



# Radiografía del crédito en Ecuador

Cuarta edición 2024



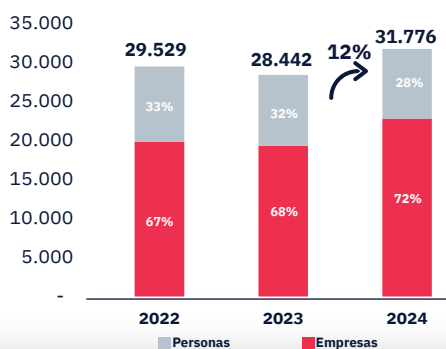
asobanca **aval**  
Asociación de Bancos del Ecuador buró

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 – diciembre 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.

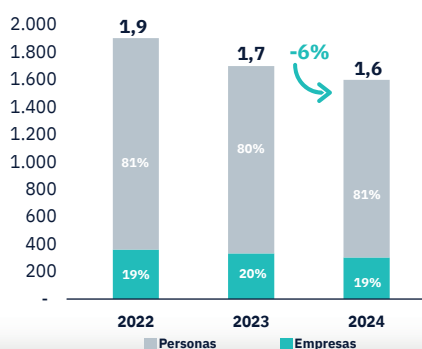
## Evolución de nuevos créditos

### Periodo enero – diciembre

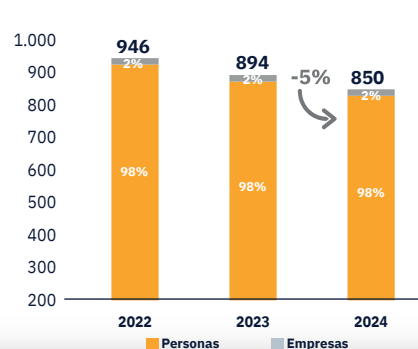
Monto nuevos créditos  
USD millones



Número de operaciones  
en millones



Número de clientes  
en miles

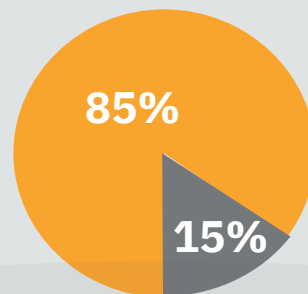


Los créditos otorgados en 2024 presentan un crecimiento anual de 12%, que representa 6% menos en operaciones crediticias y 5% menos de clientes con crédito.

El incremento en el monto de nuevos créditos y el decrecimiento de operaciones y clientes, representa mayor exclusión financiera. Estos efectos responden un sistema de tasas de interés incompatible con la situación económica actual que atreviesa el 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 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

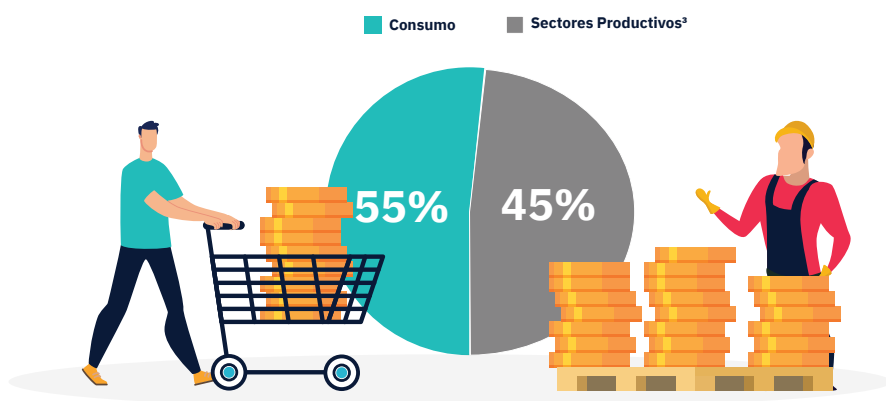
Enero – diciembre 2024



Al cierre de 2024, el crédito otorgado a personas ascendió a USD 8.944 millones, esto es 2% menos que en 2023. Son 830.018 clientes que accedieron a crédito a través de 1.294.621 operaciones.

## Por segmento de crédito

Enero – diciembre 2024



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

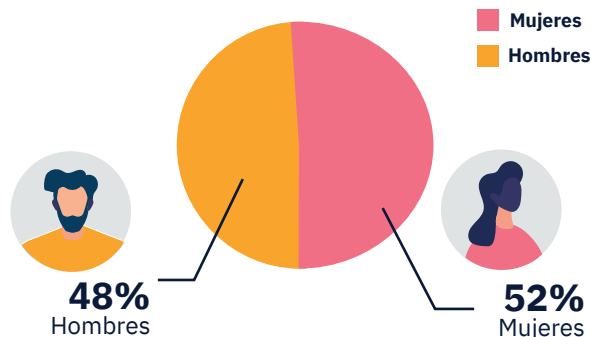
Los créditos productivos reflejan el apoyo que otorgan los bancos a los emprendedores y microempresarios del país. Estos créditos representan el 45% del total otorgado a personas.

Segmento	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes <sup>4</sup> Miles	Score Promedio
Sectores Productivos	4.059	518	352	714
Consumo	4.885	777	501	694
<b>Total</b>	<b>8.944</b>	<b>1.295</b>	<b>830</b>	<b>702</b>

## Operaciones de crédito entregadas a personas

Enero – diciembre 2024

**Nuevas operaciones por género**  
Enero – diciembre 2024.  
1.294.621 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.

Al cierre de 2024, la banca privada otorgó 1.294.261 nuevas operaciones de crédito. El 83% está destinado a adultos (26-64 años).

El 57% de las operaciones otorgadas a jóvenes se destinan a microcréditos.

## Operaciones por edad y segmento de crédito Enero – diciembre 2024

Edad	Total operaciones	Microcrédito	Consumo	Otros segmentos
Jóvenes (Menores 25 años)	142.808	57%	41%	2%
Adultos (26-64 años)	1.072.619	33%	62%	5%
Adultos mayores (Mayores 65 años)	69.663	28%	66%	6%

Mayor  Menor  
Participación de crédito



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

## Resumen del crédito a personas Enero – diciembre 2024

Segmento	Mujeres			Hombres		
	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles	Monto USD millones	Operaciones Miles	Clientes Miles
Consumo	1.991	370	229	2.848	399	266
Microcrédito	1.152	271	192	981	186	140
Productivo	336	19	4	891	30	7
Vivienda	241	3	2	416	4	3
Educativo	7	1	1	6	1	1
<b>Total general</b>	<b>3.728</b>	<b>663</b>	<b>416</b>	<b>5.141</b>	<b>620</b>	<b>406</b>

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

## Promedio Score por género y edad Enero – diciembre 2024

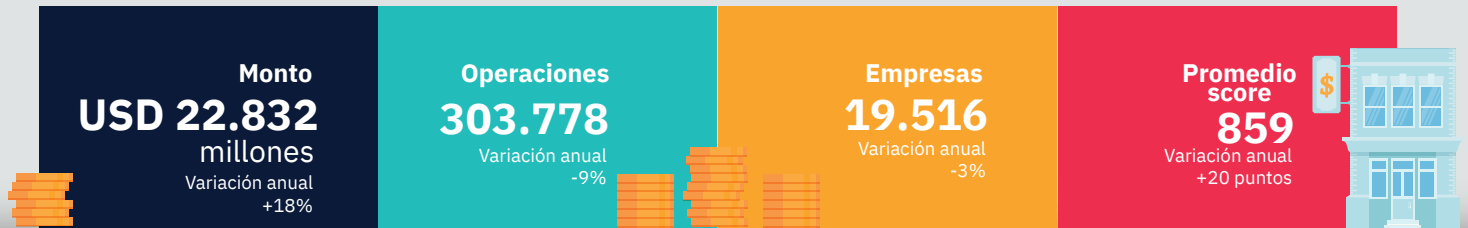
Rango de Edad	Promedio Score	
	Mujeres	Hombres
Menor a 21	456	462
De 21 a 25	662	668
De 26 a 35	716	712
De 36 a 45	706	705
De 46 a 55	712	706
De 56 a 65	717	717
Mayor a 65	727	730

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



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

Enero – septiembre 2024

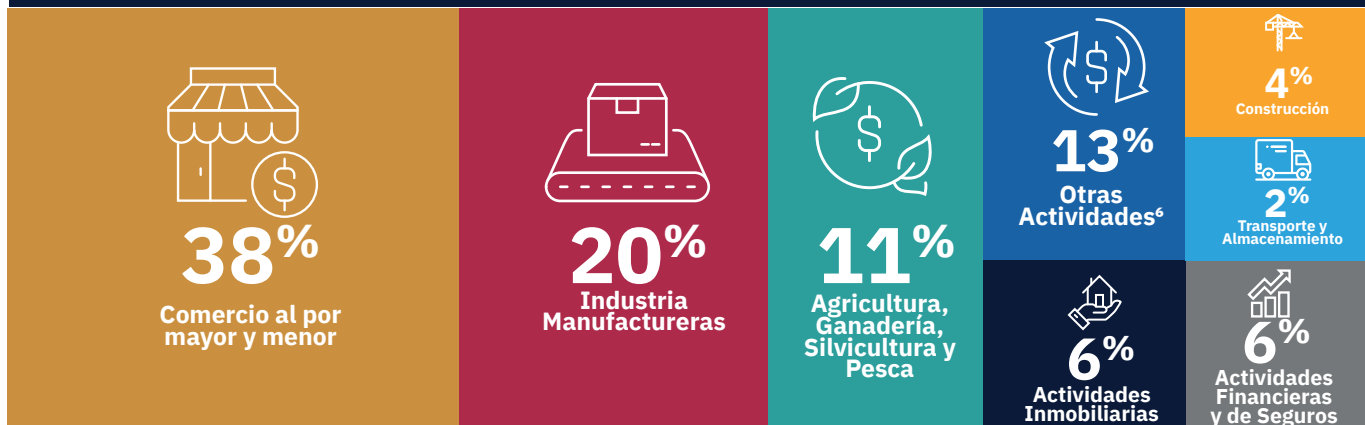


Entre 2024, 19.516 empresas accedieron a crédito a través de los bancos privados, por un monto de USD 22.832 millones (18% más que en 2023).

## Crédito a empresas por actividad económica

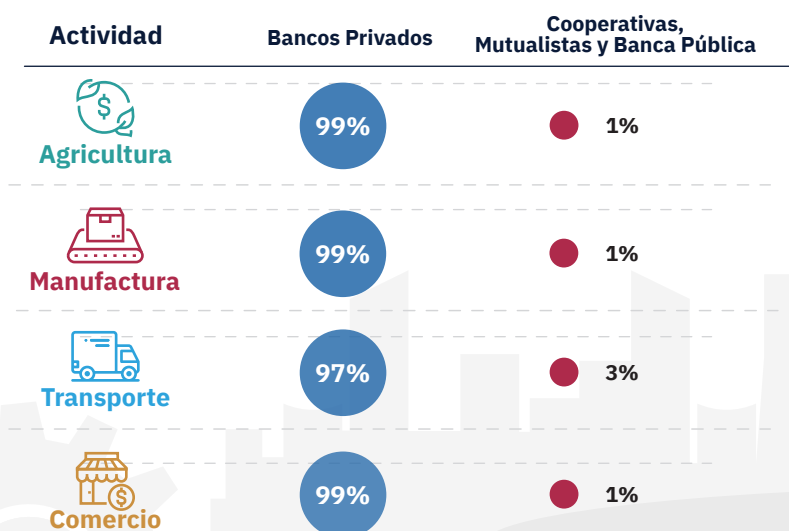
Enero – diciembre 2024

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



## Crédito a empresas por subsistema

Enero – diciembre 2024



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



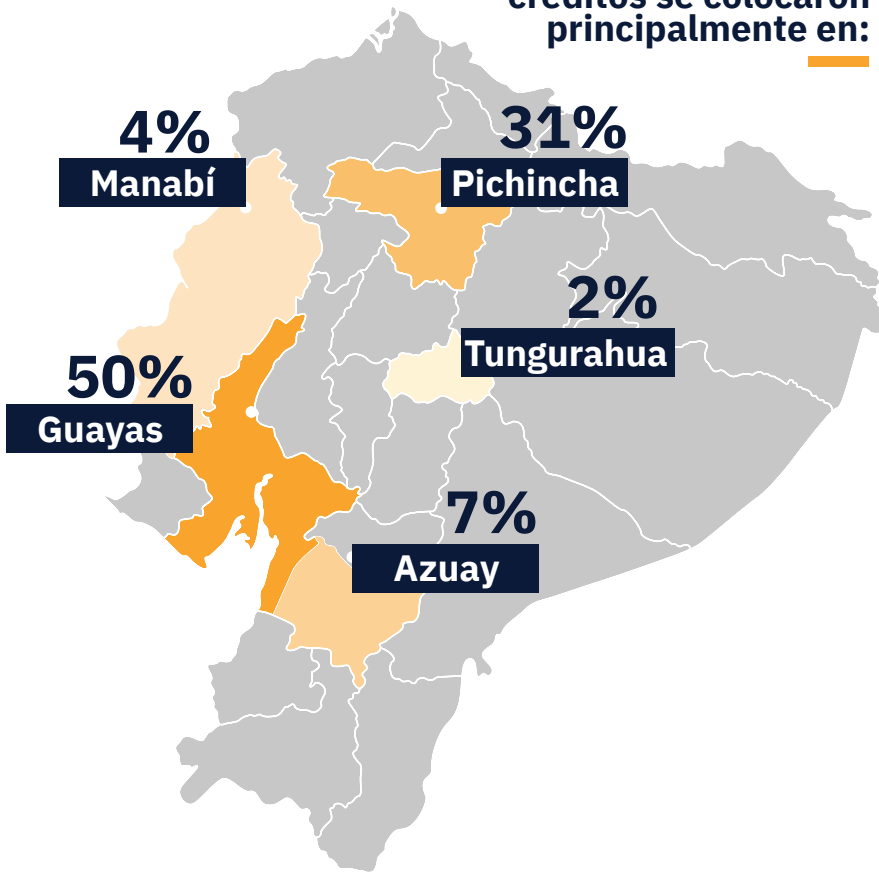
<sup>5</sup> Corresponde a empresas de todos los tamaños

<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 – diciembre 2024

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



## Promedio del score de crédito

Enero – diciembre 2024

Provincia	Score promedio
Guayas	845
Pichincha	887
Azuay	842
Manabí	847
Tungurahua	916

## Top 5 provincias con mejor score

Enero – diciembre 2024

916  
Tungurahua

896  
Cotopaxi

887  
Pichincha

860  
El Oro

859  
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 – diciembre 2024

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

**49.296**

clientes  
4.108 clientes nuevos cada mes

**USD 176**

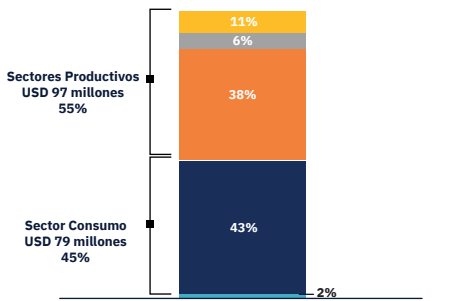
millones en crédito  
USD 3.571 entregados en promedio a cada cliente

**52.039**

nuevas operaciones  
4.337 operaciones otorgadas cada mes

## Monto nuevos créditos USD millones y porcentajes

USD 176 millones

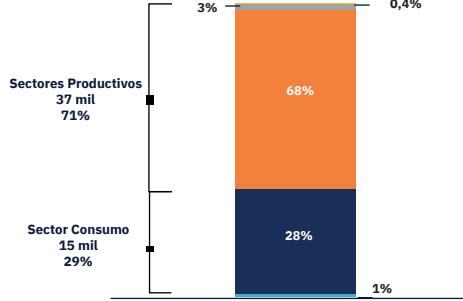


2024

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

## Número de operaciones en miles y porcentajes

52 mil operaciones

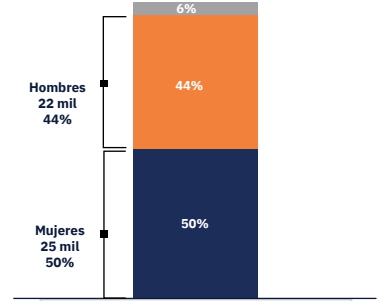


2024

Consumo Educativo Microcrédito Productivo Vivienda

## Número de clientes en miles y porcentajes

49 mil clientes



2024

Mujeres Hombres Sin información



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

En el 2024, se bancarizaron 4.108 personas cada mes.

49.296 personas accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez en el 2024, por un monto total de USD 176 millones, de los cuales el 55% 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



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.

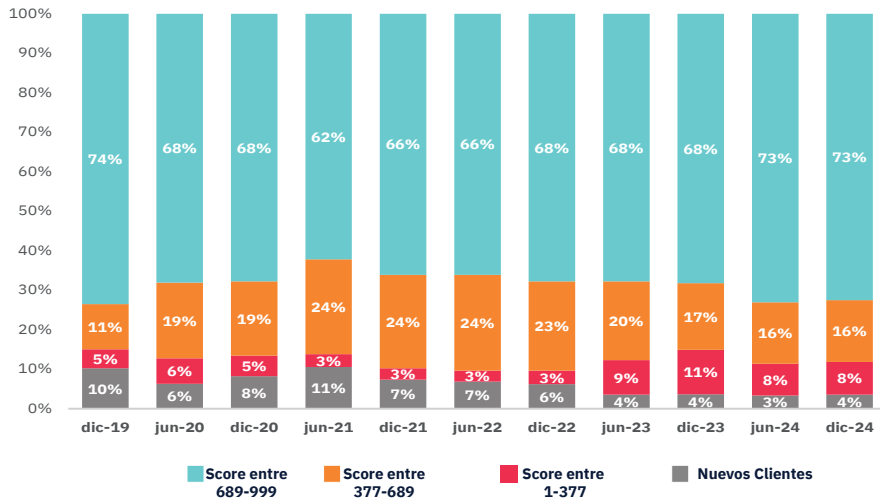
Cientes que en su historial de crédito presentan **reiterados atrasos** en los últimos 36 meses.

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



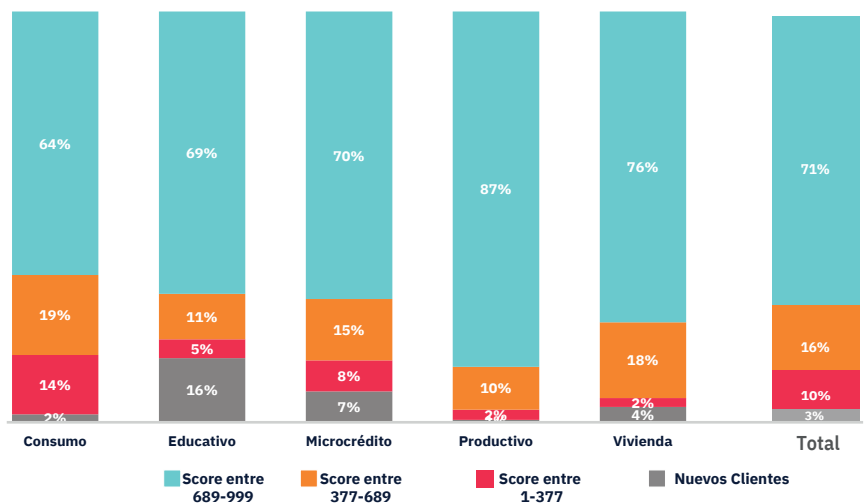
**El historial de crédito de los ecuatorianos ha mejorado. El 73% de los ecuatorianos presentan la mejor calificación de crédito.**

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

## Composición del Score por segmento de crédito Enero – diciembre 2024

De enero a diciembre 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.**



<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

