



INCLUSIÓN FINANCIERA

CON ENFOQUE DE GÉNERO



INDICE DE TABLAS

Tabla 1 - Inversiones Privativas y Mora Patronal	3
Tabla 2 - Inversiones no privativas	3
Tabla 3 - Indicadores con enfoque de género - Personal laboral	4
Tabla 4 - Monto promedio de concesión de crédito	5
Tabla 5 - Porcentaje de Colocación de Préstamos Hipotecarios por criterio de género	6
Tabla 6 - Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Género	6
Tabla 7 - Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica	6
Tabla 8 - Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad	7
Tabla 9 - Saldo de Operaciones de Préstamos Hipotecarios (Morosidad por género)	7
Tabla 10 - Monto Promedio de Concesión de Préstamos Quirografarios por género	8
Tabla 11 - Porcentaje de acceso a Préstamos Quirografarios por criterio de género	9
Tabla 12 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por género	9
Tabla 13 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por región geográfica	9
Tabla 14 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por actividad económica	10
Tabla 16 - Saldo de Operaciones de Préstamos Quirografarios (Morosidad por género)	10
Tabla 17 - Monto promedio de concesión de Préstamo Prendario por criterio de género	10
Tabla 18 - Porcentaje de acceso a los Préstamos Prendarios por criterio de género	11
Tabla 19 - Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género	12
Tabla 20 - Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Región Geográfica	12
Tabla 21 - Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género	12
Tabla 22 - Saldo de Operaciones de Préstamos Prendarios (Morosidad por género)	12

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 - Indicadores de Talento Humano con Enfoque de Género	4
Gráfico 2 - Préstamos Hipotecarios (Morosidad por género)	7
Gráfico 3 - Préstamos Quirografarios (Morosidad por género)	10
Gráfico 4 - Préstamos Prendarios (Morosidad por género) -	12

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LAS INVERSIONES

CALIFICACIÓN DE CARTERA Y PROVISIONES
JUNIO 2023 – SEPTIEMBRE 2023

Tabla 1 - Inversiones Privativas y Mora Patronal

INVERSIONES PRIVATIVAS Y MORA PATRONAL	jun-23		sep-23	
Categoría	Saldo de cartera	Participación Saldo Total de Cartera	Saldo de cartera	Participación Saldo Total de Cartera
A-1	10.341	86,36%	10.914	90,11%
A-2	449	3,75%	136	1,12%
A-3	136	1,13%	1	0,01%
B-1	140	1,17%	146	1,20%
B-2	84	0,70%	82	0,67%
C-1	33	0,27%	35	0,29%
C-2	59	0,49%	56	0,46%
D	136	1,13%	130	1,07%
E	598	5,00%	612	5,06%
TOTAL	11.975	100,00%	12.112	100,00%
Provisión Constituida	884	94,90%	891	94,94%
Provisión Anticíclica	47	5,10%	47	5,06%
Provisión Genéricas	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL PROVISION	931	100%	939	100%
Cartera en Riesgo	1.049		1.061	
COBERTURA	88,78%		88,46%	

*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.

*En millones de USD

Tabla 2 - Inversiones no privativas

Tipo de inversión	jun-23			sep-23		
	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación	Valor Nominal	Valor de Mercado	Participación
Renta fija	11.051	11.063	94,47%	11.058	11.037	94,61%
Renta variable	516	647	5,53%	520	628	5,39%
TOTAL	11.566	11.710	100,00%	11.578	11.665	100,00%

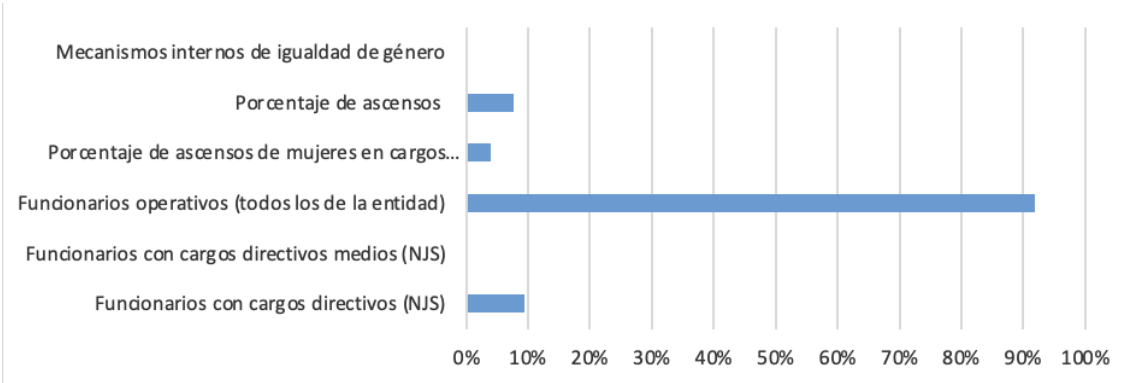
*En millones de USD

PERSONAL LABORAL

Tabla 3 - Indicadores con enfoque de género - Personal laboral

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice	Corte a	Observaciones	Forma de cálculo
Incentivar estructura interna de las instituciones financieras en coherencia con enfoque de género	Funcionarios con cargos directivos (NJS)	9%	sep-23	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.	Número de funcionarios por criterio / Total funcionarios de la entidad
	Funcionarios con cargos directivos medios (NJS)	n/a			
	Funcionarios operativos (todos los de la entidad)	92%	sep-23		
	Porcentaje de ascensos de mujeres en cargos directivos(NJS)	4%	sep-23	El Biess, a través de la Dirección de Talento Humano, gestionó con el Ministerio de la Mujer y Derechos Humanos una charla referente a "Derechos Laborales en Mujeres Embarazadas y en Periodo de Maternidad o Lactancia con enfoque en la prevención de acoso laboral basado en Género", con la finalidad de reforzar los derechos que tienen las mujeres en periodo de gestación – lactancia, entre ellos están los relativos a vivir sin violencia ni discriminación, a gozar de salud física y mental en el ámbito laboral, por tal razón, mujeres y hombres puedan acceder a las mismas posibilidades y oportunidades en la toma de decisiones en su vida de	Número de funcionarios ascendidos por criterio / Total de funcionarios ascendidos
	Porcentaje de ascensos Mecanismos internos de igualdad de género	8%	sep-23		Describir mecanismos, políticas y estrategias de igualdad de género que ha implementado la entidad controlada

Gráfico 1 - Indicadores de Talento Humano con Enfoque de Género



PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

Tabla 4 - Monto promedio de concesión de crédito

Saldo de Colocación a septiembre de 2023	\$ 54.902.048,92	
Forma de Cálculo	Monto total de concesión de crédito por criterio / Total de operaciones colocación de crédito	
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
	\$ 60.907	\$ 62.343
Edad	Masculino	Femenino
18 a 30 años	\$ 57.793	\$ 64.317
31 a 40 años	\$ 61.143	\$ 63.855
41 a 50 años	\$ 62.806	\$ 66.099
51 a 60 años	\$ 62.535	\$ 56.144
61 a 70 años	\$ 54.269	\$ 42.847
Actividad Económica*	Masculino	Femenino
Cesante	\$ 61.045	\$ 46.021
Jubilado	\$ 55.064	\$ 41.858
Privada	\$ 60.654	\$ 65.490
Pública	\$ 61.253	\$ 59.773
Unipersonal	\$ 73.798	\$ 73.264
Voluntario	\$ 63.828	\$ 55.609
Estado civil **	Masculino	Femenino
Casado	\$ 64.606	\$ 66.052
Divorciado	\$ 56.194	\$ 63.305
Soltero	\$ 55.062	\$ 58.050
Unión libre	\$ 64.373	\$ 66.863
Viudo	\$ 64.841	\$ 59.222
Datos demográficos**	Masculino	Femenino
Rural	\$ 66.674	\$ 69.207
Urbano	\$ 59.421	\$ 60.832

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.

Tabla 5 - 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		
	Masculino	Femenino
	55%	45%
Edad	Masculino	Femenino
18 a 30 años	8%	6%
31 a 40 años	24%	22%
41 a 50 años	13%	10%
51 a 60 años	7%	6%
61 a 70 años	2%	1%
Actividad Económica*	Masculino	Femenino
Cesante	1%	1%
Jubilado	1%	1%
Privada	34%	26%
Pública	16%	17%
Unipersonal	1%	1%
Voluntario	1%	1%
Estado civil **	Masculino	Femenino
Casado	33%	19%
Divorciado	5%	8%
Soltero	15%	17%
Unión libre	2%	1%
Viudo	0%	1%
Datos demográficos**	Masculino	Femenino
Rural	12%	9%
Urbano	42%	36%
*Actividad Económica tomada del reporte del IESS-Historial Laboral		
** Información que se pidió a la Coodinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553		
Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	55%	45%

Tabla 6 - Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Género

Género	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Femenino	99.941	3.120	10.205	328	11%
Masculino	117.742	3.814	18.034	573	15%
Total	217.683	6.934	28.239	901	13%

Tabla 7 - Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Región Geográfica

Región	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Costa	104.111	3.300	15.092	466	14%
Sierra	105.278	3.453	11.642	404	12%
Oriente	7.984	172	1.456	30	18%
Insular	310	9	49	1	16%
Total	217.683	6.934	28.239	901	13%

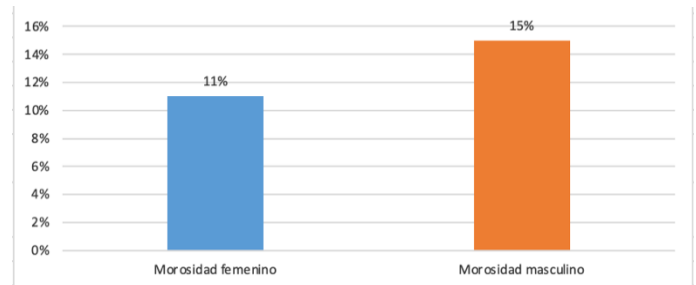
Tabla 8 -Saldos y Morosidad Préstamos Hipotecarios por Actividad

Estado Afiliado	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Ama de casa	17	0	12	0	55%
Cesante	31.574	888	19.018	540	61%
Empleado privado	84.758	2.885	4.838	199	7%
Empleado público	68.938	2.326	1.021	42	2%
Jubilado	23.178	541	1.011	32	6%
Seguro Social Campesino	69	1	53	1	85%
Unipersonal	5.394	186	1.270	57	31%
Voluntario	3.755	106	1.016	30	29%
Total	217.683	6.934	28.239	901	13%

Tabla 9 - Saldo de Operaciones de Préstamos Hipotecarios (Morosidad por género)

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo creditivo en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera.	Morosidad femenino	11%
	Morosidad masculino	15%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	55%
	Morosidad cesante	61%
	Morosidad empleado privado	7%
	Morosidad empleado público	2%
	Morosidad jubilado	6%
	Seguro Social Campesino	85%
	Unipersonal	31%
	Voluntario	29%
	Por región geográfica:	
	Costa	14%
	Sierra	12%
	Oriente	18%
	Región insular	16%

Gráfico 2 - Préstamos Hipotecarios (Morosidad por género)



*Cifras a octubre de 2023

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

Tabla 10 - Monto Promedio de Concesión de Préstamos Quirografarios por género

Saldo de Colocación a septiembre de 2023	\$ 317.739.631,92
Productos de Crédito*	Préstamo Quirografario
Forma de Cálculo	Monto total de concesión de crédito por criterio / Total de operaciones colocación de crédito

Monto promedio de concesión de crédito		
	Masculino	Femenino
	\$ 1.263	\$ 1.440
Edad	Masculino	Femenino
18 a 30	\$ 536	\$ 611
31 a 40	\$ 829	\$ 965
41 a 50	\$ 1.104	\$ 1.216
51 a 60	\$ 1.448	\$ 1.660
61 a 70	\$ 3.651	\$ 3.888
71 a 80	\$ 5.606	\$ 5.474
Mayor a 81	\$ 5.097	\$ 4.310
Actividad Económica*	Masculino	Femenino
Ama de casa	\$ -	\$ 2.218
Cesante	\$ 778	\$ 838
Empleado Privado	\$ 884	\$ 982
Empleado Público	\$ 1.214	\$ 1.294
Jubilado	\$ 5.963	\$ 5.549
Seguro Social Campesino	\$ 1.191	\$ 5.652
Unipersonal	\$ 1.665	\$ 1.430
Voluntario	\$ 1.193	\$ 1.040
Estado civil **	Masculino	Femenino
Casado	\$ 1.574	\$ 1.560
Divorciado	\$ 1.503	\$ 1.558
Soltero	\$ 817	\$ 1.113
Unión libre	\$ 1.045	\$ 974
Viudo	\$ 3.239	\$ 3.246
Datos demográficos**	Masculino	Femenino
Rural	\$ 1.256	\$ 1.398
Urbano	\$ 1.264	\$ 1.447

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.

Tabla 11 - 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
Total masculino y femenino	56%	44%
18 a 30	3%	1%
31 a 40	13%	11%
41 a 50	14%	11%
51 a 60	10%	9%
61 a 70	10%	7%
71 a 80	5%	4%
Mayor a 81	1%	1%
Actividad Económica*	Masculino	Femenino
Ama de Casa	0%	0%
Cesante	0%	0%
Empleado Privado	24%	14%
Empledo Público	17%	19%
Jubilado	14%	12%
Seguro Social Campesino	0%	0%
Unipersonal	0%	0%
Voluntario	0%	0%
Estado civil **	Masculino	Femenino
Casado	33%	18,6%
Divorciado	6%	7,0%
Soltero	15%	14,1%
Unión libre	1%	0,3%
Viudo	2%	4,2%
Datos demográficos**	Masculino	Femenino
Rural	9%	6%
Urbano	47%	38%
*Actividad Económica tomada del reporte del IESS-Histrial Laboral		
** Información que se pidió a la Coordinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553		
Porcentaje de acceso a productos de crédito por canal		
Género	Masculino	Femenino
Virtual	56%	44%

Género	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Tabla 12 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por género					
Total	3.766.393	5.032	62.568	50	1%

Tabla 13 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por región geográfica

Región	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Costa	2.101.864	2.480	37.715	30	1%
Sierra	1.523.739	2.398	22.884	18	1%
Oriente	133.090	143	1.902	1	1%
Insular	7.700	11	67	0	0%
Total	3.766.393	5.032	62.568	50	1%

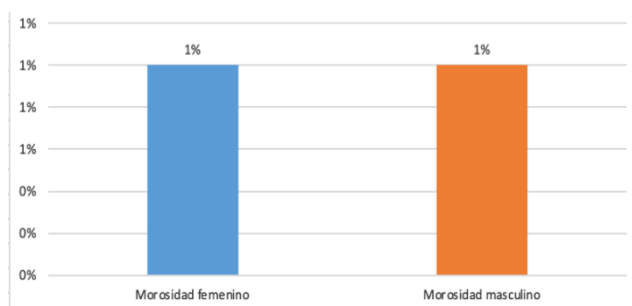
Tabla 14 - Saldos y Morosidad Préstamos Quirografarios por actividad económica

Estado Afiliado	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Ama de casa	197	0	6	0	1%
Cesante	92.056	64	50.477	35	55%
Empleado privado	1.881.748	1.349	5.616	4	0%
Empleado público	1.198.328	1.183	1.087	1	0%
Jubilado	562.213	2.398	1.711	6	0%
Seguro Social Campesino	93	0	28	0	2%
Unipersonal	19.796	25	293	1	3%
Voluntario	11.962	12	3.350	3	27%
Total	3.766.393	5.032	62.568	50	1%

Tabla 15 - Saldo de Operaciones de Préstamos Quirografarios (Morosidad por género)

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo creditivo en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera.	Morosidad femenino	11%
	Morosidad masculino	15%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	55%
	Morosidad cesante	61%
	Morosidad empleado privado	7%
	Morosidad empleado público	2%
	Morosidad jubilado	6%
	Seguro Social Campesino	85%
	Unipersonal	31%
	Voluntario	29%
	Por región geográfica:	
	Costa	14%
	Sierra	12%
	Oriente	18%
	Región insular	16%

Gráfico 3 - Préstamos Quirografarios (Morosidad por género)



*Cifras a octubre de 2023

PRÉSTAMOS PRENDARIOS

Tabla 16 - Monto promedio de concesión de Préstamo Prendario por criterio de género

Saldo de Colocación a septiembre de 2023	\$ 8.481.970,88
--	-----------------

Forma de Cálculo	Monto total de concesión de crédito por criterio / Total de operaciones colocación de crédito	
Monto promedio de concesión de crédito		
Género	Masculino	Femenino
Total masculino y femenino	\$ 758	\$ 726
18 a 30	\$ 751	\$ 645
31 a 40	\$ 775	\$ 670
41 a 50	\$ 767	\$ 721
51 a 60	\$ 790	\$ 735
61 a 70	\$ 762	\$ 738
71 a 80	\$ 675	\$ 752
Mayor a 81	\$ 686	\$ 721
Actividad Económica*	Masculino	Femenino
Ama de Casa		\$ 697
Cesante	\$ 774	\$ 651
Empleado privado	\$ 785	\$ 812
Empleado público	\$ 708	\$ 732
Jubilado	\$ 724	\$ 779
Seguro social campesino	\$ 761	\$ 531
Unipersonal	\$ 817	\$ 787
Voluntario	\$ 712	\$ 687
Estado civil **	Masculino	Femenino
Casado	\$ 762	\$ 744
Divorciado	\$ 722	\$ 714
Soltero	\$ 748	\$ 676
Unión libre	\$ 966	\$ 862
Viudo	\$ 835	\$ 760
Datos demográficos**	Masculino	Femenino
Urbano	\$ 758	\$ 726
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		
	Masculino	Femenino
	23%	77%
Porcentaje de codeudores por sexo		
En los PP no se consideran codeudores.		

Tabla 17 - Porcentaje de acceso a los 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
Total masculino y femenino	23%	77%
Edad		
18 a 30	1%	2%

Tabla 15 - Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género

Masculino	16.183	12	1.029	1	6%
Total	70.901	52	3.720	3	5%
Mayor a 81			0%		2%
Actividad Económica*			Masculino	Femenino	
Ama de casa					0%
Cesante			9%		26%
Empleado privado			4%		15%
Región	Operaciones	Saldo	Operaciones Vencidas	Saldo Vencido	Mora
Costa	23.290	17	1.493	1	6%
Jubilado					
Sierra	47.611	35	2.227	2	5%
Total	70.901	52	3.720	3	5%
Empleado público			2%		7%
Voluntario			1%		3%
Estado civil **					
Casado			14%		39%
Divorciado			2%		14%
Soltero			5%		15%
Unión libre			0%		0%
Viudo			1%		9%
Datos demográficos**					
Urbano			23%		77%

*Actividad Económica tomada del reporte del IESS-Historial Laboral

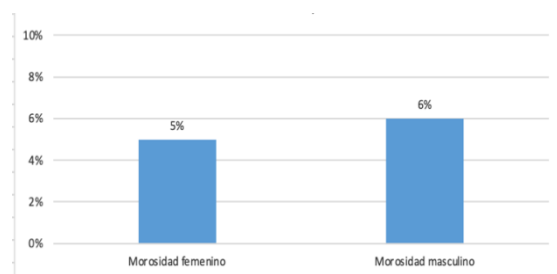
** Información que se pidió a la Coordinación de Tecnología a través de requerimiento SR-80553

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

Estado Afiliado
Ama de casa
Cesante
Empleado privado
Empleado público
Jubilado
Seguro Social Campesino
Unipersonal
Voluntario
Total

Tabla 18 - Saldos y morosidad de Préstamos Prendarios por Género

Objetivo estratégico	Indicadores	Índice
Mejorar el manejo del riesgo creditivo en la medida en que tengan un impacto desproporcionado en la inclusión financiera.	Morosidad femenino	5%
	Morosidad masculino	6%
	Por actividad económica:	
	Morosidad ama de casa	3%
	Morosidad cesante	6%
	Morosidad empleado privado	6%
	Morosidad empleado público	5%
	Morosidad jubilado	3%
	Seguro Social Campesino	2%
	Unipersonal	4%
	Voluntario	5%
	Por región geográfica:	
	Costa	6%
	Sierra	5%



Cifras

Inclusión financiera con enfoque de género



*Cifras a octubre de 2023