



INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL

DE LA

POLICÍA NACIONAL

ESTADOS FINANCIEROS

SEPTIEMBRE 2025



INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL  
RESERVAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| SEGURO                                    | 2011           | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020            | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025             | 2025             |
|-------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                           | DICIEMBRE      | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE       | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | DICIEMBRE        | AGOSTO           | SEPTIEMBRE       |
| Rim                                       | 417,852,737.12 | 846,402,645.32   | 910,391,933.36   | 888,437,462.38   | 894,687,986.50   | 867,279,349.87   | 579,644,217.00  | 637,174,367.87   | 651,284,775.93   | 825,349,524.32   | 868,222,901.61   | 947,197,775.37   | 960,492,505.98   |
| Accidentes Profesionales                  | 9,489,286.04   | 15,763,541.61    | 16,462,643.96    | 19,218,906.56    | 21,039,123.50    | 22,966,010.99    | 8,302,178.66    | 9,680,246.66     | 10,571,499.26    | 14,548,535.55    | 14,672,145.81    | 14,715,398.34    | 14,749,437.77    |
| Seguro de Vida Activos                    | 20,695,631.41  | 51,830,061.18    | 60,774,847.66    | 69,135,590.95    | 76,288,670.50    | 80,547,854.24    | 22,169,268.09   | 25,955,249.23    | 29,914,654.25    | 54,793,930.75    | 60,024,771.01    | 65,834,946.56    | 66,026,852.52    |
| Seguro de Mortuoria                       | 5,456,945.84   | 15,752,157.89    | 17,948,618.75    | 19,973,305.63    | 22,451,739.93    | 23,907,608.42    | 3,877,765.85    | 7,048,756.38     | 9,909,315.77     | 20,076,067.39    | 23,429,092.04    | 26,596,191.49    | 26,952,736.05    |
| Fondos de Reserva                         | 32,394,487.93  | 41,661,794.73    | 40,280,916.04    | 42,797,200.30    | 45,699,300.47    | 40,025,246.26    | (23,619,404.26) | (36,598,941.91)  | (40,679,679.38)  | (14,835,374.35)  | (47,459,599.49)  | (46,580,099.48)  | (46,781,383.03)  |
| Reserva Contingente**                     | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -               | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Enfermedad y Maternidad                   | 7,220,116.49   | 18,483,404.14    | 22,850,969.13    | 26,309,497.61    | 32,253,225.40    | 75,311,937.43    | 4,362,390.92    | 30,796,410.69    | 46,470,093.52    | 85,972,350.22    | 116,731,780.43   | 128,150,572.25   | 128,991,017.07   |
| Fondo de Vivienda                         | 84,241,574.03  | 179,416,804.48   | 203,564,761.05   | 230,820,480.04   | 259,391,101.49   | 284,788,584.75   | 111,234,477.29  | 135,274,627.18   | 157,578,575.33   | 224,899,538.47   | 252,629,698.19   | 276,428,141.71   | 279,413,672.60   |
| Seguro de Saldos                          | 6,085,205.82   | 22,837,202.92    | 29,038,461.46    | 34,689,436.68    | 40,749,853.92    | 46,773,157.55    | 19,238,463.02   | 22,692,089.85    | 27,121,514.25    | 41,286,395.79    | 48,489,698.99    | 54,157,877.72    | 54,844,337.40    |
| Seguro Desg. Hipotecario                  | 898,259.51     | 1,457,816.61     | 1,658,842.61     | 1,958,805.64     | 2,461,062.88     | 3,129,053.14     | 1,945,525.63    | 2,649,061.08     | 3,370,347.79     | 4,611,248.06     | 5,504,142.09     | 6,262,999.72     | 6,376,131.54     |
| Seguro de Vida Contratado                 | 8,352,909.04   | 22,236,073.80    | 25,319,397.68    | 28,313,968.45    | 31,817,514.24    | 33,368,256.66    | 8,963,010.96    | 7,750,965.88     | 8,433,304.37     | 14,937,914.71    | 16,130,228.52    | 16,943,028.22    | 17,055,215.80    |
| Seguro Indem.Profesional                  | 622,074.61     | 284,294.90       | 793,690.96       | 841,397.98       | 803,202.16       | 687,151.68       | (2,153,783.45)  | 863,910.42       | 856,432.83       | 2,559,430.18     | 1,232,493.07     | 1,162,458.49     | 1,265,442.82     |
| Seguro Cesantía                           | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -               | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| P A R C I A L                             | 593,309,227.84 | 1,216,125,797.58 | 1,329,085,082.66 | 1,362,713,510.88 | 1,441,024,207.35 | 1,494,766,214.55 | 738,925,483.47  | 861,782,815.82   | 917,309,249.03   | 1,280,017,312.24 | 1,336,496,394.92 | 1,468,647,669.50 | 1,487,560,515.49 |
| RESERVA CONTINGENTE ***                   |                |                  |                  |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Rim                                       |                | 46,594,351.70    | 56,597,873.83    | 67,440,345.68    | 78,902,285.67    | 90,675,515.42    | 102,863,039.79  | 115,352,641.14   | 128,350,320.25   | 142,880,469.16   | 158,411,608.23   | 158,411,608.23   | 158,411,608.23   |
| Mortuoria                                 |                | 273,749.84       | 356,529.50       | 432,175.47       | 497,160.56       | 564,337.36       | 618,082.83      | 664,893.17       | 748,137.53       | 825,266.77       | 953,335.70       | 953,335.70       | 953,335.70       |
| Seg. Vida Activos                         |                | 351,530.85       | 404,252.32       | 488,436.45       | 649,400.02       | 849,750.86       | 1,140,042.16    | 1,390,062.04     | 1,610,902.32     | 1,888,664.54     | 2,234,288.40     | 2,234,288.40     | 2,234,288.40     |
| Seg. Vida Pasivos                         |                | 377,516.80       | 506,533.78       | 648,746.23       | 773,851.88       | 962,922.56       | 1,253,253.88    | 1,588,962.23     | 1,783,712.93     | 1,995,391.45     | 2,178,121.04     | 2,178,121.04     | 2,178,121.04     |
| P A R C I A L                             |                | 47,597,149.19    | 57,865,189.43    | 69,009,703.83    | 80,822,698.13    | 93,052,526.20    | 105,874,418.66  | 118,996,558.58   | 132,493,073.03   | 147,589,791.93   | 163,777,353.37   | 163,777,353.37   | 163,777,353.37   |
| RESERVA CONTINGENTE RENDIMIENTO ***       |                |                  |                  |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Rim                                       |                | 5,239,171.33     | 8,486,650.29     | 16,802,376.25    | 24,814,091.39    | 34,094,355.89    | -               | 16,553,350.66    | 26,059,491.05    | 73,937,704.46    | 86,122,041.05    | 86,122,041.05    | 86,122,041.05    |
| Mortuoria                                 |                | 28,008.58        | 41,006.37        | 89,909.27        | 128,870.72       | 141,161.08       | -               | 101,889.65       | 183,467.49       | 649,114.27       | 794,928.48       | 794,928.48       | 794,928.48       |
| Seg. Vida Activos                         |                | 31,515.99        | 52,532.64        | 99,790.70        | 134,135.81       | 155,454.05       | -               | 73,052.68        | 112,801.24       | 997,557.00       | 1,227,240.69     | 1,227,240.69     | 1,227,240.69     |
| Seg. Vida Pasivos                         |                | 35,527.50        | 61,335.28        | 123,906.70       | 176,998.40       | 211,023.45       | -               | 163,826.36       | 339,495.84       | 1,532,651.26     | 1,856,425.44     | 1,856,425.44     | 1,856,425.44     |
| P A R C I A L                             |                | 5,334,223.40     | 8,641,524.58     | 17,115,982.92    | 25,254,096.32    | 34,601,994.47    | -               | 16,892,119.35    | 26,695,255.62    | 77,117,026.99    | 90,000,635.66    | 90,000,635.66    | 90,000,635.66    |
| RESERVA PARA GASTOS DE ADMINISTRACION**** |                |                  |                  |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Rim                                       |                | 8,974,241.59     | 13,976,002.65    | 19,397,238.57    | 25,128,208.56    | 31,014,823.44    | 37,108,585.62   | 43,353,386.29    | 49,852,225.85    | 57,117,300.30    | 64,882,869.84    | 64,882,869.84    | 64,882,869.84    |
| Mortuoria                                 |                | 55,026.40        | 88,138.26        | 118,396.65       | 144,239.07       | 171,109.79       | 192,607.98      | 211,332.12       | 244,629.86       | 275,481.56       | 326,709.13       | 326,709.13       | 326,709.13       |
| Seg. Vida Activos                         |                | 34,418.00        | 50,234.44        | 75,489.68        | 123,746.62       | 183,851.87       | 270,939.26      | 345,945.22       | 412,197.30       | 495,525.97       | 599,213.13       | 599,213.13       | 599,213.13       |
| Seg. Vida Pasivos                         |                | 39,839.51        | 67,486.01        | 97,960.11        | 124,657.06       | 165,172.21       | 227,386.06      | 299,323.56       | 341,055.86       | 386,415.54       | 425,571.88       | 425,571.88       | 425,571.88       |
| P A R C I A L                             |                | 9,103,525.50     | 14,181,861.36    | 19,689,085.01    | 25,520,851.31    | 31,534,957.31    | 37,799,518.92   | 44,209,987.19    | 50,850,108.87    | 58,274,723.37    | 66,234,363.97    | 66,234,363.97    | 66,234,363.97    |
| T O T A L                                 |                | 1,278,160,695.67 | 1,409,773,658.03 | 1,468,528,282.64 | 1,572,621,853.11 | 1,653,955,692.53 | 882,599,421.06  | 1,041,881,480.95 | 1,127,347,686.54 | 1,562,998,854.53 | 1,656,508,747.92 | 1,788,660,022.50 | 1,807,572,868.49 |

\*\* Los Saldos de Reserva Contingente se transfirieron al Seguro RIM con comprobante AJ000051 de 01/06/2011 según Resolución 0056-CS-SO-07-2011 y memorando 00102-CS-ISSPOL

La Reserva del Seguro de Indemnización Profesional estuvo incluida en el Seguro del RIM hasta el mes de abril de 2009

\*\*\* Valores que son transferidos de las Reservas de cada seguro a la Reserva Contingente:

\*\*\*\* Valores que son transferidos de las Reservas de cada seguro a la Reserva Contingente: para gastos de Administración.

CUENTAS POR COBRAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| SEGURO                    | C. X COBRAR   |
|---------------------------|---------------|
| Rim                       | 55,906,419.23 |
| Accidentes Profesionales  | 334,759.40    |
| Seguro de Vida Activos    | 2,236,779.97  |
| Seguro de Mortuoria       | 832,961.22    |
| Fondos de Reserva         | -             |
| Cesantía                  | 11,802,619.60 |
| Enfermedad y Maternidad   | 12,342,991.40 |
| Fondo de Vivienda         | 5,188,945.74  |
| Seguro de Saldos          | -             |
| Seguro Desg. Hipotecario  | -             |
| Seguro de Vida Contratado | -             |
| Indemnización Profesional | 301,809.29    |
| Rim LDF                   | 2,056.84      |
| Cesantía LDF              | 392.56        |
| Enf. Y Maternidad LDF     | 1,014.00      |
| Acc. Profesionales LDF    | 271.46        |
| T O T A L                 | 88,951,020.71 |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL

## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO    | DESCRIPCIÓN                                     | NOTAS                | SEPTIEMBRE            |
|-----------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>1</b>  | <b>ACTIVOS</b>                                  |                      |                       |
| <b>11</b> | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                       | <b>1.1</b>           | <b>92,042,557.87</b>  |
| 1101      | Caja                                            |                      | 4,258.56              |
| 110102    | Fondo de Caja Menor                             |                      | 700.00                |
| 110103    | Fondo Fijo                                      |                      | 3,558.56              |
| 1102      | Bancos                                          |                      | 92,038,299.31         |
| 110201    | Banco Central del Ecuador                       |                      | 92,030,931.66         |
| 110202    | Bancos e Instituciones Financieras Locales      |                      | 7,367.65              |
| <b>12</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                       | <b>1.2</b>           | <b>245,274,592.49</b> |
| 1201      | Cuentas por Pagar por Planillas                 | <b>1.2.1</b>         | 159,227,862.81        |
| 120101    | Planillas emitidas                              |                      | 159,227,862.81        |
| 1205      | Cuentas por Cobrar Empleados                    |                      | <b>22,986.60</b>      |
| 120501    | Por préstamos                                   |                      | 21,686.60             |
| 120502    | Por anticipo de sueldo                          |                      | -                     |
| 120590    | Otras cuentas por cobrar empleados              |                      | 1,300.00              |
| 1207      | Anticipos                                       |                      | -                     |
| 120702    | Anticipos Proveedores                           |                      | -                     |
| 1290      | Cuentas por cobrar varias                       |                      | <b>86,040,629.93</b>  |
| 129001    | Cheques protestados y rechazados                |                      | 141.92                |
| 129002    | Arrendatarios                                   |                      | -                     |
| 129005    | Juicios a terceros                              |                      | 12,161.43             |
| 129006    | Depósitos en Garantía                           |                      | 367.80                |
| 129007    | Planillas pendiente de cobro                    | <b>1.2.1</b>         | 59,173,668.14         |
| 129090    | Otras Cuentas por cobrar                        | <b>1.2.2 - 1.2.3</b> | 26,854,290.64         |
| 1299      | (PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)            | <b>1.2.4</b>         | -16,886.85            |
| <b>14</b> | <b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>                      | <b>1.3</b>           | <b>1,230,703.52</b>   |
| 1401      | Software                                        |                      | 1,279,549.37          |
| 1499      | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES) |                      | -48,845.85            |
| <b>15</b> | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                       | <b>1.4</b>           | <b>5,549,926.84</b>   |
| 1501      | Bienes Inmuebles                                |                      | <b>4,101,754.51</b>   |
| 150101    | Edificios                                       |                      | 3,353,648.76          |
| 150102    | Terrenos                                        |                      | 748,105.75            |
| 1502      | Muebles y Enseres                               |                      | <b>825,710.23</b>     |
| 150201    | Muebles y enseres                               |                      | 825,710.23            |
| 1503      | Equipos                                         |                      | <b>3,693,868.71</b>   |
| 150301    | Equipos de comunicación                         |                      | 104,779.00            |
| 150303    | Equipos de computación                          |                      | 2,961,680.13          |
| 150304    | Equipos de oficina                              |                      | 627,409.58            |
| 1504      | Vehículos                                       |                      | <b>804,902.88</b>     |
| 150401    | Automotores livianos                            |                      | 401,438.78            |
| 150402    | Autobuses                                       |                      | 386,680.08            |
| 150403    | Motocicletas                                    |                      | 16,784.02             |
| 1599      | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                        |                      | <b>-3,876,309.49</b>  |
| 159901    | (Depreciación acumulada bienes inmuebles)       |                      | -141,015.60           |
| 159902    | (Depreciación acumulada muebles y enseres)      |                      | -552,724.31           |
| 159903    | (Depreciación acumulada equipos)                |                      | -2,825,120.01         |
| 159904    | (Depreciación acumulada vehículos)              |                      | -357,449.57           |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL

## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO    | DESCRIPCIÓN                                                 | NOTAS        | SEPTIEMBRE            |
|-----------|-------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| <b>19</b> | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                        | <b>1.5</b>   | <b>159,081.43</b>     |
| 1902      | Pagos Anticipados                                           | <b>1.5.1</b> | 4,249.93              |
| 1904      | Proveduría Suministros e Insumos                            | <b>1.5.2</b> | 154,831.50            |
| <b>1</b>  | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                     |              | <b>344,256,862.15</b> |
| <b>2</b>  | <b>PASIVOS</b>                                              |              |                       |
| <b>21</b> | <b>Pasivos Corrientes</b>                                   |              | <b>316,084,910.79</b> |
| 2102      | CUENTA POR PAGAR INTRAINSTITUCIONALES                       | <b>1.6</b>   | <b>310,316,323.61</b> |
| 210202    | Cuentas por pagar a fondos administrados por distribución   |              | 310,316,323.61        |
| 2103      | PROVEEDORES                                                 | <b>1.7</b>   | <b>100,325.48</b>     |
| 2104      | CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS                                 |              | 328,960.16            |
| 2105      | RETENCIONES Y DESCUENTOS AL PERSONAL                        |              | <b>70,975.30</b>      |
| 210501    | Aportes al IESS                                             |              | 69,756.46             |
| 210502    | Impuesto a la Renta                                         |              | 520.16                |
| 210503    | Retenciones Judiciales                                      |              | 661.65                |
| 210505    | Multas y atrasos                                            |              | -                     |
| 210590    | Otras retenciones y descuentos                              |              | 37.03                 |
| 2106      | RETENCIONES EN CALIDAD DE AGENTE DE RETENCIÓN               |              | <b>129,163.04</b>     |
| 210601    | Retenciones SRI                                             |              | 125,224.12            |
| 210690    | Otras de Ley                                                |              | 3,938.92              |
| 2190      | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                     | <b>1.8</b>   | <b>5,139,163.20</b>   |
| 219003    | Cobros no identificados                                     |              | 5,138,165.70          |
| 219004    | V. recibidos en garan.(solo x arriendo de bienes inmuebles) |              | 997.50                |
| 22        | PASIVOS NO CORRIENTES                                       |              | <b>3,725.50</b>       |
| 2201      | PASIVOS POR PROVISIONES LABORALES                           |              | <b>3,725.50</b>       |
| 220101    | Jubilación Patronal                                         |              | 56.30                 |
| 220102    | Desahucio                                                   |              | 3,669.20              |
| <b>2</b>  | <b>TOTAL DE PASIVO</b>                                      |              | <b>316,088,636.29</b> |
| <b>3</b>  | <b>RESERVAS</b>                                             | <b>1.9</b>   | <b>28,168,225.86</b>  |
| <b>31</b> | <b>APORTES PATRIMONIALES</b>                                |              | -                     |
| <b>32</b> | <b>RESERVAS</b>                                             |              | <b>86,338.89</b>      |
| 3201      | Superávit por valuación de propiedad y equipo               |              | 86,338.89             |
| 3202      | Reservas Producto de otros resultados integrales            |              | -                     |
| <b>33</b> | <b>RESULTADOS</b>                                           |              | <b>28,081,886.97</b>  |
| 3301      | Resultados de ejercicios anteriores                         |              | 26,190,429.80         |
| 3302      | Resultado de ejercicio actual                               | <b>1.10</b>  | 1,891,457.17          |
|           | <b>TOTAL PASIVO Y RESERVAS</b>                              |              | <b>344,256,862.15</b> |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL

## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 30 de SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                             | NOTAS                  | SEPTIEMBRE              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>71</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                          |                        |                         |
| <b>711</b>   | <b>Fondos Disponibles</b>                                               | <b>2.1</b>             | <b>265,999,727.04</b>   |
| <b>71102</b> | <b>BANCOS</b>                                                           |                        | <b>265,999,727.04</b>   |
| 7110201      | Banco Central del Ecuador                                               |                        | 264,355,397.46          |
| 7110202      | Bancos e instituciones financieras locales                              |                        | 1,644,329.58            |
| <b>712</b>   | <b>INVERSIONES A VALOR JUSTO CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS</b> |                        | <b>26,593,250.83</b>    |
| <b>71201</b> | <b>INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO</b>                     | <b>2.2</b>             | <b>34,165,931.66</b>    |
| 7120101      | Acciones                                                                |                        | 11,014,595.73           |
| 7120102      | Participaciones en fondos de inversión                                  |                        | 7,400,276.37            |
| 7120103      | Derechos fiduciarios                                                    |                        | 15,751,059.56           |
| <b>71299</b> | <b>GANAN / DETER DE INVER. A V. JUSTO CON CAMBIOS EN RESULT.</b>        |                        | <b>-7,572,680.83</b>    |
| <b>713</b>   | <b>INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO</b>                          |                        | <b>1,626,180,248.26</b> |
| <b>71301</b> | <b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR PRIVADO</b>                         | <b>2.2</b>             | <b>296,215,316.98</b>   |
| 7130102      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras                     |                        | 2,000,400.00            |
| 7130103      | Certificados de depósito a plazo                                        |                        | 138,053,919.94          |
| 7130105      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras                  |                        | 85,612,850.36           |
| 7130106      | Valores de titularización                                               |                        | 4,944,664.45            |
| 7130107      | Pólizas de acumulación                                                  |                        | 55,464,144.61           |
| 7130108      | Papeles comerciales                                                     |                        | 10,139,337.62           |
| <b>71302</b> | <b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO</b>                         | <b>2.2</b>             | <b>456,603,885.02</b>   |
| 7130202      | Títulos de deuda emitidos por el M. de Economía y Finanzas              |                        | 456,603,885.02          |
| <b>71303</b> | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                           | <b>2.3</b>             | <b>892,333,297.99</b>   |
| 7130301      | Préstamos Quirografarios                                                |                        | 806,568,043.85          |
| 7130302      | Préstamos Hipotecarios                                                  |                        | 85,765,254.14           |
| <b>71399</b> | <b>GANAN / DETER. DE INVER. MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO</b>             |                        | <b>-18,972,251.73</b>   |
| <b>715</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                               |                        | <b>378,846,107.21</b>   |
| <b>71503</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR INTRA-INSTITUCIONALES</b>                         |                        | <b>187,136,146.05</b>   |
| 7150302      | Cuentas por cobrar administradoras por fondos de operación              | <b>2.4 - 2.5 - 2.9</b> | 187,136,146.05          |
| <b>71505</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR DE LA OPERACIÓN AL SECTOR PÚBLICO</b>             |                        | <b>160,256,059.25</b>   |
| 7150501      | Deuda de gobierno                                                       | <b>2.6</b>             | 160,256,059.25          |
| <b>71507</b> | <b>ANTICIPOS</b>                                                        |                        | <b>2,017.20</b>         |
| 7150704      | Anticipos unidades médicas                                              | <b>2.7</b>             | 2,017.20                |
| <b>71590</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                                        |                        | <b>37,952,962.55</b>    |
| 7159090      | Otras cuentas por cobrar                                                | <b>2.8</b>             | 574,966,955.13          |
| 7159099      | Ganancia / Deterioro de Cuentas por Cobrar                              |                        | -537,013,992.58         |
| <b>71599</b> | <b>(PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES)</b>                             |                        | <b>-6,501,077.84</b>    |
| <b>718</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                               |                        | <b>2,589,347.01</b>     |
| <b>71801</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                                 |                        | <b>2,640,394.26</b>     |
| 7180101      | Edificios                                                               |                        | 1,422,907.86            |
| 7180102      | Terrenos                                                                |                        | 1,217,486.40            |
| <b>71899</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                                         |                        | <b>-51,047.25</b>       |
| 7189901      | (Depreciación acumulada bienes inmuebles)                               |                        | -51,047.25              |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL

## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE SITUACIÓN Al 30 de SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                | NOTAS | SEPTIEMBRE               |
|--------------|------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|
| <b>719</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                       |       | <b>25,062,736.45</b>     |
| <b>71901</b> | <b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>                            |       | <b>25,062,736.45</b>     |
| 7190101      | Propiedades de inversión en bienes inmuebles               | 2.10  | 40,447,167.89            |
| 7190198      | Ajustes por valor razonable                                |       | -15,327,895.85           |
| 7190199      | (Deprec. acumulada propied. de inver.en bienes inmuebles ) |       | -56,535.59               |
| <b>71</b>    | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                    |       | <b>2,325,271,416.80</b>  |
| <b>72</b>    | <b>PASIVOS</b>                                             |       |                          |
| <b>721</b>   | <b>PASIVOS CORRIENTES</b>                                  |       | <b>501,089,441.14</b>    |
| <b>72101</b> | <b>OBLIGACIONES PRESTACIONALES</b>                         |       | <b>431,330,457.17</b>    |
| 7210101      | Prestacionales de afiliados por fondos individuales        | 2.11  | 301,958,488.15           |
| 7210102      | Prestacionales de afiliados por pagos recurrentes          |       | 21,586,258.92            |
| 7210103      | Prestacionales de afiliados por subsidios                  |       | -                        |
| 7210190      | Otras prestaciones por pagar                               |       | 107,785,710.10           |
| <b>72103</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR INTRA-INSTITUCION.</b>                |       | <b>29,286,361.48</b>     |
| 7210301      | Cuentas por pagar a las administradoras                    |       | 29,286,361.48            |
| <b>72104</b> | <b>PROVEEDORES</b>                                         |       | <b>25,064,712.13</b>     |
| <b>72106</b> | <b>PRESTADORES MEDICOS POR PAGAR</b>                       |       | <b>15,407,910.37</b>     |
| <b>722</b>   | <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>                               | 2.12  | <b>16,609,107.15</b>     |
| <b>72202</b> | <b>OTROS PASIVOS</b>                                       |       | <b>16,609,107.15</b>     |
| 7220201      | Depósitos no identificados                                 |       | 16,609,107.15            |
| <b>72</b>    | <b>TOTAL PASIVOS</b>                                       |       | <b>517,698,548.29</b>    |
| <b>73</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                                          |       | <b>1,807,572,868.51</b>  |
| <b>731</b>   | <b>FONDOS CAPITALIZADOS</b>                                |       | <b>1,672,678,631.97</b>  |
| <b>73101</b> | <b>FONDOS CAPITALIZADOS</b>                                |       | <b>1,672,678,631.97</b>  |
| 7310101      | Fondos Acumulados                                          |       | 1,352,666,278.95         |
| 7310102      | Otros Fondos Capitalizados                                 | 2.13  | 320,012,353.02           |
| <b>733</b>   | <b>RESERVAS</b>                                            |       | <b>-</b>                 |
| 73301        | SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN ACTIVOS FIJOS                    |       | -                        |
| 73302        | RESERVAS PRODUCTO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES           |       | -                        |
| <b>734</b>   | <b>RESULTADOS</b>                                          |       | <b>134,894,236.54</b>    |
| <b>73402</b> | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL</b>                     | 2.14  | <b>134,894,236.54</b>    |
|              | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                           |       | <b>2,325,271,416.80</b>  |
|              | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                    |       |                          |
| <b>76</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                    |       | <b>-</b>                 |
| <b>761</b>   | <b>DEUDORAS</b>                                            |       | <b>-206,757,526.50</b>   |
| <b>762</b>   | <b>DEUDORAS POR EL CONTRARIO</b>                           |       | <b>206,757,526.50</b>    |
| <b>763</b>   | <b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>                         |       | <b>-1,388,577,193.08</b> |
| <b>764</b>   | <b>ACREEDORAS</b>                                          |       | <b>1,388,577,193.08</b>  |

# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL



## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE RESULTADOS Al 30 de SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                        | NOTAS | SEPTIEMBRE            |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|
| <b>74</b>    | <b>GASTOS</b>                                                      |       | <b>392,700,124.76</b> |
| <b>741</b>   | <b>GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>                               |       | <b>383,584,516.80</b> |
| <b>74101</b> | <b>GASTOS PRESTACIONALES POR PENSIONES</b>                         |       | <b>326,492,828.66</b> |
| 7410101      | Pensiones de invalidez                                             |       | 234,916.66            |
| 7410102      | Pensiones de vejez y retiro                                        |       | 276,125,039.13        |
| 7410103      | Pensiones por riesgos del trabajo y accidentes profesionales       |       | 4,187,508.35          |
| 7410104      | Pensiones de montepío                                              |       | 41,479,763.60         |
| 7410105      | Pensiones adicionales                                              |       | 4,465,600.92          |
| <b>74102</b> | <b>GASTOS PRESTACIONALES POR SUBSIDIOS</b>                         |       | <b>4,553,580.04</b>   |
| 7410203      | Subsidios de riesgos de trabajo                                    |       | 930,009.60            |
| 7410204      | Auxilio de funerales y ayuda mortuoria                             |       | 1,173,176.73          |
| 7410206      | Devol.Capital Insoluto PQ                                          |       | 2,450,393.71          |
| 7410207      | Seguro de desgravamen                                              |       | -                     |
| <b>74103</b> | <b>GASTOS PRESTACIONALES POR ATENCIÓN MÉDICA</b>                   |       | <b>43,963,404.31</b>  |
| 7410301      | Atención médica y hospitalaria                                     |       | 11,391,631.16         |
| 7410302      | Servicios prestados por particulares                               |       | 31,476,934.57         |
| 7410390      | Otros gastos prestacionales por atención médica                    |       | 1,094,838.58          |
| <b>74104</b> | <b>INTER. DEVENG. EN FONDOS ASOCIADOS A CUENTAS INDIV.</b>         |       | <b>8,574,703.79</b>   |
| <b>74190</b> | <b>OTROS GASTOS DIRECTOS</b>                                       |       | <b>-</b>              |
| <b>742</b>   | <b>GASTOS OPERACIONALES INDIRECTOS</b>                             |       | <b>2,480,340.61</b>   |
| <b>74201</b> | <b>GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INSTR. FINAN.</b>          |       | <b>2,480,340.61</b>   |
| 7420101      | Gasto por estim. de deterioro de Inver. medidas a v. justo con CR  |       | 720,579.06            |
| 7420102      | Gasto por estimación de deter.de Inver.medidas al costo amortizado |       | 1,759,761.55          |
| <b>743</b>   | <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                    |       | <b>6,603,694.22</b>   |
| <b>74301</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                              |       | <b>6,541,552.55</b>   |
| 7430101      | Contribución administradora                                        |       | 6,541,552.55          |
| <b>74303</b> | <b>GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>                                   |       | <b>62,141.67</b>      |
| 7430301      | Depreciación bienes inmuebles                                      |       | 30,628.35             |
| 7430305      | Depreciación propiedades de inversión                              |       | 31,513.32             |
| <b>74399</b> | <b>OTROS GASTOS POR DETERIORO</b>                                  |       | <b>-</b>              |
| <b>744</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                          |       | <b>31,573.13</b>      |
| <b>74401</b> | <b>GASTOS POR COMISIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                    |       | <b>-</b>              |
| <b>74402</b> | <b>GASTOS POR SERVICIOS BANCARIOS</b>                              |       | <b>31,573.13</b>      |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL



## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE RESULTADOS Al 30 de SEPTIEMBRE DE 2025

| CÓDIGO       | DESCRIPCIÓN                                                  | NOTAS | SEPTIEMBRE            |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|
| <b>75</b>    | <b>INGRESOS</b>                                              |       | <b>527,594,361.30</b> |
| <b>751</b>   | <b>INGRESOS DE LA OPERACIÓN</b>                              |       | <b>427,715,345.48</b> |
| <b>75101</b> | <b>INGRESOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                       |       | <b>427,715,345.48</b> |
| 7510101      | Aportes de Afiliados y Patronos                              |       | 227,821,775.43        |
| 7510102      | Contribuciones del Estado                                    |       | 190,739,972.22        |
| 7510103      | Contribución primas de seguro y medicada prepagada           |       | 7,135,497.18          |
| 7510190      | Otros ingresos de la seguridad social                        |       | 2,018,100.65          |
| <b>752</b>   | <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                  |       | <b>98,698,429.14</b>  |
| <b>75201</b> | <b>RENTABILIDAD DE INVER. RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO</b>  |       | <b>752,759.82</b>     |
| 7520101      | Acciones                                                     |       | 487,999.17            |
| 7520102      | Participaciones en fondos de inversión                       |       | 264,760.65            |
| <b>75204</b> | <b>RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO</b>    |       | <b>14,796,130.00</b>  |
| 7520402      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras          |       | 131,860.04            |
| 7520403      | Certificados de depósito a plazo                             |       | 6,419,684.01          |
| 7520404      | Títulos hipotecarios                                         |       | 30,000.00             |
| 7520405      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras       |       | 5,264,055.68          |
| 7520406      | Valores de titularización                                    |       | 365,181.19            |
| 7520407      | Pólizas de acumulación                                       |       | 1,919,283.07          |
| 7520408      | Papeles comerciales                                          |       | 147,594.90            |
| 7520409      | Operaciones de reporto                                       |       | 518,471.11            |
| <b>75205</b> | <b>RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO</b>    |       | <b>23,243,357.89</b>  |
| 7520502      | Títulos de deuda emitidos por el Min. de Economía y Finanzas |       | 23,243,357.89         |
| <b>75206</b> | <b>RENTABILIDAD DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                |       | <b>59,746,954.99</b>  |
| 7520601      | Préstamos quirografarios                                     |       | 54,913,820.60         |
| 7520603      | Préstamos hipotecarios                                       |       | 4,833,134.39          |
| <b>75209</b> | <b>MORA EN INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                        |       | <b>159,226.44</b>     |
| 7520901      | Mora en préstamos quirografarios                             |       | 157,950.08            |
| 7520903      | Mora en préstamos hipotecarios                               |       | 1,276.36              |
| <b>753</b>   | <b>INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACIÓN DE ACTIVOS</b>        |       | <b>608,131.54</b>     |
| <b>75302</b> | <b>UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS</b>                          |       | <b>-</b>              |
| 7530202      | Utilidad en venta de propiedades de inversión                |       | -                     |
| <b>75303</b> | <b>INGRESO POR RECON DEL V.RAZONABLE EN PROP. INVER.</b>     |       | <b>608,131.54</b>     |
| <b>757</b>   | <b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>                              |       | <b>572,455.14</b>     |
| 75702        | INTERESES GANADOS                                            |       | 572,455.14            |
|              | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                               |       | <b>134,894,236.54</b> |



# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL DEL ECUADOR



## ADMINISTRADORA DE FONDOS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| CONCEPTO                   | SALDO AL<br>31/08/2025 | INCREMENTO        | DISMINUCION   | SALDO AL<br>30/09/2025 |
|----------------------------|------------------------|-------------------|---------------|------------------------|
| Reservas                   | 86,338.89              | -                 | -             | 86,338.89              |
| Resultados Años Anteriores | 26,190,555.74          | -                 | 125.94        | 26,190,429.80          |
| Resultados Periodo Actual  | 1,643,007.63           | 248,449.54        | -             | 1,891,457.17           |
| <b>TOTAL</b>               | <b>27,919,902.26</b>   | <b>248,449.54</b> | <b>125.94</b> | <b>28,168,225.86</b>   |

# INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL DEL ECUADOR



## FONDOS ADMINISTRADOS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

| CONCEPTO                   | SALDO AL<br>31/08/2025  | INCREMENTO           | DISMINUCION       | SALDO AL<br>30/09/2025  |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|
| Fondos Acumulados          | 1,349,340,311.56        | 4,001,838.18         | 675,870.79        | 1,352,666,278.95        |
| Otros Fondos Capitalizados | 320,012,353.02          | -                    | -                 | 320,012,353.02          |
| Reservas                   | -                       | -                    | -                 | -                       |
| Resultados                 | 119,307,357.94          | 15,586,878.60        | -                 | 134,894,236.54          |
| <b>TOTAL</b>               | <b>1,788,660,022.52</b> | <b>19,588,716.78</b> | <b>675,870.79</b> | <b>1,807,572,868.51</b> |

**INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL**  
**ADMINISTRADORA DE FONDOS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025**



| CODIGO                                                                               | DESCRIPCIÓN                                                                 | SEPTIEMBRE            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>    |                                                                             | <b>-32,730,087.86</b> |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO RECIBIDO POR APORTES</b>                                       |                       |
| 510101                                                                               | CONTRIBUCION PARA GASTOS DE ADMINISTRACION                                  | 730,605.59            |
|                                                                                      | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                       |                       |
| 53                                                                                   | INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACION DE ACTIVOS                              | -                     |
| 57                                                                                   | INGRESOS EXTRAORDINARIOS                                                    | -                     |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO PAGADO POR ADMINISTRACION</b>                                  |                       |
| 4190                                                                                 | OTROS GASTOS DIRECTOS                                                       | -                     |
| 4301                                                                                 | CONTRIBUCIONES                                                              | -64,145.42            |
| 4302                                                                                 | GASTO DE MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                                       | -6,940.71             |
| 4303                                                                                 | GASTOS POR DEPRECIACIONES                                                   | -55,017.59            |
| 4304                                                                                 | AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES                                       | -5,674.31             |
| 4305                                                                                 | PERDIDA POR REALIZACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO                               | -                     |
| 4306                                                                                 | GASTOS DE PERSONAL                                                          | -267,814.55           |
| 4307                                                                                 | GASTOS POR SERVICIOS GENERALES                                              | -25,064.75            |
| 4308                                                                                 | GASTOS DE GESTION                                                           | -13,717.45            |
| 4309                                                                                 | GASTOS DE CONSULTORIA, ASESORIA Y ENTRENAMIENTO                             | -                     |
| 4310                                                                                 | GASTOS DE INFORMÁTICA                                                       | -30,496.16            |
| 4311                                                                                 | IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES                                            | -                     |
| 4313                                                                                 | SUMINISTROS DIVERSOS                                                        | -6,551.88             |
| 4399                                                                                 | OTROS GASTOS POR DETERIORO                                                  | -                     |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO PAGADO POR GASTOS FINANCIEROS</b>                              |                       |
| 44                                                                                   | GASTOS FINANCIEROS                                                          | -6,733.23             |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCION PREPAGADOS</b>                                       |                       |
| 1902                                                                                 | PAGOS ANTICIPADOS                                                           | 3,355.23              |
| 1904                                                                                 | Proveeduría, Suministros e Insumos.                                         | 6,411.89              |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCION INTRA-INSTITUCIONAL</b>                              |                       |
| 1201                                                                                 | CUENTAS POR COBRAR POR PLANILLAS                                            | -23,372,117.70        |
| 2102                                                                                 | CUENTAS POR PAGARA INTRA-INSTITUCIONALES                                    | -9,200,749.74         |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCION CUENTAS POR PAGAR</b>                                |                       |
| 2106                                                                                 | RETENCIONES EN CALIDAD DE AGENTE DE RETENCION                               | 7,521.21              |
| 1290                                                                                 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                                   | -554,933.95           |
| 1299                                                                                 | PROVISION CUENTAS INCOBRABLES                                               | -                     |
| 2190                                                                                 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                                     | -47,117.87            |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PRESTACIONES</b>                                     |                       |
| 1205                                                                                 | CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS                                                | -5,864.10             |
| 2104                                                                                 | CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS                                                 | 191,748.24            |
| 2105                                                                                 | RETENCIONES Y DESCUENTOS AL PERSONAL                                        | 2,169.61              |
| 2201                                                                                 | PASIVOS POR PROVISIONES LABORALES                                           | -                     |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PROVEEDORES</b>                                      |                       |
| 1207                                                                                 | ANTICIPOS                                                                   | -                     |
| 2103                                                                                 | PROVEEDORES                                                                 | -8,960.22             |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSION</b>    |                                                                             | <b>57,336.67</b>      |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCION INTANGIBLES</b>                                      |                       |
| 1401                                                                                 | SOFTWARE                                                                    | -                     |
| 1499                                                                                 | AMORTIZACION ACUMULADA ACTIVOS INTANGIBLES                                  | 2,319.08              |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                        |                       |
| 1501                                                                                 | BIENES INMUEBLES                                                            | -                     |
| 1502                                                                                 | MUEBLES Y ENSERES                                                           | -                     |
| 1503                                                                                 | EQUIPOS                                                                     | -                     |
| 1504                                                                                 | VEHICULOS                                                                   | -                     |
| 1599                                                                                 | DEPRECIACIÓN ACUMULADA                                                      | 55,017.59             |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b> |                                                                             | <b>-125.94</b>        |
|                                                                                      | <b>APORTE EN EFECTIVO POR AUMENTO DE RESERVA</b>                            |                       |
| 3201                                                                                 | SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO                               | -                     |
| 3301                                                                                 | RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES                                            | -125.94               |
|                                                                                      | <b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b> | <b>-32,672,877.13</b> |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>        | <b>124,715,435.00</b> |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>            | <b>92,042,557.87</b>  |

**INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL**  
**ADMINISTRADORA DE FONDOS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025**



| <b>CODIGO</b>                                                                           | <b>DESCRIPCIÓN</b>                                         | <b>SEPTIEMBRE</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACION</b>          |                                                            |                       |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                                            |                                                            | <b>248,449.54</b>     |
|                                                                                         | <b>AJUSTES POR GANANCIAS (PERDIDAS) EN VALOR RAZONABLE</b> | <b>-</b>              |
|                                                                                         | <b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>                       | <b>-32,978,537.40</b> |
|                                                                                         | <b>AUMENTO/DISMINUCION PREPAGADOS</b>                      |                       |
| 1902                                                                                    | PAGOS ANTICIPADOS                                          | 3,355.23              |
| 1904                                                                                    | Proveeduría, Suministros e Insumos.                        | 6,411.89              |
|                                                                                         | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN INTRA-INSTITUCIONAL</b>             |                       |
| 1201                                                                                    | CUENTAS POR COBRAR POR PLANILLAS                           | -23,372,117.70        |
| 2102                                                                                    | CUENTAS POR PAGAR INTRA-INSTITUCIONALES                    | -9,200,749.74         |
|                                                                                         | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN CUENTAS POR PAGAR</b>               |                       |
| 2106                                                                                    | RETENCIONES EN CALIDAD DE AGENTE DE RETENCION              | 7,521.21              |
| 1290                                                                                    | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                  | -554,933.95           |
| 1299                                                                                    | PROVISION CUENTAS INCOBRABLES                              | -                     |
| 2190                                                                                    | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                    | -47,117.87            |
|                                                                                         | <b>AUMENTO/DISMINUCION PRESTACIONES</b>                    |                       |
| 1205                                                                                    | CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS                               | -5,864.10             |
| 2104                                                                                    | CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS                                | 191,748.24            |
| 2105                                                                                    | RETENCIONES Y DESCUENTOS AL PERSONAL                       | 2,169.61              |
| 2201                                                                                    | PASIVOS POR PROVISIONES LABORALES                          | -                     |
|                                                                                         | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PROVEEDORES</b>                     |                       |
| 1207                                                                                    | ANTICIPOS                                                  | -                     |
| 2103                                                                                    | PROVEEDORES                                                | -8,960.22             |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION</b> |                                                            | <b>-32,730,087.86</b> |

**INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL**

**FONDOS ADMINISTRADOS**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025**



| <b>CODIGO</b>                                                                        | <b>DESCRIPCIÓN</b>                                                          | <b>SEPTIEMBRE</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>    |                                                                             | <b>17,121,076.99</b>   |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO RECIBIDO POR APORTES</b>                                       |                        |
| 751                                                                                  | INGRESOS DE LA OPERACIÓN                                                    | 47,202,629.60          |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO PAGADO POR PRESTACIONES</b>                                    |                        |
| 741                                                                                  | GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS                                               | -42,085,295.01         |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO PAGADO POR GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                        |                        |
| 743                                                                                  | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                                                    | -737,510.22            |
| 744                                                                                  | GASTOS FINANCIEROS                                                          | -6,432.48              |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN INTRA-INSTITUCIONAL</b>                              |                        |
| 71503                                                                                | CTAS. X COBRAR INTRA-INSTITUCIONALES                                        | 32,267,144.43          |
| 72103                                                                                | CUENTAS POR PAGAR INTRA-INSTITUCIONALES                                     | 249,107.23             |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN DEUDA DEL ESTADO</b>                                 |                        |
| 71505                                                                                | CUENTAS POR COBRAR DE LA OPERACIÓN AL SECTOR PUBLI                          | -23,463,788.80         |
| 72202                                                                                | OTROS PASIVOS                                                               | 2,612,727.20           |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PRESTACIONES</b>                                     |                        |
| 72101                                                                                | OBLIGACIONES PRESTACIONALES                                                 | 6,448,774.48           |
| 72106                                                                                | PRESTADORES MEDICOS POR PAGAR                                               | -1,870,469.69          |
| 71507                                                                                | ANTICIPOS                                                                   | -                      |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PROVEEDORES</b>                                      |                        |
| 72104                                                                                | PROVEEDORES                                                                 | -3,495,809.75          |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>    |                                                                             | <b>-125,460,820.27</b> |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO RECIBIDO POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS</b>                      |                        |
| 752                                                                                  | INGRESOS FINANCIEROS                                                        | 11,503,055.91          |
| 753                                                                                  | INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACION DE ACTIVOS                              | 3,678.49               |
| 757                                                                                  | INGRESOS EXTRAORDINARIOS                                                    | 36,993.30              |
|                                                                                      | <b>DETERIOROS DE INVERSIONES</b>                                            |                        |
| 742                                                                                  | GASTOS OPERACIONALES INDIRECTOS                                             | -330,240.99            |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN EN INVERSIONES</b>                                   |                        |
| 712                                                                                  | INV.A VALOR JUSTO CON CAMBIOS EN E.R.                                       | 302,079.06             |
| 713                                                                                  | INV. MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO                                            | -137,135,735.19        |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN RENDIMIENTOS FINANCIEROS</b>                         |                        |
| 71590                                                                                | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                                                   | 152,444.52             |
| 71599                                                                                | (PROVISION PARA INCOBRABLES)                                                | -                      |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                        |                        |
| 71801                                                                                | BIENES INMUEBLES                                                            | -                      |
| 71899                                                                                | (DEPRECIACION ACUMULADA                                                     | 3,403.15               |
| 71901                                                                                | PROPIEDADES DE INVERSIÓN                                                    | 3,501.48               |
|                                                                                      | <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN SUPERAVIT POR REVALUACION</b>                        |                        |
| 73301                                                                                | SUPERAVIT REVALUACIÓN ACTIVOS FIJOS                                         | -                      |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b> |                                                                             | <b>3,325,967.39</b>    |
|                                                                                      | <b>APORTE EN EFECTIVO POR AUMENTO DE RESERVA</b>                            |                        |
| 731                                                                                  | FONDOS CAPITALIZADOS                                                        | 3,325,967.39           |
|                                                                                      | <b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b> | <b>-105,013,775.89</b> |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>        | <b>371,013,502.93</b>  |
|                                                                                      | <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>            | <b>265,999,727.04</b>  |

**INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICIA NACIONAL**  
**FONDOS ADMINISTRADOS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025**



| CÓDIGO                                                                                  | DESCRIPCIÓN                                        | SEPTIEMBRE            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>          |                                                    |                       |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                                            |                                                    | <b>15,586,878.60</b>  |
| <b>AJUSTES POR GANANCIAS (PÉRDIDAS) EN VALOR RAZONABLE</b>                              |                                                    | <b>-11,213,486.71</b> |
| 75201                                                                                   | RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA VARIABLE S.PRIVADO  | -232,709.19           |
| 75204                                                                                   | RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA S.PRIVADO      | -1,579,436.89         |
| 75205                                                                                   | RENTABILIDAD INVERSIONES RENTA FIJA S.PUBLICO      | -2,885,530.77         |
| 75206                                                                                   | RENTABILIDAD DE INVERSIONES PRIVATIVAS             | -6,779,213.62         |
| 75209                                                                                   | MORA EN INVERSIONES PRIVATIVAS                     | -26,165.44            |
| 75302                                                                                   | INGRESOS POR ARRIENDO Y REALIZACION DE ACTIVOS     | -3,678.49             |
| 75702                                                                                   | INTERESES GANADOS                                  | -36,993.30            |
| 75790                                                                                   | OTROS INGRESOS VARIOS                              | -                     |
| 74201                                                                                   | GASTO X EST.DE DETER.DE INSTR.FINANC.              | 330,240.99            |
| <b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>                                                    |                                                    | <b>12,747,685.10</b>  |
| <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PRESTACIONES</b>                                                 |                                                    |                       |
| 72101                                                                                   | OBLIGACIONES PRESTACIONALES                        | 6,448,774.48          |
| 71507                                                                                   | ANTICIPOS                                          | -                     |
| 72106                                                                                   | PRESTADORES MEDICOS POR PAGAR                      | -1,870,469.69         |
| <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN INTRA-INSTITUCIONAL</b>                                          |                                                    |                       |
| 71503                                                                                   | CTAS. X COBRAR INTRA-INSTITUCIONALES               | 32,267,144.43         |
| 72103                                                                                   | CUENTAS POR PAGAR INTRA-INSTITUCIONALES            | 249,107.23            |
| <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN DEUDA DEL ESTADO</b>                                             |                                                    |                       |
| 71505                                                                                   | CUENTAS POR COBRAR DE LA OPERACIÓN AL SECTOR PUBLI | -23,463,788.80        |
| 72202                                                                                   | OTROS PASIVOS                                      | 2,612,727.20          |
| <b>AUMENTO/DISMINUCIÓN PROVEEDORES</b>                                                  |                                                    |                       |
| 72104                                                                                   | PROVEEDORES                                        | -3,495,809.75         |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> |                                                    | <b>17,121,076.99</b>  |