

INCLUSIÓN FINANCIERA

CON ENFOQUE
DE GÉNERO

TERCER
TRIMESTRE
2024



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 de Préstamos Hipotecarios	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	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 Monto promedio de concesión de 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
5.2 Monto promedio de concesión de Préstamo Prendario	14
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	16
Cuadro 3	16

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

FECHA: JUNIO 2024 – SEPTIEMBRE 2024

INVERSIONES PRIVATIVAS Y MORA PATRONAL

Inversiones Privativas y Mora Patronal	jun-24		sep-24	
	Saldo de Cartera	Participación de saldo	Saldo de Cartera	Participación de saldo
A-1	11.326	90%	11.118	87%
A-2	139	1%	355	3%
A-3	87	1%	122	1%
B-1	59	0%	134	1%
B-2	87	1%	82	1%
C-1	37	0%	37	0%
C-2	60	0%	62	0%
D	141	1%	131	1%
E	671	5%	683	5%
Total	12.607	100%	12.725	100%
Provisión Constituida	962	95%	899	95%
Provisión Anticíclica	47	5%	47	5%
Provisión Genéricas	0	0%	0	0%
TOTAL PROVISION	1.009	100%	947	100%
Cartera en Riesgo	1.055		1.130	
COBERTURA	95,66%		83,75%	

*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	Jun-24			sep-24			
	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	% Cobertura prov.
Renta fija	11.374	11.358	94,89%	11.878	11.862	94,97%	0,06%
Renta variable	490	612	5,11%	488	628	5,03%	25,36%
TOTAL	11.865	11.970	100,00%	12.366	12.490	100,00%	1,33%

*En millones de USD

*ASR2799

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)	8,35%	sep-24	La Ley Orgánica de Servicio Público señala en su Art. 68.- De los ascensos: “Los ascensos se realizarán mediante concurso de méritos y oposición, en el que se evaluará primordialmente la eficiencia de las servidoras y los servidores y, complementariamente, los años de servicio. Se deberá cumplir con los requisitos establecidos para el puesto.” En este sentido, se informa que el BIESS emitió en el mes de julio de 2023 nombramientos provisionales, y conforme la normativa aplicable para el efecto, se encuentra en planificación los concursos públicos abiertos 2024 que permitirán ejecutar el debido proceso para la emisión de nombramientos permanentes y posterior a ello ejecutar procesos de ascenso conforme las necesidades institucionales.
	Funcionarios con cargos directivos medios (NJS)	n/a		
	Funcionarios operativos (todos los de la entidad)	91,65%	sep-24	
	Porcentaje de ascensos de mujeres en cargos directivos(NJS)	100%	sep-24	
	Porcentaje de ascensos	1,17%	sep-24	
	Mecanismos internos de igualdad de género	n/a	sep-24	

Fuente: Dirección de Talento Humano
Elaboración: Dirección de Comunicación y Mercadeo
A septiembre de 2024

3. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

3.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Hipotecarios

Saldo de colocación del tercer trimestre 2024 **\$ 146.943.306**

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
	55%	45%
Edad		
18 a 30 años	6%	6%
31 a 40 años	25%	21%
41 a 50 años	15%	12%
51 a 60 años	6%	5%
61 a 70 años	3%	2%
71 a 80 años	0,04%	0%
Actividad Económica*		
Cesante	0,4%	0,0%
Privado	22%	18%
Público	11%	11%
Jubilado	1%	1%
Unipersonal	20%	16%
Voluntario	0,4%	0,0%
Estado civil **		
Casado	26%	16%
Divorciado	6%	7%
Soltero	13%	15%
Unión libre	5%	4%
Viudo	3,9%	3,4%
Datos demográficos**		
Rural	17%	14%
Urbano	37%	31%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	55%	45%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A septiembre 2024

3.2 Monto promedio de concesión de Préstamos Hipotecarios

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 34.197	\$ 28.252
Edad		
18 a 30 años	\$ 3.590	\$ 3.894
31 a 40 años	\$ 15.735	\$ 12.944
41 a 50 años	\$ 9.346	\$ 7.267
51 a 60 años	\$ 3.657	\$ 2.813
61 a 70 años	\$ 1.844	\$ 1.335
71 a 80 años	\$ 25	\$ -
Actividad Económica*		
Cesante	\$ 230	\$ 88
Privado	\$ 13.886	\$ 10.959
Público	\$ 6.687	\$ 6.642
Jubilado	\$ 827	\$ 476
Unipersonal	\$ 12.486	\$ 9.999
Voluntario	\$ 81	\$ 89
Estado civil **		
Casado	\$ 16.394	\$ 9.919
Divorciado	\$ 3.981	\$ 4.439
Soltero	\$ 8.183	\$ 9.198
Unión libre	\$ 3.213	\$ 2.582
Viudo	\$ 2.426	\$ 2.113
Datos demográficos**		
Rural	\$ 10.782	\$ 8.702
Urbano	\$ 23.415	\$ 19.550

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 las operaciones del producto hipotecario en el tercer trimestre de 2024 es de 2.353

3.3 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo vencido	Mora
Femenino	100.051	3.118.803.149	10.500	331.670.104	10,63%
Masculino	117.154	3.784.787.138	18.464	570.831.548	15,08%
TOTAL	217.205	6.903.590.288	28.964	902.501.651	13,07%

3.4 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica

Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica					
REGION	Nº OPERACION	SALDO	Nº OPERACION	SALDO VENCIDO	MORA
Costa	105.346	3.347.496.265	15.746	478.188.995	14,28%
Sierra	103.898	3.384.409.047	11.741	393.992.580	11,64%
Oriente	7.662	163.336.834	1.424	28.858.818	17,67%
Insular	299	8.348.141	53	1.461.258	17,50%
TOTAL	217.205	6.903.590.288	28.964	902.501.651	13,07%

3.5 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad

Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad					
ESTADO_AFILIADO	Nº OPERACION	SALDO	Nº OPERACION	SALDO_VENCIDO	MORA
Ama de Casa	15	127.755	10	78.795	61,68%
Cesante	33.136	920.166.814	19.999	555.519.882	60,37%
Empleado Privado	82.379	2.824.533.872	4.506	183.156.926	6,48%
Empleado Público	67.529	2.284.395.015	997	41.705.443	1,83%
Jubilado	24.331	561.039.801	1.030	32.101.652	5,72%
Seguro Social Campesino	71	781.115	53	576.279	73,78%
Unipersonal	5.788	200.277.807	1.339	59.415.149	29,67%
Voluntario	3.956	112.268.109	1.030	29.947.525	26,68%
TOTAL	217.205	6.903.590.288	28.964	902.501.651	13,07%

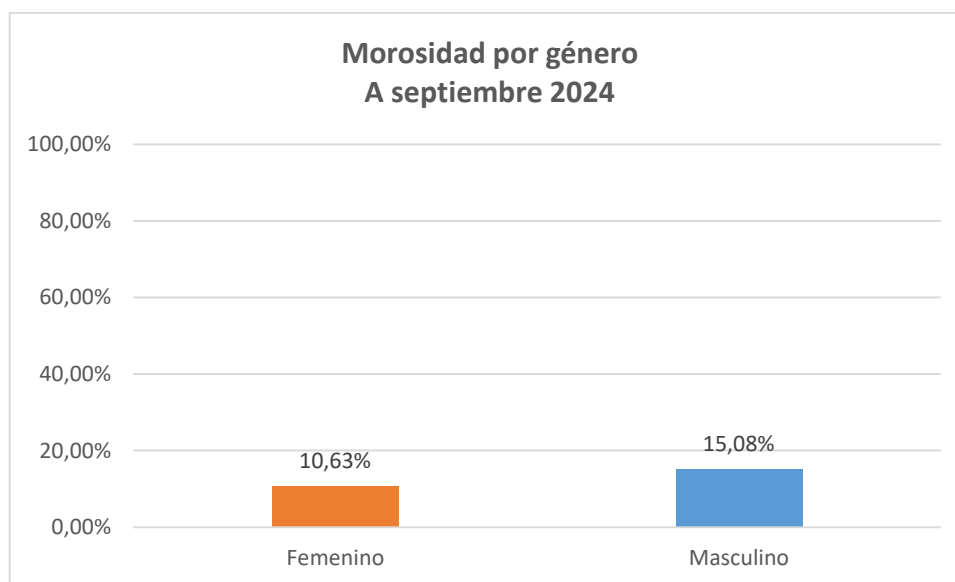
Fuente: Subgerencia de Riesgos
A septiembre 2024

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	10.63%
	Morosidad masculino	15.08%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	61.68%
	Morosidad cesante	60.37%
	Morosidad empleado privado	6.48%
	Morosidad empleado público	1.83%
	Morosidad jubilado	5.72%
	Morosidad Seguro Social Campesino	73.78%
	Morosidad Unipersonal	29.67%
	Morosidad Voluntario	26.68%
	Por región geográfica:	
	Costa	14.28%
	Sierra	11.64%
	Oriente	17.67%
Insular	17.50%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A septiembre 2024

Cuadro 1



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

4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

4.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Quirografarios

Saldo de colocación del tercer trimestre 2024

\$ 1.150.936.628

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%	44%
Edad		
18 a 30 años	2%	1%
31 a 40 años	10%	8%
41 a 50 años	11%	9%
51 a 60 años	9%	7%
61 a 70 años	13%	11%
71 a 80 años	9%	7%
Mayor igual a 81 años	2%	1%
Actividad Económica*		
Privado	20%	11%
Público	12%	13%
Jubilado	23%	20%
Estado civil **		
Casado	33%	18%
Divorciado	6%	7%
Soltero	13%	13%
Unión libre	1%	0%
Viudo	2%	6%
Datos demográficos**		
Rural	8%	6%
Urbano	47%	39%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	56%	44%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A septiembre 2024

4.2 Monto promedio de concesión de 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
	\$ 921	\$ 734
Edad		
18 a 30 años	\$ 40	\$ 19
31 a 40 años	\$ 162	\$ 130
41 a 50 años	\$ 184	\$ 150
51 a 60 años	\$ 143	\$ 117
61 a 70 años	\$ 217	\$ 180
71 a 80 años	\$ 149	\$ 117
Mayor a 81 años	\$ 26	\$ 21
Actividad Económica*		
Privado	\$ 331	\$ 184
Público	\$ 202	\$ 221
Jubilado	\$ 388	\$ 330
Estado civil **		
Casado	\$ 554	\$ 290
Divorciado	\$ 99	\$ 124
Soltero	\$ 219	\$ 211
Unión libre	\$ 12	\$ 5
Viudo	\$ 36	\$ 104
Datos demográficos**		
Rural	\$ 138	\$ 92
Urbano	\$ 783	\$ 643

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 hipotecario en el tercer trimestre de 2024 es de 695.159

Fuente: Subgerencia de Crédito
A septiembre 2024

4.3 Saldos y Morosidad Préstamo Quirografario por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo	Mora
Femenino	1.632.756	2.468.296.042	21.358	17.862.727	0,72%
Masculino	2.324.518	3.107.834.786	44.681	34.211.469	1,10%
TOTAL	3.957.274	5.576.130.828	66.039	52.074.196	0,93%

4.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por región geográfica

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Región Geográfica					
Género	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Costa	2.189.872	2.739.614.533	39.985	30.776.983	1,12%
Sierra	1.617.792	2.665.245.535	23.987	19.757.437	0,74%
Oriente	141.381	159.663.516	1.965	1.436.348	0,90%
Insular	8.229	11.607.243	102	103.429	0,89%
TOTAL	3.957.274	5.576.130.828	66.039	52.074.196	0,93%

4.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Región Geográfica					
Estado Afiliado	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Ama de casa	243	494.570	6	4.372	0,88%
Cesante	99.809	67.701.728	53.118	36.966.348	54,60%
Empleado privado	1.926.464	1.401.362.319	5.772	3.583.978	0,26%
Empleado público	1.254.217	1.280.592.786	1.061	1.017.626	0,08%
Jubilado	641.889	2.785.803.108	1.925	6.471.102	0,23%
Seguro social Campesino	93	237.548	28	4.811	2,03%
Unipersonal	21.497	26.933.969	330	519.999	1,93%
Voluntario	13.062	13.004.799	3.799	3.505.959	26,96%
TOTAL	3.957.274	5.576.130.828	66.039	52.074.196	0,93%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A septiembre de 2024

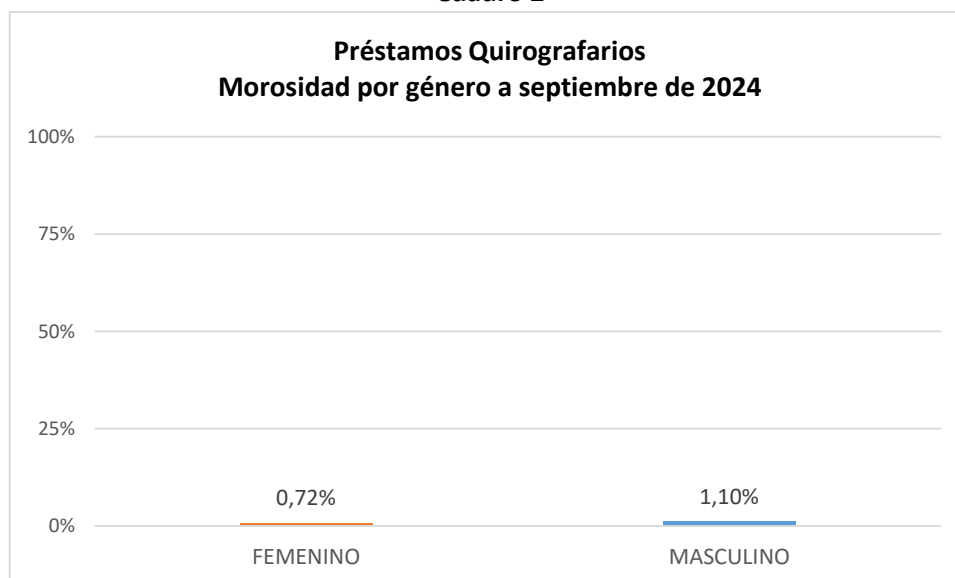
4.6 Resumen Morosidad – Préstamos Quirografarios

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	0,72%%
	Morosidad masculino	1.10%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	0,88%
	Morosidad cesante	54,60%
	Morosidad empleado privado	0,26%
	Morosidad empleado público	0,08%
	Morosidad jubilado	0,23%
	Morosidad Seguro Social Campesino	2,03%
	Morosidad Unipersonal	1,93%
	Morosidad Voluntario	26,96%
	Por región geográfica:	
	Costa	1,12%
	Sierra	0,74%
	Oriente	0,90%
Insular	0,89%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A septiembre 2024

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 tercer trimestre 2024

\$ 31.936.321,58

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%	77%
Edad		
18 a 30 años	2%	5%
31 a 40 años	3%	8%
41 a 50 años	4%	13%
51 a 60 años	5%	18%
61 a 70 años	5%	18%
71 a 80 años	3%	11%
Mayor igual a 81 años	1,4%	5%
Actividad Económica*		
Ama de casa		3,5%
Cesante	7%	20%
Empleado privado	4%	12%
Empleado público	3%	9%
Jubilado	5%	17%
Seguro social campesino	1,2%	4%
Unipersonal	2%	6%
Voluntario	2%	6%
Estado civil **		
Casado	10%	30%
Divorciado	3%	15%
Soltero	5%	16%
Unión libre	2%	6%
Viudo	2%	11%
Datos demográficos**		
Urbano	23%	77%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Presencial	23%	77%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A septiembre de 2024

5.2 Monto promedio de concesión de 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
	\$ 200	\$ 680
Edad		
18 a 30 años	\$ 20	\$ 45
31 a 40 años	\$ 24	\$ 70
41 a 50 años	\$ 36	\$ 117
51 a 60 años	\$ 42	\$ 156
61 a 70 años	\$ 41	\$ 154
71 a 80 años	\$ 26	\$ 94
Mayor a 81 años	\$ 13	\$ 44
Actividad Económica*		
Ama de Casa		\$ 30
Cesante	\$ 61	\$ 179
Empleado privado	\$ 32	\$ 107
Empleado público	\$ 25	\$ 79
Jubilado	\$ 41	\$ 152
Seguro social campesino	\$ 11	\$ 31
Unipersonal	\$ 17	\$ 52
Voluntario	\$ 13	\$ 49
Estado civil **		
Casado	\$ 92	\$ 266
Divorciado	\$ 30	\$ 129
Soltero	\$ 45	\$ 138
Unión libre	\$ 15	\$ 50
Viudo	\$ 19	\$ 97
Datos demográficos**		
Urbano	\$ 200	\$ 680

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%	77%

Porcentaje de codeudores por sexo

En los PP 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 prendario en el tercer trimestre de 2024 es de 36.280

Fuente: Subgerencia de Crédito
A septiembre de 2024

5.3 Saldos y Morosidad Préstamo Prendario por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Prendarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo	Mora
Femenino	55.034	46.992.461	2.832	2.071.891	4,41%
Masculino	16.192	14.273.052	1.205	839.143	5,88%
TOTAL	71.226	61.265.513	4.037	2.911.034	4,75%

5.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Prendarios por región geográfica

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Región Geográfica					
Género	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Costa	22.419	20.536.866	923	770.438	3,75%
Sierra	48.807	40.728.647	3.114	2.140.596	5,26%
TOTAL	71.226	61.265.513	4.037	2.911.034	4,75%

5.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Región Geográfica					
Estado Afiliado	No. Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Ama de casa	57	40.431	4	948	2,35%
Cesante	27.572	22.137.140	2.103	1.349.816	6,10%
Empleado privado	11.726	11.008.586	736	628.793	5,71%
Empleado público	8.041	6.726.266	397	282.487	4,20%
Jubilado	17.678	15.811.187	498	432.248	2,73%
Seguro social Campesino	203	143.657	10	5.099	3,55%
Unipersonal	3.185	3.104.296	177	134.180	4,32%
Voluntario	2.764	2.293.948	112	77.464	3,38%
TOTAL	71.226	61.265.513	4.037	2.911.034	4,75%

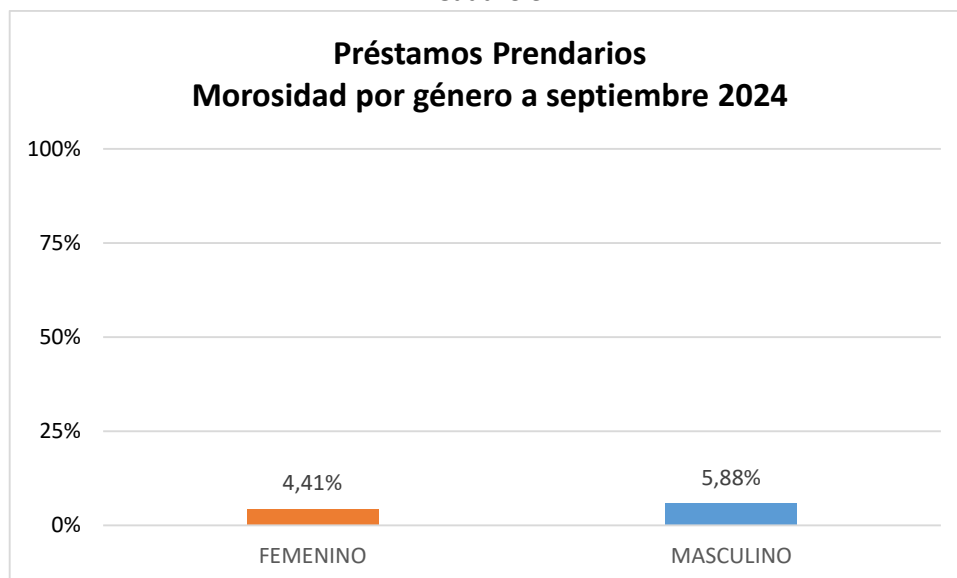
Fuente: Subgerencia de Riesgos
A septiembre 2024

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	4,41%
	Morosidad masculino	5,88%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	2,35%
	Morosidad cesante	6,10%
	Morosidad empleado privado	5,71%
	Morosidad empleado público	4,20%
	Morosidad jubilado	2,73%
	Morosidad Seguro Social Campesino	3,55%
	Morosidad Unipersonal	4,32%
	Morosidad Voluntario	3,38%
	Por región geográfica:	
	Costa	3,75%
	Sierra	5,26%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A septiembre 2024

Cuadro 3



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