



Radiografía del crédito en Ecuador

Tercera edición 2024



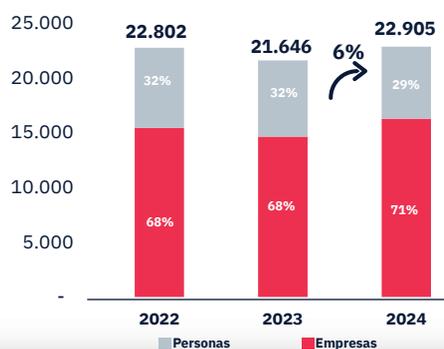
asobanca **aval**
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 – septiembre 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.

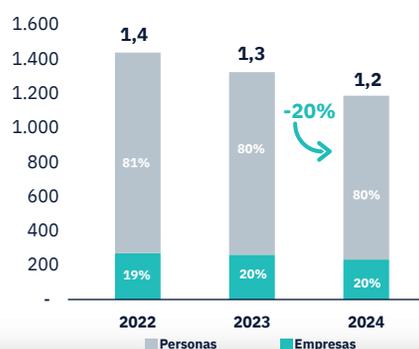
Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – septiembre

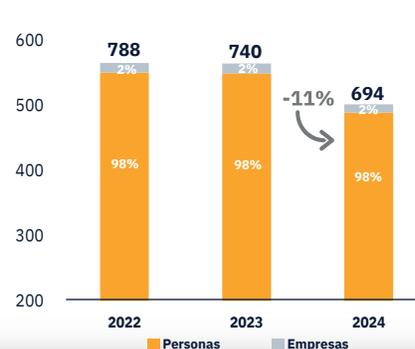
Monto nuevos créditos
USD millones



Número de operaciones
en millones



Número de clientes
en miles



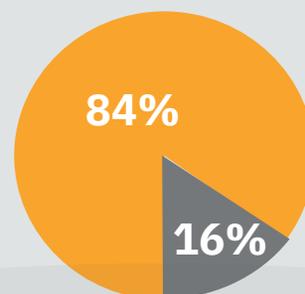
Los créditos otorgados al tercer trimestre de 2024 presentan un crecimiento anual de 6%, que representa 10% menos en operaciones crediticias y 6% menos de clientes con crédito.

El incremento en el monto de nuevos créditos y el decrecimiento de operaciones y clientes, representa menor inclusión financiera. Estos efectos responden a un sistema de tasas de interés incompatible con la evolución económica del país.

Nuevos créditos por sector económico

Porcentaje del monto

USD 8 de cada USD 10 en nuevos créditos que otorgó el sistema bancario durante el tercer 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

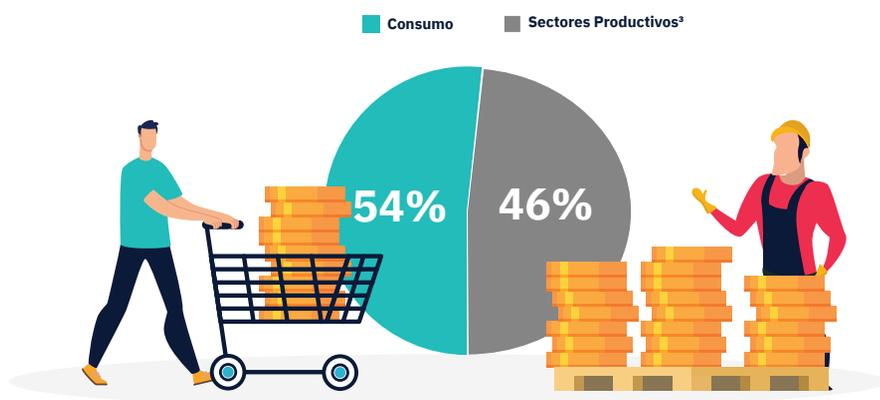
Enero – septiembre 2024



Al tercer trimestre de 2024, el crédito otorgado a personas ascendió a USD 6.588 millones, esto es 6% menos que en 2023. Son 677.062 clientes que accedieron a crédito a través de 953.794 operaciones.

Por segmento de crédito

Enero – septiembre 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.

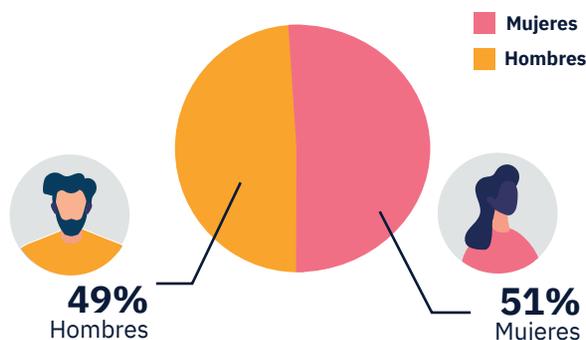
Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes ⁴ Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	3.018	385	287	717
Consumo	3.570	569	406	699
Total	6.588	954	677	706

Operaciones de crédito entregadas a personas

Enero – septiembre 2024

Nuevas operaciones por género

Enero – septiembre 2024.
953.794 operaciones



La banca privada apunta a 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 septiembre de 2024, la banca privada otorgó 953.794 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 – septiembre 2024

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	108.365	56%	42%	2%
Adultos (26-64 años)	789.689	33%	62%	5%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	48.877	29%	65%	6%

Mayor  Menor
Participación de crédito

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

Resumen del crédito a personas

Enero – septiembre 2024

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	1.455	270	187	2.082	293	215
Microcrédito	861	199	156	729	138	113
Productivo	244	14	4	643	24	6
Vivienda	186	2	2	324	3	3
Educativo	6	1	1	4	1	1
Total general	2.752	487	341	3.782	458	330

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

Promedio Score por género y edad

Enero – septiembre 2024

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	455	468
De 21 a 25	665	670
De 26 a 35	720	718
De 36 a 45	712	711
De 46 a 55	716	711
De 56 a 65	719	720
Mayor a 65	722	726

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

Score entre:



Nuevos créditos otorgados a empresas⁴

Enero – septiembre 2024



Entre enero y septiembre de 2024, 17.327 empresas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por un monto de USD 16.317 millones (11% más que en 2023).

Crédito a empresas por actividad económica

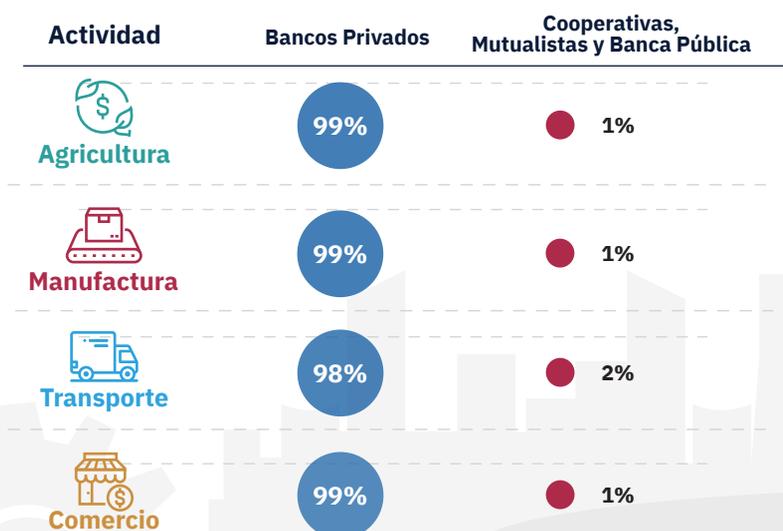
Enero – septiembre 2024

Empresas⁵



Crédito a empresas por subsistema

Enero – septiembre 2024



Al tercer trimestre de 2024, 9 de cada 10 dólares otorgados en nuevos créditos a empresas provienen de bancos privados



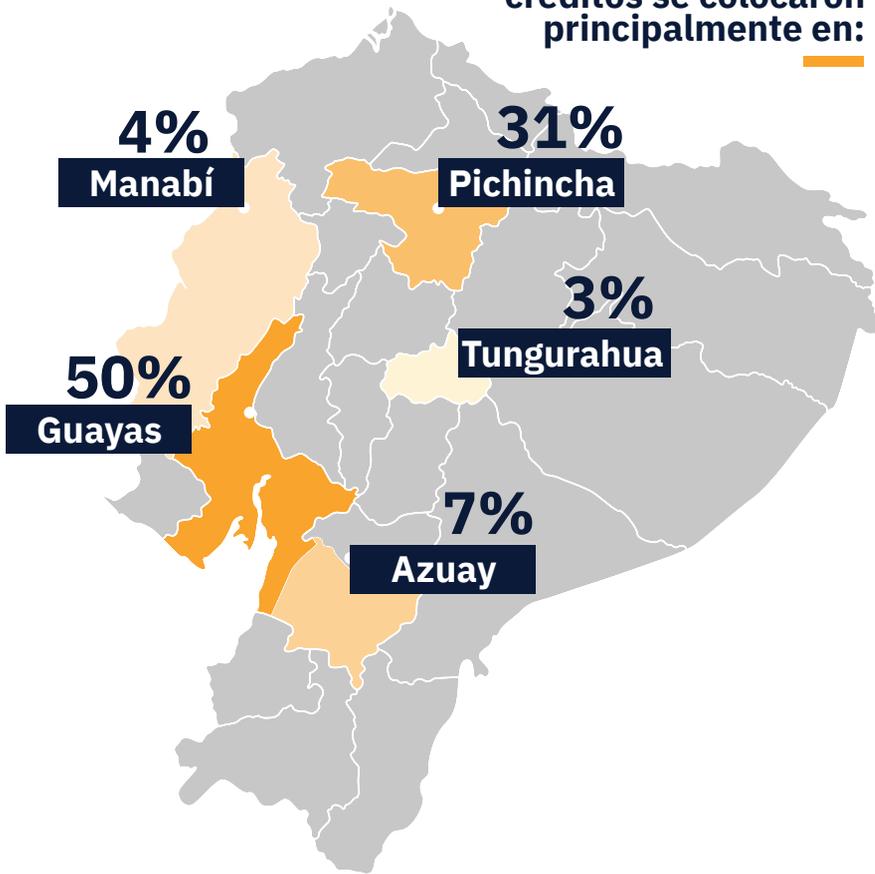
⁵ Corresponde a empresas de todos los tamaños

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 – septiembre 2024

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



Promedio del score de crédito

Enero – septiembre 2024

Provincia	Score promedio
Guayas	842
Pichincha	883
Azuay	845
Manabí	846
Tungurahua	918

Top 5 provincias con mejor score

Enero – septiembre 2024

918
Tungurahua

895
Cotopaxi

883
Pichincha

864
El Oro

863
Los Ríos

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 – septiembre 2024

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

37.763
clientes

4.195 clientes nuevos cada mes

USD 132
millones en crédito

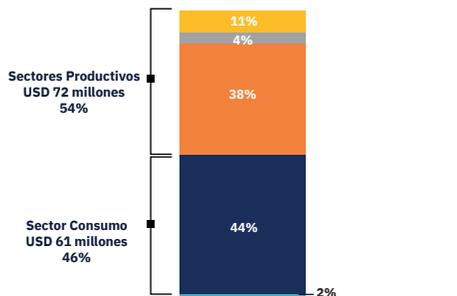
USD 3.495 entregados en promedio a cada cliente

39.949
nuevas operaciones

4.439 operaciones otorgadas cada mes

Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

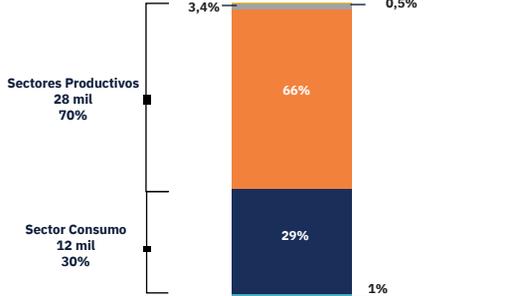
USD 132 millones



2024

Número de operaciones en miles y porcentajes

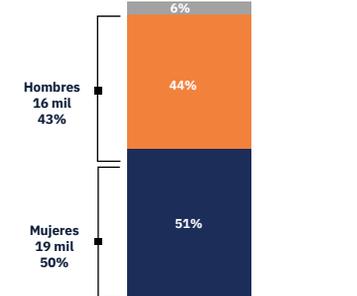
40 mil operaciones



2024

Número de clientes en miles y porcentajes

38 mil clientes



2024



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

En el tercer trimestre de 2024, se bancarizaron 3.495 personas cada mes.

37.763 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez entre enero y septiembre de 2024, por un monto total de USD 132 millones, de los cuales el 54% 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 alcanzar 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.

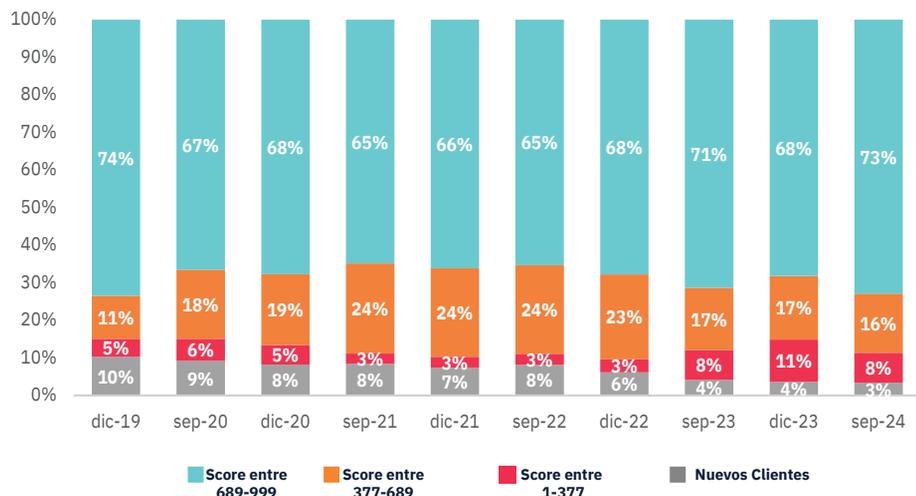
Nuevos Clientes

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.

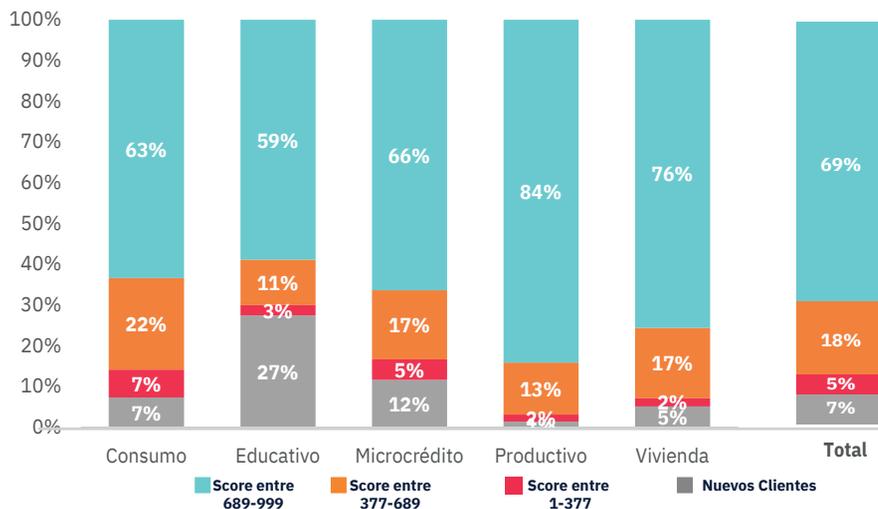
Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A septiembre 2024, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (73%) al compararlo con septiembre de 2023 (71%).

Composición del Score por segmento de crédito Enero – septiembre 2024

Enero – septiembre 2024

De enero a septiembre de 2024, 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 la mayoría de ecuatorianos demuestran un pago puntual y responsable.



² Consumo incluye al 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

