



Radiografía del crédito en Ecuador

Cuarta edición 2023



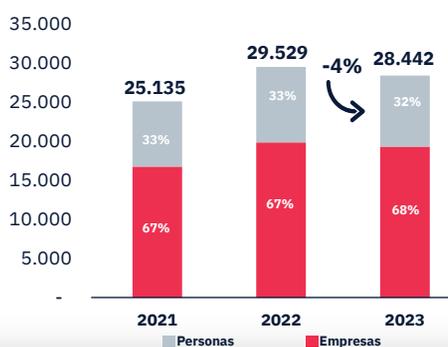
asobanca **aval**
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 – diciembre 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.

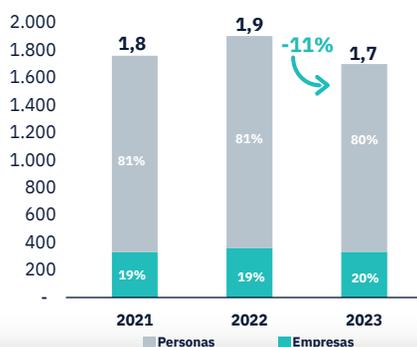
Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – diciembre

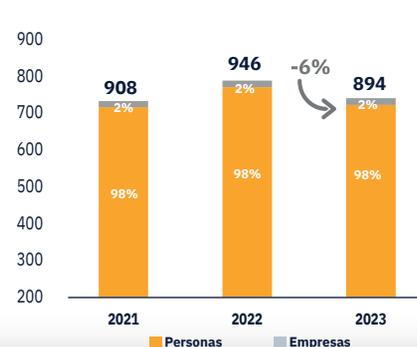
Monto nuevos créditos
USD millones



Número de operaciones
en millones



Número de clientes
en miles

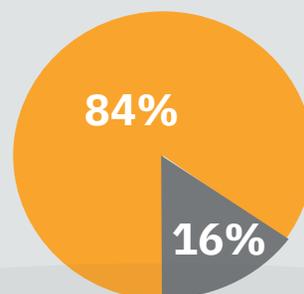


Los créditos otorgados en 2023 presentan un decrecimiento anual de 4%, que representa 11% menos en operaciones crediticias y 6% menos de clientes con crédito.

Esta situación se da por la restricción de liquidez que atraviesa la economía, la incertidumbre por la inseguridad y la normativa del sector financiero, como la existencia de techos a las tasas de interés que resultan incompatibles con la coyuntura actual.

Nuevos créditos por sector económico Porcentaje del monto

USD 8 de cada USD 10 en nuevos créditos que otorgó el sistema bancario en 2023, lo destinó a sectores productivos



Sectores Productivos¹ Consumo

¹ Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

Nuevos créditos otorgados a personas

Enero – diciembre 2023



Durante 2023, el crédito otorgado a personas ascendió a USD 9.112 millones, esto es 6% menos que en 2022. Son 873.469 clientes que accedieron a crédito a través de 1,4 millones de operaciones.

Por segmento de crédito

Enero – diciembre 2023



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

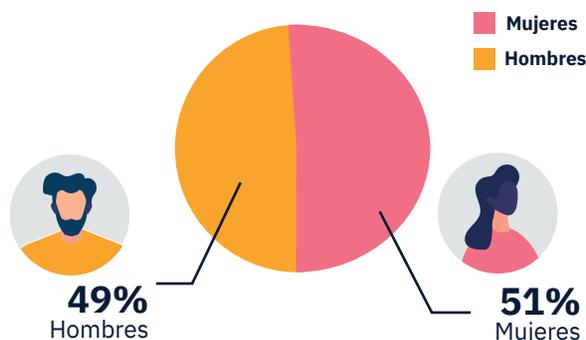
Los créditos productivos reflejan el apoyo que otorgan los bancos a los emprendedores y microempresarios del país. Estos créditos representan el 51% del total otorgado a personas.

Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes ⁴ Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	4.637	574	396	712
Consumo	4.475	792	504	686
Total	9.112	1.366	873	697

Operaciones de crédito entregadas a personas

Enero – diciembre 2023

Nuevas operaciones por género
Enero – diciembre 2023.
1.365.560 operaciones



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

³ Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

⁴ El total de clientes no corresponde a la suma de los segmentos debido a que cada cliente se contabiliza una sola vez.

Entre enero y diciembre de 2023, la banca privada otorgó 1.365.560 nuevas operaciones de crédito. El 84% está destinado a adultos (26-64 años).

El 59% de las operaciones otorgadas a jóvenes se destinan a microcréditos.

Operaciones por edad y segmento de crédito

Enero – diciembre 2023

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	140.975	59%	39%	2%
Adultos (26-64 años)	1.147.560	34%	60%	6%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	70.036	29%	63%	8%

Mayor  Menor
Participación de crédito

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

Resumen del crédito a personas

Enero – diciembre 2023

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	1.822	369	231	2.614	415	268
Microcrédito	1.268	288	213	1.045	202	157
Productivo	418	26	7	1.088	46	11
Vivienda	272	2	1	475	5	4
Educativo	8	1	1	7	1	1
Total general	3.788	688	441	5.229	669	427

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

Promedio Score por género y edad

Enero – diciembre 2023

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	410	412
De 21 a 25	648	634
De 26 a 35	715	706
De 36 a 45	710	701
De 46 a 55	710	699
De 56 a 65	713	706
Mayor a 65	717	713

En promedio, las mujeres son mejores pagadoras que los hombres.

Score entre:



Nuevos créditos otorgados a empresas⁴

Enero – diciembre 2023



Entre enero y diciembre de 2023, 20.103 empresas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por un monto de USD 19.330 millones (3% menos que en 2022).

Crédito a empresas por actividad económica

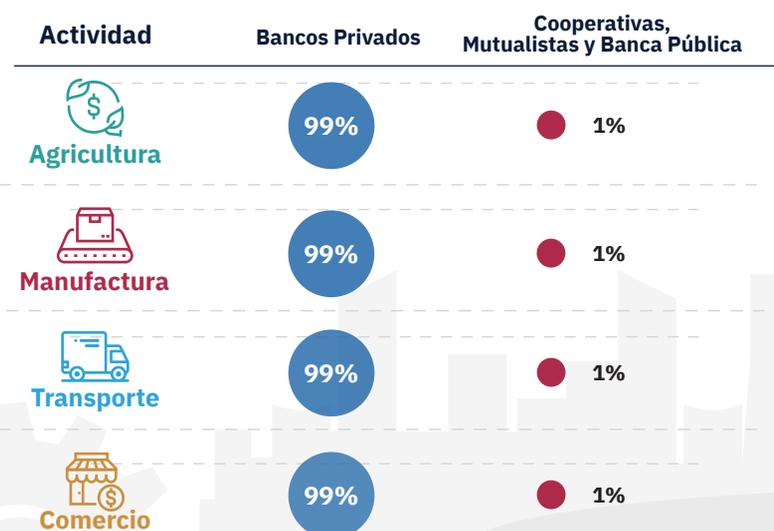
Enero – diciembre 2023

Empresas⁵



Crédito a empresas por subsistema

Enero – diciembre 2023



Durante 2023, 9 de cada 10 dólares otorgados en nuevos créditos a empresas provienen de bancos privados



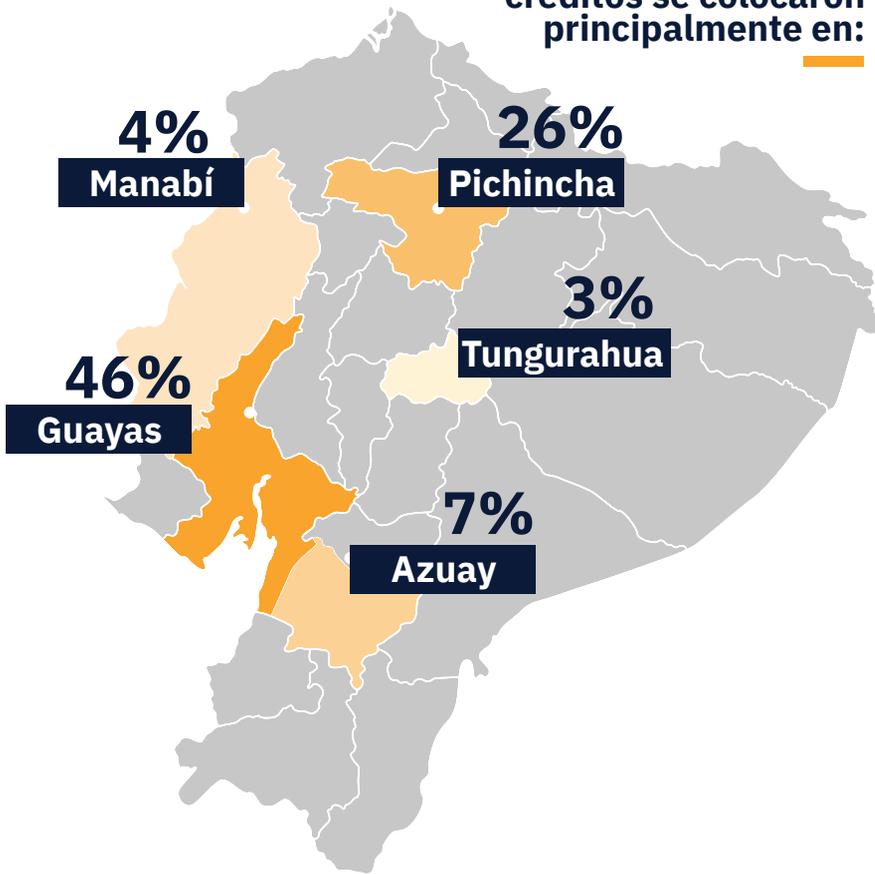
⁵ Corresponde a empresas de todos los tamaños

⁶ 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 – diciembre 2023

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



Promedio del score de crédito

Enero – diciembre 2023

Provincia	Score promedio
Guayas	816
Pichincha	878
Azuay	844
Manabí	821
Tungurahua	936

Top 5 provincias con mejor score

Enero – diciembre 2023

936
Tungurahua

909
Cotopaxi

895
Imbabura

878
Pichincha

871
El Oro

Las empresas con mejor score en sus créditos se encuentran ubicadas en Tungurahua, Cotopaxi e Imbabura.



Cientes que accedieron a un crédito bancario por primera vez

Enero – diciembre 2023

Durante 2023, los nuevos clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario son:

63.024
clientes

5.252 clientes nuevos cada mes

USD 242
millones en crédito

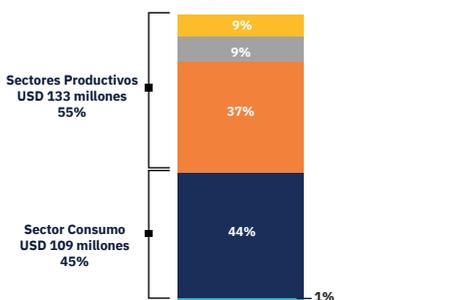
USD 3.841 entregados en promedio a cada cliente

70.746
nuevas operaciones

5.894 operaciones otorgadas cada mes

Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

USD 242 millones

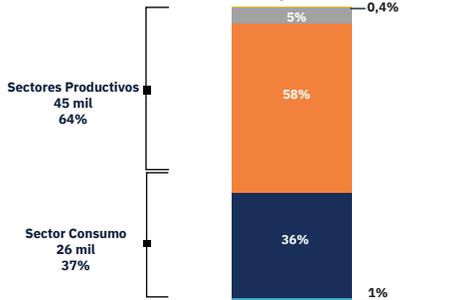


2023

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

Número de operaciones en miles y porcentajes

71 mil operaciones

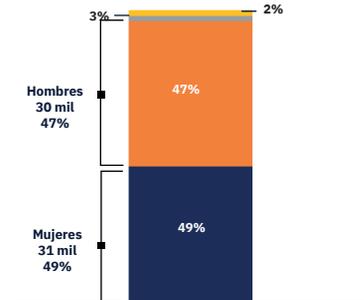


2023

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

Número de clientes en miles y porcentajes

63 mil clientes



2023

Mujeres Hombres Sin información Empresas



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

En 2023, se bancarizaron 5.252 personas cada mes.

63.024 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez durante 2023, por un monto total de USD 242 millones, de los cuales el 55% 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.

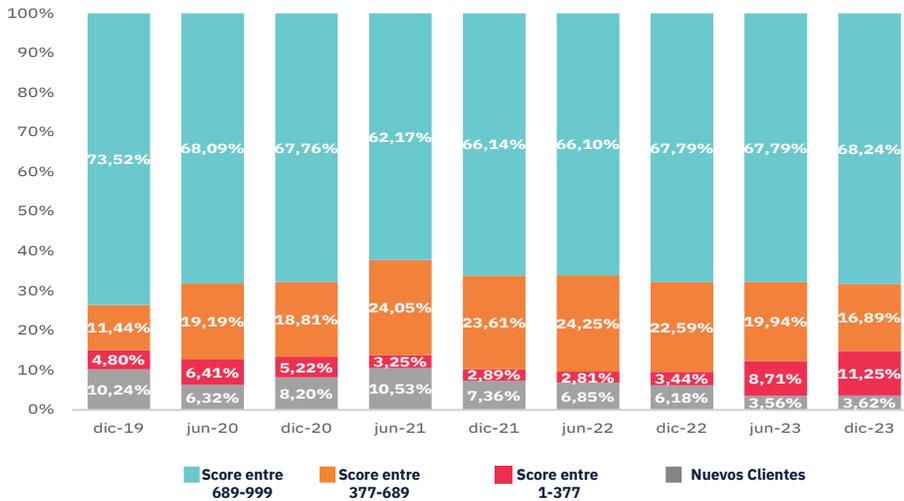
Nuevos Clientes

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.

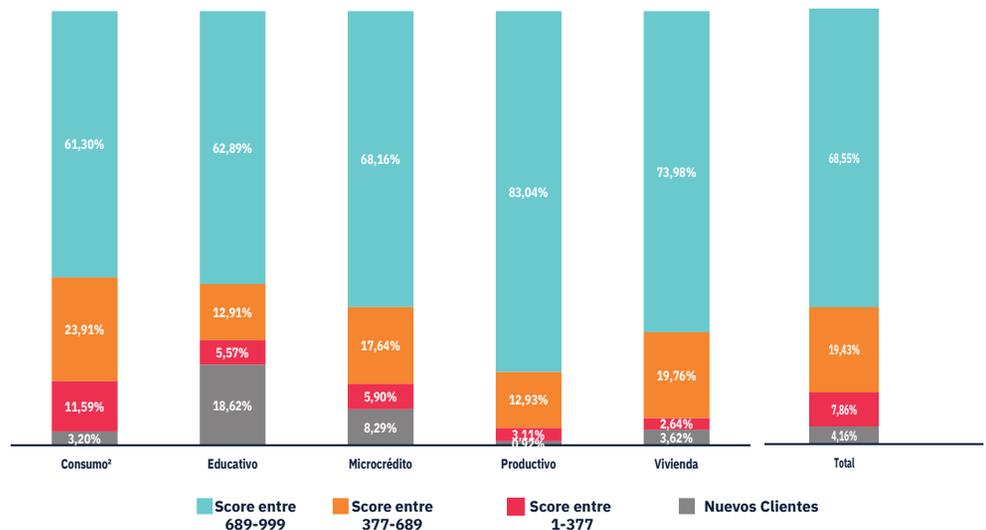
Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A diciembre 2023, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (68,24%) al compararlo con diciembre de 2022 (67,79%).

Composición del Score por segmento de crédito

Enero – diciembre 2023

De enero a diciembre de 2023, el 69% 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.



² 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

