



MEMORIA INSTITUCIONAL

INFORME

20
25

CONTENIDO

1. PRESENTACIÓN	4
2. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL Y PLANEACIÓN ESTRATÉGICA.....	4
3. CALIFICACIÓN GLOBAL DE RIESGOS.....	6
4. INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN.....	7
5. PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS	10
5.1 Portafolio de Inversiones.....	10
5.2 Evolución principales rubros del Portafolio Global de Inversiones 2018 – 2025	11
5.3 Rendimiento Portafolio Global.....	12
5.4 Evolución Rendimiento Portafolio Global.....	12
5.5 Calificación de activos de riesgo.....	13
5.5.1 Constitución de provisiones - inversiones privadas.....	13
5.5.2 Constitución de provisiones- inversiones no privadas.....	13
6. CUMPLIMIENTO PLAN ANUAL DE INVERSIONES	14
6.1 GESTIÓN EN BANCA DE INVERSIÓN	14
6.1.1 Inversiones en los Sectores Público y Privado	15
6.1.2 Inversiones en Renta Variable (Acciones).....	15
6.1.3 Negocios Fiduciarios.....	16
6.2 GESTIÓN DE CRÉDITO	16
6.2.1 Préstamos Hipotecarios	17
Morosidad hipotecaria.....	19
6.2.2 Préstamos Quirografarios.....	20
Morosidad Quirografaria.....	22
6.2.3 Préstamos Prendarios	22
Morosidad Prendaria	23
7. CUMPLIMIENTO PLAN OPERATIVO ANUAL.....	24
8. CUMPLIMIENTO PORTAFOLIO DE PROYECTOS.....	25
9. GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES	25
10. INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	26
10.1 Estados Financieros Fondos Administrados.....	26
10.2 Estados Financieros BIESS (Balance Operativo).....	28
10.3 Variaciones de los Estados Financieros.....	30
10.4 Indicadores Financieros.....	30
10.5 Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC)	33

11. GESTIÓN DE RIESGOS.....	33
11.1 Riesgo de Crédito.....	33
11.2 Riesgo de Mercado y Liquidez.....	34
11.3 Riesgo Operativo.....	34
12. GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	35
12.1 Talento Humano.....	35
Inducción, formación y capacitación	36
13. GESTIÓN DE COMUNICACIÓN.....	37
14. GESTIÓN DE AUDITORIA.....	37
14.1 Auditoría Interna Bancaria.....	37
14.2 Auditoría Externa.....	38

1. PRESENTACIÓN

El presente documento consolida los resultados de la gestión del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – BIESS, correspondientes al período de enero a diciembre de 2025; su estructura se fundamenta en los informes de gestión remitidos por las distintas áreas que conforman la institución.

El objetivo del documento es constituirse en un registro histórico y de consulta para afiliados, jubilados y ciudadanía en general, así como una herramienta de apoyo para la toma de decisiones en futuras administraciones, orientadas a una gestión eficiente de los fondos previsionales de la Seguridad Social.

Las cifras e indicadores presentados reflejan los resultados cuantitativos de la gestión en materia crediticia, de inversiones y financiera, complementados con los avances en la mejora de productos, servicios y procesos institucionales. En conjunto, estos elementos muestran una visión integral del desempeño del BIESS durante el año 2025, en un contexto macroeconómico desafiante.

La información presentada ratifica el compromiso del BIESS con su misión, visión y objetivos institucionales, bajo principios de eficiencia, transparencia y rentabilidad, en el marco de la consolidación de un banco sólido y sostenible en beneficio de afiliados, jubilados y pensionistas.

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 1: Filosofía Institucional



Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021-2025

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

El BIESS enmarcado en cumplir con las políticas a nivel nacional y aportar en la consecución de los objetivos nacionales, realizó la alineación del Plan Estratégico BIESS 2021 – 2025 con el “Plan de Desarrollo para el Nuevo Ecuador 2024-2025: un plan construido con los ciudadanos”, , contando con instrumentos de planificación que ejecuten y apoyen a las líneas estratégicas globales del Ecuador. De esta manera, el BIESS como parte del conjunto de entidades que apoya la consecución de los objetivos nacionales de dicho plan, alineó su Plan Estratégico Institucional hacia los siguientes objetivos de gobierno:

Tabla 1: Alineación BIESS al Plan de Desarrollo para el Nuevo Ecuador 2024-2025

EJE NACIONAL	OBJETIVOS NACIONALES DE DESARROLLO	POLÍTICAS PND	OBJETIVO ESTRATÉGICO BIESS
EJE DE DESARROLLO ECONÓMICO	4. Estimular el sistema económico y de finanzas públicas para dinamizar la inversión y las relaciones comerciales	4.8 Fortalecer la dolarización, consolidar el acceso a financiamiento y promover la regulación financiera	Objetivo 1: Maximizar el rendimiento del portafolio global de inversiones
EJE SOCIAL	1. Mejorar las condiciones de vida de la población de forma integral, promoviendo el acceso equitativo a salud, vivienda y bienestar social	1.8 Garantizar el acceso a una vivienda adecuada y promover entornos habitables seguros y saludables mediante acciones integrales, coordinadas y participativas, que contribuyan al fomento y desarrollo de ciudades y comunidades inclusivas, seguras, resilientes y sostenibles	Objetivo 2: Incrementar la participación de mercado de productos del banco
EJE INSTITUCIONAL	9. Propender la construcción de un Estado eficiente, transparente orientado al bienestar social	9.6 Fortalecer las capacidades del Estado que garanticen la transparencia, eficiencia, calidad y excelencia de los servicios públicos	Objetivo 3: Incrementar la satisfacción de grupos de interés del banco
			Objetivo 4: Incrementar la eficiencia y eficacia institucional

Fuente: Plan Estratégico Institucional 2021-2025

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 de consumo e incentiva la inversión productiva.

El BIESS estableció los siguientes objetivos estratégicos para el período 2021 – 2025, direccionados a alcanzar la Visión institucional:

Gráfico 2: 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:

Tabla 2: Mapa Estratégico Institucional 2021 – 2025



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

3. CALIFICACIÓN GLOBAL DE RIESGOS

El BIESS obtuvo una calificación de AAA-; calificación otorgada el 23 de diciembre de 2025, una de las más alta obtenida por las instituciones financieras del país. El desempeño de la Institución según la escala de calificación local, expresa textualmente que: "La entidad presenta excelente: situación financiera, solvencia; y, gestión integral de riesgos, que se refleja en su reputación en el medio, accesos a mercados de dinero, cifras, perspectivas de estabilidad y capacidad de intermediación financiera".

Gráfico 3: Calificación de Riesgo BIESS 2025



Fuente: Página web: <https://www.biess.fin.ec/transparencia/calificacion-de-riesgo>

4. INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

A continuación, se detalla un resumen de las principales gestiones - logros de la administración del BIESS durante el año 2025, 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:

- BIESS frente al SFN:
 - El BIESS consolidó una posición estratégica en el Sistema Financiero Nacional, alcanzando USD 33.544 millones en activos (28,78% del SFN) y resultados por USD 2.351 millones, superando el total del sistema financiero en rentabilidad.
- Estados Financieros de los fondos administrados:
 - Los estados financieros consolidados de los entes previsionales administrados por el BIESS reflejan una estructura sólida con una utilidad neta de USD 15,4 millones, resultado de ingresos por USD 23,86 millones frente a gastos de USD 8,45 millones.
- Resultados PEI:
 - *OEI 1:* El rendimiento del portafolio global de inversiones fue 8,89% superando la meta establecida del 8,26%, constituyendo el nivel más alto del período del plan estratégico y evidenciando una evolución positiva sostenida.
 - *OEI 2:* La colocación de productos crediticios alcanzó USD 5.098,73 millones, con un cumplimiento del 85%, a pesar de condiciones complejas con el entorno económico y menor dinamismo del mercado hipotecario.
 - *OEI 3:* La satisfacción de los usuarios alcanzó 86,64%, equivalente a una valoración “Muy satisfactoria”, cumpliendo la meta establecida.
 - *OEI 4:* El tiempo total de concesión de crédito hipotecario fue de 47 días, superando la meta establecida (64 días), reflejando eficiencia en los procesos institucionales.
 - *OEI 5:* El desempeño del talento humano alcanzó 93,42%, con un cumplimiento del 96,31% frente a la meta institucional.
- Resultados PAI:
 - El cumplimiento acumulado del PAI en 2025 alcanzó el 98,83%, sustentado principalmente en la alta ejecución de las inversiones en renta fija del sector público (99,05%) y de los préstamos quirografarios (99,26%), que lideraron el desempeño del portafolio.
- Resultados POA y Proyectos:
 - La ejecución del POA en 2025 alcanzó el 86,01% en ejecución presupuestaria, superando al porcentaje conseguido el año anterior en 7,81 puntos porcentuales.
- Indicadores Financieros:
 - El BIESS alcanzó un sólido nivel de rentabilidad en el periodo 2025, con un ROA de 7,48%, significativamente superior al valor del sistema financiero, consolidando su eficiencia en la generación de resultados sobre sus activos.
- Resultados inversiones privativas (colocación y tiempo de concesión):
 - En 2025 se ejecutaron USD 5.098,73 millones (98,75% de cumplimiento), de los cuales el 9% (USD 479,05 millones) corresponden a préstamos hipotecarios; el 88% (USD 4.474,58 millones) a préstamos quirografarios; y el 3% (USD 145,10 millones) a préstamos prendarios.
 - El tiempo total de concesión de créditos hipotecarios, a diciembre de 2025 se ubicó en 47 días, manteniéndose en niveles eficientes.

- Resultados inversiones no privativas:
 - Se fortaleció la gestión del portafolio de inversiones no privativas, alcanzando USD 15.240 millones y un rendimiento de 8,89%, superior a la tasa actuarial, evidenciando una administración eficiente y sostenible de los recursos previsionales.
 - Se consolidó el cumplimiento normativo y la gobernanza en inversiones, con una ejecución del 98,97% del plan anual y una adecuada diversificación del portafolio, priorizando instrumentos de deuda pública sin exceder los límites regulatorios establecidos.
- Resultados portafolio de inversiones:
 - El saldo del portafolio de inversiones incluyendo el saldo en caja y bancos, alcanzó aproximadamente USD 28.284 millones en 2025, evidenciando un crecimiento respecto a 2024 superior a USD 2.000 millones, impulsado principalmente por el crecimiento del portafolio de créditos y su mayor contribución al rendimiento global institucional.
- Resultados FCPC:
 - El BIESS mantiene la administración de 36 entes previsionales, que agrupan a 41.379 partícipes (27.930 activos y 13.449 pasivos).
 - En 2025 se evidenció una reconfiguración del sistema de fondos, con procesos de incorporación, liquidación y fusión. Este comportamiento se acompaña de una ejecución de activos del 98,71%, reflejando una gestión financiera sólida y alineada con la planificación institucional.
- Recuperación de Cartera:
 - La gestión de recuperación de cartera alcanzó USD 220,23 millones mediante estrategias preventivas, mecanismos extrajudiciales de cobro y procesos técnicos de depuración de cartera, contribuyendo a la mejora de la calidad de los activos y al control de la morosidad institucional.
 - Complementariamente la recuperación de cartera por la vía coactiva alcanzó USD 19,95 millones, superando la meta anual programada y alcanzando un 117% de cumplimiento respecto del objetivo institucional establecido.
- Calificación de Riesgos:
 - En el año 2025, la Institución mantuvo la calificación "AAA-", caracterizándola como una institución financiera fuerte y con una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio.
- Análisis de Riesgos:
 - Se fortaleció la gestión integral de riesgos, alcanzando el nivel más bajo del Indicador de Riesgo Residual Global (IRDG) en los últimos 5 años y eliminando riesgos en nivel "Extremo", evidenciando una mejora estructural en el perfil de riesgo institucional.
 - Se consolidó la gestión técnica del riesgo de crédito mediante la implementación de metodologías, estandarización de criterios y mejoras en herramientas analíticas, fortaleciendo la calidad de la información y la toma de decisiones conforme a la normativa vigente.
- Gestión Directorio BIESS:
 - En 2025 se realizaron 44 sesiones y se emitieron 380 resoluciones (1.447 artículos), garantizando continuidad en la toma de decisiones mediante modalidades virtuales y electrónicas.

- **Gestión de Comités Especializados:**
 - En 2025 se llevaron a cabo un total de 130 sesiones, donde se emitieron 1.592 resoluciones fortaleciendo la gobernanza institucional. La toma de decisiones estratégicas junto con el seguimiento oportuno consolidó el control y la eficiencia operativa del Banco.
- **Gestión de Balcón de Servicios:**
 - La gestión operativa de atención ciudadana se fortaleció mediante la reducción de tiempos de espera de 30 a 19 minutos, pese a mantener un alto volumen de 581.161 atenciones presenciales.
 - La calidad del servicio se consolidó con un 99,18% de satisfacción en nivel excelente y la ejecución del programa de educación financiera que alcanzó 5.823 participantes, fortaleciendo capacidades ciudadanas y promoviendo el uso de canales alternativos.
- **Gestión de Sucursal Mayor y Oficinas Especiales:**
 - Sucursal Mayor Guayaquil: Se consolidaron resultados favorables siendo la provincia del Guayas la que obtuvo la mayor colocación a nivel nacional con USD 180 millones, además de mejoras en recuperación de cartera y atención ciudadana, fortaleciendo la sostenibilidad financiera y posicionándose como una de las principales unidades operativas del BIESS.
 - Oficina Especial Cuenca: La gestión operativa y crediticia se fortaleció mediante la reducción de tiempos de colocación hipotecaria (32 días) por debajo del promedio nacional (45 días) y la evacuación oportuna de trámites.
 - Oficina Especial Portoviejo: La optimización de procesos permitió reducir tiempos de respuesta en aproximadamente 20% en relación al año anterior, junto con altos niveles de satisfacción ciudadana y avances en digitalización documental.
- **Gestión Comunicacional:**
 - El posicionamiento de la marca BIESS se fortaleció mediante la difusión de 62 boletines y comunicados institucionales, reflejando el crecimiento del 8% en redes sociales en relación al 2024 y la atención de 2.853 interacciones por estos medios, consolidando la presencia institucional y la comunicación con los usuarios.
- **Gestión de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero:**
 - La gestión de atención al usuario financiero se consolidó con la resolución de 25.872 casos en primera instancia, y el uso predominante del canal web con 11.421 requerimientos, evidenciando eficiencia operativa y fortalecimiento de la atención digital.
- **Gestión de la Dirección de Planificación y Proyectos:**
 - La gestión de planificación se fortaleció con las mejoras continuas al Dashboard institucional y el monitoreo permanente del PAI, alcanzando una ejecución del 99% (USD 8.394 millones), mejorando la toma de decisiones estratégicas.
 - La articulación interinstitucional se consolidó mediante la gestión y seguimiento del Convenio IESS-BIESS, la emisión de 291 certificaciones POA, garantizando la coordinación operativa y el cumplimiento de la planificación institucional.
 - La ejecución presupuestaria alcanzó un 86% de cumplimiento, lo que representa un incremento de 7,8 puntos porcentuales respecto al año 2024, evidenciando una mejora en la gestión y uso eficiente de los recursos institucionales.

- Gestión de la Dirección de Calidad y Procesos:
 - La gestión institucional se fortaleció mediante la implementación del Plan de Administración por Procesos y el plan de documentación, permitiendo estandarizar procesos y atender oportunamente requerimientos de entes de control.
 - El control y seguimiento se consolidaron con la implementación del tablero de indicadores de procesos críticos y la aprobación de la taxonomía de servicios, mejorando la toma de decisiones y la eficiencia operativa.
- Gestión de la Coordinación de Tecnología:
 - La gestión tecnológica garantizó la continuidad operativa mediante un nivel promedio de disponibilidad del 99,78% en servicios web para los tres productos y la atención de 33.055 solicitudes de usuario, fortaleciendo la calidad y estabilidad de los servicios institucionales.
 - Se encaminó la modernización tecnológica mediante la ejecución presupuestaria del 71,60% en el proyecto de separación IESS-BIESS, el reemplazo de equipos obsoletos y la implementación de mejoras técnicas que fortalecieron la seguridad y eficiencia operativa.

5. PORTAFOLIO GLOBAL DE INVERSIONES DEL BIESS

5.1 Portafolio de Inversiones

El portafolio de inversiones de la institución en diciembre del 2025 alcanzó USD 28.284 millones, cifra superior en aproximadamente USD 2.000 millones a lo registrado en 2024, representando un incremento del 7.62% frente al año anterior.

Tabla 3: Portafolio Global de Inversiones 2024 - 2025 en millones de dólares

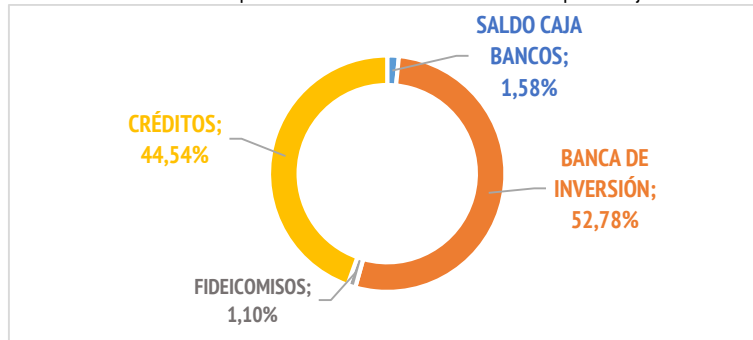
DETALLE	DIC - 2024	% RENDIMIENTO	DIC - 2025	% RENDIMIENTO	% VARIACION
SECTOR PÚBLICO	12.352,85	8,10%	14.416,18	8,41%	16,70%
PRIVADO FINANCIERO	136,69	6,87%	116,25	4,98%	-14,95%
PRIVADO NO FINANCIERO	153,54	8,53%	108,74	8,42%	-29,18%
RENTA VARIABLE	277,34	12,29%	286,10	11,64%	3,16%
FIDEICOMISOS	330,00	3,00%	312,53	2,90%	-5,29%
SALDO CRÉDITOS	12.491,22	9,84%	12.596,67	9,89%	0,84%
PORTAFOLIO SIN CAJA BANCOS	25.741,63	8,92%	27.836,48	9,03%	8,14%
SALDO CAJA BANCOS	540,88	-	447,63	-	-17,24%
PORTAFOLIO CON CAJA BANCOS	26.282,51	8,73%	28.284,11	8,89%	7,62%

Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

En 2025 el portafolio se distribuyó de la siguiente forma, considerando los saldos pertenecientes a las diferentes líneas de negocio administradas por el BIESS desde su creación:

Gráfico 4: Composición del Portafolio de Inversión en porcentajes



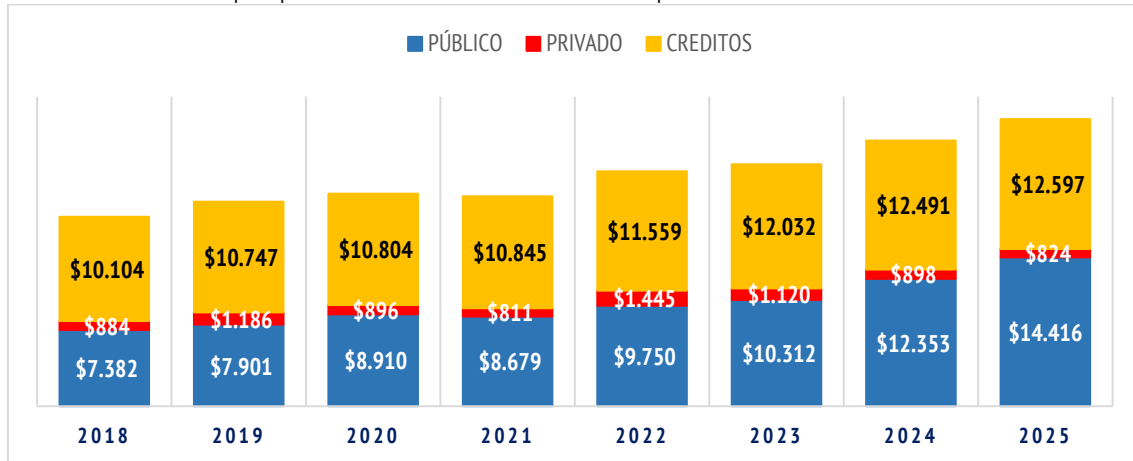
Fuente: Tablero de Control BIESS | Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Como se puede apreciar, el 44,54% del portafolio del BIESS está invertido en créditos para los afiliados, jubilados, pensionistas y público en general, el 52,78% se distribuye en inversiones en renta fija y variable en el sector público y privado, el 1,58% en fondos disponibles y el 1,10% en fideicomisos.

5.2 Evolución principales rubros del Portafolio Global de Inversiones 2018 – 2025

El Portafolio Global de Inversiones del BIESS, compuesto en gran medida 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 anualmente de acuerdo a la siguiente composición:

Gráfico 5: Evolución principales rubros Portafolio Global de Inversiones período dic 2018 – dic 2025 en millones de dólares



Fuente: Tablero de Control BIESS

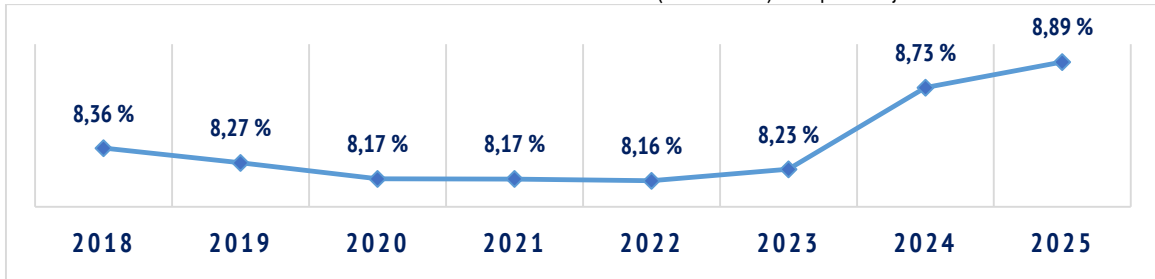
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

De forma complementaria al gráfico que antecede, en 2025 el BIESS financió el 28,05% del mercado inmobiliario y el 32,49% del mercado de consumo, de acuerdo con cifras del Sistema Financiero Nacional, contribuyendo a la reactivación económica mediante la dinamización del sector de la construcción y el fortalecimiento del consumo de los hogares. En este contexto, la institución ofreció productos competitivos orientados a sus clientes, bajo la premisa de maximizar los fondos administrados del IESS, permitiendo consolidarse como un actor relevante en los segmentos hipotecario y de consumo, gracias al volumen de colocación de créditos.

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 (...)”; a diciembre de 2025 el portafolio global de inversiones alcanzó un rendimiento promedio ponderado del 8,89%, incluyendo el saldo de caja – bancos.

Gráfico 6: Rendimiento Promedio Ponderado BIESS (2018 - 2025) - en porcentajes



Fuente: Tablero de Control 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 presenta la evolución del rendimiento en sus diferentes rubros.

Tabla 4: Evolución Rendimiento Portafolio Global - en porcentajes

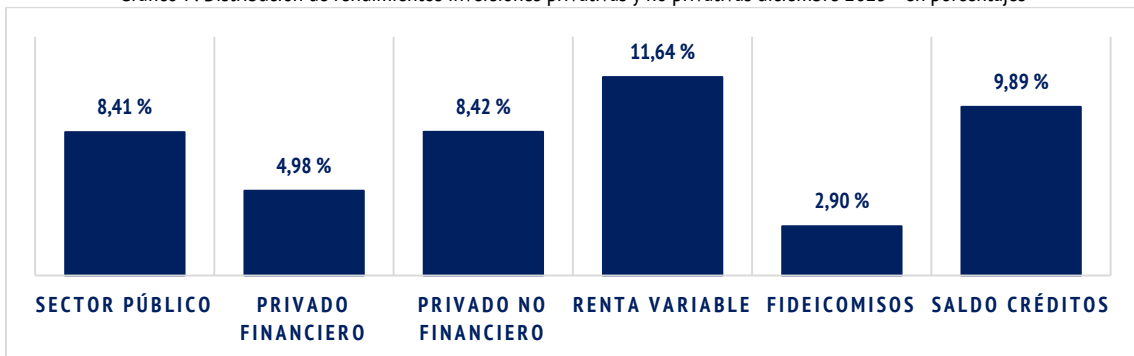
DETALLE	Dic - 18	Dic - 19	Dic - 20	Dic - 21	Dic - 22	Dic - 23	Dic - 24	Dic - 25
SECTOR PÚBLICO	6,97%	6,92%	7,35%	7,50%	7,42%	7,68%	8,10%	8,41%
PRIVADO FINANCIERO	8,31%	6,45%	8,58%	4,28%	6,86%	7,85%	6,87%	4,98%
PRIVADO NO FINANCIERO	8,07%	8,38%	8,92%	8,96%	7,49%	8,32%	8,53%	8,42%
RENTA VARIABLE	21,83%	2,86%	-2,29%	1,90%	2,66%	-6,40%	12,29%	11,64%
FIDEICOMISOS	4,92%	4,73%	4,52%	4,21%	3,68%	3,54%	3,00%	2,90%
SALDO CRÉDITOS	9,65%	9,85%	9,88%	9,86%	9,76%	9,75%	9,84%	9,89%
PORTAFOLIO CON CAJA BANCOS	8,36%	8,27%	8,17%	8,17%	8,16%	8,23%	8,73%	8,89%

Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

A diciembre de 2025, este indicador registró un crecimiento positivo siendo el rendimiento máximo en el periodo analizado, alcanzando un rendimiento del 8,89%, lo que representa un incremento de 0,16 puntos porcentuales respecto al periodo anterior. Este resultado se explica principalmente por el aumento en los créditos y al sector público.

Gráfico 7: Distribución de rendimientos inversiones privativas y no privativas diciembre 2025 - en porcentajes



Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Así también a diciembre del año 2025, la distribución de rendimientos del portafolio del BIESS evidencia que la mayoría de sus componentes registran tasas superiores al 8%, destacándose el saldo de renta variable (11,64%), créditos (9,89%), sector privado no financiero (8,42%) y sector público (8,41%). Estos resultados reflejan una gestión eficiente de los recursos administrados, orientados a maximizar la rentabilidad bajo criterios de transparencia y adecuada diversificación, en beneficio de los fondos confiados por el IESS.

5.5 Calificación de activos de riesgo

5.5.1 Constitución de provisiones – inversiones privativas

Los criterios de calificación de la cartera y el nivel de provisiones se determinan en función de los días de morosidad de cada operación crediticia, conforme a la normativa vigente emitida por la Junta de Política y Regulación Financiera. Con corte a diciembre de 2025, la estructura de las inversiones privativas evidencia una alta concentración en cartera de bajo riesgo, registrando el 88% del saldo total en la categoría A-1, lo que equivale a USD 11.216 millones. Por su parte, la cartera clasificada en la categoría E representa el 5% del saldo, correspondiente a USD 640 millones, manteniéndose en niveles controlados dentro de la composición global.

Tabla 5: Calificación de cartera – Provisiones Inversiones Privativa, saldo en millones de dólares

PRODUCTO	SALDO DE CARTERA	PARTICION DE SALDO
A-1	11.216	88%
A-2	331	3%
A-3	126	1%
B-1	138	1%
B-2	81	1%
C-1	39	0%
C-2	62	0%
D	124	1%
E	640	5%
TOTAL	12.756	100%

PROVISIÓN CONSTITUIDA	872	95%
PROVISIÓN ANTICÍCLICA	47	5%
PROVISIÓN GENÉRICAS	0	0
TOTAL PROVISIÓN	919	1
CARTERA EN RIESGO¹	1.083	
COBERTURA²	84,88%	

Fuente: https://www.biess.fin.ec/files/ley-transparencia/calificacion-de-activos-de-riesgo/Inversiones_Provisiones_Web_Dic_2025.pdf

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Nota 1: La cartera en riesgo abarca de la calificación B-1 a E

Nota 2: La cobertura es la división de la cartera en riesgo para la provisión constituida

5.5.2 Constitución de provisiones- inversiones no privativas

A diciembre de 2025, sobre el portafolio de inversiones no privativas se ha provisionado un 0,96% del valor de mercado, como lo muestra el siguiente detalle:

Tabla 6: Composición del portafolio de inversiones no privativas BIESS a Diciembre 2025 millones de dólares

TIPO DE INVERSIÓN	VALOR NOMINAL	VALOR DE MERCADO	PARTICIPACIÓN	% COBERTURA PROVISIÓN
RENDA FIJA	14.659	14.641	96,07%	0,04%
RENDA VARIABLE	438	599	3,93%	23,34%
TOTAL	15.097	15.240	100,00%	0,96%

Fuente: https://www.biess.fin.ec/files/ley-transparencia/calificacion-de-activos-de-riesgo/Inversiones_Provisiones_Web_Dic_2025.pdf

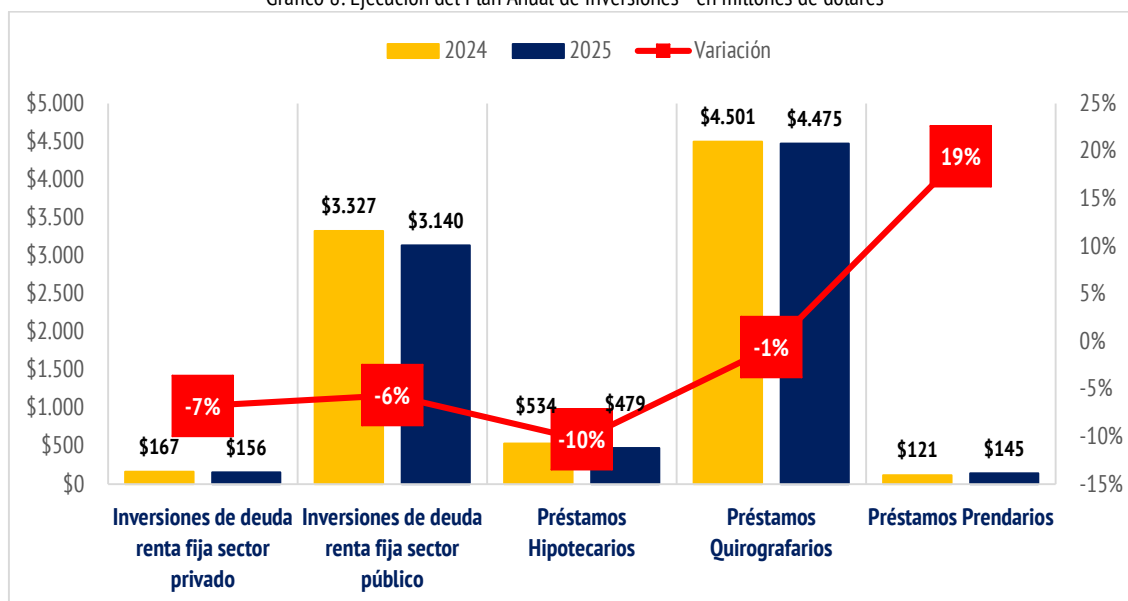
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Las inversiones en renta variable, por su naturaleza, implican un mayor nivel de riesgo en comparación con los instrumentos de renta fija; no obstante, su participación en el portafolio de inversiones no privativas se mantiene en un 3,93%. Este nivel es consistente con el apetito de riesgo definido en la política de inversión del BIESS y, en este marco, requiere un monitoreo permanente que permita gestionar oportunamente posibles exposiciones.

6. CUMPLIMIENTO PLAN ANUAL DE INVERSIONES

El Plan Anual de Inversiones del BIESS a diciembre del 2025 presentó una ejecución de USD 8.394,36 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 3.139,83 millones.

Gráfico 8: Ejecución del Plan Anual de Inversiones - en millones de dólares



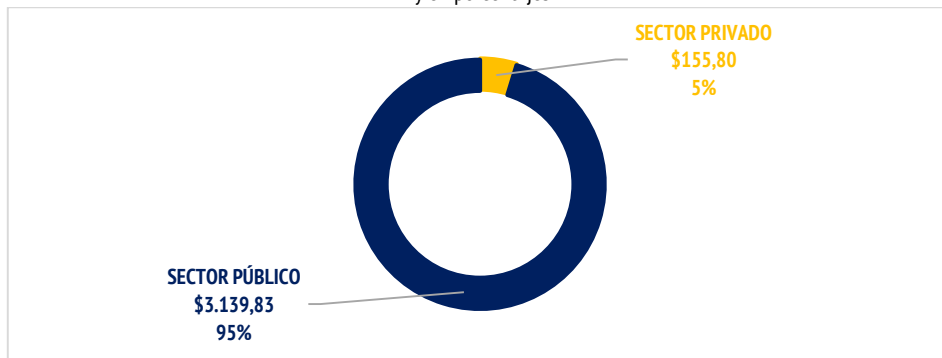
Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

6.1 GESTIÓN EN BANCA DE INVERSIÓN

En lo correspondiente al mercado de valores, se alcanzó una ejecución de USD 3.295,63 millones, de los cuales USD 3.139,83 millones se destinaron al sector público (95%) y USD 155,80 millones al sector privado (5%). Esta distribución refleja una mayor concentración de recursos en el sector público, en un contexto de menor dinamismo del sector privado a nivel nacional, manteniendo resultados favorables en estas líneas de inversión.

Gráfico 9: Distribución de Inversión en Sector Público y Privado - millones en dólares y en porcentajes



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

6.1.1 Inversiones en los Sectores Público y Privado

En este contexto, las inversiones no privativas mantuvieron una ejecución alineada con la planificación institucional, logrando el 98,97% del presupuesto anual, con una clara concentración en el sector público, que registró USD 3.139,83 millones (99,05% de ejecución), mientras que el sector privado financiero y no financiero alcanzó USD 155,80 millones (97,38%). Esta distribución responde a la estrategia institucional de priorizar instrumentos del sector público, en función de criterios de seguridad, liquidez y rentabilidad, orientados a la adecuada administración de los fondos previsionales.

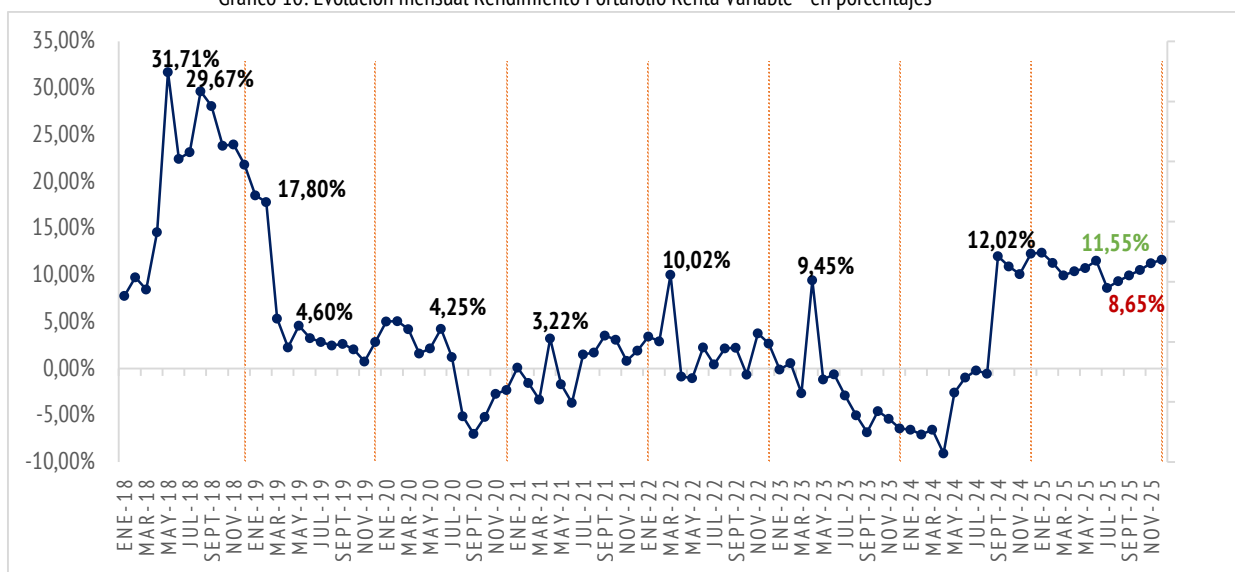
6.1.2 Inversiones en Renta Variable (Acciones)

Al cierre de 2025, el portafolio de renta variable del estuvo conformado por 23 empresas de distintos sectores de la economía ecuatoriana, con un valor de mercado aproximado de USD 286,10 millones, manteniendo una estructura similar a la de periodos anteriores y enfocada en compañías con presencia consolidada. A nivel sectorial, se observa una alta concentración en el sector comercial (66,03%), seguido del sector industrial (29,37%) y, en menor medida, el sector servicios (4,60%), lo que evidencia una estrategia orientada a privilegiar estabilidad operativa y generación sostenida de flujos.

En términos de composición, destacan inversiones relevantes como Corporación Favorita C.A. con USD 176,73 millones, Holding Tonicorp S.A. con USD 34,16 millones y Superdeporte S.A. con USD 11,73 millones, que concentran una parte significativa del portafolio accionario. Adicionalmente, se mantienen participaciones en sectores estratégicos como agroindustria, manufactura, construcción y servicios, contribuyendo a la diversificación del portafolio y a la mitigación de riesgos, dentro de una estrategia que posiciona a la renta variable como un componente complementario de las inversiones no privativas del Banco.

En la siguiente gráfica, se presenta la evolución del rendimiento del portafolio de Renta Variable de los años 2018 al 2025, siendo el año 2018 el que presenta mejores rendimientos frente a los demás años.

Gráfico 10: Evolución mensual Rendimiento Portafolio Renta Variable - en porcentajes



Fuente: Subgerencia de Banca de Inversión
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

6.1.3 Negocios Fiduciarios

Como resultado de la gestión de fideicomisos, el BIESS participó en un total de 36 Negocios Fiduciarios, de las cuales se presenta su estado a diciembre de 2025, conforme a la siguiente distribución:

Tabla 7: Estado de los Fideicomisos administrados

Nro.	NEGOCIOS FIDUCIARIOS	Nro. NEGOCIOS (AÑO 2024)	Nro. NEGOCIOS (AÑO 2025)
1	Ejecución y Recuperación de la inversión	16	15
2	Paralizado	13	13
3	A ser liquidado	9	8
TOTAL NEGOCIOS FIDUCIARIOS		38	36

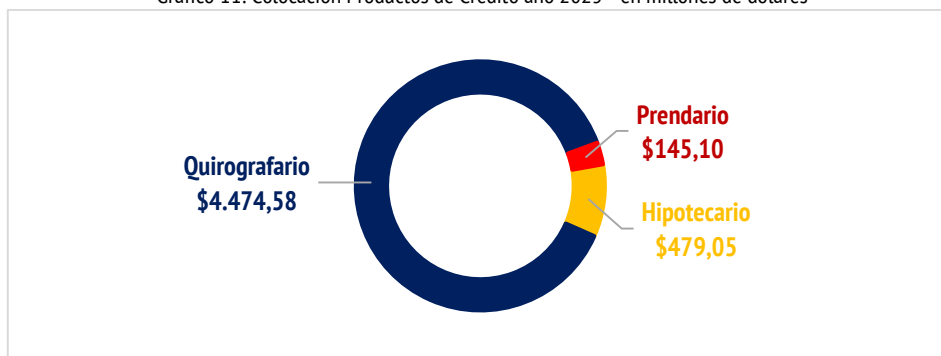
Fuente: Negocios Fiduciarios a diciembre 2025
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

6.2 GESTIÓN DE CRÉDITO

Durante el año 2025, el BIESS alcanzó una colocación total de inversiones privadas de USD 5.098,73 millones, consolidando su rol como un actor relevante en el financiamiento a afiliados y jubilados del IESS. La estructura de colocación mostró una alta concentración en los préstamos quirografarios, que representaron el 88% del total (USD 4.474,58 millones), seguidos por los créditos hipotecarios con el 9% (USD 479,05 millones) y los prendarios con el 3% (USD 145,10 millones), evidenciando una mayor demanda por financiamiento de corto plazo, sin dejar de lado el aporte estratégico del crédito hipotecario.

En cuanto al cumplimiento, la ejecución alcanzó el 98,75% de la meta anual prevista de USD 5.163,46 millones, junto con un 91,04% en número de operaciones concedidas. A nivel de productos, los préstamos quirografarios registraron un cumplimiento del 99,26%, los hipotecarios el 96,32% y los prendarios el 91,72%, reflejando una gestión crediticia eficiente y alineada con la planificación institucional, que permitió sostener niveles de colocación cercanos a lo programado en los distintos segmentos del portafolio.

Gráfico 11: Colocación Productos de Crédito año 2025 - en millones de dólares



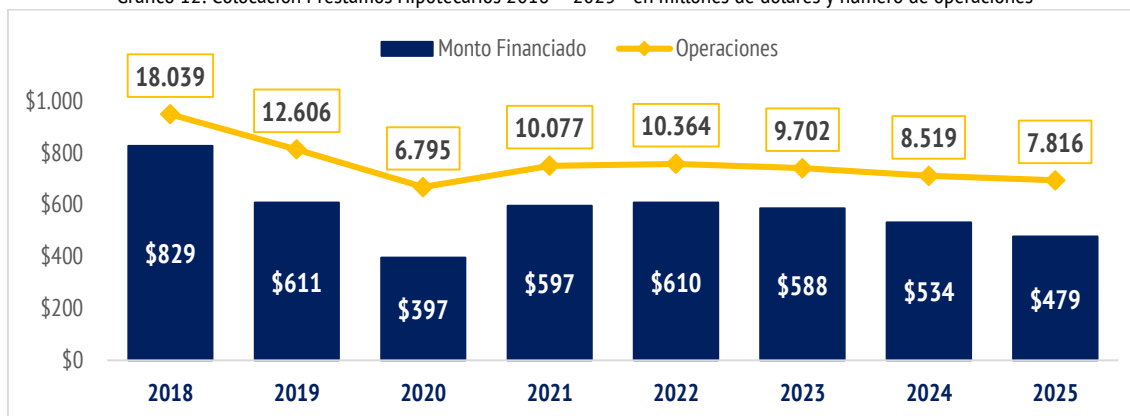
Fuente: Tablero de Control BIESS
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

6.2.1 Préstamos Hipotecarios

Durante el año 2025, la colocación de créditos hipotecarios alcanzó un monto de USD 479,05 millones, correspondientes a 7.816 operaciones, lo que representa una disminución cercana al 10% en comparación con 2024. Esta tendencia mantiene la trayectoria decreciente observada en los últimos años, luego de los niveles alcanzados en 2022.

No obstante, al analizar la evolución histórica, se observa que, tras la contracción registrada en 2020 el segmento mostró una recuperación significativa de 2021 a 2022, seguida por decrecimientos moderados de 2023 a 2025. Este comportamiento refleja un proceso de normalización del mercado hipotecario, influenciado por condiciones macroeconómicas y por cambios en la capacidad de endeudamiento de los afiliados.

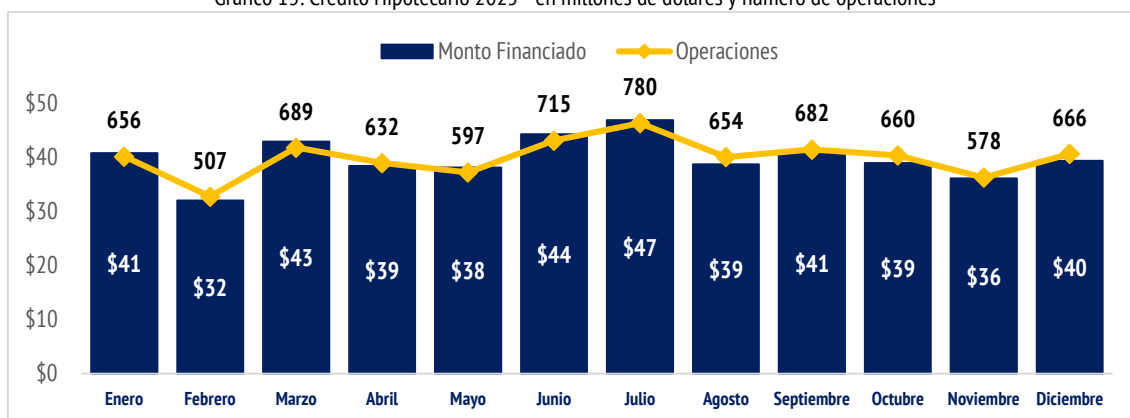
Gráfico 12: Colocación Préstamos Hipotecarios 2018 – 2025 - en millones de dólares y número de operaciones



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

Durante 2025, el monto promedio por operación se situó en aproximadamente USD 61.300, en un contexto de comportamiento mensual estable en la colocación de créditos hipotecarios, con picos en febrero (inferior) registró el nivel más bajo del año con USD 32,15 millones y 507 operaciones, mientras que en julio (superior) se colocaron USD 47 millones en 780 operaciones.

Gráfico 13: Crédito Hipotecario 2025 - en millones de dólares y número de operaciones

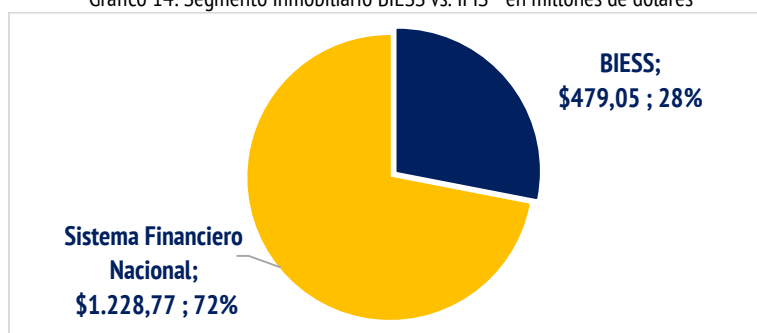


Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

En este mismo año, el BIESS registró una participación del 28% en el mercado de crédito hipotecario, frente al 72% del Sistema Financiero Nacional (Bancos, Mutualistas y Cooperativas), con una colocación de USD 479,05 millones frente a USD 1.228,77 millones del resto de entidades. Este resultado ratifica su posicionamiento como un actor relevante en el segmento inmobiliario, al concentrar más de una cuarta parte de la colocación nacional anual.

Gráfico 14: Segmento Inmobiliario BIESS vs. IFIS - en millones de dólares



Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

En cuanto a la colocación de crédito hipotecario por subproducto, se concentró en vivienda terminada con USD 422,69 millones, constituyéndose en el principal destino del financiamiento. En menor proporción se ubicaron vivienda hipotecada (USD 26,81 millones), adquisición de terreno (USD 12,54 millones) y construcción (USD 10,73 millones), mientras que otras líneas mantuvieron participaciones marginales, evidenciando una preferencia por soluciones habitacionales inmediatas.

Tabla 8: Colocación en USD de PH por Subproducto

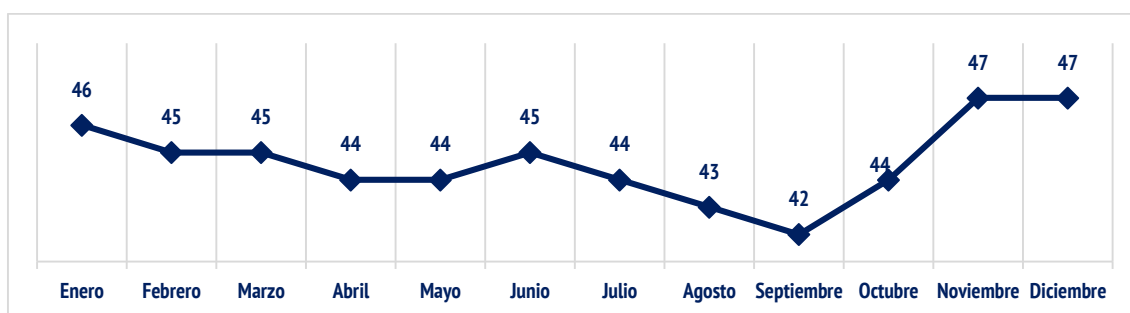
Mes	Adquisición de Terreno	Construcción	Otros Bienes Inmuebles	Sustitución de Hipoteca	Vivienda Hipotecada	Vivienda Terminada
Enero	1.195.614,30	1.297.548,40	142.855,50	778.545,92	2.075.485,70	35.407.425,99
Febrero	902.742,24	1.132.702,14	-	787.753,93	2.184.697,78	27.139.074,21
Marzo	917.697,86	998.391,72	238.052,34	478.811,98	2.041.121,13	38.396.003,58
Abril	1.062.941,49	835.926,31	-	347.572,75	2.793.598,34	33.529.822,81
Mayo	873.074,62	831.419,63	58.729,68	586.234,56	1.616.438,50	34.290.459,49

Junio	1.152.787,51	910.137,08	21.569,32	522.060,95	2.248.786,65	39.582.065,34
Julio	1.663.556,02	1.170.073,96	47.143,27	267.462,21	3.269.044,68	40.621.989,54
Agosto	848.566,93	717.395,36	22.989,00	358.588,61	2.060.537,46	34.823.109,36
Septiembre	1.004.204,80	912.242,69	136.940,88	249.068,92	2.272.019,08	36.412.528,60
Octubre	746.112,60	679.752,04	95.269,04	234.014,22	2.140.727,45	35.196.238,09
Noviembre	1.084.658,08	539.002,93	33.587,91	369.387,55	1.859.051,50	32.319.089,16
Diciembre	1.085.700,46	701.434,41	50.333,02	460.171,80	2.246.371,42	34.969.714,44
Total	12.537.656,91	10.726.026,67	847.469,96	5.439.673,40	26.807.879,69	422.687.520,61

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

En 2025, el tiempo promedio nacional de procesamiento para la concesión de créditos hipotecarios se mantuvo relativamente estable, con valores entre 42 y 47 días, cerrando en diciembre en 47 días, lo que representa un incremento de 3 días respecto a diciembre de 2024 (44 días). A lo largo del año, se observaron mejoras puntuales en meses como septiembre (42 días), aunque hacia el último trimestre se evidenció un aumento en los tiempos de atención, reflejando variaciones operativas en la gestión de las solicitudes.

Gráfico 15: Tiempo promedio nacional de concesión de préstamos hipotecarios 2025 - en número de días

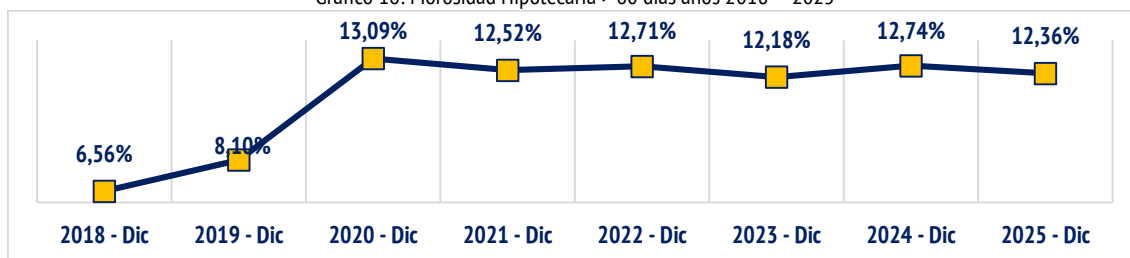


Fuente: Subgerencia de Operaciones
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Morosidad hipotecaria

A diciembre de 2025, la morosidad mayor a 60 días del BIESS se ubicó en 12,36%, lo que representa una ligera mejora frente al 12,74% registrado en 2024, manteniéndose en niveles elevados en términos históricos. La evolución del indicador muestra un incremento sostenido desde 2016 (5,31%) hasta alcanzar su punto más alto en 2020 (13,09%), seguido de una estabilización en torno al 12% en los últimos años, con un saldo en mora de USD 825,95 millones correspondiente a 29.869 operaciones en 2025.

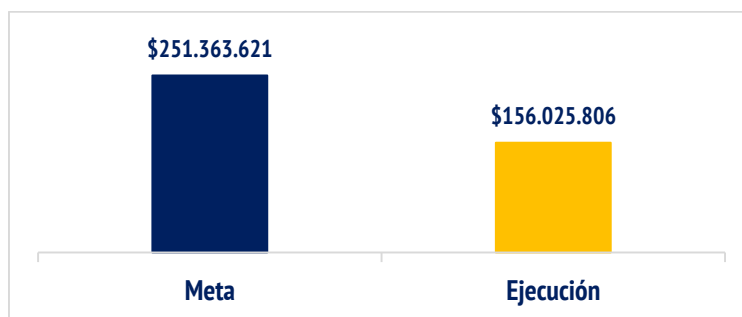
Gráfico 16: Morosidad Hipotecaria > 60 días años 2018 - 2025



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

La recuperación de cartera de este producto se gestionó principalmente mediante arreglos de obligación y acciones internas como llamadas telefónicas, envío de correos, mensajes y campañas, cuyo impacto se refleja en la mejora del flujo de pagos y en la contención del deterioro del portafolio hipotecario, a través de mecanismos de negociación y regularización de obligaciones.

Gráfico 17: Cumplimiento Metas Recuperación PH en dólares



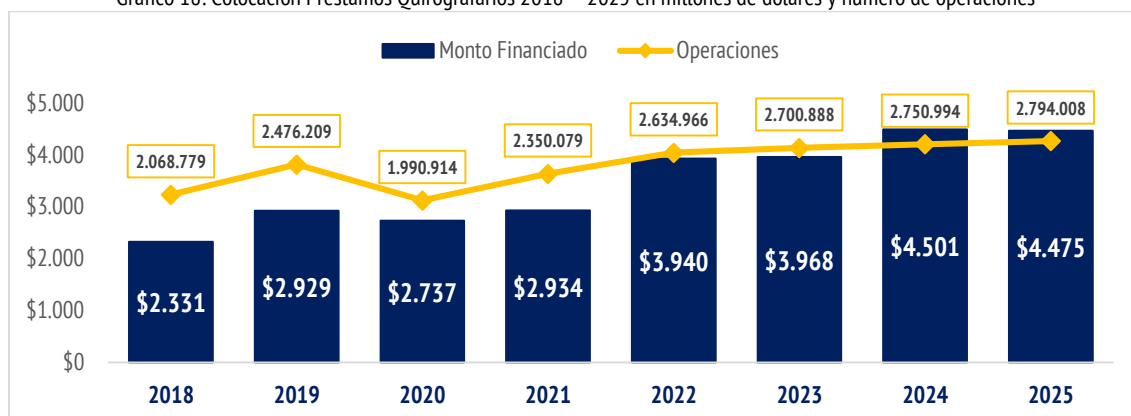
Fuente: Subgerencia de Recuperación y Cobranzas
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

El segmento de préstamos hipotecarios concentró el mayor volumen de recuperación en 2025, con USD 156 millones y un cumplimiento del 62,07% de la meta anual, resultado que se apoyó en la implementación de 1.050 arreglos de obligación por USD 51,59 millones, mediante procesos de novación y refinanciamiento, así como en la remisión de 3.278 expedientes a coactiva por un valor de USD 157,47 millones, fortaleciendo los mecanismos de recuperación y la estabilidad del portafolio.

6.2.2 Préstamos Quirografarios

En el segmento de consumo, a través de los Préstamos Quirografarios, el BIESS se ha consolidado como uno de los principales participantes en este mercado, evidenciando una tendencia de crecimiento sostenido en el período 2021-2024, con incrementos de 7%, 34%, 1% y 13%, respectivamente. En 2025, la colocación alcanzó USD 4.474,58 millones en aproximadamente 2,8 millones de operaciones, registrando una leve variación del 1% respecto al máximo histórico alcanzado en 2024, reflejando una estabilización en el nivel de colocación tras varios años de expansión.

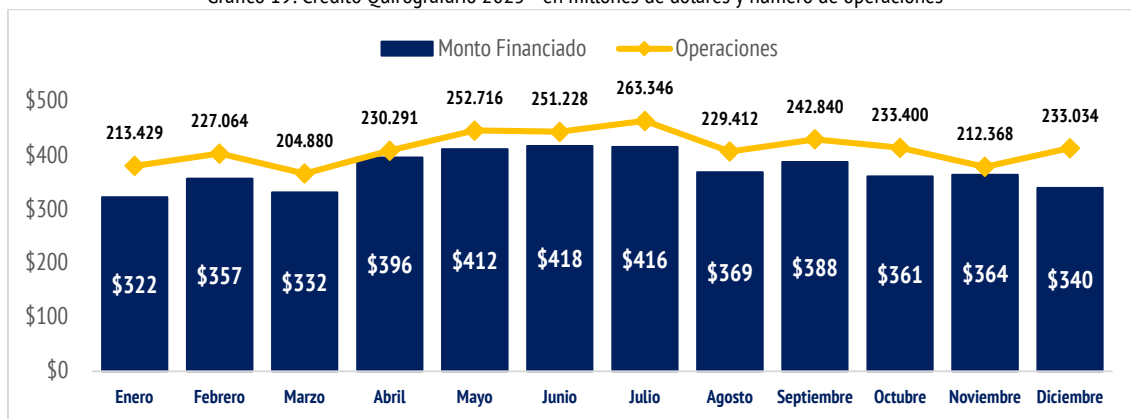
Gráfico 18: Colocación Préstamos Quirografarios 2018 - 2025 en millones de dólares y número de operaciones



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

Durante el 2025, la colocación mensual de préstamos quirografarios evidenció un comportamiento dinámico, con niveles que oscilaron entre USD 322 millones en enero y USD 418 millones en junio. En términos de operaciones, se alcanzó un máximo en julio con 263.346 créditos, reflejando una alta demanda en medio año. Hacia el último trimestre, se observó una moderación en los montos colocados, aunque se mantuvo un volumen significativo de operaciones.

Gráfico 19: Crédito Quirografario 2025 - en millones de dólares y número de operaciones

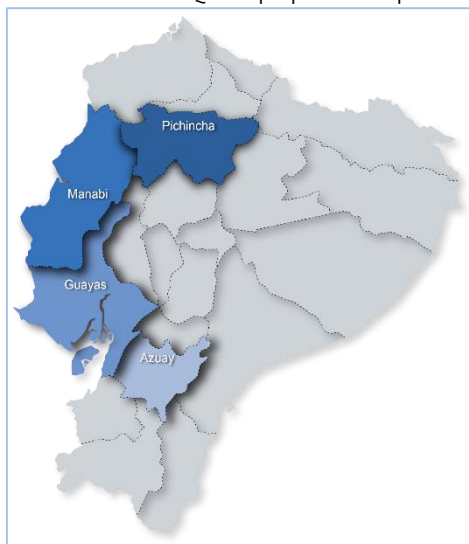


Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

La colocación de préstamos quirografarios se concentró principalmente en las provincias de Guayas, Pichincha y Manabí, que en conjunto representaron el 64,10% del total colocado. Guayas lideró con USD 1.312,75 millones (29,34%), seguido de Pichincha con USD 1.156,47 millones (25,85%) y Manabí con USD 398,86 millones (8,91%). Este comportamiento evidencia una alta concentración geográfica del crédito en las principales zonas económicas del país, en línea con la distribución de la población afiliada y la dinámica productiva nacional.

Gráfico 20: Colocación PQ 2025 por provincia en porcentajes



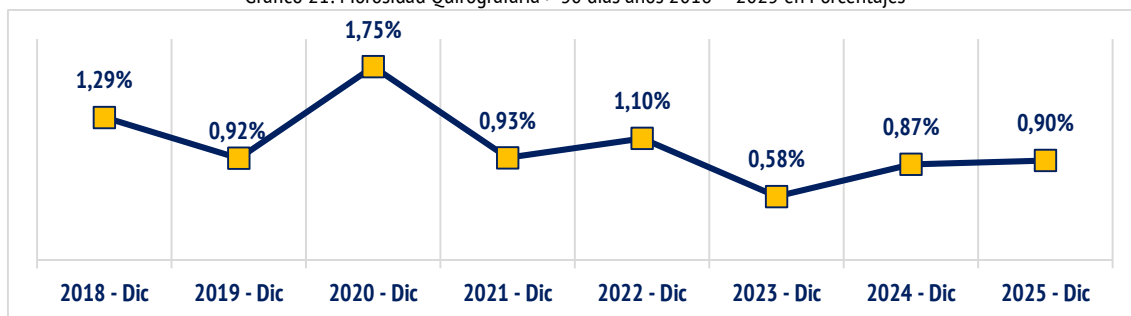
Fuente: Tablero de Control BIESS

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Morosidad Quirografaria

En 2025, los préstamos quirografarios del BIESS registraron un índice de morosidad mayor a 30 días de 0,90%, nivel que se mantiene bajo y controlado en términos históricos, similar al 0,87% observado en 2024. La evolución del indicador evidencia estabilidad en el tiempo, con niveles generalmente inferiores al 1%, Este comportamiento ratifica la solidez del producto y su menor exposición al riesgo en comparación con otros segmentos del sistema financiero.

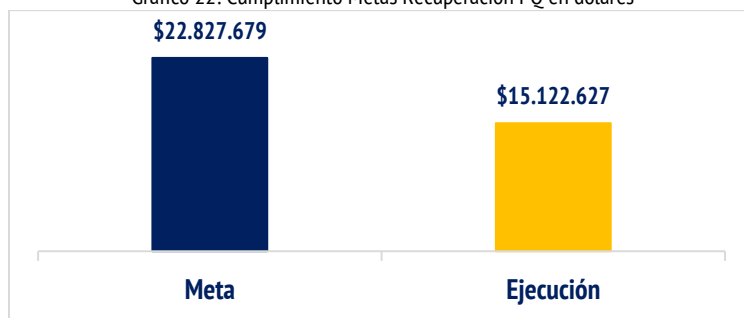
Gráfico 21: Morosidad Quirografaria > 30 días años 2018 – 2025 en Porcentajes



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

La recuperación de préstamos quirografarios alcanzó USD 15,12 millones, con un cumplimiento del 66,25% de la meta anual, resultado que se sustentó principalmente en la ejecución automática de garantías vinculadas a fondos de reserva y cesantía. Este mecanismo permitió asegurar el pago oportuno de las obligaciones, reduciendo la necesidad de recurrir a procesos judiciales o a gestiones de cobranza de mayor complejidad.

Gráfico 22: Cumplimiento Metas Recuperación PQ en dólares



Fuente: Subgerencia de Recuperación y Cobranzas
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

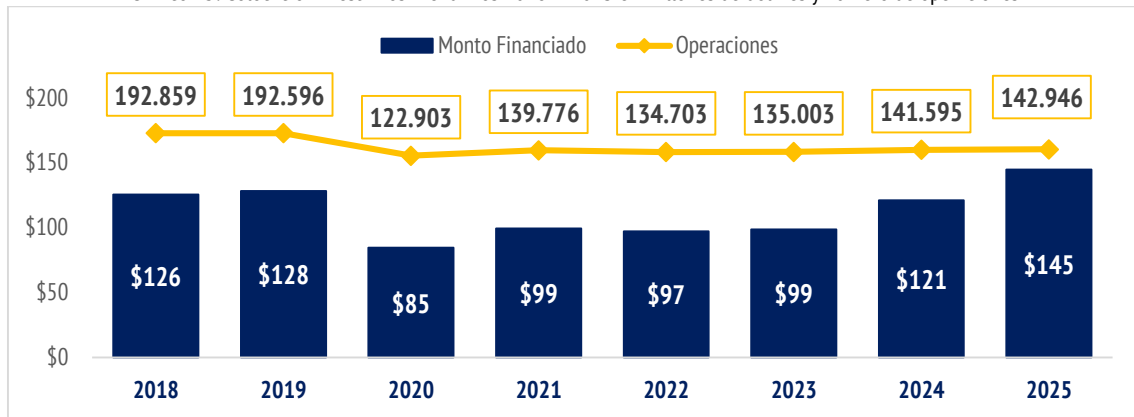
De manera complementaria, se fortaleció la gestión preventiva mediante la implementación de sistemas de notificación electrónica masiva, que alcanzaron una cobertura del 99,36% del registro de afiliados solicitantes, optimizando la comunicación con los deudores. Este enfoque digital contribuyó a promover el cumplimiento oportuno de las obligaciones y a reducir el riesgo de evolución hacia estados de mora avanzada.

6.2.3 Préstamos Prendarios

Para el crédito prendario, en 2025 se registró una colocación de USD 145,10 millones en 142.946 operaciones, superando los niveles alcanzados en 2024 (USD 121,47 millones), evidenciando un crecimiento relevante en la demanda de este producto. La evolución histórica muestra una recuperación sostenida desde 2021, tras la caída

registrada en 2020, consolidando una tendencia positiva en los últimos años. Este comportamiento refleja la importancia del producto como una alternativa de financiamiento accesible para la ciudadanía en general, contribuyendo a cubrir necesidades de liquidez de corto plazo.

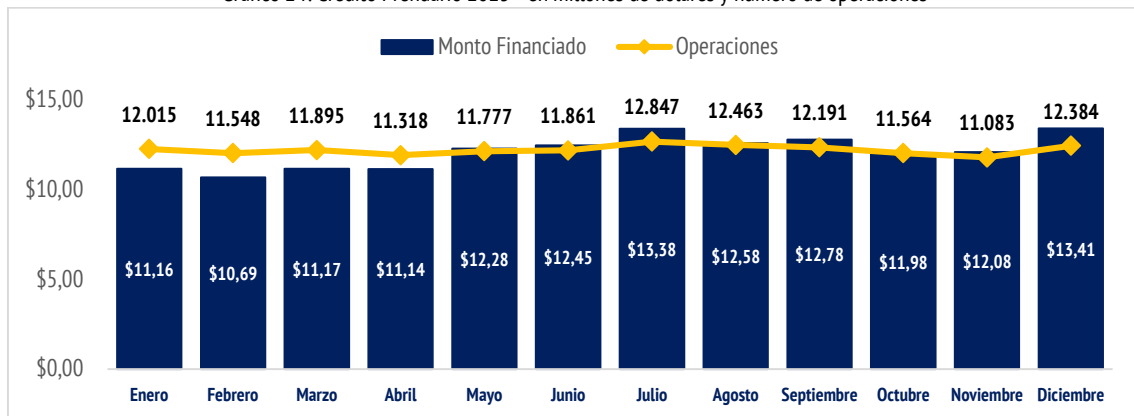
Gráfico 23: Colocación Préstamos Prendarios 2018 – 2025 en millones de dólares y número de operaciones



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

En el año de análisis, la colocación mensual mostró un comportamiento estable, con montos que oscilaron entre USD 10,69 millones en febrero y USD 13,41 millones en diciembre, mes que registró el mayor nivel del año. En términos de operaciones, se alcanzó un pico en julio con 12.847 créditos, evidenciando mayor dinamismo a mitad de año. En el último trimestre, se mantuvo un nivel sostenido de colocación, reflejando estabilidad en la demanda y en la gestión del producto.

Gráfico 24: Crédito Prendario 2025 - en millones de dólares y número de operaciones

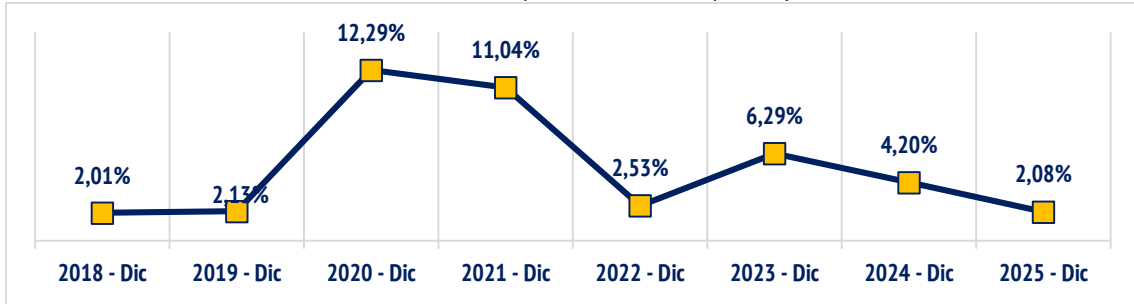


Fuente: Tablero de Control BIESS
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

Morosidad Prendaria

En 2025, el índice de morosidad mayor a 30 días de este producto se redujo a 2,08%, evidenciando una mejora significativa frente al 4,20% registrado en 2024. Esta evolución consolida la recuperación observada tras el repunte de 2023 y contrasta con los niveles elevados alcanzados en 2020 y 2021. La reducción del indicador responde a una gestión activa de recuperación, incluyendo la ejecución de garantías.

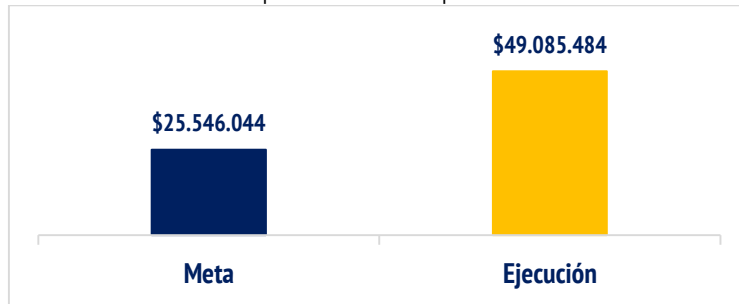
Gráfico 25: Morosidad prendaria > 30 días en porcentajes



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

El segmento de préstamos prendarios registró el mayor nivel de cumplimiento dentro del portafolio de recuperación en 2025, al alcanzar USD 49,08 millones frente a una meta de USD 25,5 millones, lo que equivale a un cumplimiento del 192,15%. Este resultado evidencia una alta eficiencia operativa y posiciona a la cartera prendaria como el componente más destacado en la gestión de recuperación institucional.

Gráfico 26: Cumplimiento Metas Recuperación PP en dólares



Fuente: Subgerencia de Recuperación y Cobranzas
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

El desempeño de este segmento se sustentó en una gestión integral que combinó cobranza extrajudicial proactiva, coordinación con las agencias de Monte de Piedad y ejecución sistemática de remates de prendas, lo que dinamizó la recuperación de obligaciones y aseguró la oportuna liquidación de garantías en casos de incumplimiento.

7. CUMPLIMIENTO PLAN OPERATIVO ANUAL

La ejecución presupuestaria acumulada alcanzó el 86,01% de cumplimiento en el año 2025, evidenciando una mejora significativa en comparación al 78,17% registrado en 2024, que representa una variación positiva de 10,03%, este desempeño se vio influenciado principalmente por la ejecución satisfactoria en los rubros tecnológicos, financieros y administrativos de la institución.

Tabla 9: Comparativo de ejecución presupuestaria acumulada 2024 y 2025 – en dólares y porcentajes

DETALLE	dic-24	dic-25	% Variación
MONTO ASIGNADO	37.720.900,00	35.300.000,00	-6,42%
MONTO EJECUTADO	29.487.191,57	30.360.069,95	2,96%
CUMPLIMIENTO ACUMULADO	78,17%	86,01%	10,03%

Fuente: BDD POA, PPTO Unificada | Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

8. CUMPLIMIENTO PORTAFOLIO DE PROYECTOS

El Portafolio de Proyectos del 2025, estuvo compuesto por 2 proyectos (Separación Tecnológica IESS-BIESS y Revisión y reorganización integral de custodia final y control de garantías), que registraron un cumplimiento de gestión del 54,29% y de presupuesto del 71,60%.

Tabla 10: Ejecución del Portafolio de Proyectos del 2025

PORTAFOLIO DE PROYECTOS	NRO.	CUMPLIMIENTO GESTIÓN	CUMPLIMIENTO PRESUPUESTO
PROYECTOS	2	54,29%	71,60%

Fuente: Cronogramas Portafolio de Proyectos 2025
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

9. GESTIÓN DE ATENCIÓN A RECLAMOS Y REQUERIMIENTOS DE CLIENTES

En el año 2025, los requerimientos totales ascendieron a 25.981, lo que representa un incremento del 26% frente a 2024, impulsado principalmente por el aumento de reclamos y quejas, mientras que las consultas disminuyeron de 7.696 a 5.299. Este comportamiento evidencia una mayor interacción de los usuarios con la institución, así como oportunidades de mejora en la gestión de la experiencia del cliente.

Gráfico 27: Consultas, quejas y reclamos



Fuente: Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

En el año 2025, la atención a requerimientos a través de los distintos canales alcanzó 25.981 registros, representando un incremento del 26% respecto al 2024. Este comportamiento se explica por el mayor uso de canales digitales y presenciales, destacándose la página web y el balcón de servicios, que concentraron un crecimiento significativo en la atención. En contraste, algunos canales tradicionales mostraron una menor participación relativa, en línea con la evolución de los hábitos de atención de los usuarios.

Tabla 11: Canales de consultas, quejas y reclamos

Canales	2024	2025	Variación
PAGINA WEB	8.288	11.421	37,80%
CALL CENTER	3.247	2.507	-22,79%
CONTACTO CIUDADANO	39	111	184,62%
DEFENSORÍA CLIENTE	265	248	-6,42%
REDES SOCIALES	319	346	8,46%
GESTIÓN DOCUMENTAL	431	686	59,16%
BALCÓN DE SERVICIOS	6.085	10.662	75,22%
TOTAL	18.674	25.981	39,13%

Fuente: Dirección de Atención y Requerimientos del Usuario Financiero
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación Estratégica

10. INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

El BIESS mediante su Coordinación Financiera aplica el Catálogo de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos, socializado en 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, se presenta la siguiente información financiera:

Estados Financieros Fondos Administrados del IESS: Registran los movimientos de los recursos entregados por el IESS pertenecientes a 12 fondos administrados, así como las inversiones realizadas por el Banco con dichos recursos. Igualmente, se presentan las cuentas de ingresos y gastos asociadas a la gestión de inversiones privativas y no privativas, conforme a la resolución emitida por el ente regulador. A partir de septiembre de 2020, se incorporan los movimientos económicos de los fondos de Desempleo y Administradoras del IESS.

Estados Financieros BIESS: Registra los movimientos contables derivados de la gestión operativa del BIESS como institución, incluyendo activos institucionales y cuentas de gasto como distributivo de personal, publicidad y servicios básicos, financiados con el presupuesto asignado por el IESS. Asimismo, en el balance como administrador se presentan los saldos asociados a la gestión de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC), incorporados a la administración del BIESS desde diciembre de 2015 y registrados en cuentas de orden de los grupos 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 12: Detalle de Fondos Administrados

Nro.	Nombre de Fondo
1	Fondo Invalidez, Vejez y Muerte (IVM)
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: <https://www.biess.fin.ec/transparencia/estados-financieros>
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 2025, donde se aprecia que los activos alcanzaron los USD 33.543,83 millones, creciendo el 8,59% respecto al año anterior.

Tabla 13: Comparativo Estado de situación Financiera Fondos Administrados - millones de dólares

DESCRIPCION	dic-24	dic-25	Variación%
ACTIVO	30.891,18	33.543,83	8,59%
FONDOS DISPONIBLES	523,12	429,89	-17,82%
INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PRIVADO	289,88	224,59	-22,52%
INVERSIONES DE CAPITAL RENTA VARIABLE SECTOR PRIVADO	461,40	466,04	1,01%
INVERSIONES DE DEUDA RENTA FIJA SECTOR PUBLICO	12.352,85	14.416,18	16,70%
INVERSIONES PRIVATIVAS	11.714,66	11.854,12	1,19%
CUENTAS POR COBRAR	5.500,72	6.106,92	11,02%
BIENES RECIBIDOS EN DACION Y ADJUDICADOS	0,15	0,00	-98,07%
TRANSFERENCIAS INTERNAS PRESTAMOS PRENDARIOS	48,40	46,07	-4,80%
PASIVO	28.676,94	30.835,31	7,53%
PATRIMONIO	2.214,24	2.708,52	22,32%
GASTOS	207,30	64,92	-68,69%
INGRESOS	2.253,54	2.415,42	7,18%

Fuente: Coordinación Financiera

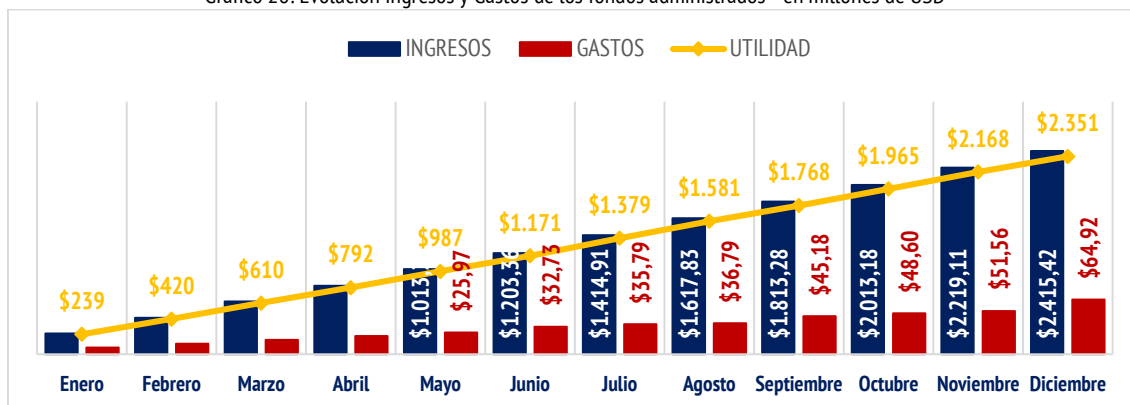
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

El activo del BIESS alcanzó USD 33.543,83 millones a diciembre de 2025, lo que representa un crecimiento de 8,59% respecto a 2024 (USD 30.891,18 millones), impulsado principalmente por el incremento en las inversiones de renta fija del sector público (16,70%) y en las cuentas por cobrar (11,02%). En contraste, las inversiones privativas registraron un crecimiento moderado del 1,19%, mientras que los fondos disponibles y las inversiones de renta fija del sector privado evidenciaron reducciones de 17,82% y 22,52%, respectivamente.

En cuanto al pasivo, este ascendió a USD 30.835,31 millones, con un incremento de 7,53% frente a 2024 y el patrimonio se ubicó en USD 2.708,52 millones, con un crecimiento de 22,32%, reflejando resultados favorables en la gestión institucional, apoyados en un incremento de los ingresos (7,18%) y una reducción significativa de los gastos (-68,69%), lo que fortaleció la posición financiera del Banco.

A continuación, se puede observar el comportamiento de los Ingresos y Gastos de enero a diciembre de 2025:

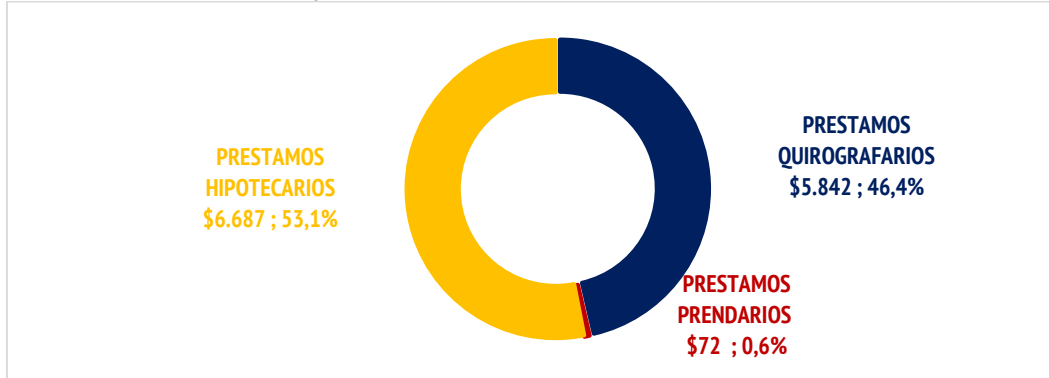
Gráfico 28: Evolución Ingresos y Gastos de los fondos administrados - en millones de USD



Fuente: Coordinación Financiera
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

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

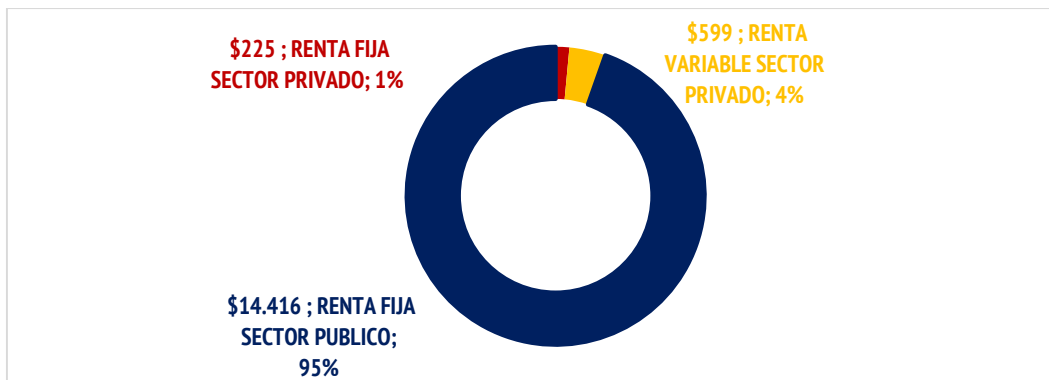
Gráfico 29: Ingresos por Inversiones Privativas año 2025* en millones de dólares



Fuente: Coordinación Financiera
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación
 No incluye la provisión para valuación de los préstamos en - (\$743)

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

Gráfico 30: Ingresos por Inversiones No Privativas año 2025* en millones de dólares

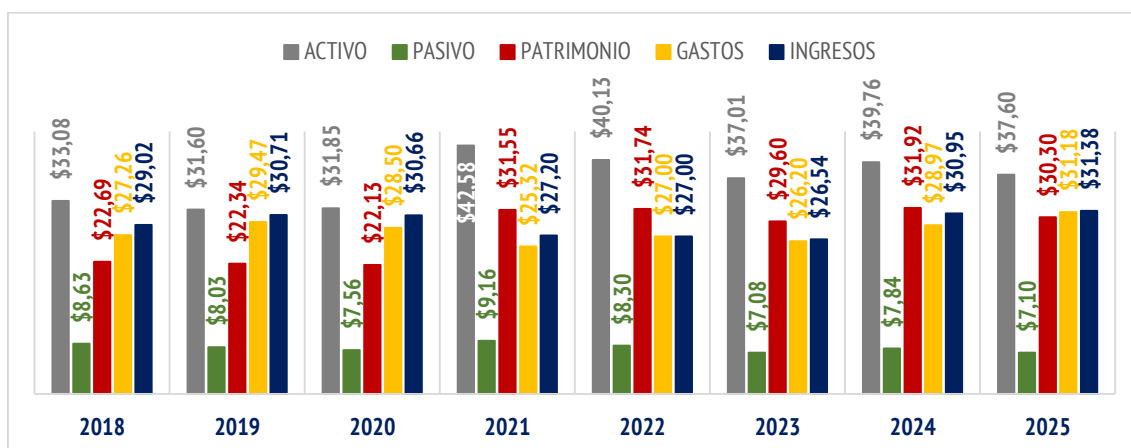


Fuente: Coordinación Financiera
 Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación
 No incluye la provisión para valuación de los préstamos en - (\$133)

10.2 Estados Financieros BIESS (Balance Operativo)

Para el año 2025, se presentaron ligeras reducciones en las cuentas de activos y patrimonio respecto al año anterior, sin embargo, se evidencia incremento en la cuenta de ingresos y disminución de pasivos, evidenciando que la administración de recursos fue más eficiente.

Gráfico 31: Evolución Estados Financieros BIESS 2018- 2025 en millones de dólares



Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

Para el año 2025, se presenta una tabla comparativa de las cifras correspondientes al Balance del BIESS Operativo:

Tabla 14: Banco como Administrador - Estado de Situación Financiera Dic-24 - Dic-25 en dólares

CUENTA	DESCRIPCION	dic-24	dic-25	Variación%
1	ACTIVO	39.762.430,87	37.603.104,88	-5%
11	FONDOS DISPONIBLES	20.160.883,12	19.153.443,68	-5%
12	INVERSIONES	-	-	-
13	CUENTAS POR COBRAR	576.340,19	1.142.993,79	98%
14	OTROS ACTIVOS	1.491.087,21	580.728,14	-61%
15	PROPIEDADES Y EQUIPOS	17.534.120,35	16.725.939,27	-5%
2	PASIVO	7.840.639,97	7.096.498,13	-9%
21	CUENTAS POR PAGAR	7.840.639,97	7.096.498,13	-9%
3	PATRIMONIO	31.921.790,90	30.303.250,11	-5%
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	-2.971.223,96	-4.589.764,75	54%
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	12.178.602,70	12.178.602,70	0%
4	GASTOS	28.965.704,03	31.180.435,22	8%
42	GASTOS DE OPERACION	28.964.316,73	30.980.207,79	7%
43	PROVISIONES	1.387,30	200.227,43	14333%
5	INGRESOS	30.949.302,40	31.383.791,86	1%
51	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	29.952.697,35	30.446.884,67	2%
52	OTROS INGRESOS	996.605,05	936.907,19	-6%

Fuente: Coordinación Financiera
Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

En los Estados Financieros del BIESS, que reflejan la gestión operativa institucional, el activo alcanzó USD 37,60 millones a diciembre de 2025, con una reducción del 5% respecto a 2024, explicada principalmente por la

disminución en fondos disponibles, otros activos y propiedades y equipos. No obstante, las cuentas por cobrar registraron un incremento del 98%, evidenciando mayor acumulación de derechos de cobro dentro de la operación institucional.

Por su parte, el pasivo se ubicó en USD 7,10 millones (-9%), mientras que el patrimonio alcanzó USD 30,30 millones, con una disminución del 5%, cabe señalar que los componentes estructurales del patrimonio, como el capital social y las reservas, se mantuvieron sin variación durante el periodo analizado. Este comportamiento responde a un crecimiento moderado de los ingresos (1%) frente a un incremento de los gastos (8%).

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 15: Estados Financieros Fondos Administrados 2024 vs 2025 en millones USD y porcentajes

DESCRIPCION	dic-24	dic-25	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	30.891,18	33.543,83	2.652,65	8,59%
PASIVO	28.676,94	30.835,31	2.158,37	7,53%
PATRIMONIO	168,00	358,02	190,01	113,10%
GASTOS	207,30	64,92	-142,39	-68,69%
INGRESOS	2.253,54	2.415,42	161,88	7,18%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

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 16: Estados Financieros Operativo del BIESS 2024 y 2025 en dólares y porcentajes

DESCRIPCION	dic-24	dic-25	VARIACIÓN	
			USD	%
ACTIVO	\$ 39.762.430,87	\$ 37.603.104,88	\$ -2.159.325,99	-5,43%
PASIVO	\$ 7.840.639,97	\$ 7.096.498,13	\$ -744.141,84	-9,49%
PATRIMONIO	\$ 31.921.790,90	\$ 30.303.250,11	\$ -1.618.540,79	-5,07%
GASTOS	\$ 28.965.704,03	\$ 31.180.435,22	\$ 2.214.731,19	7,65%
INGRESOS	\$ 30.949.302,40	\$ 31.383.791,86	\$ 434.489,46	1,40%

Fuente: Coordinación Financiera

Elaboración: BIESS - Coordinación de Planificación

10.4. Indicadores Financieros

A continuación, se presentan los indicadores financieros calculados de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, mediante Oficio Nro. SB-DCBI-2025-0186-O del 02 de octubre de 2025, de manera consolidada por todos los Fondos Previsionales Administrados y el BIESS, como administrador:

Tabla 17: Indicadores de Calidad de Activos al 31 de diciembre de 2025 en porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS	NUMERADOR	DENOMINADOR	CONSOLIDADO
Morosidad Bruta Total =	7310620+7310616+7310621+7310617+7310622+7310618+7310630+7310626+7310650+7310646+7310651+7310647+ 7310652+7310648	7310605+7310610+7310615+7310620+7310621+7310622+7310616+7310617+7310618+7310625+7310630+7310626+7310635+7310640+7310645+7310650+7310651+7310652+7310646+7310647+ 7310648	6,85%
Morosidad Préstamos Hipotecarios =	7310646 + 7310647 + 7310648 + 7310650 + 7310651 + 7310652	7310635 + 7310640 + 7310645 + 7310650	12,39%
Morosidad Préstamos Quirografarios =	7310620	7310605 + 7310610 + 7310615+ 7310620	0,56%
Morosidad Préstamos Prendarios =	7310630	7310625 + 7310630	3,02%
Cobertura Total	7310695+7310696+7310697+7310698+7310699	(7310646+7310647+7310648+7310650+7310651+7310652)+ (7310616+7310617+7310618+7310620+7310621)+ (7310630+7310630)	86,02%
Cobertura Préstamos Hipotecarios =	7310698	7310646 + 7310647 + 7310648 + 7310650 + 7310651 + 7310652	81,80%
Cobertura Préstamos Quirografarios =	7310696	7310616 + 7310617 +7310618 + 7310620 + 7310621	51,37%
Cobertura Préstamos Prendarios =	7310697	7310630 + 7310630	34,68%

Nota: Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos
Fuente: Coordinación Financiera | Elaboración: BIESS - Coordinación Financiera

Tabla 18: Indicadores de Manejo Administrativo al 31 de diciembre de 2025 en porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES DE MANEJO ADMINISTRATIVO	NUMERADOR	DENOMINADOR	Consolidado 2025
Gastos Operativos / Activo Promedio =	(73401+73402)*12 / Número de mes que corresponda	Promedio 731	0,21%
Grado de absorción = Gastos operacionales / margen financiero	73401+73402	73501	2,78%

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 19: Indicadores de Rentabilidad al 31 de diciembre de 2025
En porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES DE RENTABILIDAD	NUMERADOR	DENOMINADOR	Consolidado 2025
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	((735 - 734)*12/el número de mes que corresponda)	731 Promedio	7,48%
ROA _{dic} = Rendimientos por transferir al IESS / Total de activos	73301	731	8,07%

Fuente: Coordinación Financiera
 Elaboración: BIESS - Coordinación Financiera
 Tabla 20: Indicadores de Liquidez al 31 de diciembre de 2025 En porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES DE LIQUIDEZ	NUMERADOR	DENOMINADOR	Consolidado 2025
Fondos líquidos / Obligaciones por Pagar	73101	73201	1,40%
Fondos líquidos / Total activo promedio	73101	731 Promedio	1,37%

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 21: Indicadores de Participación al 31 de diciembre de 2025 en porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES DE PARTICIPACIÓN	NUMERADOR	DENOMINADOR	Consolidado 2025
Inversiones Privativas / Total Activos =	73106	731	35,34%
Inversiones No Privativas/Total Activos =	73102 + 73103 + 73104 + 73105 + 73107	731	45,04%

Fuente: Coordinación Financiera
 Elaboración: BIESS - Coordinación Financiera

Tabla 22: Indicadores BIESS al 31 de diciembre de 2025 en porcentajes

INDICADOR	FÓRMULA		FONDOS
INDICADORES BIESS	NUMERADOR	DENOMINADOR	Consolidado 2025
Fondos disponibles/ Obligaciones corto plazo	11	2101 + 2102 + 2103	529,44%
ROA = Ingresos - Gastos / Total de activos	$((5-4) * 12) / \text{Número de mes que corresponda}$	1	0,54%
ROA _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total de activos	3303	1	0,54%
ROE = Ingresos - Gastos / Total patrimonio promedio	$((5-4) * 12) / \text{Número de mes que corresponda}$	3 Promedio	0,66%
ROE _{dic} = Excedentes del ejercicio / Total patrimonio promedio	3303	3 Promedio	0,66%

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 Banco obtuvo un rendimiento del 7,48% sobre sus activos en el balance de diciembre 2025, ante lo cual, se refleja la rentabilidad de los ingresos por inversiones privativas y no privativas realizadas en el año 2025.

Los indicadores de liquidez se utilizan para determinar la capacidad de un deudor para pagar sus obligaciones de deuda actuales sin obtener capital externo. Con 1,4%, una ratio mayor a 1 significa que la institución tiene más fondos líquidos que obligaciones por pagar, lo que sugiere una liquidez saludable.

10.5 Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC)

La administración de los FCPC por parte del BIESS integra un conjunto de fondos con dinámicas propias de aportes, prestaciones, inversiones y recuperación de cartera. Al 31 de diciembre de 2025, se reporta la administración de 36 entes previsionales y un total de 41.379 partícipes (27.930 activos y 13.449 pasivos).

Conforme a las atribuciones, responsabilidades y productos de la Coordinación de Fondos Complementarios, durante el año 2025, se analizó, monitoreó y emitió las directrices competentes respecto de la situación financiera de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, cuya evolución se presenta a continuación:

Tabla 23: Situación Financiera FCPC año 2024 y 2025 por cuenta en miles de dólares

CUENTA CONTABLE	dic-24	dic-25	% Variación
ACTIVOS	\$ 310.040,06	\$ 305.825,47	-1,36%
PASIVOS	\$ 288.354,67	\$ 284.779,33	-1,24%
PATRIMONIO	\$ 21.685,39	\$ 21.046,14	-2,95%
GASTOS	\$ 6.903,22	\$ 8.454,31	22,47%
INGRESOS	\$ 24.686,23	\$ 23.856,56	-3,36%

Fuente: EEFF de los FCPC

Elaboración: BIESS - BIESS - Coordinación de Planificación

Por lo expuesto, en la tabla que antecede se observa que los activos de los FCPC se ubicaron en USD 305,83 millones, registrando una disminución de 1,36% respecto a 2024, en línea con la reducción de 1,24% de los pasivos, que alcanzaron USD 284,78 millones. El patrimonio se situó en USD 21,05 millones, con una contracción de 2,95%, influenciada por el incremento de los gastos en 22,47% y la disminución de los ingresos en 3,36%. Este comportamiento evidencia una presión sobre el resultado del ejercicio, asociada al crecimiento del gasto frente a una leve reducción de los ingresos.

11. GESTIÓN DE RIESGOS

11.1 Riesgo de Crédito

Durante el año 2025, la gestión de riesgo de crédito del BIESS se ejecutó en estricto cumplimiento de la normativa emitida por la JPRFM y la Superintendencia de Bancos, asegurando la constitución adecuada de provisiones sobre el portafolio de inversiones privativas. Se mantuvieron niveles prudenciales mínimos para créditos quirografarios y prendarios, y máximos para cartera hipotecaria y mora patronal, sin reversión de provisiones en estos últimos, lo que permitió sostener un excedente de provisiones USD 30,31 millones y preservar el valor del portafolio.

El proceso de calificación de cartera y cálculo de provisiones fue fortalecido mediante la actualización de herramientas analíticas con software estadístico R y Power BI. La estandarización institucional de criterios de riesgo, junto con mejoras en procesos semi-automatizados, optimizó tiempos de ejecución y disponibilidad de información para el monitoreo y la toma de decisiones.

En términos de riesgo, la morosidad global se redujo a 6,83%, inferior al 7,39% registrado en 2024, destacando mejoras en todos los segmentos. No obstante, la cartera hipotecaria concentra el 95,94% del saldo vencido, influenciada principalmente por deudores cesantes, lo que motivó la implementación de un sistema de alertas tempranas para una gestión más oportuna del riesgo.

La caracterización de la cartera hipotecaria permitió segmentar las operaciones en cinco grupos estratégicos orientados a prevención, alerta, refinanciamiento, reestructuración y castigo. Este enfoque, complementado con información demográfica, un score de seguimiento basado en datos laborales y de buró de crédito, constituye la base para el diseño de un plan de recuperación más eficiente y focalizado.

11.2 Riesgo de Mercado y Liquidez

En el año 2025, el BIESS fortaleció la gestión de riesgos de mercado y liquidez mediante la contratación y administración de la firma calificadora BankWatch Ratings S.A., con base en la evaluación técnica de la Subgerencia de Riesgos y la designación del Directorio. Este proceso consolidó la evaluación independiente del riesgo institucional y respaldó la transparencia en la gestión financiera.

La constitución de provisiones para inversiones no privativas se ejecutó bajo un enfoque prudente, alineado a la normativa vigente y a la metodología institucional, considerando instrumentos de renta fija y variable. Esta gestión aseguró niveles adecuados de cobertura frente a riesgos identificados y el cumplimiento de los parámetros regulatorios exigidos.

El monitoreo de límites normativos se realizó de forma continua sobre las inversiones privativas y no privativas, garantizando su cumplimiento conforme al marco regulatorio. Los excesos derivados de inversiones transferidas desde el IESS fueron reportados oportunamente a la Superintendencia de Bancos, mientras que la institución impulsó la revisión normativa para fortalecer el tratamiento regulatorio.

El monitoreo del riesgo de liquidez en los fondos administrados se sustentó en el seguimiento permanente de la posición consolidada e individual de los mismos, mediante escenarios proyectados de flujos y cobertura de obligaciones. Este análisis permitió anticipar posibles desfases y mantener niveles adecuados de liquidez, asegurando el cumplimiento oportuno de compromisos sin necesidad de activar planes de contingencia.

En relación con el riesgo de emisores, se consolidó un esquema de monitoreo mensual de calificaciones de riesgo, cuyos resultados fueron comunicados a las instancias correspondientes para la adopción de acciones preventivas y correctivas. Esta práctica fortaleció la disciplina financiera, promovió la diversificación del portafolio y contribuyó a la gestión prudente de los recursos previsionales.

El seguimiento a los negocios fiduciarios incluyó el monitoreo mensual de 37 fideicomisos, con base en información de la Subgerencia de Banca de Inversión y evaluaciones de probabilidad de riesgo. Esta gestión permitió emitir recomendaciones orientadas a mitigar riesgos, fortalecer controles y preservar la estabilidad financiera institucional.

Finalmente, se establecieron cupos de inversión para la colocación de excedentes de liquidez en los sectores financiero público, privado y popular y solidario, con el propósito de optimizar el uso de recursos disponibles y cumplir con los objetivos de rentabilidad y seguridad definidos en el marco normativo.

11.3 Riesgo Operativo

Al segundo semestre de 2025 se ejecutó la revaluación de la matriz de riesgo operativo, alcanzando un total de 245 riesgos, de los cuales 30 fueron identificados en el período. El análisis del riesgo residual evidenció una

mejora respecto a 2024, eliminándose completamente el nivel “Extremo” y reduciéndose el nivel “Alto” de 38 a 29 riesgos (del 15,5% al 11,84%), reflejando una mayor efectividad de los controles y planes de tratamiento implementados.

La mayor concentración de riesgos se ubicó en la Coordinación de Tecnología (26,5%), seguida por la Subgerencia de Crédito (11,8%) y la Subgerencia de Operaciones (11,4%), evidenciando la criticidad de estos procesos en la gestión institucional. Para los riesgos clasificados en niveles Medio y Alto, se definieron 62 planes de tratamiento, de los cuales 39 se encuentran en ejecución y 23 vencidos, manteniendo seguimiento para su regularización o reprogramación conforme la normativa vigente.

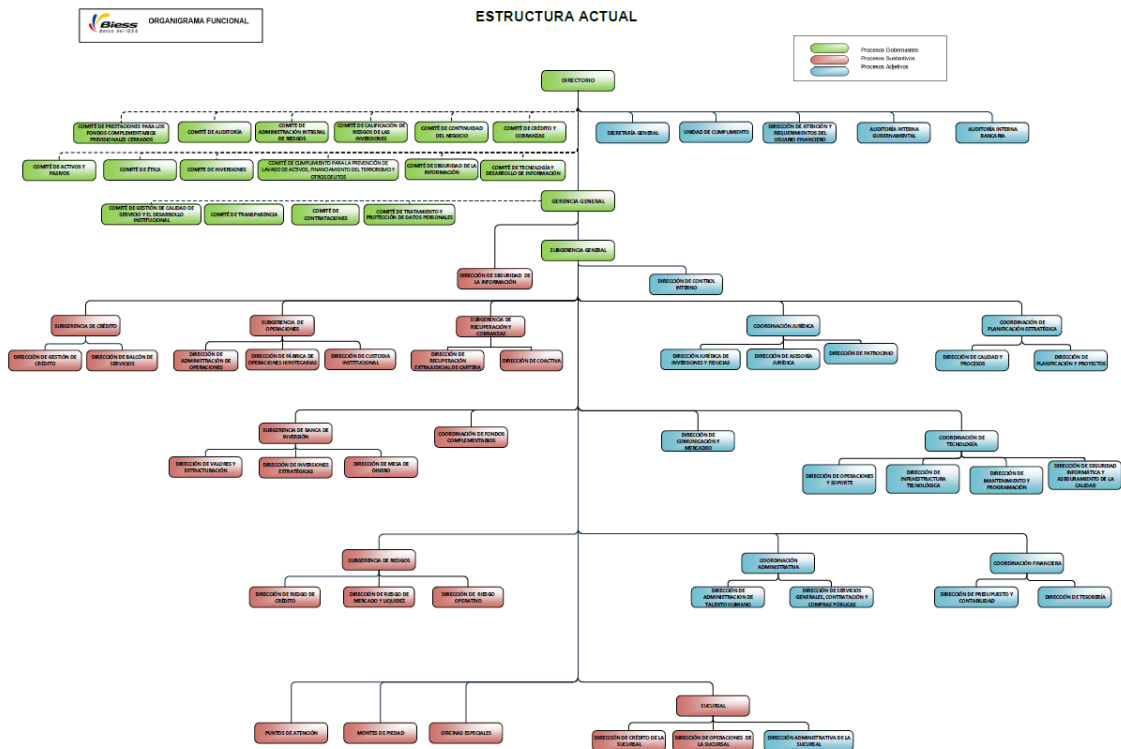
El Indicador de Riesgo Residual Global (IRDG) alcanzó un valor de 1,5998 a diciembre de 2025, el más bajo desde junio de 2020, ubicándose en nivel “Medio”, evidenciando una tendencia sostenida de reducción en la exposición al riesgo operativo.

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-024-2025 (Reforma al Estatuto Orgánico por Procesos):

Gráfico 32: 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 2025 la cantidad de servidores presenta el siguiente evolutivo:

Tabla 24: Evolución mensual nómina BIESS año 2025 en dólares

MES	NÓMINA (# FUNCIONARIOS)	MASA SALARIAL (EJECUCIÓN)	VARIACIÓN MENSUAL MASA SALARIAL
ENERO	735	1.410.087,17	
FEBRERO	747	1.425.054,33	1,06%
MARZO	744	1.425.213,30	0,01%
ABRIL	745	1.439.159,43	0,98%
MAYO	759	1.406.956,81	-2,24%
JUNIO	702	1.340.152,36	-4,75%
JULIO	702	1.339.188,01	-0,07%
AGOSTO	649	1.236.452,12	-7,67%
SEPTIEMBRE	644	1.219.029,46	-1,41%
OCTUBRE	639	1.217.040,73	-0,16%
NOVIEMBRE	649	1.236.986,65	1,64%
DICIEMBRE	653	1.218.969,90	-1,46%
TOTAL	653	15.914.290,27	

Fuente: Coordinación Administrativa | Elaboración: BIESS – Coordinación de Planificación Estratégica

La nómina institucional mostró una reducción progresiva de 735 funcionarios en enero hasta 653 en diciembre, disminuyendo la masa salarial de USD 1,41 millones a USD 1,22 millones mensuales. La ejecución acumulada alcanzó USD 15,91 millones, evidenciando variaciones mensuales con incrementos moderados en el primer cuatrimestre y caídas más pronunciadas a partir de junio, resaltando agosto con una reducción de -7,67%.

Tabla 25: Evolución de la masa salarial BIESS 2018 – 2025 en dólares

Año	Nómina (Ejecución)	Evolución (Nómina)	Masa Salarial (USD)	Evolución (Masa Salarial)
2018	634	11,00%	13.984.316,00	8,51%
2019	584	-8,00%	13.586.515,00	-2,84%
2020	588	1,00%	12.603.188,00	-7,24%
2021	648	10,00%	13.607.641,00	7,97%
2022	619	-4,50%	14.149.745,00	3,98%
2023	663	7,11%	15.221.053,00	7,57%
2024	741	11,80%	15.884.395,00	4,36%
2025	653	-11,88%	15.914.290,00	0,19%

Fuente: Coordinación Administrativa
Elaboración: BIESS – Coordinación de Planificación Estratégica

En un contexto histórico, entre 2018 y 2025, la nómina institucional mostró un comportamiento fluctuante, alcanzando su punto máximo en 2024 con 741 funcionarios, seguido de una reducción en 2025 a 653 (-11,88%). En contraste, la masa salarial mantuvo una tendencia creciente en el período reciente, pasando de USD 15,88 millones en 2024 a USD 15,91 millones en 2025.

Inducción, formación y capacitación

En el ámbito de gestión de talento humano, se desarrollaron acciones orientadas a fortalecer la administración del personal institucional, la gestión documental de expedientes laborales y la ejecución de procesos de evaluación y capacitación del talento humano. Durante el año 2025 se ejecutó el Plan Anual de Evaluación de Desempeño, mediante el cual se evaluó a 497 servidores del Banco, obteniéndose resultados de 264 servidores

con calificación “Excelente”, 208 con calificación “Muy Bueno” y 25 con calificación “Satisfactorio”, lo que evidencia niveles favorables de desempeño institucional.

De manera complementaria, en el marco del Plan Anual de Capacitación 2025, se desarrollaron 42 temáticas de formación institucional, que generaron 9.743 participaciones de servidores en actividades de capacitación durante el año, distribuidas en 2.846 participaciones en el segundo trimestre, 2.525 en el tercer trimestre y 4.372 en el cuarto trimestre, fortaleciendo las competencias técnicas y administrativas del personal del BIESS. Además, la optimización del personal implementada durante el periodo permitió generar un ahorro en la masa salarial de USD 187.986,91, equivalente a una reducción del 13,36% en el grupo presupuestario correspondiente, contribuyendo a mejorar la eficiencia en el uso de recursos institucionales.

13. GESTIÓN DE COMUNICACIÓN

En el año 2025, su gestión se orientó al fortalecimiento del posicionamiento institucional del BIESS, mediante la difusión de productos - servicios financieros y la consolidación de canales de comunicación con afiliados, jubilados y ciudadanía. A través de acciones integrales de comunicación estratégica, relaciones públicas, comunicación digital, comunicación interna y mercadeo institucional, se fortaleció la presencia del Banco en medios, plataformas digitales y espacios territoriales, contribuyendo a mejorar la visibilidad institucional y el conocimiento de su oferta financiera.

En el ámbito de mercadeo y posicionamiento territorial, se ejecutó una campaña publicitaria institucional con presencia en radio, prensa, televisión, medios digitales y vallas publicitarias. Esta estrategia se complementó con acciones en territorio que incluyeron la participación en 110 casas abiertas, 32 jornadas “BIESS visita tu empresa”, 13 ferias y 18 activaciones, lo que permitió ampliar la cobertura nacional, promover los productos crediticios y fortalecer la interacción directa con los usuarios.

En materia de relaciones públicas y gestión mediática, se difundieron 62 boletines y comunicados institucionales, apoyados por el monitoreo permanente de medios y la gestión de la coyuntura informativa. Como resultado, se generaron 500 publicaciones, con predominio de contenidos positivos y neutrales, alcanzando un valor comercial estimado de USD 721.638 y un Free Press de USD 2.164.914,93, lo que evidencia una presencia sostenida del BIESS en la agenda mediática sin requerir inversión adicional.

En comunicación digital, se fortaleció la actualización del portal web y la gestión de redes sociales, alcanzando 298.915 seguidores al cierre de 2025, con un crecimiento del 8% respecto al año anterior. Asimismo, se atendieron 2.853 requerimientos ciudadanos a través de estos canales, mejorando la capacidad de respuesta institucional. Paralelamente, la inversión en equipamiento y servicios especializados permitió robustecer las capacidades técnicas del área, optimizando la calidad y alcance de los productos comunicacionales.

14. GESTIÓN DE AUDITORIA

14.1 Auditoría Interna Bancaria

El artículo 24 del Estatuto Social del Banco establece que: “De la organización y estructura administrativa”, menciona que la Unidad de Auditoría Interna, operará según lo establecido en el Capítulo VI, conforme artículo 31: “El Banco tendrá una Unidad de Auditoría Interna Bancaria, cuyo titular será el Auditor designado por el Directorio del BIESS (...) encargado del control de las actividades financieras (...)”.

El Directorio del Banco mediante resolución No. BIESS-DIR-RS-056-0588-2024 de 26 de diciembre de 2024, aprobó el “Plan de Trabajo Anual de Auditoría Interna Bancaria del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) 2025”, 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; otras actividades; e, imprevistos. En este sentido, se 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.

Así mismo, en el Estatuto Orgánico por Procesos vigente desde el 31 de octubre de 2025, consta la Unidad de Auditoría Interna Bancaria tiene como reporte inmediato al Directorio del Banco, cuyos productos están acorde al Plan Anual de Trabajo y a las actividades imprevistas, requeridas por la Superintendencia de Bancos, Comité de Auditoría y Gerencia General en el ámbito de sus competencias.

14.2 Auditoría Externa

El BIESS, en cumplimiento a lo dispuesto en la normativa vigente convocó a las Firmas Auditoras Externas calificadas por la Superintendencia de Bancos domiciliadas en el Ecuador, para la contratación de la “AUDITORÍA 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 DEL AÑO 2025”. En este sentido, de conformidad a lo establecido en los términos de referencia, se dio cumplimiento a cada una de las etapas determinadas para la Contratación de la Auditoría Externa; adjudicándose a favor de la empresa HLB Consultores Morán Cedillo Cía. Ltda.

Mediante resolución Nro. BIESS-DIR-RS-017-0168-2025 efectuada en sesión ordinaria No. 017-2025, el Directorio del BIESS resolvió contratar la citada firma HLB Consultores Morán Cedillo Cía. Ltda.

Con memorando BIESS-GEGEN-2026-0384 de 2 de abril de 2026 se remitieron los informes auditados correspondientes al año 2025 al Comité de Auditoría, mismos que están para su revisión y posterior envió al Directorio.