



MEMORIA INSTITUCIONAL

INFORME

20
23

Contenido

1.	PRESENTACIÓN	3
1.1	Producto Interno Bruto	3
1.2	Endeudamiento Público	4
1.3	Inflación	5
1.4	Riesgo País	6
1.5	Mercado Laboral	7
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	12
4.	INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN	13
4.1	Principales Logros/Gestión del Año 2023	13
5.	PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS	16
5.1	Portafolio de Inversiones	16
5.2	Evolución del Portafolio Global de Inversiones 2018 – 2023	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	21
6.2.2	Préstamos Quirografarios	25
6.2.3	Préstamos Prendarios	27
7.	CUMPLIMIENTO PLAN OPERATIVO ANUAL	28
8.	CUMPLIMIENTO PORTAFOLIO DE PROYECTOS	29
9.	GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES	29
10.	INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	30
10.1	Estados Financieros Fondos Administrados	31
10.2	Estados Financieros Biess (Balance Operativo)	33
10.3	Variaciones de los Estados Financieros	34
10.4	Indicadores financieros	35
10.5	Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC)	37
11.	GESTIÓN DE RIESGOS	38
11.1	Riesgo de Crédito	38
11.2	Riesgo de Mercado y Liquidez	39
11.3	Riesgo Operativo	40
12.	GESTIÓN ADMINISTRATIVA	41
12.1	Talento Humano	41
13.	GESTIÓN DE COMUNICACIÓN	44
14.	GESTIÓN DE AUDITORIA	45
14.1	Auditoría Interna Bancaria	45
14.2	Auditoría Externa	46

1. PRESENTACIÓN

Este documento compila los resultados de la administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - Biess, en el período de enero a diciembre de 2023. Se ha estructurado con 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 2023 y un análisis de la participación del BIESS en los mercados crediticios y de inversión, así como su impacto en un contexto macroeconómico.

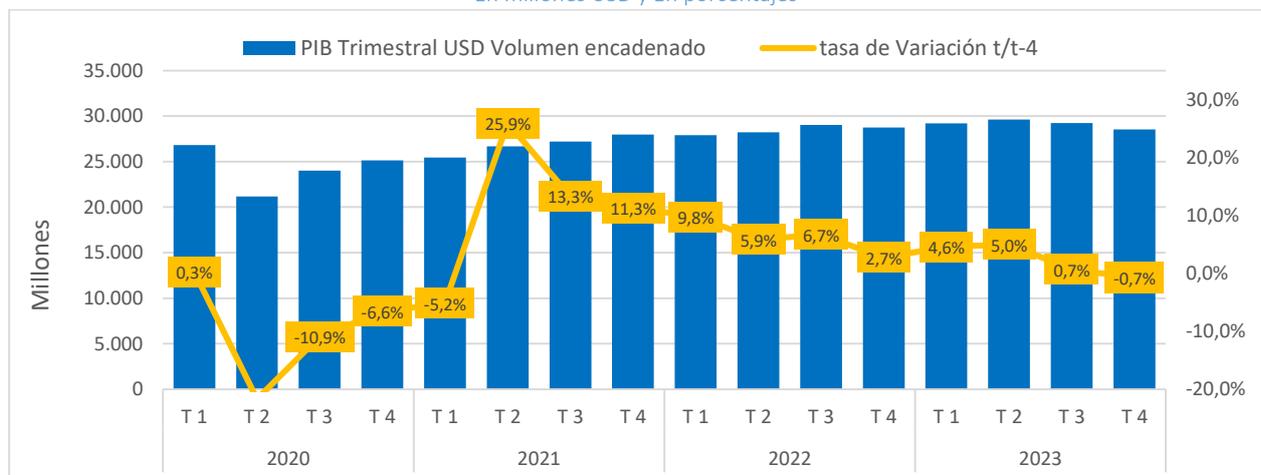
Las cifras e indicadores exponen los resultados cuantitativos de la labor realizada en temas crediticios, de inversiones y de gestión financiera que, junto al detalle de los avances en temas de mejora de productos y servicios, brindarán una visión general de las acciones realizadas en 2023.

La información expuesta ratifica el compromiso del BIESS para cumplir con su misión, visión y 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 Producto Interno Bruto

Según cifras del Banco Central del Ecuador¹ durante el 2023, se registró un crecimiento de 2,4% en volumen encadenado, con lo que el PIB (medidas encadenadas de volumen) ascendió a USD 116.618 millones. Durante el cuarto trimestre de 2023 el PIB decreció en 2,4%, en relación con el trimestre anterior y mostró una variación de -0,7% respecto al cuarto trimestre de 2022 (t/t-4). Lo que refleja una desmejoría en las actividades económicas y productivas del país.

Gráfico 1: Evolución del Producto Interno Bruto Trimestral
En millones USD y En porcentajes



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

¹ https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/cuentasnacionales/ix_cuentasnacionalestrimestrales.html
https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/cuentasnacionales/trimestrales/resultados_126_202304.pdf

En el cuarto trimestre de 2023, el PIB presentó una variación interanual negativa de 0,7% debido a la contracción en el consumo de hogares (-0,5%), inversión (-5,2%) y exportaciones (-7,4%); mientras que se registró crecimiento en el gasto de gobierno en 1% y de las importaciones en 16,2%.

Gráfico 2: Tasas de variación PIB en volumen encadenado
Volumen encadenado (2018=100), en porcentaje



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaboración: Banco Central del Ecuador

En el 2023, la actividad económica ecuatoriana presentó una desaceleración frente al crecimiento de 2022, al registrar una expansión de 2,4%. En términos de cadena monetaria (2018=100), el PIB alcanzó un valor de USD 116.618 millones (*bajo la nueva metodología de base móvil del Banco Central*). Este desempeño se vio afectado por acontecimientos relacionados con la interrupción de las actividades económico-productivas y la incertidumbre en los agentes económicos, de acuerdo con la presencia de dificultades políticas y de gobernabilidad (muerte cruzada y elecciones presidenciales), así como el incremento en los índices de inseguridad².

1.2 Endeudamiento Público

El Ministerio de Economía y Finanzas, en su Boletín de Deuda Pública con corte a diciembre 2023, informa que el saldo total de la deuda pública fue de USD 61.245,44 millones, constituida por USD 46.877,30 millones de deuda externa, deuda interna USD 13.437,99 millones y otros pasivos USD 930,14 millones.

Tabla 1: Deuda Pública Agregada con el PIB año 2023
En millones USD

PIB	TOTAL SALDO DEUDA EXTERNA	TOTAL SALDO DEUDA INTERNA	TOTAL OTROS PASIVOS	TOTAL SALDO DEUDA PÚBLICA	RELACIÓN DEUDA / PIB
119.573,26 ³	46.877,30	13.448,59	930,14	61.256,03	51.2%

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas, Boletín de Deuda Pública
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

² https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/cuentasnacionales/trimestrales/Informe_CNTIVTrim2023.pdf

³ PIB 2023 última cifra provisional publicada (septiembre) por el BCE

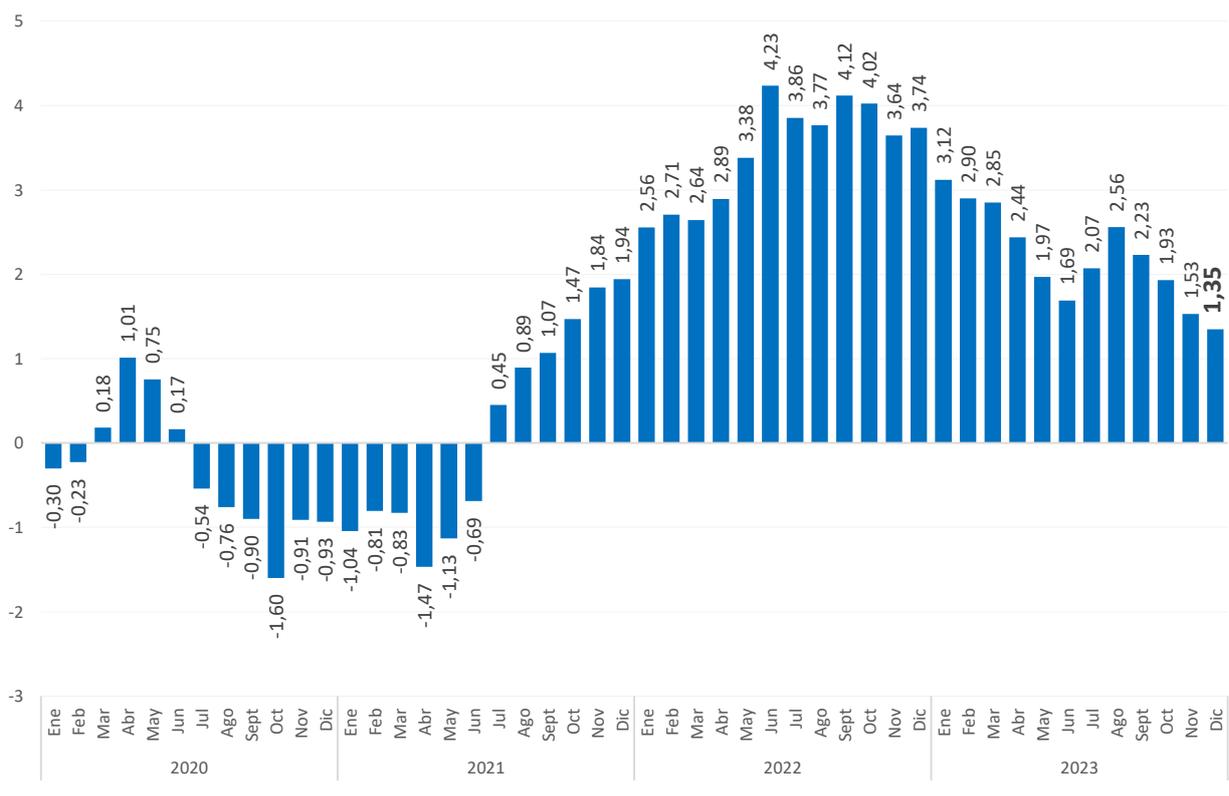
1.3 Inflación

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), el Índice de Precios al Consumidor –IPC permite medir la variación de precios en el tiempo de una canasta de bienes y servicios representativos del consumo nacional de los hogares. Dicha variación se conoce como inflación, que constituye un insumo directo en la elaboración de las cuentas nacionales (por su influencia en el deflactor del gasto de consumo de los hogares) y, por tanto, es una variable macroeconómica de monitoreo continuo por su reconocida relevancia económica, social, jurídica y política.

En diciembre de 2023, el Índice de Precios al Consumidor se ubicó en 111,72; y, la inflación mensual es de -0,02%, que comparado con el mes anterior que fue de -0,40%, mientras que en diciembre de 2022 se ubicó en 0,16%.

Por su parte, la inflación anual en diciembre de 2023 fue de 1,35%, en el mes anterior (noviembre) fue de 1,53% y en diciembre de 2022 se ubicó en 3,74%. En lo que respecta, a la inflación acumulada en diciembre de 2023 se ubicó en 1,35%, en el mes anterior fue de 1,37% y la de diciembre de 2022 se ubicó en 3,74%.

Gráfico 3: Inflación: variación anual y mensual
En porcentajes



Fuente: BCE, Cuentas Nacionales Trimestrales del Ecuador – Información estadística mensual
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Al analizar los valores de la inflación anual de los países miembros de la Comunidad Andina de Naciones (CAN) y del Mercado Común del Sur (Mercosur), a diciembre 2023, Ecuador se encuentra en el último lugar por debajo del promedio regional:

- Argentina tuvo una inflación anual de 210,10% (corresponde a Ciudad Autónoma de Buenos Aires y los partidos que integran el Gran Buenos Aires)

- Colombia tuvo una inflación anual de 9,28%.
- Uruguay tuvo una inflación anual de 5,11%
- Brasil tuvo una inflación anual de 3,71%
- Perú tuvo una inflación anual de 3,24%.
- Bolivia tuvo una inflación anual de 2,12%.

El cálculo de la inflación debe integrarse con un conjunto de bienes y servicios que consumen los hogares mensualmente; a este conjunto se denomina canastas familiares. Se distinguen dos tipos de canastas: la básica familiar, en la que se incluyen 75 productos y la vital, que contiene 73 productos.

La Canasta Básica familiar en diciembre de 2023 costó USD 786,31; lo cual implica que el ingreso familiar promedio cubre el 106,83% del costo total de la canasta familiar básica. El costo de la canasta básica aumentó en un 0,21% en referencia al mes anterior (noviembre USD 784,65).

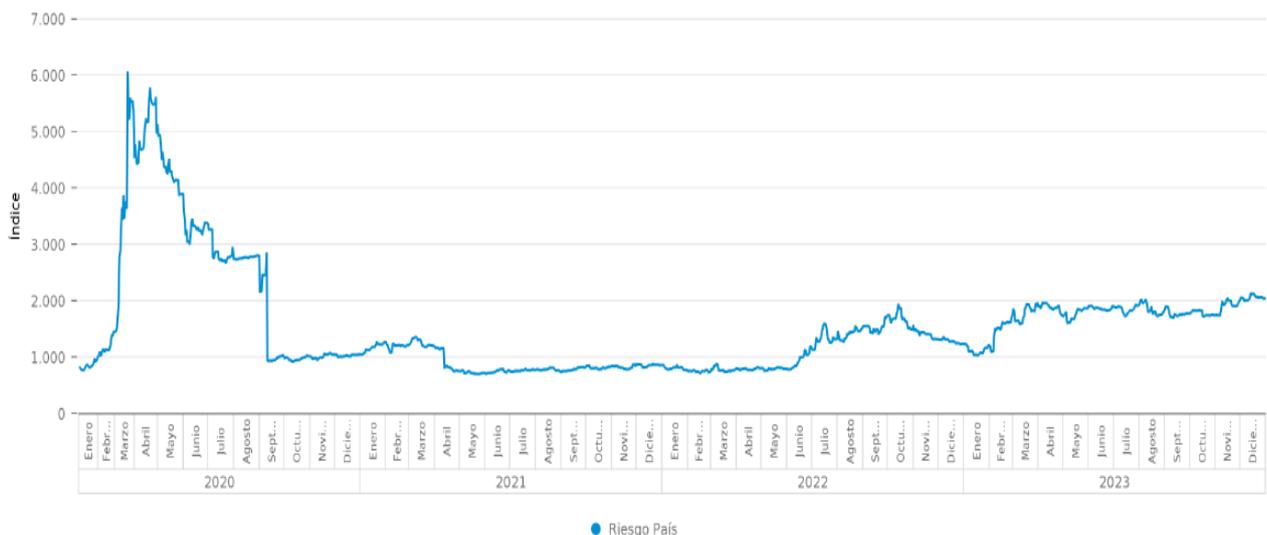
1.4 Riesgo País

En lo que corresponde al riesgo país, constituye un indicador que permite estimar las probabilidades de que un país no cumpla con sus obligaciones financieras. En este sentido, a mayor riesgo país, las posibilidades de acceso a fuentes de financiamiento se reducen, o sus condiciones se encarecen. De este concepto se desprende la importancia del análisis de la evolución del indicador.

El riesgo país en el Ecuador se duplicó en 2023, mismo que llegó hasta los 2.141 puntos, presentando un promedio mensual de 1.925 puntos. Entre las razones que incidieron en este aumento se debe a los problemas políticos, como la muerte cruzada decretada por el expresidente Guillermo Lasso, que implicó las elecciones generales anticipadas con el triunfo de Daniel Noboa; así como, de los problemas fiscales y de seguridad que atraviesa el país.

- El indicador del Riesgo País del 01 de enero de 2023 fue de 1.250 puntos.
- El 13 de diciembre de 2023 se registró el indicador más alto del año 2023 se ubicó en 2.141 puntos.
- Al cierre del 2023 se registró el indicador en 2.055.

Gráfico 4: Evolución del riesgo país



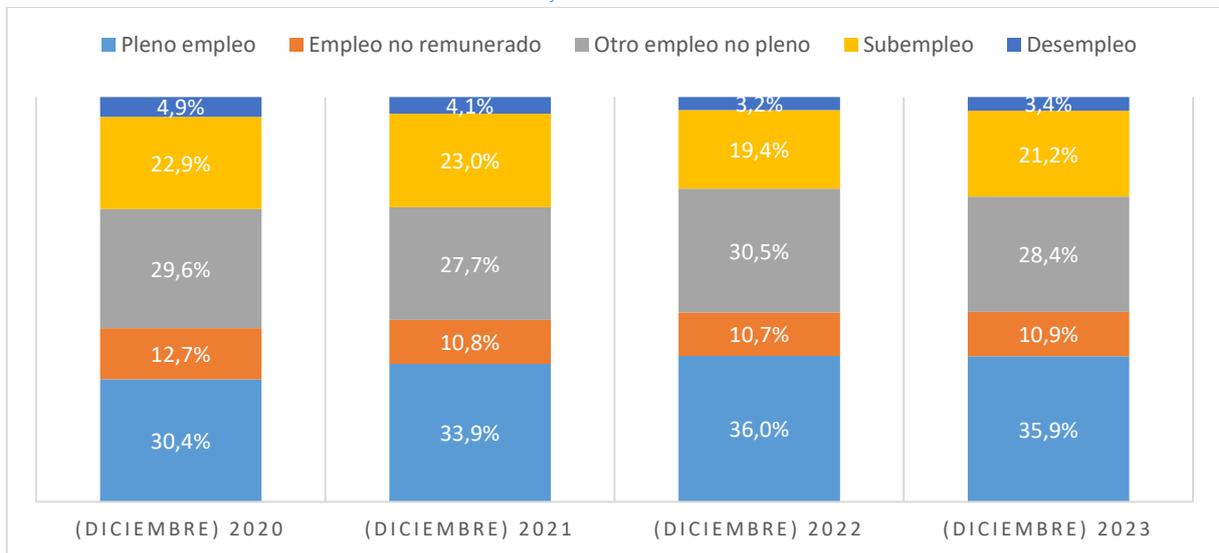
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

1.5 Mercado Laboral

Las personas con pleno empleo son aquellas que reciben el salario mínimo o más y que trabajan 40 horas o más a la semana. En el mes de diciembre de 2023, el pleno empleo tuvo un incremento de 81.847 plazas de trabajo. Esta cifra es el resultado de comparar diciembre del 2022 cuando había 3'011.800 empleados plenos y diciembre del 2023 cuando se registraron 3'093.647 personas con empleo adecuado. El empleo adecuado que en 2023 representó el 36% de la Población Económicamente Activa (PEA), no obstante, en el 2023 es de 35,9%. Como resultado, la variación de este indicador no es estadísticamente significativo, según lo señala el INEC.

Estas cifras de empleo pleno, empleo no remunerado y desempleo publicadas por el INEC reflejan un comportamiento constante de la economía y el mercado laboral. No obstante, el subempleo presentó un aumento considerable, esto se debe al contexto actual posterior al proceso electoral anticipado que se desarrolló en octubre de 2023.

Gráfico 5: Mercado laboral
Porcentajes en relación del PEA



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

El mercado laboral en el país presenta grandes retos para la política pública, por lo que es necesario instrumentos normativos que promuevan la creación de nuevos y mejores empleos, garanticen los derechos de los trabajadores, extiendan la protección social, promuevan el diálogo para mejorar la productividad y resolver los conflictos en el trabajo, fortalezcan los regímenes simplificados de tributación para pequeños contribuyentes, y realicen reformas fiscales tendientes a reducir los costos laborales.

1.6 Análisis del Sector de Negocio (Sector Monetario y Financiero)

De acuerdo con el Boletín de diciembre de 2023 de la Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca), el total de activos de los bancos privados asciende a USD 60.759 millones, mientras el total de los pasivos se ubicó en USD 54.052 millones; cifras que representan un crecimiento anual de 6,8% y 6,3%, respectivamente. A su vez, el patrimonio alcanzó un saldo de USD 6.706 millones, que significa una variación anual de 10,9%. Finalmente, la utilidad neta (descontando impuestos y beneficios de ley) contabilizó USD 738 millones; siendo superior a los USD 664 millones alcanzados en diciembre de 2022.

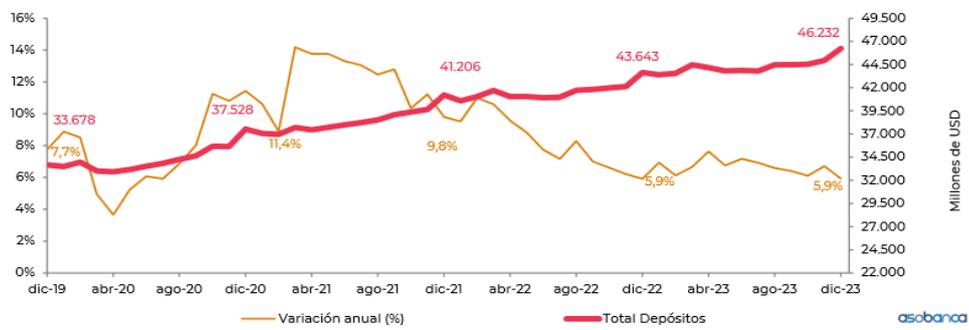
Gráfico 6: Activos de la Banca Privada



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2023
Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

Al cerrar diciembre, el saldo de las captaciones bancarias acumula USD 46.232 millones, que significa un crecimiento anual de USD 2.589 millones, equivalentes al 5,9%.

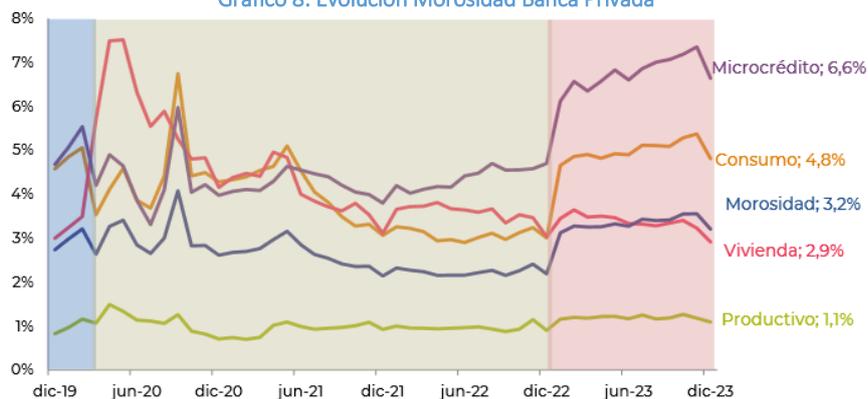
Gráfico 7: Evolución Depósitos Banca Privada



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2023
Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

Por su parte, la tasa de morosidad de la banca privada a diciembre 2023 registró 3,2%, que constituye un resultado a resaltar, pues aumentó en 1,02 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2022. Al discriminarse por segmentos, en diciembre 2023 la morosidad para los distintos segmentos cerró de la siguiente forma: productivo 1,1%, 4,8% en consumo, 2,9% en vivienda y 6,6% en microcrédito.

Gráfico 8: Evolución Morosidad Banca Privada



Fuente: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana – diciembre 2023
Elaboración: Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA)

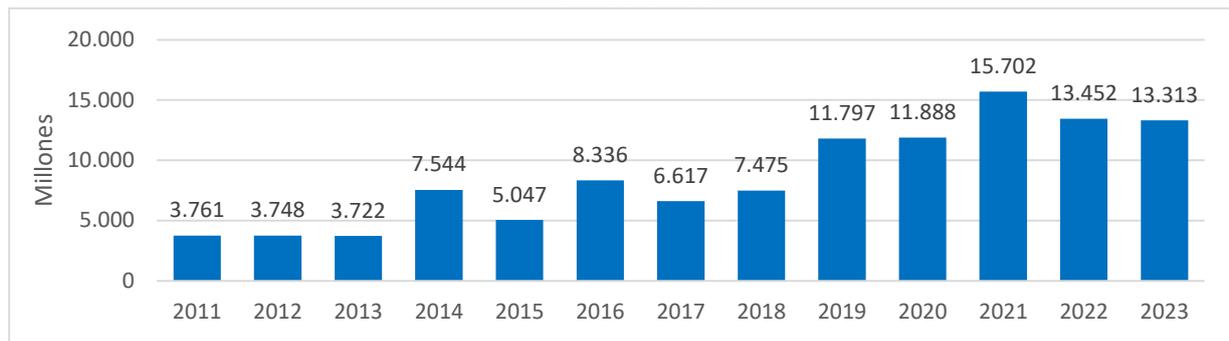
Al cierre de diciembre de 2023, la cartera bruta registró un saldo de USD 42.129 millones equivalente a un crecimiento mensual de 0,0% en comparación al saldo del mes de noviembre; y, en comparación al 2022

que presentó un saldo de USD 38.589 millones, creció en 9,2%, lo que significó USD 3.540 millones más en la cartera de créditos.

1.7 Análisis del Sector de Negocio (Mercado de Valores)

En el año 2023, el monto negociado en el mercado de valores de Ecuador alcanzó los USD 13.313 millones, según la información reportada por la Bolsa de Valores de Quito.

Gráfico 9: Montos Negociados a Nivel Nacional
En millones USD



Fuente: Bolsa de Valores de Quito (BVQ)
Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica

Es una disminución de 1% frente a los valores reportados en el 2022, cuando el mercado negoció USD 13.452 millones.

La dinámica actual del mercado de valores, está creando oportunidades para mantener una posición defensiva, al tiempo que se mantiene la exposición a oportunidades de capitalización a largo plazo en los temas seculares que están reconfigurando la economía mundial.

Conforme a los datos al 31 de diciembre de 2023, proporcionado por la Bolsa de Valores de Quito, la participación del Biess en el mercado de valores alcanzó el 12,3% dentro del grupo de instituciones públicas, con una colocación total de USD 1.083 millones en inversiones ejecutadas, incluyendo las colocaciones de los Fondos Previsionales del IESS y de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

A continuación, se detalla las negociaciones de inversiones de Instituciones pertenecientes al Sector Público en el año 2023:

Tabla 2: Participación del BIESS en el Mercado de Valores
(montos negociados sector público enero - diciembre 2023)

VALOR EFECTIVO			
Institución	Institución	Total Nacional (Efectivo)	Porcentaje
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	BCE	29.000.000	0,3%
ISSPOL(INSTITUTO SEG.SOCIAL DE POLICIA)	ISSPOL	230.817.952	2,6%
ISSFA (INST.SEGURIDAD SOCIAL FUERZAS ARMADAS)	ISSFA	390.350.000	4,4%
BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR BP	BDE	682.310.000	7,7%
BANECUADOR BP	BAN	1.025.008.052	11,6%
BANCO DEL IESS	BIESS	1.083.106.242	12,3%
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL BP	CFN	2.754.904.887	31,2%
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	MEF	2.640.482.512	29,9%
TOTAL		8.835.979.645	100%

Fuente: Bolsa de Valores de Quito
Elaboración: Dirección de Valores y Estructuración – DVAE – Secretaría de Comité de Inversiones

2. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

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

Gráfico 10: Visión BIESS

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

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021 – 2025

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”.

Gráfico 11: Misión BIESS

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

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021 – 2025

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Mediante el cambio de Presidente de la República del Ecuador en mayo de 2021, el anterior gobierno central organizó un reenfoque de los esfuerzos de la administración pública y lo plasmó en el Plan Nacional de Desarrollo 2021 – 2025 “Plan de Creación de Oportunidades”. El BIESS como parte del conjunto de entidades que apoya a la consecución de los altos objetivos de dicho plan, alineó su Plan Estratégico Institucional hacia los siguientes objetivos de gobierno:

Gráfico 12: Alineación BIESS al Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025

Eje Económico		
OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO	POLÍTICAS	OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS
1. Incrementar y fomentar de manera inclusiva, las oportunidades de empleo y las condiciones laborales.	1.1 Crear nuevas oportunidades laborales en condiciones dignas, promover la inclusión laboral, el perfeccionamiento de modalidades contractuales, con énfasis en la reducción de brechas de igualdad y atención a grupos prioritarios, jóvenes, mujeres y personas LGBTI+	OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE LOS PRODUCTOS DEL BANCO
2. Impulsar un sistema económico con reglas claras que fomenten el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional.	2.2 Promover un adecuado entorno de negocios que permita la atracción de inversiones y las asociaciones público – privadas.	OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES
3. Fomentar la productividad y competitividad en los sectores agrícola, industrial, acuícola y pesquero, bajo el enfoque de la economía circular.	3.1 Mejorar la competitividad y productividad agrícola, acuícola, pesquera e industrial, incentivando el acceso e infraestructura adecuada, insumos y uso de tecnologías modernas y limpias.	OBJETIVO 3: INCREMENTAR LA SATISFACCIÓN DE GRUPOS DE INTERÉS DEL BANCO
	3.3 Fomentar la asociatividad productiva que estimule la participación de los ciudadanos en los espacios de producción y comercialización.	

4. Garantizar la gestión de las finanzas públicas de manera sostenible y transparente.	4.4 Garantizar el financiamiento público sostenible minimizando los efectos en las generaciones futuras.	OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES
	4.5 Generar condiciones macroeconómicas óptimas que propicien el crecimiento económico inclusivo y sostenible.	OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES
Eje Social		
OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO	POLÍTICAS	OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS
5. Proteger a las familias garantizar los derechos y servicios, erradicar la pobreza y promover la inclusión social.	5.3 Consolidar un sistema de seguridad social universal, eficiente, transparente y sostenible, en correspondencia entre el Estado, el sector privado y la ciudadanía.	OBJETIVO 1: MAXIMIZAR EL RENDIMIENTO DEL PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES
	5.4 Promover el acceso al hábitat seguro, saludable y a una vivienda adecuada y digna	OBJETIVO 2: INCREMENTAR LA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DE LOS PRODUCTOS DEL BANCO
Eje Transición Ecológica		
OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO	POLÍTICAS	OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS
12. Fomentar modelos de desarrollo sostenibles aplicando medidas de adaptación y mitigación a Cambio climático.	12.3 Implementar mejores prácticas ambientales con responsabilidad social, que fomenten la concientización, producción y consumo sostenible, desde la investigación innovación y transferencia de tecnología.	OBJETIVO 3: INCREMENTAR LA SATISFACCIÓN DE GRUPOS DE INTERÉS DEL BANCO
Eje Institucional		
OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO	POLÍTICAS	OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS
15. Fomentar la ética pública, la transparencia y la lucha contra la corrupción.	15.1 Fomentar la integridad pública y la lucha contra la corrupción en coordinación interinstitucional efectiva entre todas las funciones del Estado y la participación ciudadana.	OBJETIVO 5: INCREMENTAR EL DESARROLLO Y NIVEL DE DESEMPEÑO DEL TALENTO HUMANO
	15.2 Impulsar el Gobierno Abierto que propicie la transparencia y el acceso de información oportuna y cercana a la ciudadanía.	

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

Gráfico 13: Objetivos Estratégicos 2021– 2025



Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021-2025

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

El Mapa Estratégico Institucional, cuenta con objetivos y ejes estratégicos que apalancan la consecución de la misión y visión institucional; el mismo se detalla a continuación:

Gráfico 14: Mapa Estratégico Institucional 2021–2025



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

3. CALIFICACIÓN GLOBAL DE RIESGOS

El 28 de febrero de 2023, se suscribió el contrato de la firma calificador de riesgos BankWatch Ratings S.A. para el ejercicio económico 2023, con la intervención del Comité de Auditoría quien determina la nómina de firmas calificadoras, a efectos de que el Directorio proceda con la designación pertinente.

En términos de los informes de fortaleza financiera del Biess a ser presentados por la firma calificador de riesgos independiente “BankWatch Ratings S.A”, corresponde a las siguientes calificaciones:

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

Gráfico 15: Calificación de Riesgo BIESS a diciembre de 2023



Según la escala de calificación local, la categoría indicada tiene la siguiente definición:

"La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad. Si existe debilidad o vulnerabilidad en algún aspecto de las actividades de la institución, ésta se mitiga enteramente con las fortalezas de la organización".

La calificación otorgada pertenece a una escala local, la cual indica el riesgo de crédito relativo dentro del mercado ecuatoriano, y por lo tanto no incorpora el riesgo de convertibilidad y transferencia. La calificación incorpora los riesgos del entorno económico y riesgo sistémico.

Representante Legal: **PATRICIO VICENTE BAUS HERRERA**
Firmado digitalmente por PATRICIO VICENTE BAUS HERRERA
Fecha: 2024.04.30 14:40:21 -05'00'

Quito, 24 de abril del 2024

Patricio Baus H.

Nota: La Calificación no es una recomendación para invertir o mantener compromisos con una entidad, sino una evaluación sobre el riesgo, cuyo conocimiento permite al público y otras entidades del sector, acceder a una mejor capacidad de negociación

Fuente: Subgerencia de Riesgos

Elaboración: BieSS - Coordinación de Planificación Estratégica

La calificación incorpora los riesgos del entorno económico y riesgo sistémico.

Esta calificación fue realizada dentro de un proceso de evaluación con un análisis cualitativo y cuantitativo de la capacidad del Banco para administrar sus propios riesgos financieros, a base del resultado de los balances financieros.

4. INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

4.1 Principales Logros/Gestión del Año 2023

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

- El saldo del Portafolio Global de Inversiones conforme al balance cerrado al mes de diciembre de 2023, tuvo un incremento del 3% respecto al portafolio del mes de diciembre 2022, al pasar de USD 23.615 millones a 24.311 millones; con un rendimiento ponderado del 8,23% a diciembre de 2023.

- Como resultado del monitoreo adecuado realizado sobre la liquidez de los fondos administrados, el Biess cumplió con las desinversiones proyectadas y requeridas por el IESS; de igual manera, con la colocación de inversiones privativas y no privativas en apego al Plan Anual de Inversiones, sin que se vean afectados los saldos bancarios de los fondos administrados.
- La participación del Banco en el mercado de valores ecuatoriano (bolsa de valores) alcanzó el 12,3% en lo que corresponde a la participación en el sector público, con una colocación total de USD 1.083 millones a valor efectivo en inversiones, que incluye las colocaciones de los Fondos Previsionales del IESS y de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.
- Durante el año 2023, se colocó USD 27.4 millones apoyando al segmento de los jubilados, a través de Inversiones en Bonos emitidos por incentivos Jubilares en el mercado de valores.
- Con el fin de que los afiliados y jubilados puedan acceder a mayores beneficios, efectuaron reformas al Manual de Crédito en los Subproductos de “Vivienda Preferencial” y “Construcción de vivienda”; mismas que, se encuentran en producción dentro del aplicativo web de préstamos hipotecarios.
 - *Vivienda Preferencial:*
 - Vivienda única y de primer uso (nueva).
 - Vivienda con más de una habitación.
 - Vivienda avaluada comercialmente hasta 228,42 SBU (salario básico unificado).
 - Ingresos familiares hasta 6,34 SBU (salario básico unificado).
 - *Construcción de vivienda:*
 - Hasta cuatro (4) veces el valor del avalúo comercial del terreno.
- Se simplificó el check list de requisitos para la certificación de nuevos constructores, proceso mediante el cual se logró incrementar la participación de nuevos proyectos y la optimización de tiempos en el proceso de calificación de proyectos calificados de los productos hipotecarios.
- Se mejoraron los tiempos de la gestión de levantamiento de hipotecas, con estrategias de simplificación de trámites para reducción de tiempos.
- Los tiempos de procesamiento de los créditos hipotecarios (Vivienda Terminada, Compra de Terreno y Otros Bienes), para el mes de diciembre fueron de 48 días, siendo inferiores al mes anterior e inferiores en 8 días respecto al mes de diciembre de 2022.
- En el mes de noviembre, tuvo una participación del 62,91% en los saldos del segmento inmobiliario, seguido por los Bancos Privados con el 22,79%, las Cooperativas con 11,36% y las Mutualistas con el 2,94%.
- En el año 2023, el Biess tuvo una participación importante en el desarrollo de 16 Ferias inmobiliarias a nivel nacional, promocionando los productos y servicios de la institución y brindando asesoramiento e información de los créditos.
- La disponibilidad de las aplicaciones del Biess PQ, PH y PP, presentó un porcentaje promedio anual de 98,36%.
- El Biess cumplió con en el envío de las estructuras de riesgos R (información de crédito) hacia la Superintendencia de Bancos, que incluye la información rezagada de años anteriores, lo que ha permitido que por primera vez la información crediticia de la Institución sea publicada en los burós de crédito. Es decir que, las deudas que mantienen los afiliados y jubilados del Biess, se han incluido en los resultados del buró crédito, lo cual sirve para determinar la “capacidad de endeudamiento” real de cada asegurado.
- A partir de marzo de 2023, se ha generado los reportes de límites del portafolio, mediante un proceso de semi – automatización (mediante la aplicación del software estadístico R-Studio), lo que ha permitido emitir alertas ante posibles incumplimientos normativos de una manera más ágil, disminuyendo la posibilidad de errores humanos.
- Se desarrolló la Aplicación Móvil Biess, con la finalidad de poner a disposición un nuevo canal electrónico a nuestros afiliados; mismo que, saldrá a producción de forma controlada, cuando se emita aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

- Se implementó el proceso de remates de los bienes en situación de coactivas sobre la plataforma de subasta virtual del Biess.
- La Subgerencia de Crédito de manera articulada con Balcón de Servicios, mejoró la interacción con los afiliados con personal capacitado, para brindar información para los productos de colocación como recuperación de cartera.
- El porcentaje de satisfacción del usuario (86%) en el segundo semestre, ha mejorado respecto a la medición realizada el año pasado (84%), lo cual indica que las acciones de mejora implementadas por el Biess para mejorar los servicios que brinda, han impactado favorablemente en la percepción del usuario.
- Se fortaleció la cultura de riesgos, por medio de campañas y programas de educación continua.
- La aprobación del documento normativo “*Metodología de Cálculo de la Tasa de Administración que el Biess cobrará a cada uno de los Fondos Administrados para cubrir su gasto administrativo*”, servirá de base para gestionar el presupuesto operativo del Biess para el año 2024.
- La actualización de la Metodología de Prestación de Servicios y Gestión por Procesos del Biess, y la documentación asociada que viabiliza su aplicación, permiten que el Banco pueda implementar la Administración por procesos, posibilitando la optimización de los procesos y servicios que brinda la institución a sus clientes.
- Importante disminución de observaciones de los entes de control (343 observaciones subsanadas) que representa el 49% conforme al plan de acción aprobado a inicios del 2023 (693 observaciones), esta disminución se ha dado por las gestiones realizadas de seguimiento periódico, alertas tempranas y reformulación de planes de acción de las observaciones de Entes de Control.
- Implementación del plan de acción para el funcionamiento del “*Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de otros delitos como el Terrorismo*”, permitió al Biess mantener el sistema operativo, tanto los afiliados como las diferentes áreas puedan utilizarlo en los casos emergentes que sucedan en un futuro.
- Se logró el fortalecimiento de los canales internos a través de la implementación de los buzones de sugerencias, la implementación de la revista interna y la producción del podcast “*Biess Contigo*”. Bajo la estrategia de comunicación “*Biess Contigo*”, el Banco participó en calidad de invitado en 107 casas abiertas organizadas por los proyectos inmobiliarios, en varias provincias del país. Así mismo, las autoridades del Banco acompañaron a los proyectos inmobiliarios en 6 eventos de entregas de viviendas, 1 Feria de la Salud y 16 Ferias de vivienda.
- Mediante la participación en 22 entrevistas y la generación de 43 boletines de prensa difundidos en el sitio web del Biess, redes sociales institucionales y medios de comunicación, el Biess logró un valor de USD 4,38 millones por concepto de Free Press.
- Por primera vez el Biess, pudo otorgar a 290 servidores nombramientos provisionales legalmente expedidos, lo que permite mantener la estabilidad y continuidad en el negocio.
- Después de 8 años, se logró efectuar el proceso de contratación de uniformes a los servidores del Biess, en beneficio de 530 servidores, de los cuales 301 corresponden a personal femenino y 229 corresponden a personal masculino a nivel nacional.
- Se retomó el beneficio de Guardería, a favor de 32 Servidores del Biess, con 33 hijos menores de 5 años.

La presente información fue reportada en Informe de Gestión Anual del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, correspondiente al año 2023, remitido para aprobación del Directorio del Biess mediante memorando Nro. BIESS-GGEN-2024-0532-MM; mismo que, recopila los resultados de la administración anterior del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social Biess, correspondiente a los meses de enero a diciembre de 2023.

5. PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS

5.1 Portafolio de Inversiones

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

Tabla 3: Portafolio Global de Inversiones 2022 – 2023

En millones de USD

DETALLE	DIC – 2022 (MILLONES USD)	% RENDIMIENTO	DIC – 2023 (MILLONES USD)	% RENDIMIENTO	% VARIACIÓN
SECTOR PÚBLICO	9.750	7,42%	10.312	7,68%	5,77%
SECTOR PRIVADO	762	7,00%	491	8,07%	-35,59%
RENTA VARIABLE	292	2,66%	256	-6,40%	-12,54%
FIDEICOMISOS	391	3,68%	373	3,54%	-4,49%
CRÉDITOS	11.559	9,76%	12.032	9,75%	4,09%
TOTAL PORTAFOLIO	22.754	8,47%	23.463	8,53%	3,12%
CAJA - BANCOS	861	-	847	-	-1,61%
TOTAL PORTAFOLIO CON CAJA - BANCOS	23.615	8,16%	24.311	8,23%	2,95%

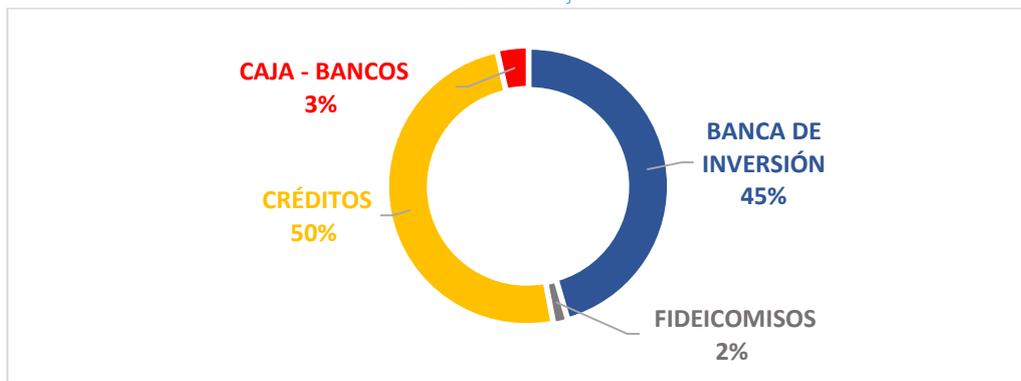
Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

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

Gráfico 16: Composición del Portafolio de Inversión

En Porcentajes



Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

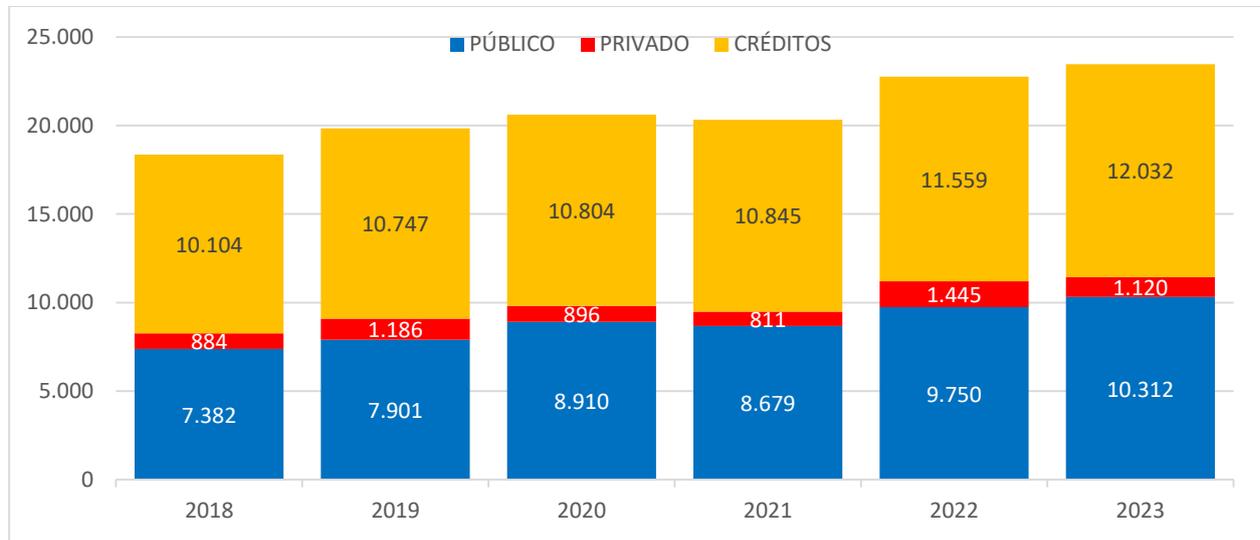
Como se puede apreciar el 50% del portafolio del BIESS está invertido en créditos para las personas afiliadas y jubiladas, el 45% se distribuye en inversiones en renta fija y variable en el sector público y privado, el 3% en fondos disponibles y el 2% en fideicomisos.

5.2 Evolución del Portafolio Global de Inversiones 2018 – 2023

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 2023 de acuerdo a la siguiente composición:

Gráfico 17: Evolución Portafolio Global de Inversiones período 2018 – 2023
En millones de dólares



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión

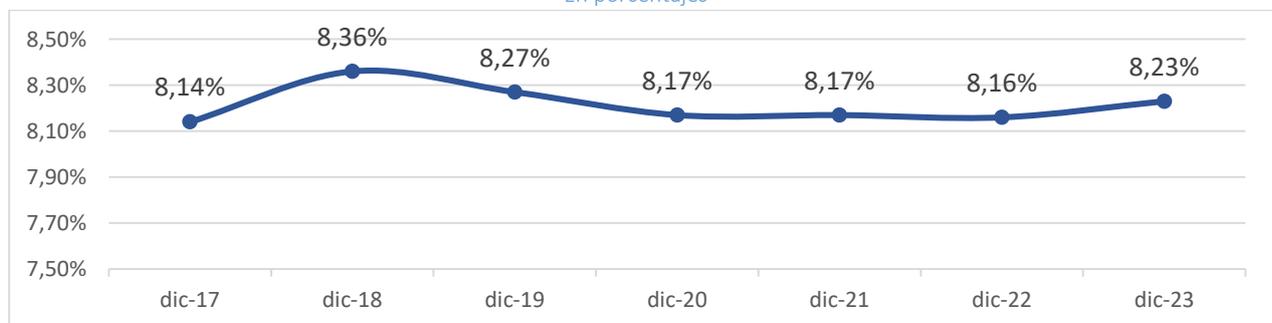
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

En el diciembre de 2023, el Biess aportó con el financiamiento del 32% del mercado inmobiliario y del 31% en el mercado de consumo. Esta inyección de liquidez reactiva la economía con recursos para el consumo de los hogares (componente del PIB con mayor aporte) y también dinamiza el sector de la construcción.

5.3 Rendimiento Portafolio Global

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

Gráfico 18: Rendimiento Promedio Ponderado Biess (2017 – 2023)
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 de maximizar el rendimiento del portafolio global de inversiones, se presentan las cifras correspondientes al año 2023.

Tabla 4: Evolución Rendimiento Portafolio Global

En porcentajes

DETALLE	dic-2018	dic-2019	dic-2020	dic-2021	dic-2022	dic-2023
SECTOR PÚBLICO	6,97%	6,92%	7,35%	7,5%	7,42%	7,68
PRIVADO FINANCIERO	8,31%	6,45%	8,58%	4,28%	6,86%	7,85
PRIVADO NO FINANCIERO	8,07%	8,38%	8,92%	8,96%	7,49%	8,32
RENTA VARIABLE	21,83%	2,86%	-2,29%	1,90%	2,66%	-6,40
FIDEICOMISOS	4,92%	4,73%	4,52%	4,21%	3,68%	3,54
CRÉDITOS	9,65%	9,85%	9,88%	9,86%	9,76%	9,75
TOT. PORT CON CAJA - BANCOS	8,36%	8,27%	8,17%	8,17%	8,16%	8,23%

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 2023 alcanzó el 8,23% (incluida caja – bancos), y se reflejó de la siguiente manera:

Gráfico 19: Rendimientos inversiones privativas y no privativas año 2023

En porcentajes



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

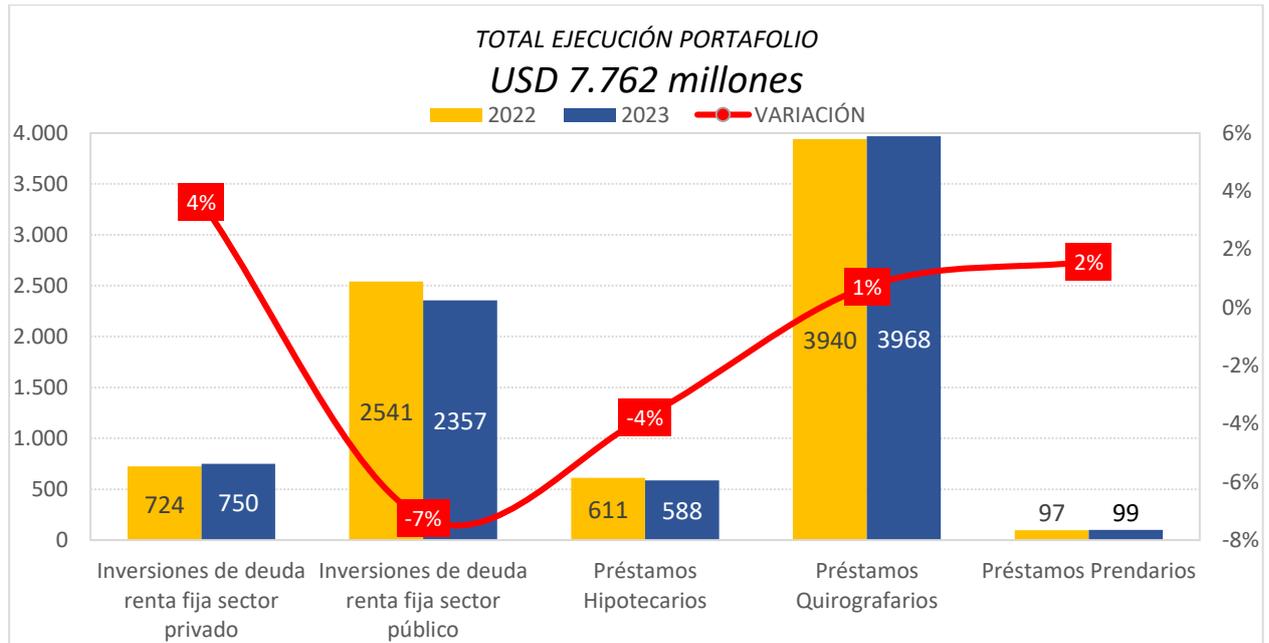
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

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

6. CUMPLIMIENTO PLAN ANUAL DE INVERSIONES

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

Gráfico 20: Ejecución del Plan Anual 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 3.107.32, de los cuales USD 2.357 millones se realizaron en Sector Público y USD 750 millones en Sector Privado, considerando la desaceleración de este sector a nivel país, el Biess logró resultados alentadores respecto a estas líneas de inversión.

Gráfico 21: Ejecución Inversiones No Privativas
En millones de USD

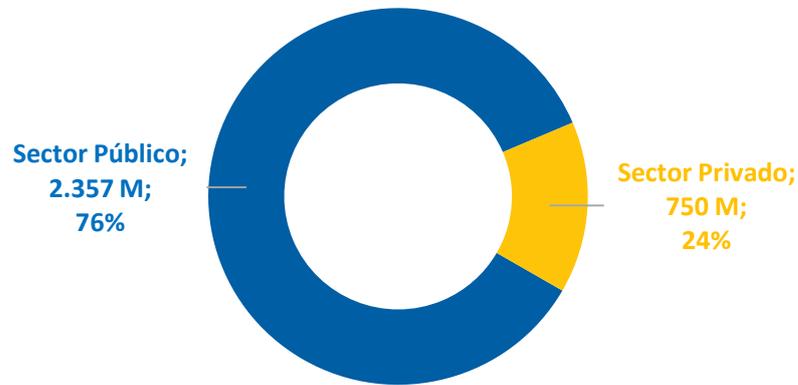


Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control BIESS
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1.1 Inversiones en los Sectores Público y Privado

En 2023 se invirtieron USD 3.107 millones, de los cuales USD 2.357 millones se destinaron al sector público y USD 750 millones a los sectores privado financiero y no financiero en certificados, papel comercial y obligaciones.

Gráfico 22: Distribución de Inversión en Sector Público y Privado
En millones USD y En porcentajes



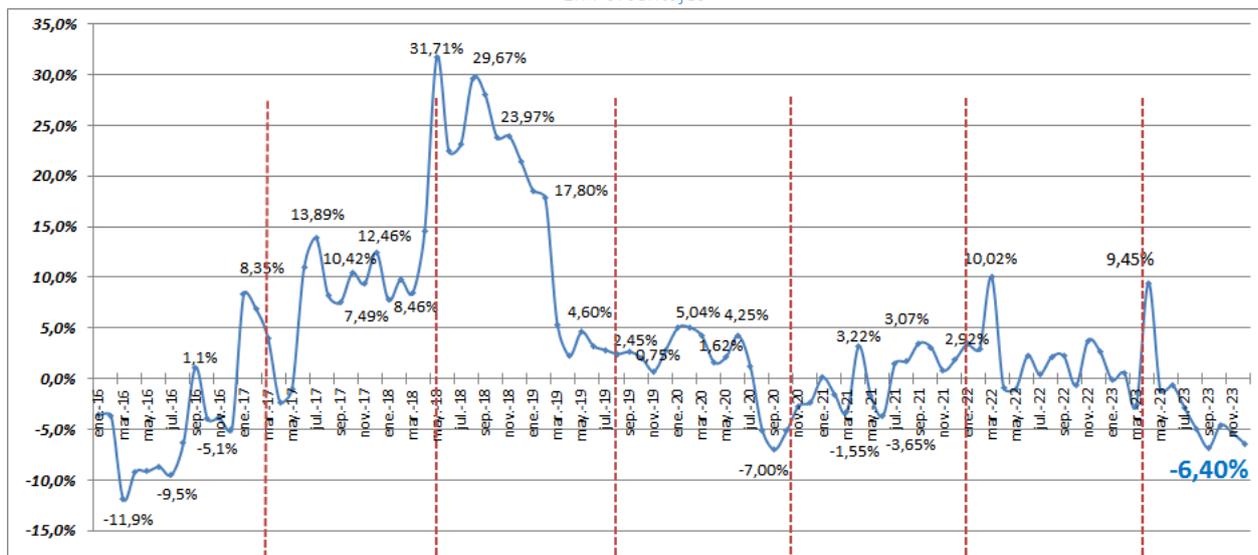
Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión, Tablero de Control Institucional Biess
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.1.2 Inversiones en Renta Variable (Acciones)

Al cierre del mes de diciembre de 2023, el portafolio de renta variable (Acciones) del BIESS mantiene inversiones en 23 empresas, en las que registra participación en su capital social. De las 23 empresas, 18 cotizan en bolsa de valores y 5 no lo hacen, cerrando el año con un rendimiento del -6,40%.

En la siguiente gráfica, se presenta la evolución del rendimiento del portafolio de Renta Variable de los años 2016 al 2023, siendo el año 2018 el que presenta mejores rendimientos frente a los demás años.

Gráfico 23: 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 participa en un total de 38 Negocios Fiduciarios, se presenta su estado a diciembre de 2023 conforme a la siguiente distribución:

Tabla 5: Estado de los Fideicomisos administrados

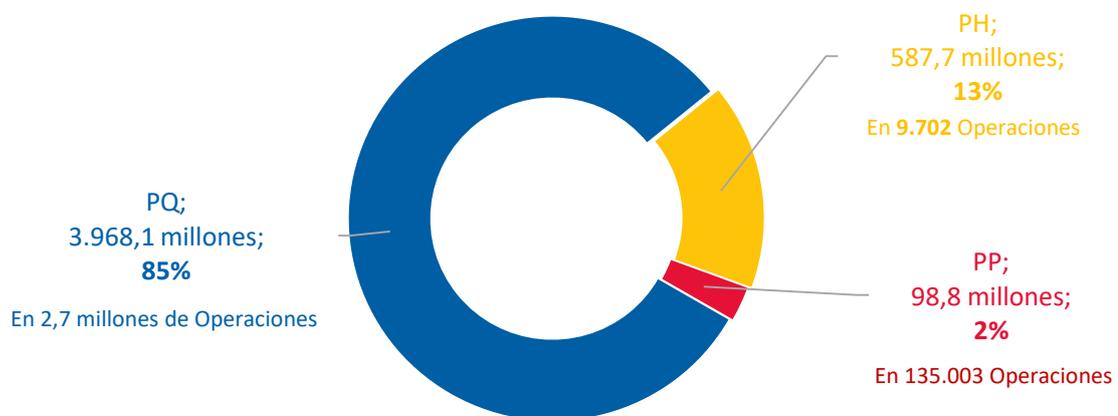
Nro.	NEGOCIOS FIDUCIARIOS	Nro. NEGOCIOS (AÑO 2022)	Nro. NEGOCIOS (AÑO 2023)*
1	Ejecución y Recuperación de la Inversión	18	16
2	Paralizado	12	13
3	A ser liquidado	11	9
	TOTAL NEGOCIOS FIDUCIARIOS	41	38

Fuente: Negocios Fiduciarios a diciembre 2023.
Elaboración: Biess - Subgerencia de Banca de Inversión

6.2 GESTIÓN DE CRÉDITO

En el año 2023 se colocaron USD 4.655 millones en créditos, de los cuales USD 3.968 millones corresponden a Préstamos Quirografarios, con un aporte del 85%; los Préstamos Hipotecarios contribuyeron con USD 588 millones, lo que representa el 13%; y, los Préstamos Prendarios con el 2% (USD 99 millones).

Gráfico 24: Colocación Productos de Crédito año 2023
En millones de dólares

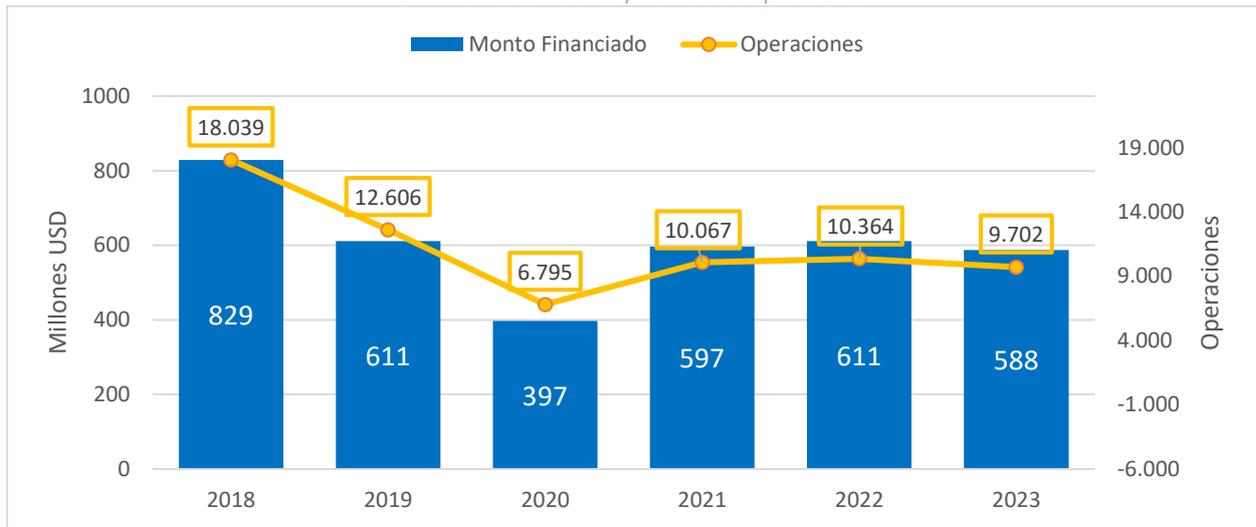


Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

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 2023, se registran USD 588 millones en 9.702 operaciones hipotecarias; cumpliendo con el 99,99% del monto programado en el Plan Anual de Inversiones aprobado por el Directorio del BIESS. En comparación al año inmediatamente anterior, las cifras decrecieron un 4%.

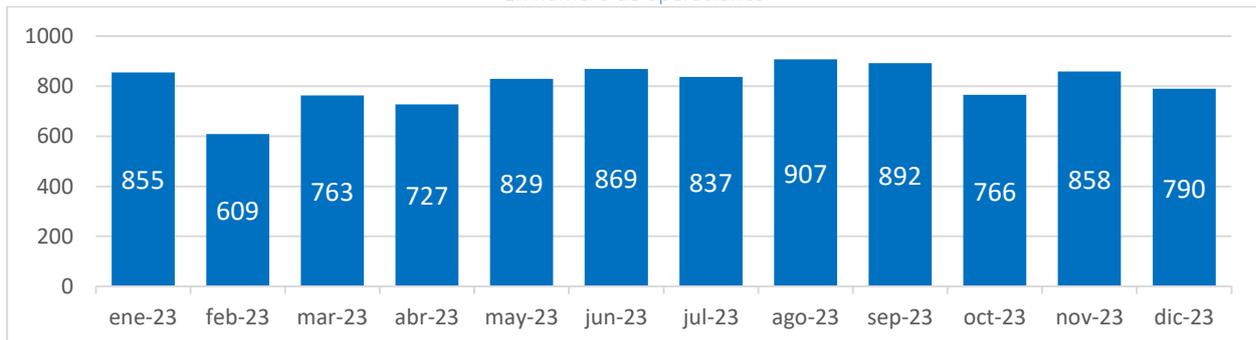
Gráfico 25: Colocación Préstamos Hipotecarios 2018 – 2023
En millones de dólares y número de operaciones



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

Durante el 2023, el BIESS hizo realidad a 34.629 familias el anhelo de tener su casa propia a través de 9.702 operaciones de créditos individuales y solidarios, con un monto promedio de USD 60.583.

Gráfico 26: Número de Operaciones Hipotecarias 2023
En número de operaciones



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

Con la participación del 32%, el BIESS en el sistema financiero (Bancos, Mutualistas y Cooperativas), durante el año 2023, 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.

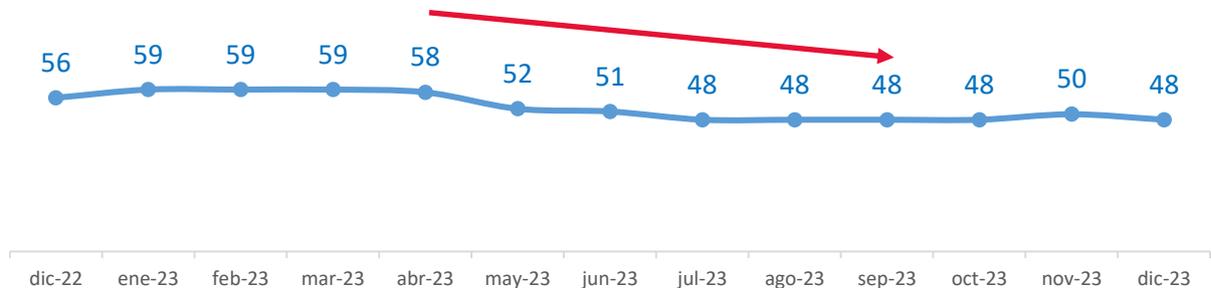
Gráfico 27: Colocación BIESS vs. IFIS
En millones de dólares



Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

En cuanto al tiempo de procesamiento de los créditos hipotecarios, a diciembre de 2023, el tiempo promedio en días por Fábrica para concesión de solicitudes de crédito en los productos de Vivienda Terminada, Terreno y Otros Bienes en el año 2023 fue de 48 días, siendo inferior en 8 días al mes de diciembre de 2022.

Gráfico 28: Tiempo total de concesión de préstamos hipotecarios
En número de días

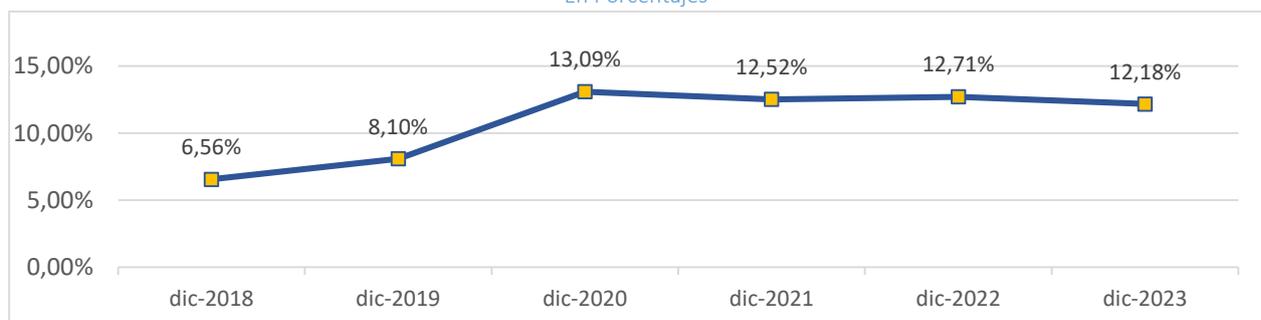


Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

Morosidad hipotecaria

El BIESS presenta un nivel de crecimiento en los indicadores de morosidad mayor a 60 días, que a diciembre de 2023 asciende al 12,18%. 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 95% 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 29: Morosidad Hipotecaria > 60 días años 2018 – 2023
En Porcentajes



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

La recuperación de cartera de este producto se ha realizado a través de arreglos de obligación y gestión interna que incluye llamadas telefónicas, envío de correos electrónicos y mensajes, campañas, entre otros:

Tabla 6: Cumplimiento Metas Recuperación PH

META	EJECUTADO			PORCENTAJE CUMPLIMIENTO
	ARREGLOS	INTERNA	TOTAL	
\$ 82.997.506	\$ 26.277.375	\$ 46.870.224	\$ 73.147.599	88%

Fuente: Subgerencia de Crédito

Elaborado por: 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.

Reforma Integral al “Manual de Crédito”

VIVIENDA PREFERENCIAL:

En la Reforma Integral al “Manual de Crédito” se establece:

“Art 27. Modalidad. – El BIESS concederá préstamos hipotecarios para la adquisición de una vivienda, que cumpla las siguientes condiciones:

(...) **27.2 Vivienda Preferencial.** – Corresponde a una vivienda familiar que se encuentre en condiciones de ser habitada y que cumpla los siguientes requisitos:

- Vivienda única y de primer uso (nueva).
- Vivienda con más de una habitación.
- Vivienda avaluada comercialmente hasta 228,42 SBU (salario básico unificado).
- Ingresos familiares hasta 6,34 SBU (salario básico unificado)”.

CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA:

En la Reforma Integral al “Manual de Crédito” se establece:

“SECCIÓN 4. Construcción de Vivienda “Art. 48. Independientemente de la capacidad de endeudamiento del/los solicitante(s), el financiamiento de este tipo de créditos dependerá del valor del avalúo comercial del terreno. Una vez validado el presupuesto de obra por parte del/los perito(s) designado(s), el monto máximo de financiamiento del presupuesto aprobado será de hasta cuatro (4) veces el valor del avalúo comercial del terreno y no podrá superar el monto máximo establecido en el artículo anterior (...)”.

VIVIENDA PREMIER:

Otra de las reformas principales es la creación de “Vivienda Premier”, que indica en el Manual aprobado en noviembre de 2023, lo siguiente:

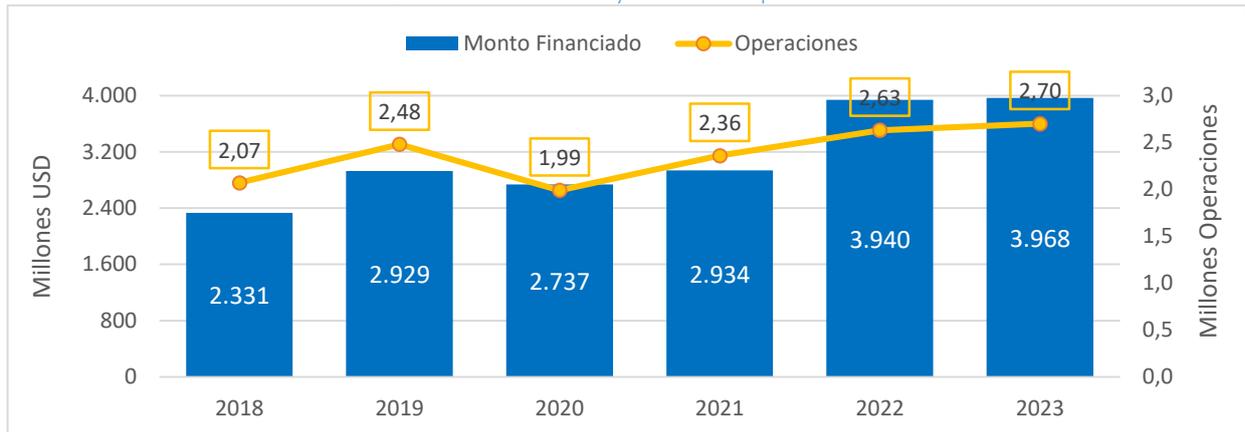
“Art. 28.1 Vivienda Premier.- Corresponde a una vivienda familiar que se encuentre en condiciones de ser habitada y que cumpla los siguientes requisitos:

- Vivienda única y de primer uso (nueva).
- Vivienda con más de una habitación.
- Vivienda avaluada comercialmente hasta 114,21 SBU. (52.536,60)
- Ingresos familiares hasta 3,17 SBU. (1.458,20)”

6.2.2 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 2018 a 2023, el producto experimentó un crecimiento interanual en los últimos tres años, siendo el 2023 el año con mayor colocación histórica alcanzando USD 3.968 millones y el 99,999% de ejecución sobre el monto programado en el Plan Anual de Inversiones, aprobado por el Directorio de la institución.

Gráfico 30: Colocación Préstamos Quirografarios 2018 – 2023
En millones de dólares y millones de operaciones

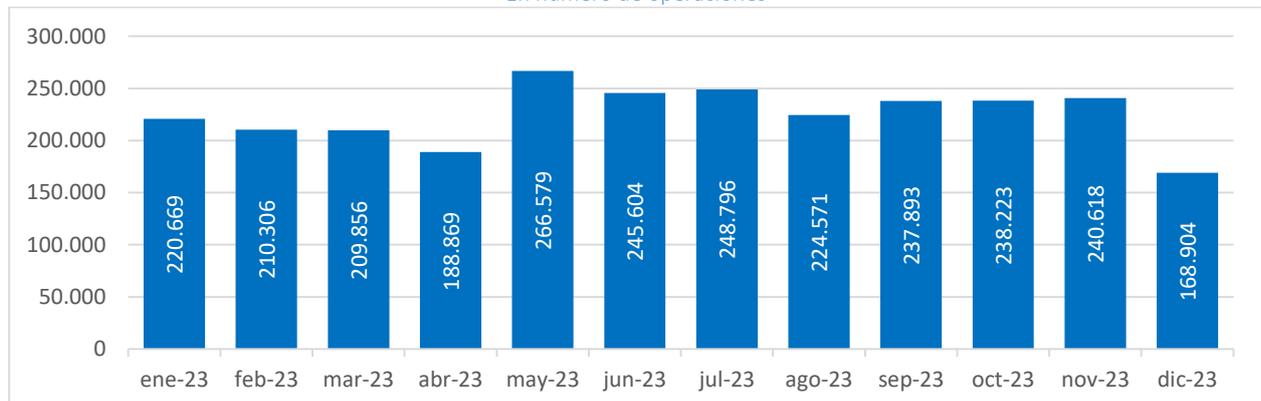


Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Aprovechando las ventajas competitivas del producto, en el año 2023 se efectuaron un total de 2,70 millones de operaciones, otorgando en promedio el monto de USD 1.469 por operación.

Gráfico 31: Número de Operaciones Préstamos Quirografarios
En número de operaciones



Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Complementariamente, se presenta la colocación por provincias de los préstamos quirografarios, siendo las provincias de guayas y pichincha las que presentan una mayor participación:

Tabla 7: Colocación PQ por provincias (año 2023)
En dólares y porcentajes

PROVINCIAS	MONTO FINANCIADO	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN	NÚMERO DE OPERACIONES FINANCIADAS
AZUAY	129.557.163	3%	72.350
BOLIVAR	34.034.115	1%	17.037
CAÑAR	27.335.880	1%	14.961
CARCHI	28.125.782	1%	15.676
CHIMBORAZO	79.342.186	2%	38.229
COTOPAXI	67.641.874	2%	41.481
EL ORO	143.624.133	4%	97.378
ESMERALDAS	150.424.350	4%	95.134
GALAPAGOS	15.927.217	0%	9.122
GUAYAS	1.157.380.853	29%	903.893
IMBABURA	94.532.510	2%	54.407
LOJA	104.315.304	3%	52.002
LOS RIOS	145.310.999	4%	127.384
MANABI	348.574.048	9%	231.674
MORONA SANTIAGO	20.324.228	1%	13.842
NAPO	31.298.287	1%	23.380
ORELLANA	31.327.633	1%	29.308
PASTAZA	22.007.660	1%	14.108
PICHINCHA	1.050.758.724	26%	640.765
SANTA ELENA	76.493.867	2%	66.283
SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	70.486.266	2%	55.170
SUCUMBIOS	36.734.502	1%	31.668
TUNGURAHUA	85.412.487	2%	46.179
ZAMORA CHINCHIPE	17.157.744	0%	9.457
TOTAL GENERAL	\$ 3.968.127.812	100%	2.700.888

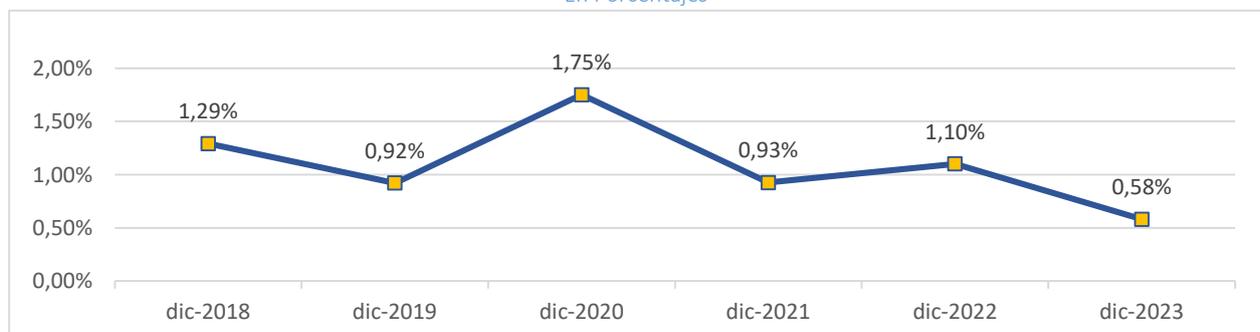
Fuente: Subgerencia de Crédito

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 como, para el cierre del año 2023, este indicador se ubicó en 0,58%, el mismo que si se compara con el sistema financiero privado, es el más bajo de todo el sistema.

Gráfico 32: Morosidad Quirografaria > 30 días años 2018 – 2023
En Porcentajes



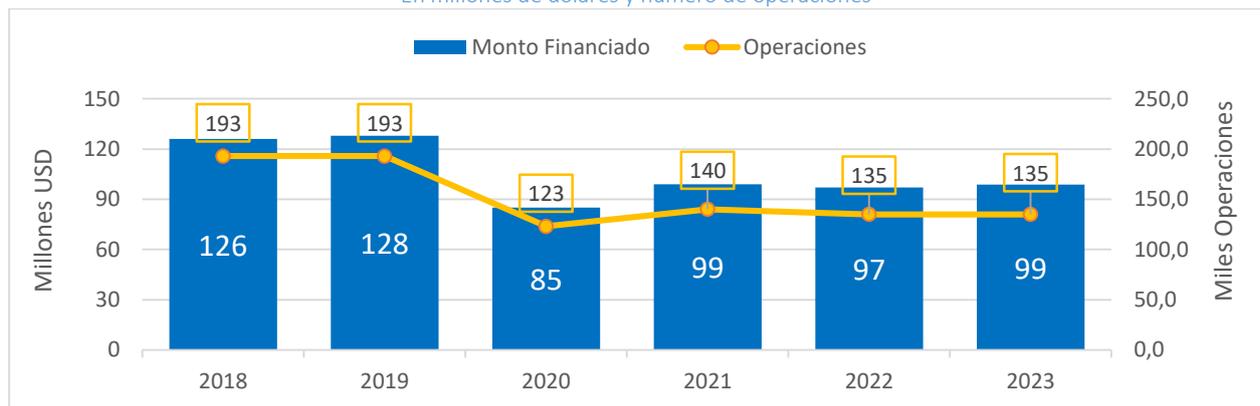
Fuente: Subgerencia de Riesgos

Elaborado por: Biess - Subgerencia de Crédito

6.2.3 Préstamos Prendarios

El BIESS en el segmento de consumo prioritario, con el producto préstamos prendarios alcanzó la colocación de USD 98,8 millones, equivalente a un cumplimiento del 99,996% en el año 2023. 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. Para el año 2023 se aprecia una mejora en la colocación debido a que todas las agencias a nivel nacional operaron normalmente y hubo mayor demanda por parte de nuestros clientes.

Gráfico 33: Colocación Préstamos Prendarios 2018 – 2023
En millones de dólares y número de operaciones

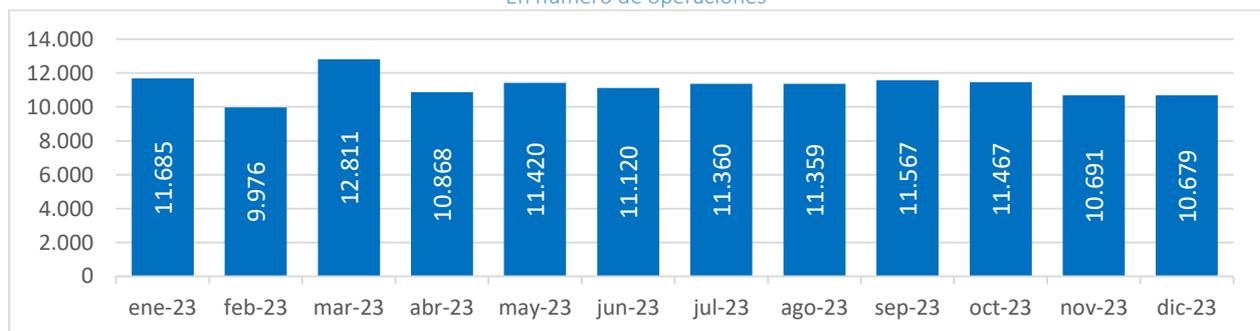


Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

El Biess alcanzó un total de 135.003 operaciones en el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2023, con un monto promedio de crédito de USD 732 por cada operación a nivel nacional.

Gráfico 34: Número de Operaciones Préstamos Prendarios 2023
En número de operaciones



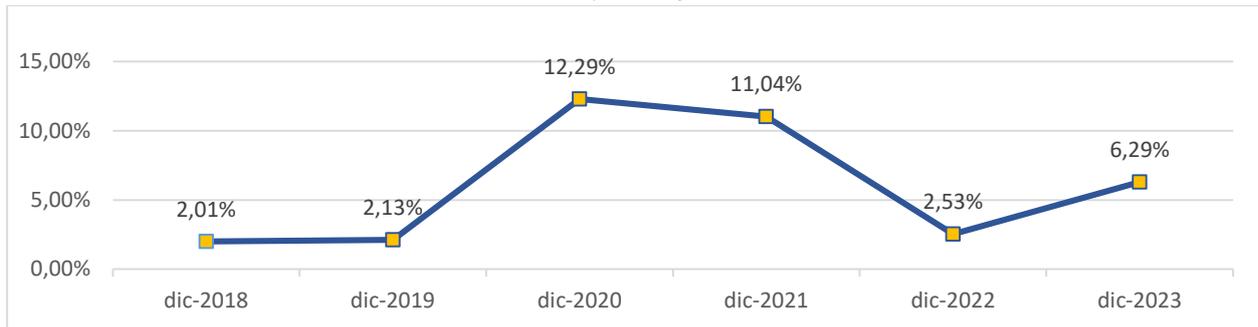
Fuente: Tablero de Control

Elaboración: Biess - Subgerencia de Crédito

Morosidad prendaria

El Biess durante el año 2023 aumentó el índice de morosidad frente al año 2022; esto se debió a que en el año no se efectuaron los remates de joyas. De esta forma, a diciembre de 2023 el índice de morosidad alcanzó el 6,29%.

Gráfico 35: Morosidad prendaria > 30 días
En porcentajes



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

7. CUMPLIMIENTO PLAN OPERATIVO ANUAL

Este análisis de ejecución presupuestaria del Plan Operativo Anual se tomó en consideración el monto programado y ejecutado acumulado al mes de diciembre de cada una de las unidades administrativas y/o áreas que conforman el Biess del periodo fiscal en curso.

Tabla 8: Comparativo de ejecución presupuestaria acumulada 2022 y 2023

DETALLE	dic-22	dic-23	% Variación
MONTO ASIGNADO	36.000.000,00	38.000.000,00	5,6%
MONTO EJECUTADO	24.789.807,59	25.277.110,97	2,0%
CUMPLIMIENTO ACUMULADO	68,86%	66,52%	-3,4%
MONTO NO EJECUTADO	11.210.192,41	12.722.889,03	13,5%

Fuente: BDD POA, PPTO Unificada
Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica - Dirección de Planificación y Proyectos

La ejecución presupuestaria acumulada en el año 2023 alcanzó el 66,5% de cumplimiento, existiendo una brecha de USD 12,7 millones (33,5%), que se dejaron de ejecutar durante el año 2023.

Entre las principales causas de la ejecución presentada, se debe:

- Existieron retrasos en los procesos de contratación debido a las revisiones constantes en los documentos preparatorios y debida diligencia. (*Reprocesos por observaciones del área de Compras Públicas posteriores a su revisión formal.*)
- En el mes de agosto se realizaron reformas a la normativa secundaria externa de Contratación Pública
- El área de Compras Públicas priorizó la ejecución de algunos procesos de contratación; por tanto, no se logró adjudicar procesos como se tenía programado.
- Por las demoras en las solicitudes de inicios de procesos de contratación por parte de las áreas.
- Con el cambio de autoridades en el mes de abril, ocasionó demoras de la delegación de administradores de contratos.

Para el 2024, se ha planificado culminar (adjudicarse) los procesos pendientes que constan en el portal de compras públicas del SERCOP, con la finalidad de que su ejecución aporte a la operatividad del Banco.

8. CUMPLIMIENTO PORTAFOLIO DE PROYECTOS

El Portafolio de Proyectos del 2023, estuvo compuesto por 2 proyectos y 7 planes de mejora, el seguimiento al Portafolio de Proyectos permitió evaluar el cumplimiento ponderado de la gestión operativa y de la gestión presupuestaria (meta programada versus lo efectivamente ejecutado).

Tabla 9: Ejecución del Portafolio de Proyectos del 2023

PORTAFOLIO DE PROYECTOS	Nro.	CUMPLIMIENTO GESTIÓN	CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO
	9	80%	20%
PROYECTOS	2	63,78%	0%
PLANES DE MEJORA	7	96,68%	39,49%

Fuente: Cronogramas Portafolio de Proyectos 2023

Elaboración: Coordinación de Planificación Estratégica - Dirección de Planificación y Proyectos

- Los proyectos registran un cumplimiento de gestión del 63,78% y los planes de mejora del 96,68%; dando un cumplimiento promedio del 80%.
- Los proyectos registran un cumplimiento presupuestario del 0% y los planes de mejora del 39,49%, presentando un cumplimiento que alcanzó el 20%.

Entre las principales causas de la ejecución presupuestaria presentada, se debe:

- Demoras en la elaboración, revisión y aprobación de la documentación para la contratación del personal, así como, en los procesos de contratación ligados a los proyectos.
- Cambio de autoridades en el mes de abril.

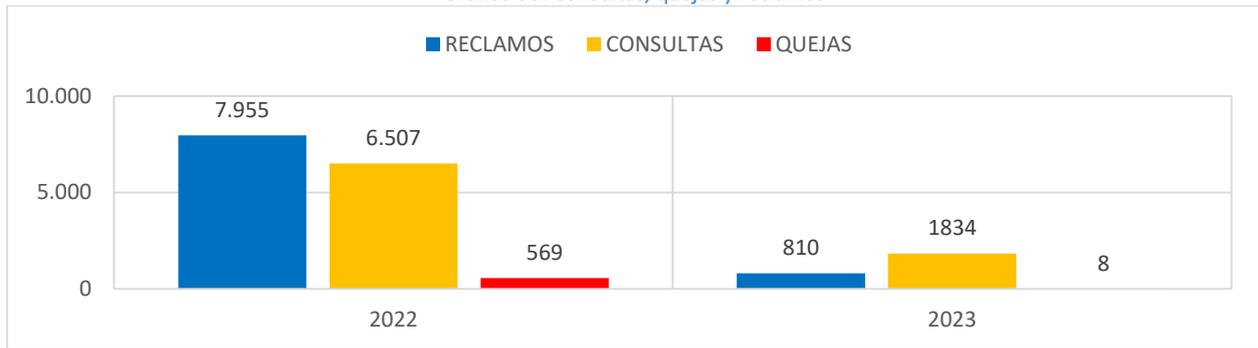
En el mes de diciembre, se procedió con el cierre de todos los Planes de Mejora de Portafolio de Proyectos 2023, siete (7) en total, una vez que las áreas responsables de la implementación remitieron los informes finales respectivamente.

Para el 2024, se ha planificado continuar con los 2 proyectos (plurianuales) de acuerdo a los cronogramas establecidos por las áreas responsables de los proyectos, con la finalidad de que contribuyan con la consecución de los objetivos estratégicos, representando un beneficio significativo para la institución.

9. GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES

Evaluated el comportamiento del año 2023, se registra una disminución de 89,8% en reclamos en comparación con el año 2022. Hay que considerar que en el año 2022 se registraron 569 quejas siendo expresiones de insatisfacción presentadas por los clientes respecto de los productos, servicios y/o prestaciones de la institución, mismas que, disminuyeron en 98,6% para el año 2023 (8 quejas).

Gráfico 36: 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 2023 se atendieron 2.652 requerimientos, reduciéndose en 82% respecto al año anterior; esto debido principalmente a la reducción en los canales de las Redes Sociales y en el canal de Defensoría Cliente.

Tabla 10: Canales de consultas, quejas y reclamos

CANALES	2022	2023	Variación
Página Web	8.280	1.165	-86%
Call Center	2.289	739	-68%
Contacto ciudadano	-	-	N/A
Defensoría Cliente	289	27	-91%
Redes sociales	491	0	-100%
Gestión Documental	611	92	-85%
Balcón de Servicios	3.071	629	-80%
Total	15.031	2.652	-82%

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

10. 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, Resolución No. SB-2021-0940 el 5 de mayo de 2021 y, de acuerdo a los recursos que administra, presenta la siguiente información financiera:

a. Estados Financieros Fondos Administrados del IESS:

Registan 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 privadas y no privadas, 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, Servicios Básicos, etc., con el presupuesto entregado por parte del IESS.

En el Balance como Administrador, se revelan los saldos de los movimientos de los recursos obtenidos de la Administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPCs), que pasaron por ley a administración del BIESS en diciembre 2015, registrados en cuentas de orden, grupo 7104 y 7204.

10.1 Estados Financieros Fondos Administrados

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

Tabla 11: Detalle de Fondos Administrados

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

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 2023, donde se aprecia que los activos alcanzan los USD 28.926,79 millones.

Tabla 12: Comparativo Estado de situación Financiera Fondos Administrados (Millones USD)

DESCRIPCIÓN	dic-22	dic-23	Variación %
ACTIVO	27.806,01	28.926,79	4%
FONDOS DISPONIBLES	841	830	-1%
INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	762	491	-36%
INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	481	426	-11%
INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PUBLICO	9.750	10.312	6%
INVERSIONES PRIVATIVAS	10.766	11.205	4%
CUENTAS POR COBRAR	5.201	5.615	8%
BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS	0	0	0%
TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	4	47	11%
PASIVO	25.982,96	27.013,03	4%
PATRIMONIO	104,12	100,73	-3%
GASTOS	267,89	141,84	-47%
INGRESOS	1.986,82	1.954,86	-2%

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 37: Principales Cuentas de los Estados Financieros – Fondos Administrados
En millones de USD



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

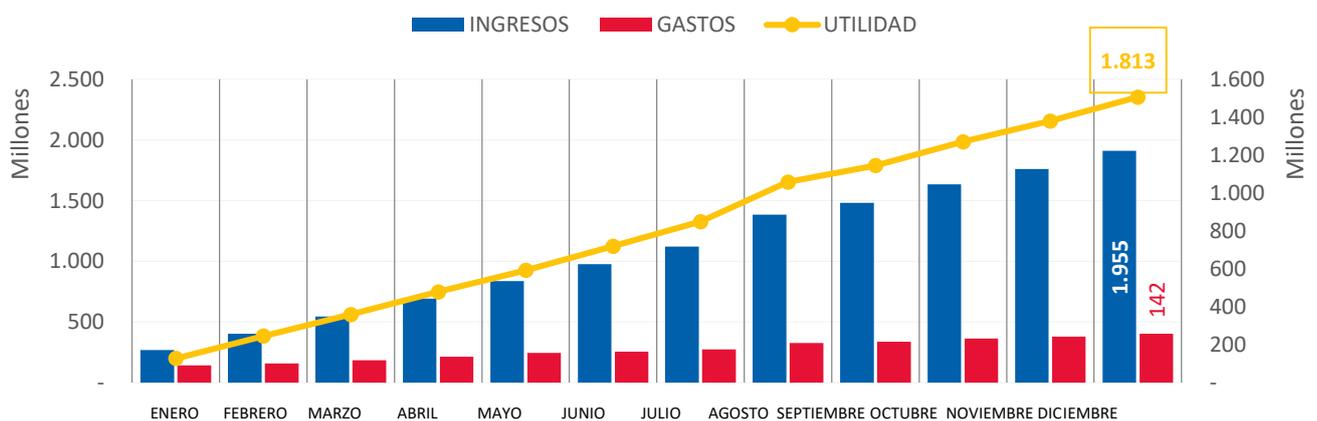
El grupo del Activo está compuesto principalmente por las inversiones no privativas (Inversiones de Renta Fija Sector Privado, Inversiones de Deuda Renta Fija Sector Público, Inversiones de Renta Variable Sector Privado) e inversiones privativas (Préstamos Prendarios, Préstamos Quirografarios, Préstamos Hipotecarios), todo ello asciende a USD 28.926,79 millones.

Respecto al grupo de Pasivos, el rubro de mayor representatividad corresponde a los Fondos recibidos en administración, más los otros pasivos asciende a un valor total de USD 27.013,03 millones.

La cuenta de rendimientos al mes de diciembre de 2023 refleja el resultado por USD 1.813,03 millones, que corresponde a los ingresos menos gastos por el año 2023, más USD 100,73 millones de patrimonio de años anteriores, recursos no efectivos (actuales y valoraciones).

A continuación, se puede observar el comportamiento de los Ingresos y Gastos de enero a diciembre de 2023.

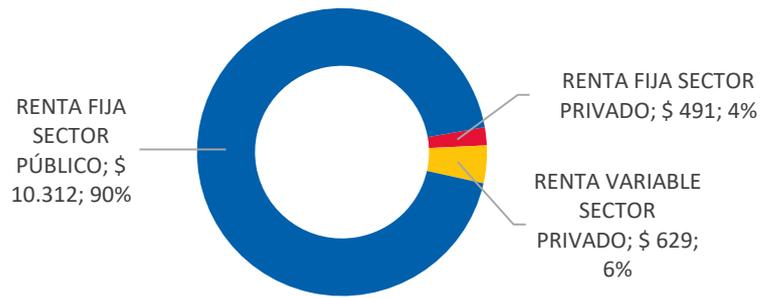
Gráfico 38: Evolución Ingresos y Gastos
En millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

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

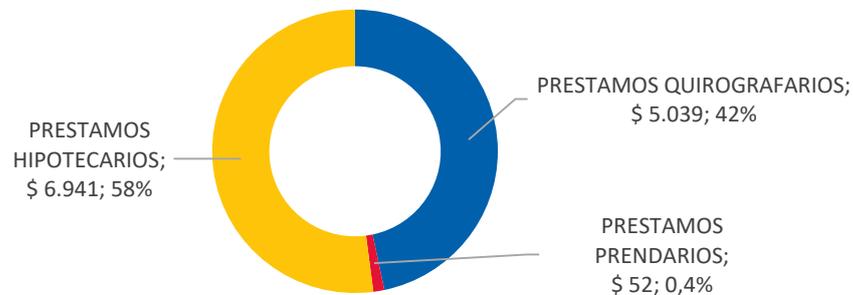
Gráfico 39: Ingresos por Inversiones No Privativas año 2023
En millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

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

Gráfico 40: Ingresos por Inversiones Privativas año 2023
En millones de USD

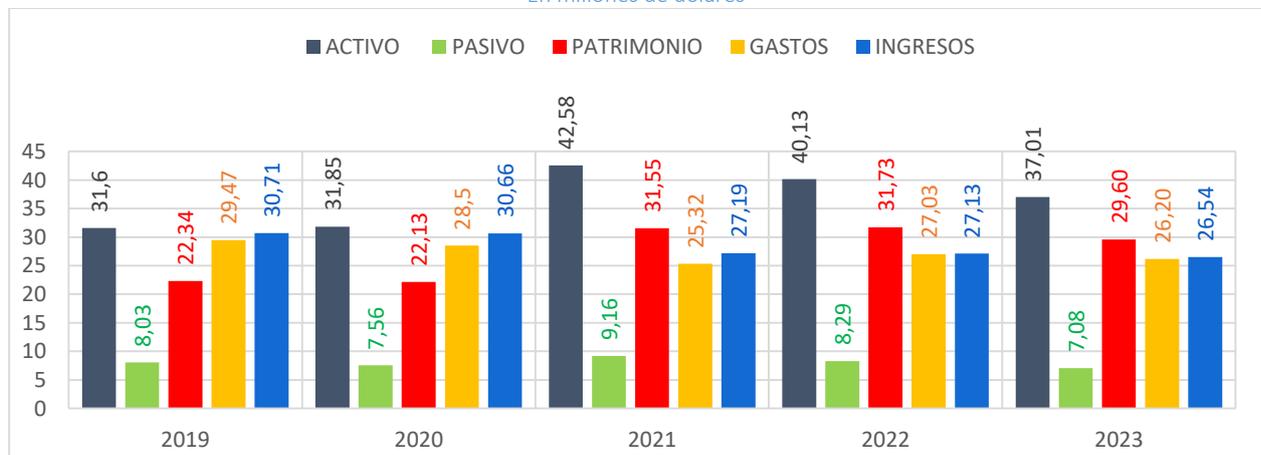


Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

10.2 Estados Financieros Biess (Balance Operativo)

Para el año 2023, se presentaron cifras mayores en las cuentas de activos y patrimonio respecto a los años anteriores, lo que evidenció que la administración de recursos fue más eficiente.

Gráfico 41: Evolución Estados Financieros Biess 2019 – 2023
En millones de dólares



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Para el año 2023, se presenta un cuadro comparativo de las cifras correspondientes al Balance del Biess Operativo:

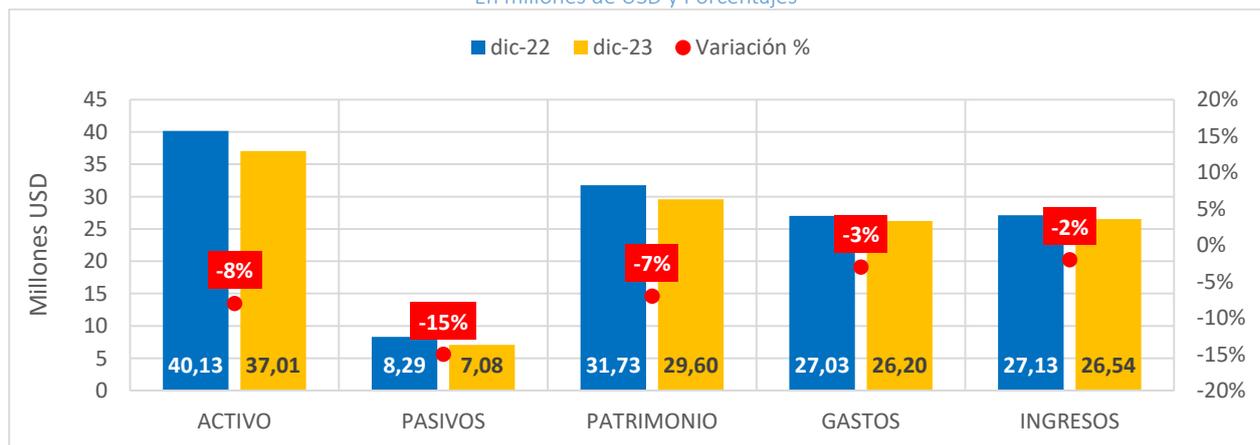
Tabla 13: Comparativo Estados Financieros BIESS año 2022 vs. 2023

CUENTA	DETALLE	dic-22	dic-23	Variación %
1	ACTIVO	40.130.018,22	37.013.982,36	-8%
11	FONDOS DISPONIBLES	21.111.610,05	18.493.034,17	-12%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	488.836,78	450.053,47	-8%
14	OTROS ACTIVOS	499.339,37	970.283,11	94%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	18.030.232,02	17.100.611,61	-5%
2	PASIVOS	8.297.899,59	7.075.789,83	-15%
21	CUENTAS POR PAGAR	8.297.899,59	7.075.789,83	-15%
3	PATRIMONIO	31.739.523,62	29.600.330,90	-7%
31	CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	20.000.000,00	0%
32	RESERVAS	2.714.412,16	2.714.412,16	0%
33	RESULTADOS	-3.153.491,24	-5.292.683,96	68%
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0%
4	GASTOS	27.037.646,89	26.200.340,32	-3%
42	GASTOS DE OPERACIÓN	25.586.292,08	26.040.928,32	2%
43	PROVISIONES	1.451.354,81	159.412,00	-89%
5	INGRESOS	27.130.241,90	26.538.201,95	-2%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	26.811.220,63	26.513.934,51	-1%
54	OTROS INGRESOS	319.021,27	24.267,44	-92%

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

A continuación, se presenta un comparativo del año 2023 frente al año 2022 con los principales grupos de cuentas de los estados financieros:

Gráfico 42: Balance Operativo Comparativo año 2022 vs. 2023
En millones de USD y Porcentajes



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

10.3 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 14: Estados Financieros Fondos Administrados 2022 vs 2023
En Millones USD y porcentajes

DETALLE	AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	27.806,01	28.926,79	1.120,78	4%
PASIVO	25.982,96	27.013,03	1.030,07	4%
RENDIMIENTOS DEL EJERCICIO PENDIENTES DE TRANSFERIR AL IESS	104,12	100,73	-3,39	-3%
GASTOS	267,89	141,84	-126,05	-47%
INGRESOS	1.986,82	1.954,86	-31,96	-2%

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 15: Estados Financieros Biess 2022 y 2023
En USD y porcentajes

DETALLE	AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	40.130.018,22	37.013.982,36	3.116.036	-8%
PASIVO	8.297.899,59	7.075.789,83	1.222.110	-15%
PATRIMONIO	31.739.523,62	29.600.330,90	2.139.193	-7%
GASTOS	27.037.646,89	26.200.340,32	837.307	-3%
INGRESOS	27.130.241,90	26.538.201,95	592.040	-2%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación de Planificación Estratégica

10.4 Indicadores financieros

A continuación, se presentan los indicadores financieros calculados de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, mediante Oficio N1o. 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 16: Indicadores de Calidad de Activos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA	FONDOS	
		Consolidado 2022	Consolidado 2023
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total =	$\frac{7310620 + 7310630 + 7310650}{73106 + (7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}$	0,80%	1,23%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310650}{7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650}$	1,13%	1,65%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310620}{7310605 + 7310610 + 7310615 + 7310620}$	0,27%	0,18%
Morosidad Préstamos Prendarios =	$\frac{7310630}{7310625 + 7310630}$	4,23%	8,10%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	$\frac{7310698}{7310645 + 7310650}$	453,32%	332,96%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	$\frac{7310696}{7310615 + 7310620}$	356,48%	778,77%
Cobertura Préstamos Prendarios =	$\frac{7310697}{7310630}$	311,30%	297,73%
Provisiones / préstamos improductivos =	$\frac{(7310695 + 7310696 + 7310697 + 7310698 + 7310699)}{7310615 + 7310620 + 7310630 + 7310645 + 7310650}$	494,47%	3,72%

Nota: Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos. Para el cálculo de la morosidad no se incluye la cartera en riesgo.

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 17: Indicadores de Manejo Administrativo al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO		Consolidado 2022	Consolidado 2023
Gastos Operativos / Activo Promedio =	$\frac{((73401+73402)*12 / \text{Número de mes que corresponda})}{\text{Promedio 731}}$	1,04%	0,51%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	$\frac{73401 - (7340150+7340155+7340160+7340175+7340180)}{73501}$	1,77%	3,91%

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 18: Indicadores de Rentabilidad al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADORES DE RENTABILIDAD		Consolidado 2022	Consolidado 2023
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{((735 - 734)*12/\text{el número de mes que corresponda})}{731}$	6,18%	6,27%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	73301 / 731	6,18%	6,62%

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 19: Indicadores de Liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADORES DE LIQUIDEZ		Consolidado 2022	Consolidado 2023
Fondos líquidos / Exigibilidades corto plazo	$\frac{73101+73102+73104}{73201}$	43,70%	43,14%
Fondos líquidos / Créditos otorgados no desembolsados	$\frac{73101+73102+73104}{\text{Créditos aprobados no desembolsados totales}}$	N/A	N/A
Fondos líquidos / Total activo promedio	$\frac{73101+73102+73104}{731 \text{ promedio}}$	43,89%	41,58%

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 20: Indicadores de Participación al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADORES DE PARTICIPACIÓN		Consolidado 2022	Consolidado 2023
Inversiones Privativas / Total Activos =	$\frac{73106}{731}$	38,72%	38,74%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	$\frac{73102 + 73103 + 73104 + 73105}{731}$	38,72%	38,82%

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Tabla 21: Indicadores Biess al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
En porcentajes

INDICADORES BIESS		Operativo 2022	Operativo 2023
INDICADOR	FÓRMULA		
Gastos de personal / Total de activos administrados	$\frac{4201}{731}$ (Consolidado de los fondos)	0,06%	0,05%
	$\frac{42}{731}$ (Consolidado de los fondos)		
Gastos de operación/ Total de activos administrados	$\frac{4}{731}$ (Consolidado de los fondos)	0,09%	0,09%
	$\frac{4}{731}$ (Consolidado de los fondos)		
Total gastos/ Total de activos administrados	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$	0,10%	0,09%
	$\frac{11}{2101 + 2102 + 2103}$		
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	$\frac{5 - 4}{1}$	411,65%	438,41%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$\frac{5 - 4}{1}$	0,23%	0,91%

ROA dic= Excedentes del ejercicio / Total de activos	3303 /	0,23%	0,91%
	1		
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	5 - 4 /	0,29%	1,12%
	3		
ROE dic= Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	3303 /	0,29%	1,12%
	3		
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio	5 - 4 /	0,29%	1,13%
	3		
ROE dic= Excedentes del ejercicio / Total patrimonio	3303 /	0,29%	1,13%
	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

El Biess obtuvo un rendimiento del 6,27% sobre sus activos en el balance de diciembre 2023, ante lo cual, se refleja la rentabilidad de los ingresos por inversiones privadas y no privadas realizadas en el año 2023.

Los indicadores de liquidez se utilizan para determinar la capacidad de un deudor para pagar sus obligaciones de deuda actuales sin obtener capital externo. Significa que por cada dólar de deuda que tiene los fondos administrados, tenemos USD 0,43 centavos de dólar para cancelar dichas deudas, o en su defecto representante el 43,14% para cubrir un dólar de deuda.

10.5 Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC)

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de la Coordinación de Fondos Complementarios, en el año 2023, inició administrando cuarenta y seis (46) Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (01 de enero de 2023), mismos que, durante el período enero - diciembre, en cumplimiento con lo establecido en la normativa que viabiliza el proceso de devolución a la administración privada, salieron 7 FCPC a la administración privada. Al cierre del año 2023, el Biess mantiene bajo su administración treinta y nueve (39) Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, en tal sentido, el gráfico a continuación demuestra el número de FCPC administrados:

Gráfico 43: Evolución del número de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados año 2023



Fuente: Estructura B17 de los FCPC

Elaboración: Coordinación de Fondos Complementarios

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) 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 22: Administración de recursos de terceros año 2022 y 2023 por cuenta
En miles de USD

CUENTA	dic-22	dic-23	% Variación
ACTIVO	531.975,45	332.194,06	-0,38
PASIVOS	458.231,46	300.414,08	-0,34
PATRIMONIO	73.743,99	31.779,98	-0,57
GASTOS	19.597,59	9.216,82	-0,53
INGRESOS	47.096,75	29.649,40	-0,37

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: Biess - Coordinación Financiera

Por lo expuesto, en el cuadro que antecede se observa que los activos de los FCPC en el año 2023 presentan una reducción del 38%; los pasivos pasaron de USD 458,23 millones en 2022 a USD 300,41 millones en 2023, presentando reducción del 34%; el patrimonio pasó de USD 73,74 millones en el año 2022 a 31,78 millones en el 2023, con una reducción del 57%. Con respecto a los gastos e ingresos en razón de su ejecución durante el año, cierra a diciembre de 2023 la cuenta de gastos en USD 9,2 millones, y por su parte los ingresos en USD 29,6 millones.

11. GESTIÓN DE RIESGOS

11.1 Riesgo de Crédito

Dentro los informes de gestión trimestrales de la Dirección de Riesgo de Crédito, se realizan pruebas de Stress considerando Valores en Riesgo por simulación Montecarlo del 99%, 95% y 90% de las inversiones privadas.

Como sistema de información y alertas tempranas, realiza el cálculo de provisiones de las inversiones privadas mediante SQL y R Studio (Sistemas de gestión de base de datos) aplicando la programación de lo que expresa la normativa vigente. En ese sentido, a través del programa estadístico de R studio se generan las siguientes actividades específicas:

- **Validación de Resultados:** Con el fin de corroborar los resultados del cálculo de las provisiones de las inversiones privadas obtenidos por el SQL, se validan los resultados con el software estadístico R y se constata que los resultados son matemáticamente correspondientes, es decir, que sean exactamente iguales.
- **Actualización de tableros de control:** Se han realizado los siguientes dashboards especializados encontrados en línea, en donde se expone hacia las diferentes áreas, lo siguiente:
 - Análisis de la morosidad de las inversiones privadas: En este análisis podemos encontrar información detallada de la composición de la cartera
 - Presentación del Comité de Activos y Pasivos: se presenta en línea la última presentación realizada por la Subgerencia de Riesgos.
 - Mercado potencial para préstamos hipotecarios: se presentan los afiliados que poseen las condiciones para acceder a un préstamo hipotecario.

El portafolio de las inversiones privadas, al 31 de diciembre de 2023, contempla los productos hipotecario, quirografario y prendario, siendo los préstamos hipotecarios los que mayor participación en saldos vencidos presentan en el portafolio de las inversiones privadas con el 96,32%, seguido por los préstamos

quirografarios con 3,31%; mientras que la representatividad de los préstamos prendarios es marginal, frente al total del portafolio, tanto en número de operaciones como en el saldo.

11.2 Riesgo de Mercado y Liquidez

Durante 2023, la Dirección de Riesgo de Mercado y Liquidez, efectuaron las gestiones necesarias para la aprobación de los siguientes documentos:

- Metodología para Constitución de Provisiones en las Inversiones No Privativas del Biess
- Metodología de Valoración de Portafolio del Biess

Complementariamente, se encuentra en proceso de aprobación:

- Política de Gestión de Liquidez.
- Política de identificación de la vinculación para inversiones no privativas.
- Metodología de Mercado y Plan de Contingencia.

Se cumplió con los límites normativos para las inversiones privativas y no privativas contenidas en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en su Título II, Capítulo XXXIII, Sección X, Subsección I; a excepción de ocho casos (seis inversiones no privativas y dos privativas).

Se realizaron informes de riesgos de inversión en Bonos del Estado, Certificados de Tesorería y Bonos de Jubilados emitidos por el Ministerio de Economía y Finanzas a plazos máximos de 10 años, para resolución y aprobación de los cuerpos colegiados pertinentes, por un monto total que asciende a USD 2.418 millones.

Durante el período comprendido entre enero y diciembre de 2023, se continuó con la emisión de reportes mensuales de monitoreo de calificaciones de riesgo de los emisores en los cuales el Biess mantiene posición en su portafolio de inversiones, a efectos de que el área de negocios adopte las acciones de seguimiento y correctivas pertinentes.

En aras de optimizar los tiempos de ejecución de procedimientos y mitigar el riesgo operativo, se han desarrollado scripts de optimización de tareas en el software estadístico R y su entorno de desarrollo integrado (IDE) RStudio. Estos scripts se ejecutan en las computadoras institucionales a cargo de los funcionarios de la DRML y se aplican en los siguientes procedimientos:

- Generación de reportes semanales y mensuales para calcular los límites de inversión y llevar a cabo un seguimiento constante de su cumplimiento.
- Elaboración de reportes mensuales relacionados con la provisión de inversiones no privativas.
- Cálculo de cupos de las inversiones del Biess en las entidades del sistema financiero nacional y sistema financiero popular y solidario para los excedentes de liquidez.
- Estimación de brechas de liquidez.

Respecto al seguimiento y monitoreo de los fideicomisos; y, con base en la información remitida por la Subgerencia de Banca de Inversión respecto del estado de los fideicomisos, la Subgerencia de Riesgos procedió con la identificación de los distintos riesgos financieros para generar un mapa de riesgos que permita una mejor perspectiva del nivel de riesgo del negocio fiduciario del banco.

En relación con la gestión de riesgos que le corresponde ejecutar al Biess respecto de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC's) en administración del Biess, a partir del 1 de septiembre de 2023, se incorporó a 4 personas que se encontraban bajo la figura servicios profesionales a la plantilla del Biess quienes analizan los informes de riesgo integral de los 39 FCPC's, con miras a generar de manera

independiente por parte del Biess. En este sentido, se ha trabajado en la automatización de la información requerida para la emisión de los informes trimestrales de riesgos para los FCPC’s en administración del banco, cuyos informes se encuentran emitidos hasta septiembre de 2023 (*última información disponible al corte del informe*).

11.3 Riesgo Operativo

De la gestión efectuada en el sistema de administración de riesgo operativo del Banco, ha permitido mantener el nivel de exposición por riesgo operativo en MEDIO, a pesar de mantener la concentración de riesgos en un nivel BAJO, debido a que la mayoría de roles se encuentran definidos, existen controles automáticos y se cuenta con procedimientos documentados que son actualizados periódicamente por las áreas claves; no obstante, aún se mantienen controles manuales y existen riesgos de nivel extremo. A continuación, se detalla el nivel de riesgo residual por cada una de las unidades del banco:

Tabla 23: Perfil de riesgo residual

A DICIEMBRE 2022				A DICIEMBRE 2023			
EXTREMO	Nivel 1	2	0,9%	EXTREMO	Nivel 1	1	0,4%
ALTO	Nivel 2	27	12,1%	ALTO	Nivel 2	21	8,9%
MEDIO	Nivel 3	54	24,2%	MEDIO	Nivel 3	45	19,1%
BAJO	Nivel 4	140	62,8%	BAJO	Nivel 4	168	71,5%
Total		223	100%	100%		235	100%

Fuente: Dirección de Riesgo Operativo
Elaboración: Subgerencia de Riesgos

De la gestión efectuada en el sistema de administración de riesgo operativo del Banco, ha permitido mantener el nivel de exposición por riesgo operativo en MEDIO, a pesar de mantener la concentración de riesgos en un nivel BAJO, debido a que la mayoría de roles se encuentran definidos, existen controles automáticos y se cuenta con procedimientos documentados que son actualizados periódicamente por las áreas claves; no obstante, aún se mantienen controles manuales y existen riesgos de nivel extremo. A continuación, se detalla el nivel de riesgo residual por cada una de las unidades del banco.

Como resultado de la gestión de enero a diciembre de 2023, se registraron 235 riesgos que incluyen 21 de orden legal, 17 de seguridad de la información y 14 de continuidad del negocio.

El riesgo residual en función de las evidencias presentadas por las unidades del Banco respecto de los planes de tratamiento; y, la evaluación efectuada por la Dirección de Riesgo Operativo se ubicó, en nivel “BAJO” con el 71.49%, “MEDIO” con el 19.14%, “ALTO” con el 8.94 %, y “EXTREMO” con el 0.43%.

En lo que respecta a los 64 planes de tratamiento para mitigar 59 riesgos se tiene 55 en proceso y 09 vencidos.

El sistema de gestión de continuidad del negocio del Biess, se actualizó de acuerdo con los plazos establecidos en el “Cronograma de revisión y actualización al Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio SGCN 2023”.

- Se han identificado y consolidado en la matriz de riesgo operativo, 14 riesgos de continuidad de negocio, con el siguiente nivel de riesgo residual: nivel “BAJO” con el 71.42%, “MEDIO” con el 14.28%, “ALTO” con el 7.15 %, y “EXTREMO” con el 7.15 %.

- De los 14 riesgos: 9 cuentan con controles implementados, 1 se encuentra aceptado y 4 están monitoreados mediante la implementación de 5 planes de tratamiento, de los cuales, 1 planes están cumplidos y 4 en proceso.

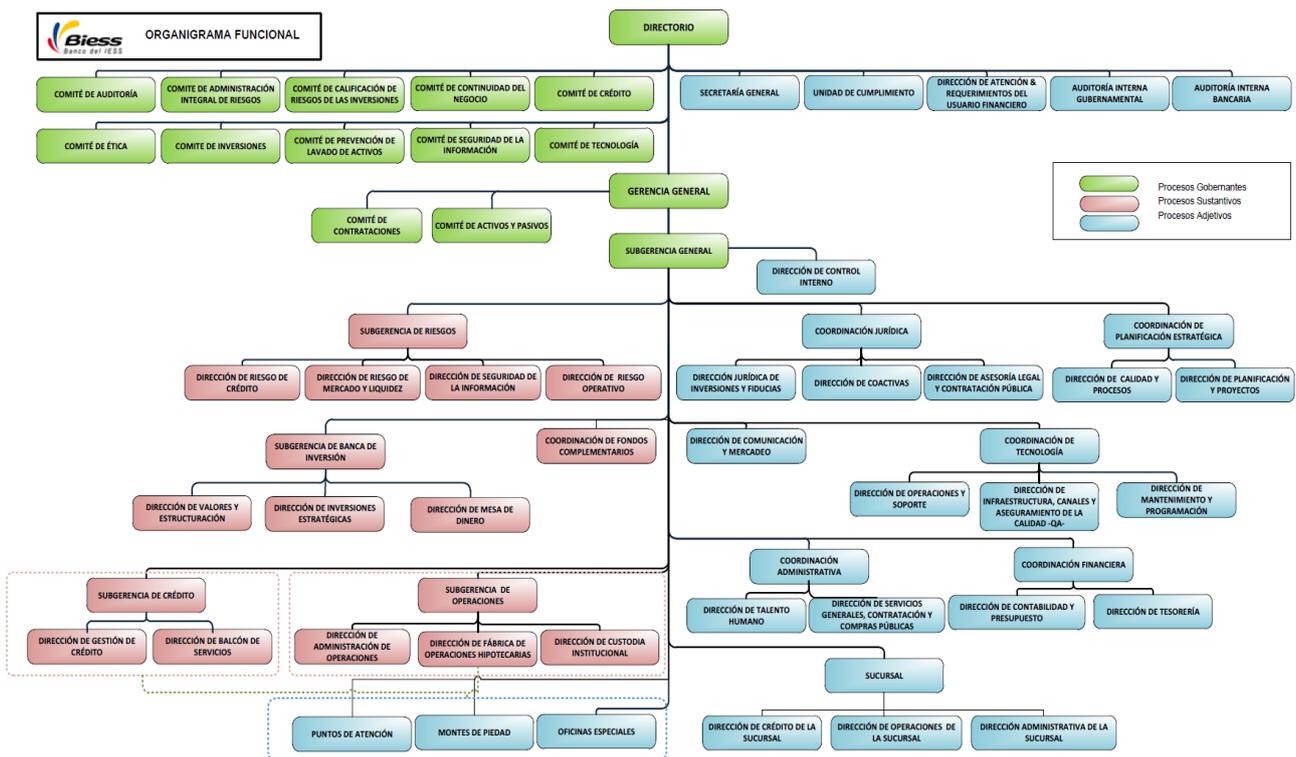
Complementariamente, como parte de la Gestión de Continuidad del Negocio, se cumplió con el plan de capacitación y sensibilización para el año 2023, mediante el módulo de aprendizaje Moodle (e-learning) dirigido a los funcionarios del Banco a nivel nacional sobre el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, además se realizó una segunda capacitación por esta vía virtual a los miembros de los Equipos de Continuidad del Negocio, con la finalidad de dar a conocer las principales funciones y responsabilidades ante la ocurrencia de un evento externo o desastre.

12. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

12.1 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):

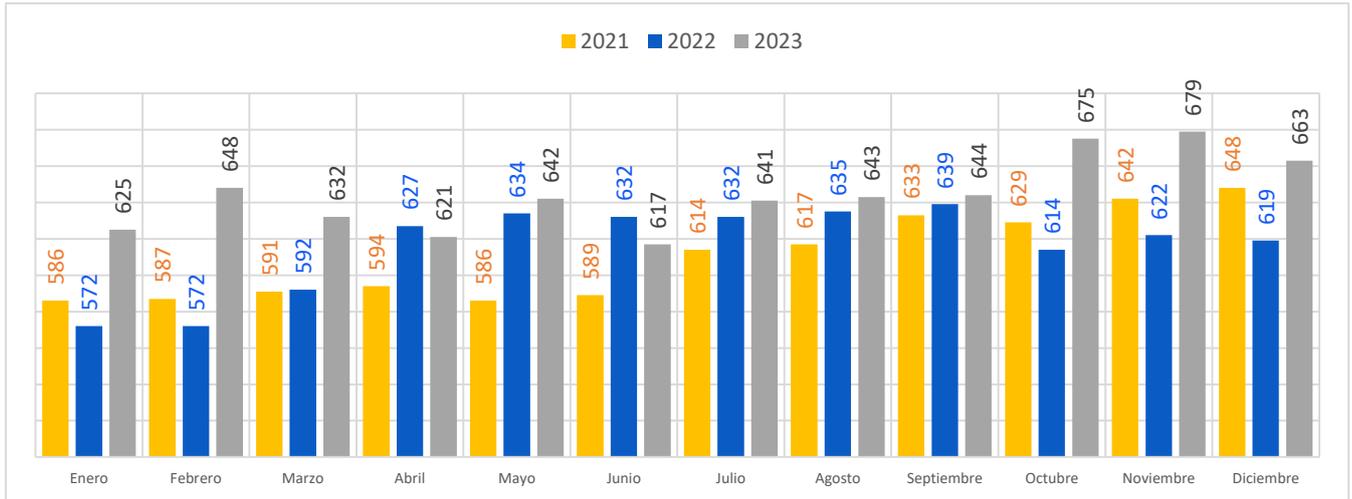
Gráfico 44: Organigrama Funcional BIESS



Fuente: Dirección de Talento Humano
 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 2023 la cantidad de servidores al cierre del año ascendió a 633 personas.

Gráfico 45: Evolución mensual nómina BIESS (comparativa)



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 2023, de manera total se ha cancelado a los funcionarios USD 15,2 millones.

Tabla 24: Evolución mensual nómina BIESS año 2023

MES	NÓMINA (# FUNCIONARIOS)	MASA SALARIAL (EJECUCIÓN)	VARIACIÓN FRENTE AL MES ANTERIOR
Enero	625	\$ 1.175.392,87	
Febrero	648	\$ 1.203.609,55	3,7%
Marzo	632	\$ 1.223.188,66	-2,5%
Abril	621	\$ 1.244.282,56	-1,7%
Mayo	642	\$ 1.246.625,95	3,4%
Junio	617	\$ 1.236.346,17	-3,9%
Julio	641	\$ 1.285.098,42	3,9%
Agosto	643	\$ 1.358.928,76	0,3%
Septiembre	644	\$ 1.371.882,51	0,2%
Octubre	675	\$ 1.327.072,57	4,8%
Noviembre	679	\$ 1.350.629,15	0,6%
Diciembre	663	\$ 1.197.995,50	-2,4%
TOTAL	663	\$ 15.221.052,67	

Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

Cabe indicar que, el detalle de las Remuneraciones, Compensaciones y Otros Beneficios es publicada mensualmente en la sección de transparencia de la página web institucional, según lo establece el Art. 19 de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública – LOTAIP.

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 25: Evolución de la masa salarial Biess 2017 – 2023

Año	Nómina (Ejecución)	Evolución (Nómina)	Masa Salarial (Ejecución)	Evolución (Masa Salarial)
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%
2021	648	10%	13.607.641,00	7,97%
2022	619	-4%	14.149.745,00	3,98%
2023	663	7%	15.221.052,67	7,57%

Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: Biess - Coordinación Administrativa

Con el objetivo de cumplir con el artículo 58 de la LOSEP y el artículo 143 de su Reglamento General; así como, el regularizar los procesos de creación de puestos, que no fueron atendidos por el Ministerio del Trabajo, desde el año 2020, se efectuó la emisión de los nombramientos provisionales de 290 puestos para el BIESS, que eran ocupados con contratos de servicios ocasionales y que han pasado a ser permanentes, lo que permite mantener la estabilidad laboral y continuidad en el negocio.

Inducción, formación y capacitación

La Dirección de Talento Humano coordinó la ejecución de las inducciones al personal que se vincula a la Institución, las cuales se realizan en modalidad virtual por medio de la Plataforma Moodle BIESS durante los primeros quince días del mes siguiente a su ingreso. El personal vinculado en el año 2023 realizó las siguientes inducciones: Institucional, inducción en administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo, inducción en Seguridad de la Información.

En cumplimiento con las directrices legales emitidas por el Ministerio del Trabajo (MDT), y en aplicación a lo dispuesto en el Art. 8 de Norma Técnica del Subsistema de Formación y Capacitación, la Dirección de Administración de Talento Humano, una vez levantada y validada la información de las necesidades de capacitación de las áreas administrativas y técnicas de la entidad, elaboró y aprobó la Planificación Anual de Capacitación Institucional 2023, y coordinó la logística correspondiente para su ejecución.

En ese sentido, del Plan Anual de Capacitación del 2023, existió una planificación de 79 cursos para ser ejecutados; sin embargo, existen cursos no planificados (19) que forman parte de la ejecución del plan anual de capacitación, mismos que, se ejecutaron únicamente 27 cursos, representando un cumplimiento del 31%.

Parte de las gestiones de este Subsistema corresponde velar por el cumplimiento de participación y asistencia a las capacitaciones, así como también verificar que se realice la réplica de conocimiento adquirido acorde a la normativa legal vigente.

13. GESTIÓN DE COMUNICACIÓN

A continuación, se detalla las principales acciones realizadas durante el año 2023, alineadas a objetivos institucionales y disposiciones de Gerencia General:

- GESTIÓN DE RELACIONES PÚBLICAS
 - Emisión de 43 Boletines de prensa.
 - Ejecución de agenda mediática permanente (22 entrevistas en medios de comunicación).
 - Monitoreo permanente de medios de comunicación y reporte de noticias
 - Se alcanzó un valor de USD 4.3 millones por concepto de free press.
 - Se ubicaron 2 buzones de sugerencias para el público interno y externo, para la recopilación de sugerencias, tanto del personal interno como externo.
 - Desde el mes de mayo se ha difundido 7 ediciones de la revista institucional “Biess Contigo”.
 - Se realizaron las actividades de preproducción del Podcast “*BIESSCONTIGO*”; y la transmisión de este producto comunicacional se realizó entre 02 y el 26 de diciembre de 2023, actividad que se continuará durante el 2024.
 - Coberturas fotográficas y de video.
 - Producción de tutoriales y edición de videos.
 - Aplicación de marca en artes para canales digitales, señalética y comunicación interna y externa.

- GESTIÓN DE COMUNICACIÓN DIGITAL
 - En el año 2023 se alcanzó un total de 251.886 seguidores en las redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram y TikTok)
 - Actualización permanente de las secciones normativas de la página web institucional.
 - Publicaciones permanentes en redes sociales.
 - Respuestas a usuarios en redes sociales.

- GESTIÓN DE MERCADEO
 - Se participó en calidad de invitado en 107 casas abiertas organizadas por los proyectos inmobiliarios, en varias provincias del país.
 - Las autoridades del Banco acompañaron a los proyectos inmobiliarios en 6 eventos de entregas de viviendas, 1 Feria de la Salud y 16 Ferias de vivienda, 2 de ellas organizadas por el Biess en las ciudades de Quito y Guayaquil.
 - Campaña multimediática que incluyó la difusión de información y ventajas competitivas de los productos y servicios del Biess a través de radio, prensa, televisión y canales digitales. Los objetivos de la campaña fueron:
 - Generar conocimiento
 - Afianzar la recordación de marca
 - Lograr sentido de pertenencia de los usuarios de los productos y servicios del Biess.

- GESTIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA
 - La capacitación para el personal de Biess se ejecutó en modalidad virtual a través de la plataforma Moodle desde el 26 de octubre hasta el 10 de noviembre de 2023. La invitación se remitió por correo electrónico a todos los servidores del Banco, de manera semanal, desde la Dirección de Talento Humano, mientras estuvo vigente la capacitación. Entre los resultados obtenidos se reportó que 610 servidores completaron la capacitación, con un promedio general de 9,39/10. Cada funcionario que realizó el curso satisfactoriamente y rindió el examen, recibió un certificado de aprobación.

14. GESTIÓN DE AUDITORIA

14.1 Auditoría Interna

Considerando lo establecido en el Estatuto Social del Banco debemos manifestar que:

En el Artículo 15 de las “*Funciones del Presidente*” en el literal b) se establece: “*Poner a consideración del Directorio, la terna presentada por el Consejo Directivo del IESS, para nombrar al Auditor Interno Bancario*”.

De igual forma en el Artículo 24 “*De la organización y estructura administrativa*”, menciona que la Unidad de Auditoría Interna Bancaria y la Unidad de Auditoría Interna Gubernamental, operará en conformidad a lo establecido en el Capítulo VI del Estatuto Social, según el siguiente artículo:

Artículo 31.- Auditoría Interna.- El Banco tendrá una Unidad de Auditoría Interna Bancaria, cuyo titular será el Auditor designado por el Directorio del BIESS de una terna presentada por el Consejo Directivo del IESS, calificada en forma previa por la Superintendencia de Bancos, encargado del control de las actividades financieras; y, una Unidad de Auditoría Interna Gubernamental cuyo responsable será el Auditor designado por la Contraloría General del Estado para la vigilancia del uso de los recursos públicos y gestión administrativa, de conformidad con lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y las normas de carácter general aprobadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera”.

El Directorio del Banco mediante resolución No. BIESS-DIR-RS-043-0474-2022, del 21 de diciembre de 2022 aprobó el Plan de Trabajo de Auditoría Interna Bancaria para el año 2023, el cual incluyó los siguientes ámbitos de control: Gobierno Corporativo y Planificación Estratégica, Evaluación del control interno y otros aspectos relativos al riesgo, Revisión de la razonabilidad de los estados financieros, registros contables y otros aspectos contables-financieros, Cumplimiento legal y seguimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y de las observaciones y recomendaciones de informes de Auditoría Interna y Externa, Planes e Informes; y, Otras Actividades.

Auditoría Interna Bancaria en cumplimiento con el Plan de Trabajo, conocido y aprobado por el Directorio, efectuó las respectivas actividades de control que fueron puestas en conocimiento del Directorio, Comité de Auditoría, Gerencia General y áreas relacionadas con las evaluaciones; de las cuales se desprendieron observaciones, conclusiones y recomendaciones cuyo cumplimiento son de responsabilidad de las áreas sujetas a revisión y que Auditoría Interna Bancaria efectúa el seguimiento y evaluación de manera trimestral.

En cumplimiento al Plan de Trabajo de Auditoría Interna Bancaria, conocido y aprobado por el Comité de Auditoría y el Directorio del Banco, mediante memorando Nro. BIESS-AUIB-2024-0081-MM, de 22 de marzo de 2024, el Auditor Interno Bancario remitió para conocimiento de las áreas que conforman el Banco, el Informe Nro. BIESS-IF-AUIB-018-2024 y sus 12 anexos, con los resultados de la “*Revisión al funcionamiento del Gobierno Corporativo del Banco, con corte al 31 de diciembre de 2023*”.

Asimismo, dentro del Estatuto Orgánico por Procesos se encuentra la “*Estructura Organizacional*” donde Auditoría Interna Bancaria y Auditoría Interna Gubernamental, tienen como reporte inmediato al Directorio del Banco, sin embargo, como parte de los productos de Auditoría Interna Bancaria, existen informes que pueden ser requeridos por los Comités Especializados y Gerencia General en el ámbito de sus competencias; no obstante, para la Auditoría Interna Gubernamental, entre sus informes como parte de su gestión, existe “*Informes de asesoramiento para el control interno*”.

14.2 Auditoría Externa

El Biess, en cumplimiento a lo dispuesto en la normativa vigente convocó en el mes de abril de 2023, a las Firmas Auditoras Externas calificadas por la Superintendencia de Bancos domiciliadas en el Ecuador, para que presenten sus propuestas para el proceso signado con código RE-CIFS-BIESS-2-2023, cuyo objeto de contratación es “AUDITORIA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL Y DE LOS FONDOS ADMINISTRADOS, DE MANERA CONSOLIDADA E INDIVIDUAL, CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023”.

En este sentido, de conformidad a lo establecido en los Términos de Referencia, se dio cumplimiento a cada una de las etapas determinadas en el Instructivo de Giro Específico del Negocio para la Contratación de la Auditoría Externa a los Estados Financieros del Biess y de los Fondos Administrados; adjudicándose a favor de la empresa HBL CONSULTORES MORAN CEDILLO CIA LTDA. con Nro. de RUC 0991217177001, por el valor de \$ 144.000,00 (ciento cuarenta y cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América), más IVA; por cumplir con todos los requisitos establecidos en el Término de Referencia y acogándose a la resolución emitida por el Directorio del BIESS.

Al 31 de diciembre de 2023, se encontraba en ejecución del contrato y los resultados serán emitido en el año 2024.