



# CRÉDITOS DE CONSUMO EN ECUADOR

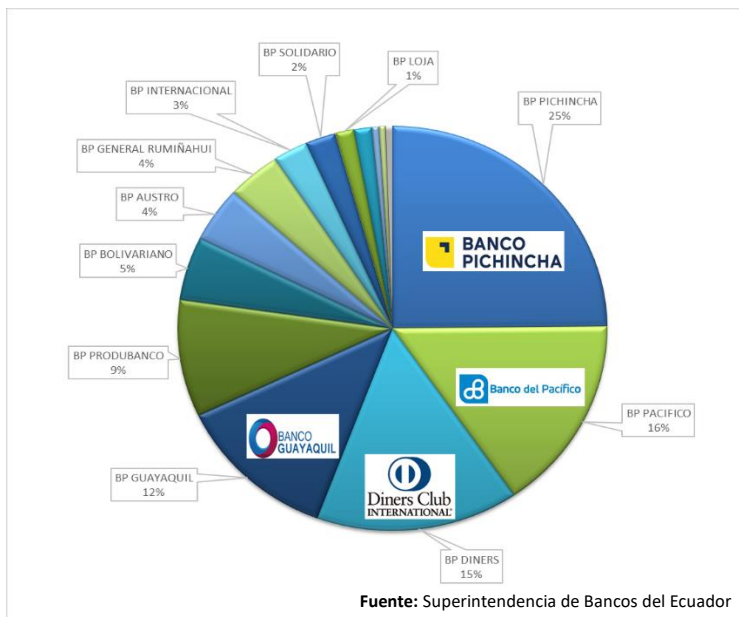
## GENERALIDADES

Según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los créditos de consumo se clasifican en créditos de consumo ordinario y de consumo prioritario. Los de consumo ordinario son aquellos en los que los fondos se destinan a la adquisición de vehículos livianos de combustible fósil, mientras que en los de consumo prioritario los valores se destinan a la compra de bienes y servicios que no estén relacionados a actividades comerciales o productivas. Ambos tipos de crédito se otorgan a personas naturales. Los consumos con tarjetas de crédito también son considerados créditos de consumo prioritario, siempre que los valores no se destinen a actividades productivas o comerciales.

En septiembre de 2019, del saldo total de créditos de consumo del Sector Financiero Nacional, el 66,44% se concentró en los Bancos Privados, el 32,41% en Cooperativas de Ahorro y Crédito, 1,07% en las Mutualistas y 0,08% en la Banca Pública. Actualmente existen 22 bancos privados que otorgan créditos de consumo a nivel nacional. Quienes ofrecen diferentes tipos de crédito se denominan bancos múltiples. El 82,35% del total de montos otorgados en créditos de consumo, por parte de la banca privada, le corresponden al Banco Pichincha, Banco del Pacífico, Diners, Banco Guayaquil, Produbanco y Banco Bolivariano. El porcentaje restante se divide entre 16 entidades más como se puede observar en la Figura 1.

## COLOCACIONES POR PARTE DE LA BANCA PRIVADA

**Figura 1. Participación de los bancos privados en el total de créditos de consumo otorgados en el año 2021**

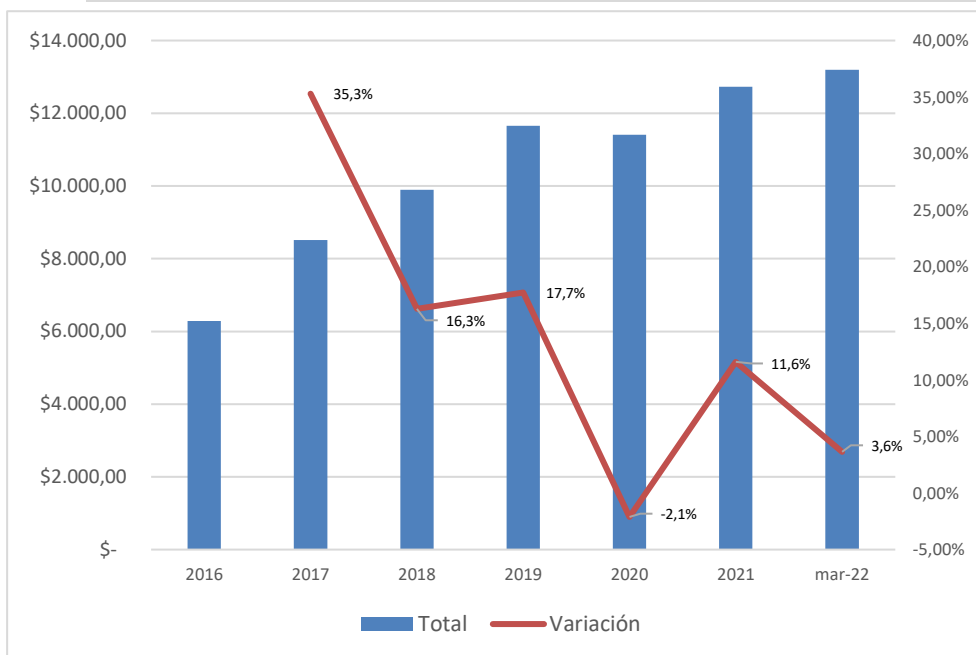


El mayor volumen de clientes de los bancos privados se encuentra en la región costa del país con más de 6 millones. El banco más grande en términos de clientes (más de 4 millones), captaciones (27% del total) y colocaciones en créditos de consumo (25% del total), es el Banco Pichincha. En segundo lugar se ubica el Banco del Pacífico.

Hasta el mes de febrero de 2022, los créditos de consumo colocados representaron el 32.42% del total de captaciones de los bancos privados del Ecuador. Las entidades con mayor porcentaje de colocación de este tipo de créditos, con relación a captaciones, fueron Diners, CityBank, Banco General Rumiñahui y Banco Solidario.

Entre los años 2016 y marzo de 2022, el promedio anual de créditos de consumo de todos los bancos privados, fue de 10.493,97 millones de dólares. Siendo el año con mayor saldo total el 2022, entre enero y marzo. El crecimiento promedio anual de créditos de consumo entre 2016 y 2022 ha sido 13,4%. El año 2017 presentó el mayor crecimiento anual con 35,3%, mientras que, el año con menor crecimiento fue 2020 con -2,1%. Se puede observar en la Figura 2 el crecimiento sostenido en el saldo total de la cartera de consumo hasta el año 2019, registrándose una disminución solo en 2020 para posteriormente recuperar el crecimiento, aunque en menor proporción que en años anteriores.

**Figura 2. Saldo total créditos de consumo en bancos privados y tasa de variación anual**  
Millones USD



Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

**Tabla 1. Saldo total créditos de consumo por provincia (2016 – 2022\*)**  
Millones USD

PROVINCIA	2016	2017	2018	2019	2020	2021	feb-22	Promedio	Crecimiento anual promedio
PICHINCHA	\$ 2.789,25	\$ 4.505,24	\$ 5.275,27	\$ 6.126,98	\$ 6.011,26	\$ 7.031,03	\$ 7.212,80	\$ 5.564,55	18,74%
GUAYAS	\$ 1.760,31	\$ 2.107,72	\$ 2.556,15	\$ 3.094,42	\$ 3.092,17	\$ 3.209,81	\$ 3.217,31	\$ 2.719,70	11,01%
MANABI	\$ 237,51	\$ 271,27	\$ 319,28	\$ 388,89	\$ 367,42	\$ 388,73	\$ 395,73	\$ 338,40	9,30%
AZUAY	\$ 279,80	\$ 291,39	\$ 295,25	\$ 343,70	\$ 330,76	\$ 366,58	\$ 373,67	\$ 325,88	5,15%
EL ORO	\$ 195,56	\$ 200,74	\$ 221,09	\$ 262,30	\$ 257,35	\$ 288,04	\$ 292,25	\$ 245,33	7,15%
LOJA	\$ 115,68	\$ 116,15	\$ 128,59	\$ 156,53	\$ 154,67	\$ 201,32	\$ 209,54	\$ 154,64	10,98%
CHIMBORAZO	\$ 126,10	\$ 151,88	\$ 161,09	\$ 176,69	\$ 168,84	\$ 180,86	\$ 182,35	\$ 163,97	6,62%
TUNGURAHUA	\$ 137,84	\$ 146,92	\$ 154,94	\$ 178,15	\$ 161,56	\$ 175,66	\$ 178,98	\$ 162,01	4,72%
SANTO DOMINGO DE LOS T:	\$ 91,22	\$ 109,11	\$ 132,66	\$ 165,27	\$ 163,74	\$ 171,24	\$ 175,99	\$ 144,18	12,03%
OTRAS	\$ 557,96	\$ 611,67	\$ 653,51	\$ 759,60	\$ 698,42	\$ 715,86	\$ 730,18	\$ 675,31	4,86%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6.291,21</b>	<b>\$ 8.512,09</b>	<b>\$ 9.897,83</b>	<b>\$ 11.652,54</b>	<b>\$ 11.406,19</b>	<b>\$ 12.729,13</b>	<b>\$ 12.968,79</b>		

Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador  
\*febrero 2022

Las provincias con mayor saldo total en créditos de consumo son Pichincha y Guayas con un promedio anual de 5.564,55 millones de USD y 2.179,70 millones de USD respectivamente, y representan más del 80% del total nacional. Tungurahua se ubica en el puesto número ocho y junto con Chimborazo son las dos provincias de la zona centro dentro de los diez primeros lugares a nivel nacional. En el mes de febrero de 2022 el promedio en saldo total por provincia fue de más de 1.200 millones de dólares.

Entre los años 2016 y 2022 el crecimiento anual promedio por provincia fue de 9,06%, siendo las provincias con mayor variación anual Pichincha, Santo Domingo de los Tsáchilas, Guayas y Chimborazo, en ese orden, con más de 10%. La provincia con menor crecimiento anual en créditos de consumo fue Tungurahua con 4,72%.

Los cantones con mayores saldos en créditos de consumo en Pichincha son Quito y Rumiñahui, en Guayas: Guayaquil y Samborondón, en Azuay: Cuenca, Gualaceo y Girón, y en Tungurahua son Ambato y Baños de Agua Santa.

# TASAS DE INTERÉS EN LOS CRÉDITOS DE CONSUMO

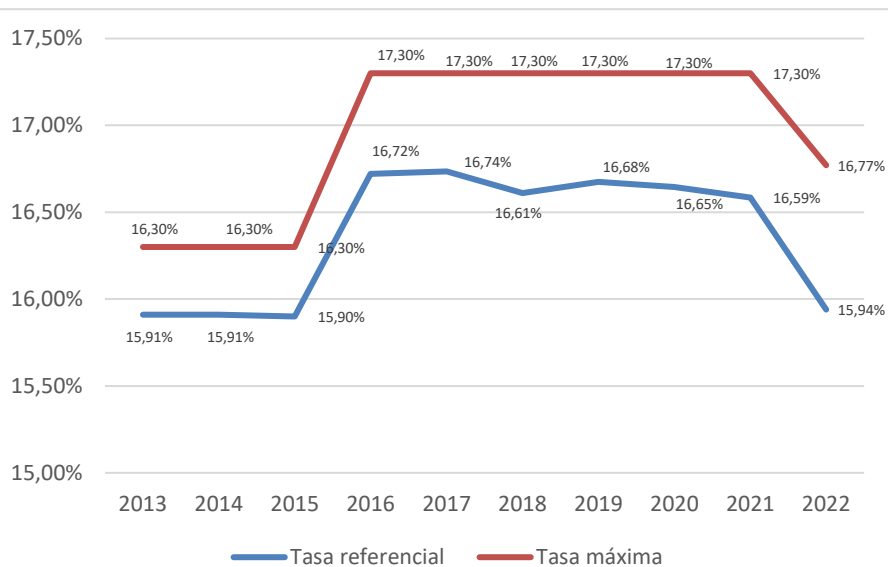
Las tasas de interés que rigen el sistema financiero en general son establecidas por el Banco Central del Ecuador, definiendo una tasa referencial y una tasa máxima.

Para el caso de los créditos de consumo, la tasa activa referencial para abril de 2022 se estableció en 15,94%, mientras que, la tasa máxima en el mismo segmento fue de 16,77%. La tasa máxima no ha presentado variación desde el año 2016, en donde se ubicó en 17,30%, sin embargo, para el mes de abril del presente año, la tasa disminuyó un -3,06% respecto a 2021, esto quiere decir que pasó a 16,77%.

Por otro lado, la tasa efectiva referencial ha presentado variaciones constantes entre 2014 y 2022. El crecimiento más notorio en la tasa referencial se dio en el año 2016, donde pasó de 15,90% a 16,72%. La tasa referencial más baja entre 2013 y 2022 se registró en 2015, mientras que la más alta se estableció en 16,74% en el año 2017. A partir de 2020, las tasas referenciales en créditos de consumo presentan disminución promedio anual de -1,48%. Figura 3.



**Figura 3. Tasas de interés créditos de consumo en Bancos Privados 2013 – 2022\***



Fuente: Banco Central del Ecuador  
\*abril 2022

El Banco Central del Ecuador - BCE informa mensualmente las tasas de interés más altas y bajas de todos los tipos de créditos, por institución, esta información incluye a bancos públicos, privados y el sector popular y solidario.

En la tabla número 2 se puede observar los diez bancos con tasa de interés más altas en créditos de consumo y su clasificación por tamaño de banco.

Dentro de las tres tasas más elevadas se encuentran: 16,74% ofertada por el Banco Solidario S.A., en segundo lugar el Banco Capital S.A. entrega créditos de consumo a una tasa de interés del 16,62% y Banco Desarrollo de los pueblos S.A. con 16,49%.

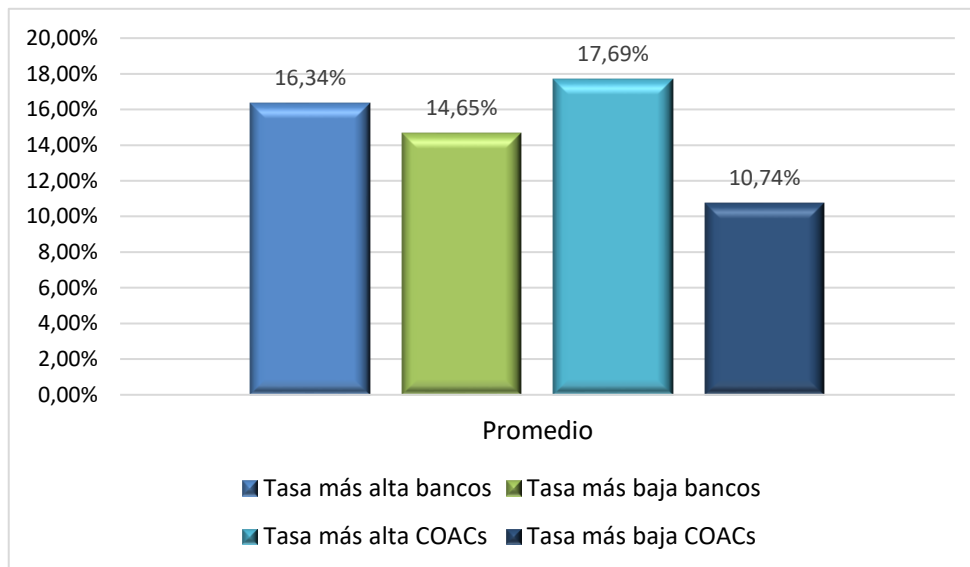


**Tabla 2. Tasas de interés créditos de consumo más altas en bancos  
14 de abril - 2022**

Entidad	Tipo / Segmento	Tasa Activa Efectiva
BANCO SOLIDARIO S.A.	BANCO MEDIANO	16,74%
BANCO CAPITAL S.A.	BANCO PEQUEÑO	16,62%
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS S.A.	BANCO PEQUEÑO	16,49%
BANCO PICHINCHA C.A.	BANCO GRANDE	16,41%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	BANCO MEDIANO	16,36%
BANCO COOPNACIONAL S.A.	BANCO PEQUEÑO	16,33%
BANCO DE LA PRODUCCIÓN PRODUBANCO S.A.	BANCO GRANDE	16,31%
BANCO INTERNACIONAL S.A.	BANCO MEDIANO	16,22%
BANCO DEL PACÍFICO S.A.	BANCO GRANDE	15,97%
BANCO DEL LITORAL S.A.	BANCO PEQUEÑO	15,91%

Fuente: Banco Central del Ecuador

**Figura 4. Tasas de interés promedio créditos de consumo en bancos y COACs  
14 de abril - 2022**



Fuente: Banco Central del Ecuador

Las tasas de interés más bajas en créditos de consumo les corresponden a dos bancos pequeños y un banco mediano. Hasta el 14 de abril de 2022, Procredit S.A. reportó una tasa de 11,58% mientras que, el Banco para la Asistencia Comunitaria FINCA S.A. otorgó créditos de consumo por 13,48% y el Banco de Machala al 14,86%.

Este reporte del BCE incluye las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el cual reporta como tasas más altas, al 14 de abril de 2022, COAC Jatun Runa Ltda. con 18,38%, COAC Centro comercial de mayoristas y negocios andinos Ltda. 18,16% y COAC Crecer Wiñari Ltda. con 17,81%. Por su parte, las tasas más bajas la registran las COAC de asociaciones de empleados, en su mayoría. En primer lugar, COAC Empleados Bayer 9,26%, COAC Docentes universitarios 9,65% y COAC Plastigama 9,89%.

Como se observa en la Figura 4, las cooperativas de ahorro y crédito otorgan mejores tasas de interés frente a los bancos privados