

MONITOR DEL CRÉDITO AVAL

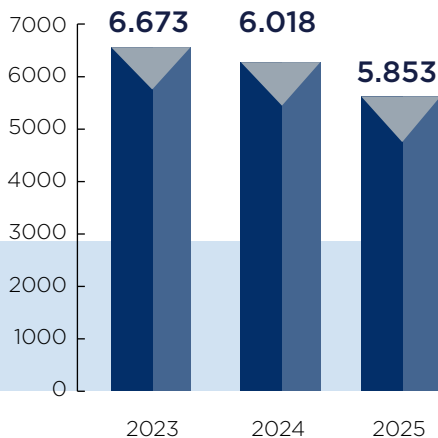
Un análisis trimestral de las principales
variables del crédito en Ecuador

Enero - Marzo 2025

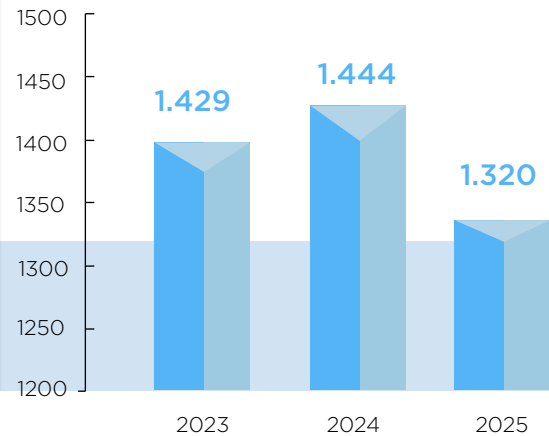
Evolución de los nuevos créditos a los ecuatorianos



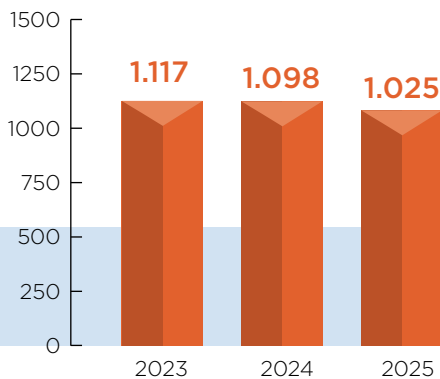
Monto en USD millones



Número de operaciones en miles



Número de personas en miles



Año	Monto en USD millones	Número de Operaciones en miles	Número de Personas en miles
Q1-2023	6.673	1.429	1.117
Q1-2024	6.018	1.444	1.098
Q1-2025	5.853	1.320	1.025

* Los créditos nuevos son originales y novados.



En el primer trimestre de 2025 se observa una disminución tanto en el monto de crédito otorgado como en el número de personas beneficiadas; no obstante, esta reducción es menor en comparación con la del mismo período del año anterior.



Variación del monto otorgado

Año	Monto en USD millones	Variación anual del monto otorgado	Número de personas en miles	Variación anual del número de personas	Monto promedio	Variación anual del monto promedio
Q1-2023	6.673	6%	1.117	4%	5.974	2%
Q1-2024	6.018	-10%	1.098	-2%	5.478	-8%
Q1-2025	5.853	-3%	1.025	-7%	5.712	4%

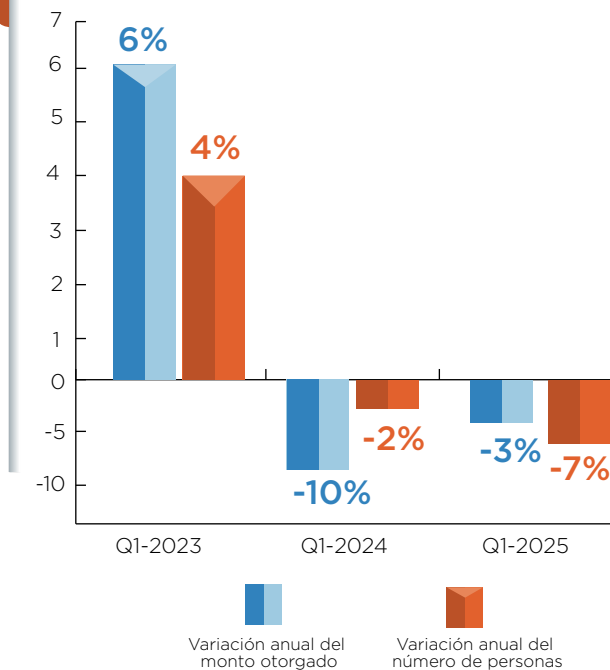
* La variación anual expresa la diferencia del primer trimestre del año, respecto al primer trimestre de t-1.

2025 inicia con un incremento del monto promedio otorgado de USD \$234.

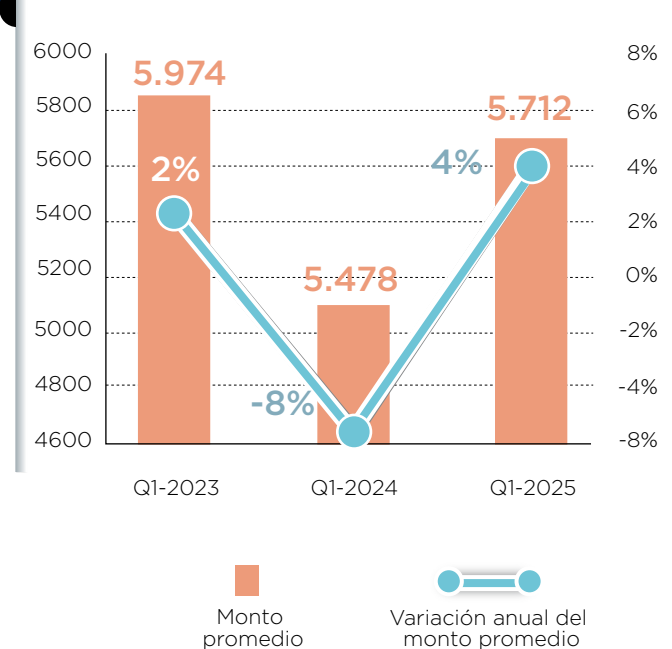
*Punto es separador de miles



Variación Anual del monto otorgado y del número de personas



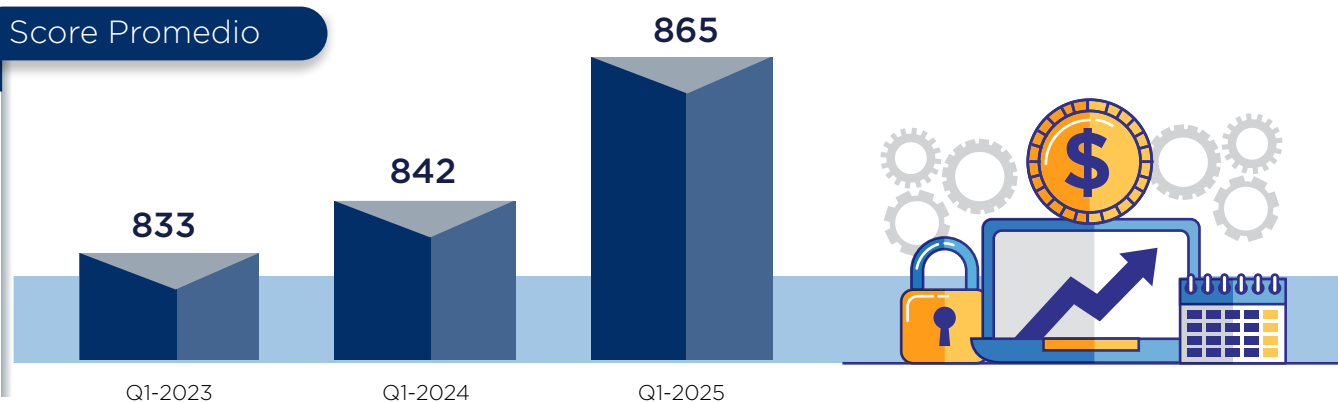
Monto Promedio vs. Variación Anual del monto promedio en USD





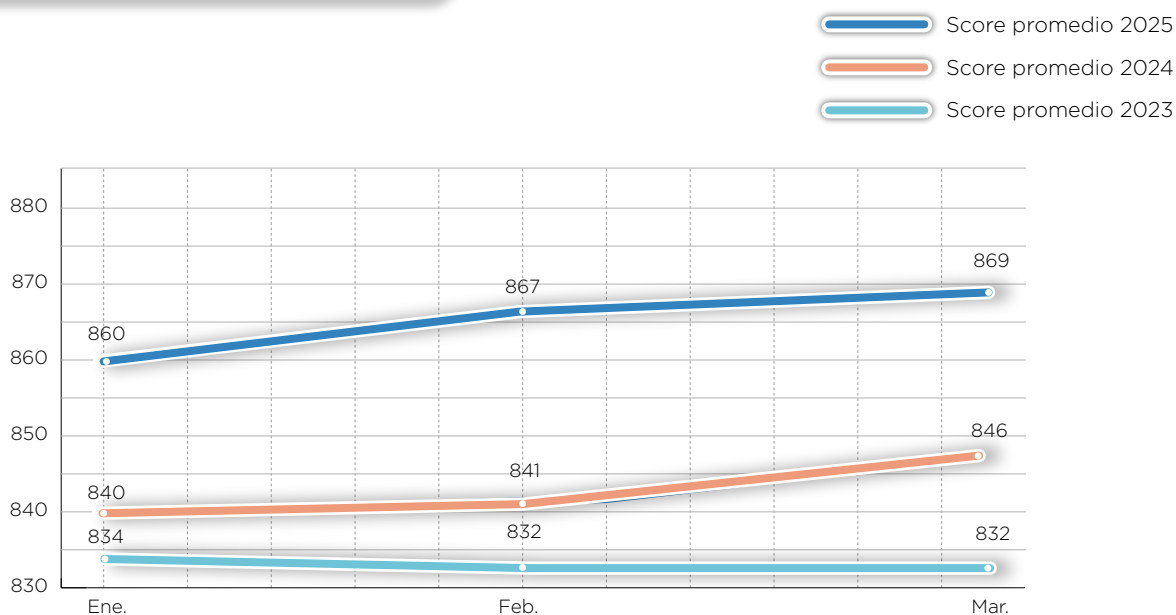
Evolución del score y score promedio

Score Promedio



El sistema financiero prioriza consistentemente a los mejores pagadores.

Evolución Score promedio



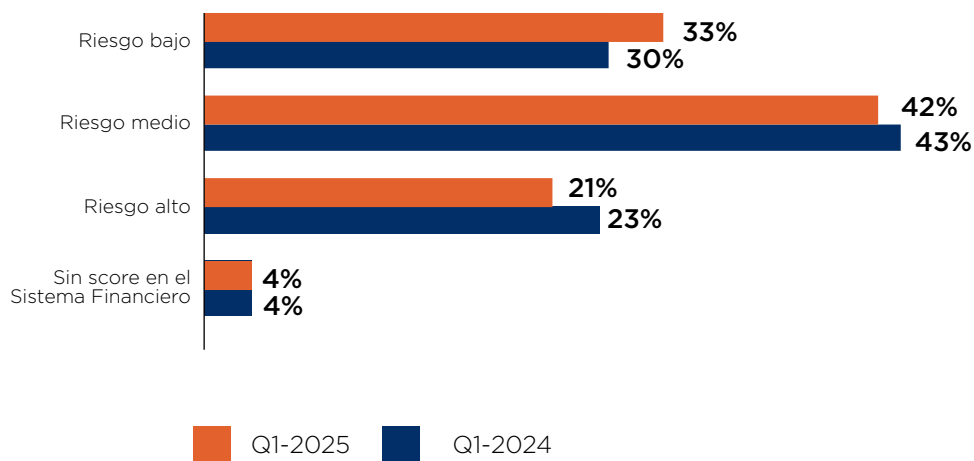
* Los cambios en las cifras se puede deber a actualizaciones de información.



El ecuatoriano tiene un buen perfil crediticio



Nivel de riesgo (% del número de personas)



75%

de los ecuatorianos
tiene un buen
comportamiento
de pago

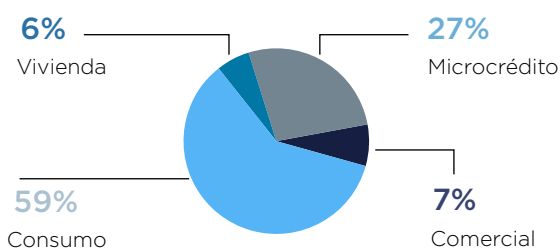
Distribución de los ecuatorianos con base en su perfil de crédito

Nivel de riesgo	Rango Score	Definición	Q1-2024	Q1-2025
Riesgo Bajo	Igual o mayor a 939	Pocos o ningún atraso	30%	33%
Riesgo Medio	Entre 569 y 938	Algunos atrasos	43%	42%
Riesgo Alto	Entre 1 y 568	Reiterados atrasos	23%	21%
Sin score en el Sistema Financiero	Cero	Sin información en el Sistema Financiero	4%	4%



Proporción del crédito según el monto otorgado en el primer trimestre de 2025

% del monto otorgado



Score promedio por tipo de crédito

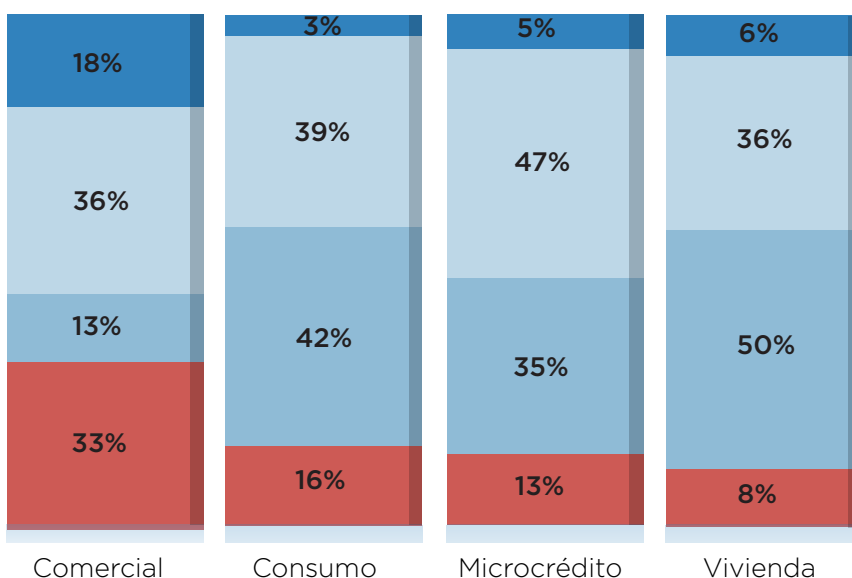


Tipo de crédito	Monto otorgado en USD millones	% del monto otorgado	Monto por persona	Score promedio
Comercial	\$423	7%	\$2.700	806
Consumo	\$3.471	59%	\$4.407	861
Microcrédito	\$1.601	27%	\$6.595	886
Vivienda	\$358	6%	\$72.434	945

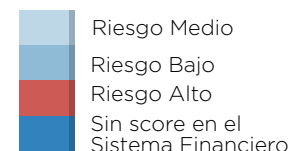


El 59% de los créditos en el primer trimestre del 2025 corresponden a consumo, una tendencia observada a lo largo de los años.

Proporción del crédito según el monto otorgado y perfil de riesgo en el primer trimestre de 2025



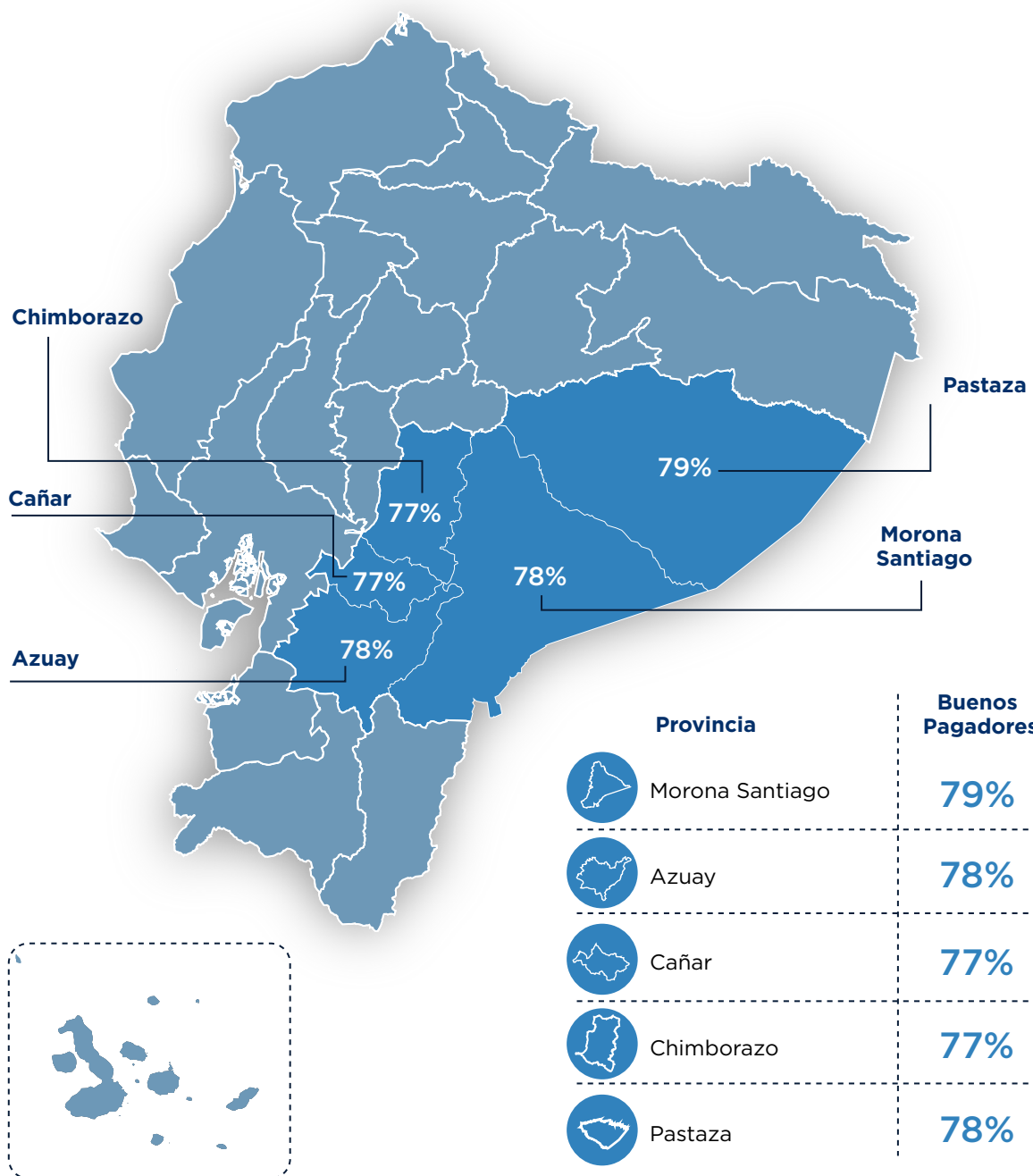
Tipo de cliente



En 2025 se ha colocado en riesgo bajo la mayoría de los créditos, sobre todo en los créditos de Vivienda y Consumo, respecto al total.



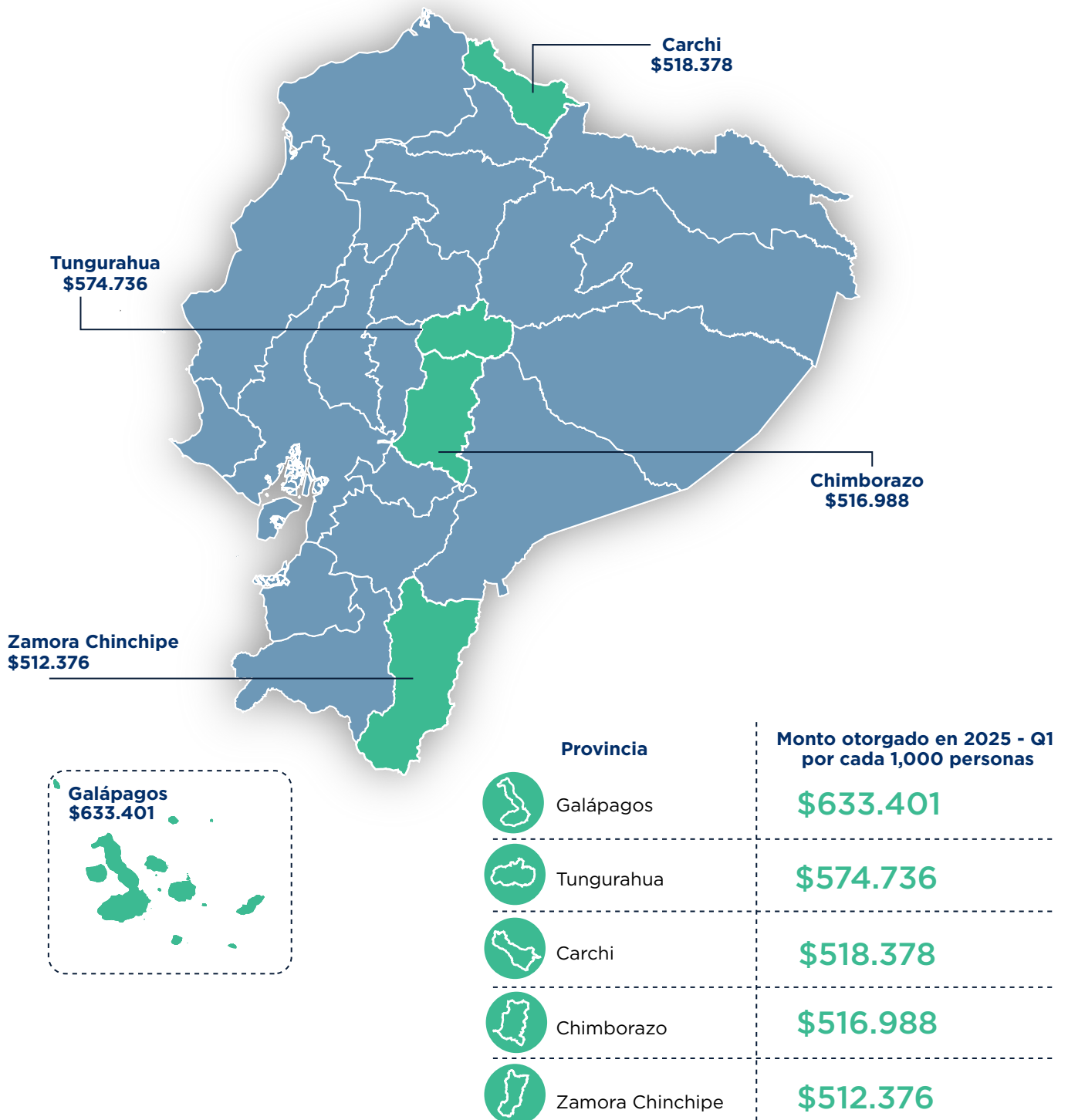
Top 5 de provincias con mayor score en el primer trimestre de 2025



* Los buenos pagadores son los clientes con riesgo bajo y riesgo medio.
* Se consideraron créditos originados y novados.



Monto otorgado por cada 1,000 personas a nivel nacional en el primer trimestre de 2025



* En total, se colocaron \$5.853 millones durante el primer trimestre de 2025.



Ranking del top 10 de provincias según su score promedio

Provincia	Q1- 2023	Q1-2024	Q1-2025
Azuay	2	2	1
Morona Santiago	1	1	2
Cañar	5	3	3
Chimborazo	6	4	4
Pastaza	9	9	5
Cotopaxi	10	8	6
Loja	4	6	7
Carchi	8	10	8
Sucumbios	3	5	9
Imbabura	7	7	10



Azuay, Morona Santiago y Cañar conforman el top 3 en 2025.

Resaltan los casos de Cotopaxi y Pastaza, que han ascendido considerablemente entre 2023 - Q1 y 2025 - Q1.



Ranking del top 10 de actividades económicas según su score promedio

Actividad Económica	Q1-2023	Q1-2024	Q1-2025
Actividades inmobiliarias	1	1	1
Transporte y almacenamiento	3	3	2
Explotación de minas y canteras	7	4	3
Agua y alcantarillado	2	2	4
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4	5	5
Construcción	5	6	6
Actividades de los hogares como empleadores	6	7	7
Financieras y de seguros	18	16	8
Industrias manufactureras	9	8	9
Otras actividades de servicios	13	11	10



La actividad económica inmobiliaria se mantiene como la rama con mejor score. No obstante, se destaca a sectores de explotación de minas y canteras, así como financieras y seguros, que han tenido los ascensos más vertiginosos entre 2023 - Q1 a 2025 - Q1.



Distribución del riesgo por tipo de crédito, género y rango etario

Según el tipo de crédito y el nivel de riesgo Q1-2024

Tipo de crédito	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Comercial	16%	46%	38%	1%
Consumo	37%	40%	20%	3%
Microcrédito	33%	47%	16%	5%
Vivienda	47%	39%	8%	5%

Según el tipo de crédito y el nivel de riesgo Q1-2025

Tipo de crédito	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Comercial	13%	36%	33%	18 %
Consumo	42%	39%	16 %	3 %
Microcrédito	35%	47%	13%	5 %
Vivienda	50%	36%	8%	6 %

Según el género y el nivel de riesgo Q1-2024

Género	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Femenino	36%	43%	18%	4%
Masculino	35%	41%	20%	3%

Según el género y el nivel de riesgo Q1- 2025

Género	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Femenino	39%	42%	15%	3%
Masculino	39%	41%	17%	3%

*Porcentaje expresado como total de filas.



Distribución del riesgo por tipo de crédito, género y rango etario

Según grupos de edad y el nivel de riesgo Q1-2024

Grupo de edad	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Jóvenes	26%	48%	13%	12%
Adultos	35%	42%	21%	2%
Adultos Mayores	46%	34%	18%	3%

Según grupos de edad y el nivel de riesgo Q1-2025

Grupo de edad	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Sin Score en el Sistema Financiero
Jóvenes	31%	49%	10%	10%
Adultos	40%	41%	17%	2%
Adultos Mayores	49%	32%	16%	3%

*Porcentaje expresado como total de filas.

* Jóvenes: Edad entre 18 y 29 años.

** Adultos: Edad entre 30 y 64 años.

*** Adultos Mayores: Edad igual o mayor a 65 años.



Monto promedio y riesgo por tipo de crédito, género y rango etario en el primer trimestre de 2025

Según el tipo de crédito y el nivel de riesgo

Tipo de crédito	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto
Comercial	\$3.770	\$2.784	\$2.439
Consumo	\$1.885	\$800	\$684
Microcrédito	\$4.000	\$3.000	\$2.210
Vivienda	\$60.000	\$66.620	\$60.000

Según el género y el nivel de riesgo

Género	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto
Femenino	\$2.097	\$1.116	\$844
Masculino	\$2.377	\$943	\$720

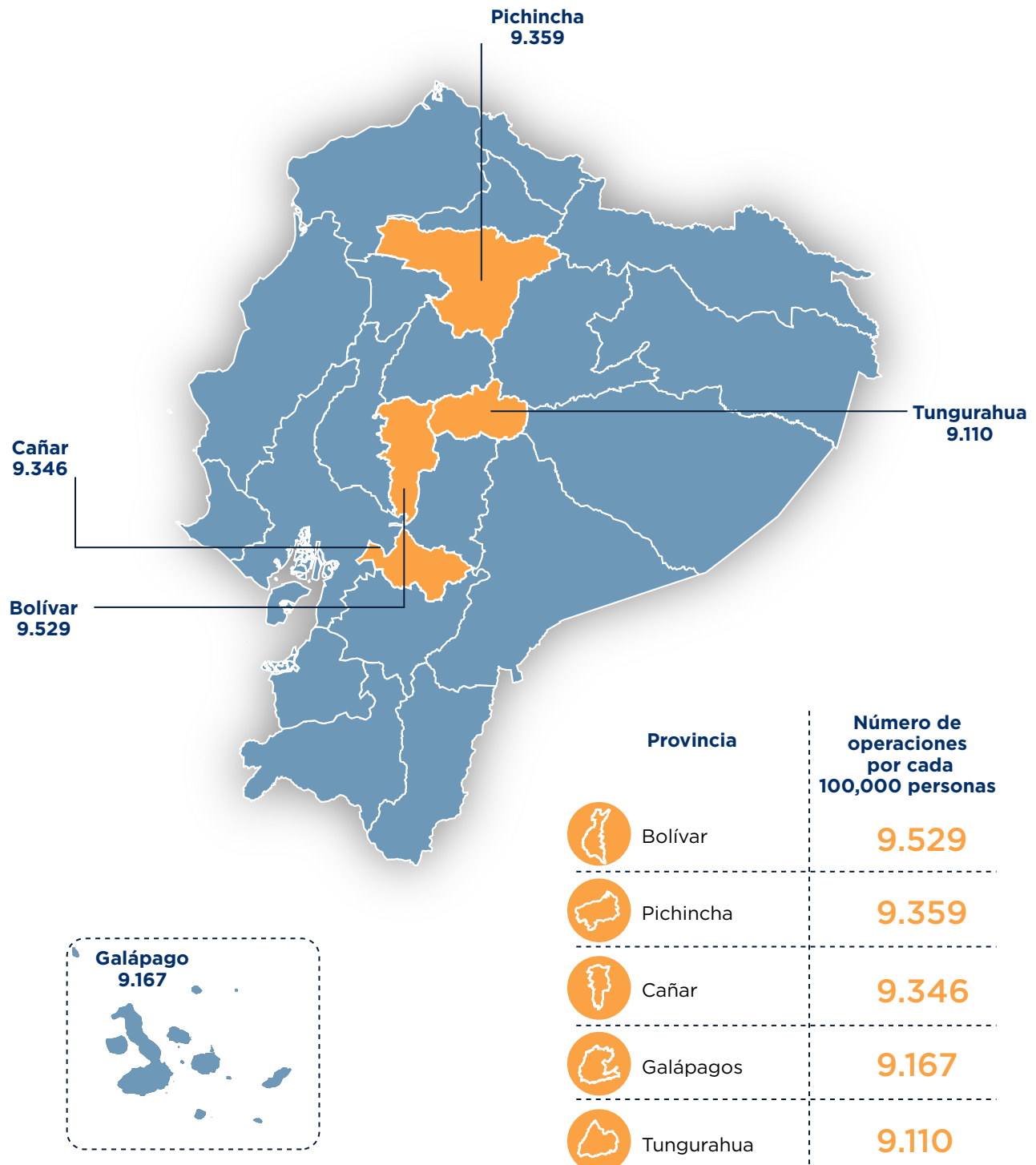
Según grupos de edad y el nivel de riesgo

Grupo de edad	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto
Jóvenes	\$2.500	\$1.125	\$600
Adultos	\$2.000	\$1.000	\$762
Adultos Mayores	\$3.000	\$1.654	\$1.565

Los clientes con riesgo bajo y medio (buenos pagadores) reciben, en promedio, montos más altos en los créditos otorgados.

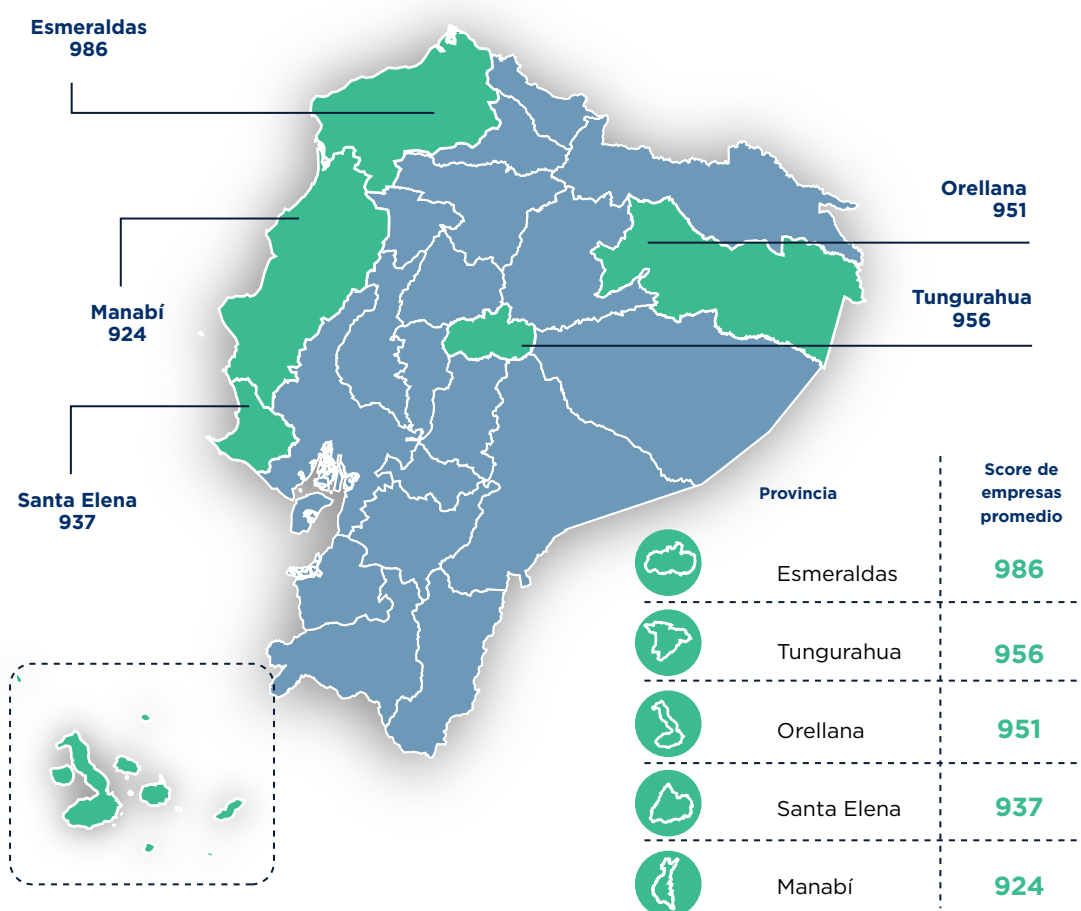


Número de operaciones por cada 100,000 personas en el primer trimestre de 2025





Agregados del crédito y top 5 de provincias con mayor score empresarial en el primer trimestre de 2025



Top 5 de actividades económicas con mayor monto colocado en el primer trimestre de 2025

Actividad Económica	Monto otorgado en USD millones	% del monto otorgado
Comercio	\$2.576	35%
Industrias Manufactureras	\$1.56	21%
Agricultura, ganadería y pesca	\$733	10%
Finanzas y Seguros	\$585	8%
Inmobiliarias	\$571	8%



MONITOR DEL CRÉDITO AVAL

Un análisis trimestral de las principales
variables del crédito en Ecuador

Enero - Marzo 2025

Monitor del Crédito Aval
Fuente: Aval Buró

La información obtenida en el presente documento es de exclusiva propiedad de Aval Buró. Toda reproducción total o parcial, deberá realizarse incluyendo la referencia correspondiente.

Los datos de este documento corresponden a operaciones de crédito de las entidades activas en la SB y SEPS. Las operaciones de crédito hacen referencia a créditos originales y novados. Los datos de monto, número de personas y número de operaciones hacen referencia a montos en créditos otorgados, más no a saldos. Los datos del score competen estrictamente a las personas que obtuvieron un crédito. Los datos de actividades y provincia son los reportados por los clientes que han obtenido un crédito.

info@avalburo.com
www.avalburo.com