



**INFORME NARRATIVO DEL FORMULARIO
DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2023 DEL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE
SEGURIDAD SOCIAL**

(PRELIMINAR)

**COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
DIRECCIÓN DE PLANIFICACIÓN Y PROYECTOS**

BIESS-CPLE-DPLP-014-2024

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

PRESENTACIÓN

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) presenta a la ciudadanía el informe de Rendición de Cuentas del año 2023, conforme se dispone en la Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (CPCCS) y el Reglamento de Rendición de Cuentas.

Bajo los objetivos institucionales, el Banco ha cumplido con su Objeto Social durante el año 2023, aplicando los servicios de rentabilidad de los fondos administrados, bajo principios de seguridad y sostenibilidad, efectuando operaciones de banca de inversión y brindando productos y servicios financieros de calidad para nuestros afiliados y jubilados.

El BIESS ratifica su compromiso en bienestar de los afiliados, jubilados, pensionistas del IESS y ciudadanía en general.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

CONTENIDO

| | |
|--|----|
| PRESENTACIÓN | 1 |
| CAPÍTULO 1: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL | 3 |
| 1.1. Introducción | 3 |
| 1.2. Misión | 4 |
| 1.3. Visión | 4 |
| 1.4. Objetivos estratégicos | 5 |
| 1.5. Facultades | 5 |
| CAPÍTULO 2: PRINCIPALES GESTIONES DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL | 6 |
| 2.1. Participación del Biess frente al Sistema Financiero Nacional (SFN) | 6 |
| Indicadores Financieros | 6 |
| 2.2. Evolución de las principales cuentas del Biess | 7 |
| 2.3. Portafolio de Inversiones..... | 9 |
| 2.4. Rendimiento Portafolio Global..... | 10 |
| 2.5. Plan Anual de Inversiones | 11 |
| Gestión en Banca de Inversión | 12 |
| Gestión de Crédito | 13 |
| 2.6. Calificación de Riesgos..... | 14 |
| 2.7. Principales logros del BIESS en el año 2023 | 15 |
| CAPITULO 3: OTRAS ACCIONES DERIVADAS DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2023 | 19 |
| 3.1. Cobertura Institucional..... | 19 |
| 3.2. Implementación de Políticas Públicas para la Igualdad | 20 |
| 3.3. Planificación participativa | 21 |
| 3.4. Incorporación de los aportes ciudadanos de la rendición de cuentas del año anterior en la gestión institucional: | 21 |
| 3.5. Difusión y Comunicación de la Gestión Institucional..... | 22 |
| 3.6. Cumplimiento del transparencia y acceso a la información pública de la gestión institucional..... | 23 |
| 3.7. Articulación de Políticas Públicas (Planificación) | 23 |
| Plan Estratégico Institucional | 23 |
| Plan Operativo Anual | 25 |
| 3.8. Cumplimiento de la ejecución presupuestaria..... | 26 |
| 3.9. Información Financiera (Estados Financieros) | 27 |
| Estados Financieros BIESS como Administrador | 27 |
| Estados Financieros BIESS – Fondos Administrados | 27 |
| 3.10. Procesos de contratación y compras públicas de bienes y servicios | 28 |
| 3.11. Incorporación de recomendaciones y dictámenes por parte de las entidades de la función de transparencia y control social, y la procuraduría general del estado | 29 |

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

CAPÍTULO 1: BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

1.1. Introducción

A partir de la Constitución de 2008, el proceso de Rendición de Cuentas se vuelve un derecho ciudadano y obligación de la institucionalidad pública en el Ecuador, mediante el cual las autoridades del Estado, electas o de libre remoción, representantes legales de las instituciones y entidades del sector público, o personas jurídicas del sector privado que manejen fondos públicos o desarrollen actividades de interés público y los medios de comunicación social, se someten a evaluación ciudadana respecto al cumplimiento de la gestión y administración de los recursos que le fueron asignados.

A través de este proceso es posible determinar si las acciones u omisiones generadas en el ejercicio de la gestión, cumplen o no con los requerimientos, necesidades y expectativas de la población y, de esta manera, existe una retroalimentación y promoción de la corresponsabilidad.

En la Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social (CPCCS) se establece que: *“(...) La rendición de cuentas será un proceso participativo, periódico, oportuno, claro y veraz, con información precisa, suficiente y con lenguaje asequible. La rendición de cuentas se realizará al menos una vez al año y su convocatoria será amplia, a todos los sectores de la sociedad relacionados y debidamente publicitada”*.

La Ley de Creación del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), en su artículo Nro. 1 establece que el Banco es una *“(...) institución financiera pública con autonomía técnica, administrativa y financiera, con finalidad social y de servicio público, de propiedad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (...)”*.

El Estatuto Social del BIESS, en el artículo 3 establece el Objeto Social del Banco, donde se señala que: *“(...) está facultado para realizar operaciones bajo criterios de banca de inversión, en sus diversas modalidades para la administración de fondos previsionales públicos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados; y la prestación de servicios financieros destinados a la atención de los requerimientos de sus afiliados activos y jubilados del IESS, con el fin de generar valor agregado y empleo.*

Las inversiones se realizarán observando los principios de seguridad, solvencia, diversificación del riesgo, liquidez, eficacia, rentabilidad, oportunidad, compatibilidad de plazos y diversificación de cartera.

Las operaciones autorizadas por ley se prestarán cumpliendo la normativa interna que dicte el Directorio del Banco del IESS, necesarias para su administración y control”.

En la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública – LOTAIP, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 245, del 07 de febrero de 2023, donde se promueven el derecho al acceso de la información para su control y transparencia.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Dentro de esta misma ley se establece que la Defensoría del Pueblo es la entidad encargada de la recepción del informe anual sobre el cumplimiento del derecho de acceso a la información pública según lo dispone Art. 19; así mismo, de manera normativa se establece la carga de información mensual dentro del repositorio institucional que será de acceso público. Así mismo se establece en su artículo 5:

“(...) Principios. En el ejercicio del derecho de acceso a la información pública se aplicarán, además de los principios previstos en la Constitución de la República del Ecuador y en los instrumentos internacionales ratificados por el Estado, los siguientes:

(...) Rendición de Cuentas: Quienes ejercen funciones públicas deben responder ante aquellos que habiendo confiado ese poder, resultan afectados por sus actividades”.

Como institución de administración financiera, se desarrollan actividades con la debida reserva y confidencialidad que requiere la información sujeta a sigilo bancario o estadístico, pero bajo el cumplimiento de la normativa, se cumple con el deber de rendir cuentas a la ciudadanía.

Con estos antecedentes y bajo los objetivos institucionales y la normativa vigente, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social presenta su informe de Rendición de Cuentas del año 2023.

1.2. Misión

La misión institucional toma en cuenta el objeto social basado en la *“prestación de servicios financieros bajo criterios de banca de inversión, para la administración de los fondos previsionales públicos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS, los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y la prestación de servicios financieros, para atender los requerimientos de sus afiliados activos y jubilados”.*

MISIÓN

“Optimizamos la rentabilidad de los fondos administrados, bajo principios de seguridad y sostenibilidad; brindamos productos y servicios financieros de calidad para nuestros afiliados y jubilados; realizamos operaciones de banca de inversión, apalancando las iniciativas del sector productivo del país.”

1.3. Visión

La Filosofía del BIESS, marca un rumbo claro a la gestión del Banco y el buen uso de los recursos administrados para consolidar la institución como un referente en banca de inversión a nivel nacional e internacional.

VISIÓN

“Ser el banco de inversión referente que administra los fondos previsionales optimizando su rentabilidad y seguridad, con innovación, responsabilidad y excelencia, para generar mejores servicios financieros a los afiliados y jubilados del IESS.”

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

1.4. Objetivos estratégicos

El BIESS estableció cinco objetivos estratégicos para el período 2021 – 2025, direccionados a alcanzar la Visión institucional en los próximos 5 años; estos se clasificaron en cada una de las perspectivas del mapa estratégico, dependiendo su connotación general y su aporte estratégico:



Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021-2025
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

1.5. Facultades

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se creó para ser *“una institución financiera pública con autonomía técnica, administrativa y financiera, con finalidad social y de servicio público, de propiedad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, denominada en adelante “el Banco”, con personería jurídica propia”*.

En la Ley de Creación del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), artículo Nro. 5, se establece su Objeto Social: *“(…) El objeto social del Banco será la prestación de servicios financieros bajo criterios de banca de inversión, para la administración de los fondos previsionales públicos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS; y, la prestación de servicios financieros, para atender los requerimientos de sus afiliados activos y jubilados”*.

Y, según el Estatuto Orgánico por Proceso del Biess, art. 5, se definen las políticas, detallando lo siguiente: *(…) Garantizar transparencia y eficiencia en la gestión del BIESS, incorporando mecanismos de evaluación y rendición de cuentas, respetando la aplicación de normas, manuales y resoluciones”*.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

CAPÍTULO 2: PRINCIPALES GESTIONES DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

2.1. Participación del Biess frente al Sistema Financiero Nacional (SFN)

En la tabla que se presenta a continuación, se muestra que el Biess es un actor importante en el Sistema Financiero Nacional (SFN), dado que las cuentas de Activos, Inversiones, Cartera de Crédito, Ingresos y Resultados son significativas frente a sus competidores. Tal es así, que a diciembre de 2023 el Biess registra Resultados por USD 1.813,0 millones y Activos por USD 28.926,8 millones.

Tabla 1: Participación del Biess frente al Sistema Financiero Nacional (Millones USD.)

| CUENTAS | BANCA PRIVADA | BANCA PÚBLICA | SEPS | TOTAL SFN | BIESS | Biess vs. SFN |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|------------------|----------------|
| Activos | 60.758,6 | 7.600,38 | 28.686,03 | 97.045,00 | 28.926,79 | 29,81% |
| Fondos Disponibles | 8.314,06 | 626,85 | 3.086,68 | 12.027,59 | 847,40 | 7,05% |
| Inversiones | 8.513,85 | 1.473,29 | 3.041,41 | 13.028,55 | 11.229,14 | 86,19% |
| Cartera de Crédito | 39.280,82 | 3.612,82 | 20.084,29 | 62.977,93 | 11.205,40 | 17,79% |
| Pasivos | 54.052,47 | 4.878,44 | 24.990,88 | 83.921,79 | 27.013,03 | 32,19% |
| Patrimonio | 6.706,13 | 2.721,94 | 3.695,14 | 13.123,21 | 100,73 | 0,77% |
| Gastos | 6.564,24 | 486,15 | 3.677,89 | 10.728,29 | 141,84 | 1,32% |
| Ingresos | 7.301,75 | 701,41 | 3.801,38 | 11.804,54 | 1.954,86 | 16,56% |
| Resultados | 737,51 | 215,26 | 123,49 | 1.076,26 | 1.813,03 | 168,46% |

Fuente: Superintendencia de Bancos, SEPS, Balance Biess 2023

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

En relación con las instituciones que componen el SFN, el Biess alcanza el primer lugar en Activos, Inversiones, Cartera de Crédito, Pasivos, Ingresos y Resultados, seguido por Banco Pichincha en las mismas cuentas reportadas a los organismos de control; es decir, el Biess es una institución que compite de forma sana frente al SFN para brindar productos competitivos hacia sus clientes, con la premisa de maximizar los fondos confiados por el IESS.

Indicadores Financieros

El Biess a diciembre 2023, entre sus indicadores más relevantes presenta al rendimiento sobre los activos con 6,27% y al indicador de liquidez con 43,14% para solventar el total de activos promedio. El índice de morosidad total del Biess con 7,29% es inferior al reportado por la Banca Pública de 14,18%.

Tabla 2: Indicadores Financieros

| INDICADOR | BIESS | BANCA PRIVADA | BANCA PÚBLICA | COOP S1 | COOP S2 | COOP S3 | MUT |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------|---------|---------|--------|
| Liquidez | 43,14% | 24,13% | 27,45% | 12,30% | 26,39% | 25,39% | 27,83% |
| Eficiencia | 0,51% | 4,09% | 1,92% | 3,97% | 3,91% | 6,19% | 6,06% |
| Morosidad | 7,29% | 3,20% | 14,18% | 7,70% | 7,60% | 5,69% | 8,07% |
| ROA | 6,27% | 1,27% | 2,93% | 0,19% | 0,50% | 0,22% | 0,22% |
| ROE | N/A | 12,36% | 8,64% | 2,42% | 4,23% | 1,47% | 1,26% |

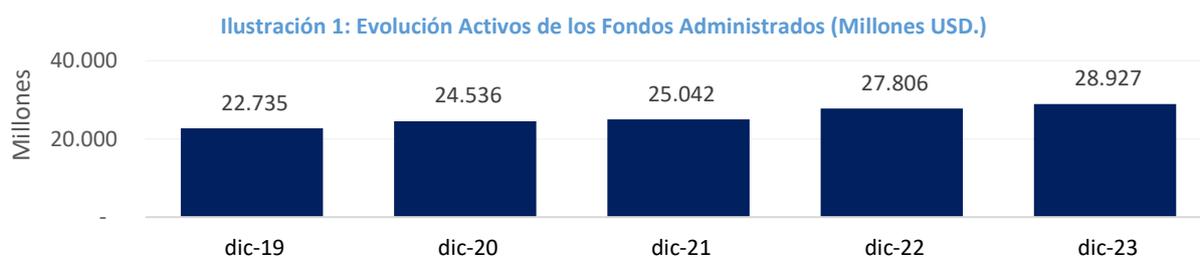
Fuente: Superintendencia de Bancos, SEPS

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

2.2. Evolución de las principales cuentas del Biess

Activos Fondos Administrados: Para el año 2023 se alcanzan USD 28.927 millones en Activos y presentan un crecimiento del 4% frente al año 2022, equivalente en USD 1.121 millones adicionales.



Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Cartera de Crédito: Presenta un crecimiento sostenido durante los tres últimos años, creciendo en el año 2023 el 4,1% frente al año 2022, debido en gran medida a la recuperación post-pandemia sufrida en el año 2020, ya que impactó en la colocación de préstamos hipotecarios y prendarios lo que ocasionó que la cartera se reduzca en dichos productos; mientras que en el producto quirografario se incrementó la demanda por la necesidad de liquidez de nuestros clientes, al igual que su cartera quirografaria. Para el año 2023 la cartera quirografaria es la que más creció con relación a los demás productos de crédito.



Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Portafolio de Inversión: A diciembre de 2023 se alcanzó USD 24.311 millones, que en relación con el año 2022 presenta un crecimiento del 2,9%; superando paulatinamente a los factores como pandemia y desempleo que incidieron en la colocación de recursos en inversiones privadas y no privadas en los años previos. Este portafolio se compone principalmente de un 49,5% en Inversiones Privativas, en 45,5% de Inversiones No Privativas, 1,5% en Negocios Fiduciarios y 3,5% en Fondos Disponibles (Caja-Bancos).



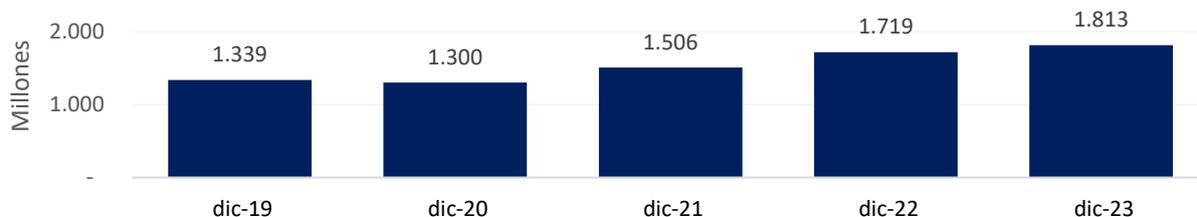
Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Utilidad de los Fondos Administrados: Pese a que las condiciones del mercado ecuatoriano no han sido las ideales, la utilidad que se registra en el año 2023 es de USD 1.813 millones, creciendo frente al año 2022 en 5,5% y siendo superiores en USD 474 millones frente al año 2019 (pre-pandemia).

Ilustración 4: Evolución de la Utilidad de los Fondos Administrados (Millones USD.)

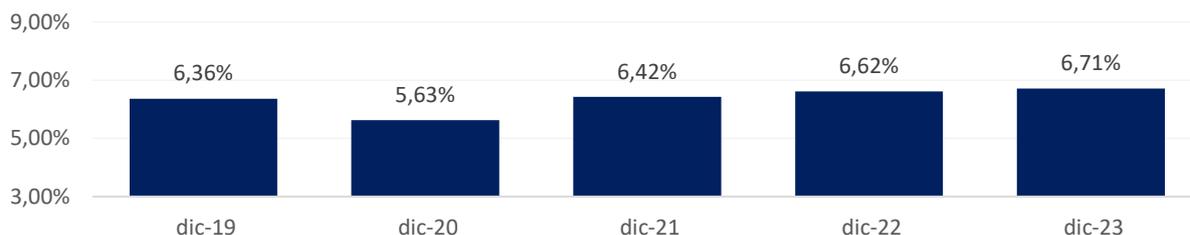


Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Rentabilidad de los Fondos Administrados: La rentabilidad es el resultado de la relación de la Utilidad frente al total de Pasivos de los Fondos Administrados; en ese sentido, en el año 2023 se alcanza el 6,71%, siendo 0,09 puntos porcentuales superior al año 2022.

Ilustración 5: Evolución de la Rentabilidad de los Fondos Administrados

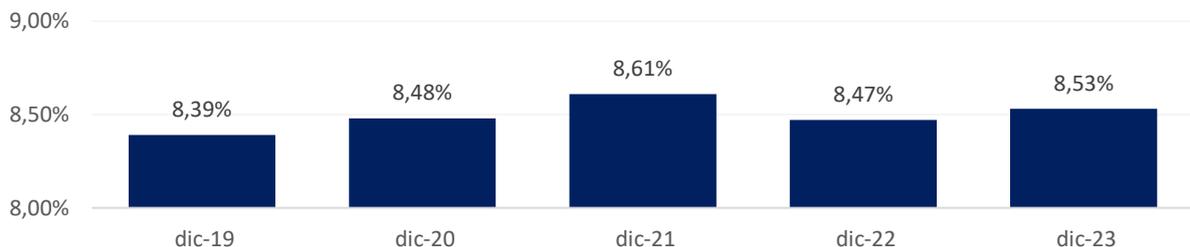


Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Rendimiento del Portafolio de Inversión: Este rendimiento promedio ponderado (sin saldo de caja y bancos) es del 8,53% en el año 2023 es superior frente al año 2022 y es inferior frente al índice del año 2021 en 0,08 puntos porcentuales.

Ilustración 6: Evolución del Rendimiento del Portafolio de Inversión



Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

2.3. Portafolio de Inversiones

El Portafolio Global de Inversiones del Biess, se encuentra compuesto por inversiones privativas a través de la prestación de servicios financieros (préstamos hipotecarios, quirografarios y prendarios) destinados a afiliados y jubilados e, inversiones no privativas en los sectores público y privado destinadas para la adquisición y la participación en el mercado de valores, fideicomisos, acciones, entre otros.

El portafolio de inversiones de la institución a diciembre del 2023 alcanzó USD 24.311 millones, cifra superior en USD 695,49 millones a la registrado en 2022, con un incremento del 2,95% frente al año anterior.

Tabla 3: Portafolio Global de Inversiones 2022 – 2023

En millones de USD

| DETALLE | DIC – 2022 (MILLONES USD) | % RENDIMIENTO | DIC – 20223 (MILLONES USD) | % RENDIMIENTO | % VARIACIÓN |
|---|------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| SECTOR PÚBLICO | 9.750 | 7,42% | 10.312 | 7,68% | 5,77% |
| SECTOR PRIVADO | 762 | 7,00% | 491 | 8,07% | -35,59% |
| RENTA VARIABLE | 292 | 2,66% | 256 | -6,40% | -12,54% |
| FIDEICOMISOS | 391 | 3,68% | 373 | 3,54% | -4,49% |
| CRÉDITOS | 11.559 | 9,76% | 12.032 | 9,75% | 4,09% |
| TOTAL PORTAFOLIO | 22.754 | 8,47% | 23.463 | 8,53% | 3,12% |
| CAJA - BANCOS | 861 | - | 847 | - | -1,61% |
| TOTAL PORTAFOLIO CON CAJA - BANCOS | 23.615 | 8,16% | 24.311 | 8,23% | 2,95% |

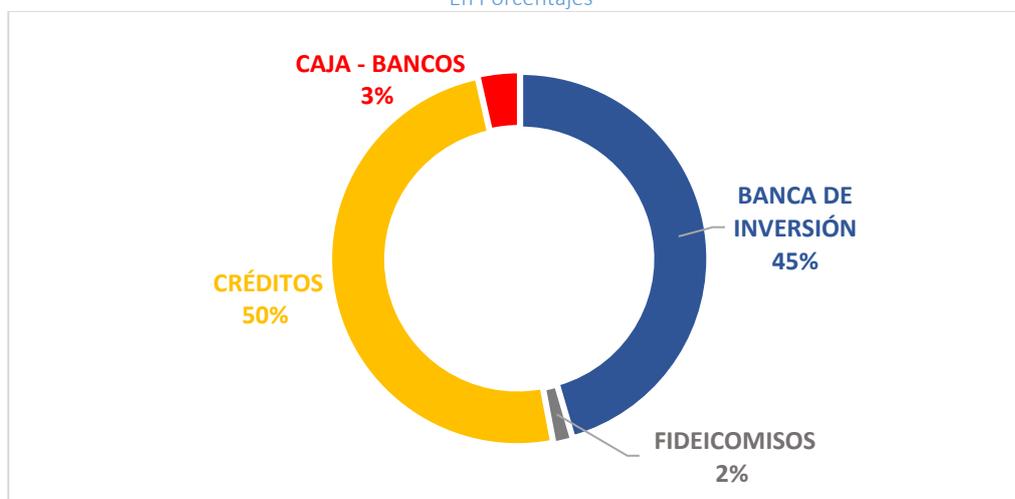
Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Este portafolio se distribuye de la siguiente forma, en consideración a las diferentes líneas de negocio administradas por el BIESS desde su creación:

Ilustración 7: Composición del Portafolio de Inversión

En Porcentajes



Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Como se puede apreciar el 50% del portafolio del BIESS está invertido en créditos para las personas afiliadas y jubiladas, el 45% se distribuye en inversiones en renta fija y variable en el sector público y privado, el 3% en fondos disponibles y el 2% en fideicomisos.

El Biess aporta con el financiamiento del mercado inmobiliario y del mercado de consumo. Esta inyección de liquidez reactiva la economía con recursos para el consumo de los hogares (componente del PIB con mayor aporte) y también dinamiza el sector de la construcción.

2.4. Rendimiento Portafolio Global

Alineado con la visión institucional de “*Ser el banco de inversión referente que administra los fondos previsionales optimizando su rentabilidad y seguridad, con innovación, responsabilidad y excelencia, para generar mejores servicios financieros a los afiliados y jubilados del IESS*”; para el año 2023 el portafolio global de inversiones alcanzó un rendimiento promedio ponderado del 8,23%, incluyendo el saldo de caja – bancos:

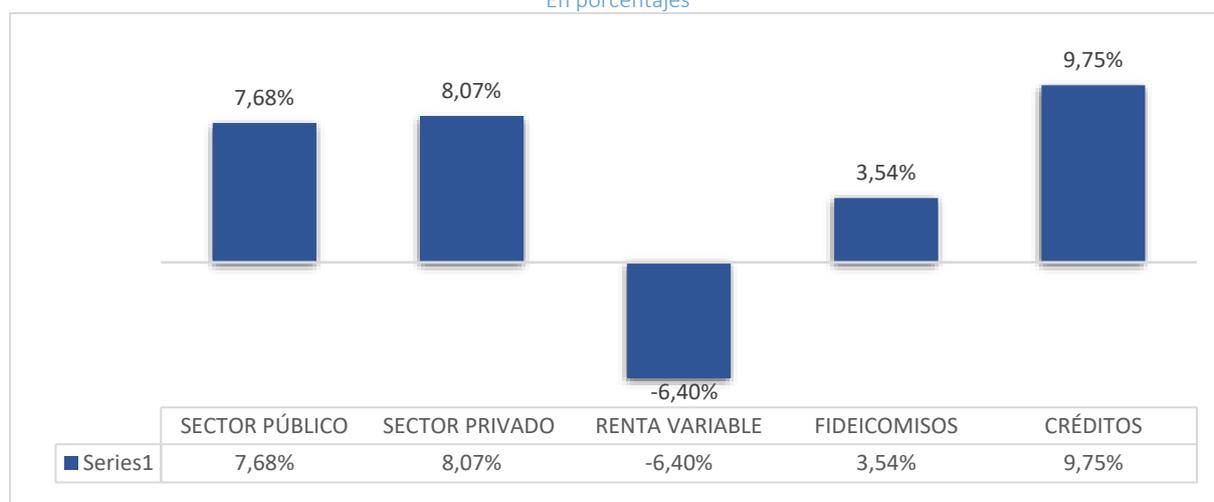
Tabla 4: Rendimiento Portafolio Global
En porcentajes

| DETALLE | dic-2023 |
|------------------------------------|--------------|
| SECTOR PÚBLICO | 7,68% |
| SECTOR PRIVADO | 8,07% |
| RENTA VARIABLE | -6,40% |
| FIDEICOMISOS | 3,54% |
| CRÉDITOS | 9,75% |
| TOT. PORT CON CAJA - BANCOS | 8,23% |

Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión Biess, Tablero de Control Biess
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Y, se reflejó de la siguiente manera:

Ilustración 8: Rendimientos inversiones privativas y no privativas año 2023
En porcentajes



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión Biess, Tablero de Control Biess
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

De esta manera, la mayoría de los productos del portafolio del Biess presentan un rendimiento superior al 3,5%, que evidencian la gestión positiva de la institución para la administración de los fondos confiados por el IESS mediante los principios de eficiencia, transparencia y rentabilidad. No obstante, la renta variable presenta un rendimiento de -6,40%.

2.5. Plan Anual de Inversiones

El Plan Anual de Inversiones del BIESS a diciembre del 2023 presentó a una ejecución de USD 7.762 millones, en donde los mayores recursos se enfocaron en la colocación de los productos crediticios de la institución, a través de los créditos hipotecarios y a los productos de consumo, como son los quirografarios y prendarios. Por parte de las Inversiones No Privativas, la mayor concentración de inversiones fue en el Sector Público con USD 2.357 millones

Tabla 5: Ejecución del Plan Anual de Inversiones
Valores en USD dólares

| PLAN ANUAL DE INVERSIONES | PROGRAMADO ANUAL | PROGRAMADO HASTA DICIEMBRE | EJECUTADO HASTA DICIEMBRE | % CUMPLIMIENTO |
|---------------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------|
| 1. INVERSIONES | 3.209.819.779,33 | 3.209.819.779,33 | 3.107.319.779,26 | 97% |
| Renta fija sector privado | 852.507.722,00 | 852.507.722,00 | 750.007.721,93 | 88% |
| Renta fija sector público | 2.357.312.057,33 | 2.357.312.057,33 | 2.357.312.057,33 | 100% |
| 2. SERVICIOS FINANCIEROS | 4.654.821.568,59 | 4.654.821.568,59 | 4.654.745.491,23 | 100% |
| Préstamos Hipotecarios | 587.801.323,13 | 587.801.323,13 | 587.775.653,69 | 100% |
| Préstamos Quirografarios | 3.968.174.332,06 | 3.968.174.332,06 | 3.968.127.812,07 | 100% |
| Préstamos Prendarios | 98.845.913,40 | 98.845.913,40 | 98.842.025,47 | 100% |
| TOTAL GENERAL | 7.864.641.347,92 | 7.864.641.347,92 | 7.762.065.270,49 | 99% |

Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control Biess

Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

El cumplimiento acumulado del PAI en el año 2023, fue de 99%, sustentado principalmente en el cumplimiento de los productos de inversiones no privativas, mediante renta fija sector privado y sector público con 88,0% y 100,0%, respectivamente. En cuanto a las inversiones privativas, se presenta cumplimiento acumulado aproximado del 100%, destacándose el cumplimiento de 99,9% en Préstamos Hipotecarios, quirografarios y prendarios.

Para la evaluación del Instrumento del Plan Anual de Inversiones, se tomó como insumos la información proporcionada por la Subgerencia de Operaciones (colocación de crédito, tiempos de desembolsos de fábrica de operaciones), Subgerencia de Riesgos (morosidad de la cartera) y de la Coordinación Financiera (Inversiones); datos que son incorporados en el Tablero de Control Institucional, utilizándose de esta herramienta: cifras, tablas y gráficos.

Se puntualiza que los datos de colocación de crédito se encuentran expresados en Monto Financiado; es decir, que incluyó el valor solicitado por el cliente más los gastos administrativos, financieros y seguros.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

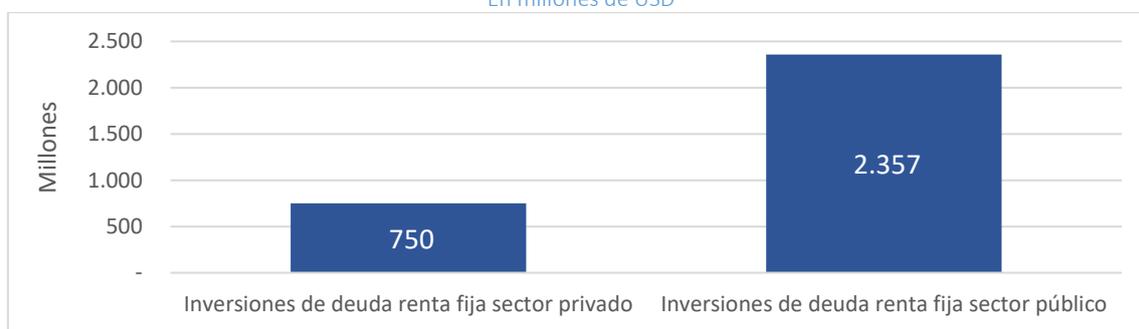
Para los insumos externos de información, se consideró la información del Banco Central del Ecuador (BCE), Asociación de Bancos Privados (Asobanca), Superintendencia de Bancos (SB) y a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Gestión en Banca de Inversión

En lo correspondiente a mercado de valores, se alcanzó una ejecución total de USD 3.107.32 millones (no incluye inversiones revolventes), de los cuales USD 2.357 millones se realizaron en Sector Público y USD 750 millones en Sector Privado, considerando la desaceleración de este sector a nivel país, el Biess logró resultados alentadores respecto a estas líneas de inversión.

Ilustración 9: Ejecución Inversiones No Privativas

En millones de USD



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control BIESS

Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

El presupuesto del Plan de Inversiones no Privativas del 2023 al mes de diciembre, presentó un 97% de ejecución, en virtud de que se realizaron inversiones en el sector privado y en el sector público conforme el siguiente detalle:

Tabla 6: Ejecución Plan de Inversiones año 2023

| INVERSIONES NO PRIVATIVAS | PRESUPUESTO INVERSIONES AÑO 2023 | INVERSIONES EJECUTADAS (VALOR EFECTIVO) | % EJECUCIÓN |
|---------------------------|----------------------------------|---|-------------|
| Renta Fija | \$ 3.209.819.779,33 | \$ 3.107.319.779,26 | 97% |
| Sector Público | \$ 852.507.722,00 | \$ 750.007.721,93 | 88% |
| Sector Privado | \$ 2.357.312.057,33 | \$ 2.357.312.057,33 | 100% |
| Renta Variable | \$ 0,00 | \$ 0,00 | N/A |
| TOTAL APROBADO | \$ 3.209.819.779,33 | \$ 3.107.319.779,26 | 97% |

Fuente: Dirección de Contabilidad y Presupuesto

Elaboración: Subgerencia de Banca de Inversión

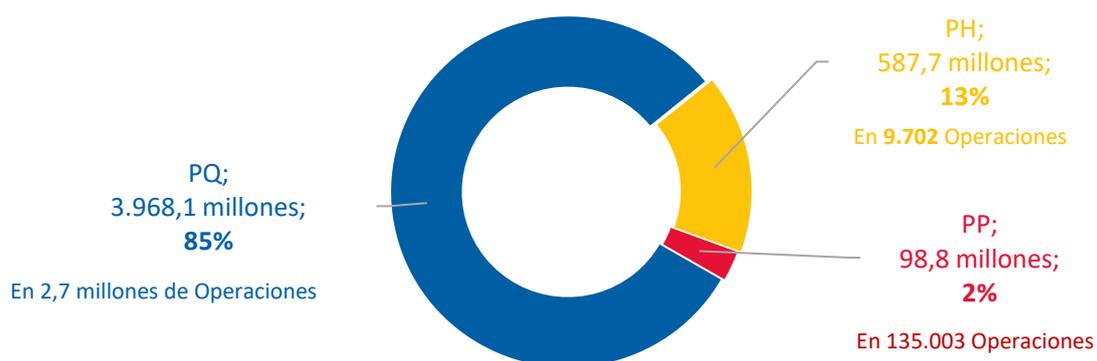
Durante el año 2023, el Biess no planificó presupuesto de inversión en Renta Variable en el Plan Anual de Inversiones; no obstante, se realizaron varias operaciones entre fondos, conforme a lo solicitado por la Coordinación Financiera, las cuales contaron con el análisis de la Subgerencia de Riesgos sobre la afectación de dichas operaciones sobre el portafolio de inversiones.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Gestión de Crédito

En el año 2023 se colocaron USD 4.654,7 millones en créditos, de los cuales USD 3.968,1 millones corresponden a Préstamos Quirografarios, con un aporte del 85%; los Préstamos Hipotecarios contribuyeron con USD 587,7 millones, lo que representa el 13%; y, los Préstamos Prendarios con el 2% (USD 98,8 millones).

Ilustración 10: Colocación Productos de Crédito año 2023
En millones de dólares



Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Los Servicios Financieros al mes de diciembre presentaron un 100% de cumplimiento, debido a la ejecución del producto hipotecario presentó un cumplimiento del 100% (USD 587,8 millones), préstamos Quirografarios con cumplimiento del 100% (USD 3.968,1 millones) pese a los ajustes y parametrización que implicó la reforma integral al Manual de Crédito, que mejoró la capacidad de endeudamiento para el segmento de jubilados, su colocación fue afectada por situaciones operativas internas, como fue la reforma al PAI en diciembre. Finalmente, Préstamos Prendarios presentaron cumplimiento del 100% (USD 98,8 millones).

Tabla 7: Colocación del crédito – AÑO 2023

| SERVICIOS FINANCIEROS | PROGRAMADO ANUAL | EJECUTADO | % CUMPLIMIENTO |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Préstamos Hipotecarios | \$ 587.801.323,13 | \$ 587.775.653,69 | 100% |
| Préstamos Quirografarios | \$ 3.968.174.332,06 | \$ 3.968.127.812,07 | 100% |
| Préstamos Prendarios | \$ 98.845.913,40 | \$ 98.842.025,47 | 100% |
| TOTAL GENERAL | \$ 4.654.821.568,59 | \$ 4.654.745.491,23 | 100% |

Fuente: Subgerencia de Operaciones – BDD tecnología
Elaboración: Dirección de Gestión de Crédito

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

2.6. Calificación de Riesgos

En términos de los informes de fortaleza financiera del BIESS, que fueron presentados por la firma calificadora de riesgos BankWatch Ratings S.A, se han asignado al BIESS, las siguientes calificaciones:

- Con corte a marzo 2023 la Calificación de Riesgos otorga la calificación de “AAA-” con perspectiva estable, sin observación al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- Con corte a junio 2023 la Calificación de Riesgos otorga la calificación de “AAA-” con perspectiva estable, sin observación al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- Con corte a septiembre 2023 la Calificación de Riesgos otorga la calificación de “AAA-” con perspectiva estable, sin observación al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Ilustración 11: Calificación otorgada al BIESS



Fuente: Subgerencia de Riesgos

La calificación otorgada pertenece a una escala local, la cual indica el riesgo de crédito relativo dentro del mercado ecuatoriano. La calificación incorpora los riesgos del entorno económico y riesgo sistémico. La definición de la clasificación define que la situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad. Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización. El signo indica la posición relativa dentro de la respectiva categoría.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Actualmente el BIESS, es la única institución financiera pública especializada en la administración de Fondos, desde su creación en el año 2010 cuenta con uno de los portafolios de inversión más grande del País, el cual asciende a USD 24.311 millones de dólares y con una tasa promedio ponderada de rendimiento que se ubica en 8,53% (sin caja-bancos) al 31 de diciembre de 2023.

2.7. Principales logros del BIESS en el año 2023

A continuación, se detalla un resumen de los principales logros de la Administración del BIESS durante el año 2023, que han marcado un hito en la economía nacional y han sido relevantes en la institución por su nivel de complejidad y aporte a los objetivos estratégicos.

- El saldo del Portafolio Global de Inversiones conforme al balance cerrado al mes de diciembre de 2023, tuvo un incremento del 3% respecto al portafolio del mes de diciembre 2022, al pasar de USD 23.615 millones a 24.311; con un rendimiento ponderado del 8,23% a diciembre de 2023.
- Como resultado del monitoreo adecuado realizado sobre la liquidez de los fondos administrados y las gestiones que al respecto la administración realizó durante el año 2023, el BIESS cumplió con las desinversiones proyectadas y requeridas por el IESS, y con la colocación de inversiones privativas y no privativas en apego al Plan Anual de Inversiones, sin que se vean afectados los saldos bancarios de los fondos administrados.
- El BIESS, apoyando al segmento de los jubilados, a través de Inversiones en Bonos emitidos por incentivos Jubilares, a través del mercado de valores; durante el año 2023 colocó USD 27,4 millones.
- Con el fin de que los afiliados y jubilados para puedan acceder a mayores beneficios, efectuaron reformas al Manual de Crédito en los Subproductos de “Vivienda Preferencial” y “Construcción de vivienda”; mismas que, se encuentran en producción dentro del aplicativo web de préstamos hipotecarios.
- Buscando la optimización de tiempos en el proceso de calificación de proyectos calificados de los productos hipotecarios, se simplificó el check list de requisitos para la certificación de nuevos constructores, proceso mediante el cual se logró incrementar la participación de nuevos proyectos.
- Se mejoraron los tiempos de la gestión de Levantamiento de Hipotecas, con estrategias de simplificación de trámites para reducción de tiempos. Los tiempos de procesamiento de los créditos hipotecarios (Vivienda Terminada, Compra de Terreno y Otros Bienes), para el mes de diciembre fueron de 48 días, siendo inferiores al mes anterior e inferiores en 8 días respecto al mes de diciembre de 2022.
- La participación del Banco en el mercado de valores ecuatoriano (bolsa de valores) alcanzó el 12,3% en lo que corresponde a los participantes del sector público, con una colocación total de USD 1.083 millones a valor efectivo en inversiones incluyendo las colocaciones de los Fondos Previsionales del IESS y de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

- En el año 2023, el BIESS tuvo una participación importante en el desarrollo de las Ferias inmobiliarias a nivel nacional, promocionando los productos y servicios de la institución y brindando asesoramiento e información de los créditos. Los beneficiarios de las ferias fueron Jubilados y Afiliados BIESS, y Mercado Inmobiliario.
- Se ha disminuido el tiempo de incidentes que afectaban a las aplicaciones de Préstamos Quirografarios, Préstamos Prendarios y Préstamos Hipotecarios.
- Mediante la participación en 22 entrevistas y la generación de 43 boletines de prensa difundidos en el sitio web del Biess, redes sociales institucionales y medios de comunicación, el BIESS logró un valor de USD 4,38 millones por concepto de *Free Press*.
- Se logró el fortalecimiento de los canales internos a través de la implementación de los buzones de sugerencias, la implementación de la revista interna y la producción del podcast “Biess Contigo”.
- Bajo la estrategia de comunicación “Biess Contigo”, el Banco participó en calidad de invitado en 107 casas abiertas organizadas por los proyectos inmobiliarios, en varias provincias del país. Así mismo, las autoridades del Banco acompañaron a los proyectos inmobiliarios en 6 eventos de entregas de viviendas, 1 Feria de la Salud y 16 Ferias de vivienda, 2 de ellas organizadas por el Biess en las ciudades de Quito y Guayaquil.
- La Subgerencia de Crédito de manera articulada con Balcón de Servicios, ha permitido mejorar la interacción con los afiliados con personal capacitado, para brindar información para los productos de colocación como recuperación de cartera.
- Se emitieron nombramientos provisionales, con el cual se pudo otorgar por primera ocasión en el BIESS nombramientos provisionales legalmente expedidos, para alrededor de 290 servidores.
- Se gestionó el proceso de contratación para otorgar el beneficio de uniformes a los servidores del Biess, como beneficiarios se encuentran 530 servidores, de los cuales 301 corresponden a personal femenino y 229 corresponden a personal masculino a nivel nacional.
- Otorgamiento del beneficio de Guardería a 32 Servidores del BIESS, a favor de 33 menores de 5 años.
- BIESS al mes de noviembre, tuvo una participación del 62,91% en los saldos del segmento inmobiliario, seguido por los Bancos Privados con el 22,79%, las Cooperativas con 11,36% y las Mutualistas con el 2,94%.
- A partir de marzo de 2023, se ha generado los reportes de límites del portafolio, en los formatos definidos por la Superintendencia de Bancos, mediante un proceso de semi – automatización (mediante la aplicación del software estadístico R-Studio), lo que ha permitido emitir alertas ante posibles incumplimientos normativos de una manera más ágil, disminuyendo la posibilidad de errores humanos.
- Se fortaleció la cultura de riesgos, por medio de campañas y programas de educación continua.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

- La aprobación del Plan integral de levantamiento de procesos institucionales, permite iniciar la implementación de la Administración por Procesos desde el primer trimestre del 2024, permitirá optimizar el flujo de trabajo, haciéndolo más eficiente y adaptable a las necesidades de los usuarios, evidenciando eficiencia y calidad en los servicios brindados.
- El Plan Estratégico Institucional establecido para el periodo 2021 – 2025, se va cumpliendo acorde a lo planificado y sus indicadores marcan, en su mayoría, un cumplimiento adecuado.
- Se aprobó el documento normativo “*Metodología de Cálculo de la Tasa de Administración que el BIESS cobrará a cada uno de los Fondos Administrados para cubrir su gasto administrativo*”, con base en el cual se gestionará el presupuesto operativo del BIESS para el año 2024.
- La actualización de la Metodología de Prestación de Servicios y Gestión por Procesos del BIESS, y la documentación asociada que viabiliza su aplicación, permiten que el Banco pueda implementar la Administración por procesos, posibilitando la optimización de los procesos y servicios que brinda la institución a sus clientes.
- La elaboración/actualización de los documentos normativos y de procesos requeridos, ha contribuido a la mejora de procesos y han permitido solventar observaciones de entes de control.
- El porcentaje de satisfacción del usuario ha mejorado respecto a la medición realizada el año pasado, lo cual indica que las acciones de mejora implementadas por el BIESS para mejorar los servicios que brinda, han impactado favorablemente en la percepción del usuario.
- Se actualizó los instrumentos de planificación institucional (Planificación Estratégica y Operativa e Inversiones), como:
 - Política de Planificación Institucional: Se aprobó una reforma integral aprobada por Directorio en septiembre de 2023.
 - Manual de Procesos de Planificación Operativa: Se generó un nuevo documento que rige el proceso integral del Plan Operativo Anual (POA) en diciembre de 2023.
 - Instructivo de Seguimiento de POA y PAI: Acorde a la necesidad se realizó una reforma parcial a este instructivo, durante abril del año en reporte.
 - Instructivo para la actualización de indicadores de Gobierno Corporativo: En base a la aprobación de la reforma integral al Código de Gobierno Corporativo se aprobó la modificación al instructivo en octubre de 2023.
- Importante disminución de observaciones de los entes de control, mediante las gestiones realizadas de seguimiento periódico, alertas tempranas y reformulación de planes de acción de las observaciones de Entes de Control.
- Implementación del plan emergente para el funcionamiento del sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de otros delitos como el Terrorismo.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

- Implementación del plan de acción para el funcionamiento del “*Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de otros delitos como el Terrorismo*”, que permita al BIESS mantener el sistema operativo, tanto los afiliados como las diferentes áreas puedan utilizarlo en los casos emergentes que sucedan en un futuro
- Se desarrolló la Aplicación Móvil BIESS, poniendo a disposición un nuevo canal electrónico a nuestros afiliados. Siendo un paso importante para sumar a BIESS sobre las mejores prácticas de Fintech a nivel tecnológico. A la fecha de corte, se encuentra en la funcionalidad de simulación, precalificación y solicitud de préstamos quirografarios.
- Se implementó el proceso de remates de los bienes en situación de coactivas sobre la plataforma de subasta virtual del BIESS.
- Mayor posicionamiento de la marca BIESS como Banco en las zonas a cargo de la Oficina Especial de Cuenca y Oficina Especial de Portoviejo, gracias a las estrategias locales, participación en Ferias, charlas, visitas a proyectos inmobiliarios, capacitaciones y talleres, etc., pasando de ser un proyecto piloto a un canal permanente.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

CAPITULO 3: OTRAS ACCIONES DERIVADAS DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2023

3.1. Cobertura Institucional

Los productos y servicios que ofrece el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-BIESS para la atención de afiliados, jubilados y pensionistas afiliados se encuentra en las 24 provincias de Ecuador, presentes a través de 32 puntos de atención, que se detalla a continuación:

Ilustración 12: Alcance Nacional



Fuente: Dirección de Balcón de Servicios

Elaboración: Biess - Dirección de Comunicación y Mercadeo

Para facilitar la gestión administrativa, se ha realizado una distribución geográfica de los diferentes puntos de atención a nivel nacional, de los servicios y productos que ofrece el BIESS para la atención de jubilados, pensionistas y afiliados:

Tabla 8: Cobertura Nacional de los Puntos de Atención

| COBERTURA A NIVEL NACIONAL | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| Número de Puntos de Atención | Punto de Atención | Productos para afiliados y jubilados |
| 1 | Matriz | PH, PQ |
| 2 | Quito norte | PH, PQ, PP |
| 3 | Quito Sur | PH, PQ, PP |
| 4 | Guaranda | PH, PQ |
| 5 | Puyo | PH, PQ |
| 6 | Ibarra | PH, PQ, PP |
| 7 | Latacunga | PH, PQ, PP |

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

| | | | |
|----|---------------------------------------|--------|------------|
| 8 | Tulcán | | PH, PQ |
| 9 | Ambato | | PH, PQ, PP |
| 10 | Esmeraldas | | PH, PQ |
| 11 | Riobamba | | PH, PQ, PP |
| 12 | Sucumbíos | | PH, PQ |
| 13 | Orellana | | PH, PQ |
| 14 | Otavalo | | PH, PQ |
| 15 | Napo | | PH, PQ |
| 16 | Sucursal Mayor Guayaquil | | PH, PQ |
| 17 | Monte de Piedad Guayaquil Sur | | PP |
| 18 | Machala | | PH, PQ, PP |
| 19 | Milagro | Zona 2 | PH, PQ |
| 20 | Santa Elena | | PH, PQ |
| 21 | Babahoyo | | PH, PQ |
| 22 | Quevedo | | PH, PQ |
| 23 | Galápagos | | PH, PQ |
| 24 | Oficina Especial de Cuenca | | |
| 25 | Azogues | Zona 3 | PH, PQ, PP |
| 26 | Loja | | PH, PQ, PP |
| 27 | Morona Santiago | | PH, PQ |
| 28 | Zamora Chinchipe | | PH, PQ |
| 29 | Oficina Especial de Portoviejo | | PH, PQ, PP |
| 30 | Santo Domingo | Zona 4 | PH, PQ |
| 31 | Manta | | PH, PQ |
| 32 | Chone | | PH, PQ |

Fuente: Dirección de Balcón de Servicios

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

*PH: Préstamo Hipotecario; PQ: Préstamo Quirografario; PP: Préstamo Prendario

3.2. Implementación de Políticas Públicas para la Igualdad

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social implementó dos políticas:

Implementación de Políticas Públicas de Discapacidades que ha obtenido el cumplimiento del porcentaje de inclusión laboral estipulado en la ley Organica de Discapacidades y su Reglamento con el 7,04%.

Implementación de Políticas Públicas de Género, con la aplicación del acuerdo ministerial Nro. 244 de 2020, esta entidad ha llevado procesos de investigación transparente de denuncias de acoso laboral logrando mejores condiciones de trabajo para el personal femenino.

De acuerdo aplicación de la Ley Orgánica del Derecho al Cuidado Humano, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social dentro de la actualización a la ley, remite informes técnicos para conceder la extensión de licencias para el cuidado del recién nacido, beneficiando a las servidoras del Biess.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

3.3. Planificación participativa

El Directorio del BIESS es la máxima instancia de gobierno y dirección de la institución, y esta conformado como mecanismo de participación ciudadana para la formulación de políticas y planes institucionales. Sus miembros representantes de Jubilados y Afiliados, son nombrados por parte del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social-CPCCS.

Ilustración 13: Miembros del Directorio



Fuente: Secretaría General

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

3.4. Incorporación de los aportes ciudadanos de la rendición de cuentas del año anterior en la gestión institucional:

Dentro de este evento la ciudadanía participativamente tuvo la oportunidad de remitir las preguntas para resolver dudas sobre la gestión realizada; es así que a través de redes sociales y luego del evento presencial de Rendición de Cuentas Biess 2023, efectuado en la ciudad de Quito, el 25 de mayo de 2023, de acuerdo a la modalidad del evento, se realizaron mesas de trabajo en donde la ciudadanía expuso opiniones y sugerencias.

A continuación se detallan únicamente las sugerencias que fueron aportadas:

1. Analizar y fortalecer el clima laboral de la institución
2. Predisposición de los funcionarios del Balcón de Servicios, para la atención de los trámites de los afiliados, realizar una adecuada socialización de los procesos del banco a los afiliados y abogados que realizan los procesos de crédito hipotecario para evitar errores en la presentación de documentación.

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

3. No existe respuesta oportuna en las solicitudes de información que son ingresadas por el balcón de Servicios.
4. Evaluación constante de las metas.
5. Se solicita que se efectúen capacitaciones para mejorar la atención al cliente del Biess.
6. Existe una alta rotación del personal (cliente Interno) y del jerárquico superior, que perjudica la continuidad de los procesos y gestiones efectuadas por el biess.
7. No existen herramientas tecnológicas que agilicen los procesos internos y externos del Biess, para optimizar la atención al cliente.

3.5. Difusión y Comunicación de la Gestión Institucional

En el 2023, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, contrató para los procesos de Difusión, Información y Publicidad en los diferentes canales, un valor de USD 303.424,00:

Tabla 9: Porcentaje del Ppto destinado a medios

| MEDIOS DE VERIFICACIÓN | No. DE MEDIOS | PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINO A MEDIOS LOCALES Y REGIONALES | PORCENTAJE DEL PPTO. DEL PAUTAJE QUE SE DESTINÓ A MEDIOS NACIONAL | PORCENTAJE DEL PPTO DEL PAUTAJE QUE SE DESTINO A MEDIOS INTERNACIONALES | MONTO |
|------------------------|---------------|---|---|---|----------------------|
| Radio | 80 | 91% | 9% | 0% | \$ 72.336,17 |
| Prensa | 2 | 100% | 0% | 0% | \$ 11.424,00 |
| Televisión | 29 | 21% | 79% | 0% | \$ 139.657,65 |
| Medios digitales | 12 | 0 | 10% | 90% | \$ 80.006,18 |
| TOTAL | | | | | \$ 303.424,00 |

Fuente: Dirección de Comunicación y Mercadeo

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Conforme establece el art. 95, de la Ley Orgánica de Comunicación, de acuerdo con la estrategia comunicacional institucional, la distribución del presupuesto en el año 2023 fue la siguiente:

Tabla 10: Contrataciones realizadas en Canales Digitales Comunitarios -2023

| OBJETO CONTRACTUAL | CÓDIGO DEL CONTRATO /PROCESO | NOMBRE PROVEEDOR | RUC | VALOR CONTRACTUAL SIN IVA | MONTO DESTINADO A PAUTAJE EN MEDIOS |
|---|--|---------------------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------------------|
| Pautaje Promocional e Informativo sobre Productos y Servicios Crediticios del BIESS | Contrato Nro. BIESS-CJUR-020-2023 | Grupo Creativo PUBLYPARK CIA. LTDA | 1790436985001 | \$375.000,00* | \$ 292.000,00* |
| Publicación sobre productos y servicios del Biess en un medio impreso | Orden de compra Nro. IC-BIESS-024-2023 | Editores Nacionales Cia. Ltda. (ENSA) | 0990004250001 | \$7.056,00 | \$ 7.056,00 |
| Publicación "Sustituye tu hipoteca con el Biess hasta 460.000 dólares" | Orden de compra N° IC-BIESS-033-2023 | Publicidad SPIGAMEDIA S.A. | 1792537924001 | \$4.368,00 | \$ 4.368,00 |
| TOTAL | | | | | \$ 303.424,00 |

Fuente: Informe de Inversión Pública en Publicidad y Propaganda

Elaboración: Dirección de Comunicación y Mercadeo

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

3.6. Cumplimiento del transparencia y acceso a la información pública de la gestión institucional

La Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública – LOTAIP, publicada en el Suplemento del Registro Oficial 245, del 07 de febrero de 2023, donde se promueve el derecho al acceso de la información para su control y transparencia. Establece que la Defensoría del Pueblo es la entidad encargada de la recepción del informe anual sobre el cumplimiento del derecho de acceso a la información pública según lo dispone Art. 19; así mismo, de manera normativa se establece la carga de información mensual dentro del repositorio institucional que será de acceso público.

Para ello, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en calidad de entidad poseedora de información pública durante todos los meses del año 2023, efectuó la carga de la información correspondiente a cada literal establecidos en el Art. 19 de la LOTAIP, obteniendo el siguiente resultado:

Tabla 11: Carga de información LOTAIP 2023

| MES | RESULTADO |
|----------------------------|-------------|
| Enero | 100% |
| Febrero | 100% |
| Marzo | 100% |
| Abril | 100% |
| Mayo | 100% |
| Junio | 100% |
| Julio | 100% |
| Agosto | 100% |
| Septiembre | 100% |
| Octubre | 100% |
| Noviembre | 100% |
| Diciembre | 100% |
| Promedio Anual 2023 | 100% |

Fuente: Página web institucional

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

La documentación y verificables han sido publicadas y pueden ser revisados en la pagina institucional.

3.7. Articulación de Políticas Públicas (Planificación)

Plan Estratégico Institucional

La Planificación Estratégica tiene una orientación a mediano y largo plazo, que permite un acoplamiento institucional dentro de un entorno siempre cambiante. La aplicación de las estrategias definidas en la planificación estratégica, se operativizan en la planificación operativa, la cual es monitoreada mediante un seguimiento mensual.

El Plan Estratégico del Biess, se encuentra alineado al Plan de Creación de Oportunidades 2021 – 2025 emitido en octubre de 2021, por el anterior Gobierno Central. Este instrumento es la máxima directriz política y administrativa para el diseño y aplicación de la política pública. El mismo se estructura en **5 ejes, 16 objetivos, 55 políticas y 130 metas:**

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

- **Eje 1 Económico y Generación de Empleo:** 4 objetivos, 14 políticas y 38 metas.
- **Eje 2 Social:** 4 objetivos, 20 políticas y 46 metas.
- **Eje 3 Seguridad Integral:** 2 objetivos, 5 políticas y 13 metas.
- **Eje 4 Transición Ecológica:** 3 objetivos, 9 políticas y 17 metas.
- **Eje 5 Institucional:** 3 objetivos, 7 políticas y 16 metas¹

Este plan nacional enmarca la construcción de la estrategia institucional del Biess, estableciendo la contribución del banco a 5 de los objetivos nacionales planteados, de igual forma a sus políticas.

La alineación se establece de la siguiente forma:

Tabla 12: Alineación Biess a Plan Nacional de Creación de Oportunidades 2021 -2025

| EJE ECONÓMICO | | |
|--|---|--|
| OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO | POLÍTICAS | OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS |
| 1. Incrementar y fomentar de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales. | 1.1 Crear nuevas oportunidades laborales en condiciones dignas, promover la inclusión laboral, el perfeccionamiento de modalidades contractuales, con énfasis en la reducción de brechas de igualdad y atención a grupos prioritarios, jóvenes, mujeres y personas LGBTI+ | OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE PRODUCTOS DEL BANCO |
| 2. Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomenten el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional. | 2.2 Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público – privadas. | OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES |
| | | OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE PRODUCTOS DEL BANCO |
| 4. Garantizar la gestión de las finanzas públicas de manera sostenible y transparente. | 4.4 Garantizar el financiamiento público sostenible minimizando los efectos en las generaciones futuras. | OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES |
| | 4.5 Generar condiciones macroeconómicas óptimas que propicien el crecimiento económico inclusivo y sostenible. | OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES |
| EJE SOCIAL | | |
| OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO | POLÍTICAS | OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS |
| 5. Proteger a las familias garantizar los derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social. | 5.3 Consolidar un sistema de seguridad social universal, eficiente, transparente y sostenible, en correspondencia entre el Estado, el sector privado y la ciudadanía. | OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES |
| | 5.4 Promover el acceso al hábitat seguro, saludable y a una vivienda adecuada y digna | OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE PRODUCTOS DEL BANCO |
| EJE INSTITUCIONAL | | |
| OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO | POLÍTICAS | OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS |

¹ Secretaría Nacional de Planificación, Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025, recuperado de: www.planificacion.gob.ec/plan-de-creacion-de-oportunidades-2021-2025/

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

| | | |
|--|---|--|
| 15. Fomentar la ética pública, la transparencia y la lucha contra la corrupción. | 15.1 Fomentar la integridad pública y la lucha contra la corrupción en coordinación interinstitucional efectiva entre todas las funciones del Estado y la participación ciudadana. | OBJETIVO 4: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFICACIA INSTITUCIONAL OBJETIVO 5: INCREMENTAR EL DESARROLLO Y EL NIVEL DE DESEMPEÑO DEL TALENTO HUMANO |
| | 15.2 Impulsar el Gobierno Abierto que propicie la transparencia y el acceso de información oportuna y cercana a la ciudadanía. | |

Fuente: Talleres Elaboración PEI 2021 - 2025

Elaborado por: Biess -Coordinación de Planificación Estratégica

Plan Operativo Anual

Con la finalidad de obtener una mayor claridad en la presentación de iniciativas del POA del año 2023 y de dar una consistencia a las mismas, estas han sido organizadas según su aporte a cada uno de los objetivos estratégicos y se presentan a continuación:

Tabla 13: Alineación Estratégica

| OBJETIVOS, ESTRATEGIAS E INICIATIVAS |
|--|
| OE1: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFICACIA INSTITUCIONAL |
| ASESORÍA JURÍDICA PARA REVISIÓN LEGAL DE FIDEICOMISOS |
| ASESORÍA LEGAL Y PATROCINIO JURÍDICO |
| GESTIÓN DE INVERSIONES ESTRATÉGICAS |
| GESTIÓN DE LA COORDINACIÓN FINANCIERA |
| IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN FINANCIERA |
| PLAN DE FORTALECIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA |
| OE2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE LOS PRODUCTOS DEL BANCO |
| ASESORÍA LEGAL Y PATROCINIO JURÍDICO |
| FORTALECIMIENTO DE LA RECUPERACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA COACTIVADA |
| GESTIÓN DE COMUNICACIÓN |
| GESTIÓN DE CRÉDITO PRENDARIO |
| GESTIÓN DE MERCADEO |
| GESTIÓN DE VALORES Y ESTRUCTURACIÓN |
| IMPLEMENTACIÓN, PARAMETRIZACIÓN Y ARRENDAMIENTO SISTEMA CORE BURSÁTIL |
| PLAN DE ACCIÓN INTEGRAL DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS (FASE II) |
| OE3: INCREMENTAR LA SATISFACCIÓN DE GRUPOS DE INTERÉS DEL BANCO |
| ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS |
| GESTIÓN DE COMUNICACIÓN |
| GESTIÓN DE CRÉDITO HIPOTECARIO |
| GESTIÓN DEL ÁREA DE BALCÓN DE SERVICIOS |
| GESTIÓN DEL AREA DE SECRETARÍA GENERAL |
| OE4: INCREMENTAR LA EFICIENCIA Y EFICACIA INSTITUCIONAL |
| ADQUISICIÓN SOFTWARE DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS |
| ASESORÍA LEGAL Y PATROCINIO JURÍDICO |
| AUDITORÍA EXTERNA DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN |
| CONSULTORÍA PARA EL DESARROLLO DE METODOLOGÍAS PARA CONTROL PREVENTIVO |
| CONSULTORÍA PARA EL DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN PARA LOS PROCESOS DE CONCESIÓN, INSTRUMENTACIÓN Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITO PRENDARIO, HIPOTECARIO Y QUIROGRAFARIO A NIVEL NACIONAL |
| CONTRATACIÓN DE LA FIRMA CALIFICADORA DE RIESGOS PARA EL EJERCICIO ECONÓMICO 2022 |
| CONTRATACIÓN DE LA FIRMA CALIFICADORA DE RIESGOS PARA EL EJERCICIO ECONÓMICO 2023 |

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

| |
|---|
| GESTIÓN DE ASESORÍA LEGAL Y CONTRATACIÓN |
| GESTIÓN DE CUSTODIA INSTITUCIONAL |
| GESTIÓN DE FÁBRICA DE OPERACIONES |
| GESTIÓN DE INFRAESTRUCTURA Y CANALES |
| GESTIÓN DE LA COORDINACIÓN DE TECNOLOGÍA |
| GESTIÓN DE LA COORDINACIÓN FINANCIERA |
| GESTIÓN DE LA DIRECCIÓN DE OPERACIONES Y SOPORTE |
| GESTION DE SEGURIDAD OCUPACIONAL |
| GESTIÓN DEL AREA DE SECRETARÍA GENERAL (CORRESPONDENCIA) |
| GESTIÓN DEL AREA DE SECRETARÍA GENERAL (CUSTODIA) |
| GESTIÓN DEL AREA DE SERVICIOS GENERALES |
| HERRAMIENTA DE GESTIÓN DE SEGUIMIENTO Y AVANCE AL CUMPLIMIENTO DE LAS OBSERVACIONES DE LOS ENTES DE CONTROL |
| IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE GESTION DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION |
| LEGALIZACIÓN DE CESIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA IESS-BIES |
| MANTENIMIENTO DEL SERVICIO DE LISTAS DE CONTROL Y APPLICATIVOS DEL SISTEMA PLA |
| MODERNIZACIÓN DE APLICACIONES DE CONCESIÓN DE CRÉDITO, PROCESOS INTERRELACIONADOS CON EL IESS Y FINANCIEROS |
| PRESUPUESTO CONTINUIDAD DEL NEGOCIO |
| PRUEBAS DE HACKEO ETICO |
| PRUEBAS DE HACKEO ETICO 2022 |
| REVISIÓN Y REORGANIZACIÓN INTEGRAL DE CUSTODIA FINAL Y CONTROL DE GARANTÍAS |
| SEGUIMIENTO DEL SISTEMA DE GESTION DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN |
| SEPARACIÓN TECNOLÓGICA IESS-BIESS |

OES: INCREMENTAR EL DESARROLLO Y NIVEL DE DESEMPEÑO DEL TALENTO HUMANO

| |
|---|
| DISTRIBUTIVO DE PERSONAL BIESS |
| ESTUDIO ACTUARIAL |
| GESTIÓN DE SALUD OCUPACIONAL |
| GESTION DE SEGURIDAD OCUPACIONAL |
| GESTIÓN DE TALENTO HUMANO |
| GESTIÓN DEL AREA DE SERVICIOS GENERALES |
| GESTIÓN DEL BIENESTAR LABORAL |
| PASANTÍAS |
| PRESUPUESTO CONTINUIDAD DEL NEGOCIO |
| SERVICIOS DE CAPACITACIÓN |
| VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR |
| VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL INTERIOR |

PRESUPUESTO 2023: USD 38.000.000

Fuente: Dirección de Planificación y Proyectos
Elaborado por: Dirección de Planificación y Proyectos

3.8. Cumplimiento de la ejecución presupuestaria

La ejecución presupuestaria 2023 del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, logró alcanzar un cumplimiento global del 98,79%, es decir que se ejecutó (gsto. Inversión + gsto. corriente) USD 9.654,53 MM en relación al presupuesto codificado de USD 9.772,57 MM sobre la base del Presupuesto Institucional, mismo que fue aprobado por el Directorio del BIESS y la Junta de Política y Regulación Financiera.

Se ha contemplado la siguiente ejecución:

Tabla 14: Ejecución del Presupuesto

| TOTAL DE PRESUPUESTO INSTITUCIONAL CODIFICADO | GASTO CORRIENTE PLANIFICADO | GASTO CORRIENTE EJECUTADO | GASTO DE INVERSIÓN PLANIFICADO | GASTO DE INVERSIÓN EJECUTADO | % EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA |
|---|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| \$ 9.772.573.979,90 | \$ 38.000.000,00 | \$ 25.277.110,97 | \$ 9.734.573.979,90 | \$ 9.629.250.412,72 | 98,79% |

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Coordinación Financiera

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Realizando un análisis horizontal, en la ejecución por tipo de gasto se ha logrado ejecutar el 98,92 en inversión y el 66,52% en corriente.

Tabla 15: Ejecución por Tipo de Gasto

| TIPO | FINANCIAMIENTO | DESCRIPCIÓN | PRESUPUESTO PLANIFICADO | PRESUPUESTO EJECUTADO | PORCENTAJE EJECUTADO |
|--------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| Corriente | Fuentes Fiscales | Gasto Corriente Planificado | \$ 38.000.000,00 | \$ 25.277.110,97 | 66,52% |
| Inversión | Interno / Externo | Gasto De Inversión Planificado | \$ 9.734.573.979,90 | \$ 9.629.250.412,72 | 98,92% |
| TOTAL | | | 9.772.573.979,90 | 9.654.527.523,69 | 98,79% |

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Coordinación Financiera

3.9. Información Financiera (Estados Financieros)

Estados Financieros BIESS como Administrador

En cuanto a los Estados Financieros destinados para administrar la operatividad del Biess, al cierre del año 2023, presentando una disminución en todas las cuentas.

Tabla 16: Estados Financieros de Balance Operativo del Biess (USD. dólares)

| CUENTA | DETALLE | DIC-22 | DIC-23 | VARIACIÓN % |
|--------|------------|------------|-------------|-------------|
| 1 | ACTIVO | 40.130.018 | 37.013.982 | -8% |
| 2 | PASIVOS | 8.297.899 | 7.075.790 | -15% |
| 3 | PATRIMONIO | 31.739.523 | 29.600.331 | -7% |
| 4 | GASTOS | 27.037.646 | 26.200.340 | -3% |
| 5 | INGRESOS | 27.130.241 | 26.538.2022 | -2% |

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Estados Financieros BIESS – Fondos Administrados

Los Estados Financieros del BIESS como Administrador de los fondos previsionales confiados por el IESS, presentan variaciones importantes respecto al año 2022, con un crecimiento en los Activos y Pasivos del 4%, y una disminución en los Rendimientos del 3%.

Tabla 17: Estados Financieros de Fondos Administrados (Millones USD.)

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | DIC-22 | DIC-23 | VARIACIÓN % |
|--------|--------------|--------|--------|-------------|
| 731 | ACTIVO | 27.806 | 28.927 | 4% |
| 732 | PASIVO | 25.982 | 27.013 | 4% |
| 733 | RENDIMIENTOS | 104 | 101 | -3% |
| 734 | GASTOS | 267 | 142 | -47% |
| 735 | INGRESOS | 1.986 | 1.955 | -2% |

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

Con corte al 31 de diciembre de 2023, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, de acuerdo a lo señalado por normativa, administra doce Fondos:

1. Fondo Invalidez, Vejez y Muerte (IVM o RIM)
2. Fondo de Cesantía
3. Fondo Seguro de Saldos
4. Fondo Riesgos de Trabajo y Accidentes
5. Fondo Seguro de Salud
6. Fondo Seguro Social Campesino
7. Fondo de Reserva.
8. Fondo Seguro de Desgravamen
9. Fondo Ahorro de Menores Voluntario
10. Fondo Ahorro Previsional Complementario
11. Seguro de Desempleo
12. Fondos Administrados IESS

3.10. Procesos de contratación y compras públicas de bienes y servicios

Durante el periodo analizado el BIESS adjudicó un total de 119 procesos, por un total de USD 6,4 millones, entre procesos de subasta inversa electrónica (11), régimen especial (9), cotización (3), consultoría (1), porcedimiento especial (1), catálogo electrónico (60) e ínfima cuantía (34).

En cuanto a los procesos finalizados se puede observar que se ha concluido con un total de 59 procesos en el Portal de compras públicas por un total de USD 397.246,71. Cabe recalcar que, la finalización de los procesos de contratación está directamente relacionada al plazo de ejecución, que en su mayoría se efectúan posterior al corte de diciembre 2023.

Tabla 18: Tipo de Contratación

| TIPO DE CONTRATACIÓN (CATÁLOGO ELECTRÓNICO, COTIZACIÓN, ÍNFIMA CUANTÍA, MENOR CUANTÍA B Y S, PUBLICACIÓN, RÉGIMEN ESPECIAL (TODOS LOS PROCESOS), SUBASTA INVERSA ELECTRÓNICA) | ESTADO ACTUAL | | | |
|---|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | NÚMERO TOTAL ADJUDICADOS | VALOR TOTAL ADJUDICADOS | NÚMERO TOTAL FINALIZADOS | VALOR TOTAL FINALIZADOS |
| SUBASTA INVERSA ELECTRÓNICA | 11 | \$1.905.366,11 | 1 | \$25.331,74 |
| RÉGIMEN ESPECIAL | 9 | \$2.860.246,41 | - | - |
| COTIZACIÓN | 3 | \$822.161,25 | - | - |
| CONSULTORIA | 1 | \$41.500,00 | - | - |
| PROCEDIMIENTO ESPECIAL | 1 | \$72.610,80 | - | - |
| CATÁLOGO ELECTRÓNICO (OC) | 60 | \$523.019,87 | 40 | \$291.757,19 |
| ÍNFIMA CUANTÍA (OC) | 34 | \$146.639,53 | 18 | \$80.157,78 |
| TOTAL | 119 | \$6.371.543,97 | 59 | \$397.246,71 |

Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: Coordinación Administrativa

| | | |
|---|---|---|
|  | INFORME NARRATIVO DE RENDICIÓN DE CUENTAS AÑO 2023 | CÓDIGO: BIESS-CPLE-DPLP-014-2024 |
| | COORDINACIÓN DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA | DOCUMENTO CON INFORMACIÓN DE USO INTERNO |

3.11. Incorporación de recomendaciones y dictámenes por parte de las entidades de la función de transparencia y control social, y la procuraduría general del estado

En lo que va del año 2023, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS ha receiptado:

- (5) informes de recomendación del Ente de Control de Contraloría General del Estado (CGE)
- (1) informe de la Superintendencia de Bancos y Seguros, se considera dentro de la información reservada que mantiene esta institución.

De las recomendaciones realizadas en los informes mencionados, es pertinente informar a la ciudadanía que cuando se cuente con el seguimiento por parte del Ente de Control CGE, se podrá definir el estado de avance o cumplimiento de las mismas.

A continuación, se presenta el detalle:

Tabla 19: Recomendaciones y Dictámenes

| ENTIDAD QUE RECOMIENDA | NO. DE INFORME DE LA ENTIDAD QUE RECOMIENDA | NO. DE INFORME DE CUMPLIMIENTO | % DE CUMPLIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES | OBSERVACIONES |
|--------------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
| CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO | DNA3-0043-2023 | No aplica | No aplica | Se encuentra pendiente pronunciamiento del Ente de Control, una vez se realice un examen especial de seguimiento de recomendaciones de años anteriores, la CGE definirá el estado de las mismas. |
| CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO | DNA3-0039-2023 | No aplica | No aplica | |
| CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO | DNA3-0036-2023 | No aplica | No aplica | |
| CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO | DNA3-0018-2023 | No aplica | No aplica | |
| CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO | DNA3-0011-2023 | No aplica | No aplica | |
| SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | No aplica | No aplica | No aplica | La información es reservada |

Fuente: Contraloría General del Estado

Elaboración: Dirección de Control Interno