

2020

Memoria Institucional



www.biess.fin.ec

Contenido

1.	PRESENTACIÓN	1
1.1	Entorno Internacional	1
1.2	Producto Interno Bruto.....	2
1.3	Endeudamiento Público.....	3
1.4	Inflación.....	5
1.5	Mercado Laboral	5
1.6	Análisis del sector de negocio (Sector Monetario y Financiero).....	7
1.7	Análisis del sector de negocio (Mercado de Valores)	9
2.	FILOSOFÍA INSTITUCIONAL Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.....	10
3.	CALIFICACIÓN GLOBAL DE RIESGOS	13
4.	PRINCIPALES LOGROS DEL AÑO 2020.....	13
5.	PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS	14
5.1	Portafolio de Inversiones	15
5.2	Evolución del Portafolio Global de Inversiones 2016 – 2020	16
5.3	Rendimiento Portafolio Global	17
5.4	Evolución rendimiento portafolio global.....	18
6.	CUMPLIMIENTO PLAN ANUAL DE INVERSIONES.....	19
6.1	GESTIÓN EN BANCA DE INVERSIÓN.....	19
6.1.1	Inversiones en los Sectores Público y Privado.....	20
6.1.2	Inversiones en renta variable (Acciones).....	20
6.1.3	Negocios Fiduciarios	21
6.2	GESTIÓN DE CRÉDITO	21
6.2.1	Préstamos Hipotecarios	22
6.2.2	Vivienda de Interés Público (VIP).....	23
6.2.3	Préstamos Quirografarios	26
6.2.4	Préstamos Prendarios.....	29
7.	GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES	31
8.	INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.....	32
8.1	Estados Financieros Fondos Administrados	33
8.2	Estados Financieros.....	35
8.2.1	Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC's)	37
8.3	Variaciones de los Estados Financieros	38
8.4	Indicadores financieros.....	39
9.	GESTIÓN DE RIESGOS.....	41
9.1	Riesgo de crédito.....	41
9.2	Riesgo de Mercado y Liquidez	42
9.3	Riesgo Operativo.....	42
10.	GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	43
10.1	Talento Humano.....	43
11.	GESTIÓN DE COMUNICACIÓN	45
11.1	Gestión de Comunicación y Relaciones Públicas.....	45
11.2	Monitoreo mediático y resultados Free Press	46
11.3	Acciones de comunicación durante la emergencia sanitaria.....	47
11.4	Resultados del programa de Educación Financiera	47

1. PRESENTACIÓN

Este documento compila los resultados de la administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Biess, de enero a diciembre de 2020. Se ha estructurado a base de los informes de gestión presentados por las áreas que conforman la institución.

El objetivo es contar con un registro histórico para conocimiento de afiliados, jubilados y ciudadanos en general, que sirva como una herramienta de consulta para futuras administraciones y que contribuya a la toma de decisiones hacia una eficiente administración de los fondos previsionales de la Seguridad Social.

En las siguientes páginas, el lector de este documento técnico encontrará los resultados de trabajo alcanzados en el año 2020 y un análisis de la participación del Biess en los mercados crediticios y de inversión, así como su impacto en un contexto macroeconómico.

Las cifras e indicadores exponen los resultados cuantitativos de la labor realizada en temas crediticios, de inversiones y de gestión financiera que, junto al detalle de los avances en temas de mejora de productos y servicios, brindarán una visión general de las acciones realizadas en 2020.

La información expuesta ratifica el compromiso del Biess para cumplir con su misión, su visión y sus objetivos, bajo los principios de eficiencia, transparencia y rentabilidad, hacia la construcción de un banco sólido y sostenible para beneficio de los actuales y futuros afiliados, jubilados y pensionistas.

1.1 Entorno Internacional

En un contexto actual en el que la globalización de las interrelaciones comerciales hace que las economías de los países sean más sensibles ante choques externos, la pandemia originada por el SARS-COV2 ha producido en la economía mundial una recesión cuyos niveles sobrepasan las crisis acaecidas a lo largo de los Siglos XX y XXI, según las publicaciones del Banco Mundial. El dimensionamiento de la caída de la actividad económica mundial proporciona bases para que las naciones re-diseñen y diseñen estrategias que impulsen la recuperación económica; en el marco de las limitaciones en los sistemas de salud, acceso a financiamiento y fortalecimiento del sistema financiero nacional y mundial.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), publicó los efectos ocasionados por la crisis sanitaria COVID-19 en los sectores de la economía de América Latina y el Caribe, los cuales afectan directamente a las actividades que el BIESS lleva a cabo. El siguiente cuadro muestra a los sectores y la clase de impacto:

Tabla 1: Impactos por sectores

IMPACTO FUERTE	IMPACTO SIGNIFICATIVO	IMPACTO MODERADO
Servicios de turismo	Minería	Agricultura, ganadería, pesca
Hoteles y restaurantes	Electricidad, gas y agua	Producción alimentos para el mercado interno
Industria cultural tradicional	Construcción y materiales para la construcción	Insumos y equipamiento médico
Comercio	Servicios empresariales	Medicamentos
Reparación de bienes	Actividades financieras	Telecomunicaciones
Transporte	Bebidas	Envases
Moda	Muebles y madera	
Vehículos automotores y partes	Industria química	
	Electrónica, maquinaria y equipo	

Fuente: CEPAL OBSERVATORIO COVID-19 | Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Por su parte, el Fondo Monetario Internacional (FMI) en su informe de perspectivas de la economía mundial emitido en octubre de 2020, suscribe una profunda desaceleración económica de -11.0% al cierre del año 2020, motivado en gran parte por el debilitamiento del consumo, atribuible al distanciamiento social y al aumento del ahorro precautorio; además se prevé que la inversión se vea disminuida a medida que las firmas la posterguen en un contexto en el que prima la incertidumbre y discreción.

1.2 Producto Interno Bruto

De acuerdo al FMI, se proyecta que el consumo se fortalezca paulatinamente en el 2021, al igual que la inversión, aunque en menor grado. En el mismo sentido, el organismo estima que el Producto Interno Bruto (PIB) Mundial del 2021 en su totalidad, apenas superará los niveles del 2019. Es importante destacar que estas proyecciones se circunscriben en un marco de incertidumbre puesto que se encuentran atadas a los indicadores al cerrar el 2020 y de la magnitud y persistencia del shock ocasionado por la crisis sanitaria mundial.

En cuanto a América Latina y el Caribe, el FMI¹ pronostica que la región se sumirá en el 2020 en una aguda contracción económica de -8,1% por el golpe de las restricciones impuestas para contener la crisis desencadenada por el COVID-19; sin embargo, proyecta un crecimiento de 3,6%, en un contexto generalizado de recesión en la mayoría de economías y una recuperación esperada para el 2021.

Gráfico 1: PIB proyectado para América Latina y el Caribe



Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

De la misma manera, el FMI calcula que la economía ecuatoriana decrecerá un 11,0% al concluir el 2020, aunque se proyecta un escenario en el que la tasa de crecimiento probable para el 2021 alcance el 4,8%.

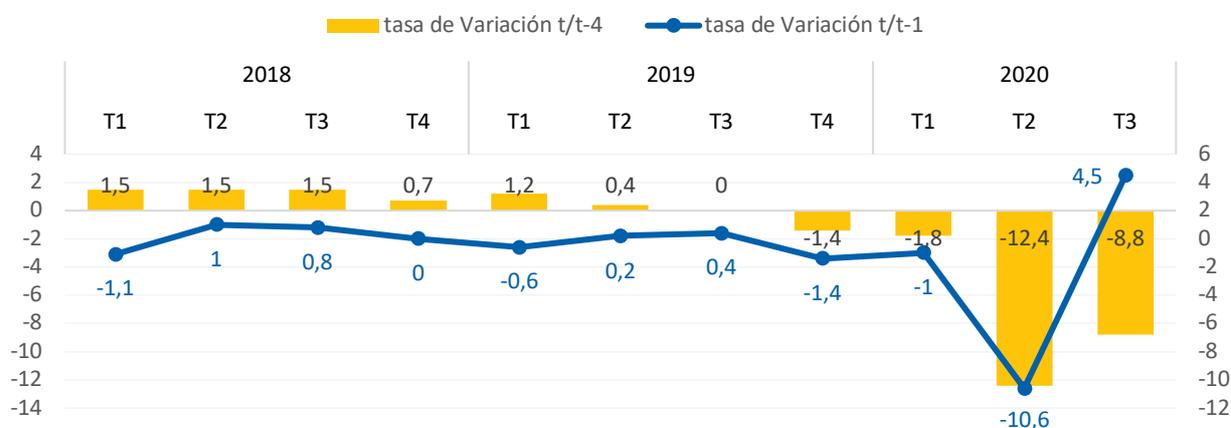
El Banco Central del Ecuador (BCE)² con corte al tercer trimestre de 2020, indica que el Producto Interno Bruto (PIB) cerró con incremento de 4,5% frente al segundo trimestre de 2020, mostrando una recuperación de la economía que había sido afectada entre abril y junio por la suspensión de las actividades

¹ <https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2020/09/30/world-economic-outlook-october-2020>

² <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/cntrimestral/CNTrimestral.jsp>

productivas por efectos de la pandemia provocada por el virus Covid 19. A continuación, se presenta un gráfico de las tasas de crecimiento del PIB nacional:

Gráfico 2: Evolución del PIB (%)



Fuente: BCE, Cuentas Nacionales Trimestrales del Ecuador - Variables macroeconómicas 2020.II
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

1.3 Endeudamiento Público

El Ministerio de Economía y Finanzas, en su Boletín de Deuda Pública con corte a diciembre 2020, informa que el saldo total de la deuda pública fue de USD 63.163,47 millones, constituida por USD 45.367,27 millones de deuda externa y USD 17.796,20 millones de deuda interna.

Tabla 2: Deuda Pública Agregada con el PIB 2020 (Millones USD)

MES	PIB	TOTAL SALDO DEUDA EXTERNA	TOTAL SALDO DEUDA INTERNA	TOTAL SALDO DEUDA PÚBLICA	RELACIÓN DEUDA/PIB
Enero	96,676.5	41,737.62	16,787.25	58,524.87	60.54%
Febrero	96,676.5	41,494.54	17,087.39	58,581.93	60.60%
Marzo	96,676.5	41,018.78	16,931.28	57,950.05	59.94%
Abril	96,676.5	40,200.30	16,937.09	57,137.39	59.10%
Mayo	96,676.5	41,478.57	16,850.54	58,329.12	60.33%
Junio	96,676.5	41,349.85	17,331.74	58,681.59	60.70%
Julio	96,676.5	41,814.33	17,493.94	59,308.27	61.35%
Agosto	96,676.5	40,502.01	17,434.28	57,936.29	59.93%
Septiembre	96,676.5	40,430.49	17,373.69	57,804.18	59.79%
Octubre	96,676.5	42,352.95	17,569.59	59,922.54	61.98%
Noviembre	96,676.5	42,342.24	17,707.37	60,049.61	62.11%
Diciembre	96,676.5	45,367.27	17,796.20	63,163.47	65.33%

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas, Boletín de Deuda Pública
Elaboración: Ministerio de Economía y Finanzas

En enero de 2020, el endeudamiento interno ascendió a USD 16.787,25 millones, lo cual se traduce en una caída del 2% con respecto al mismo periodo de 2019. No obstante, en lo que va del año se presenta una tendencia creciente, tal que, a diciembre 2020 la deuda pública interna agregada (USD 17.796,20 millones) representa el 18,4% del PIB (USD 96.676,5 millones).

En cuanto a la deuda pública interna agregada, que se mantiene a nivel de sectores, para el mes de diciembre de 2020, registra un valor de USD 17.796,20 millones, divididos entre títulos de deuda por un valor USD 14.697,79 millones y en préstamos internos por USD 2.009,02 millones, que generan interés por USD 841,58 millones y USD 120,14 millones, respectivamente. Los desembolsos realizados alcanzaron un valor de USD 3.348,03 millones.

Tabla 3: Deuda Pública Interna Agregada PGE a diciembre 2020 (Miles USD)

ACREEDOR	SALDO	DESEMBOLSOS	AMORTIZACIONES	INTERESES	REORGANIZACIÓN DEUDA
BONOS EMITIDOS EN MERCADO NACIONAL CON TENEDORES PRIVADOS	1,030,366.64	485,344.65	156,971.61	51,974.65	-
BONOS EMITIDOS EN MERCADO NACIONAL CON TENEDORES PÚBLICOS	13,667,427.91	2,508,493.90	1,285,642.46	789,609.85	-
SUBTOTAL TÍTULOS DE DEUDA	14,697,794.55	2,993,838.55	1,442,614.07	841,584.50	-
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR	1,509,021.92	354,190.66	339,926.41	101,292.34	-
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	500,000.00	-	-	18,843.28	500,000.00
SUBTOTAL PRÉSTAMOS INTERNOS	2,009,021.92	354,190.66	339,926.41	120,135.63	500,000.00
OBLIGACIONES NO PAGADAS Y REGISTRADAS EN PRESUPUESTOS CLAUSURADOS	708,316.95	-	-	-	-
SEGURIDAD SOCIAL	381,065.84	-	127,021.95	35,566.15	-
SUBTOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,089,382.79	-	127,021.95	35,566.15	-
TOTAL DEUDA PÚBLICA INTERNA	17,796,199.26	3,348,029.20	1,909,562.42	997,286.27	500,000.00

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas, Boletín de Deuda Pública
Elaboración: Ministerio de Economía y Finanzas

Para esta clasificación se consideran operaciones entre entidades del Presupuesto General del Estado (PGE). De acuerdo al Ministerio de Finanzas las obligaciones no pagadas y que se encuentran registradas en presupuestos clausurados al mes de diciembre 2020, alcanzó un valor de USD 708,32 millones, de los cuales los montos más altos son: USD 299,42 millones correspondientes al sector privado, USD 109,06 millones correspondientes a los GAD's y USD 107,70 millones correspondientes a entidades bajo el ámbito de PGE.

Cabe señalar que el 30 de septiembre de 2020, según comunicado de prensa emitido por el FMI, el Directorio Ejecutivo del organismo aprobó el acuerdo para que la caja fiscal ecuatoriana reciba USD 6.500 millones entre el 2020 y el 2022 en el marco del Servicio Ampliado del Fondo Monetario Internacional, lo que significará un apoyo financiero a 10 años plazo, con 4 años de gracia y una tasa de interés cercana al 2,9% anual.

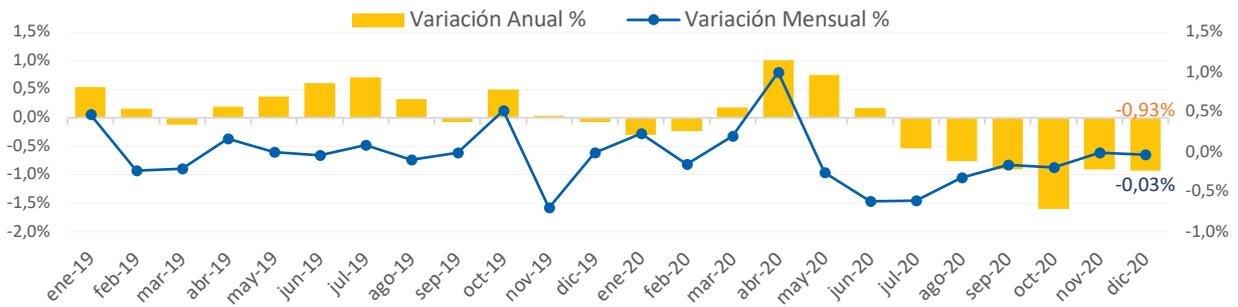
Durante el 2020 el Ecuador recibió apoyo presupuestario por USD 4.000 millones (desembolsos realizados en octubre y diciembre por USD 2.000 millones cada uno), mientras que, para el 2021 el monto asciende a USD 1.500 millones y en 2022 se obtendrán USD 1.000 millones más. El respaldo financiero permitirá la recuperación de la liquidez, dinamizar la economía a través del cumplimiento de pagos atrasados, fortalecer programas de crédito de reactivación e incrementar la protección social.

Adicionalmente el MEF recibió USD 643 millones en mayo de 2020 exclusivamente para atender la crisis generada por el COVID-19 en el país.

1.4 Inflación

Con la suspensión de las actividades productivas al igual que la suspensión del trabajo presencial con la finalidad de manejar la crisis sanitaria por efecto del COVID-19 desencadenó un decrecimiento anual de 1,6 % a octubre 2020 y una tasa de -0,2% respecto al mes anterior, la variación se explicaría por la reducción en: el gasto del consumo final de los hogares (GCFH), el gasto del gobierno (GG) y la formación bruta de capital fijo (FBKF)³.

Gráfico 3: Inflación: variación anual y mensual (%)



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) Índice de Precios al Consumidor (IPC)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

La variación mensual del IPC de diciembre de 2020 registró una leve variación negativa de 0,03%. En 8 divisiones de consumo, que ponderan el 74,18%, el resultado fue negativo, siendo Prendas de vestir y calzado; Muebles, artículos para el hogar y la conservación; y, Alimentos y bebidas no alcohólicas, las agrupaciones de mayor variación.

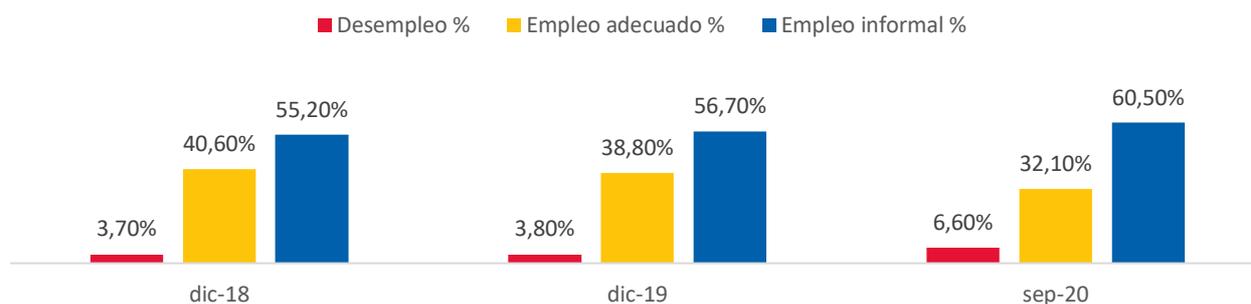
Por otra parte, la variación anual de precios fue negativa en 0,93%; por divisiones de bienes y servicios, 8 agrupaciones que ponderan el 78,96% presentaron porcentajes negativos, siendo Educación; Recreación y cultura; y, Prendas de vestir y calzado; las de mayor variación.

1.5 Mercado Laboral

Sobre la base de cifras provisionales recabadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) a septiembre de 2020 a través de la Encuesta Nacional Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) que fue de forma presencial y telefónica, el desempleo en el Ecuador registraría niveles del 6,6% de la Población Económicamente Activa (PEA), lo cual representa un incremento frente a diciembre 2019, que registró 3,8%.

³ Banco Central del Ecuador (BCE)

Gráfico 4: Mercado laboral (% de la PEA)

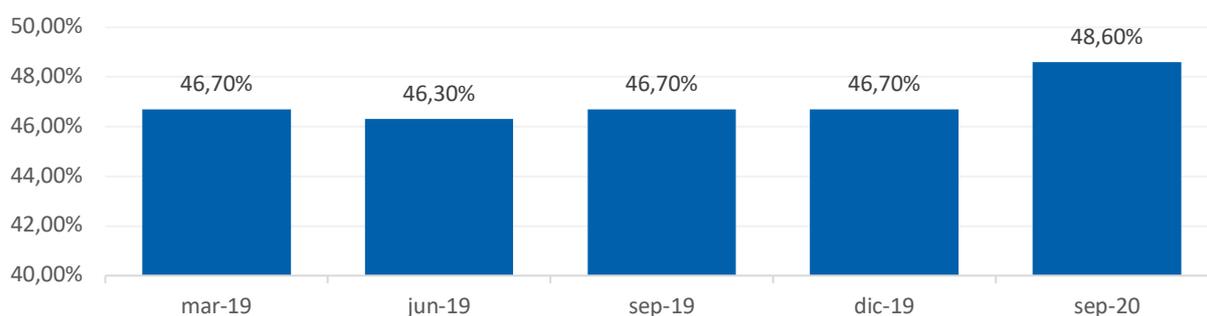


Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Es importante señalar que la coyuntura sanitaria y económica influye en el repunte de las cifras de desempleo en el país; sin embargo, los resultados no son enteramente comparables con las cifras registradas hasta 2019, puesto que la muestra de hogares en la ENEMDU fue 98,9% con encuestas cara a cara y 1,1% mediante llamada telefónica.

Sin embargo, estas cifras permiten colegir que se ha presentado una disminución significativa en términos de empleo adecuado (38,8%), el cual fue captado por el subempleo agregado-empleo informal (48,6%) y por el desempleo (6,6%).

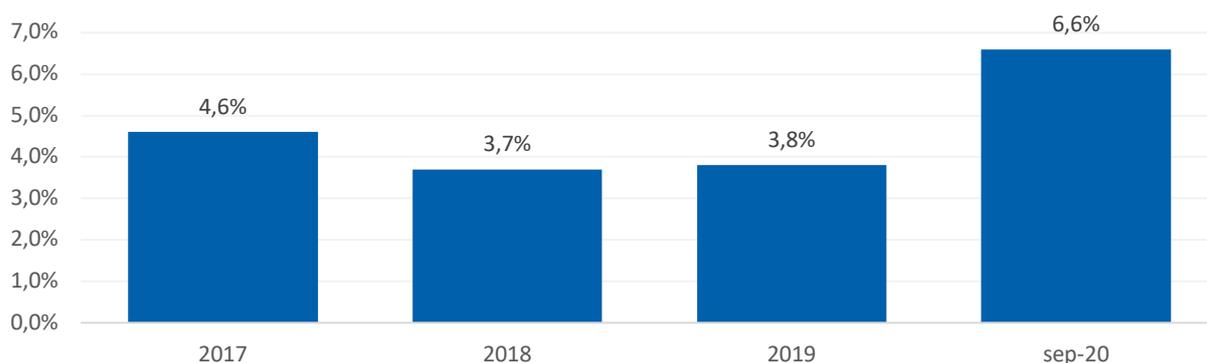
Gráfico 5: Empleo informal



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Respecto a las previsiones de desempleo para el 2021, considerando la situación que atraviesa la economía en el 2020 y la manifiesta incertidumbre para el próximo ejercicio fiscal, el FMI estima que el índice de desempleo podría situarse en un nivel cercano al 5,9% para el 2021. La prolongación del impacto de la pandemia COVID-19, la implementación de políticas públicas para aliviar los efectos en el ámbito económico y social, así como el comportamiento del sector privado en cuanto a sus planes de inversión, determinarán el comportamiento del sector laboral en el 2021.

Gráfico 6: Estimaciones de desempleo

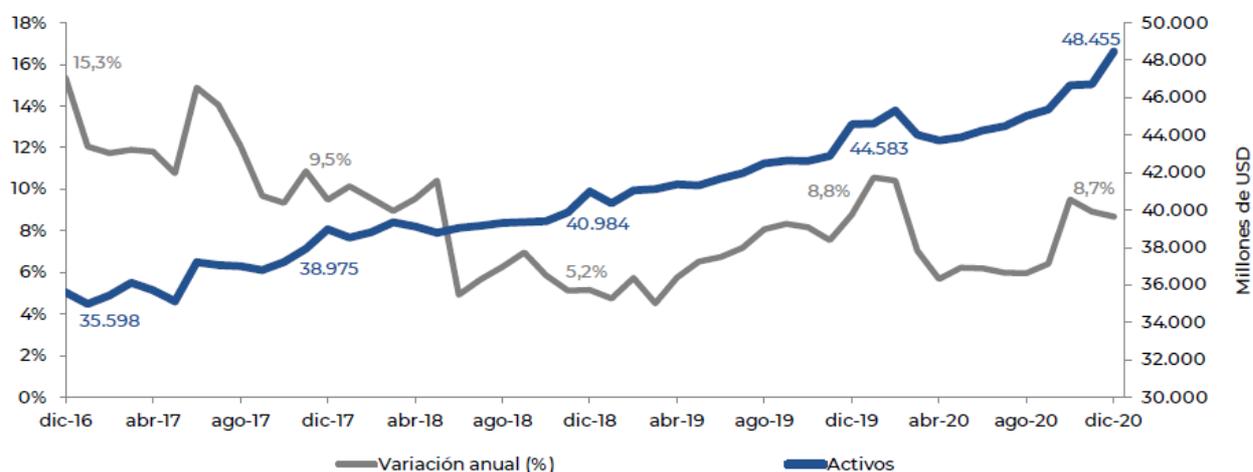


Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)
 Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

1.6 Análisis del sector de negocio (Sector Monetario y Financiero)

De acuerdo al Boletín de diciembre de 2020 de la Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca), el total de activos de los bancos privados asciende a USD 48.455 millones, mientras el total de los pasivos se ubicó en USD 43.361 millones; cifras que representan un crecimiento anual de 8,7% y 9,7%, respectivamente. A su vez, el patrimonio alcanzó un saldo de USD 5.094 millones, que significa una variación anual de 0,9%. Finalmente, la utilidad neta (descontando impuestos y beneficios de ley) contabilizó USD 232 millones, significativamente inferior a los USD 616 millones alcanzados en diciembre de 2019.

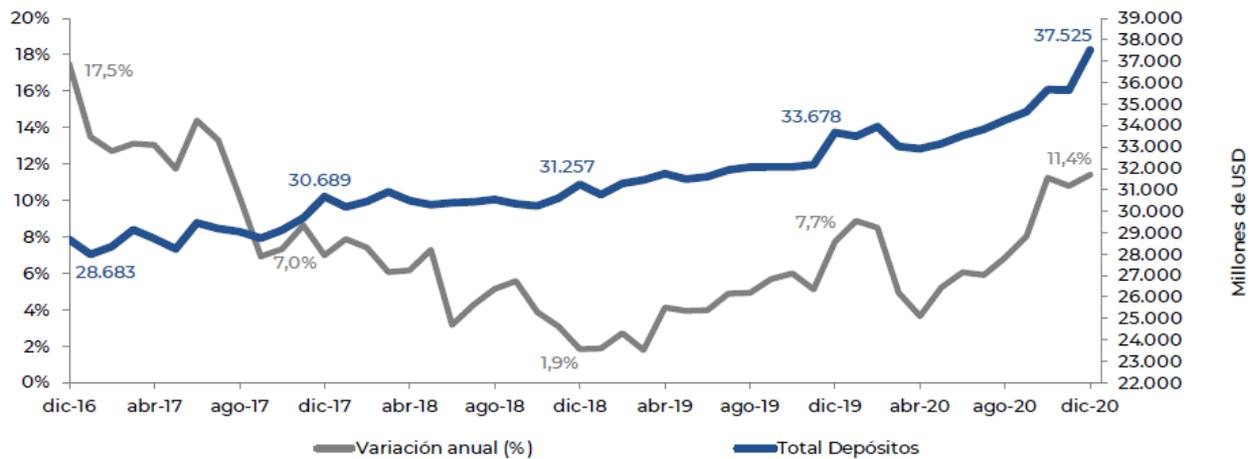
Gráfico 7: Activos de la banca privada



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2020
 Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

Al cerrar diciembre, el saldo de las captaciones bancarias acumula USD 37.525 millones, que significa un crecimiento anual de USD 3.847 millones, equivalentes al 11,4%.

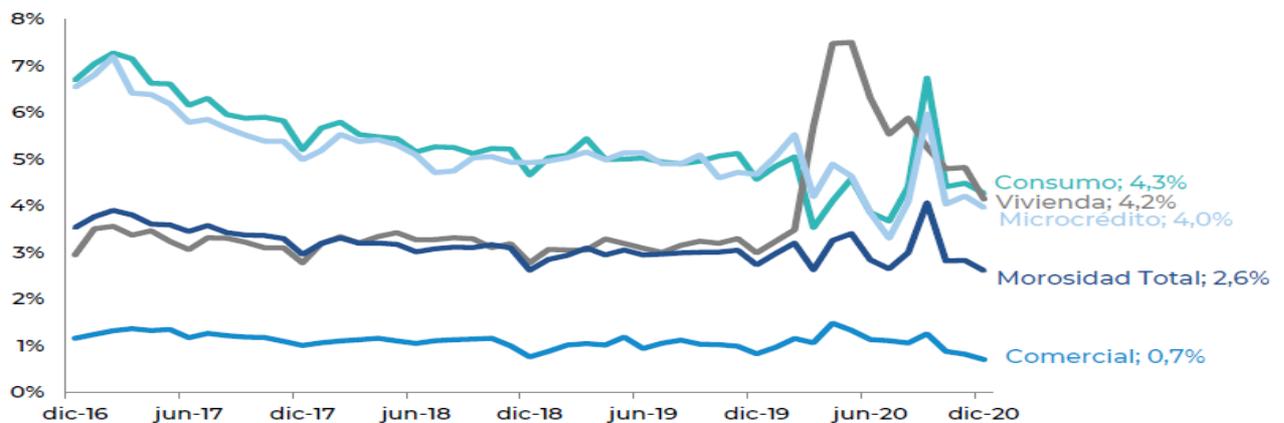
Gráfico 8: Depósitos



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2020
 Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

Por su parte, la tasa de morosidad de la banca privada a diciembre 2020, registró 2,6%, que constituye un resultado a resaltar pues decreció en 0,1 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2019. Al discriminarse por segmentos, la morosidad para el segmento comercial cerró en 0,7%, una tasa de 4,3% para consumo, mientras que vivienda y microcrédito cerraron con 4,2% y 4,0%, respectivamente.

Gráfico 9: Morosidad



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2020
 Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

Al analizarse la cartera bruta otorgada por la banca privada, al cierre de diciembre 2020, el monto otorgado asciende a un total de USD 29.538 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 17.671 millones fueron dirigidos al segmento de producción, destacándose el crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa que tiene una participación del 60% del total. Por su parte, el crédito destinado al consumo⁴ alcanzó el 40% del total de financiamiento concedido, que representa un saldo de USD 11.867 millones.

⁴ El crédito para consumo incluye el crédito educativo

1.7 Análisis del sector de negocio (Mercado de Valores)

Los índices más representativos del mercado de renta variable a nivel mundial, registraron las siguientes variaciones al cierre de diciembre de 2020:

Tabla 4: Evolución Índices Mercados Renta Variable desde ene 2020 – dic 2020

ÍNDICE	Ene 20- Feb 20	Feb 20 - Mar 20	Mar 20 - Abr20	Abr20- May20	May20 - Jun20	Jun20- Jul 20	Jul20- Ago 20	Ago20- Sep 20	Sep20- Oct20	Oct20- Nov20	Nov20- Dic20
Dow Jones	-12%	-13,7%	11,1%	4,3%	1,7%	2,4%	7,6%	-2,3%	-4,6%	11,8%	3,3%
S&P 500	-8,4%	-12,5%	12,7%	4,5%	1,8%	5,5%	7,0%	-3,9%	-2,8%	10,8%	3,7%
EURONEXT 100	-6,8%	-16%	4,9%	3,4%	5,0%	-2,3%	2,7%	-2,1%	-2,9%	17,0%	1,4%
IBEX 35	-6,9%	-24,6%	5,2%	2,5%	1,9%	-4,9%	1,3%	-3,6%	-3,9%	25,2%	-0,04%
FTSE 100	-9,7%	-13,8%	4,0%	3,0%	1,5%	-4,4%	-0,6%	0,1%	-4,9%	12,4%	3,1%
HANG SENG	-0,7%	-9,7%	4,4%	-6,8%	6,4%	0,7%	2,4%	-6,8%	2,8%	9,3%	0,9%
NIKKEI 225	-8,9%	-10,5%	6,7%	8,3%	1,9%	-2,6%	6,6%	0,2%	-0,9%	15,0%	4,3%
MEXBOL MEXICO	-6,3%	-16,4%	5,5%	-1,0%	4,4%	-1,8%	-0,5%	1,7%	-1,3%	13,0%	5,5%
BOVESPA BRASIL	-8,4%	-29,9%	10,3%	8,6%	8,8%	8,3%	-2,8%	-5,2%	-0,9%	16,1%	9,1%

Fuente: <http://www.infobolsa.es/>; <https://www.bloomberg.com/>

Elaboración: Biess – Subgerencia de Banca de Inversión

Por otra parte, el índice Ecuindex al finalizar el mes de diciembre de 2020, registró 1.392,88 puntos, es decir, presenta un crecimiento de 15,89 puntos base equivalentes al 1,89% respecto a los 1.366,98 puntos registrados en noviembre de 2020.

En cuanto al valor efectivo negociado de renta variable a nivel nacional durante el año 2020, éste alcanzó la suma de USD 31,81 millones, que al ser comparado con el año 2019 (USD 94,84 millones), evidencia una disminución en valor efectivo de USD 63,02 millones que equivale a un 66,46%.

Tabla 5: Análisis Comparativo Renta Variable (2019 - 2020)

AÑO	Valor Efectivo Total Negociado (USD)	Número de Transacciones	Número de Valores de Renta Variable Negociados
2019	94.841.683	4.922	73.543.212
2020	31.811.703	4.435	17.886.458

Fuente: Bolsa de Valores de Quito

Elaboración: Biess – Subgerencia de Banca de Inversión

Finalmente, al analizar los montos negociados por cada emisor durante el año 2020, podemos indicar que Corporación Favorita es el emisor no financiero, que presenta mayor volumen con un valor efectivo de USD 16,82 millones con 1.545 transacciones, representando el 52,9% de todos los montos negociados.



2. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

La filosofía del BIESS marca un rumbo claro a la gestión de la institución y el buen uso de los recursos administrados para consolidarlo como un referente en banca de inversión a nivel nacional.

Ilustración 1: Visión Biess

VISIÓN 2020

"Ser la institución financiera líder en banca de inversión, maximizando la rentabilidad de los fondos administrados, prestando servicios financieros de alta calidad, contribuyendo al desarrollo socioeconómico del país".

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2016 – 2020

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

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"*.

Ilustración 2: Misión Biess

MISIÓN

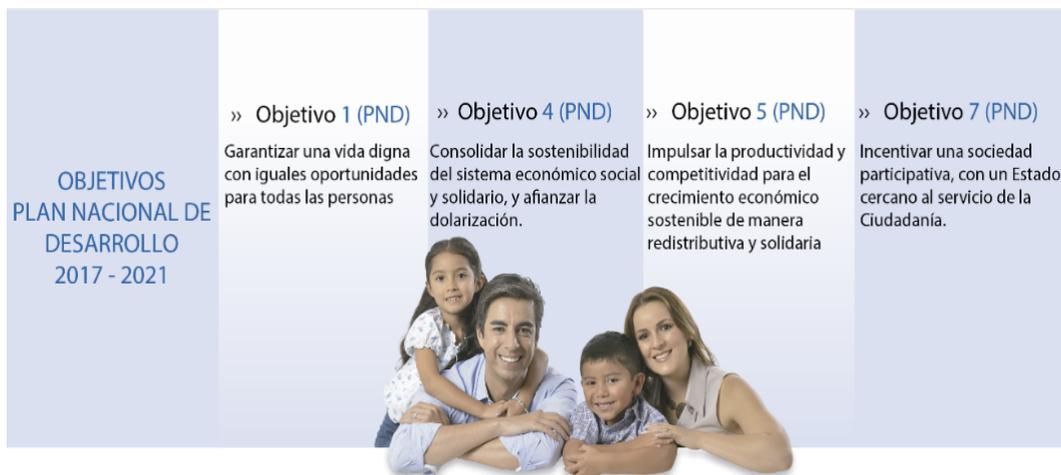
"Administramos eficientemente los recursos previsionales y de la Seguridad Social, proporcionando servicios financieros con criterio de banca de inversión, generando rentabilidad, atendiendo las necesidades de nuestros clientes y contribuyendo a impulsar la producción y el empleo".

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2016 – 2020

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Mediante el cambio de Presidente de la República del Ecuador en mayo de 2017, el gobierno central organizó un reenfoque de los esfuerzos de la administración pública y lo plasmó en el Plan Nacional de Desarrollo 2017 – 2021 *"Toda una Vida"*. El BIESS como parte del conjunto de entidades que apoya a la consecución de los altos objetivos de este plan, que tiene como fin último el bienestar de los ecuatorianos, reformó en diciembre del año 2017 su Plan Estratégico Institucional para alinearse a la nueva planificación nacional.

Ilustración 3: Alineación Biess al PND 2017 - 2021

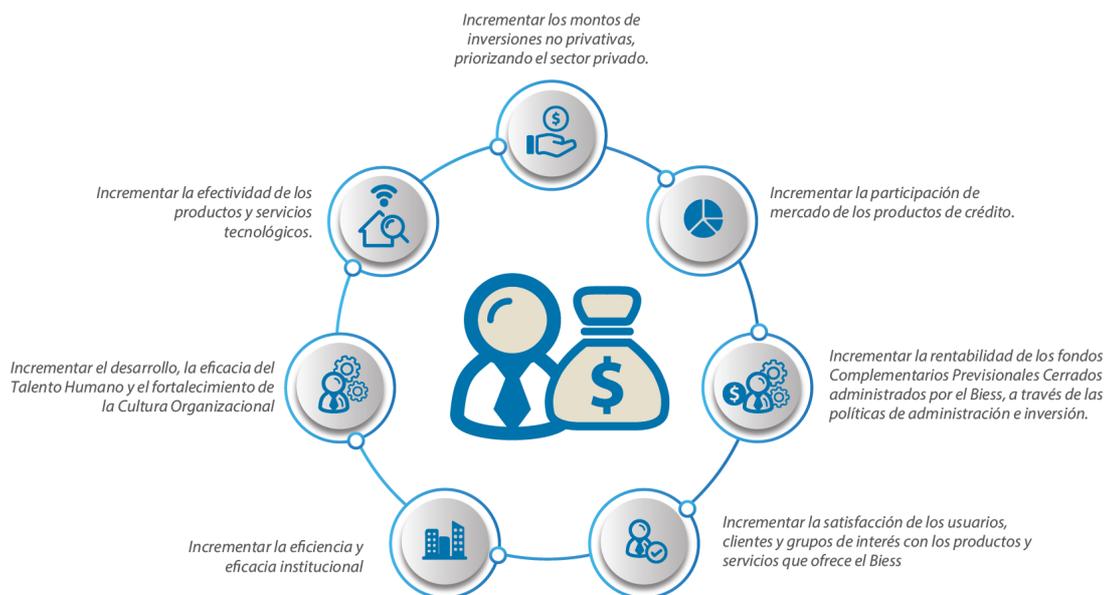


Fuente: Plan Nacional de Desarrollo (SENPLADES), Plan Estratégico Institucional (BIESS)
 Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

De esta forma, a través de sus diferentes productos y líneas de inversión, el Biess aporta al acceso a una vivienda adecuada y digna, promueve el acceso de la población al crédito e incentiva la inversión productiva.

El Banco estableció siete objetivos estratégicos para el período 2016 – 2020 que agrupan unidades de negocio y productivas bajo un esquema de Tablero de Control en que se ubica, de forma prioritaria, el objetivo estratégico global de la institución de *“Incrementar la rentabilidad de los fondos confiados al BIESS considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos”*:

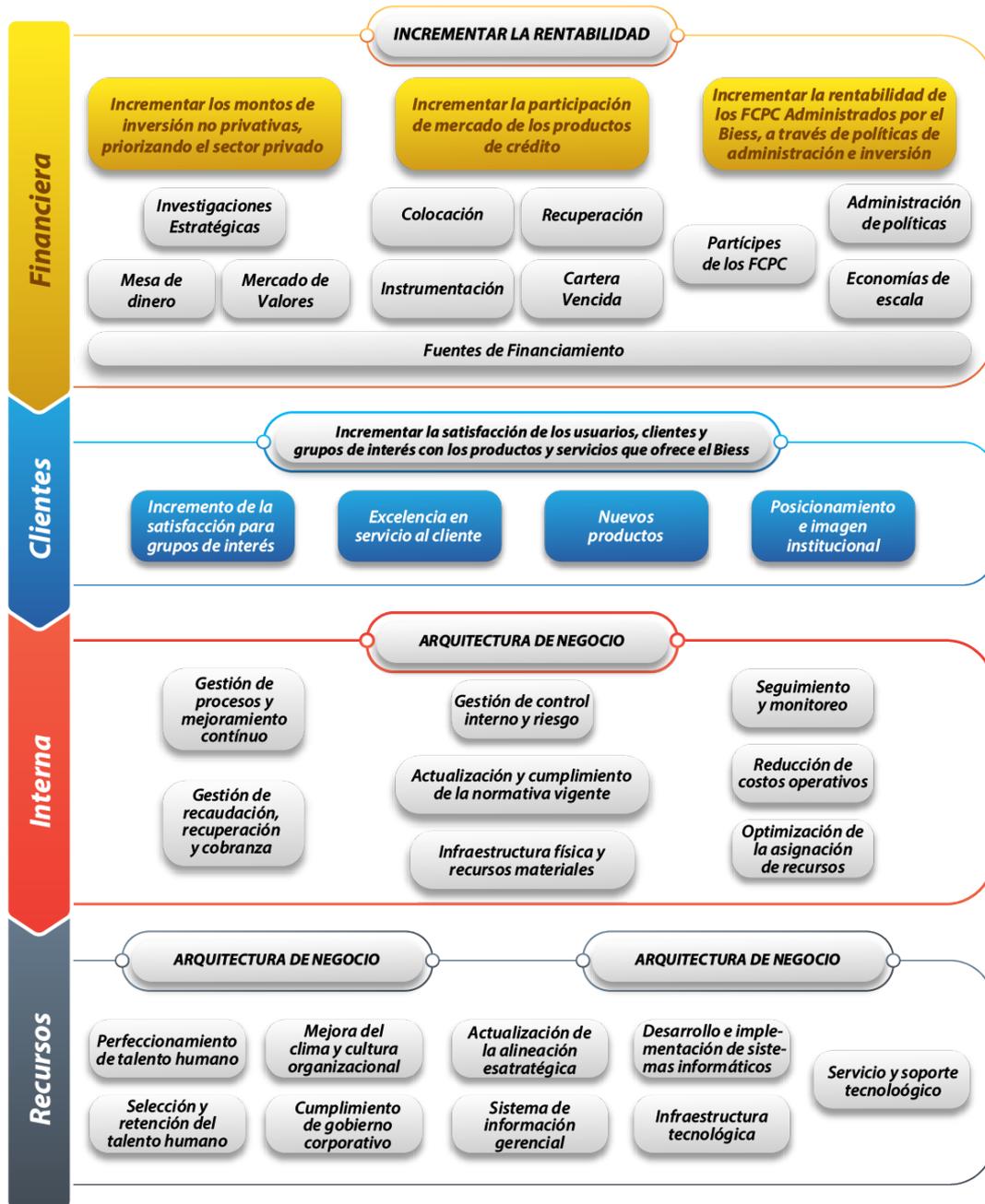
Ilustración 4: Objetivos Estratégicos 2016 – 2020



Fuente: Plan Estratégico Institucional 2016-2020
 Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

El Mapa Estratégico Institucional se detalla a continuación:

Ilustración 5: Mapa Estratégico Institucional 2016–2020



Fuente: Plan Estratégico Institucional 2016-2020
 Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica



3. CALIFICACIÓN GLOBAL DE RIESGOS

La calificadora de riesgos *Class International Rating* asignó al Biess la calificación de AAA- con datos a septiembre de 2020. Esta calificación ubicó a la institución entre las instituciones financieras con mayor fortaleza financiera en el Ecuador.

Ilustración 6: Calificación de Riesgo BIESS a septiembre de 2020

Class International Rating
CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

CERTIFICADO

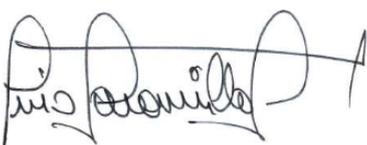
CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL DE FORTALEZA FINANCIERA DE:
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

El Comité de Calificación No. F041-2020 celebrado en Quito, el día 29 de diciembre de 2020, con información financiera cortada al 30 de septiembre de 2020 por unanimidad decidió otorgar a BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, la calificación de:

“AAA-”

La situación de la entidad 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.
La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Quito, 29 de diciembre de 2020



Econ. Luis R. Jaramillo Jiménez MBA
Gerente General

CLASS INTERNATIONAL RATING, debidamente autorizada a operar como Calificadora de Riesgos, ha desarrollado el presente estudio técnico con el cuidado y precaución necesarios para su elaboración. La información se ha originado en fuentes que se estiman confiables, especialmente de la institución y los informes de auditoría externa. CLASS INTERNATIONAL RATING no ha realizado tareas de auditoría sobre la información recibida. Los estudios técnicos de CLASS INTERNATIONAL RATING, así como la calificación otorgada, constituyen una opinión sobre el riesgo global y no son recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio, sino una evaluación sobre el riesgo involucrado en éste. La presente Calificación de Riesgos tiene una vigencia de tres meses o menos, en caso que la calificadora decida revisarla en menor plazo.

Fuente: Subgerencia de Riesgos

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica



4. PRINCIPALES LOGROS DEL AÑO 2020

A continuación, se presenta un resumen de los principales logros de la Administración del BIESS durante el año 2020, 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.

- Al cierre del año 2020, el BIESS presentó una colocación anual en créditos de USD 3.219 millones a nivel nacional, cumpliendo con el 97% de su planificación.
 - Préstamos Hipotecarios, USD 397 millones que equivalen al 12,3% de la colocación anual de créditos con 6.795 operaciones y monto promedio de USD 58.392,16. Representó el 43% del total de colocaciones del sistema financiero regulado.
 - Préstamos Quirografarios, USD 2.737 millones equivalentes al 85,0% de lo colocado en los tres productos de crédito (USD 3.219 millones) en 1.990.914 operaciones y USD 1.374,93 de monto promedio. PQ + PP representó el 34% del total de colocaciones del sistema financiero regulado.
- Préstamos Prendarios, USD 85 millones de dólares en créditos que aportan con el 2,63% en la colocación anual de créditos, con 122.903 operaciones y un monto promedio de USD 689,52.
- Inversiones en sector privado por USD 370 millones e inversiones en sector público por USD 1.806 millones.
- El rendimiento del portafolio de inversiones del BIESS fue 8,17% que contribuye a la sostenibilidad de los Fondos Previsionales del IESS. Dicho portafolio incluye a los rendimientos en inversiones privativas del 9,88% y en inversiones no privativas del 6,95%.
- Inversión de recursos por USD 5.948 millones (Inversiones privativas USD 2.729 millones e Inversiones no privativas USD 3.219 millones) que corresponden al 94% del cumplimiento al Plan Anual de Inversiones.
- Implementación del préstamo denominado “PQ – Emergente” para coadyuvar en la economía de nuestros asegurados y jubilados, colocándose USD 67,2 millones en más de 100.000 operaciones a una tasa preferencial y que tuvo vigencia durante el periodo de emergencia nacional producto del Covid-19.
- Condiciones favorables en Préstamos Hipotecarios: Tasa de interés preferencial del 5,99% para financiar viviendas de hasta 90 mil dólares, hasta 25 años plazo.
- Ampliar en 60 días la fecha de vencimiento de los Préstamos Prendarios que registran vencimiento y se acogieron a los 90 días de ampliación de acuerdo a la resolución de Directorio del BIESS.
- Se realizaron 4 ferias de la vivienda en: Salinas (modalidad presencial), Quito (modalidad virtual y presencial) y Guayaquil (modalidad virtual).
- La administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC) presentó un rendimiento promedio ponderado de 9,34% para inversiones privativas y para las inversiones no privativas fue del 7,45%.
- Implementación de la Centralización de Cartera, con la cual se alinea la administración de cartera de crédito bajo una perspectiva financiera, contable y que considera las normas establecidas por los Organismos de Control respectivos.
- Se realizó la generación y entrega de las estructuras de Cartera requeridas por la Superintendencia de Bancos, desde diciembre de 2018 hasta el mes de agosto de 2019.



5. PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS

5.1 Portafolio de Inversiones

El portafolio de inversiones de la institución a diciembre del 2020 alcanzó USD 21.392 millones, cifra superior en USD 1.255 millones a la registrado en 2019, con un incremento del 6,23% frente al año anterior.

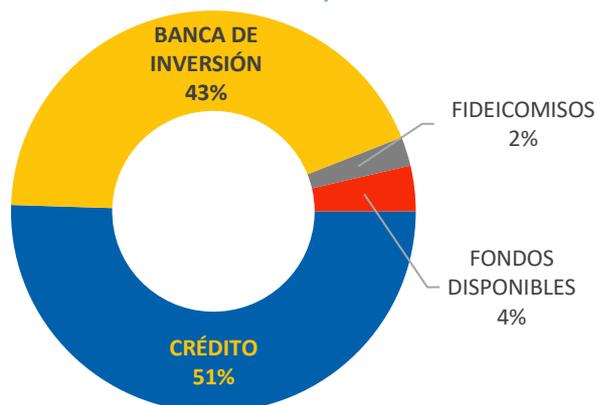
Tabla 6: Portafolio Global de Inversiones 2019 – 2020
En millones de USD

DETALLE	dic - 2019 (millones USD)	% Rendimiento	dic - 2020 (millones USD)	% Rendimiento	% Variación
SECTOR PÚBLICO	7.900,53	6,92	8.910,09	7,35	12,78%
PRIVADO FINANCIERO	255,38	6,45	5,07	8,58	-98,01%
PRIVADO NO FINANCIERO	128,25	8,38	108,52	8,92	-15,38%
RENTA VARIABLE	274,36	2,86	282,82	-2,29	3,09%
FIDEICOMISOS	528,30	4,73	499,48	4,52	-5,46%
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	7.100,38	8,38	7.015,24	8,31	-1,20%
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.581,59	12,63	3.733,29	12,73	4,24%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS	64,74	16,61	55,60	16,61	-14,11%
TOTAL PORTAFOLIO	19.833,53	8,39	20.610,11	8,48	3,92%
CAJA - BANCOS	303,82	-	781,75	-	157,31%
TOTAL PORTAFOLIO CON CAJA - BANCOS	20.137,35	8,27	21.391,86	8,17	6,23%

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:

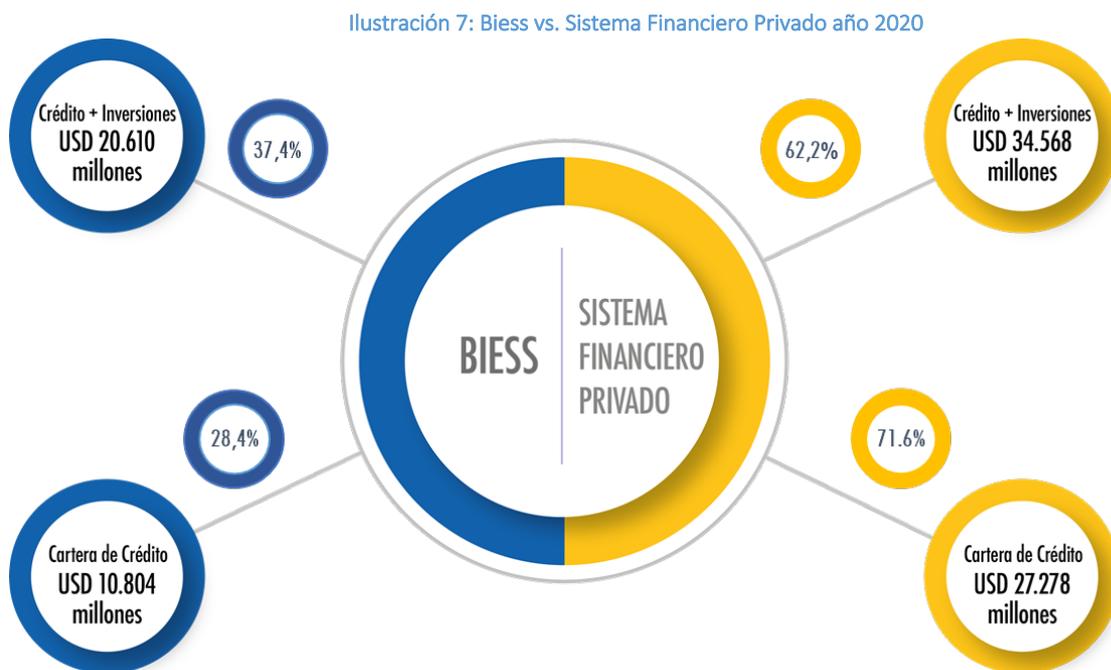
Gráfico 10: Composición del Portafolio de Inversión
En Porcentajes



Fuente: Tablero de Control BIESS | Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Como se puede apreciar el 51% del portafolio del BIESS está invertido en créditos para los afiliados y jubilados, el 43% se distribuye en inversiones en renta fija y variable en el sector público y privado, el 4% en fondos disponibles y el 2% en fideicomisos.

Durante el año 2020, el Biess presenta una participación significativa frente al Sistema Financiero Privado lo que lo consolida como el banco más grande del País, así lo demuestran las cifras al mes de diciembre de 2020:



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaboración: Biess – Coordinación de Planificación

El Portafolio de Inversión del Biess compuesto por la Cartera de Crédito y la Inversión, cuenta con el siguiente detalle:

- Cartera de Crédito: USD 10.804,13 millones
- Inversiones: USD 9.805,98 millones

Por su parte el Sistema financiero del país se encuentra con un portafolio desagregado de la siguiente forma:

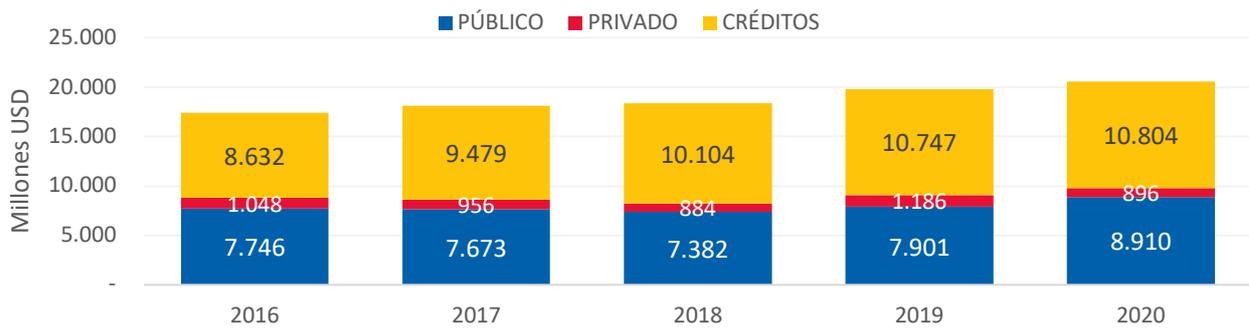
- Cartera de Crédito: USD 27.278,01 millones
- Inversiones: 7.290,34 millones

En función de estos datos, el Biess alcanza una participación del 37,4% del Portafolio de Inversión del Sistema Financiero del país. Mientras que la Cartera de crédito del Biess tiene una participación del 28,4% respecto a la del Sistema Financiero Privado.

5.2 Evolución del Portafolio Global de Inversiones 2016 – 2020

El Portafolio Global de Inversiones del Biess, 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, etc., se gestionó en 2020 de acuerdo a la siguiente composición:

Gráfico 11: Evolución Portafolio Global de Inversiones período 2016 – 2020
En millones de dólares



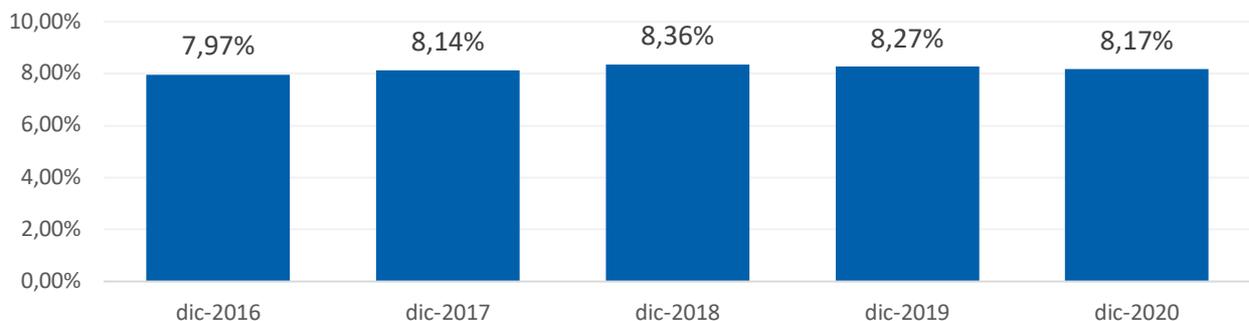
Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

A diciembre de 2020, el Biess aportó con el financiamiento del 43% del mercado inmobiliario y 34% del mercado de consumo. Esta inyección de liquidez reactivó la economía con recursos para el consumo de los hogares (componente del PIB con mayor aporte) y también dinamizó el sector de la construcción.

5.3 Rendimiento Portafolio Global

Alineado con el objetivo estratégico global de *“Incrementar la rentabilidad de los fondos confiados al Biess, considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos”*, para el año 2020 el portafolio global de inversiones alcanzó un rendimiento promedio ponderado del 8,77%, incluyendo el saldo de caja – bancos.

Gráfico 12: Rendimiento Promedio Ponderado Biess (2016 – 2020)
En porcentajes



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión Biess

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

5.4 Evolución rendimiento portafolio global

En cumplimiento del objetivo estratégico global de incrementar la rentabilidad de los fondos administrados por el Biess, se presentaron las cifras correspondientes al año 2020.

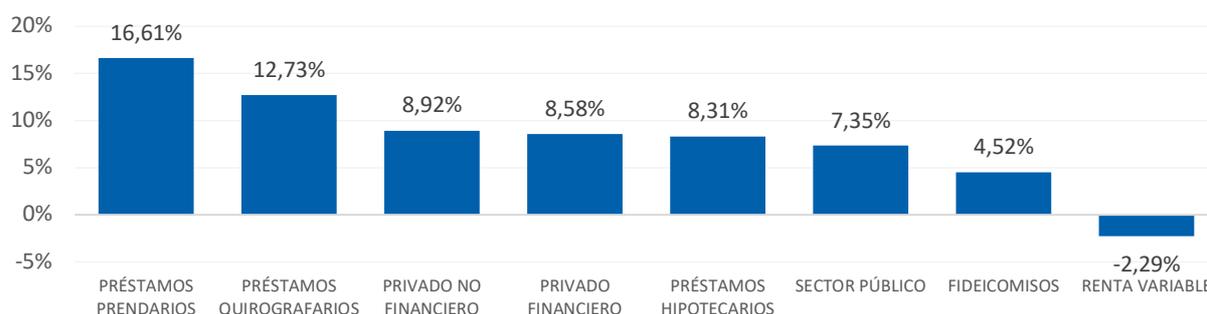
Tabla 7: Evolución Rendimiento Portafolio Global
En porcentajes

DETALLE	dic-2016	dic-2017	dic-2018	dic-2019	dic-2020
SECTOR PÚBLICO	7,11%	7,12%	6,97%	6,92%	7,35%
PRIVADO FINANCIERO	7,23%	7,22%	8,31%	6,45%	8,58%
PRIVADO NO FINANCIERO	8,38%	8,44%	8,07%	8,38%	8,92%
RENTA VARIABLE	-5,06%	12,46%	21,83%	2,86%	-2,29%
FIDEICOMISOS	5,34%	5,23%	4,92%	4,73%	4,52%
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	8,83%	8,44%	8,41%	8,38%	8,31%
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	10,97%	11,75%	12,38%	12,63%	12,73%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS	16,61%	16,61%	16,61%	16,61%	16,61%
TOT. PORT CON CAJA - BANCOS	7,97%	8,14%	8,36%	8,27%	8,17%

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

El rendimiento del portafolio del BIESS a diciembre 2020 alcanzó el 8,17%, y se reflejó de la siguiente manera:

Gráfico 13: Rendimientos inversiones privativas y no privativas año 2020
En porcentajes



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

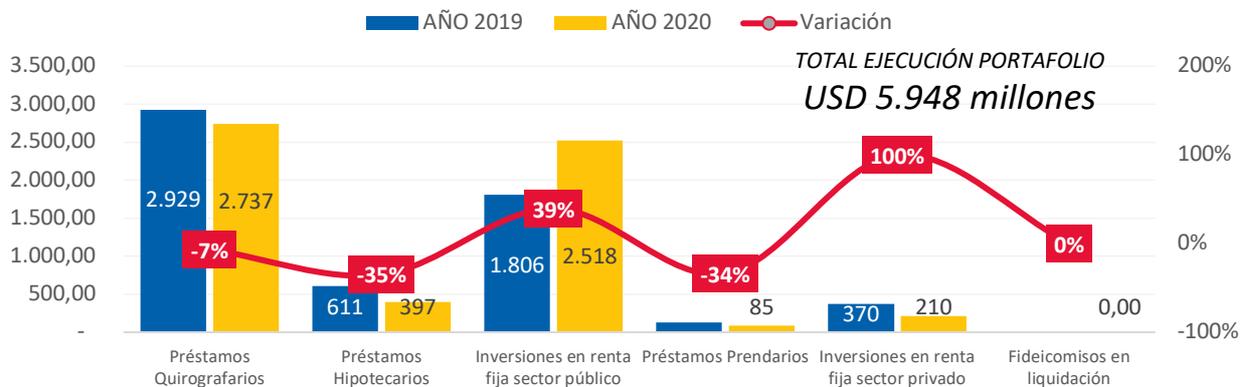
De esta manera, la mayoría de los productos del portafolio del Biess presentan un rendimiento superior al 7%, que evidencian la gestión positiva de la institución para la administración de los fondos confiados por el IESS mediante los principios de eficiencia, transparencia y rentabilidad.



6. CUMPLIMIENTO PLAN ANUAL DE INVERSIONES

El Plan Anual de Inversiones del BIESS a diciembre del 2020, llegó a una ejecución de USD 5.948 millones, en donde los mayores esfuerzos se enfocaron hacia la colocación de los productos crediticios de la institución, dando prioridad a los productos hipotecarios y a los productos de consumo, como son los quirografarios y prendarios; del lado de las Inversiones No Privativas, la mayor concentración de inversiones fue en el Sector Público con USD 2.518 millones.

Gráfico 14: Ejecución Portafolio de Inversiones
En millones de dólares

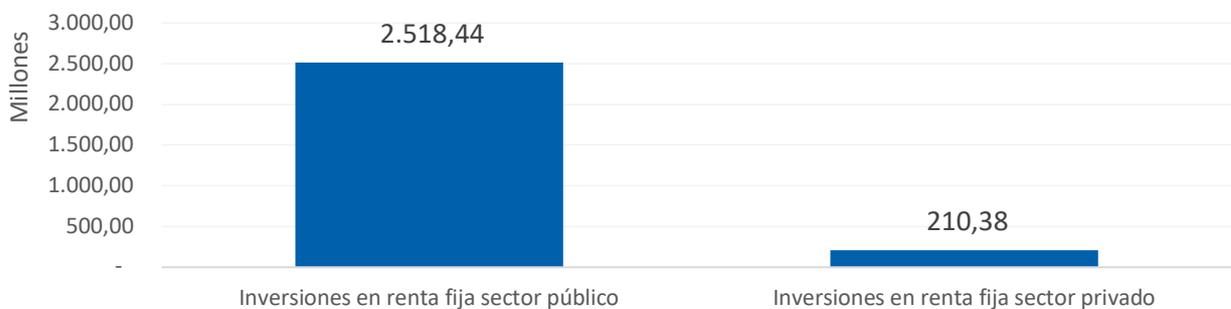


Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control Biess
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1 GESTIÓN EN BANCA DE INVERSIÓN

En lo correspondiente a mercado de valores, se alcanzó una ejecución de USD 2.729 millones, de los cuales USD 2.518,44 millones se realizaron en Sector Público y USD 210,38 millones en Sector Privado, considerando la desaceleración de este sector a nivel país, el Biess logró resultados alentadores respecto a estas líneas de inversión.

Gráfico 15: Ejecución Inversiones No Privativas
En millones de USD

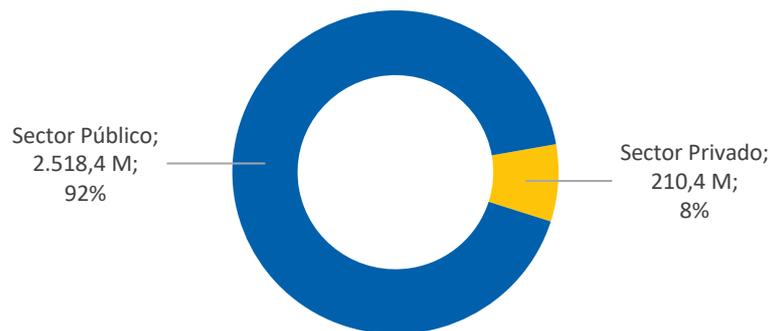


Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control BIESS
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1.1 Inversiones en los Sectores Público y Privado

En 2020 se invirtieron USD 2.728,8 millones, de los cuales USD 2.518,4 millones se destinaron al sector público y USD 210,4 millones a los sectores privado financiero y no financiero en certificados, papel comercial y obligaciones.

Gráfico 16: Distribución de Inversión en Sector Público y Privado
En porcentajes



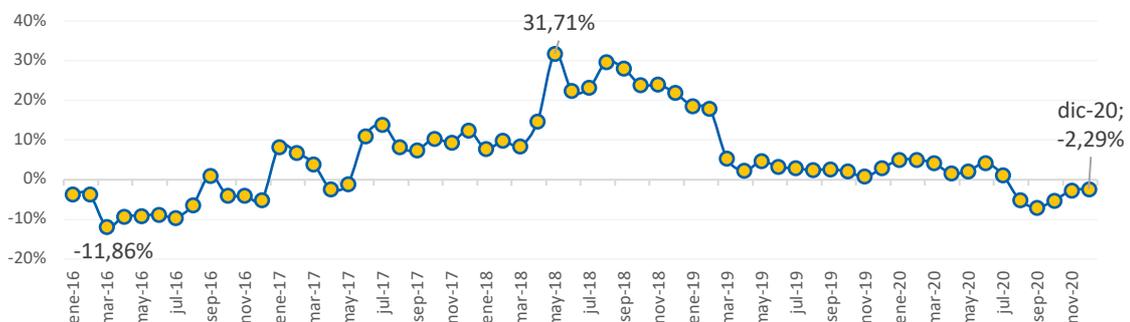
Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control Institucional Biess
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1.2 Inversiones en renta variable (Acciones)

Al cierre del mes de diciembre de 2020, el portafolio de renta variable (Acciones) del BIESS mantiene inversiones en 24 empresas, en las que registra participación en su capital social. De las 24 empresas, 19 cotizan en bolsa de valores y 5 no lo hacen.

En la siguiente gráfica, se presenta la evolución del rendimiento del portafolio de Renta Variable de los años 2016 al 2020, siendo el año 2018, el que presenta mejores rendimientos frente a los demás años.

Gráfico 17: Evolución mensual Rendimiento Portafolio Renta Variable
En Porcentajes



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1.3 Negocios Fiduciarios

Como resultado de la gestión de fideicomisos, a la presente fecha el BIESS y FIAIDMI participan en un total de 48 Negocios Fiduciarios, se presenta su estado a diciembre de 2020 conforme a la siguiente distribución:

Tabla 8: Estado de los Fideicomisos administrados

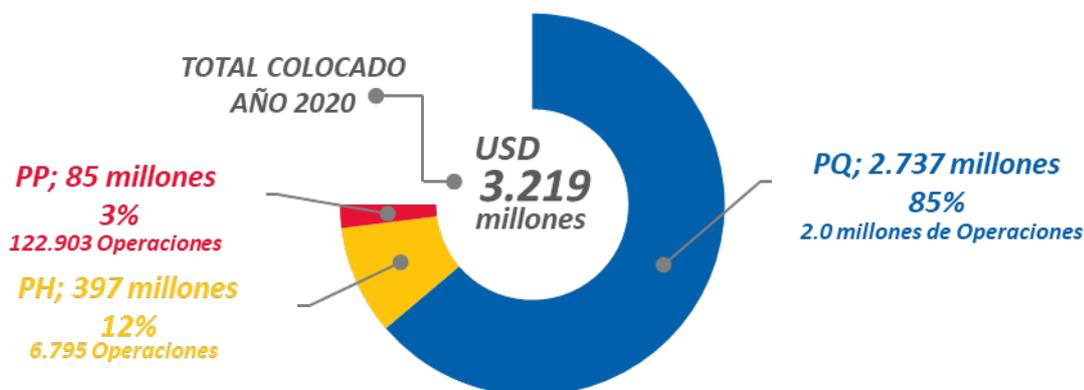
Saldo en Negocios Fiduciarios		
Negocios Fiduciarios Inmobiliarios	En ejecución (3)	21.509.907,82
	En Liquidación (9)	8.113.805,82
	Terminada la Construcción (7)	21.633.400,85
	Paralizado (17)	144.615.801,97
	De Salud (4)	45.023.296,11
TOTAL		240.896.212,57
Fideicomisos Estratégicos	Públicos (3)	248.814.907,31
	Privados (2)	7.592.664,60
TOTAL		256.407.571,91
	De Administración (3)	2.681.227,64
TOTAL PORTAFOLIO NEGOCIOS FIDUCIARIOS		499.985.012,12

Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión
 Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.2 GESTIÓN DE CRÉDITO

En el año 2020 se colocaron USD 3.219 millones en créditos, de los cuales USD 2.737 millones corresponden a Préstamos Quirografarios, con un aporte del 85%; los Préstamos Hipotecarios contribuyeron con USD 397 millones, lo que representa el 12%; y, los Préstamos Prendarios con el 3% (USD 85 millones).

Gráfico 18: Colocación Productos de Crédito año 2020
 En millones de dólares

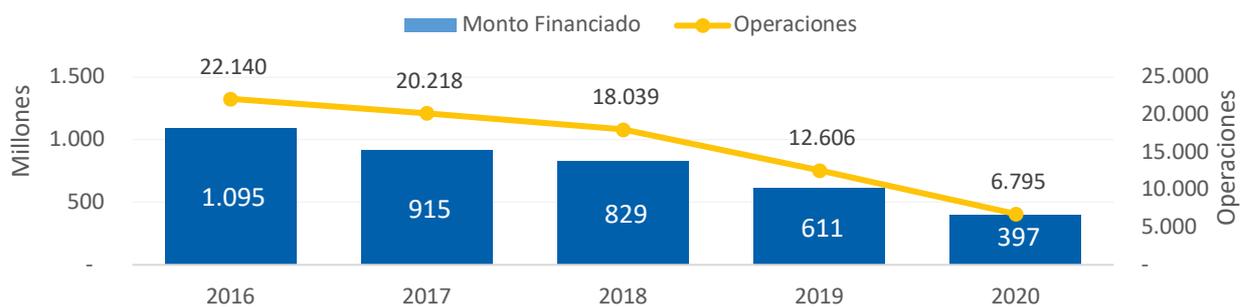


Fuente: Subgerencia de Operaciones
 Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

6.2.1 Préstamos Hipotecarios

El BIESS es el principal participante en el sistema financiero, dentro del segmento inmobiliario. Desde sus inicios, ha mantenido cifras de colocación anuales de suma importancia. Durante el año 2020 a pesar de la pandemia que impactó al Ecuador, se registran USD 397 millones en 6.795 operaciones hipotecarias; cumpliendo el 99% del monto programado en el Plan Anual de Inversiones aprobado por el Directorio del BIESS. Sin embargo, en comparación al año inmediatamente anterior, las cifras disminuyeron.

Gráfico 19: Colocación Préstamos Hipotecarios 2016 – 2020
En millones de dólares y número de operaciones



Fuente: Subgerencia de Crédito
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Durante el 2020, el BIESS hizo realidad a 22.229 familias el anhelo de tener su casa propia a través de 6.795 operaciones de créditos individuales y solidarios, con un monto promedio de USD 58.392.

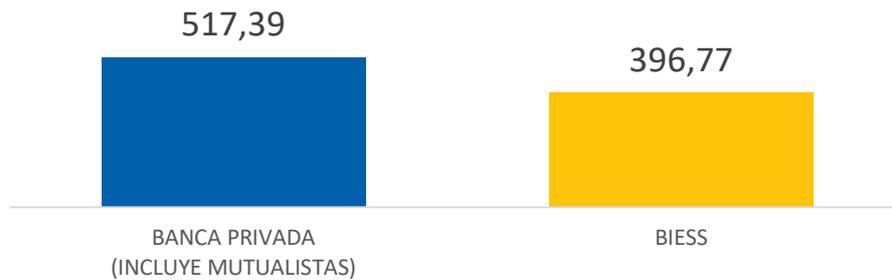
Gráfico 20: Número de Operaciones Hipotecarias 2020
En número de operaciones



Fuente: Subgerencia de Crédito
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Con la participación del 43%, el BIESS en el sistema financiero (Bancos y Mutualistas), durante el año 2020, continúa siendo un actor importante en el segmento inmobiliario; consolidando su posición como la entidad más grande en cuanto a colocación de créditos hipotecarios se trata.

Gráfico 21: Colocación BIESS vs. IFIS
En millones de dólares



Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

En cuanto al tiempo de procesamiento de los créditos hipotecarios, en diciembre de 2020, el tiempo de desembolso promedio por cada operación de los productos de Bienes Terminados fue de 74 días, igual al resultado del mes anterior.

Gráfico 22: Tiempos promedio de desembolso en Vivienda Terminada
En número de días



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

6.2.2 Vivienda de Interés Público (VIP)

El Biess, a pesar de que no fue considerado en el Fideicomiso de Titularización de Vivienda de Interés Público del Gobierno Nacional, hizo el esfuerzo con la asignación de recursos propios para crear un producto con características similares propuestas en el Fideicomiso y no desatender a ese importante segmento.

La colocación en este producto alcanzó USD 232 millones en 4.171 operaciones, que representa el 58% del total colocado en Préstamos Hipotecarios con USD 397 millones en el 2020.

Gráfico 23: Colocación VIP
En millones de dólares

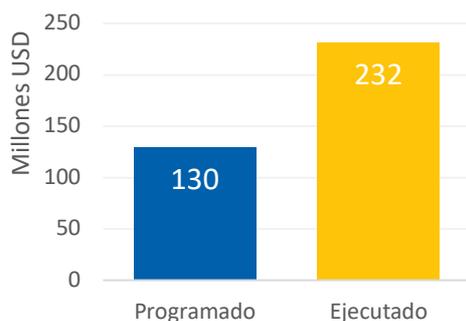


Gráfico 24: Número de Operaciones VIP
En número de operaciones



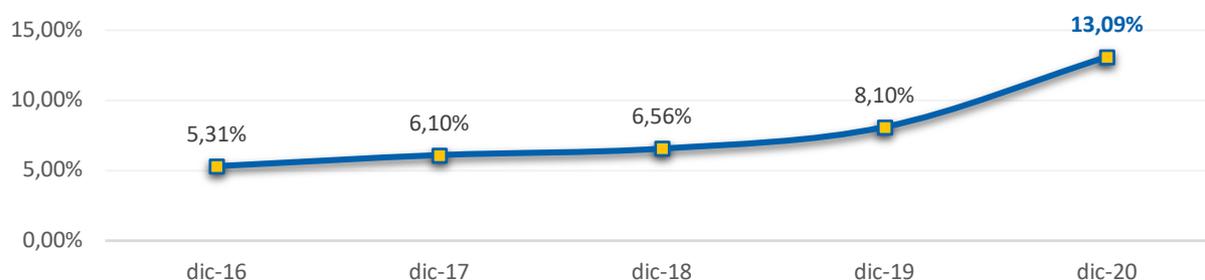
Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Morosidad hipotecaria

El BIESS presenta un nivel de crecimiento en los indicadores de morosidad, que a diciembre de 2020 asciende al 13,09%. El deterioro de la calidad de la cartera tuvo su origen en años anteriores, principalmente debido a las siguientes causas: débil modelo de *scoring* de crédito, que sobreestimó la capacidad de pago de los asegurados; configuración de los productos de crédito hipotecario que llegaron a financiar hasta más del 100% del valor de la vivienda; limitada gestión en los procesos de cobranza extrajudicial y judicial del Banco; y, ausencia de procesos tecnológicos de seguimiento y evaluación del riesgo de crédito.

Gráfico 25: Morosidad Hipotecaria > 60 días años 2016 – 2020
En Porcentajes



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaborado por: Biess - Subgerencia de Crédito

En cuanto a la recuperación y cobranzas, se han enviado 13.426 notificaciones por concepto de mora individual, de los cuales exitosamente han sido entregados 10.929 notificaciones y 1.705 notificaciones fueron fallidas debido a inconsistencias presentadas en los correos electrónicos de los afiliados.

Las notificaciones de gestión administrativa de cobro por mora individual entregados, corresponden a los siguientes rangos:

Tabla 9: Notificaciones enviadas y monto de liquidación

Rango en días	Notificaciones enviadas	Valor exigible	Monto liquidación
C-1 (181 a 210)	1.637	5.124.707,08	65.844.267,53
C-2 (211 a 270)	1.938	7.348.982,42	78.257.147,72
D (271 a 450)	3.114	16.553.780,11	122.031.271,40
E (451 a 1079)	4.240	45.653.059,80	174.235.136,40
Totales	10.929	74.680.529,41	440.367.823,05

Fuente: Subgerencia de Crédito
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

De igual manera, se ha enviado hasta la fecha 1.122 notificaciones por concepto de mora patronal acorde a la siguiente tabla.

Tabla 10: Notificaciones administrativas de cobro

Clasificación	Valor	Solicitudes	%
Notificaciones administrativas generadas*	4.758.760,32	1122	100%
1. Notificaciones fallidas**	732.186,69	156	14%
2. Notificaciones entregadas a destinatario	4.026.573,63	966	86%
<i>Atención a respuesta de empleadores</i>		133	14%
<i>Comprobantes de pago recibidos***</i>		78	8%

* Se espera cruce de bases con la DINARDAP para generar más envíos | ** Por inconsistencias en correo electrónico del destinatario

*** Valores pendientes de pago cubiertos por el empleador, una vez que proyecto de centralización de cartera avance, se podrá verificar la cantidad de recursos cancelados

Fuente: Subgerencia de Crédito | Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Por otra parte, el Biess tiene a servicio de los asegurados diferentes tipos de arreglos de obligaciones a los que pueden acceder los clientes que presumen un deterioro en su capacidad de pago, así como para aquellos que ya presentan operaciones vencidas. Estos arreglos de obligaciones se denominan Novaciones, Refinanciamientos y Reestructuras.

En el año 2019 accedieron un total de 299 clientes a los arreglos de obligaciones por un monto de USD 13,7 millones, en el año 2020 este número se vio triplicado con 940 operaciones y USD 46,4 millones, es decir un crecimiento del 238,5%.

Ferías de la Vivienda BIESS

En 2020, se realizaron 4 ferias de la vivienda en: Salinas (modalidad presencial), Quito (modalidad virtual y presencial) y Guayaquil (modalidad virtual). Inicialmente para ese periodo se había programado 13 ferias inmobiliarias; sin embargo, debido a las limitaciones de reuniones masivas, establecidas por los COE cantonales, el BIESS debió reprogramar las fechas e implementó un nuevo modelo de atención: el virtual.

Los resultados positivos se reflejaron en las cifras de visitantes de las ferias virtuales del BIESS que llegó a 166 mil personas. El mayor indicador de crecimiento en asistencia lo tuvo la Feria Virtual Vivienda BIESS Quito, la cual reunió en la plataforma virtual a más de 94 mil visitas, sobrepasando en un 129% la asistencia lograda en la edición presencial de este evento. Por su parte el crecimiento de la Feria Virtual de Guayaquil fue del 62,9% en relación a la edición presencial realizada en el año 2019.

Tabla 11: Ferias de la Vivienda BIESS año 2020

Feria	Fecha	Número de asistentes
Feria Salinas	Del 27 de febrero al 1 de marzo de 2020	2.400 personas
Feria BIESS Quito	Del 18 al 22 de marzo de 2020	40.287 personas
Feria Virtual Guayaquil virtual	Del 23 de julio al 2 de agosto de 2020	72.265 personas
Feria BIESS Quito virtual	Del 13 al 23 de agosto de 2020	94.161 personas

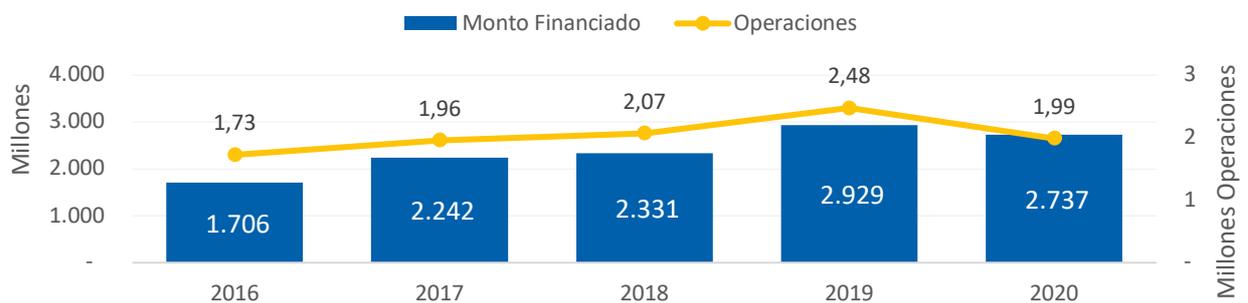
Fuente: Dirección de Comunicación y Mercadeo
Elaboración: Biess - Dirección de Comunicación y Mercadeo

6.2.3 Préstamos Quirografarios

En el segmento de consumo prioritario, con préstamos quirografarios, el Biess se ha constituido en los últimos años como uno de los mayores participantes en este segmento. De 2016 a 2020, el producto experimentó un crecimiento interanual promedio del 8%, y 2020 fue uno de los años con mayor colocación alcanzando USD 2.737 millones y el 97% de ejecución sobre el monto programado en el Plan Anual de Inversiones, aprobado por el Directorio de la institución.

Gráfico 26: Colocación Préstamos Quirografarios 2016 – 2020

En millones de dólares y millones de operaciones



Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Aprovechando las ventajas competitivas del producto, en el año 2020 se efectuaron un total de 1.990.914 operaciones, otorgando en promedio el monto de USD 1.375 por operación.

Gráfico 27: Número de Operaciones Préstamos Quirografarios

En número de operaciones



Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

El 87,19% de los afiliados que accedió a un crédito quirografario utilizó los recursos para pago de deudas, gastos de salud e inversión para educación. El comportamiento estuvo acorde a la situación macroeconómica del país que hizo que los asegurados busquen opciones de financiamiento a corto y mediano plazos para cubrir necesidades inmediatas.

Tabla 12: Destino de Préstamos Quirografarios 2020
En dólares y porcentajes

DESTINOS	HOMBRES		MUJERES		TOTAL	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
GASTOS DE SALUD	690.802.219	43,35%	469.876.302	41,08%	1.160.678.521	42,40%
PAGO DE DEUDA	616.045.708	38,66%	447.117.737	39,09%	1.063.163.445	38,84%
INVERSION PARA EDUCACION	148.622.093	9,33%	121.020.802	10,58%	269.642.895	9,85%
ADQUISICION DE ENSERES DOMESTICOS	108.298.484	6,80%	81.676.857	7,14%	189.975.341	6,94%
COMPRA VEHICULO	13.142.595	0,82%	7.792.429	0,68%	20.935.025	0,76%
GASTO PARA VIAJES	15.754.469	0,99%	15.859.534	1,39%	31.614.004	1,15%
OTROS	778.066	0,05%	476.549	0,04%	1.254.615	0,05%
TURISMO	30.206	0,00%	33.280	0,00%	63.486	0,00%
PAGO DE PENSIONES ALIMENTICIAS	36.735	0,00%	2.422	0,00%	39.157	0,00%
Total general	1.593.510.576	100,00%	1.143.855.913	100,00%	2.737.366.488	100,00%

Fuente: Subgerencia de Crédito | Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

PQ Emergente

Con la finalidad de apoyar a nuestros clientes ante la declaratoria de pandemia mundial por el COVID-19, el 23 de marzo de 2020 pasó a producción el préstamo denominado PQ-Emergente que otorgaba tres meses de gracia con plazos de hasta 12 meses y montos hasta USD 2.500. De esta forma se colocaron hasta el mes de septiembre USD 67,21 millones en 109.724 operaciones con un monto promedio de USD 612,51.

Gráfico 28: Colocación PQ Emergente 2020

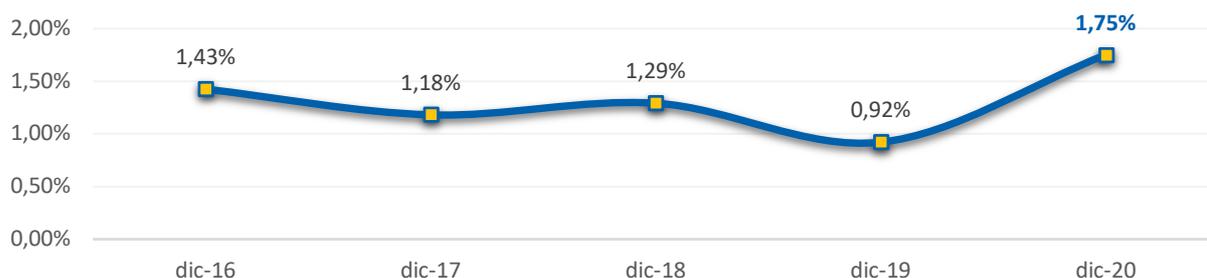


Fuente: Tablero de Control
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Morosidad Quirografaria

El BIESS en el producto préstamos quirografarios mantiene un índice de morosidad controlado, atribuible al beneficio de contar con colaterales como son los valores que los asegurados mantienen en sus cuentas individuales de Fondos de Reserva y Cesantía, es así que, para el cierre del año 2020, este indicador se ubicó en 1,75%, el mismo que si se compara con el sistema financiero privado, es el más bajo de todo el sistema.

Gráfico 29: Morosidad Quirografaria > 30 días años 2016 – 2020
En Porcentajes



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaborado por: Biess - Subgerencia de Crédito

Procesos Optimizados por Centralización de Cartera

- **Regeneración de planillas de préstamos quirografarios:** Este proceso actualmente se encuentra bajo la competencia de Balcón de Servicios, como validador de los documentos habilitantes para la posterior aprobación de dicha regeneración por parte de los analistas del área de crédito-PQ, verificando que la operación esté correctamente ingresada con la documentación habilitante.
- **Digitalización de Documentos para créditos PDV Y PDC:** Una vez que el afiliado solicite el crédito a través de la página web del Banco, el sistema automáticamente realizará la pre-calificación del préstamo tomando en consideración las reglas del negocio.
 - Si el afiliado se registra en las listas PEP's, la solicitud se queda en estado de pendiente de verificación (PDV) y se desplegará un mensaje que detallará una solicitud para acercarse al Banco con la siguiente documentación:
 - Una referencia personal o comercial (carta) y, un certificado Bancario en donde especifique el número de cifras promedio.
 - Un analista de crédito valida y archiva en forma física la documentación.
 - Con la herramienta tecnológica CAS, actualmente se optimiza el tiempo y espacio físico del archivo ya que este aplicativo permite digitalizar directamente los documentos enviados a través del correo electrónico.
 - En el caso de los créditos pendientes de confirmación (PDC), estos son aprobados previa validación de los documentos habilitantes.
- **Generación de Comprobantes de Pago:** En el caso de créditos quirografarios cuyos deudores dejen de ser cotizantes del IESS o los dividendos superen el valor máximo de recaudación establecido, el Banco deberá efectuar el cobro del crédito o de las cuotas mediante pago directo en los lugares establecidos para ello. En tal virtud se materializa el proceso de generación de comprobantes de pago desde nuestra propia herramienta (aplicativo CAS), otorgando al BIESS autonomía en la recaudación.
- **Pagos Duplicados:** el BIESS reembolsará los valores cancelados a los afiliados que asumieron el pago del(los) dividendo(s) en estado "planilla", previa revisión del incidente por parte de la Subgerencia de Operaciones. De esta forma se efectuará la devolución o reembolso, según el caso. Si aplica dicho reembolso, el cliente deberá ingresar la documentación habilitante por la Subgerencia de Crédito (Balcón de Servicios), levantando un formulario de reclamo, posteriormente pasará al área de

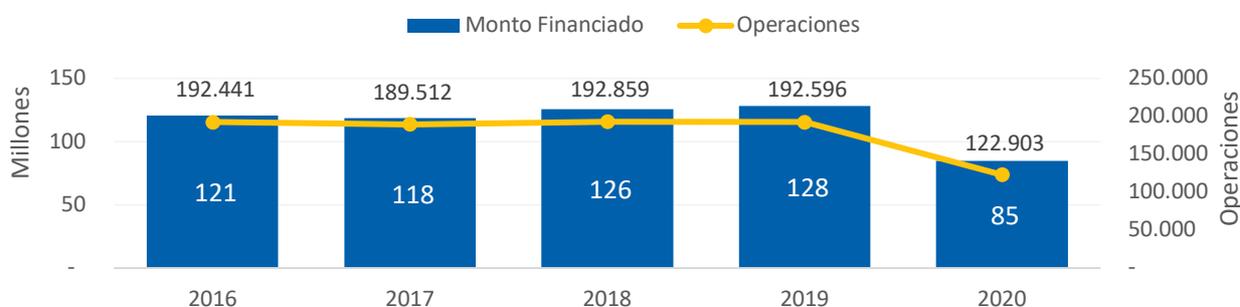
Reclamos y Requerimientos como validador del proceso, y finalmente la Subgerencia de Operaciones materializará la acción directamente.

- **Recaudación de hasta el 70% de los haberes de los afiliados en caso de mora:** El Banco podrá enviar el cobro correspondiente mediante planilla, los valores podrán ascender hasta el setenta por ciento (70%) de la remuneración imponible total declarada al IESS y/o pensión jubilar, en caso de que la capacidad de pago del deudor disminuyere o para la cancelación de créditos en mora. La ejecución de este proceso ha permitido optimizar la recaudación.
- **Ejecución de cruce de garantías a los 60 días:** En caso de que un préstamo quirografario otorgado por el BIESS se encuentre en mora en sesenta (60) o más días, por cualquier eventualidad; el BIESS liquidará el crédito con la ejecución de dichas garantías, por la totalidad del saldo adeudado más los respectivos intereses corrientes y de mora.

6.2.4 Préstamos Prendarios

El BIESS en el segmento de consumo prioritario, con el producto préstamos prendarios alcanzó la colocación de USD 85 millones, equivalente a un cumplimiento del 89% en el año 2020. Estos préstamos contribuyen a las necesidades de liquidez de la ciudadanía en general, debido a que no es necesario ser cotizante de la seguridad social. La reducción de la ejecución del producto en el año 2020 responde al impacto del COVID-19 debido al cierre temporal de las agencias por la declaratoria de emergencia nacional.

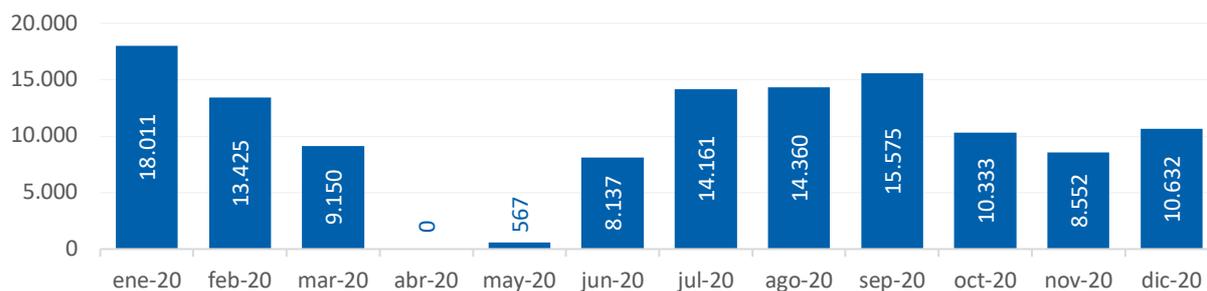
Gráfico 30: Colocación Préstamos Prendarios 2016 – 2020
En millones de dólares y número de operaciones



Fuente: Tablero de Control
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

El Biess alcanzó un total de 122.903 operaciones en el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2020, con un monto promedio de crédito de USD 690 por cada operación a nivel nacional.

Gráfico 31: Número de Operaciones Préstamos Prendarios 2020
En número de operaciones



Fuente: Tablero de Control
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Aplicación 60 días de extensión

En atención a lo estipulado en la resolución 582-2020-F de 08 de junio (alcance a la resolución 569-2020-F de 22 de marzo de 2020), emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que en su parte correspondiente señala “(...) Ampliar en 60 días adicionales para que clientes y bancos privados puedan acogerse, a solicitud de los clientes o por iniciativa directa de las entidades financieras, previa notificación al cliente, al “Diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias”...”, así como lo determinado en Oficio Nro. JPRMF-2020-0210-O de 02 de julio de 2020, y lo establecido en la Ley Humanitaria; la Subgerencia de Crédito propuso:

- Ampliar en 60 días la fecha de vencimiento de los Préstamos Prendarios que registran vencimiento y se acogieron a los 90 días de ampliación de acuerdo a la resolución de Directorio del BIESS N° 051 de 24 de marzo de 2020.
- Aplicar el cobro de custodia de los Préstamos Prendarios que se extiendan en 60 días.
- Durante el período de extensión del vencimiento, no se cobrará cargo alguno por mora.
- Durante el tiempo de extensión del vencimiento, el cliente podrá abonar a su operación o cancelarla. Vencida la extensión de plazo podrá renovar el crédito; en caso de no cumplir ninguna acción, pasado el tiempo de extensión, se empezará a cargar interés de mora y custodia de mora, de manera normal.

Tabla 13: Operaciones beneficiarias 60 días

Descripción	Solicitudes receptadas	Solicitudes rechazadas, canceladas y renovadas	Solicitudes aprobadas
Operaciones beneficiarias extensión 60 días	811	478	333

Elaboración: Dirección de Gestión de Crédito
Fuente: Biess – Subgerencia de Crédito

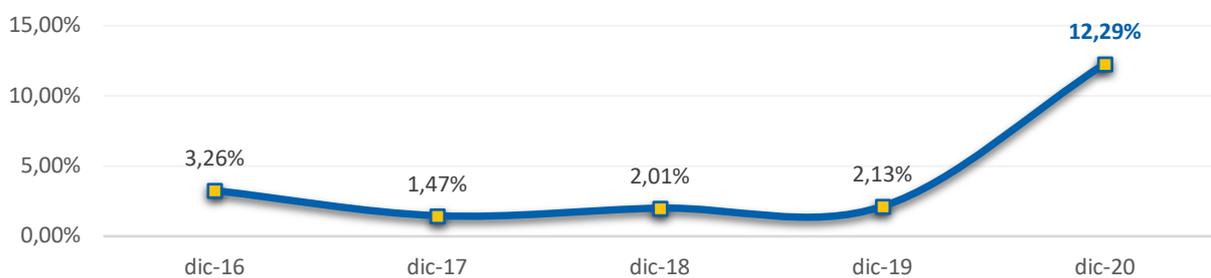
Del cuadro expuesto, las solicitudes receptadas fueron 811, de las cuales un total de 478 fueron descartadas en virtud que no cumplían con la fecha de vencimiento (16 de marzo al 30 de junio de 2020); y a su vez ya se encontraban canceladas o renovadas al momento de la configuración de la base final con el área de tecnología.

Morosidad prendaria

El Producto de Préstamos Prendarios, el BIESS durante el año 2020 experimentó un incremento en la morosidad, principalmente atribuible a las condiciones a las que orilló la pandemia causada por Covid-19; y también debido a la decisión de no realizar remates de joyas con el objetivo firme de beneficiar a los clientes. De esta forma, a diciembre de 2020 el índice de morosidad alcanzó el 12,29%.

Con la finalidad de contrarrestar la morosidad, se han generado campañas de cobranza a nivel nacional por medio del Servicio de *Call Center* que posee el banco; dichas campañas se han generado a través de llamadas telefónicas generándose así dos campañas: una en noviembre y otra en diciembre. Adicionalmente, se ha realizado una gestión de cobranzas por medio de cada Responsable Funcional a nivel nacional.

Gráfico 32: Morosidad prendaria > 30 días
En porcentajes



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Si bien es cierto que la morosidad en diciembre alcanzó el 12,29% debido al impacto del COVID-19, durante el año se realizaron los esfuerzos necesarios para contener y volver a los índices de morosidad previos al COVID-19, durante el año próximo se va a realizar los remates de joyas que coadyuvarán en la reducción del índice de morosidad prendaria.

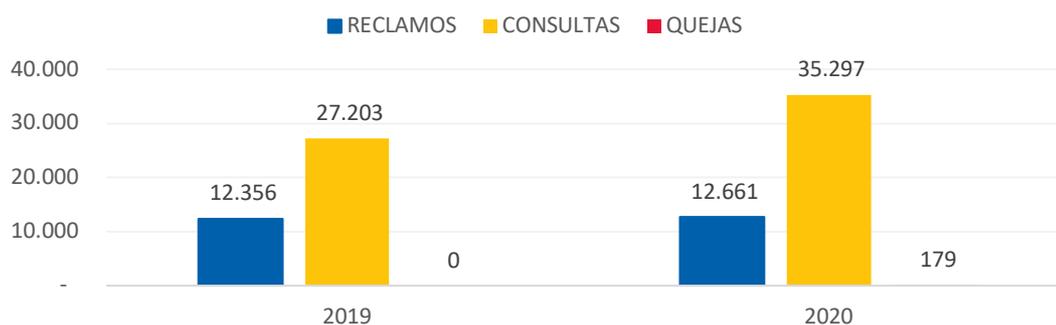


7. GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES

Durante el año 2020, y por efectos de la Pandemia COVID-19, se establecieron procesos de optimización de canales de atención a fin de mejorar el servicio con los usuarios financieros. Es así que de 3 canales que se contaba hasta el mes de septiembre de 2020, a diciembre se fortalecen los canales con la inclusión de un nuevo canal Call Center, y se optimizan los canales como los digitales con el uso de las redes sociales y formulario Web.

Evaluado el comportamiento del año 2020, se registra un crecimiento de 29,75% de consultas en comparación con el año 2019. En el año 2020 se desglosó de los reclamos, las quejas, siendo éstas últimas las expresiones de insatisfacción presentadas por los clientes, respecto de los productos, servicios y/o prestaciones, contabilizándose un total de 179 quejas.

Gráfico 33: Histórico de consultas, quejas y reclamos



Fuente: Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero
Elaboración: Biess - Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero

En cuanto a los canales de consultas, quejas y reclamos, durante el año 2020 se atendieron 48.137 requerimientos, incrementándose en 22% respecto al año anterior, esto debido principalmente al incremento en los canales de formulario Web y en el canal de Defensoría del Cliente.

Tabla 14: Canales de consultas, quejas y reclamos

CANALES	2019	2020	Variación
Formulario Web	30.112	36.827	22,30%
Call Center	-	2.738	-
Contacto ciudadano	-	39	-
Defensoría del cliente	175	584	233,71%
Redes sociales	-	441	-
Ventanilla única	776	584	-24,74%
Oficinas Balcón de Servicios	8.496	6.924	-18,50%
Total	39.559	48.137	

Fuente: Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero
Elaboración: Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero



8. INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

El BIESS mediante su Coordinación Financiera aplica el Catálogo de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución No. SBS-2020-0544 de 27 de mayo de 2020 y de acuerdo a los recursos que administra, presenta la siguiente información financiera:

a. Estados Financieros Fondos Administrados del IESS:

Registran los movimientos de los recursos entregados por el IESS, correspondientes a 12 fondos administrados y de las inversiones que realiza el Banco con estos recursos. De igual forma, se detallan las cuentas de ingresos y gastos que corresponde a la gestión de inversiones privativas y no privativas, mediante Resolución emitida por el ente regulador. A partir del balance del mes de septiembre de 2020 se revelan movimientos económicos de los fondos de Desempleo y Administradoras del IESS.

b. Estados Financieros BIESS:

Registra los movimientos contables de la gestión operativa del BIESS como institución, los activos institucionales y las cuentas de gastos entre otras: Distributivo de Personal, Publicidad, entre otros, con el presupuesto entregado por parte del IESS.

b.1. Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC's): Registran movimientos de los recursos de los FCPC's que pasaron por Ley a la administración del BIESS en diciembre de 2015, y que se encuentran dentro de los estados financieros del BIESS, registrados en cuentas de orden.

8.1 Estados Financieros Fondos Administrados

El BIESS, en cumplimiento de su objeto social, administra los fondos previsionales del IESS según el siguiente detalle:

Tabla 15: Detalle de Fondos Administrados

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

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera de los Fondos Administrados con corte al 31 de diciembre de 2020, donde se aprecia que los activos alcanzan los USD 24.536 millones.

Tabla 16: Estado de situación Financiera Fondos Administrados

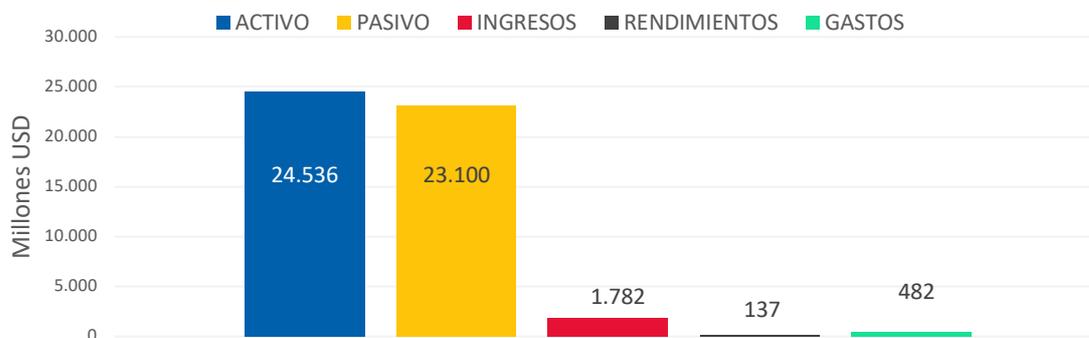
DESCRIPCIÓN	dic-20 USD Millones
ACTIVO	24.536
FONDOS DISPONIBLES	759
INV. DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	134
INV. DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	599
INV. DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PUBLICO	8.883
INV. PRIVATIVAS	10.011
CUENTAS POR COBRAR	4.129
BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS POR	-
TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	22
PASIVO	23.100
RENDIMIENTOS	137
GASTOS	482
INGRESOS	1.782

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación

El Estado de Situación Financiera de los Fondos Administrados en mención de forma consolidada, presenta las siguientes cifras en las principales cuentas contables:

Gráfico 34: Evolución Estados Financieros Fondos Administrados
En millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

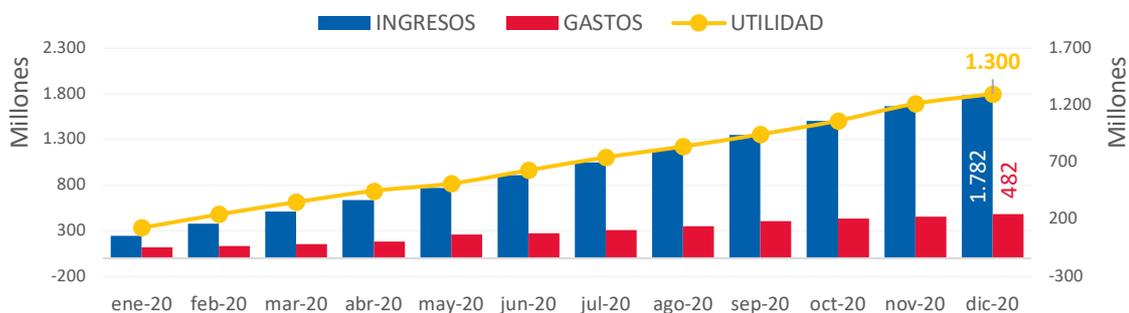
El grupo del Activo está compuesto principalmente por las inversiones no privativas (Inversiones de Renta Fija Sector Privado, Inversiones de Deuda Renta Fija Sector Público, Inversiones de Renta Variable Sector Privado) e inversiones privativas (Préstamos Prendarios, Préstamos Quirografarios, Préstamos Hipotecarios), todo ello asciende a USD 24.536 millones.

Respecto al grupo de Pasivos, el rubro de mayor representatividad corresponde a los Fondos recibidos en administración, que asciende a un valor de USD 23.100 millones.

La cuenta Rendimientos, al mes de diciembre refleja el resultado del ejercicio por USD 1.300 millones, y USD 137,00 millones corresponden a movimientos de Ingresos y Gastos no monetarios de años anteriores.

A continuación, se puede observar el comportamiento de los Ingresos y Gastos de enero a diciembre de 2020.

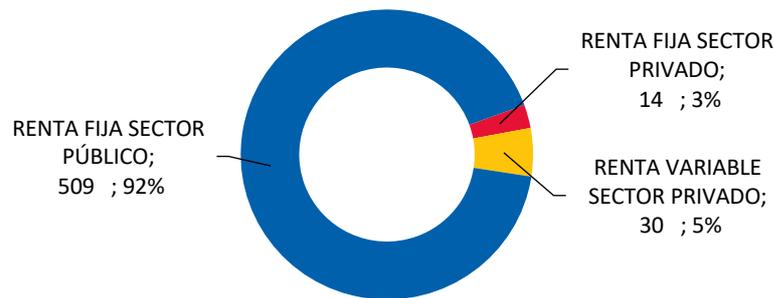
Gráfico 35: Evolución Ingresos y Gastos
En millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Los ingresos por las Inversiones No privativas de acuerdo a la clasificación contable tienen los siguientes porcentajes de participación respectivamente:

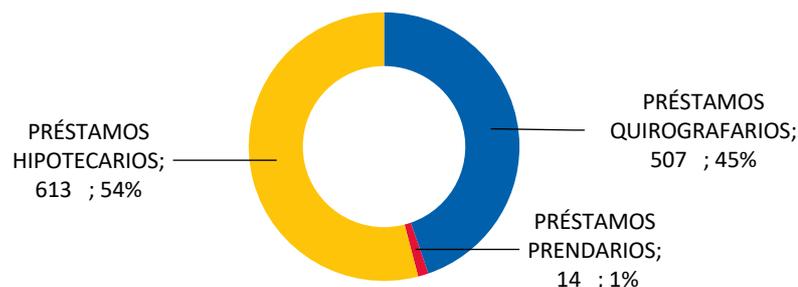
Gráfico 36: Ingresos por Inversiones No Privativas año 2020
En millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Los ingresos por las Inversiones Privativas de acuerdo a la clasificación contable tienen los siguientes porcentajes de participación respectivamente

Gráfico 37: Ingresos por Inversiones Privativas año 2020
En millones de USD

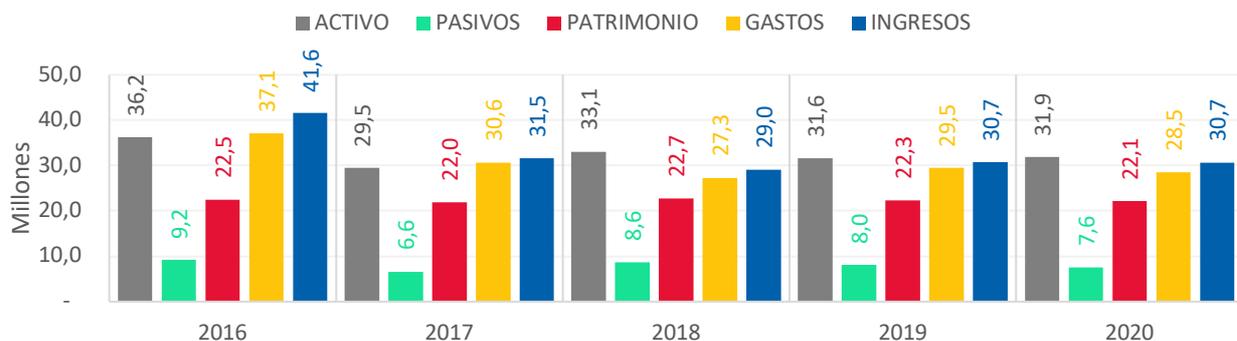


Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

8.2 Estados Financieros

Para el año 2020, se presentaron cifras similares frente a los dos años anteriores, e inferiores a las registradas en 2015 y 2016, lo que evidenció que la administración de recursos fue optimizada y más eficiente.

Gráfico 38: Evolución Estados Financieros Biess
En millones de dólares



Fuente: Coordinación Financiera | Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Para el año 2020, se presenta un cuadro comparativo de las cifras correspondientes al Balance del BIESS Operativo:

Tabla 17: Comparativo Estados Financieros BIESS año 2020 vs. 2019
En millones de USD

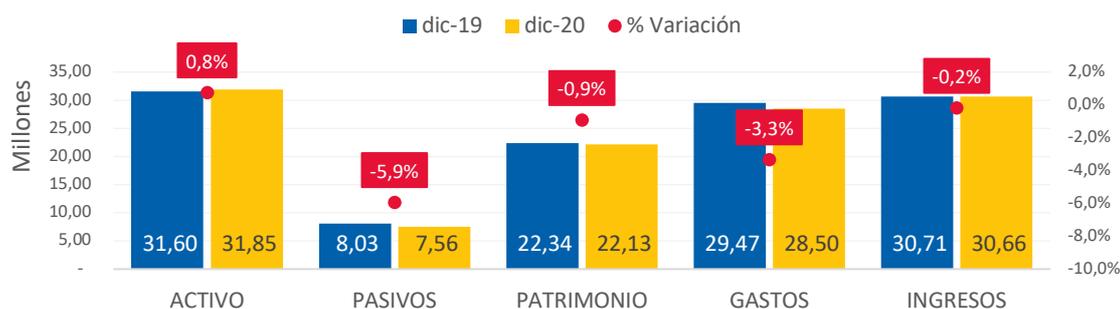
CUENTA	DETALLE	dic-19	dic-20	Variación %
1	ACTIVO	31,60	31,85	1%
11	FONDOS DISPONIBLES	17,91	23,72	24%
12	INVERSIONES	1,42	-	100%
13	CUENTAS POR COBRAR	1,03	0,30	-238%
14	OTROS ACTIVOS	3,66	0,44	-732%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	7,58	7,39	-3%
2	PASIVOS	8,03	7,56	-6%
21	CUENTAS POR PAGAR	8,03	7,56	-6%
3	PATRIMONIO	23,57	24,29	3%
31	CAPITAL SOCIAL	20,00	20,00	0%
32	RESERVAS	2,71	2,71	0%
33	RESULTADOS	0,86	1,58	46%
34	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-	-	0%
4	GASTOS	29,47	28,50	-3%
41	PÉRDIDAS FINANCIERAS	-	-	-355%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	29,47	25,04	-18%
43	PROVISIONES	-	3,46	100%
5	INGRESOS	30,71	30,66	0%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	30,56	29,96	-2%
52	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0,13	0,04	-259%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0,02	-	100%
54	OTROS INGRESOS	-	0,66	100%
59	PERDIDAS Y EXCEDENTES	-	-	0%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL BIESS	1672,17	695,94	-140%
7102	TITULOS VALORES EN CUSTODIA	1.054,66	-	100%
7103	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-	2,24	100%
7104	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE TERCEROS	617,51	693,70	11%
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL BIESS	1672,17	695,94	-140%
739	CUENTAS DE ORDEN ADMINISTRADORAS	1073,85	-	100%

Fuente: Coordinación Financiera | Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Las cuentas de orden administradoras en el año 2020 no registran movimientos debido a que, desde el balance de septiembre de 2020, los movimientos de las administradoras se transfirieron a un catálogo de cuentas específico, motivo por el cual ya no se revela en el balance operativo.

A continuación, se presenta un comparativo del año 2020 frente al año 2019 con los principales grupos de cuentas de los estados financieros:

Gráfico 39: Balance Operativo Comparativo año 2020 vs. 2019
En millones de USD y Porcentajes



Fuente: Coordinación Financiera | Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

8.2.1 Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC's)

Durante el año 2015 se recibieron los Fondos Complementarios, mismos que se registran en el grupo contable 7104 Cuentas de Orden, bajo la denominación "Administración de Recursos de Terceros" el Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC's) y como contrapartida el grupo 7204, dispuesto por la Superintendencia de Bancos en Resolución No SB-2015-0661, modificando el plan de cuentas del BIESS.

Tabla 18: Administración de recursos de terceros año 2020 por cuenta
En millones de USD

CUENTA	ene-20	mar-20	jun-20	sep-20	dic-20
ACTIVO	614,76	603,32	605,64	597,48	693,70
PASIVO	583,16	575,37	555,60	562,96	615,13
PATRIMONIO	28,44	19,53	35,93	14,96	78,56
GASTOS	1,21	3,93	8,01	13,00	17,72
INGRESOS	4,37	12,35	22,11	32,55	46,48

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Por lo expuesto, en el cuadro que antecede, se observa que los activos de los FCPC's en enero de 2020 fueron de USD 614,76 millones, mientras que al 31 de diciembre 2020 fueron de USD 693,70 millones, con un incremento de USD 78,93 millones; los pasivos pasaron de USD 583,16 millones en enero, a USD 615,13 millones en diciembre, con un incremento de USD 31,97 millones; el patrimonio pasó de USD 28,44 millones a USD 78,56 millones en el período mencionado, con un crecimiento de USD 50,12 millones. Con respecto a los gastos e ingresos en razón de su ejecución durante el año, se muestra el incremento paulatino, cerrando a diciembre de 2020 la cuenta de gastos en USD 17,72 millones, y por su parte los ingresos en USD 46,48 millones.

En este sentido, los incrementos en las cuentas mencionadas son producto de la recepción para administración del BIESS del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de Vigilantes de la Comisión de Tránsito del Ecuador; ente previsional que registró en diciembre de 2020, activos por el monto de USD 101,86 millones.

En cuanto al comportamiento de las inversiones privadas de los FCPC's durante el año 2020, ha sido constante, en donde las inversiones realizadas en préstamos quirografarios representan en promedio el 60,39% equivalente a USD 231,60 millones del total del portafolio de inversiones; seguido por los

préstamos hipotecarios que en promedio son el 37,24% equivalente a USD 142,44 millones de portafolio global; y con una participación promedio minoritaria en los préstamos prendarios el 2,37% equivalente a USD 9,05 millones.

Las inversiones no privativas se encuentran compuestas en renta fija y renta variable, en donde, las inversiones en renta fija concentraron mayor porcentaje durante el año 2020, con un promedio del 93,51% del total del portafolio de inversiones no privativas equivalente a USD 103,29 millones; seguido por las inversiones en renta variable con una participación promedio de 6,50% equivalente a USD 7,04 millones.

8.3 Variaciones de los Estados Financieros

A continuación, constan las variaciones de los Estados Financieros por Fondos Administrados y los Estados Financieros propios del Biess en función de sus principales cuentas.

Tabla 19: Estados Financieros Fondos Administrados 2020 vs 2019
En dólares y porcentajes

DETALLE	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	22.735.310.419,41	24.536.488.855,41	1.801.178.436,00	8%
PASIVO	21.057.378.854,58	23.099.548.608,43	2.042.169.753,85	10%
RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	339.156.928,59	136.682.132,50	-202.474.796,09	-60%
GASTOS	246.017.843,43	482.121.519,37	236.103.675,94	96%
INGRESOS	1.584.792.479,67	1.782.379.633,85	197.587.154,18	12%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Estas variaciones se presentan con la finalidad de tener una visión clara y objetiva de los principales grupos de los estados financieros del Biess:

Tabla 20: Estados Financieros Biess 2018 y 2019

DETALLE	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	31.604.208,12	31.853.007,11	248.798,99	1%
PASIVO	8.034.482,30	7.560.730,97	-473.751,33	-6%
PATRIMONIO	22.335.823,81	22.134.985,36	-200.838,45	-1%
GASTOS	29.472.995,70	28.501.749,57	-971.246,13	-3%
INGRESOS	30.706.897,71	30.659.040,35	-47.857,36	0%

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

8.4 Indicadores financieros

A continuación, se presentan los indicadores financieros calculados de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, mediante Oficio No. SB-INFSTU-2017-0276-O del 12 de abril de 2017, de manera consolidada por todos los Fondos Previsionales Administrados, y el Biess, como administrador.

Tabla 21: Indicadores de Calidad de Activos
En porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA	FONDOS
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS		Consolidado
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}$	0,82%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	0,90%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,45%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	15,96%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	1066,98%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	382,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	119,90%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695+7310696+7310697+7310698+7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	896,48%

Nota: Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 22: Indicadores de Manejo Administrativo
En porcentajes

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		Consolidado
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	2,08%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401-(7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	4,99%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 23: Indicadores de Rentabilidad

En porcentajes

INDICADORES DE RENTABILIDAD		Consolidado
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$((735 - 734) * 12 / \text{el número de mes que corresponda}) / 731$	5,30%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	73301 / 731	5,86%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 24: Indicadores de Liquidez

En porcentajes

INDICADORES DE LIQUIDEZ		Consolidado
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$73101 + 73102 + 73104 / 73201$	42,36%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	$73101 + 73102 + 73104 / \text{Créditos aprobados no desembolsados totales}$	N/A
Fondos líquidos / Total activo promedio	$73101 + 73102 + 73104 / 731 \text{ promedio}$	42,20%

Nota: Para calcular los promedios del elemento 731 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 25: Indicadores de Participación

En porcentajes

INDICADORES DE PARTICIPACIÓN		Consolidado
Inversiones Privativas / Total Activos =	$73106 / 731$	40,80%
Inversiones No Privativas / Total Activos =	$73102 + 73103 + 73104 + 73105 / 731$	39,19%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 26: Indicadores Biess

En porcentajes

INDICADORES BIESS		Operativo
INDICADOR	FÓRMULA	
Gastos de personal / Total de activos administrados	4201 /	0,06%
	731 (Consolidado de los fondos)	
Gastos de operación/ Total de activos administrados	42 /	0,10%
	731 (Consolidado de los fondos)	
Total gastos/ Total de activos administrados	4 /	0,12%
	731 (Consolidado de los fondos)	
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	11 /	442,90%
	2101 + 2102 + 2103	
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	5 - 4 /	6,77%
	1	
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	3303 /	6,77%
	1	
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	5 - 4 /	9,54%
	3	
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	3303 /	9,54%
	3	

Nota: Para calcular los promedios del elemento 3 "Patrimonio", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes de diciembre, inclusive.

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera



9. GESTIÓN DE RIESGOS

9.1 Riesgo de crédito

La Dirección de Riesgo de Crédito, a través de su servidor de información, diferentes herramientas de análisis de datos y el acceso a la base de datos de calificación de inversiones privadas, logró:

- Automatizar el informe mensual de cupos de inversión a partir de los datos publicados por las Superintendencias de Bancos y de Economía Popular y Solidaria.
- Realizar el análisis de cosechas y cascadas para la generación de informes sobre riesgo de crédito.
- Generar el reporte de sensibilización de plazos para préstamos hipotecarios, para simular escenarios de ampliación de plazos para las operaciones vigentes.
- Realizar análisis de morosidad de préstamos hipotecarios con desagregación por: actividad económica del empleador, tipo de empleador, número de aportaciones continuas del asegurado, relación cuota-ingreso, días de mora, estado del asegurado, edad, género, tasa de interés del crédito, provincia y cantón.
- Gestionar el control de acceso a los reportes web en coordinación con la Dirección de Seguridad de la Información.
- Extraer de forma mensual los precios internacionales referenciales del oro.

Disminuir los tiempos de ejecución de los diferentes reportes, informes y requerimientos de información, que en forma recurrente la Dirección de Riesgo de Crédito debe presentar, logrando presentar a las autoridades y áreas competentes los informes oportunos.

9.2 Riesgo de Mercado y Liquidez

La Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez durante el período enero – diciembre 2020, realizó gestiones enfocadas a dar cumplimiento a la entrega de informes normativos internos y externos, para que sean puestos en conocimiento del Comité de Administración Integral de Riesgos y Directorio, así como el control y evaluación de emisores en los cuales los fondos administrados por el banco mantienen posición.

La Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez durante el 2020, emitió 96 informes, de los cuales 59 (61,5%) corresponden a análisis de propuestas de inversión (12 de inversiones privadas y 13 de inversiones en instrumentos públicos) y temas relacionados (inversiones privadas); 23 (24%) al cumplimiento de procedimientos operativos y normativos internos; y, 14 (14,6%) solventaron requerimientos internos extraordinarios derivados de la Ley Humanitaria, impactos de la pandemia y operaciones de interfondos.

Adicionalmente, elaboró informes macroeconómicos sobre Coyuntura del Ecuador e internacional, Sistema financiero, Mercado de valores, Lavado de activos y relacionados; e, informes sectoriales de la Construcción, de Entorno Macroeconómico y Sectorial Frente a la pandemia del Coronavirus, un Estudio de Sectores Económicos Ganadores Frente a la pandemia del Coronavirus, entre los más destacados.

9.3 Riesgo Operativo

Esta Dirección durante el año 2020 se enfocó en la generación y aprobación del marco de gestión de riesgo operativo, en concordancia con los objetivos planteados para cumplir con las recomendaciones de los entes de control y auditoría interna, gestiones para implementar el comité de continuidad del negocio, verificar la efectividad del plan de continuidad del negocio; y, la aplicación de la metodología de riesgo operativo que permitió la reducción del nivel de exposición por este tipo de riesgo. A partir de marzo de 2020, debido al estado de emergencia sanitaria por la pandemia COVID-19, se conformó el Equipo de Administración de Crisis, que activó el plan de continuidad del negocio; así como elaboró y aprobó el *“Plan de manejo de emergencia pandemia COVID-19”* incluyendo el teletrabajo y campañas sobre medidas de bioseguridad.

En el segundo semestre 2020, se obtuvo la aprobación de los cuerpos normativos de la gestión de riesgo operativo, esto es:

- Manual de procedimientos para la gestión de riesgo operativo.
- Metodología para la definición de indicadores claves de riesgos KRI.
- Metodología riesgo operativo.
- Política de Gestión de Continuidad del Negocio.

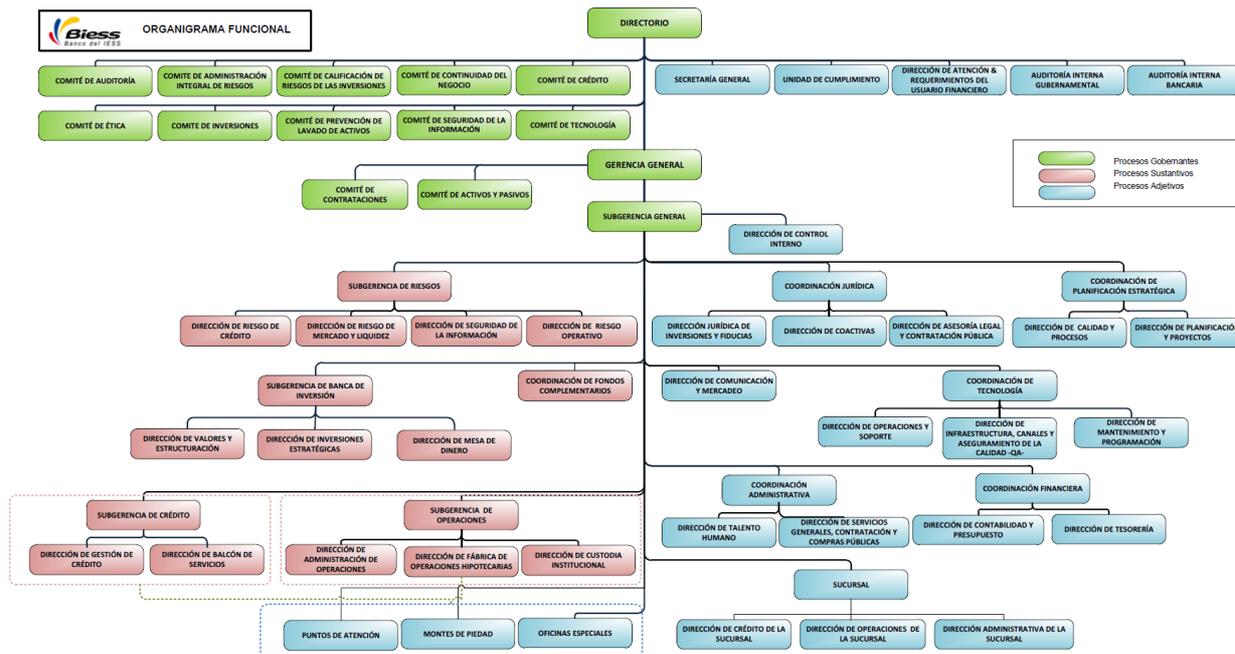


10. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

10.1 Talento Humano

A continuación, se presenta el Organigrama Funcional vigente aprobado por el Directorio del Biess, mediante Resolución No. BIESS-021-2017 (Reforma al Estatuto Orgánico por Procesos):

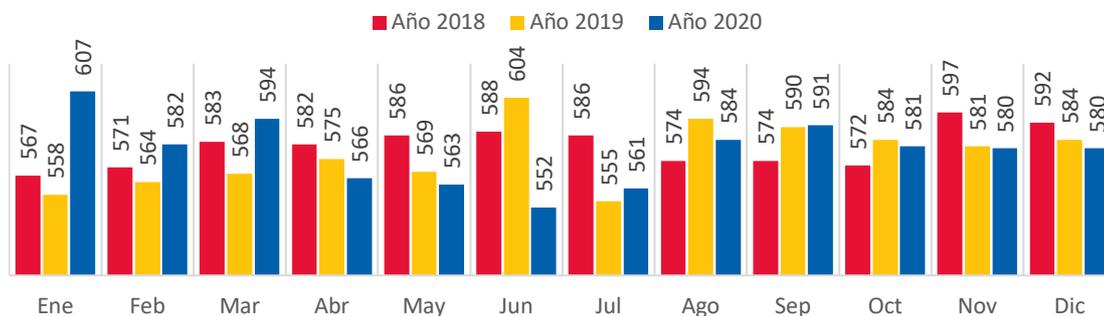
Ilustración 8: Organigrama Funcional BIESS



Fuente: Dirección de Calidad y Procesos
 Elaboración: Biess – Coordinación de Planificación Estratégica

A fin de desarrollar las diferentes gestiones, procesos y ejecución de operaciones de cada una de las unidades del Banco, durante el 2020 la cantidad de servidores al cierre del año ascendió a 580 personas.

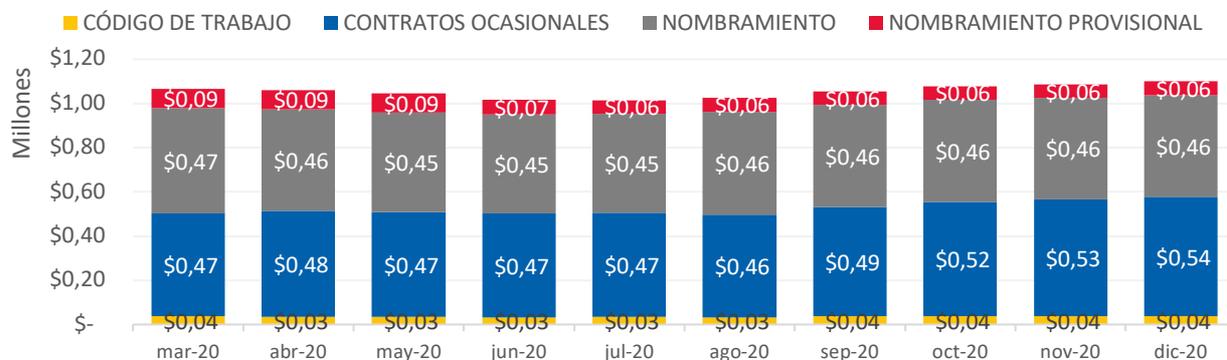
Gráfico 40: Evolución mensual nómina BIESS año 2020



Fuente: Coordinación Administrativa
 Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

En función del número de personal del BIESS, a continuación, se muestra la evolución del pago de nómina mensual correspondiente al año 2020, de manera total se ha cancelado a los funcionarios USD 12,6 millones.

Gráfico 41: Evolución mensual nómina BIESS año 2020



Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

Según consta en el sistema de talento humano y demás registros físicos y digitales de la Dirección de Talento Humano, a continuación, se expone un cuadro resumen, en el cual se detalla anualmente la evolución tanto de la masa salarial como de la nómina de personal, tomando como relación el año anterior de manera subsecuente:

Tabla 27: Evolución histórica de la masa salarial Biess

Año	Nómina (Ejecución)	Evolución (Nómina)	Masa Salarial (Ejecución)	Evolución (Masa Salarial)
2016	448	-30%	14.153.992,56	10,71%
2017	573	28%	12.887.044,16	-8,95%
2018	634	11%	13.984.316,11	8,51%
2019	584	-8%	13.586.515,09	-2,84%
2020	588	1%	12.603.187,67	-7,24%

Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

Seguridad y Salud Ocupacional

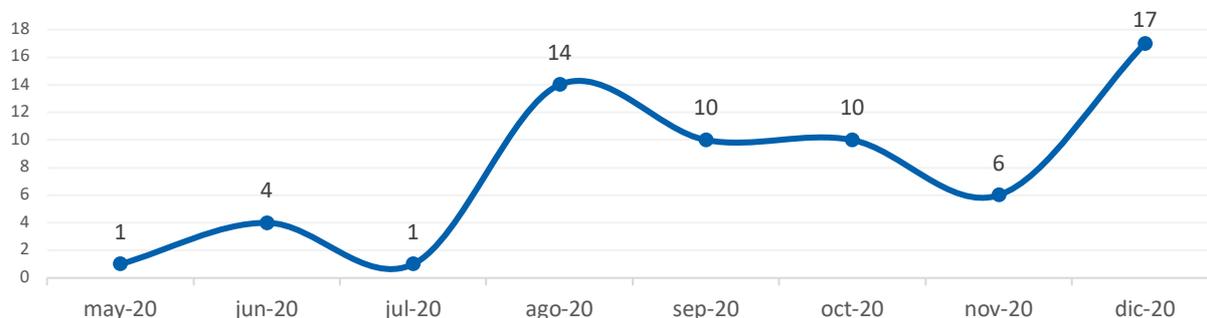
Una de las competencias de la Dirección de Talento Humano es velar por la integridad de los funcionarios de la institución y en ese sentido, mediante el personal de salud ocupacional durante el año 2020, se enfocó principalmente en la contingencia a la emergencia sanitaria causada por el virus SARS-CoV2=COVID-19, del cual se resume:

El Protocolo de Buenas Prácticas para Retornar al Trabajo y Evitar la Propagación del COVID-19, del BIESS, que fue aprobado durante el año 2020, disponiendo su comunicación y aplicación inmediata.

En este sentido, se realizó el control y seguimiento de Casos SARS-CoV2=COVID-19 positivos y sospechosos, para lo cual, conforme la Resolución del Equipo de Administración de Crisis el personal de seguridad y salud

ocupacional ha llevado un registro y seguimiento de casos positivos y sospechosos de contagio presentándose 63 casos positivos de COVID-19:

Gráfico 42: Casos positivos COVID-19 BIESS año 2020



Fuente: Coordinación Administrativa | Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

Durante el mes de octubre de 2020, se realizó una campaña preventiva para detección del virus COVID-19, en coordinación con el Consejo Provincial de Pichincha, en la cual se tomaron muestras de sangre al personal de las oficinas Matriz a través de pruebas rápidas, presentando los siguientes resultados:

Tabla 28: Resultados detección para diagnóstico COVID-19

Ítem	# Pruebas realizadas	COVID-IgM	COVID-IgG	Análisis / Valoración
1	223	Negativo	Negativo	No infectado no contagia
2	2	Positivo	Negativo	Enfermedad todavía activa / en fase de contagio
3	7	Positivo	Positivo	Enfermedad todavía activa / organismo generando inmunidad / contagia
4	25	Negativo	Positivo	Enfermedad ya pasó / Organismo generó anticuerpos frente al COVID / No contagia
5	257	TOTAL DE PRUEBAS REALIZADAS		

Fuente: Coordinación Administrativa | Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa



11. GESTIÓN DE COMUNICACIÓN

A continuación, se detallan los principales logros obtenidos durante el periodo enero – diciembre 2020 de la Dirección de Comunicación que realizó la gestión institucional, al igual que la presencia en medios de la Gerencia General.

11.1 Gestión de Comunicación y Relaciones Públicas

Bajo las disposiciones establecidas por la Gerencia General, al ser la Dirección de Comunicación y Mercadeo un área de reporte directo a esa instancia, y en el marco de la coordinación de estrategias comunicacionales y mercadeo durante 2020, se procedió a realizar las siguientes acciones comunicacionales:

- **Boletines de prensa:** publicación de 81 boletines de prensa, difundidos a medios nacionales (radio, prensa escrita, televisión, medios digitales).
- **Gestión de entrevistas y relacionamiento con los medios de comunicación:** Gestión de entrevistas permanentes con las autoridades del BIESS y voceros autorizados. Respuestas a los requerimientos de información de los medios de comunicación, previa coordinación con las áreas técnicas y autorización de la Gerencia General.
- **Monitoreo de la información BIESS:** Se realiza un monitoreo permanente de noticias e información relacionada al BIESS, así como de aquellas relacionadas con la realidad financiera y económica a nivel nacional, las cuales se sintetizan en el informe diario de noticias entregado al personal de nivel jerárquico superior del Banco.

11.2 Monitoreo mediático y resultados Free Press

El monitoreo aplicado a los medios de comunicación permitió llevar un control del valor de la presencia del BIESS en los medios de comunicación, en los espacios de noticias e información, el cual se valora bajo el concepto de *free press*, ya que no implicó inversión para la institución y responde a la capacidad de gestión de publicación realizada. Los resultados del *free press* significaron una cuantificación de aproximadamente USD 19,5 millones, creciendo frente al año 2019 en 37%.

Tabla 29: Informe *Free Press* año 2020

En USD

MES	VALOR COMERCIAL	VALOR FREE PRESS*
Enero	272.287,78	816.863,35
Febrero	709.872,40	2.129.617,21
Marzo	1.358.412,96	4.075.238,88
Abril	796.050,45	2.388.151,36
Mayo	925.855,74	2.777.567,22
Junio	639.859,37	1.919.578,11
Julio	607.668,95	1.823.006,85
Agosto	339.402,09	1.018.206,27
Septiembre	256.267,42	768.802,26
Octubre	193.481,21	580.443,62
Noviembre	509.611,46	1.528.834,38
Diciembre	110.733,58	332.200,77
TOTAL	6.719.503,41	20.158.510,28

Fuente: DUNIPRO | Elaboración: Biess - Dirección de Comunicación y Mercadeo

*El costo del valor detallado del medio corresponde al valor comercial. El valor *free press* considera una multiplicación de ese valor por 3 al ser generado por gestión y no por pauta.

11.3 Acciones de comunicación durante la emergencia sanitaria

En atención a los lineamientos del Directorio del BIESS y de la Gerencia General para la aplicación las estrategias y acciones de comunicación y mercadeo, que informen sobre las acciones implementadas por el BIESS en cumplimiento a la Ley de Apoyo Humanitario, establecida durante la emergencia sanitaria a causa del COVID-19, entre las más importantes, se implementaron campañas informativas y comunicacionales sobre:

- Implementación del Préstamo Quirografario Emergente, producto establecido por el BIESS para vigencia durante el estado de excepción.
- Diferimiento de las cuotas impagas de los préstamos hipotecarios durante los meses de marzo a junio 2020, establecidos por la Ley de Apoyo Humanitario: la Dirección de Comunicación estableció la aplicación de una estrategia basada en difusión de información a través de boletines de prensa, presencia en redes sociales y activación de vocerías oficiales, cuyo impacto ha sumado aproximadamente 600 mil personas alcanzadas.
- Difusión de la información sobre las medidas financieras implementadas a favor de los usuarios de los préstamos prendarios, aplicadas desde el inicio del estado de excepción, a partir de marzo de 2020 que implicaba extensión de plazo y suspensión de remate de joyas.
- Información sobre continuidad de procesos administrativos (recepción de carpetas de peritos avaladores calificados por la Superintendencia de Bancos; recepción de ofertas para procesos que estaban en curso, de acuerdo a definiciones de SERCOP).
- Aplicación de medidas de bioseguridad para los usuarios de los servicios financieros del BIESS.
- Campañas sobre atención durante los días sábados y diferimiento de horarios en los puntos de atención que presentan mayor afluencia de usuarios.
- Campaña sobre el fortalecimiento de las soluciones de pago para los usuarios de préstamos hipotecarios que implica extensión del plazo del crédito.
- Campaña sobre la digitalización de procesos y activación de líneas telefónicas dedicadas por provincias para desbloqueo de cuentas y consultas.
- Campaña del fortalecimiento del *Call Center* 1800-BIESS7 (1800-243-777).
- Resultados de la gestión crediticia de 2020.

11.4 Resultados del programa de Educación Financiera

En cumplimiento a la resolución No SB-02015-665 que regula la ejecución de los programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros sobre el tema de Educación Financiera; y, basados en las disposiciones establecidas para la ejecución del Programa de Educación Financiera BIESS 2020, mediante canales virtuales, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social ejecutó durante 2020, las siguientes acciones:

- Actualización de la sección Web de Educación Financiera del BIESS: <https://www.BIESS.fin.ec/educacion-financiera>
- Diseño de módulos de capacitación en Educación Financiera que abarca:
 - a. Prestaciones Financieras otorgadas por la Seguridad Social
 - b. Sistema Financiero Nacional y productos crediticios
 - c. Planificación de finanzas personales y familiares
 - d. Canales virtuales de pago
 - e. Derechos de los usuarios del Sistema Financiero

- Bajo el principio de sensibilización y concienciación en temas de Educación Financiera a un público más amplio, se logró la implementación de una campaña de Educación Financiera permanente a través de redes sociales institucionales: Facebook y Twitter.
- Capacitación a 11.530 ciudadanos en temas de educación financiera y planificación de finanzas personales, que implica un cumplimiento del 100 por ciento de la meta establecida por el Programa de Educación Financiera 2020.