



# Radiografía del crédito en Ecuador

Segunda edición 2023



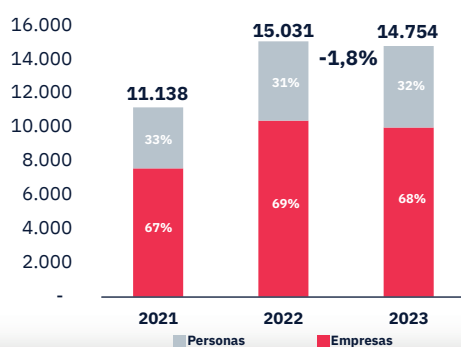
asobanca **aval**  
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 – junio 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.

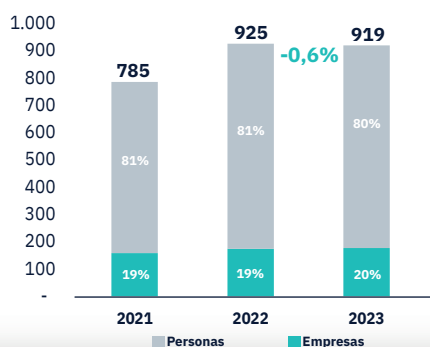
## Evolución de nuevos créditos

### Periodo enero – junio

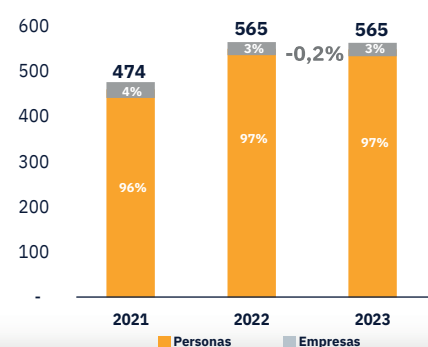
Monto nuevos créditos  
USD millones



Número de operaciones  
en miles



Número de clientes  
en miles



El crédito experimenta una disminución por el desafiante contexto internacional y los techos a las tasas de interés a nivel local.

Durante el primer semestre de 2023, los bancos privados otorgaron USD 14.754 millones (1,8% menos frente a 2022) a 564.547 clientes (0,2% menos), en 918.962 operaciones (0,6% menos).



# Cientes que accedieron a un crédito bancario por primera vez

Enero – junio 2023

En el primer semestre de 2023, los nuevos clientes que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario son:

**35.740**  
clientes

5.957 clientes nuevos cada mes

**USD 139**  
millones en crédito

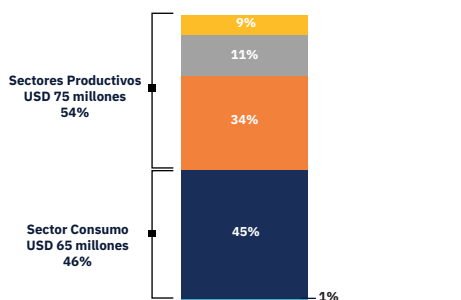
USD 3.898 entregados en promedio a cada cliente

**45.199**  
nuevas operaciones

6.867 operaciones otorgadas cada mes

## Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

USD 139 millones

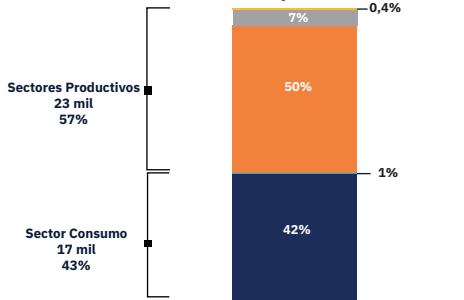


2023

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

## Número de operaciones en miles y porcentajes

41 mil operaciones

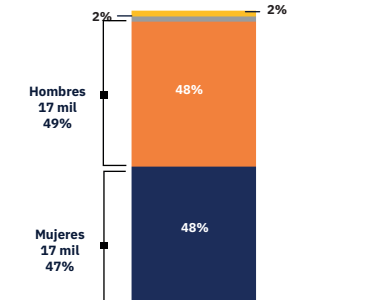


2023

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

## Número de clientes en miles y porcentajes

36 mil clientes



2023

Mujeres Hombres Sin información Empresas



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

35.740 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez durante el primer semestre de 2023, en un monto total de USD 139 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 conseguir metas financieras.



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

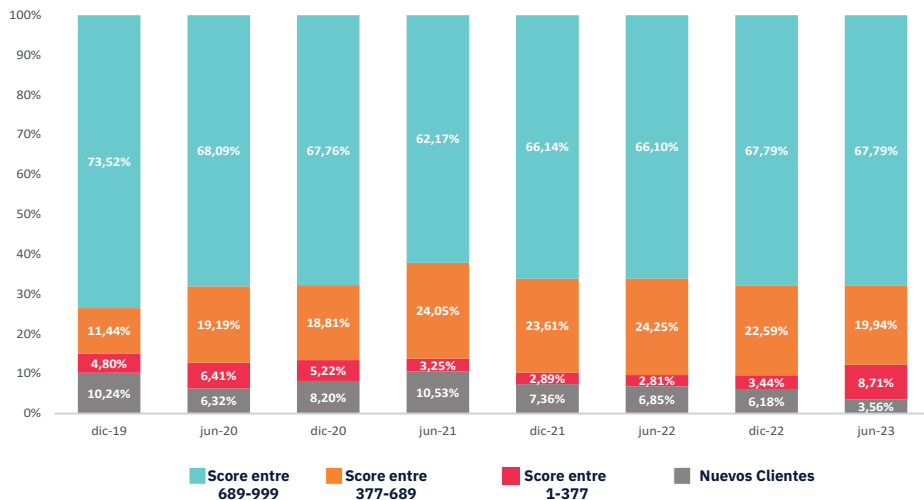
Cientes que en su historial de crédito presentan **algunos atrasos** en los últimos 36 meses.

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

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



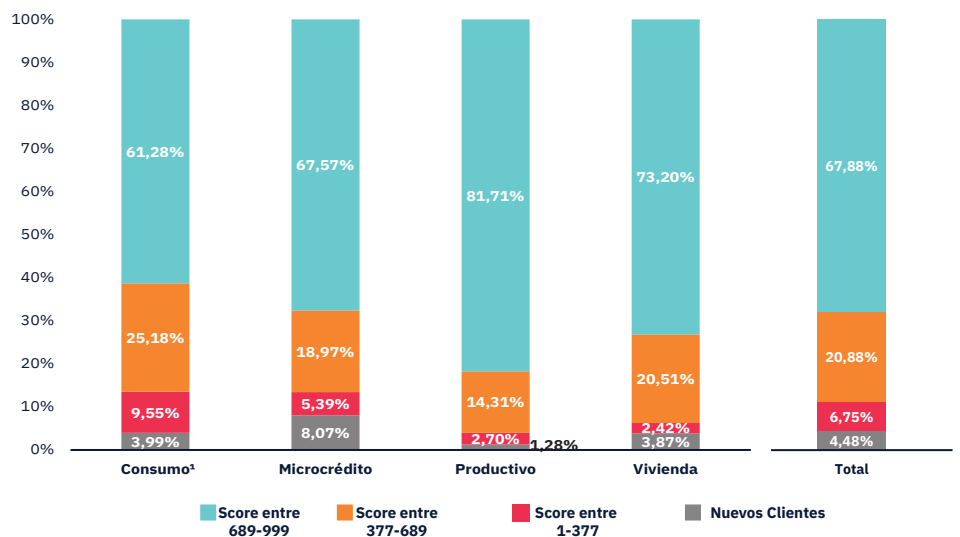
La mayoría de ecuatorianos presenta un score de crédito alto. Lo que demuestra un buen comportamiento de pago.

Se muestra una recuperación en la participación de ecuatorianos que cumplen puntualmente con sus obligaciones. A junio 2023, existe un incremento en los clientes con la mejor calificación de crédito (67,79%) al compararlo con junio de 2022 (66,10%).

## Composición del Score por segmento de crédito Enero – junio 2023

De enero a junio de 2023, el 68% 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>1</sup> Consumo incluye a segmento educativo.

## Nuevos créditos otorgados a personas

Enero – junio 2023



En el primer semestre de 2023, 549.321 personas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 2.502 millones, es decir, 3% más que en el mismo periodo de 2022.

## Por segmento de crédito

Enero – junio 2023



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

Los créditos productivos reflejan el apoyo de los bancos a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del país. En tanto, el crédito de consumo permite a los hogares el acceso a liquidez, facilitando la compra de bienes y servicios del sector productivo.

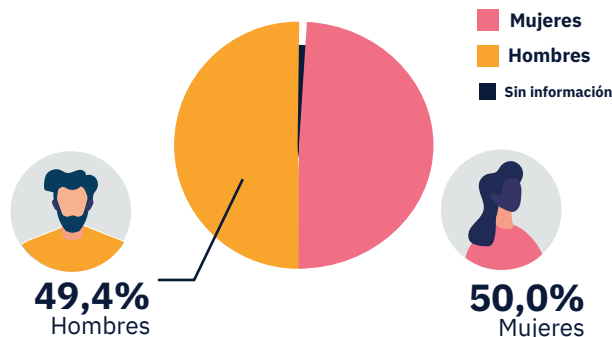
Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes <sup>3</sup> Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	2.411	298	239	714
Consumo	2.388	444	322	692
<b>Total</b>	<b>4.799</b>	<b>742</b>	<b>549</b>	<b>701</b>

## Operaciones de crédito entregados a personas

Enero – junio 2023

### Nuevas operaciones por género

Enero – junio 2023



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

<sup>2</sup> Sectores Productivos consolidan a créditos productivos, microcréditos y de vivienda.

<sup>3</sup> El total de clientes no corresponde a la suma de los segmentos debido a que es un cálculo único de clientes.

Durante el primer semestre de 2023, la banca privada otorgó 742.095 nuevas operaciones de crédito. El 85% está destinado a adultos (26-64 años). Destaca que de las 74.789 operaciones otorgadas a jóvenes (menores a 25 años), el 56% de éstas están destinadas a microcrédito.

## Operaciones por edad y segmento de crédito

Enero – junio 2023

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	74.789	56%	41%	3%
Adultos (26-64 años)	628.001	32%	62%	6%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	35.549	27%	64%	9%

Mayor  Menor  
Participación de crédito

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

## Resumen del crédito a personas

Enero – junio 2023

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	976	206	148	1.392	234	170
Microcrédito	656	148	129	541	104	94
Productivo	213	14	4	562	25	7
Vivienda	150	2	2	248	2	2
Educativo	4	1	1	3	1	1
<b>Total general</b>	<b>1.999</b>	<b>371</b>	<b>278</b>	<b>2.746</b>	<b>367</b>	<b>268</b>

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

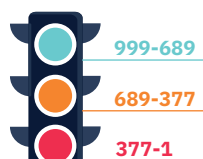
## Promedio Score por género y edad

Enero – junio 2023

Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	420	436
De 21 a 25	660	644
De 26 a 35	718	711
De 36 a 45	714	703
De 46 a 55	711	700
De 56 a 65	716	708
Mayor a 65	718	713

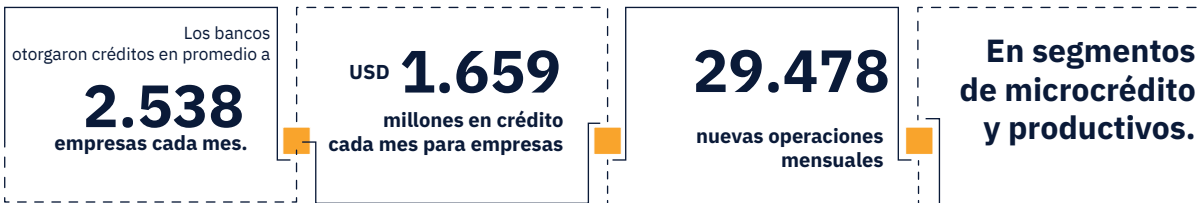
En promedio las mujeres son mejores pagadoras que los hombres.

Score entre:



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

Enero – junio 2023



Entre enero y junio de 2023, 15.226 empresas (2% más que 2022) accedieron a crédito a través de los bancos privados, por USD 9.956 millones.

## Crédito a empresas por actividad económica

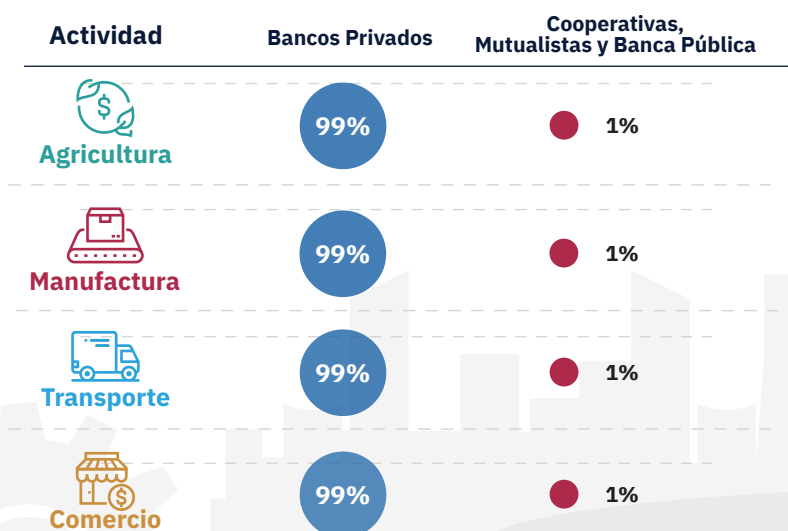
Enero – junio 2023

### Empresas



## Crédito a empresas por subsistema

Enero – junio 2023



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



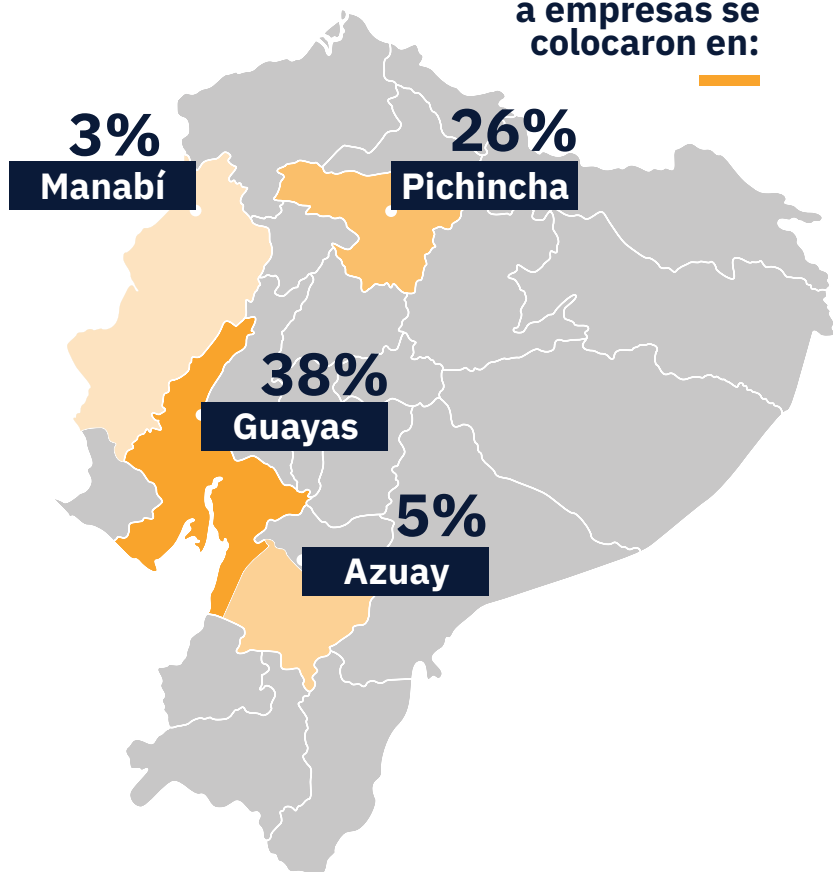
<sup>4</sup> Corresponde a empresas de todos los tamaños

<sup>5</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 2023

El 72% de los créditos a empresas se colocaron en:



## Promedio del score de crédito

Enero – junio 2023

Provincia	Score promedio
Guayas	825
Pichincha	880
Azuay	829
Manabí	818

## Top 5 provincias con mejor score

Enero – junio 2023

**914**  
Imbabura

**891**  
Cotopaxi

**880**  
Pichincha

**853**  
Los Ríos

**853**  
Tungurahua

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





## 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

