



UNIVERSIDAD ANDINA
SIMÓN BOLÍVAR

Ecuador

30 años

BARÓMETRO DE ACCESO AL CRÉDITO EN EL ECUADOR

Un primer paso hacia la
inclusión financiera

2018 - 2022
Noviembre, 2022

En colaboración con:

EQUIFAX®

Equipo responsable UASB:

Coordinación general del equipo:

Diego Raza, coordinador y docente de la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Extracción y procesamiento de datos para el informe:

Ing. Marco Toscano, docente de la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Estructuración del reporte y análisis de los datos:

Econ. David Castellanos, docente de la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Ing. Xavier Carrillo, docente de la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Comentario macroeconómico:

Econ. Carlos de la Torre, docente de la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Equipo responsable Equifax:

EQUIFAX®

Extracción y validación de datos

Ingeniera Anabel Inga, Analista de Datos Senior del área de Operaciones de Equifax Ecuador.

Ingeniero Edwin LLumiquinga, Analista y Desarrollador de atributos para Perú, Ecuador y Chile.

Universidad Andina Simón Bolívar
Todos los derechos reservados ©

La versión original de este texto fue sometida a un proceso de revisión por pares, conforme a las normas de publicación de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

**Barómetro de acceso al crédito en el Ecuador:
Un primer paso hacia la inclusión financiera 2018-2022.**

ISBN: 978-9942-604-66-8.



RESUMEN

La inclusión financiera tiene entre sus objetivos contribuir al desarrollo y bienestar de las personas, por medio del acceso, uso, educación hacia los productos y servicios que les permita alcanzar su máxima capacidad financiera. El presente estudio aporta con criterios y herramientas que permiten identificar las características de las personas que están accediendo a crédito en Ecuador, desde las distintas zonas geográficas, por sexo, rango estimado de ingresos y por sector de crédito. Los datos obtenidos para este análisis partieron del procesamiento de una base de datos en Postgresql para más de 20 millones de registros de datos crediticios reportados por Equifax, para los sectores de la banca privada, las cooperativas de ahorro y crédito y las casas comerciales para el período 2018 - junio 2022. Los resultados del análisis multidimensional explican que el acceso al crédito en Ecuador se ubica en 37 de cada 100 personas que conforman la población económicamente activa, desde las cuales el 55% correspondió a sujetos con ingresos promedio inferiores a los USD 1.200 mensuales; siendo las mujeres el grupo con mayor incremento en acceso a crédito durante este período, especialmente desde las casas comerciales.





Contenido

Prólogo	8
Introducción	10
Nota Metodológica	12
Procesamiento de datos	12
Alcance y limitaciones del reporte	14
El acceso al crédito: primera medida de aproximación a la inclusión financiera	15
Acceso a crédito a nivel nacional	16
Indicador de acceso al crédito con respecto a la PEA	19
Acceso a crédito a escala regional	22
Acceso a crédito por sexo	23
Acceso a crédito por grupo etario	26
Acceso a crédito por estado civil	29
Acceso por nivel de ingresos mensuales en promedio	31
Principales hallazgos	34
Bibliografía	36





Índice de tablas

Ilustración 1: Evolución del número de operaciones de crédito 2018-2021	12
Ilustración 2: Participación % en el número de operaciones de crédito	13
Ilustración 3: Número de operaciones de crédito al I semestre de 2022	14
Ilustración 4: Total de sujetos únicos con crédito /PEA	15
Ilustración 5: Total de sujetos únicos hombres con crédito /PEA	16
Ilustración 6: Total de sujetos únicos mujeres con crédito /PEA	16
Ilustración 7: Participación de acceso a crédito por región	17
Ilustración 8: Participación de acceso a crédito considerando el total de operaciones - I semestre de 2022	18
Ilustración 9: Porcentaje de acceso al crédito por sexo	19
Ilustración 10: Porcentaje de acceso a crédito por sexo y región	20
Ilustración 11: Distribución de acceso a crédito por rango etario 2018-junio 2022	21
Ilustración 12: Distribución de acceso a crédito por rango etario y sistema	21
Ilustración 13: Participación de acceso a crédito por estado civil 2018 - junio 2022	23
Ilustración 14: Distribución del acceso al crédito por rango de ingreso	24
Ilustración 15: Distribución de acceso a crédito por rango de ingreso y por sistema	25





Acrónimo

SEC	Sistema Ecuatoriano Crediticio (incluye a bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito y casas comerciales).
PEA	Población Económicamente Activa
ETL	Extract, Transformo, Load
PDI	Pentaho Data Integration
COACs	Cooperativas de Ahorro y Crédito
SICOM	Sistema Comercial
CAF	Corporación Andina de Fomento
BM	Banco Mundial
BHD	Bono de Desarrollo Humano
MIES	Ministerio de Economía e Inclusión Social



BARÓMETRO DE ACCESO AL CRÉDITO EN EL ECUADOR

Un primer paso hacia la inclusión financiera 2018 - 2022

PRÓLOGO:

El “Barómetro de Acceso Crediticio en el Ecuador”, es una publicación producto de la alianza Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador y Equifax que, para la presente publicación, se ha centrado en generar evidencia empírica para responder interrogantes sobre cómo los ecuatorianos acceden al crédito y en qué condiciones lo hacen.

Los datos e información que se exponen se consideran serán útiles para actores públicos y privados, nacionales e internacionales, interesados en comprender a uno de los pilares de la inclusión financieros denominado “acceso”. Gracias a esa comprensión se dispondrán de insumos que contribuyan, de forma efectiva, a la toma decisiones, solución de problemas y/o diseño de estrategias que ayuden a mejorar el funcionamiento del sector financiero ecuatoriano.

También, se debe resaltar que este tipo de estudios, en donde la academia junto a organizaciones cercanas al mundo práctico han juntado esfuerzos, se convierten en referentes permanentes que la sociedad espera tenerlos a disposición y, con ello, orientar su destino futuro; más aún cuando se habla de datos e información que contribuyen a la comprensión de un sector que, para su funcionamiento técnico, requiere de datos e información que cuenten con el debido respaldo de protocolos rigurosos y con la suficiente confiabilidad que, al final, con ese respaldo metodológico motiven a que sean usados para diversos fines y por diferentes actores.

Finalmente, además de invitar a su lectura y uso práctico específico, resaltar y decir que esta publicación es el inicio de un conjunto más de estudios que, periódicamente, la UASB-E y Equifax irán produciendo, como beneficio orientador, al sector financiero ecuatoriano que, para el buen funcionamiento del país, requiere de “evidencias basadas en datos” al momento de diseñar estrategias y políticas públicas cuyo enfoque y alcance fortalezca, de forma integrada, a la economía nacional.

Atentamente,

Wilson Araque Jaramillo

**Vicerrector de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador
y Presidente de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)**

A vertical strip on the left side of the page features a grayscale image of several Ecuadorian banknotes, including a 100-dollar bill, partially visible and overlapping.

INTRODUCCIÓN

El presente reporte desarrollado por la Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador (UASB-E), en colaboración con Equifax Ecuador, buró de crédito en el país y firma global de Big Data y analítica, parte del análisis y descripción de una serie de más de **20 millones de registros crediticios válidos y clientes únicos** en Ecuador que, por primera vez, incorporan para la discusión, cifras de las casas comerciales junto a aquella recopilada por otros actores del sistema financiero privado como la banca privada, las cooperativas de ahorro y crédito, y las mutualistas.

La **inclusión financiera**, según varios autores, es vista como un proceso que permite, entre otros aspectos, reducir la desigualdad y la pobreza (Arregui, Guerrero & Ponce, 2020); sin embargo, el inicio de este proceso a grandes rasgos se marca desde el acceso a los productos y servicios financieros que el sistema financiero ofrece de una manera segura, fácil y asequible. Según Cueva (2012), una proporción relevante de la población latinoamericana no tiene acceso a productos financieros básicos, entre ellos, un crédito.

En Ecuador, la información referente al acceso al crédito ha podido ser analizada y comentada desde aquella generada por el sistema financiero privado, principalmente; sin embargo, estas narrativas no han podido profundizar el acceso al crédito desde un ecosistema más amplio que incluya y considere a las casas comerciales. **Según Equifax, un 42% (en promedio) de las operaciones de crédito registradas entre 2018 y junio de 2022, provienen de esta fuente.** Este hecho marca un punto de inflexión, en vista de que se ha podido observar que aquellas personas que inician con un crédito en Ecuador lo hacen a través de las casas comerciales, posteriormente, se convierten en clientes de las cooperativas de ahorro y crédito, y los bancos privados.

Bajo los conceptos anteriormente descritos y, considerando la importancia de comprender las características y condiciones sociodemográficas que caracterizan a las personas que en Ecuador

están accediendo a crédito, **la Universidad Andina Simón Bolívar, sede Ecuador, y su programa de Maestría en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros, ha decidido llevar a cabo el presente trabajo que tiene como objetivo hacer una descripción cuali-cuantitativa de los principales rasgos de la población ecuatoriana que accede a crédito.**

Para ello, la UASB-E ha analizado y comentado los principales resultados que se presentan sobre el acceso a crédito desde los diferentes sistemas crediticios a escala nacional, regional, provincial; por rangos etarios, nivel de ingresos y otras condiciones sociodemográficas. El presente trabajo, apoyado en las cifras de Equifax, busca, además, aportar con datos y criterios que permitan abonar en la discusión de la inclusión financiera en el país, desde un primer paso: **el acceso al crédito.**



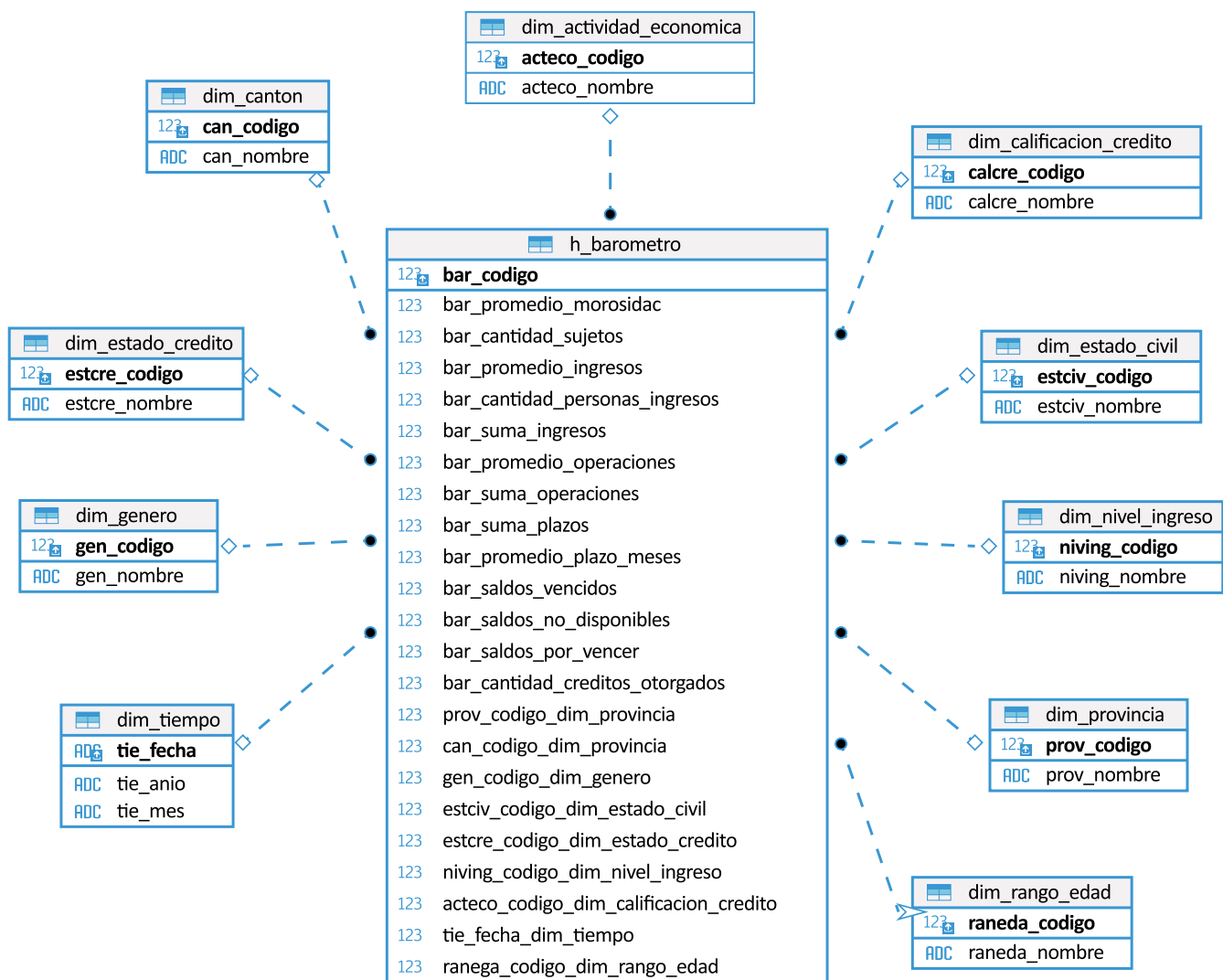
Nota metodológica

A continuación, se relata el proceso de procesamiento de datos y consecuente análisis que se llevó a cabo para la producción de este informe:

Procesamiento de datos

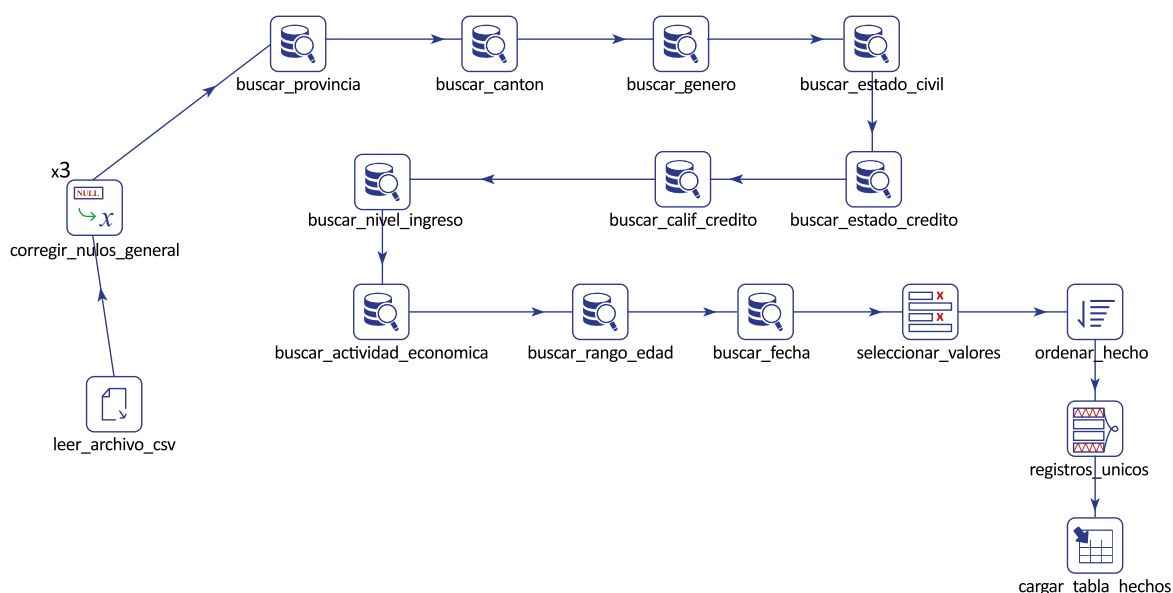
La UASB realizó el proceso de la información de datos proporcionada por Equifax, para los cual se aplicaron los siguientes pasos:

- En el procesamiento de la información se tomó como referencia 42 archivos en formato .CSV que representaban los registros de operaciones de crédito para el período julio de 2018 a diciembre de 2021, los cuales representaron un total de 20,440.324 de registros, que se utilizaron como fuente inicial.
- Como primer paso, se analizó el conjunto de datos enviados de manera individual, tomando en cuenta la caracterización y, con base a ello, se determinaron los valores cualitativos y cuantitativos para la generación de un modelo multidimensional que permita, posteriormente, analizar los valores según los criterios establecidos por los especialistas de negocio.
- Una vez diseñado el modelo, se creó una base de datos en Postgresql, la cual se utilizó para cargar los datos una vez procesados. El modelo multidimensional que se utilizó se resume a continuación:



- Posterior a estos pasos, desde la UASB se diseñaron los procesos ETL para tratar los datos de cada uno de los archivos y asegurar la consistencia de la información utilizando la herramienta Pentaho Data Integration (PDI), definiendo los siguientes procesos:

■ Carga de Tabla de Hechos.



- Una vez concluido el proceso y cargada la información en cada una de las tablas del modelo, en lo que corresponde a la tabla principal llamada con el nombre de *h_barometro*, se obtuvieron un total de 20.440.324 de registros; es decir, 43.619 menos que corresponden al 0.08% que fueron descartados en los procesos ETL, por datos duplicados, registros nulos, entre otros.

Alcance y limitaciones del reporte

La información que ha sido entregada por Equifax, y que ha sido analizada en este primer reporte, hace referencia a cifras y variables de acceso a crédito en el Ecuador, tanto para instituciones del Sistema Financiero Privado, del Sistema de Economía Popular y Solidario y del Sector Comercial, para un período que comprende desde el año 2018 hasta junio de 2022. Fueron excluidas las cifras del Sistema Financiero Público en vista de las limitaciones para obtener información completa y disponible que cumpla con las características asignadas para la determinación de sujetos con acceso único a crédito.

Dentro de las operaciones de crédito analizadas que considera a personas naturales únicamente (para consumo y microcrédito únicamente), excluyeron sobregiros, operaciones de tarjetas de crédito y castigos de cartera, debido a que no corresponden a créditos vigentes.



Con base a lo anteriormente expuesto, este análisis se ha enfocado en una primera lectura (aproximación) hacia la inclusión financiera, considerando que este concepto, además del acceso a productos y servicios financieros, profundiza en aspectos como su uso, la educación financiera y la protección del consumidor. A lo anterior se debe agregar, que este concepto multidimensional es mucho más amplio y dinámico, en virtud de lo cual, la meta para alcanzar una verdadera inclusión financiera se requiere añadir otros elementos como una regulación adecuada, la calidad de estos productos y servicios, y el bienestar de la sociedad. Se espera contar con esa información progresivamente para incluirla en futuras entregas.

Cabe mencionar que la información analizada fue previamente anonimizada y agrupada, con el fin de proteger el derecho a la protección de datos personales y privacidad de los titulares.

El acceso al crédito: primera medida de aproximación a la inclusión financiera

El crédito se ha constituido a través del tiempo en una herramienta eficaz para promover el desarrollo económico, enfrentar la pobreza y reducir las brechas sociales. Varios estudios de autores como Alastre (2014) han determinado que la actividad financiera y propiamente el crédito son fundamentales para el mayor crecimiento económico. La investigación efectuada por Barrerno, López y Cabrera (2020) demuestra que los créditos que son otorgados a beneficiarios de escasos recursos (sujetos que reciben el BDH), han mejorado sus condiciones de vida, en términos de acceso a alimentación, educación, salud y vivienda. En esa misma línea, organismos internacionales altamente especializados en el análisis de la inclusión financiera como el Banco Mundial, manifiestan que la existencia de una relación directa entre el acceso al crédito y el crecimiento económico propicia una mayor equidad social, contenidas en el documento de Asobancaria, Características del acceso al crédito en zonas rurales de Colombia.

Para realizar un reporte de inclusión financiera de acceso a crédito, es fundamental contar con evidencias concretas para la formulación de políticas y estrategias que fomenten un mayor acceso al crédito y promuevan la inclusión financiera. Para lograr esta primera aproximación, el presente reporte cuenta con información proporcionada por Equifax¹, a través de la cual, se ha podido identificar las características sociodemográficas de los individuos que en Ecuador están accediendo a crédito, evidenciando su comportamiento y evolución durante el período de estudio.

¹ Equifax, es una empresa con más de 120 años en el mercado, con presencia a nivel internacional enfocada en la analítica y manejo de datos.



La Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador (UASB-E) ha llevado a cabo un análisis de las variables a medir y cuantificar, por medio de la identificación de los criterios de referencia (unidades y medidas) en función de la información disponible.

El concepto de acceso al crédito se ha convertido en un elemento clave pues permite entender el monto en el cual inicia la inclusión financiera. Este proceso parte desde la oferta de productos y servicios que hacen las instituciones financieras: bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas (se excluye del análisis a la banca pública) y, las casas comerciales, hacia las personas.

Por medio del crédito, las personas y empresas, en cierta medida, pueden adquirir activos que podrían aumentar la productividad, estimulando un retorno económico; siempre y cuando, esta operación de crédito esté enfocada hacia fines productivos. Cabe acotar que el crédito puede ser canalizado para cubrir sucesos imprevistos sin tener que afectar necesariamente al patrimonio.

Para los efectos, el análisis de la base de datos hace referencia a todas aquellas operaciones registradas en el base de Equifax, proveniente del Sistema Ecuatoriano Crediticio (SEC), que incluye a bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y casas comerciales, para el período 2018 a junio 2022.

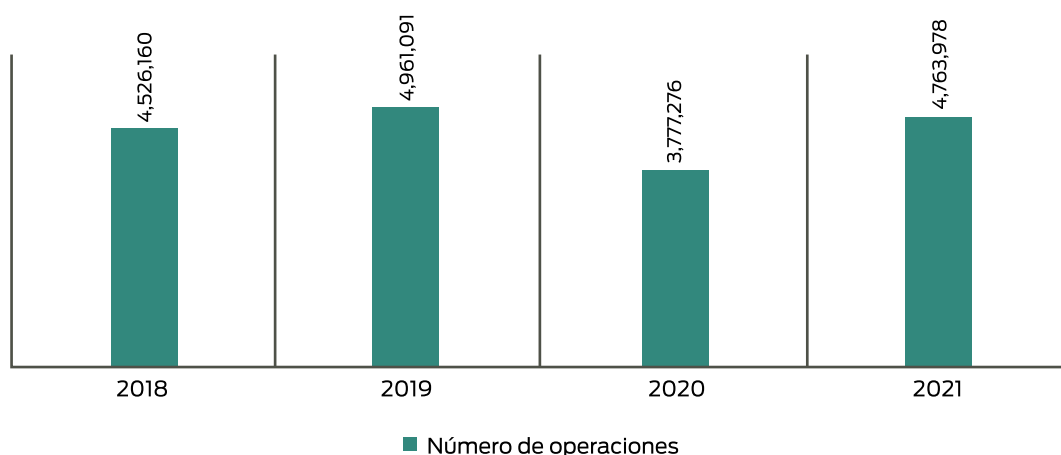
Acceso a crédito a escala nacional

En los últimos años, el acceso en Ecuador a productos financieros típicos como el crédito ha sido creciente y constante. El análisis de la data analizó las características y el comportamiento de los sujetos que acceden a un crédito en el país, tomando como referencia las más de 20,4 millones de operaciones de crédito provistas por Equifax, comprendidas 2018 y junio de 2022 y que han sido reportadas el Sistema Ecuatoriano Crediticio (SEC).

Entre 2018 y 2021, el promedio de operaciones de crédito registradas de forma anual fue de 4,5 millones de operaciones. El pico más alto se registró en el año 2019 con un total de 4,9 millones de operaciones de crédito, mientras que el año 2020, afectado por la crisis sanitaria y socioeconómica generada por la Covid-19, se reportó el menor número con 3,8 millones de operaciones. Sin embargo, para el 2021, se observó una recuperación de 26,1% anual, producto de ello, se registraron 4,8 millones de operaciones, correspondientes a personas naturales².

² Considera únicamente a las operaciones de consumo y microcrédito.

ILUSTRACIÓN 1: EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO 2018-2021



Nota: Las cifras corresponden al total de operaciones de crédito reportadas en bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito y casas comerciales.

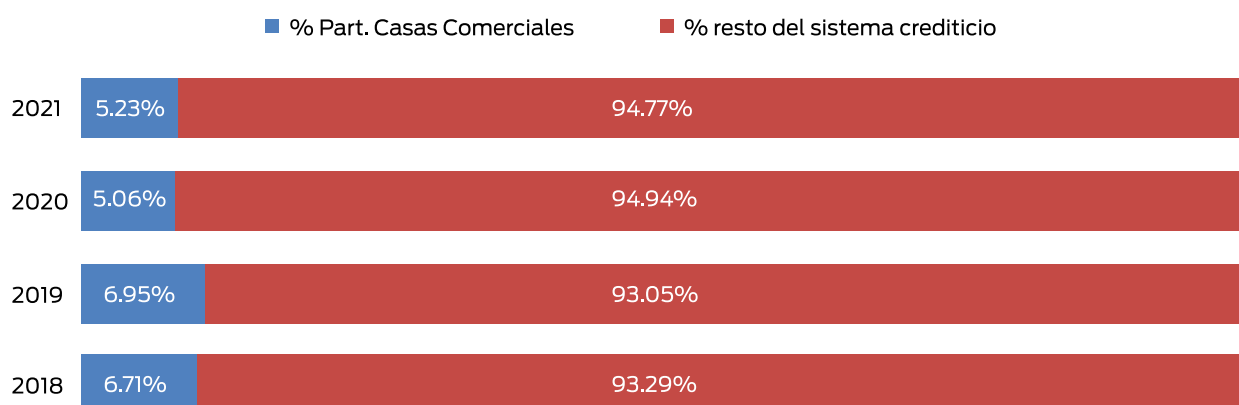
Fuente: Equifax.

Elaboración: UASB.

Dentro este período, las cifras reflejaron la existencia de 2,9 millones de clientes únicos (en promedio); es decir, aquellos sujetos que solo poseen una operación de crédito vigente en una institución financiera o una casa comercial. Por año, se observó que en 2019 se reportaron 3.063.665 clientes únicos, cifra superior al promedio del período, no obstante, para 2021, este número se ha incrementado en 36.329 sujetos únicos, al llegar a un total de 3.099.994 de personas; lo anterior fue producto de la recuperación en el acceso a crédito que experimentó el mercado ecuatoriano, especialmente en los bancos privados y las cooperativas de ahorro y crédito, en las cuales, se contabilizaron 40.438 y 74.083 nuevos sujetos únicos con créditos vigentes.

Entre 2018 y 2021, el monto total de crédito colocado fue de USD 74,908 millones, de los cuales, cerca del 6% correspondió al otorgado por las casas comerciales, equivalente a USD 4.481 millones, a su vez, la diferencia (USD 70.426 millones), equivalentes al 94% correspondió al crédito desembolsado por los bancos privados y las cooperativas de ahorro y crédito.

ILUSTRACIÓN 2: PARTICIPACIÓN EN EL MONTO DE CRÉDITO OTORGADO CASAS COMERCIALES Vs. RESTO INSTITUCIONES DE CRÉDITO



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

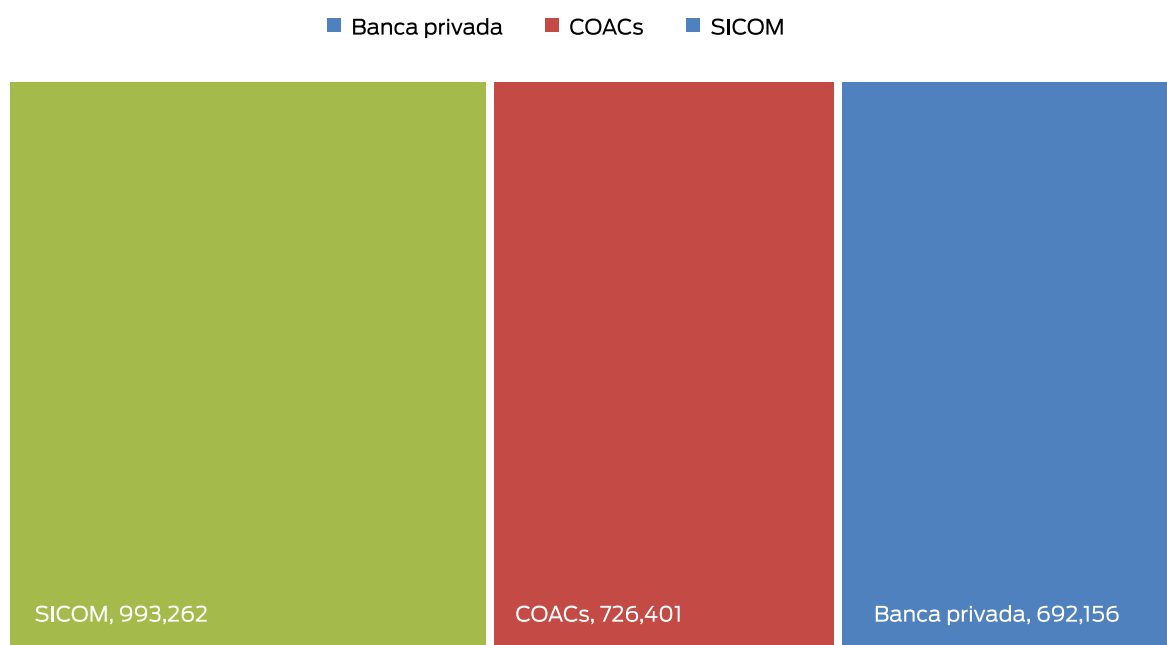
Con cifras cortadas al primer semestre de 2022, se reportaron 2,4 millones de operaciones de crédito, con un monto colocado de USD 11 357 millones. De esta cifra, USD 611 millones corresponden a las casas comerciales, USD 5.200 millones a los bancos privados y USD 5 545 millones a las cooperativas de ahorro y crédito.

Durante este período, el monto promedio de crédito en el SEC fue USD 4 853 por operación, destacándose el año 2020, como aquel con mayor monto (USD 5 154 por operación), en respuesta a la mayor demanda de liquidez y, por ende, de crédito que enfrentaron los hogares debido a la pandemia.

Hacia el año 2021, el monto promedio de crédito disminuyó hasta los USD 4 831 por operación, monto que, si bien fue inferior al observado en el año previo, fue superior a lo observado en años de pre-pandemia, en el 2018 (USD 4 510) y 2019 (USD 4 519).

Pese a que el monto de crédito colocado por las casas comerciales fue inferior a lo reportado por los bancos privados y las cooperativas de ahorro y crédito, este segmento aportó con el mayor número de operaciones (993.262), seguido de las cooperativas con 726.401 operaciones y los bancos privados con 692.156 operaciones.

ILUSTRACIÓN 3: NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO AL I SEMESTRE DE 2022



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

Indicador de acceso al crédito con respecto a la PEA

Con base a la experiencia internacional y al documento “Reporte de Inclusión Financiera 2020”, realizado por el Gobierno de Colombia, dentro del presente reporte se elaboró un indicador que permita determinar la evolución del acceso al crédito en la población ecuatoriana. Para este fin, este indicador se ha desarrollado a través de la contrastación del total de sujetos únicos³ con crédito vigentes en el SEC frente la Población Económicamente Activa (PEA)⁴ (medido en número de personas).

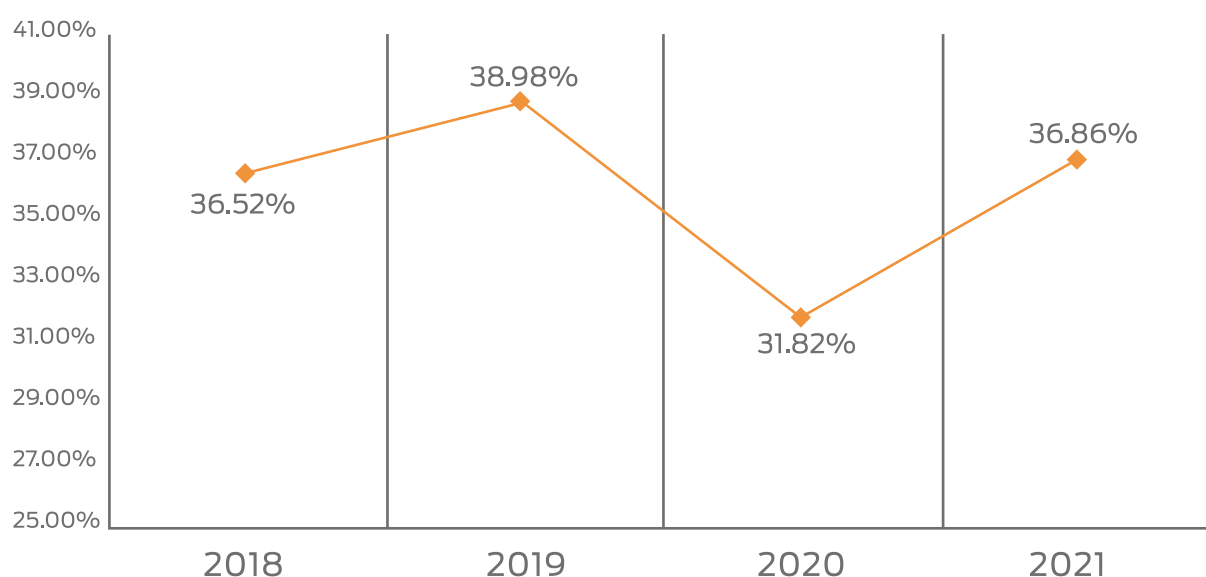
El indicador del primer acceso a crédito cuenta con información disponible desde el año 2018 al 2021, considerando cifras anuales comparables. El cálculo consideró a los sujetos únicos con un crédito vigente (abierto por hombres y mujeres) y a la PEA reportada por año y por sexo. El resultado obtenido evidenció que, en promedio, el 36,04% de la población que forma parte de la PEA cuenta con acceso a crédito; es decir, más de un tercio de la población con empleo y aquella disponible para trabajar, mantienen una operación de crédito vigente.

³Corresponde a aquellos sujetos que poseen un crédito vigente dentro del SEC, con la consideración de solo tomar al sujeto único pese a que mantenga varias operaciones de crédito.

⁴Personas de 15 años y más que trabajaron al menos 1 hora en la semana de referencia o, aunque no trabajaron, tuvieron trabajo (empleados); y personas que no tenían empleo, pero estaban disponibles para trabajar y buscan empleo (desempleados). El total de la PEA a agosto de 2022 fue de 8,5 millones de personas.

Cabe mencionar que este indicador durante el año 2020, debido a la pandemia de la Covid-19, se ubicó en un mínimo de 31,82%, no obstante, para 2021, este indicador se incrementó en más de 5 puntos porcentuales, explicados por los cerca de 600 mil nuevos sujetos únicos que reportaron una operación de crédito. Pese a esta recuperación, el indicador aún está alejado del máximo registrado en 2019, cuando se ubicó en 38,98%. De esta forma, se evidencia que el acceso al crédito en el Ecuador aún es acotado, lo que muestra la necesidad de fortalecer los procesos de inclusión financiera, especialmente desde el acceso al crédito⁵ en Ecuador.

ILUSTRACIÓN 4: TOTAL DE SUJETOS ÚNICOS CON CRÉDITO/PEA



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

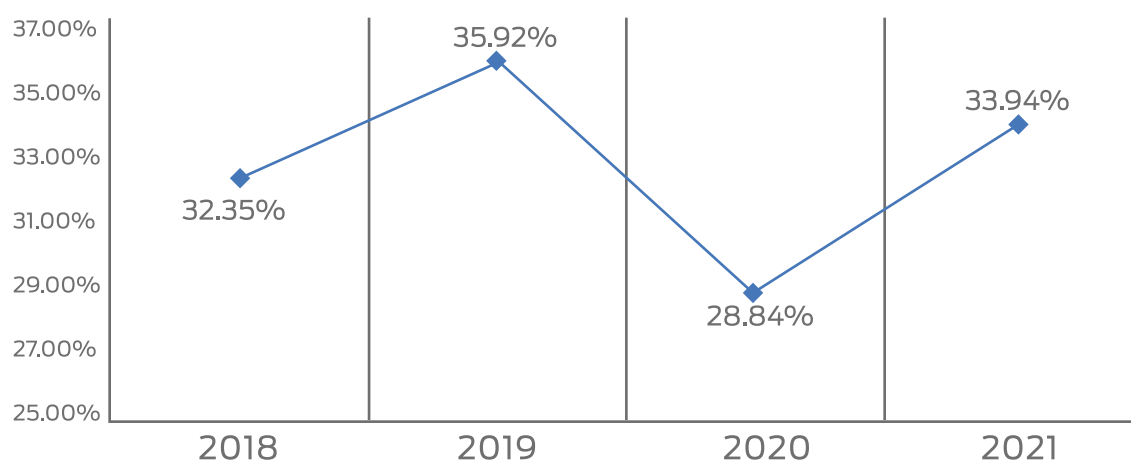
Al analizar las cifras por sexo se pudo identificar que las mujeres poseen una mayor participación en el acceso al crédito, con un indicador promedio de 40,61%, lo que implicó que 41 de cada 100 mujeres que forman parte de la PEA posee acceso a crédito. A su vez, los hombres presentaron una tasa de acceso promedio a crédito de 32,76%, o lo que es equivalente a que por cada 100 hombres que forman parte de la PEA, aproximadamente 33 hombres poseen acceso a crédito.

⁵ Según el Banco Mundial el acceso a una cuenta transaccional, que en un alto porcentaje surge desde la obtención de un crédito, es un primer paso para una mayor inclusión financiera.



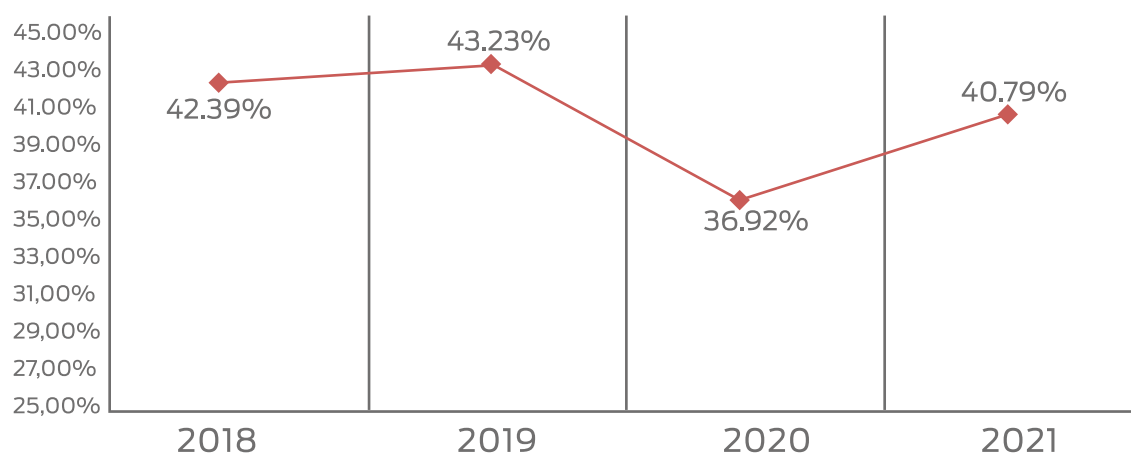
Al contrastar las cifras de acceso a crédito con respecto a la PEA, se apreció un mayor acceso por parte de las mujeres explicada por la menor participación que poseen estas (41,86% en promedio) como número de personas respecto a la PEA⁶, frente al 58,14% de los hombres⁷.

ILUSTRACIÓN 5: TOTAL DE SUJETOS ÚNICOS HOMBRES CON CRÉDITO/PEA



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

ILUSTRACIÓN 6: TOTAL DE SUJETOS ÚNICOS MUJERES CON CRÉDITO/PEA



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

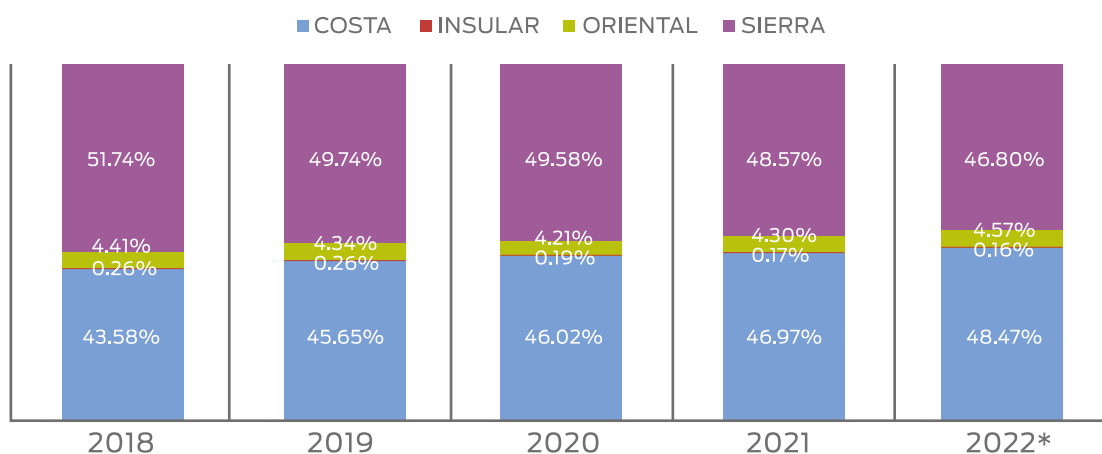
⁶ Indicadores de Empleo en Ecuador - Población de 15 años y más.

⁷ La relación entre el número de hombres que forman parte de la PEA y las mujeres entre 2018 y 2021 fue de 1,4 en promedio. Lo anterior implica que, por cada 14 hombres reportados en la PEA, existen 10 mujeres.

Acceso a crédito a escala regional

A escala regional, los datos obtenidos de la muestra entre 2018 y junio 2022, evidenciaron que la región Sierra y Costa, en conjunto agrupan más del 95% del total de operaciones de crédito reportadas en el SEC, mientras que el 5% restante correspondió a la región Oriente e Insular. Sin embargo, de forma desagregada, las cifras destacaron que la participación en la Sierra ha venido reduciéndose, al pasar de 51,74% en 2018 al 46,80% en junio de 2022. En contraste, las cifras de la Costa reportaron un aumento, al pasar de 43,58% en 2018 al 48,47% en junio de 2022, ganando participación en el total nacional.

ILUSTRACIÓN 7: PARTICIPACIÓN DE ACCESO A CRÉDITO POR REGIÓN POR NÚMERO DE OPERACIONES REPORTADAS

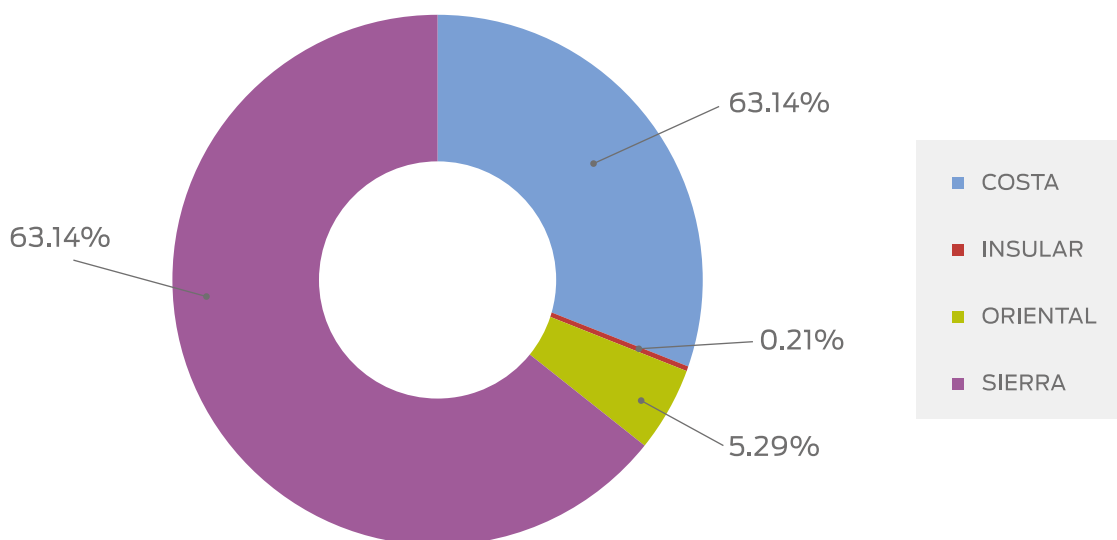


Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

En cuanto al crecimiento obtenido, la región de la Costa evidenció el mayor aumento de sujetos únicos con crédito, con una variación de punta a punta de 11,2%, seguida por la región Oriental con 9,37%, entre aquellas más relevantes. Por su parte, la Sierra mostró un crecimiento menos pronunciado con una tasa de 5,72%, mientras que la región Insular reportó una caída de 18,27%.

Pese a lo anterior, la región Sierra es aquella que mayor colocación en monto percibe. Entre 2018 y 2021, se totalizó un monto de USD 54.732 millones, superando con el doble al monto reportado por la Costa con USD 27.026 millones; la diferencia se explicó por la región Insular y Oriental.

ILUSTRACIÓN 8: PARTICIPACIÓN DE ACCESO A CRÉDITO CONSIDERANDO EL TOTAL DE OPERACIONES - I SEMESTRE DE 2022



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

Para el año 2021, con cifras de la población proyectadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) para cada región, se contrastó el número operaciones reportadas para créditos vigentes, evidenciando que la Sierra reportó 2.865 operaciones por cada 10.000 habitantes, en la Costa 2.568 operaciones, en el Oriente 2.057 operaciones y en la región Insular 2.304 operaciones. Con base a lo anterior, se determinó que la diferencia entre aquellas regiones más pobladas frente aquellas con menor población, existe una brecha promedio de 800 operaciones por cada 10.000 habitantes.

Acceso a crédito por sexo

Históricamente, la brecha de género en la región se ha manifestado en los procesos de inclusión financiera. Análisis realizados por instituciones como la CAF - Banco de Desarrollo de América (2020), han resaltado dentro de una muestra de países latinoamericanos, entre los que figuran Ecuador, Colombia, Perú y Brasil, que las mujeres en promedio registran menor acceso a productos financieros. Por ejemplo, el acceso a las tarjetas de crédito en Ecuador registra una tasa del 12% en las mujeres, frente a un 18% en los hombres, evidenciando una brecha de 6 puntos porcentuales.

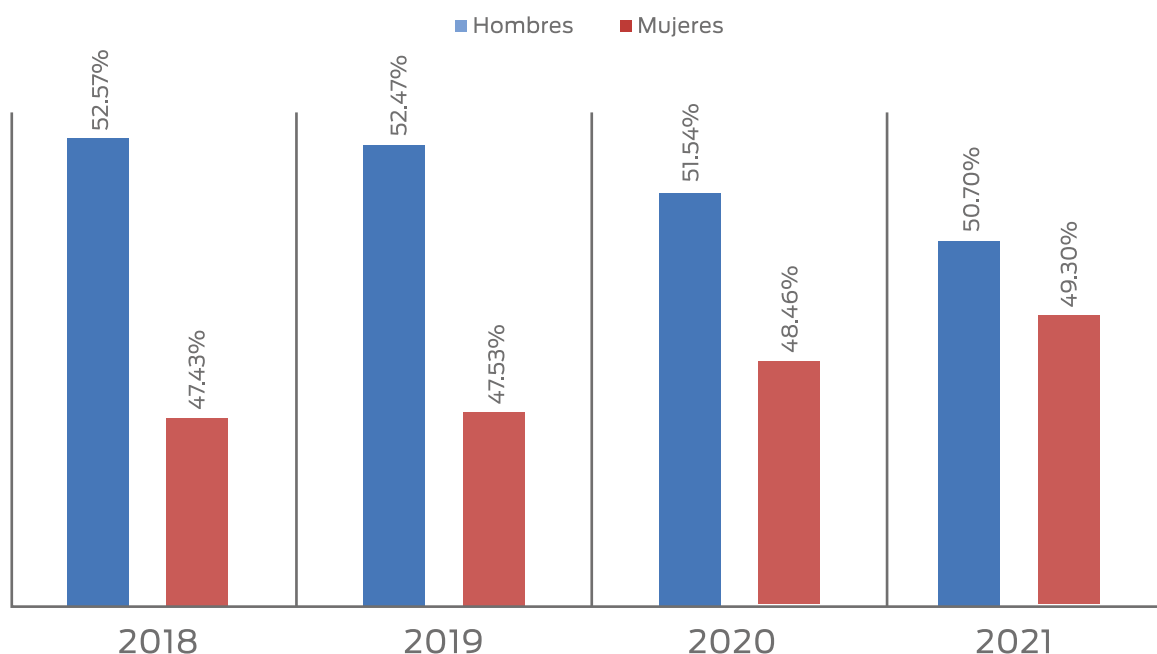


Las cifras de acceso a crédito por sexo en el mercado crediticio ecuatoriano reportadas por Equifax para el período 2018 a 2021, confirman la existencia de una mayor concentración en hombres con una tasa promedio de 51,86% versus el 48,14% en mujeres.

En este caso, el total de operaciones de crédito analizado se redujo a 15.518.454 operaciones, en las cuales, existe la característica de sexo; por lo tanto, no fueron consideradas más de 2.991.556 operaciones que no reportaron esta variable.

Con base en la muestra acotada se pudo evidenciar que los hombres alcanzaron 8.047.887 operaciones de crédito vigente, mientras que, para el caso de las mujeres esta cifra fue de 7.470.567 operaciones. Al considerar como fecha de corte junio de 2022, esta tendencia se mantuvo, dado que los hombres alcanzaron una tasa de 51,63%, frente a las mujeres con 48,37%, de un total de 17,5 millones de operaciones vigentes.

ILUSTRACIÓN 9: PORCENTAJE DE ACCESO AL CRÉDITO POR SEXO



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

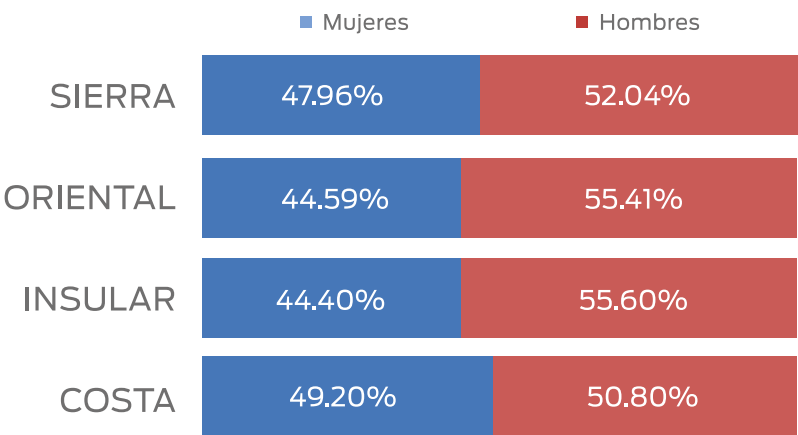


Por sistema de crédito, incluyendo cifras de las casas comerciales, los resultados evidenciaron que en la banca privada existió un mayor número de operaciones destinadas hacia las mujeres, cuya participación fue de 51,75% frente a una tasa de 48,25% para los hombres, respecto a un total de 4.466.695 operaciones. En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, el mayor número de operaciones de crédito corresponden a los hombres con una tasa de 51,29%, frente al 48,71% correspondiente a mujeres, de un total de 5.356.350 operaciones.

En el caso de las casas comerciales, que reportaron un total de 7.059.722 operaciones, se observó una mayor brecha entre hombres y mujeres. Para los primeros, la tasa de participación se ubicó en 54,36%, en contraste las mujeres alcanzaron una participación de 45,64%.

El análisis por sexo y por región demuestra que la mayor brecha en cuanto al número de operaciones de crédito corresponde a la región Insular y Oriental, en cuyas zonas de forma agregada, las mujeres participaron con 44,49% versus 55,51% que registraron los hombres, equivalente a una diferencia de 11 puntos porcentuales. Por el contrario, la región Costa reportó la menor brecha con 1,61 puntos de diferencia a favor de los hombres que alcanzaron una tasa de 50,80%. En el caso de la Sierra, la brecha se ubicó en 4,07 puntos porcentuales, con una tasa de participación de hombres de 52,04%.

ILUSTRACIÓN 10: PORCENTAJE DE ACCESO AL CRÉDITO POR SEXO Y REGIÓN



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

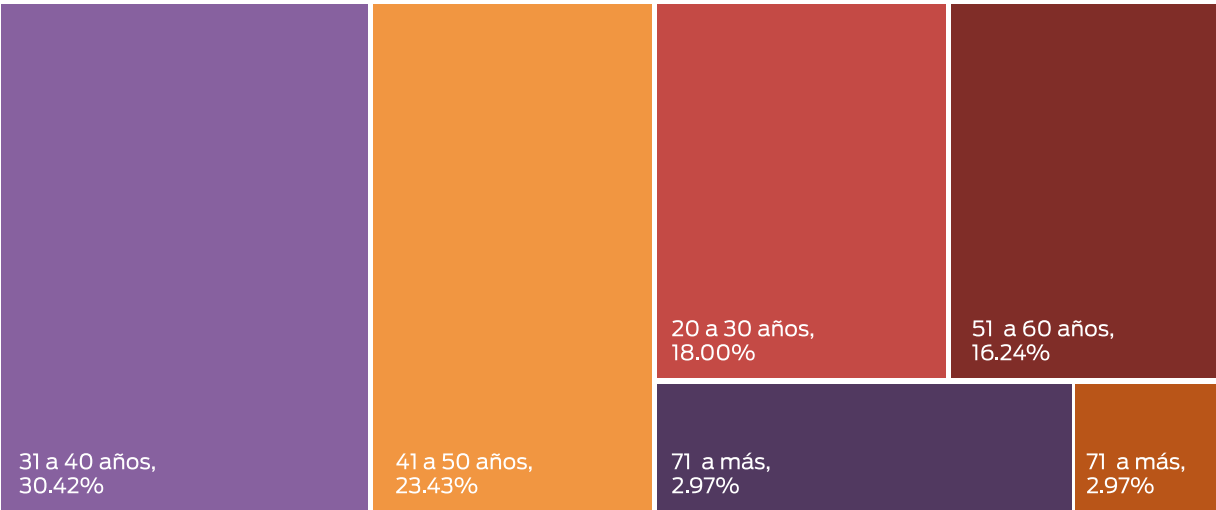


Acceso a crédito por grupo etario

El acceso a crédito por grupos etarios en el mercado ecuatoriano para el período 2018 a junio de 2022 evidenció la existencia de 19.060.879 operaciones reportadas a nivel del SEC, las cuales han sido clasificadas para un rango comprendido entre aquellas personas mayores a 20 años. Cabe mencionar que se ha excluido a un universo de 2.131.529 operaciones, en las cuales no se cuenta con el rango etario.

El análisis con información de años completos se ha realizado para un universo efectivo de 16.929.350 operaciones reportadas con créditos vigentes. Con base a la muestra analizada se determinó que el rango etario comprendido entre 31 y 50 años concentró el 53,84% de la población con acceso a crédito, seguida de aquella población entre los 20 y 30 años que representó el 17,99%, mientras que aquella población comprendida entre los 51 a 60 años participaron con el 16,24%. El porcentaje restante correspondió a aquellas personas con una edad superior a los 61 años.

ILUSTRACIÓN 11: DISTRIBUCIÓN DE ACCESO A CRÉDITO POR RANGO ETARIO 2018-2021



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.



De forma desagregada, al estudiar las cifras por sistema de crédito, incluyendo a las casas comerciales, se pudo observar que en estas últimas el 76,22% de las personas que acceden a crédito se concentran entre los 20 y 50 años. En contraste, en los bancos privados y las cooperativas de ahorro y crédito, la mayor concentración se ubicó entre los 30 y 60 años, con el 71,43% y 68,54%, respectivamente.

El resultado anterior permite inferir que el potencial primer paso para acceder a un crédito en Ecuador se produciría en las casas comerciales, como consecuencia de que el monto promedio de crédito es inferior al que mantienen instituciones financieras y en vista de que el acceso a nivel de rango etario se produce desde una edad más temprana (20 años en adelante). En consecuencia, existe un proceso natural, que años más tarde permitiría a las personas llegar a obtener un crédito en una institución financiera.

Según datos del Ministerio de Inclusión Económica y Social, en el 2020, el 6,5% de la población (equivalente a 1.049.824 personas⁸) correspondió a adultos mayores (personas de más de 65 años). A fin de obtener la participación de este grupo dentro del universo analizado, se consideraron aquellas operaciones desde los 61 años en adelante, en vista de que los rangos de información están conformados por intervalos de 10 años cada uno.

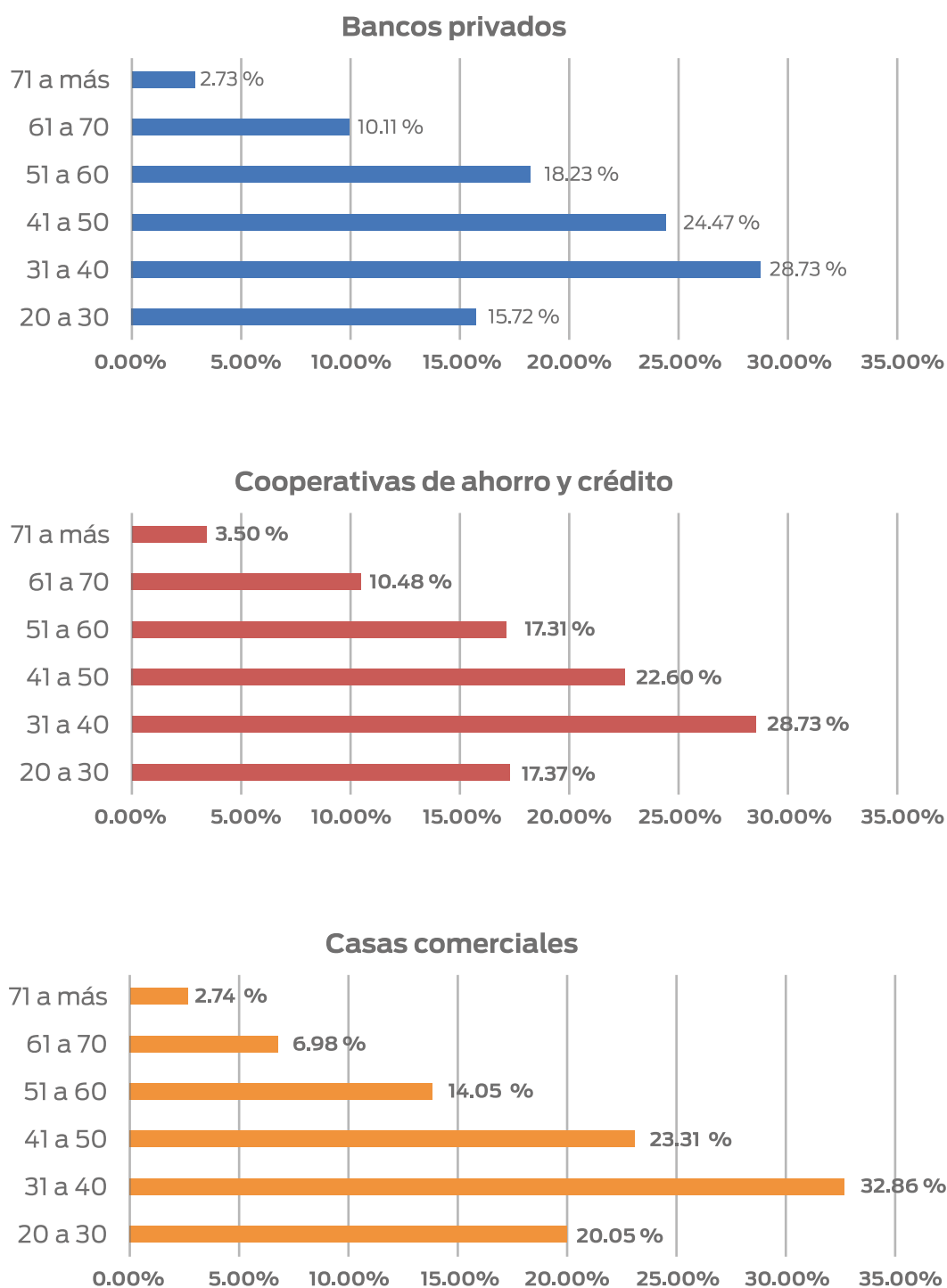
Con este antecedente, entre 2018 y junio de 2022, se pudo evidenciar que esta población registró 2,1 millones de operaciones de crédito respecto a las más de 19 millones de operaciones registradas. En otras palabras, por cada 100 operaciones de crédito generadas en el SCE, cerca de 12 de ellas corresponden a adultos mayores. Hacia esta población además se destinaron más de USD 10.000 millones, de los cuales, más del 50% correspondió a los bancos privados. Pese a lo anterior, el 45% de los adultos mayores viven en condiciones de pobreza y pobreza extrema, según el MIES.

En las siguientes gráficas se describe la desagregación por rango etario y por instituciones financieras y casas comerciales, con el fin de identificar cuál o cuáles son las poblaciones que mantuvieron mayor acceso a crédito.

⁸ <https://www.inclusion.gob.ec/direccion-poblacion-adulta-mayor/>



ILUSTRACIÓN 12: DISTRIBUCIÓN DE ACCESO A CRÉDITO POR NÚMERO DE OPERACIONES
DIVIDIDAS POR RANGO ETARIO Y SISTEMA/SECTOR



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.



Acceso a crédito por estado civil

Al considerar el acceso a crédito por el tipo de estado civil, es decir, las características de los individuos, se observó que de un total de 17.393.200 operaciones⁹. Entre 2018 y junio de 2022, el SEC colocó USD 74.429 millones, de los cuales, el 49,53% fue colocado en personas casadas, mientras que el 44,88% correspondió a personas solteras; la diferencia a personas con un estado de divorciado, viudo y unión libre (5,59%).

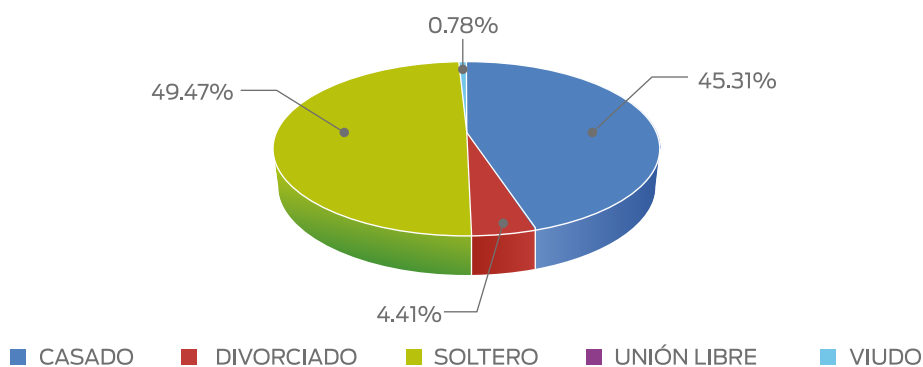
Sin embargo, al analizar el comportamiento por tipo de sistema, los datos mostraron que, en las casas comerciales, las personas solteras fueron aquellas con mayor número de operaciones, con una participación de 49,47%, mientras que las personas casadas representaron el 45,31%. Por el contrario, en la banca privada y las cooperativas de ahorro y crédito, con una participación de 49,9% y de 49,70%, respectivamente, las personas casadas fueron aquellas que predominaron en el número de operaciones.

El análisis previo permite observar que el acceso a crédito posee diferentes matices en el mercado ecuatoriano. Desde el lado de las casas comerciales, no existe información previa que identifique o muestre las características que poseen los sujetos que acceden a un crédito desde esta fuente. La mayor participación de sujetos solteros podría estar asociada hacia la necesidad de satisfacer necesidades de consumo. Por el contrario, la mayor concentración de sujetos casados que se observó en las instituciones financieras, en parte, podría estar asociada hacia la necesidad de desarrollar una actividad productiva y/o la generación de patrimonio familiar (adquisición de una vivienda, por ejemplo).

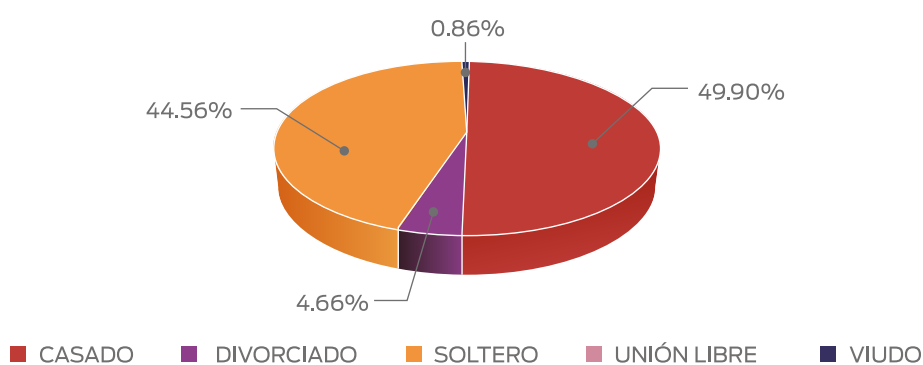
⁹ Se excluyeron registraron que no cuentan con la característica de estado civil.

ILUSTRACIÓN 13: PARTICIPACIÓN DE ACCESO A CRÉDITO POR ESTADO CIVIL
2018 - JUNIO 2022

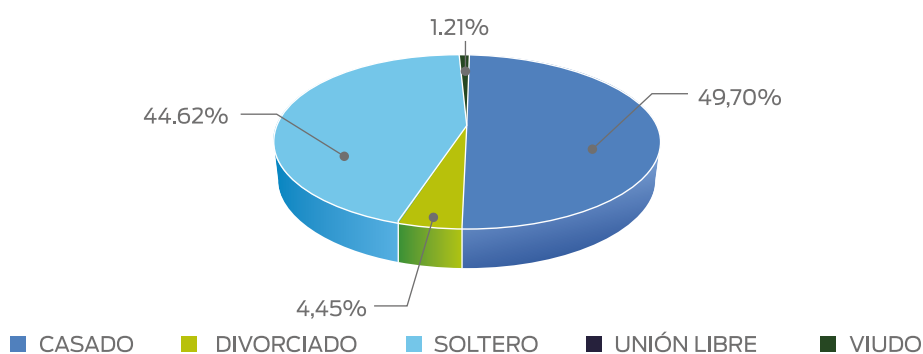
Casas comerciales



Bancos privados



Cooperativas de ahorro y crédito



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.

Acceso por nivel de ingresos mensuales en promedio

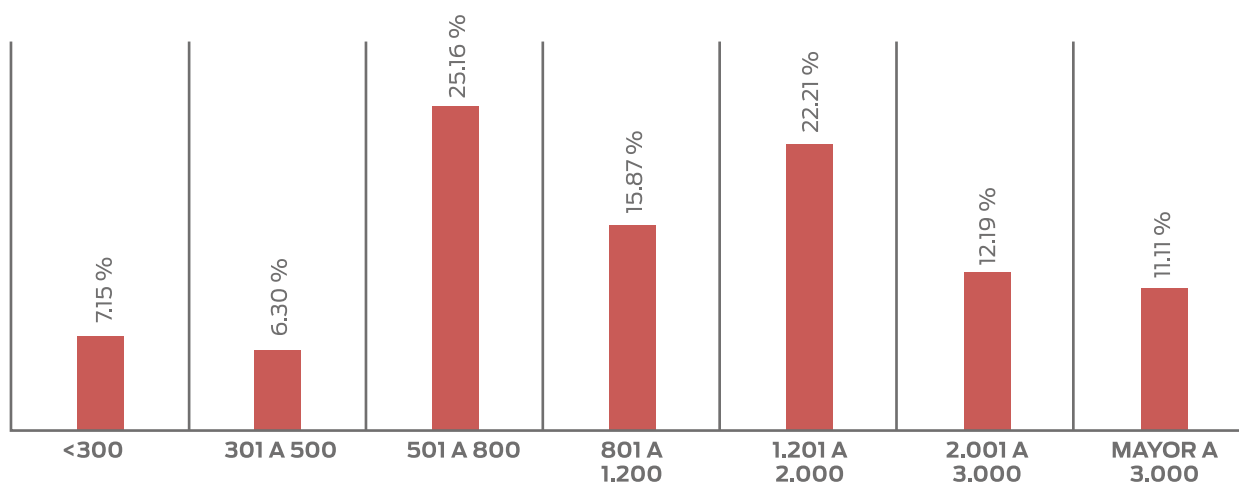
Para la caracterización de la población por nivel de ingreso promedio mensual se aplicó el uso de una herramienta analítica de Equifax, conocida como “Income Predictor”, un modelo que permite obtener una aproximación estadística sobre el posible nivel de ingresos mensual de una persona o de una unidad familiar.

Este modelo usa como variables explicativas, datos referentes a la información financiera y sociodemográfica de los individuos utilizando información de censos y encuestas económicas, asociados al lugar de residencia, con datos del INEC, proyectados a la fecha del corte actual del análisis.

Entre 2018 y junio de 2022, el grupo de personas con un ingreso promedio mensual de hasta USD 800 alcanzó una participación de 38,61% en total de operaciones de crédito. Mientras que al ampliar el rango de ingreso hasta USD 1 200 mensuales se observó que el nivel de acceso fue de 54,49%. Lo anterior fue equivalente a que cerca de 55 de cada 100 personas que accedieron a un crédito en Ecuador mantuvieron ingresos promedio de hasta USD 1 200 mensuales.

Al ampliar este rango hasta los USD 2 000 mensuales, el indicador de acceso se elevó hasta el 76%; mientras que el porcentaje restante se explicó por aquellos grupos que percibieron un ingreso mensual superior a los USD 2 001, equivalente al 24%.

ILUSTRACIÓN 14: DISTRIBUCIÓN DEL ACCESO AL CRÉDITO POR RANGO DE INGRESO



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.



Tradicionalmente, el análisis del acceso al crédito en Ecuador ha sido detallado con base en información de las instituciones financieras; sin embargo, al considerar aquellas cifras provenientes de las casas comerciales, se ha podido identificar que este sector aporta con un alto valor a la inclusión financiera, dado que el nivel socioeconómico al que atienden mantiene ingresos incluso inferiores a los USD 300 mensuales en promedio. En consecuencia, se han convertido en un actor relevante para aquellas personas que demandan acceso a créditos en bajos montos.

Más de un tercio del total de operaciones de crédito (38,61%) se registraron en individuos con ingresos mensuales promedio entre USD 501 y USD 800, seguidos con un 16,46% por aquellos sujetos con ingresos entre USD 1201 y USD 2000. Por el contrario, en la banca privada y las cooperativas, el mayor número de operaciones de crédito se concentró en aquellos individuos con ingresos entre USD 1202 y USD 2000, con tasas de 24,21% y 28,53%, respectivamente. El grupo correspondiente a individuos con ingresos mensuales promedio entre USD 501 y USD 800, representaron el segundo grupo de mayor en importancia para las instituciones financieras, con tasas de 20,60% y 21,09%, para cada una.

La desagregación anterior permite comprender cómo se distribuyen los sujetos que acceden a crédito en Ecuador según su capacidad económica. La incorporación de la información de la fuente de casas comerciales agrega una mayor riqueza al análisis, dado que estas cifras permiten visualizar a una población poco estudiada que está accediendo a crédito para distintas actividades económicas o para la adquisición de bienes y servicios que propenden a mejorar la calidad de vida de estas.

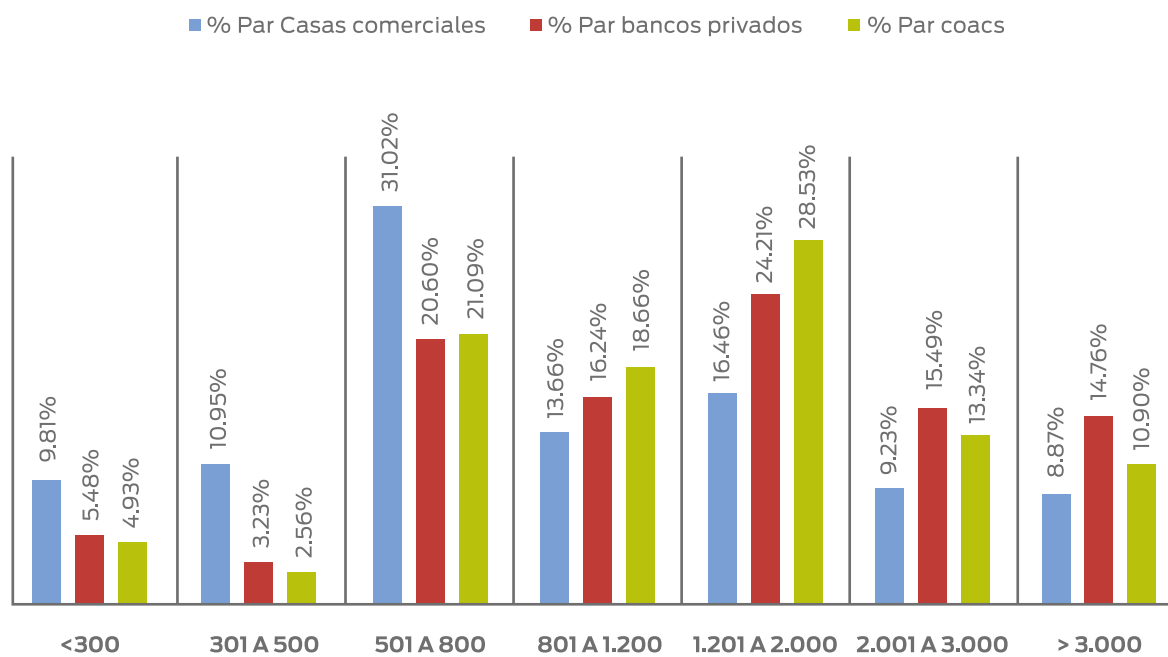
Adicionalmente, los datos obtenidos han permitido identificar, como se demuestra en la investigación de Castellanos y Equifax (2021), que cerca del 60% de la población - correspondiente a una clase vulnerable y baja, con ingresos mensuales insuficientes para cubrir sus gastos y con bajo acceso a crédito acceden al chulco o crédito informal.

Finalmente, cabe destacar que aquel grupo de personas con ingresos menores a USD 300; es decir, que perciben un ingreso inferior al salario mínimo (USD 425 mensuales¹⁰), sí poseen acceso a crédito, con una participación en el total de operaciones, que va desde el 9,81% en las casas comerciales, 5,48% en los bancos privados, al 4,93% en las cooperativas de ahorro y crédito.

¹⁰ Mediante Acuerdo Ministerial MDT-2021-276, el gobierno dispuso que el salario pase de USD 400 a 425 mensuales.



ILUSTRACIÓN 15: DISTRIBUCIÓN DE ACCESO A CRÉDITO POR RANGO DE INGRESO Y POR SISTEMA



Fuente: Equifax.
Elaboración: UASB.



Principales hallazgos

- Luego de los efectos de la pandemia de la Covid19 en la sociedad y la economía, el número de operaciones crediticias reportada en el sistema ecuatoriano crediticio (incluye a bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito, y casas comerciales), evidencia una recuperación paulatina, alcanzando ya en 2021 un total de 4,7 millones de operaciones. El resultado anterior, si bien evidencia que existen mayores transacciones de crédito, no necesariamente explican un mayor acceso a este, por lo cual, sigue siendo imperante propiciar políticas que sigan impulsando la verdadera inclusión financiera.

- El indicador de acceso a crédito, conformado por aquellos sujetos únicos con acceso a crédito respecto a la PEA, reportó que al menos un tercio de la población que se encuentra disponible y/o realizando una actividad económica posee acceso a crédito. El indicador al 2021 se ubicó en el 36,86%, evidenciando una recuperación luego del impacto que implicó la pandemia de la Covid-19 para el Ecuador y el mundo. Pero a su vez, evidencia la necesidad de seguir desarrollando y profundizando herramientas de acceso al crédito en el país.

- Al contrastar el acceso al crédito por sexo, las cifras revelaron que las mujeres alcanzaron hasta 2021 una tasa de 40,79%, frente al 33,94% que reportaron los hombres. Este resultado es alentador, si consideramos que tradicionalmente el acceso al crédito y la inclusión financiera ha estado marcado por una mayor concentración hacia los hombres.

- La incorporación de cifras de acceso al crédito provisto desde las casas comerciales ha permitido identificar a una población que está accediendo a crédito que anteriormente no había podido ser identificada, cuya principal características es que sus montos de crédito promedio rondan entre los USD 500 y USD 600, incorporando a población con ingresos mensuales incluso inferiores a los USD 300.

- Los resultados obtenidos muestran que el acceso por rango etario entre 20 y 30 años posee una mayor participación en las casas comerciales, frente a los bancos privados y las cooperativas. Este hecho evidencia la necesidad de profundizar los esfuerzos desde las instituciones financieras para otorgar una mayor inclusión financiera hacia este sector.



- Los adultos mayores mantienen una participación de 11,5% con respecto al total de operaciones de crédito reportadas entre 2018 y 2021, en una población de más de un millón de personas, de las cuales, el 45% enfrentan condiciones de pobreza y pobreza extrema. En virtud de lo cual, el acceso al crédito se convierte en una herramienta que permite en parte combatir estas deficiencias.

- Las características socioeconómicas de las personas han permitido identificar que aquel grupo que corresponde a las personas casadas reportaron una mayor participación en el número de operaciones de crédito en el SEC con una tasa de 49,53%. Sin embargo, en las casas comerciales, el mayor grupo correspondió a las personas solteras con una tasa de 49,47%. Lo anterior muestra una relación directa con la alta participación que presentan aquellas personas con acceso a crédito entre los 20 y 30 años.

- El acceso al crédito en Ecuador, en más del 54%, se ha concentrado en aquellos individuos con un ingreso promedio mensual de hasta USD 1200; es decir, se mantiene una mayor concentración en población de estratos medio, vulnerable y bajo. A su vez, aquellas personas con ingresos insuficientes (menores a USD 300 en promedio), representan 7 de cada 100 créditos otorgados, explicados por el acceso obtenido a través de las casas comerciales, principalmente.

- De manera concluyente, el acceso al crédito en el Ecuador (uno de los principales pilares para alcanzar la inclusión financiera) ha sido creciente, en respuesta a que este acceso no solo corresponde al obtenido a través de las entidades financieras, sino de casas comerciales, desde las cuales, se observan que además se logra incluir a personas con ingresos menores al salario básico y, a aquella población de clase vulnerable y media.

- A la par, el reporte muestra de forma clara la necesidad de trabajar en las brechas de género, especialmente en regiones como el Oriente, en ese sentido, este estudio permite mostrar una primera fase o aproximación hacia la inclusión financiera, desde la narrativa del acceso al crédito y sus diferentes rasgos y características.



Bibliografía

- Alastre, Miguel. 2014. Valor económico agregado del sistema bancario venezolano. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ve/2014/sistema-bancario.pdf>
- Barrerno, López, Cabrera. ed. 2020, número 31, Revista Economía y Política. Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregadas a los beneficiarios del bono del desarrollo humano. <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/2767/2122>
- Pérez, Esteban; Titelman, Daniel. 2018. La Inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Araque, Wilson; Rivera, Jairo; Guerra, Paúl. 2020. ¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.
- Nivín, Rafael. 2017. Condiciones para el mejor acceso al crédito. Banco de la República del Perú.
- Castellanos, David. 2021. Impacto del mercado de financiamiento informal en Ecuador. Quito – Equifax.
- Pietro, Yadira. 2022. Análisis de los créditos otorgados por la banca privada, período 2007-2021. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar - UASB.



ISBN: 978-9942-604-66-8

