



INCLUSIÓN FINANCIERA

CON ENFOQUE DE GÉNERO

Segundo 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 Monto promedio de concesión de Préstamos Hipotecarios	5
3.2 Porcentaje de Colocación de Préstamos Hipotecarios por criterio de género	6
3.3 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género	6
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	7
Cuadro 1	8
4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	9
4.1 Monto promedio de Concesión de Préstamos Quirografarios por género	9
4.2 Porcentaje de acceso a Préstamos Quirografarios por criterio de género	10
4.3 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por género	10
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 Monto promedio de Concesión de Préstamos Prendarios por género	13
5.2 Porcentaje de Colocación de Préstamos Prendarios por criterio de género	14
5.3 Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género	14
5.4 Saldos y morosidad por Región Geográfica – Préstamos Prendarios	15
5.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Prendarios 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

MARZO 2024 - JUNIO 2024

INVERSIONES PRIVATIVAS Y MORA PATRONAL

Inversiones Privativas y Mora Patronal	mar-24		jun-24	
	Saldo total de cartera	Participación Saldo	Ssaldo total de cartera	Participación Saldo
A-1	11.203	90%	11.326	90%
A-2	146	1%	139	1%
A-3	99	1%	87	1%
B-1	95	1%	59	0%
B-2	42	0%	87	1%
C-1	44	0%	37	0%
C-2	64	1%	60	0%
D	138	1%	141	1%
E	622	5%	671	5%
Total	12.454	100%	12.607	100%

Provisión Constituida	932	95%	962	95%
Provisión Anticíclica	47	5%	47	5%
Provisión Genéricas	-	0%	-	0%
TOTAL PROVISIÓN	979	100%	1009	100%
Cartera en Riesgo	1006		1055	
COBERTURA	97,32%		95,66%	

*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	mar-24			jun-24		
	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación
Renta fija	11.019	10.998	94,80%	11.374	11.358	94,89%
Renta variable	505	604	5,20%	490	612	5,11%
TOTAL	11.525	11.602	100%	11.865	11.970	100%

Fuente: Subgerencia de Riesgos - Biess

*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)	8,86%	jun-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)	91,14%	jun-24	
	Porcentaje de ascensos de mujeres en cargos directivos(NJS)	100%	jun-24	
	Porcentaje de ascensos	0,15%	jun-24	
	Mecanismos internos de igualdad de género		jun-24	

Fuente: Dirección de Talento Humano

3. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

3.1 Monto promedio de concesión de Préstamos Hipotecarios

Saldo de colocación del segundo trimestre 2024	\$140.804.918	
Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 34.557	\$ 27.636
Edad		
18 a 30 años	\$ 3.778	\$ 3.583
31 a 40 años	\$ 15.929	\$ 12.818
41 a 50 años	\$ 9.074	\$ 6.711
51 a 60 años	\$ 3.771	\$ 3.346
61 a 70 años	\$ 1.896	\$ 1.175
71 a 80 años	\$ 109	\$ 3
Actividad Económica*		
Cesante	\$ 149	\$ 164
Privado	\$ 21.511	\$ 14.815
Público	\$ 10.988	\$ 11.565
Jubilado	\$ 1.276	\$ 646
Unipersonal	\$ 540	\$ 379
Voluntario	\$ 93	\$ 68
Estado civil **		
Casado	\$ 20.333	\$ 12.608
Divorciado	\$ 3.313	\$ 3.889
Soltero	\$ 9.641	\$ 9.837
Unión libre	\$ 1.180	\$ 811
Viudo	\$ 90	\$ 491
Datos demográficos**		
Rural	\$ 6.288	\$ 5.511
Urbano	\$ 28.269	\$ 22.126

Fuente: Subgerencia de Crédito

En millones de USD - A junio de 2024

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 segundo trimestre de 2024 es de 2.264

3.2 Porcentaje de Colocación de Préstamos Hipotecarios por criterio de género

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	6%	6%
31 a 40 años	26%	21%
41 a 50 años	15%	11%
51 a 60 años	6%	5%
61 a 70 años	3%	2%
71 a 80 años	0%	0,005%
Actividad Económica*		
Cesante	0,2%	0,3%
Privado	35%	24%
Público	18%	19%
Jubilado	2%	1%
Unipersonal	1%	1%
Voluntario	0,1%	0,1%
Estado civil **		
Casado	33%	20%
Divorciado	5%	6%
Soltero	16%	16%
Unión libre	2%	1%
Viudo	0,1%	0,8%
Datos demográficos**		
Rural	10%	9%
Urbano	45%	36%

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

Fuente: Subgerencia de Crédito

A junio de 2024

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	99.913	3.114.945.465	9.761	314.896.714	10,11%
Masculino	117.379	3.800.641.223	17.373	548.498.412	14.43%
Total	217.292	6.915.586.689	27.134	863.395.126	12,48%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

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	105.066	3.340.507.112	14.661	450.550.116	13,49%
Sierra	104.168	3.400.267.401	11.034	382.468.248	11,25%
Oriente	7.756	166.304.939	1.391	28.984.058	17,43%
Insular	302	8.507.236	48	1.392.704	16,37%
TOTAL	217.292	6.915.586.689	27.134	863.395.126	12,48%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

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	16	135.881	9	63.248	46,55%
Cesante	32.740	931.314.742	18.970	545.523.580	58,58%
Empleado Privado	82.850	2.829.841.427	4.151	168.880.915	5,97%
Empleado Público	67.880	2.289.379.520	910	37.078.605	1,62%
Jubilado	24.111	556.544.309	904	29.014.761	5,21%
Seguro Social Campesino	68	775.289	52	651.308	84,01%
Unipersonal	5.729	196.749.403	1.216	54.730.841	27,82%
Voluntario	3.898	110.846.117	922	27.451.869	24,77%
TOTAL	217.292	6.915.586.689	27.134	863.395.126	12,48%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

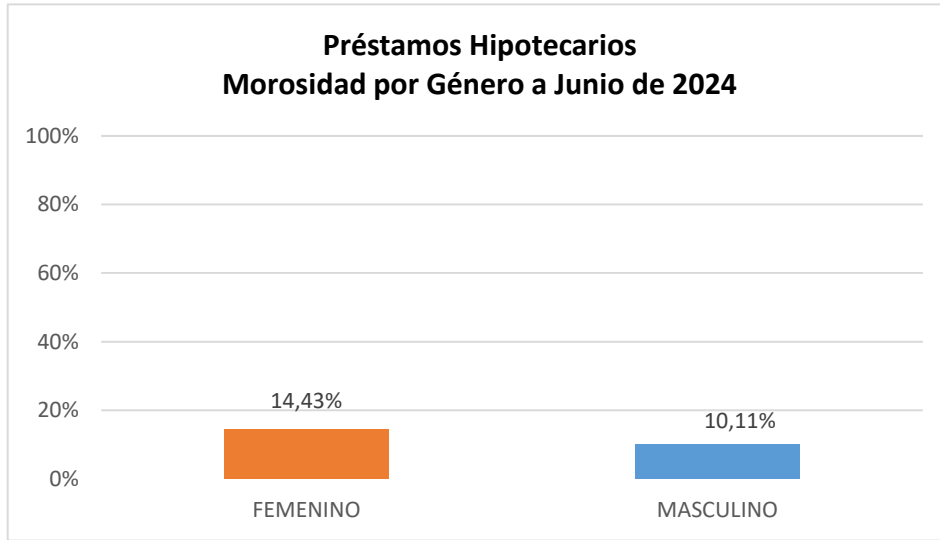
3.6 Resumen Morosidad - Préstamos Hipotecarios

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	10.11%
	Morosidad masculino	14.43%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	46.55%
	Morosidad cesante	58.58%
	Morosidad empleado privado	5.97%
	Morosidad empleado público	1.62%
	Morosidad jubilado	5.21%
	Morosidad Seguro Social Campesino	84.01%
	Morosidad Unipersonal	27.82%
	Morosidad Voluntario	24.77%
	Por región geográfica:	
	Costa	13.49%
	Sierra	11.25%
	Oriente	17.43%
	Insular	16.37%

Fuente: Subgerencia de Riesgo

A junio de 2024

Cuadro 1



Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

4.1 Monto promedio de Concesión de Préstamos Quirografarios por género

Saldo de Colocación a junio de 2024	\$ 1.293.385.088
Forma de Cálculo	Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito

Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 939	\$ 746
Edad		
18 a 30 años	\$ 51	\$ 31
31 a 40 años	\$ 165	\$ 134
41 a 50 años	\$ 185	\$ 155
51 a 60 años	\$ 160	\$ 132
61 a 70 años	\$ 211	\$ 171
71 a 80 años	\$ 135	\$ 98
Mayor a 81 años	\$ 32	\$ 26
Actividad Económica*		
Privado	\$ 316	\$ 179
Público	\$ 221	\$ 238
Jubilado	\$ 403	\$ 328
Estado civil **		
Casado	\$ 567	\$ 296
Divorciado	\$ 100	\$ 122
Soltero	\$ 223	\$ 217
Unión libre	\$ 11	\$ 4
Viudo	\$ 38	\$ 106
Datos demográficos**		
Rural	\$ 142	\$ 92
Urbano	\$ 797	\$ 653

Fuente: Subgerencia de Crédito

En millones de USD - A junio de 2024

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 segundo trimestre de 2024 es de 651. 817

Fuente: Subgerencia de Crédito

A junio de 2024

4.2 Porcentaje de acceso a Préstamos Quirografarios por criterio de género

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	3%	2%
31 a 40 años	10%	8%
41 a 50 años	11%	9%
51 a 60 años	9%	8%
61 a 70 años	13%	10%
71 a 80 años	8%	6%
Mayor a 81 años	2%	2%
Actividad Económica*		
Privado	19%	11%
Público	13%	14%
Jubilado	24%	19%
Estado civil **		
Casado	34%	18%
Divorciado	6%	7%
Soltero	13%	13%
Unión libre	1%	0%
Viudo	2%	6%
Datos demográficos**		
Rural	8%	5%
Urbano	47%	39%

Fuente: Subgerencia de Crédito

A junio de 2024

4.3 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por género

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo	Mora
Femenino	1.611.654	2.409.094.413	11.497	10.490.738	0,44%
Masculino	2.302.167	3.046.456.784	23.748	20.040.829	0,66%
TOTAL	3.913.821	5.455.551.197	35.245	30.531.567	0,56%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

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	2.172.566	2.679.503.962	22.088	19.698.183	0.74%
Sierra	1.593.691	2.608.099.021	12.260	10.129.770	0.39%
Oriente	138.392	156.441.573	873	656.510	0.42%
Insular	8.173	11.506.641	24	47.104	0.41%
TOTAL	3.913.821	5.455.551.197	35.245	30.531.567	0.56%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

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	235	492.558	6	4.372	0,89%
Cesante	103.382	69.192.582	29.683	22.721.873	32,84%
Empleado privado	1.909.347	1.381.690.836	2.242	1.279.843	0,09%
Empleado público	1.241.909	1.257.696.946	272	318.568	0,03%
Jubilado	624.069	2.706.587.192	1.221	4.343.740	0,16%
Seguro social Campesino	98	263.680	28	3.865	1,47%
Unipersonal	21.327	26.360.817	83	171.625	0,65%
Voluntario	13.454	13.266.586	1.710	1.687.679	12,72%
TOTAL	3.913.821	5.455.551.197	35.245	30.531.567	0,56%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio de 2024

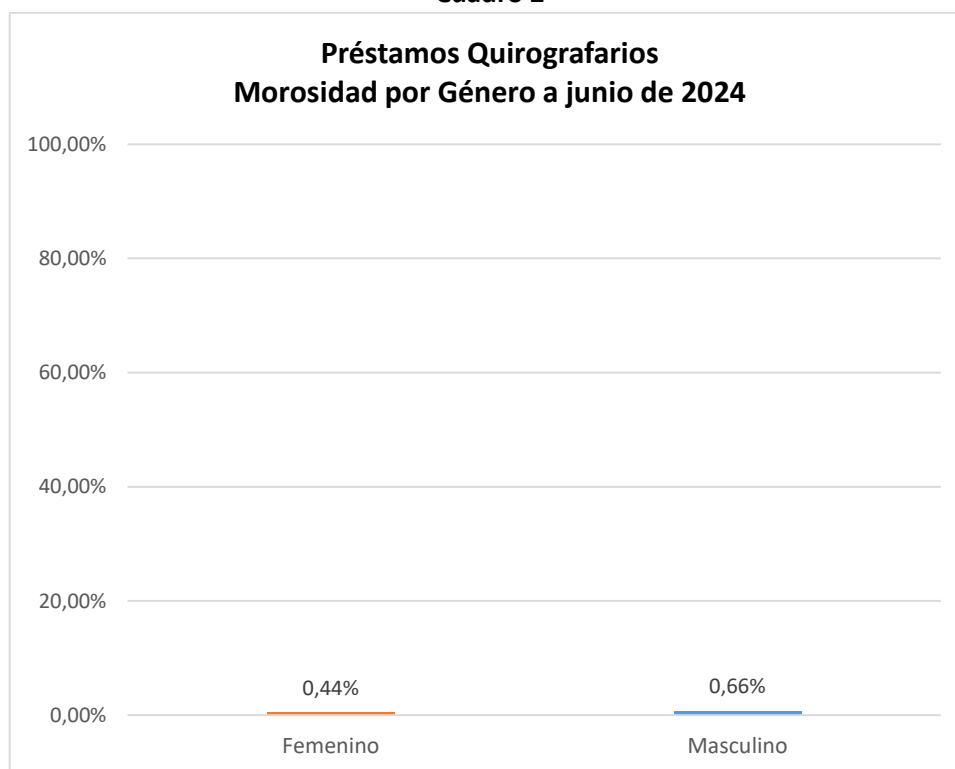
4.6 Resumen Morosidad – Préstamos Quirografarios

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	0,44%
	Morosidad masculino	0,66%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	0,89%
	Morosidad cesante	32,84%
	Morosidad empleado privado	0,09%
	Morosidad empleado público	0,03%
	Morosidad jubilado	0,16%
	Morosidad Seguro Social Campesino	1,47%
	Morosidad Unipersonal	0,65%
	Morosidad Voluntario	12,72%
	Por región geográfica:	
	Costa	0,74%
	Sierra	0,39%
	Oriente	0,42%
Insular	0,41%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio 2024

Cuadro 2



Fuente: Subgerencia de Riesgos

5. PRÉSTAMOS PRENDARIOS

5.1 Monto promedio de Concesión de Préstamos Prendarios por género

Saldo de Colocación a junio de 2024	\$ 30.063.525.52	
Forma de Cálculo	Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito	
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 197	\$ 657
Edad		
18 a 30 años	\$ 12	\$ 14
31 a 40 años	\$ 23	\$ 178
41 a 50 años	\$ 48	\$ 126
51 a 60 años	\$ 21	\$ 56
61 a 70 años	\$ 40	\$ 173
71 a 80 años	\$ 50	\$ 82
Mayor a 81 años	\$ 3	\$ 12
Actividad Económica*		
Ama de Casa		\$ 1
Cesante	\$ 77	\$ 232
Empleado privado	\$ 36	\$ 118
Empleado público	\$ 20	\$ 71
Jubilado	\$ 49	\$ 174
Seguro social campesino	\$ 0	\$ 1
Unipersonal	\$ 10	\$ 32
Voluntario	\$ 5	\$ 29
Estado civil **		
Casado	\$ 122	\$ 325
Divorciado	\$ 25	\$ 122
Soltero	\$ 44	\$ 140
Unión libre	\$ 1	\$ 4
Viudo	\$ 5	\$ 66
Datos demográficos**		
Urbano	\$ 197	\$ 657

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.

5.2 Porcentaje de Colocación de Préstamos Prendarios por criterio de género

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	1%	2%
31 a 40 años	3%	11%
41 a 50 años	6%	20%
51 a 60 años	2%	7%
61 a 70 años	5%	15%
71 a 80 años	6%	21%
Mayor a 81 años	0,3%	2%
Actividad Económica*		
Ama de casa		0,1%
Cesante	9%	27%
Empleado privado	4%	14%
Empleado público	2%	8%
Jubilado	6%	20%
Seguro social campesino	0,1%	0%
Unipersonal	1%	4%
Voluntario	1%	3%
Estado civil **		
Casado	14%	38%
Divorciado	3%	14%
Soltero	5%	16%
Unión libre	0%	0%
Viudo	1%	8%
Datos demográficos**		
Urbano	23%	77%

Fuente: Subgerencia de Crédito

A junio de 2024

*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 segundo trimestre de 2024 es de 35.221

5.3 Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Prendarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo Vencido	Mora
Femenino	54.915	44.630.161	2.450	1.624.781	3,64%
Masculino	16.151	13.506.276	1.067	709.738	5,25%
TOTAL	71.066	58.136.438	3.517	2.334.520	4,02%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio 2024

5.4 Saldos y morosidad por Región Geográfica – Préstamos Prendarios

Saldos y Morosidad Préstamos Prendarios por Región Geográfica					
Región	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo vencido	Mora
Costa	23.003	19.716.245	1.127	774.476	3,93%
Sierra	48.063	38.420.193	2.390	1.560.043	4,06%
TOTAL	71.066	58.136.438	3.517	2.334.520	4,02%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio 2024

5.5 Saldos y Morosidad - Préstamos Prendarios por actividad económica

Saldos y Morosidad Préstamos Prendarios por Actividad					
Estado Afiliado	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Ama de casa	59	38.405	5	1.089	2,84%
Cesante	27.764	21.170.553	1.939	1.194.622	5,64%
Empleado privado	11.586	10.360.471	562	433.774	4,19%
Empleado público	7.999	6.429.195	323	210.940	3,28%
Jubilado	17.527	14.925.577	439	328.116	2,20%
Seguro Social Campesino	213	147.288	5	2.014	1,37%
Unipersonal	3.136	2.877.895	141	96.151	3,34%
Voluntario	2.782	2.187.054	103	67.814	3,10%
TOTAL	71.066	58.136.438	3.517	2.334.520	4,02%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio 2024

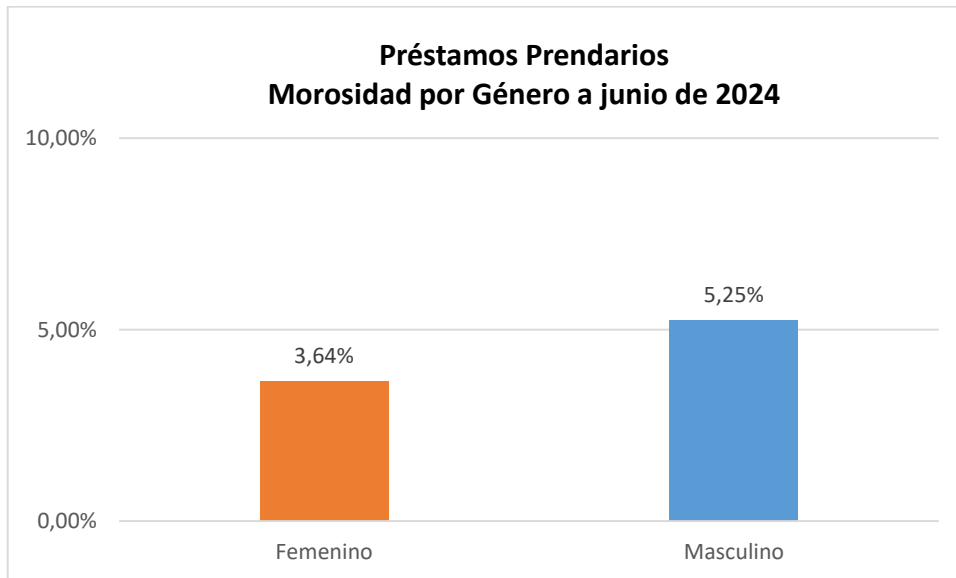
5.6 Resumen Morosidad – Préstamos Prendarios

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	3,64%
	Morosidad masculino	5,25%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	2,84%
	Morosidad cesante	5,64%
	Morosidad empleado privado	4,19%
	Morosidad empleado público	3,28%
	Morosidad jubilado	2,20%
	Morosidad Seguro Social Campesino	1,37%
	Morosidad Unipersonal	3,34%
	Morosidad Voluntario	3,10%
	Por región geográfica:	
	Costa	3,93%
	Sierra	4,06%

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A junio 2024

Cuadro 3



Fuente: Subgerencia de Riesgos