

INCLUSIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE DE GÉNERO

CUARTO 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 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género	7
3.3 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica	7
3.4 Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad	7
3.5 Resumen Morosidad - Préstamos Hipotecarios	8
Cuadro 1	8
4. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	9
4.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Quirografarios	9
4.2 Saldos y Morosidad Préstamo Quirografario por Género	11
4.3 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por región geográfica	11
4.4 Saldos y Morosidad - Préstamos Quirografarios por actividad económica	11
4.5 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: SEPTIEMBRE 2024 – DICIEMBRE 2024

INVERSIONES PRIVATIVAS Y MORA PATRONAL

Inversiones Privativas y Mora Patronal	sep-24		dic-24	
	Saldo de Cartera	Participación de saldo	Saldo de Cartera	Participación de saldo
A-1	11.118	87%	11.061	88%
A-2	355	3%	356	3%
A-3	122	1%	129	1%
B-1	134	1%	140	1%
B-2	82	1%	81	1%
C-1	37	0%	37	0%
C-2	62	0%	63	0%
D	131	1%	134	1%
E	683	5%	640	5%
Total	12.725	100%	12.641	100%
Provisión Constituida	899	95%	897	95%
Provisión Anticíclica	47	5%	47	5%
Provisión Genéricas	0	0%	0	0%
TOTAL PROVISION	947	100%	945	100%
Cartera en Riesgo	1.130		1.095	
COBERTURA	83,75%		86,27%	

*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	sep-24				dic-24			
	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	% Cobertura prov.	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	% Cobertura prov.
Renta fija	11.878	11.862	94,97%	0,06%	12.669	12.643	95,42%	0,05%
Renta variable	488	628	5,03%	25,36%	475	607	4,58%	25,49%
TOTAL	12.366	12.490	100,00%	1,33%	13.144	13.250	100,00%	1,22%

*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)	7,98%	dic-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)	92,02%	dic-24	
	Porcentaje de ascensos de mujeres en cargos directivos(NJS)	50%	dic-24	
	Porcentaje de ascensos	0,65%%	dic-24	
	Mecanismos internos de igualdad de género	n/a	dic-24	

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

3. PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

3.1 Porcentaje de colocación de Préstamos Hipotecarios

Saldo de colocación del cuarto trimestre 2024

\$ 123.367.486

Porcentaje de acceso a productos de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	55,37%	44,63%
Edad		
18 a 30 años	7%	6%
31 a 40 años	25%	21%
41 a 50 años	14%	11%
51 a 60 años	6%	5%
61 a 70 años	3%	2%
71 a 80 años	0,04%	0,03%
Actividad Económica*		
Cesante	1%	0,4%
Privado	36%	26%
Público	16%	16%
Jubilado	2%	1%
Unipersonal	1%	0%
Voluntario	0%	0,3%
Estado civil **		
Casado	33,94%	18,59%
Divorciado	5,00%	6,74%
Soltero	14,86%	17,84%
Unión libre	1,43%	1,04%
Viudo	0,16%	0,42%
Datos demográficos**		
Rural	12%	7,55%
Urbano	43%	37,08%

Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	55.37%	44.63%

Fuente: Subgerencia de Crédito
A diciembre de 2024

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 34.378	\$ 27.705
Edad		
18 a 30 años	\$ 4.202	\$ 3.886
31 a 40 años	\$ 15.674	\$ 12.864
41 a 50 años	\$ 8.769	\$ 6.626
51 a 60 años	\$ 3.956	\$ 2.842
61 a 70 años	\$ 1.753	\$ 1.466
71 a 80 años	\$ 25	\$ 21
Actividad Económica*		
Cesante	\$ 357	\$ 237
Privado	\$ 22.509	\$ 16.196
Público	\$ 9.774	\$ 10.147
Jubilado	\$ 1.215	\$ 712
Unipersonal	\$ 472	\$ 247
Voluntario	\$ 51	\$ 166
Estado civil **		
Casado	\$ 21.070	\$ 11.542
Divorciado	\$ 3.101	\$ 4.183
Soltero	\$ 9.224	\$ 11.074
Unión libre	\$ 886	\$ 643
Viudo	\$ 97	\$ 263
Datos demográficos**		
Rural	\$ 7.563	\$ 4.685
Urbano	\$ 26.815	\$ 23.020

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 cuarto trimestre de 2024 es de 1.986
Fuente: Subgerencia de Crédito

3.2 Saldos y Morosidad Préstamo Hipotecario por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo vencido	Mora
Femenino	99.984	3.103.323.888	10.678	323.032.104	10,41%
Masculino	116.909	3.744.059.295	18.779	549.202.165	14,67%
TOTAL	216.893	6.847.383.183	29.457	872.234.445	12,74%

3.3 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	105.499	3.333.029.657	16.074	467.108.007	14,01%
Sierra	103.522	3.347.852.549	11.912	378.235.095	11,30%
Oriente	7.579	158.302.918	1.423	25.542.233	16,14%
Insular	293	8.198.059	48	1.349.110	16,46%
TOTAL	216.893	6.847.383.183	29.457	872.234.445	12,74%

3.4 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	97.304	9	47.497	48,81%
Cesante	33.690	903.506.742	20.701	542.246.393	60,02%
Empleado Privado	81.606	2.797.498.037	4.305	171.159.737	6,12%
Empleado Público	67.240	2.272.720.179	975	38.467.509	1,69%
Jubilado	24.639	566.525.369	1.084	33.336.883	5,88%
Seguro Social Campesino	75	868.266	58	684.949	78,89 %
Unipersonal	5.811	199.019.985	1.344	58.439.060	29,36%
Voluntario	3.817	107.147.301	981	27.852.418	25,99%
TOTAL	216.893	6.847.383.183	29.457	872.234.445	12,74%

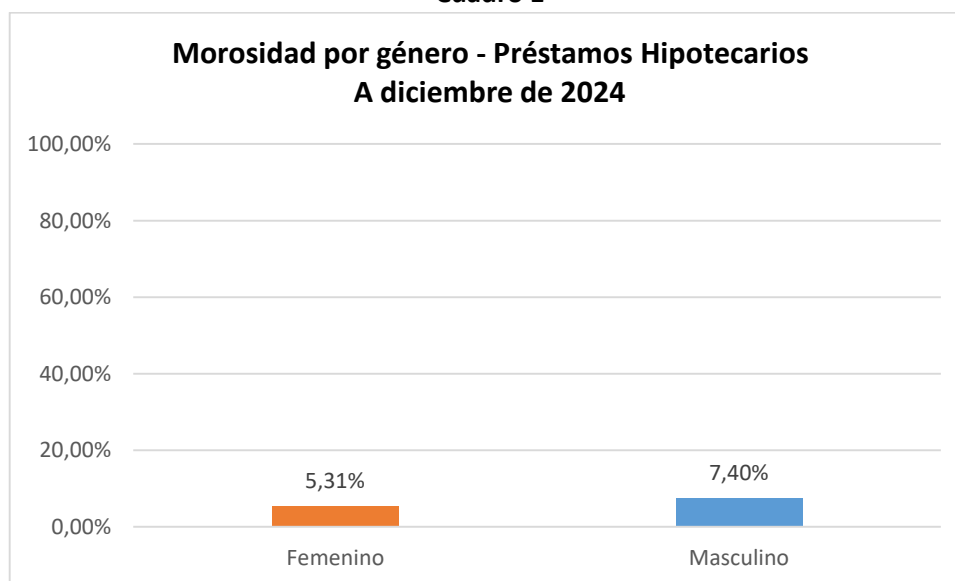
Fuente: Subgerencia de Riesgos
A diciembre de 2024

3.5 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	10.41%
	Morosidad masculino	14.67%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	48.81%
	Morosidad cesante	60.02%
	Morosidad empleado privado	6.12%
	Morosidad empleado público	1.69%
	Morosidad jubilado	5.72%
	Morosidad Seguro Social Campesino	5.88%
	Morosidad Unipersonal	29.36%
	Morosidad Voluntario	25.99%
	Por región geográfica:	
	Costa	14.01%
	Sierra	11.30%
	Oriente	16.14%
Insular	16.46%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A diciembre de 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 cuarto trimestre 2024

\$ 958.872.273

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%	1%
31 a 40 años	11%	8%
41 a 50 años	12%	9%
51 a 60 años	9%	7%
61 a 70 años	12%	10%
71 a 80 años	8%	6%
Mayor igual a 81 años	2%	1%
Actividad Económica*		
Privado	22%	12%
Público	13%	14%
Jubilado	21%	18%
Estado civil **		
Casado	33%	17%
Divorciado	6%	7%
Soltero	14%	13%
Unión libre	1%	0%
Viudo	2%	6%
Datos demográficos**		
Rural	9%	6%
Urbano	48%	38%

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

Forma de Cálculo		
Monto total concesión de crédito por criterio / Total operaciones colocación de crédito		
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 837	\$ 647
Edad		
18 a 30 años	\$ 39	\$ 18
31 a 40 años	\$ 160	\$ 122
41 a 50 años	\$ 181	\$ 141
51 a 60 años	\$ 137	\$ 106
61 a 70 años	\$ 176	\$ 146
71 a 80 años	\$ 117	\$ 92
Mayor a 81 años	\$ 26	\$ 22
Actividad Económica*		
Privado	\$ 326	\$ 177
Público	\$ 196	\$ 207
Jubilado	\$ 314	\$ 263
Estado civil **		
Casado	\$ 493	\$ 255
Divorciado	\$ 88	\$ 108
Soltero	\$ 214	\$ 192
Unión libre	\$ 11	\$ 4
Viudo	\$ 31	\$ 88
Datos demográficos**		
Rural	\$ 127	\$ 82
Urbano	\$ 709	\$ 565

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 cuarto trimestre de 2024 es de 646.107

Fuente: Subgerencia de Crédito
A diciembre de 2024

4.2 Saldos y Morosidad Préstamo Quirografario por Género

Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por Género					
Género	Nº Operación	Saldo	Nº Operación	Saldo	Mora
Femenino	1.645.213	2.471.054.634	19.242	16.258.789	0,66%
Masculino	2.341.736	3.111.052.996	41.003	32.119.650	1,03%
TOTAL	3.986.949	5.582.107.630	60.245	48.378.440	0,87%

4.3 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	2.204.194	2.746.932.488	36.126	29.022.658	1,06%
Sierra	1.631.351	2.663.458.078	22.219	18.059.503	0,68%
Oriente	143.080	160.103.789	1.804	1.220.874	0,76%
Insular	8.324	11.613.275	96	75.405	0,65%
TOTAL	3.986.949	5.582.107.630	60.245	48.378.440	0,87%

4.4 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	225	530.699	6	4.372	0,82%
Cesante	93.437	63.849.853	49.551	34.140.928	53,47%
Empleado privado	1.942.736	1.395.284.505	4.501	2.920.649	0,21%
Empleado público	1.262.965	1.275.276.205	969	1.037.744	0,08%
Jubilado	654.485	2.808.962.495	2.102	7.052.637	0,25%
Seguro social Campesino	97	245.440	28	3.925	1,60%
Unipersonal	21.500	26.117.685	338	565.263	2,16%
Voluntario	11.474	11.840.749	2.750	2.652.921	22,41%
TOTAL	3.986.949	5.582.107.630	60.245	48.378.440	0,87%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A diciembre de 2024

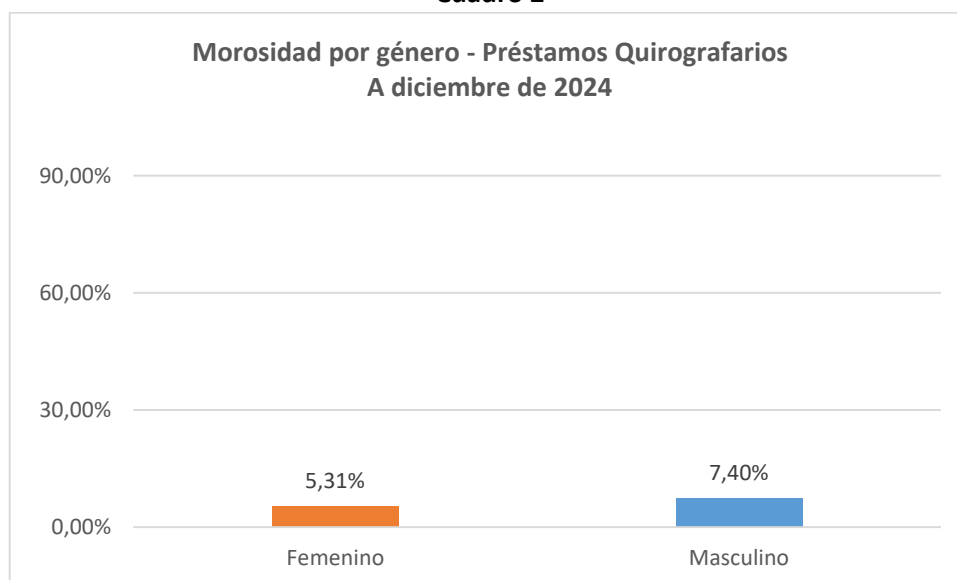
4.5 Resumen Morosidad – Préstamos Quirografarios

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	0,66%%
	Morosidad masculino	1,03%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	0,82%
	Morosidad cesante	53,47%
	Morosidad empleado privado	0,21%
	Morosidad empleado público	0,08%
	Morosidad jubilado	0,25%
	Morosidad Seguro Social Campesino	1,60%
	Morosidad Unipersonal	2,16%
	Morosidad Voluntario	22,41%
	Por región geográfica:	
	Costa	1,06%
	Sierra	0,68%
	Oriente	0,76%
Insular	0,65%	

Fuente: Subgerencia de Riesgos

A diciembre de 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 **\$ 30.421.601,38**

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	2%	6%
41 a 50 años	5%	15%
51 a 60 años	6%	21%
61 a 70 años	5%	21%
71 a 80 años	3%	11%
Mayor igual a 81 años	0,4%	2%
Actividad Económica*		
Ama de casa		0,1%
Cesante	9%	26%
Empleado privado	4%	14%
Empleado público	3%	9%
Jubilado	6%	21%
Seguro social campesino	0%	0%
Unipersonal	1%	4%
Voluntario	1%	3%
Estado civil **		
Casado	14%	49%
Divorciado	3%	18%
Soltero	5%	22%
Unión libre	0%	0%
Viudo	1%	10%
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 diciembre 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
	\$ 208	\$ 694
Edad		
18 a 30 años	\$ 11	\$ 19
31 a 40 años	\$ 22	\$ 58
41 a 50 años	\$ 42	\$ 131
51 a 60 años	\$ 54	\$ 188
61 a 70 años	\$ 49	\$ 187
71 a 80 años	\$ 27	\$ 96
Mayor a 81 años	\$ 4	\$ 16
Actividad Económica*		
Ama de Casa		\$ 1
Cesante	\$ 77	\$ 235
Empleado privado	\$ 36	\$ 124
Empleado público	\$ 23	\$ 80
Jubilado	\$ 54	\$ 189
Seguro social campesino	\$ 0	\$ 1
Unipersonal	\$ 13	\$ 36
Voluntario	\$ 5	\$ 29
Estado civil **		
Casado	\$ 131	\$ 343
Divorciado	\$ 25	\$ 128
Soltero	\$ 47	\$ 150
Unión libre	\$ 1	\$ 3
Viudo	\$ 5	\$ 71
Datos demográficos**		
Urbano	\$ 208	\$ 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 33.698

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	54.005	47.268.584	3.254	2.510.996	5,31%
Masculino	15.876	14.457.850	1.408	1.070.146	7,40%
TOTAL	69.881	61.726.434	4.662	3.581.111	5,80%

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	21.845	20.710.393	1059	937.116	4,52%
Sierra	48.036	41.016.042	3.603	2.643.996	6,45%
TOTAL	69.881	61.726.434	4.662	3.581.111	5,80%

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	56	39.229	4	948	2,42%
Cesante	27.028	22.231.869	2.392	1.704.863	7,67%
Empleado privado	11.257	10.872.998	821	628.793	6,58%
Empleado público	7.893	6.776.477	395	301.541	4,45%
Jubilado	17.659	16.244.492	718	613.396	3,78%
Seguro social Campesino	197	141.952	14	7.741	5,45%
Unipersonal	3.174	3.201.017	193	152.483	4,76%
Voluntario	2.617	2.218.400	125	83.614	3,77%
TOTAL	69.881	61.726.434	4.662	3.581.111	5,80%

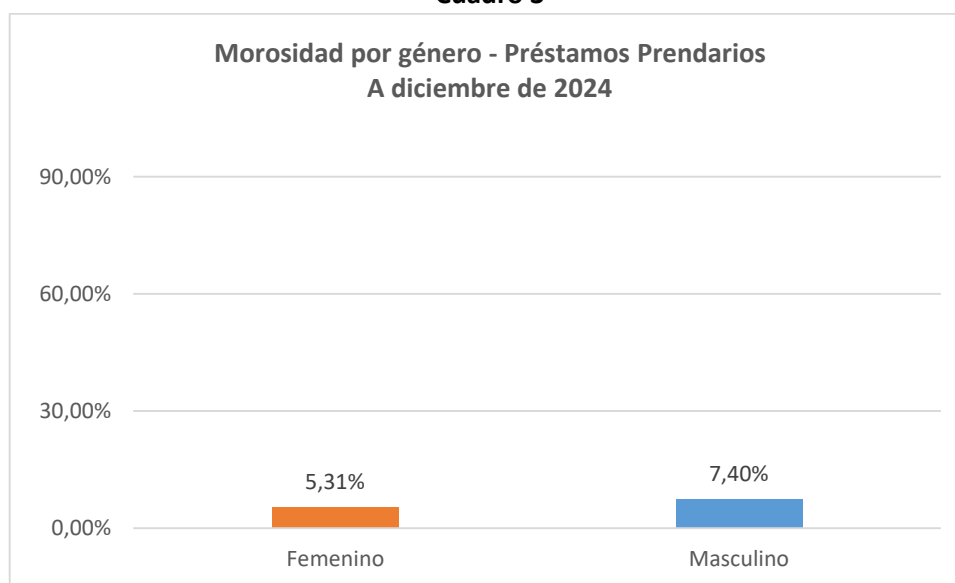
Fuente: Subgerencia de Riesgos
A diciembre de 2024

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	5,31%
	Morosidad masculino	7,40%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	2,42%
	Morosidad cesante	7,67%
	Morosidad empleado privado	6,58%
	Morosidad empleado público	4,45%
	Morosidad jubilado	3,78%
	Morosidad Seguro Social Campesino	5,45%
	Morosidad Unipersonal	4,76%
	Morosidad Voluntario	3,77%
	Por región geográfica:	
	Costa	4,52%
	Sierra	6,45%

Fuente: Subgerencia de Riesgos
A diciembre de 2024

Cuadro 3



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