



Radiografía del crédito en Ecuador

Tercera edición 2023



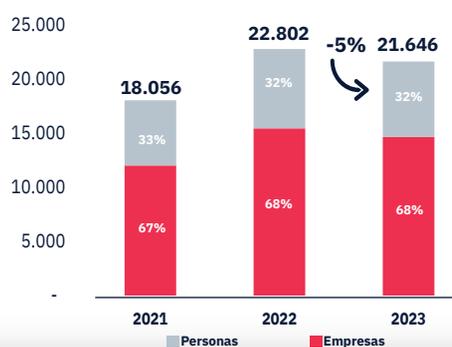
asobanca **aval**
Asociación de Bancos del Ecuador buró

Asobanca en alianza con Aval Buró elabora este reporte trimestral sobre los nuevos créditos otorgados por los bancos privados. Esta edición analiza el periodo **enero – septiembre 2023**. El objetivo es estudiar la evolución de los nuevos créditos por monto, por número de operaciones, por clientes y por el score crediticio caracterizando esta información por género, edad, ubicación geográfica y actividad económica.

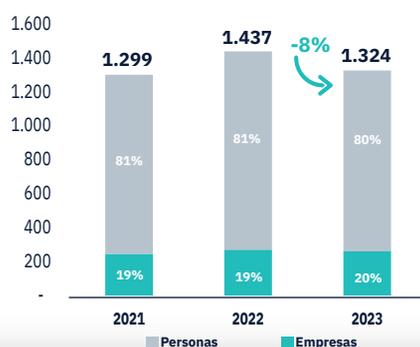
Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – septiembre

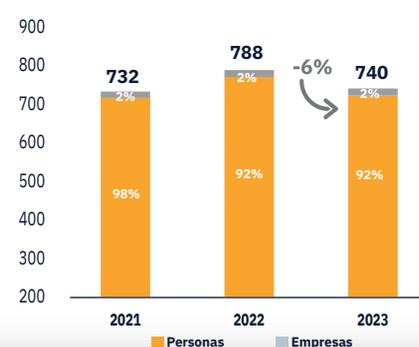
Monto nuevos créditos
USD millones



Número de operaciones
en miles



Número de clientes
en miles



El crédito presenta una desaceleración debido a factores coyunturales de incertidumbre en la situación económica y de inseguridad.

Esta realidad se amplifica por la normativa de techos a las tasas de interés que impide que el crédito se ajuste a estos desafíos.

Al tercer trimestre de 2023, los bancos privados otorgaron USD 21.646 millones (5,1% menos frente a 2022) a 739.975 clientes (6,1% menos), en 1.324.453 operaciones (7,8% menos).



Nuevos créditos otorgados a personas

Enero – septiembre 2023



Al tercer trimestre de 2023, 721.885 personas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 6.982 millones, es decir, 5% menos que en el mismo periodo de 2022.

Por segmento de crédito

Enero – septiembre 2023



El crédito bancario contribuye al consumo de los hogares y al sector productivo del país.

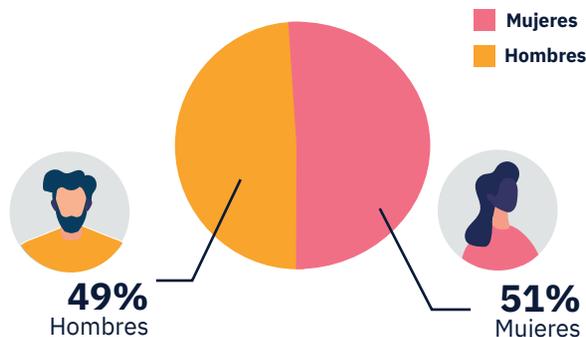
Los créditos productivos reflejan el apoyo de los bancos a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del país. En tanto, el crédito de consumo permite a los hogares el acceso a liquidez, facilitando la compra de bienes y servicios del sector productivo.

Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes ³ Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	3.577	442	326	712
Consumo	3.405	622	414	689
Total	6.982	1.064	722	699

Operaciones de crédito entregados a personas

Enero – septiembre 2023

Nuevas operaciones por género
Enero – septiembre 2023



La banca privada apunta a la inclusión financiera y a la reducción de las brechas de género.

² Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

³ El total de clientes no corresponde a la suma de los segmentos debido a que cada cliente se contabiliza una sola vez.

Al tercer trimestre de 2023, la banca privada otorgó 1.063.924 nuevas operaciones de crédito. El 84% está destinado a adultos (26-64 años). Destaca que de las 109.007 operaciones otorgadas a jóvenes (menores a 25 años), el 58% de éstas están destinadas a microcrédito.

Operaciones por edad y segmento de crédito Enero – septiembre 2023

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	109.007	58%	39%	3%
Adultos (26-64 años)	896.924	33%	60%	7%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	52.563	28%	63%	9%

Mayor  Menor
Participación de crédito



6 de cada 10 operaciones otorgadas a jóvenes se destinan a microcréditos.

Resumen del crédito a personas Enero – septiembre 2023

Enero – septiembre 2023

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	1.390	290	190	1.985	327	220
Microcrédito	976	219	176	798	153	128
Productivo	323	22	6	837	38	9
Vivienda	216	2	2	362	4	3
Educativo	7	1	1	5	1	1
Total general	2.912	534	366	3.986	523	352

El 59% de las nuevas operaciones de microcrédito se colocan en manos de mujeres.

Promedio Score por género y edad Enero – septiembre 2023

Enero – septiembre 2023

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	410	416
De 21 a 25	651	636
De 26 a 35	717	719
De 36 a 45	713	703
De 46 a 55	712	700
De 56 a 65	716	707
Mayor a 65	719	711

En promedio las mujeres son mejores pagadoras que los hombres.

Score entre:



Nuevos créditos otorgados a empresas⁴

Enero – septiembre 2023



Entre enero y septiembre de 2023, 18.090 empresas (1% más que 2022) accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 14.663 millones.

Crédito a empresas por actividad económica

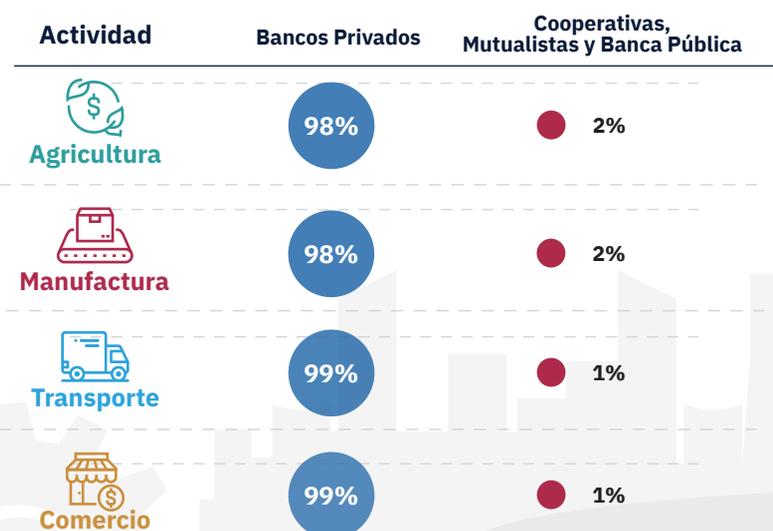
Enero – septiembre 2023

Empresas



Crédito a empresas por subsistema

Enero – septiembre 2023



Al tercer trimestre de 2023, 9 de cada 10 dólares otorgados en créditos a empresas provienen de bancos privados



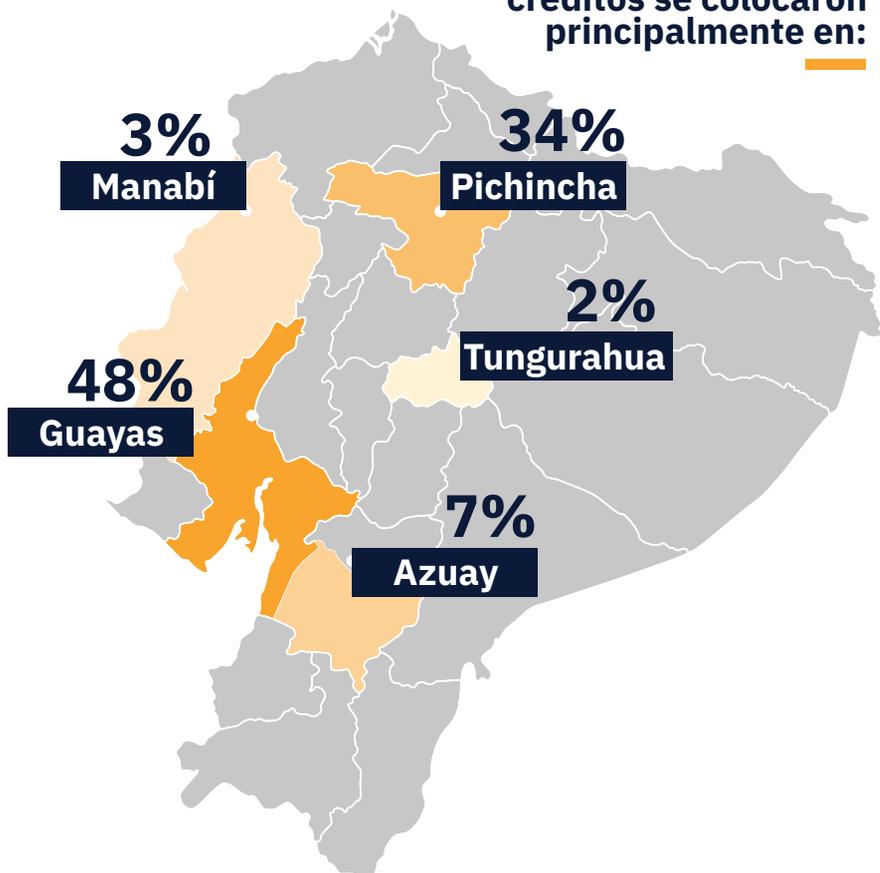
⁴ Corresponde a empresas de todos los tamaños

⁵ Otras actividades incluye: Actividades profesionales, actividades administrativas y de apoyo, atención a la salud, información y comunicación, entre otras.

Crédito a empresas por provincia y promedio del score de crédito

Enero – septiembre 2023

A nivel provincial, los nuevos créditos se colocaron principalmente en:



Promedio del score de crédito

Enero – septiembre 2023

Provincia	Score promedio
Guayas	816
Pichincha	882
Azuay	827
Manabí	823
Tungurahua	848

Top 5 provincias con mejor score

Enero – septiembre 2023

905
Imbabura

896
Cotopaxi

882
Pichincha

848
Tungurahua

840
Los Ríos

Las empresas con mejor score en sus créditos se encuentran ubicadas en Imbabura, Cotopaxi y Pichincha.



Cientes que accedieron a un crédito bancario por primera vez

Enero – septiembre 2023

Al tercer trimestre de 2023, los nuevos clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario son:

49.805

clientes
5.534 clientes nuevos cada mes

USD 195

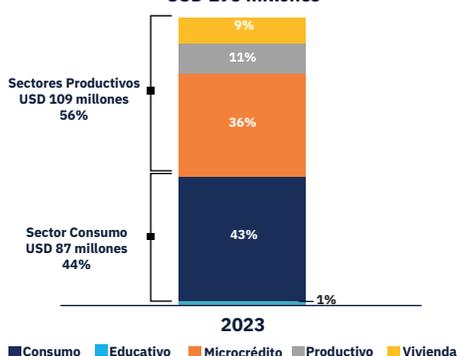
millones en crédito
USD 3.920 entregados en promedio a cada cliente

56.897

nuevas operaciones
6.322 operaciones otorgadas cada mes

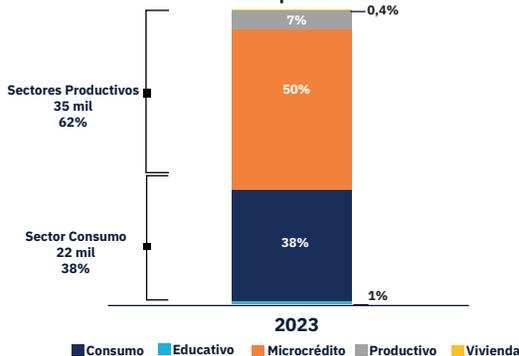
Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

USD 195 millones



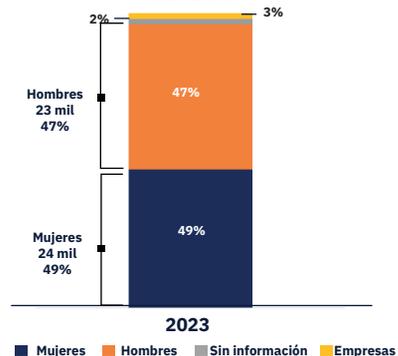
Número de operaciones en miles y porcentajes

57 mil operaciones



Número de clientes en miles y porcentajes

50 mil clientes



La banca fomenta la inclusión financiera mediante el impulso del acceso al crédito de nuevas personas.

49.805 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez al tercer trimestre de 2023, en un monto total de USD 195 millones, de los cuales el 56% se otorgó a sectores productivos.

Las nuevas operaciones de microcrédito y consumo impulsan la inclusión financiera.

Score crediticio

El score de crédito es un puntaje entre 0 y 999 que mide la probabilidad de que un cliente no pague su crédito oportunamente.

Cuando se pagan puntualmente las deudas, el score será alto, cercano a 999. Mientras que, si no se pagan puntualmente, el score se deteriorará.

Tener un buen score de crédito es importante para acceder a un crédito. Abre puertas a oportunidades de financiamiento, con mejores condiciones y permite conseguir metas financieras.

Score entre:

689-999

Cientes que en su historial de crédito presentan **pocos o ningún atraso** en los últimos 36 meses.

377-689

Cientes que en su historial de crédito presentan **algunos atrasos** en los últimos 36 meses.

1-377

Cientes que en su historial de crédito presentan **reiterados atrasos** en los últimos 36 meses.

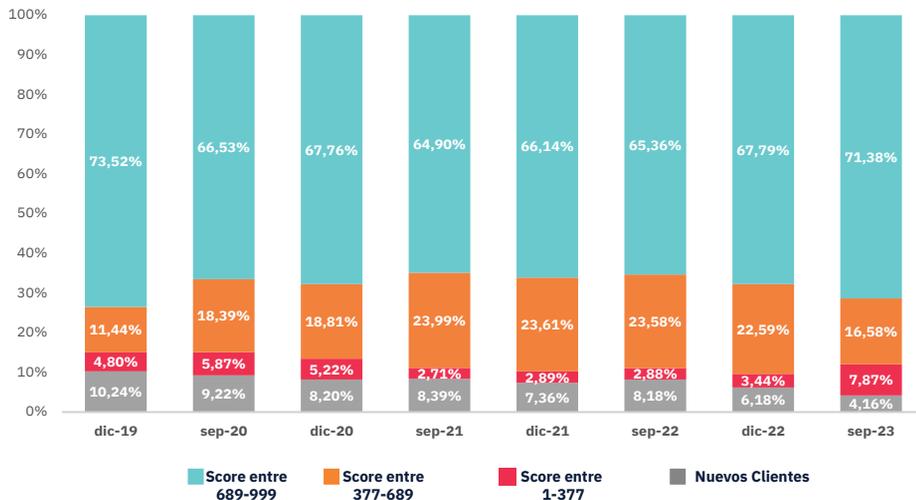
Nuevos Clientes

Cientes que no tienen score de crédito por su reciente ingreso al sistema formal.



El score de crédito muestra el comportamiento de pago de los clientes más no la mora del sistema.

Composición del Score Crediticio por operaciones Mensual



El historial de crédito de los ecuatorianos ha mejorado. Los ecuatorianos muestran un buen comportamiento de pago.

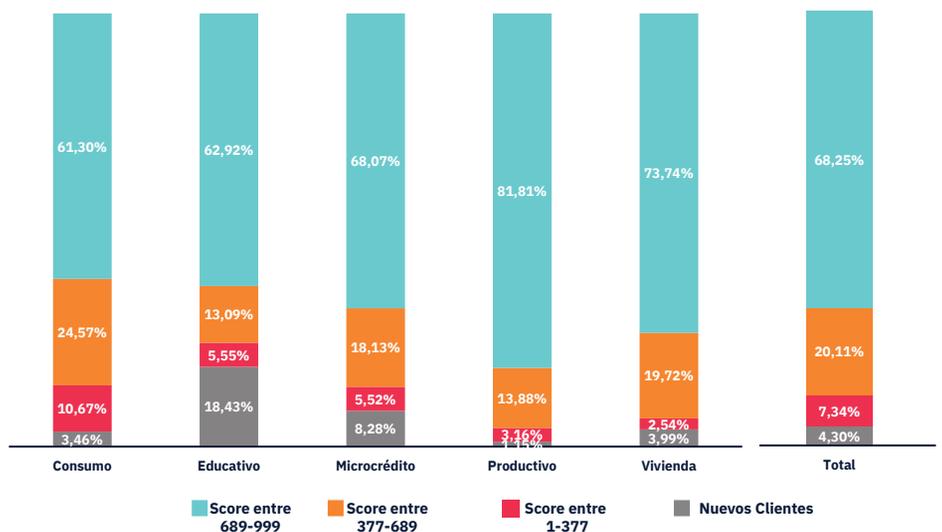
Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A septiembre 2023, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (71,38%) al compararlo con septiembre de 2022 (65,36%).

Composición del Score por segmento de crédito

Enero – septiembre 2023

De enero a septiembre de 2023, el 68% del total de operaciones otorgadas por la banca privada se destinaron a clientes que registraron pocos o ningún atraso en sus pagos durante los últimos 36 meses.

En todos los segmentos de crédito los ecuatorianos demuestran un pago puntual y responsable.



¹ Consumo incluye a segmento educativo.



Radiografía del crédito en Ecuador

Fuente:

- Información de Aval Buró

La información obtenida en el presente documento es de exclusiva propiedad de la **Asociación de Bancos Privados del Ecuador y AVAL Buró**. Toda reproducción, total o parcial, deberá realizarse incluyendo la referencia correspondiente; y se deberá procurar contar con la autorización de su autor.

El presente reporte no considera tarjetas de crédito.

Reporte elaborado con

