



# Radiografía del crédito en Ecuador

Segunda edición 2024



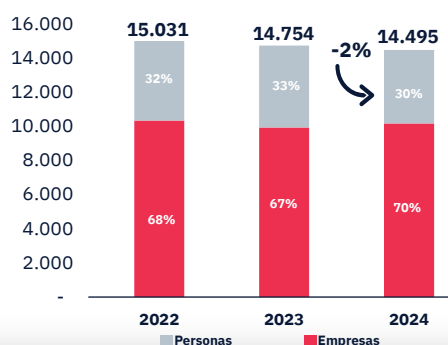
asobanca **aval**  
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 – junio 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.

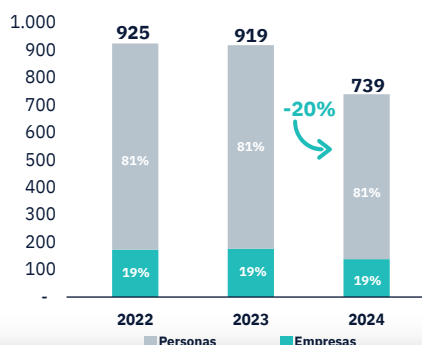
## Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – junio

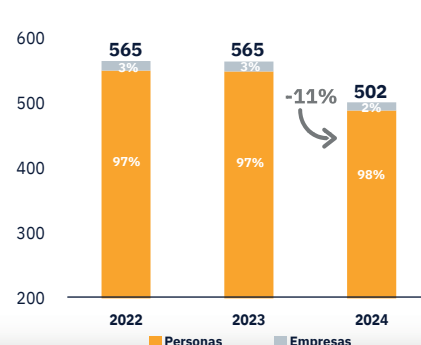
Monto nuevos créditos  
USD millones



Número de operaciones  
en miles



Número de clientes  
en miles

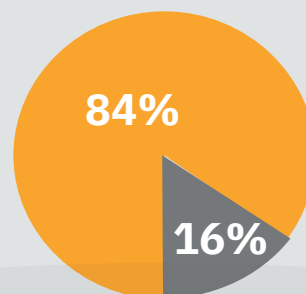


Los créditos otorgados entre enero y junio de 2024 presentan un decrecimiento anual de 2%, que representa 20% menos en operaciones crediticias y 11% menos de clientes con crédito.

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 semestre de 2024, se destinaron a sectores productivos



**Sectores Productivos<sup>1</sup>** **Consumo**

<sup>1</sup> Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

# Nuevos créditos otorgados a personas

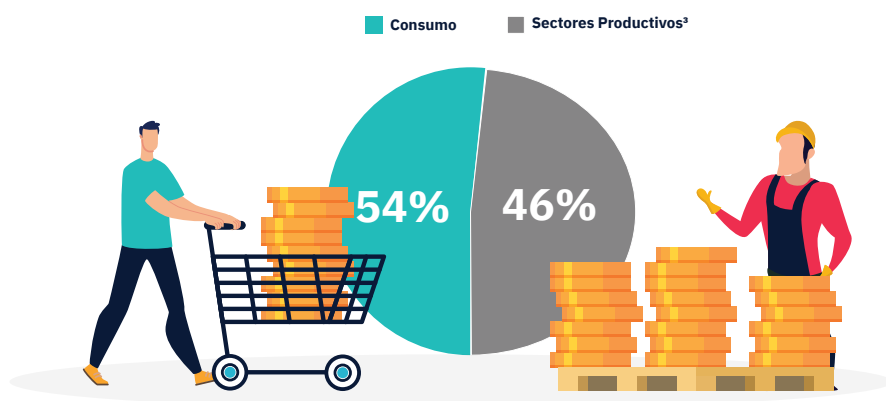
Enero – junio 2024



Durante el primer semestre de 2024, el crédito otorgado a personas ascendió a USD 4.303 millones, esto es 10% menos que en 2023. Son 489.215 clientes que accedieron a crédito a través de 600.949 operaciones.

## Por segmento de crédito

Enero – junio 2024



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

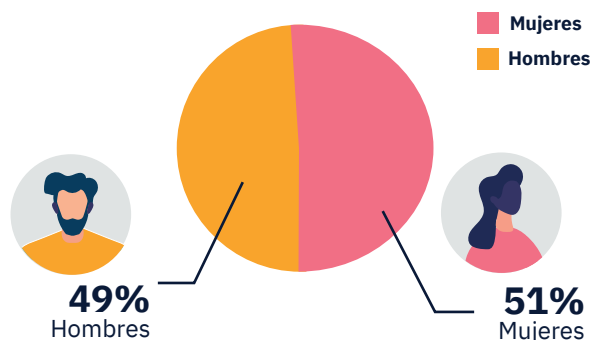
Los créditos productivos reflejan el apoyo que otorgan los bancos a los emprendedores y microempresarios del país. Estos créditos representan el 46% del total otorgado a personas.

Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes <sup>4</sup> Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	1.999	245	208	716
Consumo	2.304	356	289	697
<b>Total</b>	<b>4.303</b>	<b>601</b>	<b>489</b>	<b>705</b>

## Operaciones de crédito entregadas a personas

Enero – junio 2024

**Nuevas operaciones por género**  
Enero – junio 2024.  
600.949 operaciones



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

<sup>3</sup> Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

<sup>4</sup> 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 junio de 2024, la banca privada otorgó 600.949 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 – junio 2024

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	70.053	57%	41%	2%
Adultos (26-64 años)	496.709	34%	61%	4%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	30.123	30%	64%	6%

Mayor  Menor  
Participación de crédito

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

## Resumen del crédito a personas

Enero – junio 2024

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	938	167	133	1.344	185	153
Microcrédito	574	129	114	487	90	82
Productivo	161	8	2	423	13	13
Vivienda	126	1	1	217	2	2
Educativo	3	1	1	3	1	1
<b>Total general</b>	<b>1.803</b>	<b>305</b>	<b>248</b>	<b>2.474</b>	<b>291</b>	<b>237</b>

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

## Promedio Score por género y edad

Enero – junio 2024

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	448	462
De 21 a 25	666	667
De 26 a 35	721	718
De 36 a 45	712	711
De 46 a 55	711	711
De 56 a 65	716	717
Mayor a 65	718	718

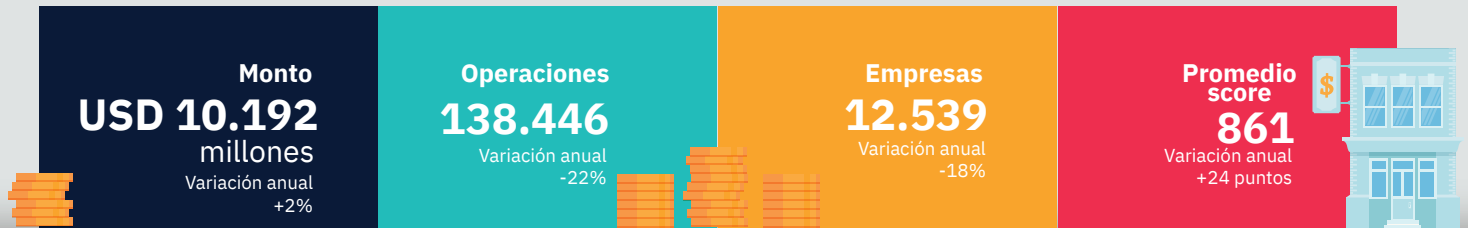
En promedio, las mujeres son mejores pagadoras que los hombres.

Score entre:



# Nuevos créditos otorgados a empresas<sup>4</sup>

Enero – junio 2024



Entre enero y junio de 2024, 12.539 empresas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por un monto de USD 10.192 millones (2% más que en 2023).

## Crédito a empresas por actividad económica

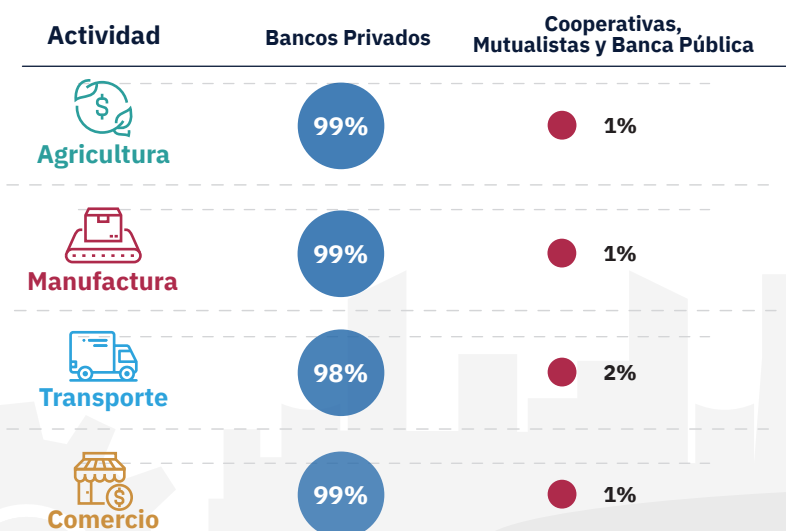
Enero – junio 2024

### Empresas<sup>5</sup>



## Crédito a empresas por subsistema

Enero – junio 2024



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



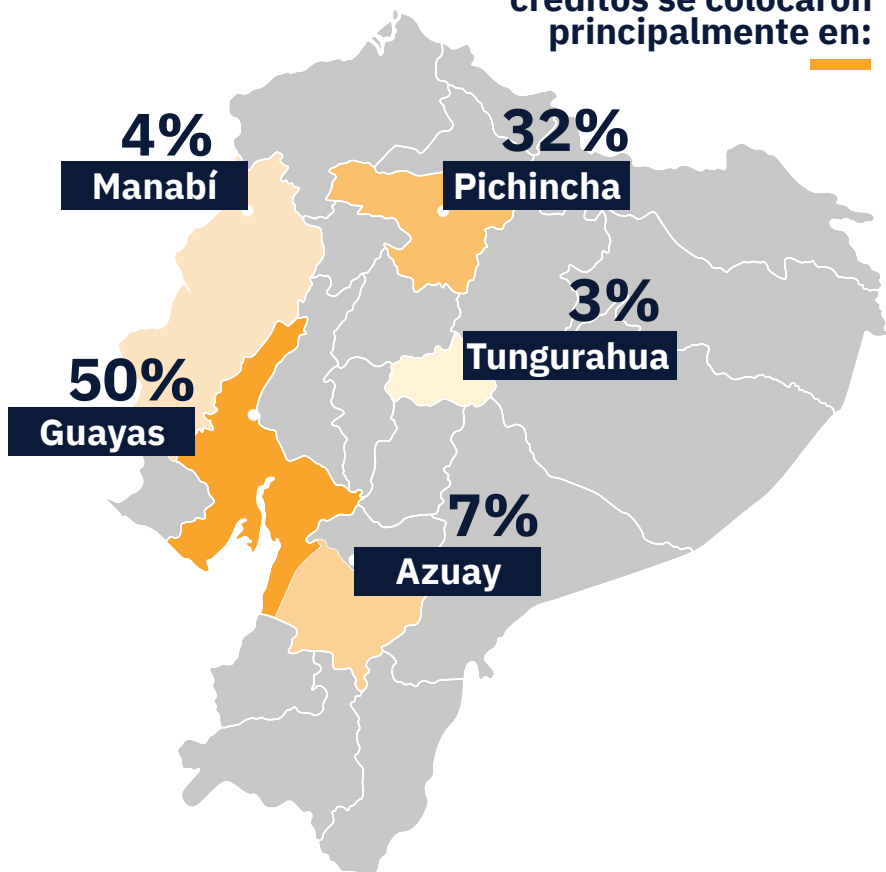
<sup>5</sup> Corresponde a empresas de todos los tamaños

<sup>6</sup> 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 – junio 2024

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



## Promedio del score de crédito

Enero – junio 2024

Provincia	Score promedio
Guayas	840
Pichincha	893
Azuay	849
Manabí	862
Tungurahua	934

## Top 5 provincias con mejor score

Enero – junio 2024

**934**  
Tungurahua

**904**  
Cotopaxi

**893**  
Pichincha

**875**  
Imbabura

**874**  
El Oro

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 – junio 2024

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

**24.935**

clientes  
4.156 clientes nuevos cada mes

**USD 86**

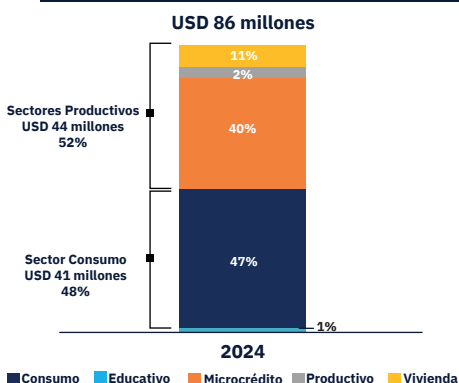
millones en crédito  
USD 3.352 entregados en promedio a cada cliente

**25.625**

nuevas operaciones  
4.271 operaciones otorgadas cada mes

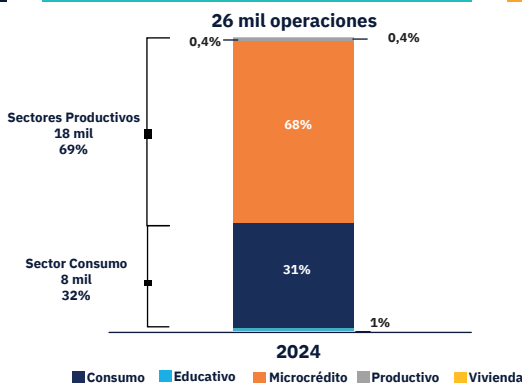
## Monto nuevos créditos

USD millones y porcentajes



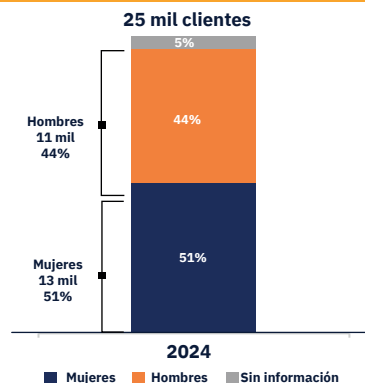
## Número de operaciones

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 semestre de 2024, se bancarizaron 4.156 personas cada mes.

24.935 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez durante los primeros seis meses de 2024, por un monto total de USD 86 millones, de los cuales el 52% 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

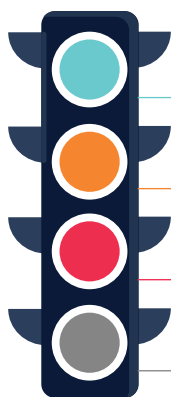
Cientes que en su historial de crédito presentan **algunos atrasos** en los últimos 36 meses.

1-377

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

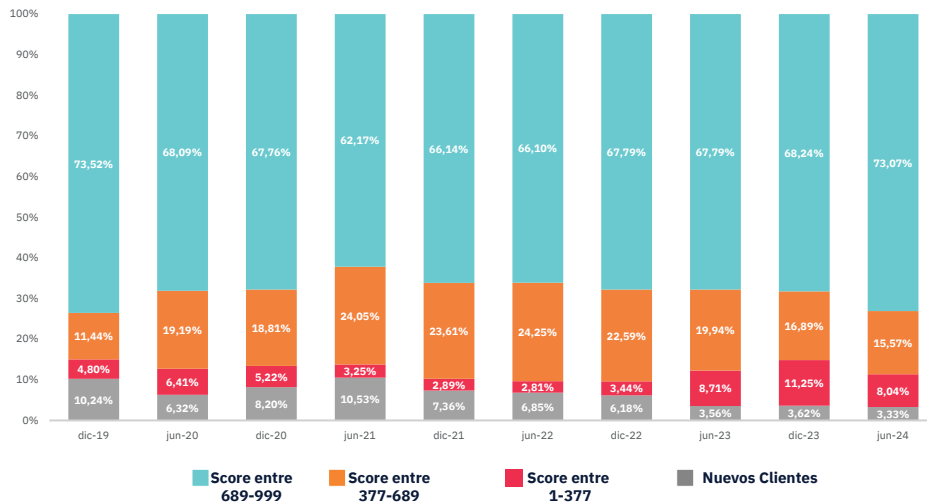
Nuevos Clientes

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. El 73% de los ecuatorianos presentan la mejor calificación de crédito.

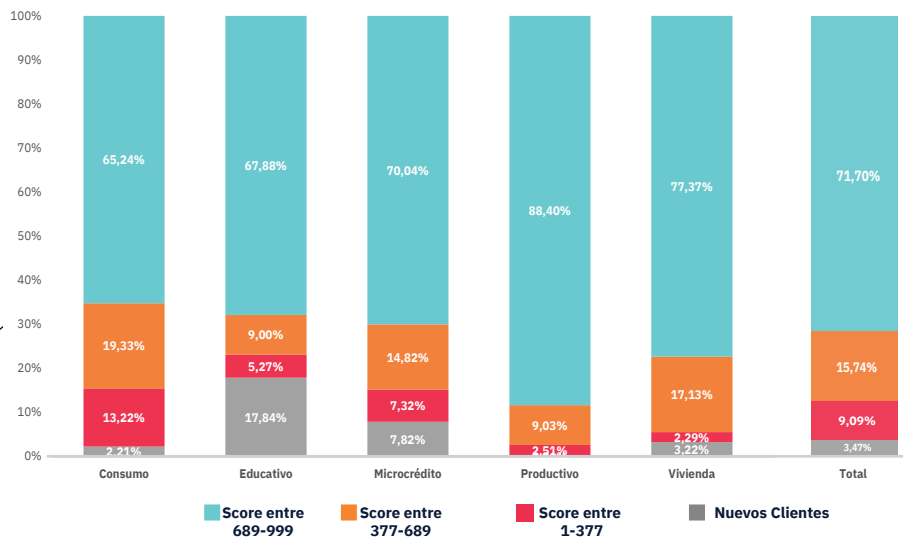
Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A junio 2024, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (73,07%) al compararlo con junio de 2023 (68,24%).

## Composición del Score por segmento de crédito

Enero – junio 2024

De enero a junio de 2024, el 72% 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.



<sup>2</sup> 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

