



Radiografía del crédito en Ecuador

Primera edición 2024



asobanca
Asociación de Bancos del Ecuador

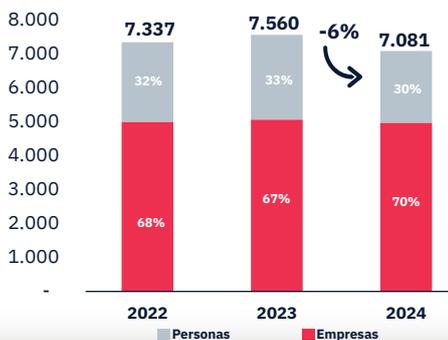
aval
buró

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 – marzo 2024**. 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.

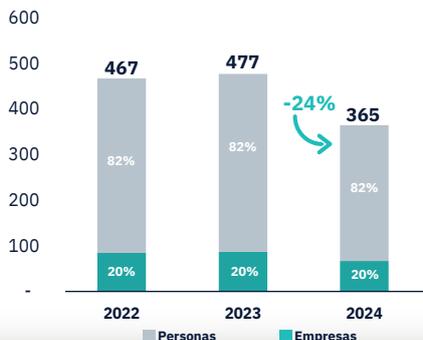
Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – marzo

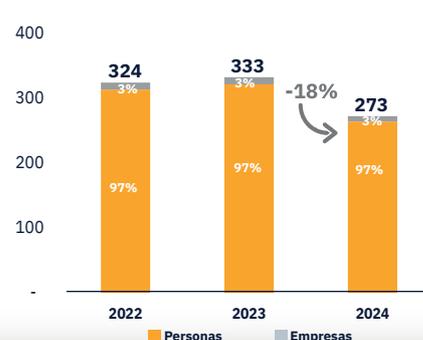
Monto nuevos créditos
USD millones



Número de operaciones
en miles



Número de clientes
en miles



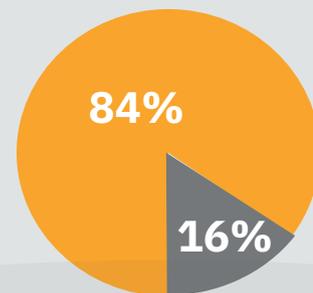
Los créditos otorgados entre enero y marzo de 2024 presentan un decrecimiento anual de 6%, que representa 24% menos en operaciones crediticias y 18% menos de clientes con crédito.

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 durante el primer trimestre de 2024, se destinaron a sectores productivos



■ Sectores Productivos¹ ■ Consumo

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

Nuevos créditos otorgados a personas

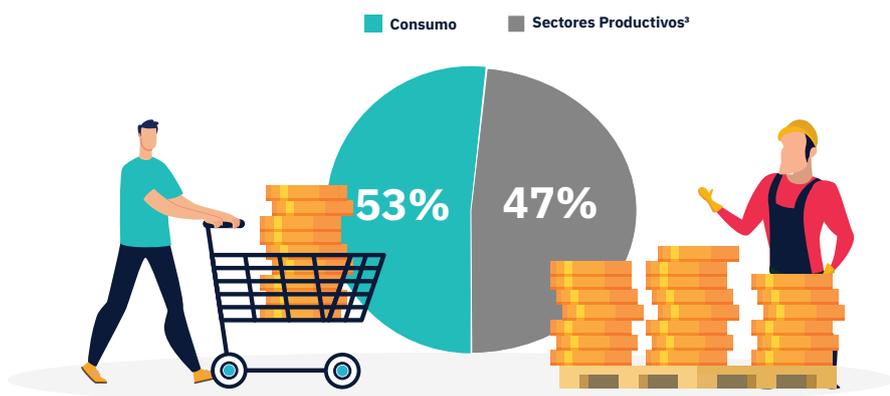
Enero – marzo 2024



Durante el primer trimestre de 2024, el crédito otorgado a personas ascendió a USD 2.115 millones, esto es 15% menos que en 2023. Son 264.252 clientes que accedieron a crédito a través de 297.949 operaciones.

Por segmento de crédito

Enero – marzo 2024



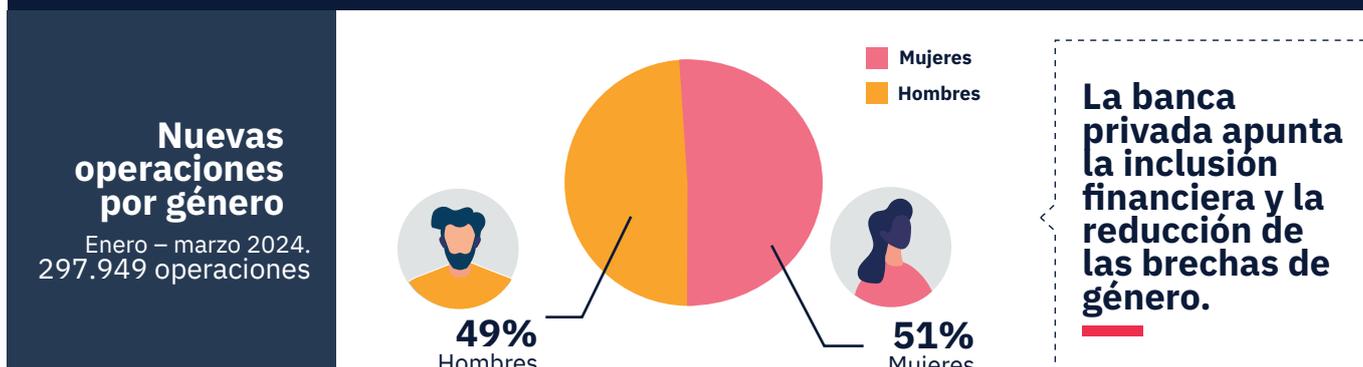
El crédito bancario contribuye al consumo de los hogares y al sector productivo del país.

Los créditos productivos reflejan el apoyo que otorgan los bancos a los emprendedores y microempresarios del país. Estos créditos representan el 47% del total otorgado a personas.

Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes ⁴ Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	1.002	122	112	721
Consumo	1.113	175	155	684
Total	2.115	298	264	699

Operaciones de crédito entregadas a personas

Enero – marzo 2024



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 marzo de 2024, la banca privada otorgó 297.949 nuevas operaciones de crédito. El 83% está destinado a adultos (26-64 años).

El 56% de las operaciones otorgadas a jóvenes se destinan a microcréditos.

Operaciones por edad y segmento de crédito Enero – marzo 2024

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	35.489	56%	43%	1%
Adultos (26-64 años)	246.248	34%	61%	5%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	14.559	30%	63%	6%

Mayor  Menor
Participación de crédito

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

Resumen del crédito a personas Enero – marzo 2024

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	453	82	71	651	92	82
Microcrédito	288	63	61	244	46	44
Productivo	85	4	2	227	7	3
Vivienda	53	1	1	100	1	1
Educativo	2	1	1	1	1	1
Total general	880	150	134	1.224	146	129

El 58% de las nuevas operaciones de microcrédito se colocan en manos de mujeres.

Promedio Score por género y edad Enero – marzo 2024

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	447	457
De 21 a 25	666	658
De 26 a 35	716	707
De 36 a 45	708	701
De 46 a 55	710	705
De 56 a 65	713	714
Mayor a 65	721	717

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



Nuevos créditos otorgados a empresas⁴

Enero – marzo 2024



Entre enero y marzo de 2024, 8.412 empresas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por un monto de USD 4.966 millones (2% menos que en 2023).

Crédito a empresas por actividad económica

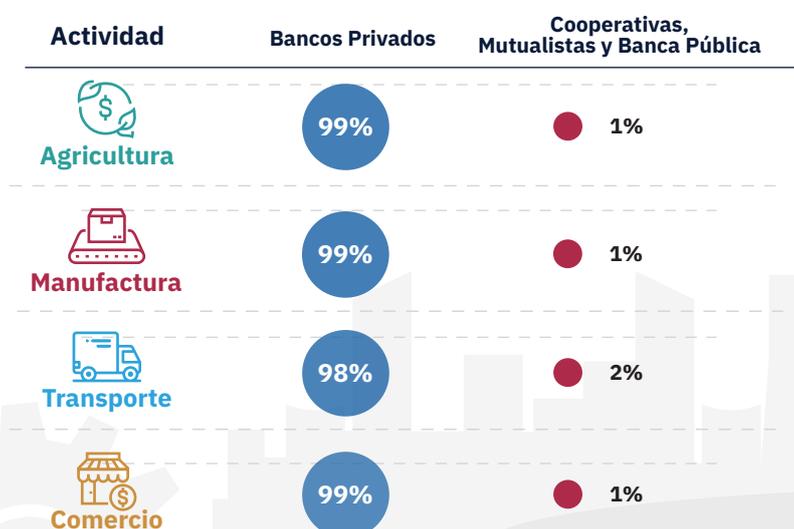
Enero – marzo 2024

Empresas⁵



Crédito a empresas por subsistema

Enero – marzo 2024



Durante el primer trimestre de 2024, 9 de cada 10 dólares otorgados en nuevos créditos a empresas provienen de bancos privados

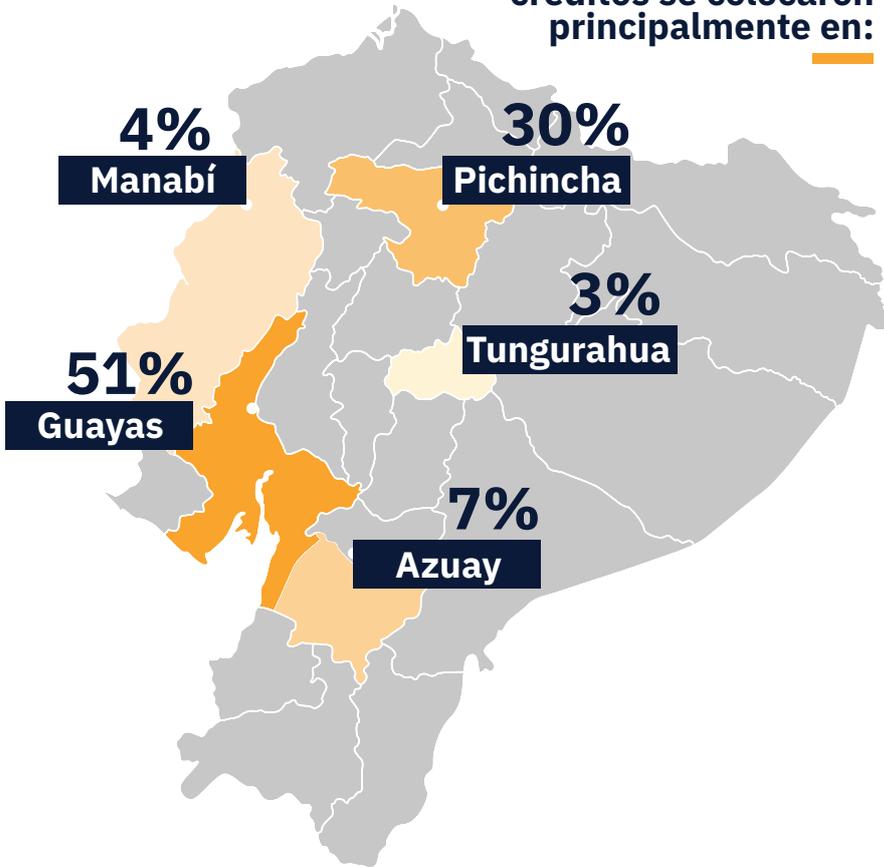
⁵ Corresponde a empresas de todos los tamaños

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 – marzo 2024

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



Promedio del score de crédito

Enero – marzo 2024

Provincia	Score promedio
Guayas	831
Pichincha	889
Azuay	829
Manabí	854
Tungurahua	940

Top 5 provincias con mejor score

Enero – marzo 2024



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



Cientes que accedieron a un crédito bancario por primera vez

Enero – marzo 2024

Durante el primer trimestre de 2024, los nuevos clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario son:

12.706

clientes

4.235 clientes nuevos cada mes

USD 45

millones en crédito

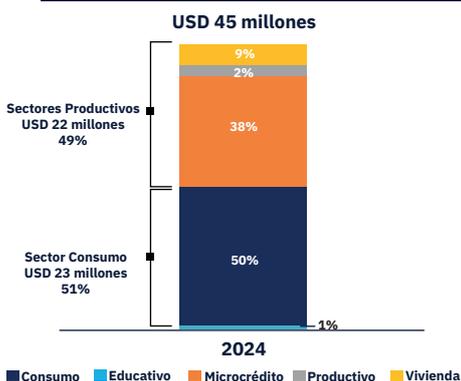
USD 3.531 entregados en promedio a cada cliente

12.976

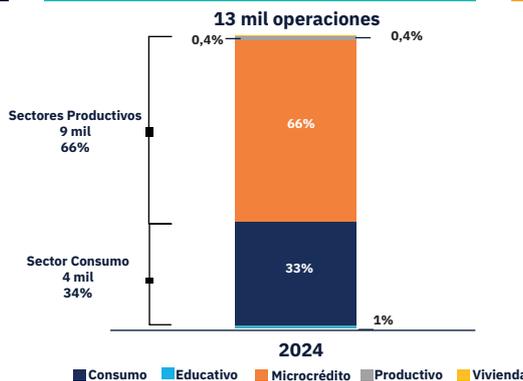
nuevas operaciones

4.325 operaciones otorgadas cada mes

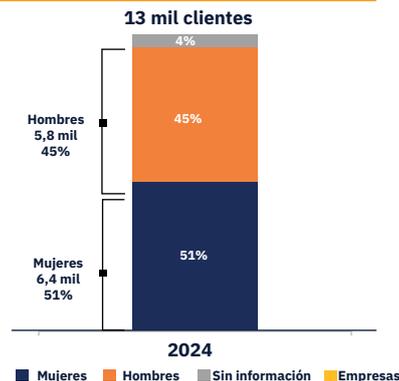
Monto nuevos créditos
USD millones y porcentajes



Número de operaciones
en miles y porcentajes



Número de clientes
en miles y porcentajes



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

En el primer trimestre de 2024, se bancarizaron 4.235 personas cada mes.

12.706 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez durante los primeros tres meses de 2024, por un monto total de USD 45 millones, de los cuales el 49% 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

377-689

1-377

Nuevos Clientes

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

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

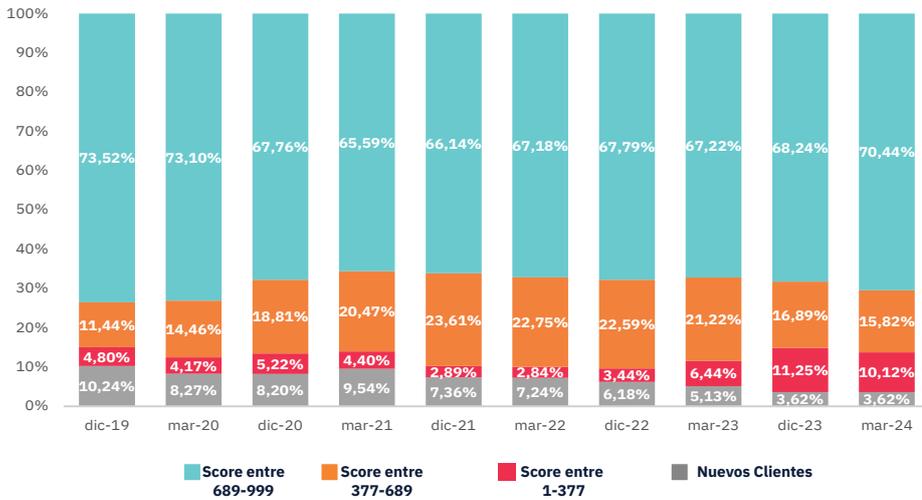
Clientes que en su historial de crédito presentan **reiterados atrasos** en los últimos 36 meses.

Clientes 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



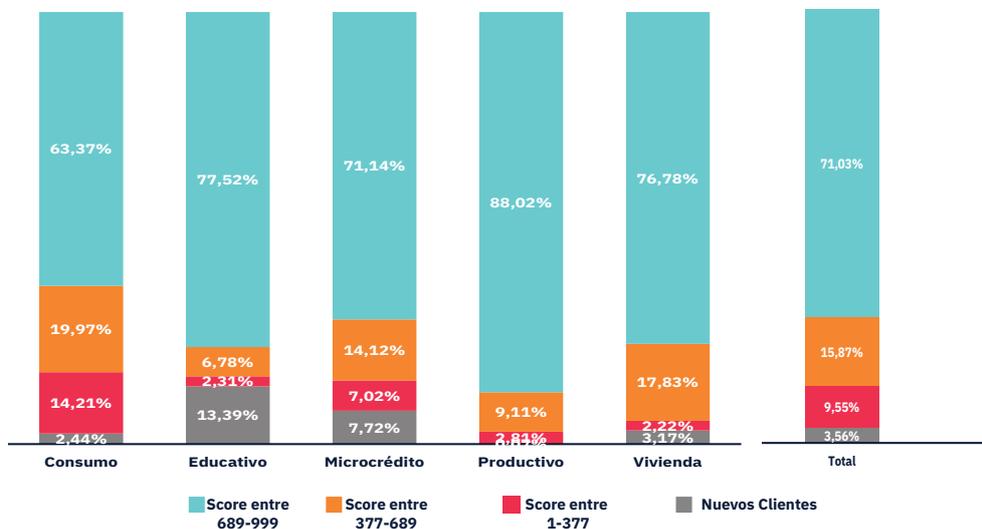
El historial de crédito de los ecuatorianos ha mejorado. Los ecuatorianos muestran un buen comportamiento de pago.

Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A marzo 2024, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (70,44%) al compararlo con marzo de 2023 (67,22%).

Composición del Score por segmento de crédito Enero – marzo 2024

De enero a marzo de 2024, el 71% 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

