	67.327.664,94
7	CUENTAS DE ORDEN	1.072.446.583,06
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	536.223.291,53
7102	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-
710205	En custodia del Banco Central del Ecuador	-
710210	En custodia de otras entidades	-
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.410.036,86
710305	Garantías por contratos de proveedores	1.410.036,86
710310	En comodato	-
710390	Otros	-
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	531.975.447,45
710405	Activo	531.975.447,45
710410	Pasivo	(458.231.459,62)
710415	Patrimonio	(73.743.987,83)
710420	Gastos	-
710425	Ingresos	-
7105	ACTIVOS CASTIGADOS	2.837.807,22
7105	Activos Castigados	2.837.807,22
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	536.223.291,53
7202	TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA	-
7203	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.410.036,86
7204	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	531.975.447,45
7205	Activos Castigados	2.837.807,22

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN		
(En USD DÓLARES)		
ENTIDAD: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL		
AÑO: 2022 MES: DICIEMBRE DÍA: 31		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
41	PERDIDAS FINANCIERAS	-
4101	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
4102	EN VENTA DE INVERSIONES	-
42	GASTOS DE OPERACION	25.586.292,08
4201	GASTOS DE PERSONAL	15.417.960,23
4202	HONORARIOS POR SERVICIOS	224.000,00
4203	SERVICIOS VARIOS	5.411.615,63
4204	OTROS GASTOS	3.358.173,62
4205	AMORTIZACIONES	11.401,32
4206	DEPRECIACIONES	1.163.141,28
43	PROVISIONES	1.451.354,81
4301	Cuentas por cobrar	1.451.354,81
4302	Otros activos	-
4	TOTAL DE GASTOS	27.037.646,89
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.811.220,63
5101	PARA GASTOS DE PERSONAL	12.938.458,71
5102	PARA HONORARIOS POR SERVICIOS	-
5103	PARA SERVICIOS VARIOS	10.320.268,39
5104	PARA OTROS GASTOS	2.315.109,00
5105	PARA PROPIEDADES Y EQUIPOS	1.237.384,53
5106	POR CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS	-
5190	PARA OTROS	-
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-
5201	DEPOSITOS	-
5202	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	-
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-
5301	EN VALUACION DE INVERSIONES	-
5302	EN VENTA DE INVERSIONES	-
5390	OTRAS	-
54	OTROS INGRESOS	319.021,27
5401	Multas y descuentos	4.416,73
5402	Ejecución de garantías contractuales	-
5403	Arrendamiento de inmuebles	-
5404	Utilidad en venta de activos fijos	3.845,37
5490	Otros	310.759,17
5	TOTAL DE INGRESOS	27.130.241,90
5-4	RESULTADOS DEL EJERCICIO	92.595,01

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE PRÉSTAMOS										
(En USD DÓLARES)										
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACIÓN DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL-BIESS										
AÑO: 2022	MES: DICIEMBRE	DÍA: 31	231 A.1							
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	TOTAL	(A)	(B)	(C+A+B)	(D)	(E+G+C)	(F)	(G)	(H+F+G)
			TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	ALICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXC. O (DEF)
A-1	RIESGO NORMAL	4.538.889.125	4.538.889.125	-	4.538.889.125	98,85%	0,50%	22.864.446	23.173.865	479.219
A-2		0	0	-	0	0,00%	0,00%	0	0	0
A-3		17.550.380	17.550.380	-	17.550.380	0,38%	4,99%	875.784	875.784	0
B-1	RIESGO POTENCIAL	14.390.019	14.390.019	-	14.390.019	0,31%	9,99%	1.437.563	1.437.563	0
B-2		1.171.132	1.171.132	-	1.171.132	0,03%	19,99%	234.109	234.109	0
C-1	DEFICIENTE	1.116.302	1.116.302	-	1.116.302	0,02%	39,99%	448.409	448.409	0
C-2		772.807	772.807	-	772.807	0,02%	59,99%	463.607	463.607	0
D	DUDOSO RECAUDO	1.982.193	1.982.193	-	1.982.193	0,04%	99,99%	1.981.995	1.981.995	0
E	PERDIDA	15.163.828	15.163.828	-	15.163.828	100,00%	-	15.163.828	15.163.828	0
	TOTAL	4.591.055.585	4.591.055.585	-	4.591.055.585	100%	-	43.317.520	43.798.740	479.219

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS									
(INFORMACION DOLARES)									
ENTIDAD: FONDOS EN ADMINISTRACION DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL- BIESS									
AÑO: 2022	MES: DICIEMBRE	DÍA: 31	231 B.1						
CÓDIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES	MORA PATRONAL HIPOTECARIAS		MORA PATRONAL QUIROGRAFARIA	
						(A)	(B)	(C+A+B)	(D)
73.102	Deuda renta fija sector privado	9.774.708.253	762.450.232	(15.043)		0	0	0	0
73.103	Capital renta variable sector privado	510.162.080	682.947.319	(201.647.707)		0	0	0	0
73.104	Deuda renta fija sector público	9.684.018.857	9.749.804.915			0	0	0	0
73.105	Capital renta variable sector público					0	0	0	0
73.107	Sector externo					0	0	0	0
	TOTAL	19.948.889.190	11.195.202.467	(201.662.750)		0	0	0	0



Informe de los auditores independientes sobre los estados financieros resumidos

A los Miembros del Directorio del BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

Opinión con Salvedades

Los estados financieros resumidos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, preparados de acuerdo con normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Financiera; sin embargo, los estados financieros resumidos se ven afectados por las limitaciones y desviaciones a la base contable, en una medida equivalente a los estados financieros auditados del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

Base Contable

Tal como se explica más ampliamente en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros pueden no ser apropiados para otros propósitos.

Estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Financiera. Por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos y de este informe del auditor independiente, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados y del respectivo informe del auditor independiente.

Responsabilidad de la Administración y del Directorio del Banco por los estados financieros resumidos

La Administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, es responsable de la preparación de estos estados financieros resumidos de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Responsabilidad del auditor en relación con los estados financieros resumidos

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales fueron efectuados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 810 Revisada (NIA 810) "Compromisos para reportar sobre Estados Financieros Resumidos".

Quito, Ecuador
15 de marzo de 2023

knowing you.



Informe de los Auditores Independientes sobre los Estados Financieros Resumidos

A los Miembros del Directorio del BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

Opinión con Salvedades

Los estados financieros resumidos de los Fondos Previsionales Administrados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en adelante "los Fondos", (Fondo de Invalidez, Fondo de Vejez y Muerte, Fondo de Cesantía, Fondo de Reserva, Fondo Seguro de Salud, Fondo Riesgos de Trabajo y Accidentes, Fondo Seguro Social Campesino, Fondo de Seguro de Saldos, Fondo de Ahorro de Menores Voluntarios, Fondo de Seguro de Desgravamen, Fondo de Ahorro Previsional Complementario, Fondo de Seguro de Desempleo e Inversiones Recursivo y Saldos Disponibles en Cuentas de las Administradoras del IESS), los cuales incluyen el balance general resumido al 31 de diciembre de 2022 y el estado de resultados resumido, por el año terminado en esa fecha, se derivan de los estados financieros auditados de los Fondos Previsionales Administrados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022. Nosotros expresamos una opinión con salvedades sobre los estados financieros de los Fondos Previsionales, tal como se detalla en nuestro informe de fecha 15 de marzo de 2023.

En nuestra opinión, los estados financieros resumidos adjuntos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, preparados de acuerdo con normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Financiera; sin embargo, los estados financieros resumidos se ven afectados por las limitaciones y desviaciones a la base contable, en una medida equivalente a los estados financieros auditados de los Fondos Previsionales Administrados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

Base Contable

Tal como se explica más ampliamente en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros pueden no ser apropiados para otros propósitos.

Estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Financiera. Por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos y de este informe del auditor independiente, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados y del respectivo informe del auditor independiente.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros resumidos

La Administración de los Fondos Previsionales Administrados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, es responsable de la preparación de estos estados financieros resumidos de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Responsabilidad del auditor en relación con los estados financieros resumidos

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales fueron efectuados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 810 Revisada (NIA 810) "Compromisos para reportar sobre Estados Financieros Resumidos".

Quito, Ecuador
15 de marzo de 2023

knowing you.