

## Los bancos privados siguen incorporando a nuevos clientes en el sistema financiero formal

- La banca privada ecuatoriana entregó USD 14.754 millones en créditos entre enero y junio de 2023, esto es 1,8% menos que el mismo periodo de 2022.
- La disminución en la entrega de nuevos créditos obedece a cuatro factores: la incertidumbre que genera la coyuntura electoral, la inseguridad, el potencial impacto del Fenómeno de El Niño y la normativa local de control a las tasas de interés que es incompatible con la realidad actual.
- La banca privada entregó USD 9.956 millones en nuevos créditos a empresas durante el primer semestre de 2023, mientras que las personas recibieron financiamiento por USD 4.799 millones.
- En el primer semestre de 2023, 564.547 clientes (personas y empresas) accedieron a nuevos créditos en la banca privada. De ese total, 35.740 son nuevos clientes que accedieron por primera vez a financiamiento.

Quito D.M. 15 de agosto de 2023

Durante el primer semestre de 2023, la entrega de nuevos créditos bancarios alcanzó los USD 14.754 millones, los cuales fueron entregados a 564.547 clientes (personas y empresas). Esto es 1,8% menos (USD 277 millones) que el monto colocado en los seis primeros meses de 2022.

Estos resultados son parte de la segunda edición de 2023 de la **Radiografía del Crédito en Ecuador**, con corte al primer semestre de este año, un reporte realizado por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador - Asobanca y Aval Buró, en el cual se analiza los nuevos créditos otorgados a personas y empresas, detallado por monto, clientes, operaciones y score crediticio.

La disminución en la entrega de nuevos créditos obedece a 4 factores: la incertidumbre que genera la coyuntura electoral, la inseguridad, el potencial impacto del Fenómeno de El Niño en la economía y la normativa local de control a las tasas de interés que es incompatible con lo que sucede en el mundo con los aumentos de las tasas de interés de política monetaria.

Respecto a este último punto, el desafiante contexto internacional debido al incremento de las tasas de interés de política monetaria que han efectuado las economías desarrolladas, así como los países emergentes para hacer frente a la inflación, ha elevado el costo del financiamiento externo para empresas, bancos privados y cooperativas, restringiendo así la liquidez que podría venir del exterior, afectada además por la existencia de techos a las tasas de interés a nivel local que impiden ajustarlas a la realidad actual, lo que reduce el flujo de financiamiento formal.

Por eso, así como se ha señalado anteriormente, sin cambios a la normativa de techos a las tasas de interés la entrega de nuevos créditos de la banca privada podría continuar desacelerándose en este año.

El reporte concluye que, del total de nuevas colocaciones, el 68% del financiamiento (USD 9.956 millones) fue colocado en 15.226 empresas de todos los tamaños, mientras que el 32% o el equivalente a USD 4.799 millones, fueron destinados a 549.321 personas naturales.

Durante el primer semestre de 2023 los bancos privados entregaron 918.926 operaciones de crédito, esto representa un decrecimiento del 0,6% si lo comparamos con el mismo periodo de 2022.

### **2.538 empresas acceden a nuevo financiamiento cada mes**

Entre enero y junio de 2023, 15.226 empresas accedieron a USD 9.956 millones, a través de 176.867 operaciones, un 2% más que el número de empresas registradas durante el primer semestre de 2022.

Es decir, en promedio, los bancos privados fomentan la **inclusión financiera** de 2.538 empresas cada mes, a través de 29.478 operaciones mensuales.

La cifra de nuevos créditos a empresas se traduce en que, 9 de cada 10 dólares otorgados en financiamiento provienen de bancos privados y el dólar restante es financiado por cooperativas, mutualistas e incluso por la banca pública.

Los créditos a empresas financian las actividades de tres sectores en particular: comercio (38%), manufactura (23%) y agricultura (12%). El 72% del monto de créditos a empresas se colocaron principalmente en cuatro provincias: Guayas (38%), Pichincha (26%), Azuay (5%) y Manabí, con el 3%.

### **35.740 clientes accedieron por primera vez a la banca**

Continúan las estrategias de la banca por una mayor inclusión financiera, a través del aumento en el número de clientes que acceden por primera vez a un crédito en el sistema financiero. En el primer semestre de 2023 hubo 35.740 nuevos clientes (empresas y personas) que accedieron por primera vez a un crédito en el sistema bancario, a través de 45.199 nuevas operaciones. Es decir, en promedio, cada mes 5.957 clientes accedieron a financiamiento por primera vez en los bancos, a través de 6.867 operaciones mensuales.

Los nuevos clientes registrados entre enero y junio de 2023 obtuvieron USD 139 millones en nuevos créditos. Es decir, cada nuevo cliente recibió en promedio USD 3.898 en crédito otorgado por los bancos privados. Del total de nuevos créditos, el 54% (USD 75 millones) se destinaron a los sectores productivos (microcrédito, PYMES, vivienda y empresarial) y el otro 46% (USD 65 millones), al consumo.

La entrega de nuevos créditos productivos refleja el compromiso de los bancos privados para apoyar a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del país en su objetivo de obtener financiamiento que pueda ser destinado para actividades productivas.

Mientras tanto, las colocaciones para el consumo son importantes para los hogares porque permiten el acceso inmediato a la liquidez, facilitando la compra de bienes y servicios del sector productivo, y para financiar sus necesidades importantes que les permiten mejorar su calidad de vida.

El reporte del primer semestre de 2023 muestra que los 35.740 nuevos clientes accedieron a un crédito en el sistema bancario por primera vez, aún sin tener un historial crediticio.

### **Ecuatorianos con buen comportamiento de pago**

De acuerdo con la Radiografía del Crédito, los ecuatorianos demuestran un buen comportamiento de pago al analizar su nivel de calificación crediticia. El reporte muestra un aumento de los clientes con score crediticio alto, demostrando su buen carácter de pago

Los clientes con la mejor calificación de crédito (entre 689 y 999 puntos) aumentaron al pasar de representar el 66,10% en junio de 2022 a 67,79% en junio de 2023.

Pero, ¿qué es el score crediticio? Es un puntaje cuyo valor va de 1 a 999 que identifica la probabilidad de que una persona tenga un incumplimiento en su crédito de más de 60 días en los próximos doce meses. Mientras más alto sea el puntaje del score, la probabilidad de incumplimiento es menor (alto score equivale a baja probabilidad de incumplimiento) y mientras más se acerca a 1, esta probabilidad es mayor. Eso significa que cuando se pagan puntualmente las deudas, el score será más alto, cercano a 999 puntos. Mientras que, si no se pagan puntualmente, el score se disminuirá. Esto también deja ver que el score puede ser fluctuante, pues se ajusta al comportamiento de pago de cada persona, en todo momento.

Es importante resaltar que lo que se mide a través del score, respecto al comportamiento de pago, no es lo mismo que la mora en el sistema financiero.

### **Créditos para mujeres y jóvenes**

El reporte revela que, de las 549.321 personas naturales que accedieron a un crédito (incluido los nuevos clientes) en el primer semestre de 2023, el 50% son mujeres y el 49,4% son hombres (del 0,6% restante no se tiene información), lo que demuestra el desafío que asumieron los bancos privados desde hace varios años para lograr que más mujeres formen parte del sistema financiero formal.

Las mujeres optaron, sobre todo, por acceder al microcrédito: Según el reporte, el 59% de las nuevas operaciones de microcrédito (148.000 operaciones) fueron otorgadas a mujeres en el primer semestre de 2023.

Respecto a los segmentos de la población, los jóvenes son los que más acceden a nuevo financiamiento. Del 100% de operaciones crediticias en el primer semestre de 2023 (742.095), el 85% está destinado a adultos entre 26 y 64 años. Destaca que, de las

74.789 operaciones otorgadas a jóvenes menores de 25 años, el 56% estuvieron destinadas al microcrédito.

Este análisis completo se encuentra disponible en el siguiente link:  
<https://asobanca.org.ec/radiografia-del-credito/>

## **La Banca Ecuatoriana #Aquíestamos**

\*\*\*\*\*

### **Contactos de prensa**

Roberto Romero C.  
Director de Comunicación y Asuntos Públicos Asobanca  
[rromero@asobanca.org.ec](mailto:rromero@asobanca.org.ec)  
099 870 6890

Wilmer Torres  
Especialista en Gestión de Contenidos Asobanca  
[wtorres@asobanca.org.ec](mailto:wtorres@asobanca.org.ec)  
098 064 2907