



Radiografía del crédito en Ecuador

Tercera edición



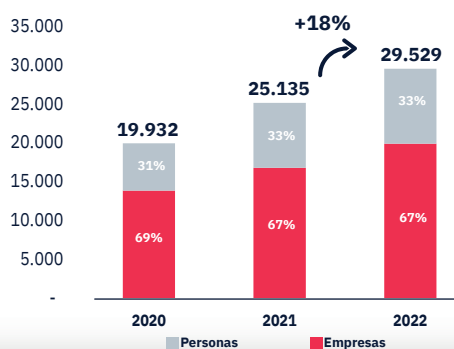
asobanca **aval**
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 2022**. 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.

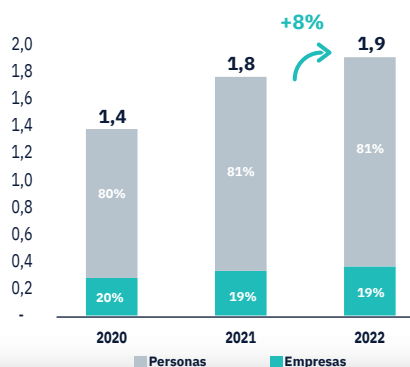
Evolución de nuevos créditos

Periodo enero – diciembre

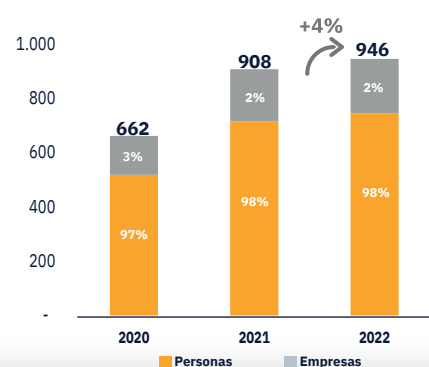
Monto nuevos créditos
USD millones



Número de operaciones
en millones



Número de clientes
en miles



El crédito bancario apoya a la reactivación; más monto entregado a más ecuatorianos.

Durante el 2022, los bancos privados otorgaron USD 29.529 millones (18% más frente a 2021) a 945.808 clientes (4% adicionales), en 1.903.590 operaciones (8% más).



Cientes que accedieron a un crédito bancario por primera vez

Enero – diciembre 2022

Entre enero y diciembre de 2022, los nuevos clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario son:

106.168

clientes
8.847 clientes nuevos cada mes

USD 431

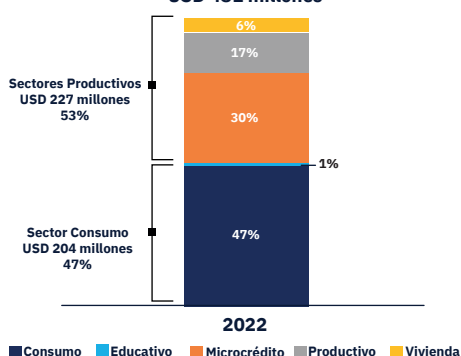
millones en crédito
USD 4.060 entregados en promedio a cada cliente

136.036

nuevas operaciones
11.336 operaciones otorgadas cada mes

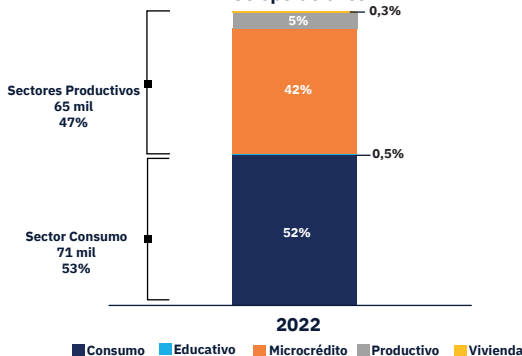
Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

USD 431 millones



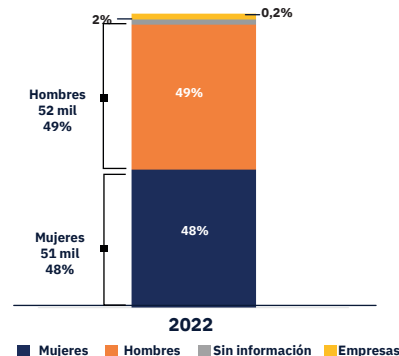
Número de operaciones en miles y porcentajes

136 operaciones



Número de clientes en miles y porcentajes

106 clientes



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

106.168 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez en 2022, a través de 136.036 nuevas operaciones de crédito en un monto total de USD 431 millones, de los cuales el 53% se otorgó a sectores productivos.

Las 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

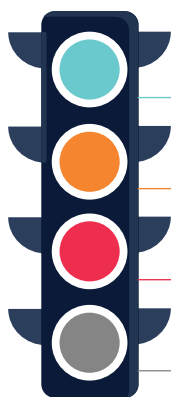
Cientes que en su historial de crédito presentan **algunos atrasos** en los últimos 36 meses.

1-377

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

Nuevos Clientes

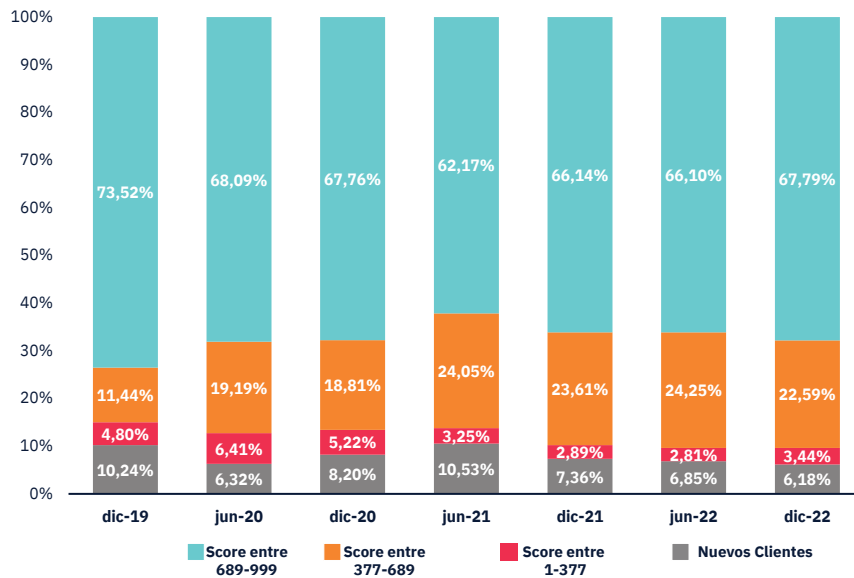
Cientes que no tienen score de crédito por su reciente ingreso al sistema formal.



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

Composición del Score Crediticio por operaciones

Enero – diciembre 2022



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

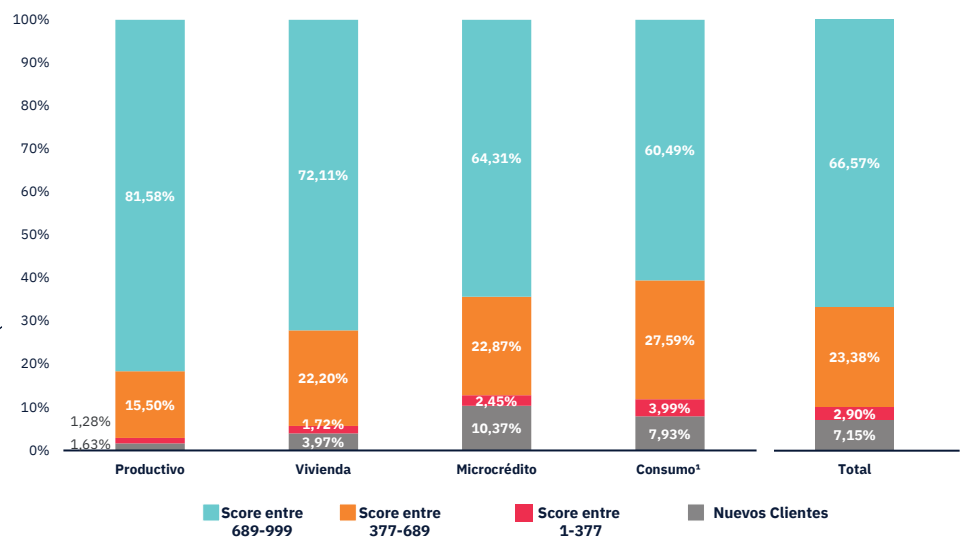
A pesar de la contracción económica sufrida por la pandemia, se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. Existe una disminución de los clientes con score entre 1 y 377 puntos pasando de representar 5,22% en diciembre 2020 a 3,44% en diciembre 2022, lo cual es menor a los registros de diciembre de 2019, cuando ascendía a 4,8%.

Composición del Score por segmento de crédito

Enero – diciembre 2022

En 2022, el 67% 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.

Nuevos créditos otorgados a personas

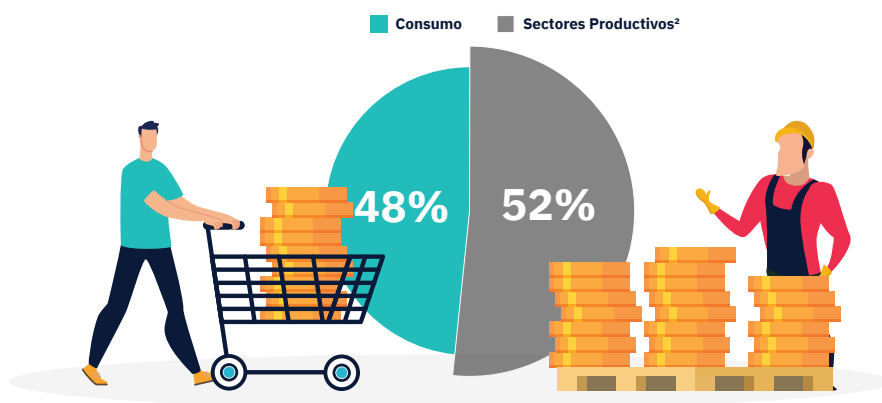
Enero – diciembre 2022



En 2022, 925.703 personas (4% más que 2021) accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 9.664 millones, es decir 16% más que en el mismo periodo de 2021.

Por segmento de crédito

Enero – diciembre 2022



El crédito bancario es el que más contribuye al fortalecimiento del sector productivo del país.

El 52% de la colocación de nuevos créditos a personas se destina a sectores productivos donde están los microcréditos, créditos productivos y créditos de vivienda.

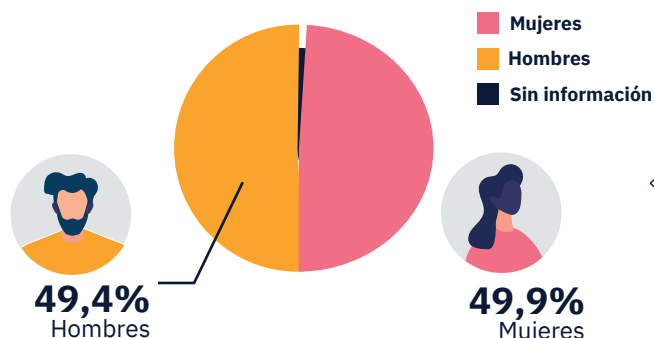
Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes ³ Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	5.013	641	420	714
Consumo	4.651	901	535	702
Total	9.664	1.542	926	707

Operaciones de crédito entregados a personas

Enero – diciembre 2022

Nuevas operaciones por género

Enero – diciembre 2022



La banca privada apunta a la inclusión financiera.

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 es un cálculo único de clientes.

Entre enero y diciembre de 2022, la banca privada otorgó crédito a 925.703 personas, un 4% más que en 2021. Destaca que **110.826 personas (menores a 25 años) son jóvenes microempresarios que obtienen sus créditos a través de los bancos privados.**

Cientes por grupo etario y segmento de crédito

Enero – diciembre 2022

Edad	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	58%	40%	2%
Adultos (26-64 años)	33%	60%	7%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	30%	61%	9%

Mayor Menor
Participación de crédito



6 de cada 10 dólares otorgados a jóvenes se destinan a microcréditos.

Resumen del crédito a personas

Enero – diciembre 2022

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Cientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Cientes Miles
Consumo	1.885	414	243	2.730	479	287
Microcrédito	1.341	322	226	1.113	224	168
Productivo	452	29	7	1.165	52	11
Vivienda	274	3	3	537	5	4
Educativo	8	2	1	7	1	1
Total general	3.959	770	464	5.552	762	456

El 59% de las nuevas operaciones de microcrédito se destinan a las mujeres.

Promedio Score por género y edad

Enero – diciembre 2022

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	417	393
De 21 a 25	633	612
De 26 a 35	726	715
De 36 a 45	727	717
De 46 a 55	722	711
De 56 a 65	731	719
Mayor a 65	734	723

Las mujeres de todas las edades son mejores pagadoras que los hombres.

Score entre:



Nuevos créditos otorgados a empresas⁴

Enero – diciembre 2022



En 2022, 20.105 empresas (7% más que 2021) accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 19.865 millones, es decir 18% más que el mismo periodo de 2021.

Crédito a empresas por actividad económica

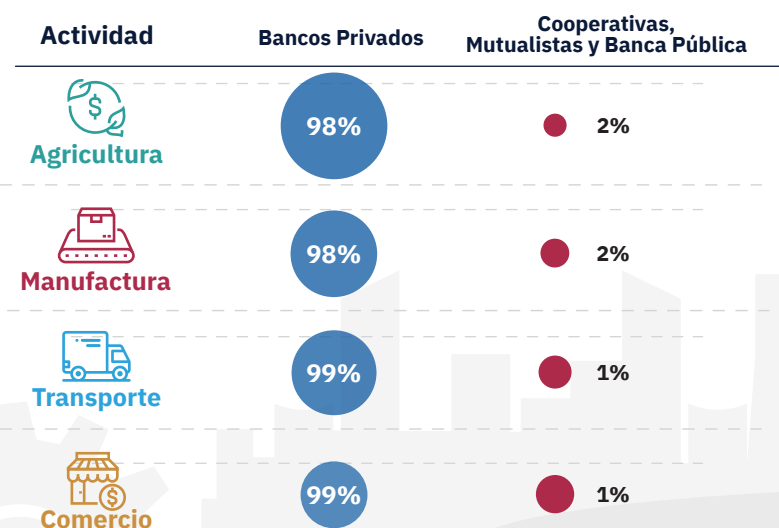
Enero – diciembre 2022

Empresas



Crédito a empresas por subsistema

Enero – diciembre 2022



En 2022, 9 de cada 10 dólares otorgados en créditos a empresas provienen de bancos privados



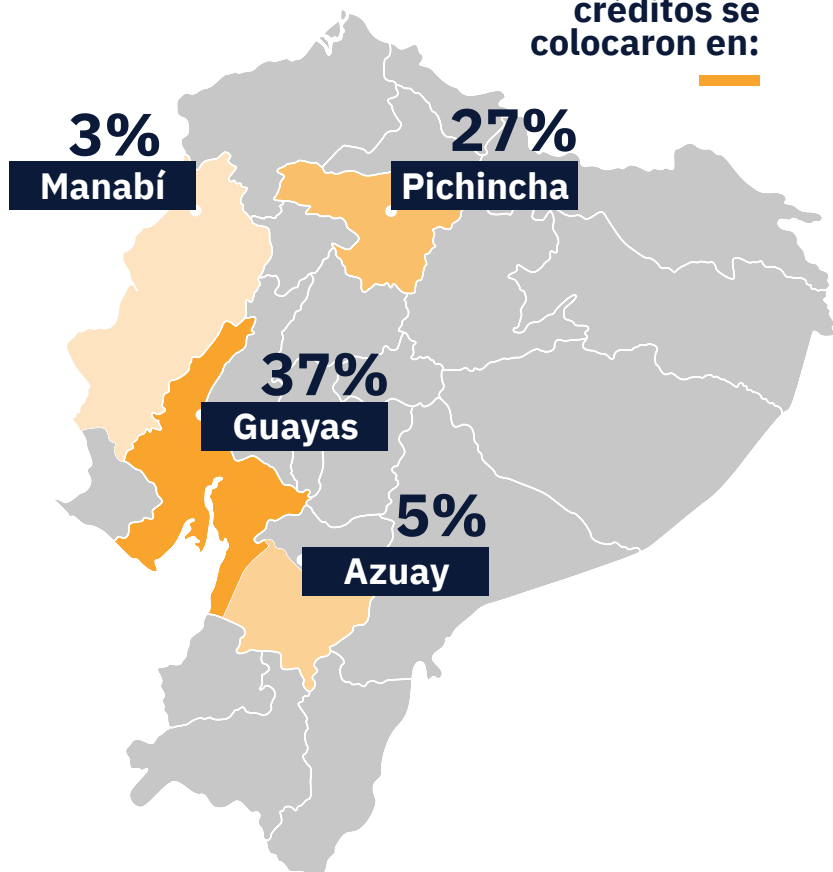
⁴ Corresponde a empresas de todos los tamaños

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 – diciembre 2022

El 72% de los créditos se colocaron en:



Promedio del score de crédito

Enero – diciembre 2022

Provincia	Score promedio
Guayas	836
Pichincha	876
Azuay	787
Manabí	816

Top 5 provincias con mejor score

Enero – diciembre 2022

936
Imbabura

876
Pichincha

860
Cotopaxi

850
Cañar

850
Zamora Chinchipe

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





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

