



INCLUSIÓN FINANCIERA

CON ENFOQUE DE GÉNERO

Primer Trimestre
2025



Contenido

1. RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LAS INVERSIONES - CALIFICACIÓN DE CARTERA Y PROVISIONES	3
2. PERSONAL LABORAL	4
2.1 Indicadores con enfoque de género	4
3. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	5
3.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Hipotecarios	5
3.2 Monto promedio de concesión Préstamo Hipotecario	6
3.3 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género	7
3.4 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica	7
3.5 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad Económica	7
3.6 Resumen Morosidad - Préstamos Hipotecarios	8
Cuadro 1	8
4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	9
4.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Quirografarios	9
4.2 Montos promedio de concesión Préstamos Quirografarios	10
4.3 Saldos y Morosidad Préstamo Quirografario por Género	11
4.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por región geográfica	11
4.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica	11
4.6 Resumen Morosidad – Préstamos Quirografarios	12
Cuadro 2	12
5 PRÉSTAMOS PRENDARIOS	13
5.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Prendarios	13
5.3 Saldos y Morosidad Préstamo Prendario por Género	15
5.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Prendarios por región geográfica	15
5.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica	15
5.6 Resumen Morosidad – Préstamos Prendarios	15
Cuadro 3	16

1. RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LAS INVERSIONES - CALIFICACIÓN DE CARTERA Y PROVISIONES

FECHA: DICIEMBRE 2024 - MARZO 2025

INVERSIONES PRIVATIVAS Y MORA PATRONAL				
Inversiones privativas y Mora Patronal	dic-24		mar-25	
	Categoría	Saldo de Cartera	Participación de saldo	Saldo de Cartera
A-1	11.061	88%	11.027	87%
A-2	356	3%	374	3%
A-3	129	1%	215	2%
B-1	140	1%	56	0%
B-2	81	1%	78	1%
C-1	37	0%	42	0%
C-2	63	0%	65	1%
D	134	1%	134	1%
E	640	5%	656	5%
Total	12.641	100%	12.647	100%

Provisión Constituida	897	95%	897	95%
Provisión Anticíclica	47	5%	46	5%
Provisión Genéricas	0	0%		0%
TOTAL PROVISIÓN	945	100%	944	100%
Cartera en Riesgo	1095		1031	
COBERTURA	86,27%		91,62%	

*En millones de USD

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

**La cobertura es la división de la cartera en riesgo para la provisión constituida

INVERSIONES NO PRIVATIVAS										
Tipo de inversión	dic-24					mar-25				
	Valor nominal	Valor de mercado	Participación	% Cobertura	Provisión (USD)	Valor nominal	Valor de mercado	Participación	% Cobertura	Provisión (USD)
Renta fija	12.669	12.643	95,42%	0,05%	6	13.272	13.250	95,64%	0,05%	6
Renta variable	475	607	4,58%	25,49%	155	454	604	4,36%	25,60%	155
TOTAL	13.144	13.250	100,00%	1,22%	161	13.726	13.854	100,00%	1,16%	161

*En millones de USD

Fuente: Subgerencia de Riesgos

2. PERSONAL LABORAL

2.1 Indicadores con enfoque de género

PERSONAL LABORAL BIESS				
Objetivo estratégico	Indicadores	Índice	Corte a:	Observaciones
Incentivar estructura interna de las instituciones financieras en coherencia con enfoque de género	Funcionarios con cargos directivos (NJS)	7,9%	mar-25	
	Funcionarios con cargos directivos medios (NJS)	n/a		
	Funcionarios operativos (todos los de la entidad)	92,1%	mar-25	
	Porcentaje de ascensos de mujeres en cargos directivos(NJS)	50%	mar-25	
	Porcentaje de ascensos	0,45%%	mar-25	
	Mecanismos internos de igualdad de género	n/a	mar-25	Se realizó el curso del PROTOCOLO DE PREVENCIÓN Y ATENCIÓN DE CASOS DE DISCRIMINACIÓN, ACOSO LABORAL Y TODA FORMA DE VIOLENCIA CONTRA LA MUJER EN LOS ESPACIOS DE TRABAJO , en el mes de marzo del 2025

Fuente: Dirección de Talento Humano
Elaboración: Dirección de Comunicación y Mercadeo
A marzo de 2025

3. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

3.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Hipotecarios

Saldo de colocación del primer trimestre 2025 **\$ 116.114.524,72**

Forma de Cálculo
Porcentaje de hombres y mujeres que acceden a productos de crédito y por canal

Porcentaje de acceso a productos de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	56,32%	43,68%
Edad		
18 a 30 años	5,99%	5,44%
31 a 40 años	26,53%	21,04%
41 a 50 años	14,78%	9,48%
51 a 60 años	6,07%	5,34%
61 a 70 años	2,91%	2,35%
71 a 80 años	0,04%	0,04%
Actividad Económica*		
Cesante	0,77%	0,58%
Privado	35,16%	24,91%
Público	17,58%	15,81%
Jubilado	1,63%	1,41%
Unipersonal	1,12%	0,83%
Voluntario	0,07%	0,14%
Estado civil **		
Casado	33,08%	19,35%
Divorciado	4,81%	6,77%
Soltero	16,54%	15,55%
Unión libre	1,77%	1,48%
Viudo	0,11%	0,53%
Datos demográficos**		
Rural	12,95%	8,02%
Urbano	43,37%	35,66%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	56,32%	43,68%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A marzo de 2025

3.2 Monto promedio de concesión Préstamo Hipotecario

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 64.621	\$ 60.378
Edad		
18 a 30 años	\$ 55.684	\$ 61.290
31 a 40 años	\$ 66.819	\$ 62.801
41 a 50 años	\$ 67.311	\$ 58.876
51 a 60 años	\$ 64.656	\$ 55.828
61 a 70 años	\$ 55.301	\$ 55.652
71 a 80 años	\$ 47.715	\$ 41.600
Actividad Económica*		
Cesante	\$ 74.072	\$ 74.337
Privado	\$ 65.322	\$ 61.412
Público	\$ 63.973	\$ 57.915
Jubilado	\$ 55.779	\$ 56.432
Unipersonal	\$ 65.081	\$ 80.351
Voluntario	\$ 37.993	\$ 81.957
Estado civil **		
Casado	\$ 67.629	\$ 65.700
Divorciado	\$ 62.806	\$ 54.967
Soltero	\$ 59.471	\$ 56.440
Unión libre	\$ 68.690	\$ 71.489
Viudo	\$ 62.001	\$ 55.572
Datos demográficos**		
Rural	\$ 68.989	\$ 62.927
Urbano	\$ 63.422	\$ 59.833

Monto promedio de concesión de crédito por periodicidad de pago de acuerdo a cada entidad

Todos los pagos en los PH son mensuales y el promedio se encuentra en el apartado anterior.

GARANTÍAS**

Porcentaje de garantías prendarias/personales por sexo

No aplica, puesto que los PH mantienen una garantía hipotecaria.

Porcentaje de codeudores por sexo

En los PH no se consideran codeudores, en los casos de préstamos solidarios, son titulares los 2 sujetos de crédito.

*Actividad Económica y tipo de empleador tomada del reporte del IESS-Historial Laboral

** Información que se pidió a la Coordinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553

Total de operaciones del producto hipotecario en el primer trimestre de 2025 es de 1.852

3.3 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género

Género	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Masculino	99.658	3.091	10.027	296	9,57%
Femenino	116.470	3.726	17.790	501	13,44%
Total	216.128	6.817	27.817	796	11,68%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A marzo de 2025

3.4 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica

Región	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Costa	105.500	3.333	15.248	429	12,88%
Sierra	102.870	3.320	11.154	342	10,31%
Oriente	7.464	156	1.369	24	15,14%
Insular	294	8	46	1	15,04%
Total	216.128	6.817	27.817	796	11,68%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A marzo de 2025

3.5 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad Económica

Estado Afiliado	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Ama de casa	17	0	9	0	33,02%
Cesante	33.743	903	19.665	502	55,59%
Empleado privado	81.010	2.781	4.049	155	5,56%
Empleado público	66.598	2.249	842	31	1,38%
Jubilado	24.718	567	987	29	5,09%
Seguro Social Campesino	79	1	61	1	79,96%
Unipersonal	5.939	203	1.241	53	25,95%
Voluntario	4.024	113	963	27	23,56%
Total	216.128	6.817	27.817	796	11,68%

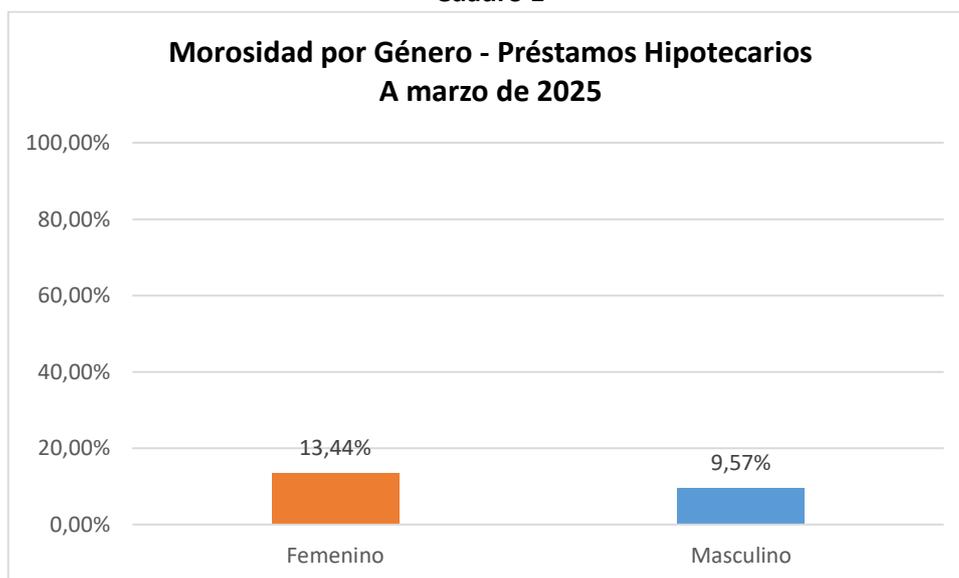
Fuente: Subgerencia de Riesgos
A marzo de 2025

3.6 Resumen Morosidad - Préstamos Hipotecarios

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo crediticio en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera	Por género:	
	Morosidad femenino	13,44%
	Morosidad masculino	9,57%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	33,02%
	Morosidad cesante	55,59%
	Morosidad empleado privado	5,56%
	Morosidad empleado público	1,38%
	Morosidad jubilado	5,09%
	Morosidad Seguro Social Campesino	79,96%
	Morosidad Unipersonal	25,95%
	Morosidad Voluntario	23,56%
	Por región geográfica:	
	Costa	12,88%
	Sierra	10,31%
	Oriente	15,14%
	Insular	15,04%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A marzo de 2025

Cuadro 1



Fuente: Subgerencia de Riesgos
Elaborado por: Dirección de Comunicación y Mercadeo
A marzo de 2025

4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

4.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Quirografarios

Saldo de colocación del primer trimestre 2025

\$ 1.010.951.417

Forma de Cálculo
Porcentaje de hombres y mujeres que acceden a productos de crédito y por canal

Porcentaje de acceso a productos de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	56,35%	43,65%
Edad		
18 a 30 años	2,33%	1,06%
31 a 40 años	10,00%	7,83%
41 a 50 años	11,49%	9,22%
51 a 60 años	8,63%	7,06%
61 a 70 años	12,91%	10,20%
71 a 80 años	8,79%	6,52%
Mayor igual a 81 años	2,20%	1,74%
Actividad Económica*		
Ama de Casa		0,009%
Cesante	0,199%	0,085%
Empleado Privado	19,342%	10,691%
Empleado Público	12,990%	13,767%
Jubilado	23,479%	18,738%
Seguro Social Campesino	0,001%	0,003%
Unipersonal	0,226%	0,222%
Voluntario	0,118%	0,131%
Estado civil **		
Casado	33,78%	17,30%
Divorciado	6,17%	7,34%
Soltero	13,45%	12,69%
Unión libre	0,75%	0,29%
Viudo	2,20%	6,02%
Datos demográficos**		
Rural	8,63%	5,62%
Urbano	47,73%	38,02%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	56,35%	43,65%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A marzo de 2025

4.2 Montos promedio de concesión Préstamos Quirografarios

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 1.489	\$ 1.680
Edad		
18 a 30 años	\$ 523	\$ 564
31 a 40 años	\$ 826	\$ 945
41 a 50 años	\$ 1.117	\$ 1.230
51 a 60 años	\$ 1.517	\$ 1.707
61 a 70 años	\$ 4.093	\$ 4.214
71 a 80 años	\$ 5.287	\$ 4.963
Mayor a 81 años	\$ 4.398	\$ 3.875
Actividad Económica*		
Ama de casa		\$ 2.595,12
Cesante	\$ 710,13	\$ 802,39
Empleado Privado	\$ 856,86	\$ 957,91
Empleado Público	\$ 1.252,19	\$ 1.291,16
Jubilado	\$ 5.345,53	\$ 4.929,80
Seguro Social Campesino	\$ 7.383,00	\$ 3.835,00
Unipersonal	\$ 1.713,43	\$ 1.663,07
Voluntario	\$ 1.165,74	\$ 1.110,11
Estado civil **		
Casado	\$ 1.889,15	\$ 1.796,06
Divorciado	\$ 1.856,12	\$ 1.859,45
Soltero	\$ 873,47	\$ 1.215,71
Unión libre	\$ 1.202,00	\$ 1.110,91
Viudo	\$ 3.553,58	\$ 3.529,12
Datos demográficos**		
Rural	\$ 1.439,32	\$ 1.549,65
Urbano	\$ 1.498,12	\$ 1.700,66

Monto promedio de concesión de crédito por periodicidad de pago de acuerdo a cada entidad

Todos los pagos en los PQ son mensuales y el promedio se encuentra en el apartado anterior.

GARANTÍAS**

Porcentaje de garantías prendarias/personales por sexo

No aplica, puesto que para los PQ las garantías de los activos son los fondos de reserva o cesantía y para los jubilados se otorga crédito en base a la pensión jubilar.

Porcentaje de codeudores por sexo

En los PQ no se consideran codeudores.

*Actividad Económica y tipo de empleador tomada del reporte del IESS-Historial Laboral

** Información que se pidió a la Coordinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553

Total de las operaciones del producto quirografario en el primer trimestre de 2025 es de 645.373

4.3 Saldos y Morosidad Préstamo Quirografario por Género

Género	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Masculino	1.652.467	2.487	20.658	17	0,67%
Femenino	2.350.055	3.128	44.042	33	1,06%
Total	4.002.522	5.614	64.700	50	0,89%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

4.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por Región Geográfica

Región	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Costa	2.212.084	2.757	39.688	30	1,10%
Sierra	1.637.514	2.683	22.692	18	0,67%
Oriente	143.971	162	2.209	1	0,86%
Insular	8.300	12	82	0	0,41%
Total	4.001.869	5.614	64.671	50	0,89%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

4.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica

Estado Afiliado	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Ama de casa	269	1	11	0	1,25%
Cesante	95.621	63	52.117	35	54,72%
Empleado privado	1.936.327	1.378	5.892	4	0,27%
Empleado público	1.267.513	1.278	1.179	1	0,09%
Jubilado	668.865	2.855	1.972	7	0,24%
Seguro Social Campesino	93	0	22	0	1,34%
Unipersonal	21.498	26	346	1	2,18%
Voluntario	12.336	12	3.161	3	22,49%
Total	4.002.522	5.614	64.700	50	0,89%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

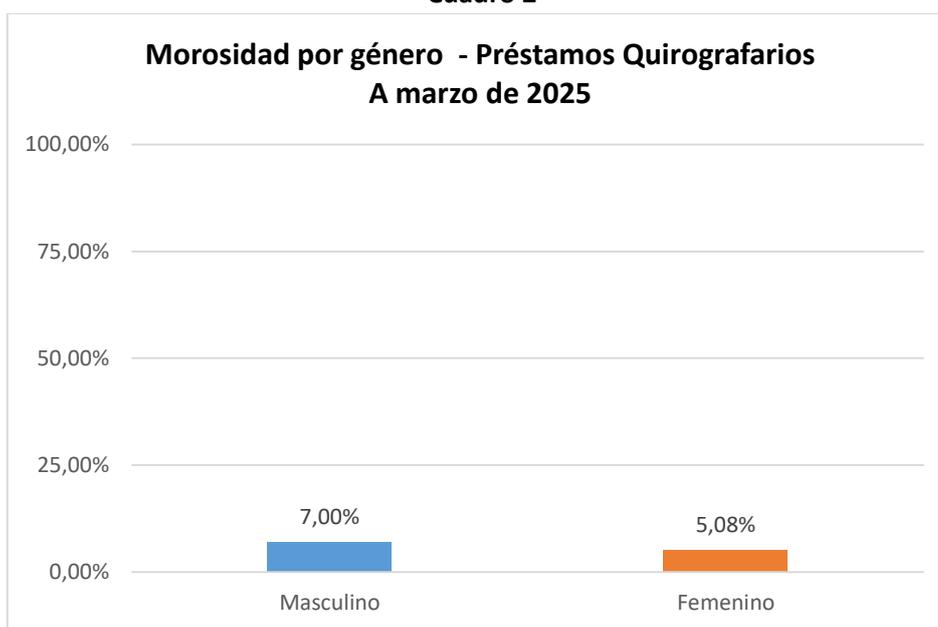
4.6 Resumen Morosidad – Préstamos Quirografarios

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo crediticio en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera	Por género:	
	Morosidad femenino	1,06%
	Morosidad masculino	0,67%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	1,25%
	Morosidad cesante	54,72%
	Morosidad empleado privado	0,27%
	Morosidad empleado público	0,09%
	Morosidad jubilado	0,24%
	Morosidad Seguro Social Campesino	1,34%
	Morosidad Unipersonal	2,18%
	Morosidad Voluntario	22,49%
	Por región geográfica:	
	Costa	1,10%
	Sierra	0,67%
	Oriente	0,86%
Insular	0,41%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

Cuadro 2



Elaborado por: Dirección de Comunicación y Mercadeo

Fuente: Subgerencia de Riesgos

5 PRÉSTAMOS PRENDARIOS

5.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Prendarios

Saldo de colocación del primer trimestre 2025 **\$ 33.013.910,17**

Forma de Cálculo
Porcentaje de hombres y mujeres que acceden a productos de crédito y por canal

Porcentaje de acceso a productos de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	23,64%	76,36%
Edad		
18 a 30 años	1,37%	1,95%
31 a 40 años	2,49%	5,84%
41 a 50 años	4,58%	13,72%
51 a 60 años	5,90%	21,17%
61 a 70 años	5,66%	20,76%
71 a 80 años	3,12%	11,19%
Mayor a 81 años	0,51%	1,74%
Actividad Económica*		
Ama de casa	0,00%	0,07%
Cesante	8,92%	26,07%
Empleado privado	4,07%	13,16%
Empleado público	2,62%	8,09%
Jubilado	5,91%	21,61%
Seguro social campesino	0,04%	0,18%
Unipersonal	1,69%	3,97%
Voluntario	0,39%	3,21%
Estado civil **		
Casado	14,27%	37,52%
Divorciado	2,97%	14,42%
Soltero	5,47%	15,90%
Unión libre	0,14%	0,36%
Viudo	0,78%	8,16%
Datos demográficos**		
Urbano	24%	76%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Presencial	23,64%	76,36%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A marzo de 2025

5.2 Monto promedio de concesión Préstamo Prendario

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 973,10	\$ 918,79
Edad		
18 a 30 años	\$ 941,00	\$ 825,91
31 a 40 años	\$ 946,55	\$ 874,38
41 a 50 años	\$ 956,41	\$ 898,44
51 a 60 años	\$ 1.012,59	\$ 931,04
61 a 70 años	\$ 990,18	\$ 939,35
71 a 80 años	\$ 944,63	\$ 927,03
Mayor a 81 años	\$ 907,56	\$ 915,64
Actividad Económica*		
Ama de Casa	\$ -	\$ 756,90
Cesante	\$ 971,08	\$ 844,56
Empleado privado	\$ 1.003,32	\$ 1.030,69
Empleado público	\$ 910,92	\$ 878,69
Jubilado	\$ 945,25	\$ 964,81
Seguro social campesino	\$ 667,47	\$ 725,94
Unipersonal	\$ 1.219,43	\$ 1.018,92
Voluntario	\$ 820,36	\$ 883,63
Estado civil **		
Casado	\$ 982,60	\$ 934,26
Divorciado	\$ 989,97	\$ 912,41
Soltero	\$ 940,07	\$ 882,95
Unión libre	\$ 1.021,82	\$ 961,99
Viudo	\$ 969,18	\$ 931,17
Datos demográficos**		
Urbano	\$ 973	\$ 919

Monto promedio de concesión de crédito por periodicidad de pago de acuerdo a cada entidad

Para PP es un solo pago al vencimiento: a los 180 días

GARANTÍAS**

Porcentaje de garantías prendarias/personales por sexo

Género	Masculino	Femenino
	23,64%	76,36%

Porcentaje de codeudores por sexo

En los PP no se consideran codeudores.

Fuente: Subgerencia de Crédito

A marzo de 2025

*Actividad Económica y tipo de empleador tomada del reporte del IESS-Historial Laboral

** Información que se pidió a la Coordinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553

Total de las operaciones del producto prendario en el primer trimestre de 2025 es de 35.458

5.3 Saldos y Morosidad Préstamo Prendario por Género

Género	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Femenino	54.021	48	3.197	2	5,08%
Masculino	16.057	15	1.419	1	7,00%
Total	70.078	64	4.616	4	5,53%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

5.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Prendarios por región geográfica

Región	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Costa	21.898	21	1.096	1	4,81%
Sierra	48.180	42	3.520	2	5,90%
Total	70.078	64	4.616	4	5,53%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

5.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica

Estado Afiliado	Operaciones	Saldo (Millones USD)	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido (Millones USD)	Mora
Ama de casa	58	0,04	5	0,00	2,60%
Cesante	26.930	22,78	2.470	1,76	7,74%
Empleado privado	11.138	10,96	784	0,66	6,02%
Empleado público	7.851	6,88	401	0,30	4,29%
Jubilado	17.899	16,95	659	0,56	3,31%
Seguro Social Campesino	187	0,13	12	0,01	6,73%
Unipersonal	3.357	3,50	178	0,14	4,05%
Voluntario	2.658	2,30	107	0,08	3,66%
Total	70.078	64	4.616	4	5,53%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

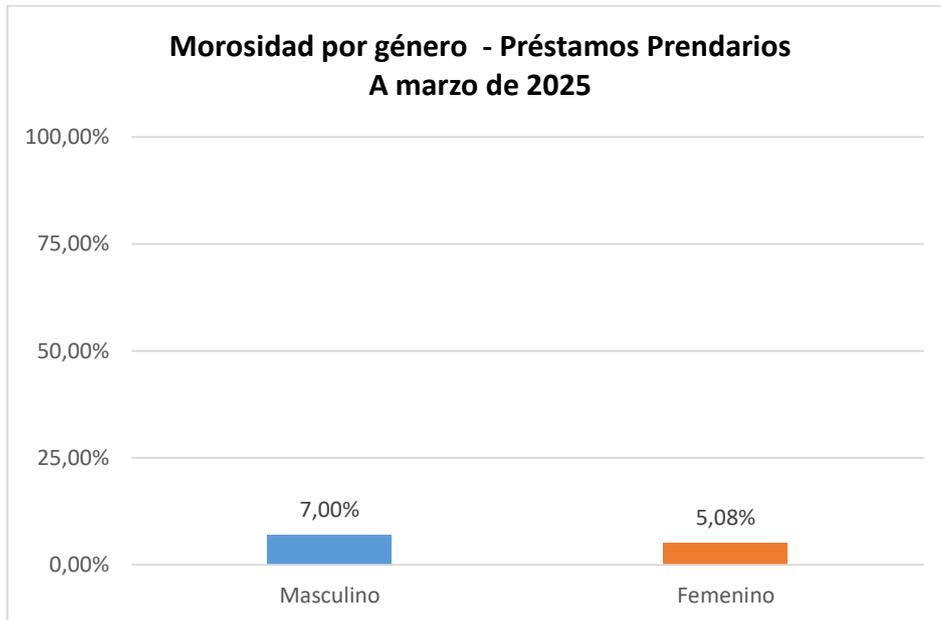
5.6 Resumen Morosidad – Préstamos Prendarios

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo crediticio en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera	Por género:	
	Morosidad femenino	5,08%
	Morosidad masculino	7,00%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	2,60%
	Morosidad cesante	7,74%
	Morosidad empleado privado	6,02%
	Morosidad empleado público	4,29%
	Morosidad jubilado	3,31%
	Morosidad Seguro Social Campesino	6,73%
	Morosidad Unipersonal	4,05%
	Morosidad Voluntario	3,66%
	Por región geográfica:	
	Costa	4,81%
	Sierra	5,90%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A marzo de 2025

Cuadro 3



Elaborador por: Dirección de Comunicación y Mercadeo
Fuente: Subgerencia de Riesgos