



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ENCUESTAS DE OFERTA Y
DEMANDA DE CRÉDITO
INFORME DE RESULTADOS

Octubre, 2023

Contenido

1. ANTECEDENTES	7
2. JUSTIFICACIÓN	7
3. RESULTADOS DE LA ENCUESTA DE OFERTA DE CRÉDITO	7
3.1. Caracterización de los encuestados	8
3.2. Sobre los requisitos de aprobación de nuevos créditos	10
3.3. Perspectivas de la demanda de nuevos créditos	13
3.4. Perspectivas sobre la oferta del crédito	18
3.5. Medidas regulatorias	20
3.6. Sobre productos focalizados a jóvenes y mujeres	21
4. RESULTADOS DE LA ENCUESTA DE DEMANDA DE CRÉDITO	24
4.1. Caracterización de las personas que completaron las encuestas de demanda de crédito	24
4.2. Encuestados que tienen crédito vigente en una cooperativa de ahorro y crédito o asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda	28
4.3. Encuestados que <i>no</i> tienen un crédito en una cooperativa o asociación mutualista de ahorro y crédito	45
5. CONCLUSIONES	63
5.1 Oferta de crédito	64
5.2 Demanda de crédito	64



Índice de Tablas

TABLA 1. RESPUESTAS RECIBIDAS POR SEGMENTO.....	8
TABLA 2. ENCUESTADOS POR PROVINCIA	9
TABLA 3. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DE LAS ENTIDADES CONSIDERANDO EL NIVEL DE RURALIDAD DEL CANTÓN DE DOMICILIO DE LA MATRIZ	9
TABLA 4. ENTIDADES POR NIVEL DE POBREZA DEL CANTÓN	10
TABLA 5. TIPO DE MODIFICACIÓN EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR SEGMENTO	15
TABLA 6. PERCEPCIÓN SOBRE LA DEMANDA FUTURA DE NUEVOS CRÉDITOS	15
TABLA 7. MEDIOS POR LOS CUALES PUEDEN LOS USUARIOS DEL SFPS APLICAR A UN CRÉDITO POR SEGMENTO DEL SFPS	17
TABLA 8. PORCENTAJE DE CRÉDITOS COLOCADOS EN LÍNEA Y CANAL MÓVIL EN EL ÚLTIMO TRIMESTRE.....	17
TABLA 9. PRINCIPALES FACTORES QUE EXPLICAN EL AUMENTO PROGRAMADO DE LA OFERTA DE CRÉDITO.....	18
TABLA 10. PRINCIPALES FACTORES QUE EXPLICAN EL AUMENTO PROGRAMADO DE LA OFERTA DE CRÉDITO POR SEGMENTO	19
TABLA 11. ACCIONES QUE AYUDARÍAN A AUMENTAR LA COLACIÓN DE CRÉDITO POR ORDEN JERÁRQUICO	19
TABLA 12. ACCIONES QUE AYUDARÍAN A AUMENTAR LA COLACIÓN DE CRÉDITO: 10 ENTIDADES MÁS GRANDES Y RESTO DE ENTIDADES DEL SFPS.....	20
TABLA 13. PROVINCIA DE DOMICILIO DE LOS ENCUESTADOS	25
TABLA 14. SECTOR ECONÓMICO EN EL QUE TRABAJAN LOS ENCUESTADOS	28
TABLA 15. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA	35
TABLA 16. CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA POR RANGO ETARIO	36
TABLA 17. DISTRIBUCIÓN POR RURALIDAD Y POBREZA DE LOS ENCUESTADOS QUE TIENEN UN CRÉDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS QUE NO SON DEL SFPS	50
TABLA 18. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DEL SALDO DE DEPÓSITOS DE LOS ENCUESTADOS QUE TIENEN UN CRÉDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS QUE NO SON DEL SFPS.....	50
TABLA 19. DISTRIBUCIÓN POR RURALIDAD Y POBREZA EN LOS CANTONES EN DONDE RESIDEN LOS ENCUESTADOS QUE TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS Y NUNCA HAN SOLICITADO UN CRÉDITO	57
TABLA 20. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DEL SALDO DE LOS DEPÓSITOS EN EL SFPS DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS Y NUNCA HAN SOLICITADO UN CRÉDITO	57

Índice de Ilustraciones

ILUSTRACIÓN 1. DISTRIBUCIÓN DE ENTIDADES POR SEGMENTO	8
ILUSTRACIÓN 2. PERCEPCIÓN ACTUAL DE CAMBIO DE LOS REQUISITOS DE APROBACIÓN	10
ILUSTRACIÓN 3. PRINCIPALES RAZONES PARA EL CAMBIO EN LOS REQUISITOS DE APROBACIÓN DE CRÉDITOS	11
ILUSTRACIÓN 4. PERCEPCIÓN SOBRE FUTUROS CAMBIOS EN LOS REQUISITOS DE APROBACIÓN	12
ILUSTRACIÓN 5. RAZONES POR LA QUE SE RECHAZAN LAS SOLICITUDES DE NUEVOS CRÉDITOS	13
ILUSTRACIÓN 6. PERCEPCIÓN ACTUAL DE LA DEMANDA DE NUEVOS CRÉDITOS	14
ILUSTRACIÓN 7. TIPO DE MODIFICACIÓN EN LAS CONDICIONES DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS	14
ILUSTRACIÓN 8. MEDIOS POR LOS CUALES PUEDEN LOS USUARIOS DEL SFPS APLICAR A UN CRÉDITO	16
ILUSTRACIÓN 9. RESULTADOS DE LA CONSULTA SOBRE SI LA ENTIDAD TIENE PROGRAMADO AUMENTAR LA OFERTA DE CRÉDITO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES	18
ILUSTRACIÓN 10. PERCEPCIÓN DE FRECUENCIA DE CAMBIOS EN LAS REGULACIONES Y NORMAS	21
ILUSTRACIÓN 11. PRODUCTOS OFERTADOS O PLANIFICADOS OFERTAR	22
ILUSTRACIÓN 12. CONSULTA SI LA CALIFICACIÓN DE SUJETOS DE CRÉDITO CONSIDERA ALGÚN ELEMENTO DE RIESGO AMBIENTAL O SOCIAL	23
ILUSTRACIÓN 13. CONSULTA SI LA CALIFICACIÓN DE SUJETOS DE CRÉDITO CONSIDERA ALGÚN ELEMENTO DE RIESGO AMBIENTAL O SOCIAL, ANÁLISIS POR SEGMENTO	23
ILUSTRACIÓN 14. CONSULTA SI LA CALIFICACIÓN DE SUJETOS DE CRÉDITO CONSIDERA ALGÚN ELEMENTO DE RIESGO AMBIENTAL O SOCIAL POR LAS 10 MAYORES ENTIDADES EN ACTIVOS DEL SFPS Y LAS OTRAS ENTIDADES	24
ILUSTRACIÓN 15. DISTRIBUCIÓN POR SEXO	25
ILUSTRACIÓN 16. DISTRIBUCIÓN POR ESTADO CIVIL	26
ILUSTRACIÓN 17. ENCUESTADOS POR RANGO ETARIO	26
ILUSTRACIÓN 18. ENCUESTADOS POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN	27
ILUSTRACIÓN 19. ENCUESTADOS POR AUTOIDENTIFICACIÓN ÉTNICA	27
ILUSTRACIÓN 20. CONSULTA SI TIENE UN CRÉDITO VIGENTE OTORGADO POR UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO O POR UNA ASOCIACIÓN MUTUALISTA	29
ILUSTRACIÓN 21. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LAS PERSONAS CON Y SIN CRÉDITO EN EL SFPS	29
ILUSTRACIÓN 22. AUTOIDENTIFICACIÓN ÉTNICA DE LAS PERSONAS CON CRÉDITO EN EL SFPS	30
ILUSTRACIÓN 23. AUTOIDENTIFICACIÓN ÉTNICA DE LAS PERSONAS SIN CRÉDITO EN EL SFPS	30
ILUSTRACIÓN 24. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LAS PERSONAS CON CRÉDITO EN EL SFPS	30
ILUSTRACIÓN 25. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LAS PERSONAS SIN CRÉDITO EN EL SFPS	31
ILUSTRACIÓN 26. SOLICITUDES DE CRÉDITO POR TIPO DE CRÉDITO	31
ILUSTRACIÓN 27. SOLICITUDES DE CRÉDITO POR TIPO DE CRÉDITO POR SEXO	31
ILUSTRACIÓN 28. MEDIOS O CANALES POR LO QUE SUPO DEL CRÉDITO OTORGADO	32
ILUSTRACIÓN 29. MEDIO POR EL QUE ACCEDIÓ AL CRÉDITO	33
ILUSTRACIÓN 30. USO QUE LE DIO AL CRÉDITO	33
ILUSTRACIÓN 31. RAZONES PARA DESTINAR EL CRÉDITO AL PAGO DE DEUDAS	34
ILUSTRACIÓN 32. OPCIONES DE PERSONAS QUE PAGAN LAS CUOTAS DEL CRÉDITO	34
ILUSTRACIÓN 33. ELEMENTO MÁS IMPORTANTE PARA ELEGIR A LA COOPERATIVA O MUTUALISTA QUE LE OTORGÓ EL CRÉDITO	35
ILUSTRACIÓN 34. CONSULTA SI LA CAPACITACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA LE HA PERMITIDO MANEJAR DE MEJOR MANERA EL CRÉDITO CONCEDIDO	36
ILUSTRACIÓN 35. PREFERENCIA DE CANAL PARA COMUNICARSE CON LA COOPERATIVA O MUTUALISTA	37
ILUSTRACIÓN 36. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA PREFERENCIA DE CANAL PARA COMUNICARSE CON LA COOPERATIVA O MUTUALISTA	37
ILUSTRACIÓN 37. CONSULTA SI TIENE OTROS CRÉDITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS O FUENTES DE FINANCIAMIENTO	38
ILUSTRACIÓN 38. PREFERENCIA DE ENTIDADES O FINANCIERAS	38

ILUSTRACIÓN 39. ENCUESTADOS QUE MANTIENEN UN CRÉDITO VIGENTE EN EL SFPS Y QUE RESPONDIERON QUE SÍ TIENEN UN CRÉDITO EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS O FUENTES DE FINANCIAMIENTO, DISTRIBUIDOS POR SEXO.....	39
ILUSTRACIÓN 40. CONSULTA DE SI SE TIENE CUENTAS O DEPÓSITOS EN LA COOPERATIVA O ASOCIACIÓN MUTUALISTA DONDE TIENE EL CRÉDITO	39
ILUSTRACIÓN 41. PREFERENCIA POR TIPO DE ENTIDAD DE DONDE TIENEN LOS ENCUESTADOS CON UN CRÉDITO VIGENTE UNA CUENTA DE AHORROS O DEPÓSITO A PLAZO.....	40
ILUSTRACIÓN 42. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA PREFERENCIA DE DONDE LOS ENCUESTADOS CON UN CRÉDITO VIGENTE EN EL SFPS TIENEN UNA CUENTA DE AHORROS O DEPÓSITO A PLAZO.....	40
ILUSTRACIÓN 43. CONSULTA SI SE HA RECHAZADO UNA SOLICITUD DE CRÉDITO HACE TRES MESES	41
ILUSTRACIÓN 44. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DEL RECHAZO DE UNA SOLICITUD DE CRÉDITO	41
ILUSTRACIÓN 45. MOTIVOS POR LOS QUE FUE RECHAZADA LA SOLICITUD DE CRÉDITO.....	42
ILUSTRACIÓN 46. PERCEPCIÓN DEL ENCUESTADO SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA DONDE ES MÁS FÁCIL CONSEGUIR UN CRÉDITO.....	42
ILUSTRACIÓN 47. CONSULTA SOBRE SI TIENE PENSADO SOLICITAR UN REFINANCIAMIENTO EN LOS SIGUIENTES TRES MESES.....	43
ILUSTRACIÓN 48. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA SOLICITUD DE REFINANCIAMIENTO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES	43
ILUSTRACIÓN 49. CONSULTA SI SE TIENE PENSADO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES SOLICITAR UNA REESTRUCTURACIÓN DEL CRÉDITO DEBIDO A UNA DISMINUCIÓN DE LA CAPACIDAD DE PAGO	44
ILUSTRACIÓN 50. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA SOLICITUD DE REESTRUCTURACIÓN EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES.	44
ILUSTRACIÓN 51. PORCENTAJE ASIGNADO AL PAGO DE DEUDAS DEL INGRESO MENSUAL.....	45
ILUSTRACIÓN 52. ENTIDADES EN DONDE TIENEN UN CRÉDITO LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS	46
ILUSTRACIÓN 53. ENTIDADES EN DONDE TIENEN UN CRÉDITO LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS. DISTRIBUCIÓN POR SEXO.	46
ILUSTRACIÓN 54. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS NI EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	47
ILUSTRACIÓN 55. DISTRIBUCIÓN POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS NI EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS.....	47
ILUSTRACIÓN 56. DISTRIBUCIÓN POR RANGO ETARIO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS NI EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	48
ILUSTRACIÓN 57. DISTRIBUCIÓN POR RANGO ETARIO Y SEXO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS NI EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS.....	48
ILUSTRACIÓN 58. DESTINO DEL CRÉDITO DE LOS ENCUESTADOS QUE TIENEN UN CRÉDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS QUE NO SON DEL SFPS	49
ILUSTRACIÓN 59. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DEL DESTINO DEL CRÉDITO DE LOS ENCUESTADOS QUE TIENEN UN CRÉDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS QUE NO SON DEL SFPS.....	49
ILUSTRACIÓN 60. PERSONAS O ENTIDADES FINANCIERAS CON LAS QUE TIENEN DEUDAS (PRÉSTAMOS) LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS	51
ILUSTRACIÓN 61. PERSONAS O ENTIDADES FINANCIERAS CON LAS QUE TIENEN DEUDAS (PRÉSTAMOS) LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS, POR SEXO.....	51
ILUSTRACIÓN 62. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS Y TAMPOCO TIENEN DEUDAS CON OTRAS PERSONAS O CASAS COMERCIALES	52
ILUSTRACIÓN 63. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS Y TAMPOCO TIENEN DEUDAS CON OTRAS PERSONAS O CASAS COMERCIALES	52
ILUSTRACIÓN 64. NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS Y TAMPOCO TIENEN DEUDAS CON OTRAS PERSONAS O CASAS COMERCIALES, POR SEXO	53
ILUSTRACIÓN 65. DISTRIBUCIÓN POR RANGO ETARIO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS Y TAMPOCO TIENEN DEUDAS CON OTRAS PERSONAS O CASAS COMERCIALES	53
ILUSTRACIÓN 66. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS Y TAMPOCO TIENEN DEUDAS CON OTRAS PERSONAS O CASAS COMERCIALES	54



ILUSTRACIÓN 67. MOTIVO POR EL CUAL LOS ENCUESTADOS NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS	54
ILUSTRACIÓN 68. MOTIVO POR EL CUAL LOS ENCUESTADOS NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS, POR SEXO	55
ILUSTRACIÓN 69. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS Y NUNCA HAN SOLICITADO UN CRÉDITO	55
ILUSTRACIÓN 70. DISTRIBUCIÓN POR NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS Y NUNCA HAN SOLICITADO UN CRÉDITO	56
ILUSTRACIÓN 71. DISTRIBUCIÓN POR RANGO ETARIO DE LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS Y NUNCA HAN SOLICITADO UN CRÉDITO	56
ILUSTRACIÓN 72. CONSULTA SI LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS OBTUVIERON UN CRÉDITO EN OTRA PARTE TODA VEZ QUE LES FUE RECHAZADA UNA SOLICITUD DE CRÉDITO EN EL SFPS	57
ILUSTRACIÓN 73. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA CONSULTA SI LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS OBTUVIERON UN CRÉDITO EN OTRA PARTE TODA VEZ QUE LES FUE RECHAZADA UNA SOLICITUD DE CRÉDITO EN EL SFPS	58
ILUSTRACIÓN 74. ENTIDAD O FINANCIERAS QUE OTORGÓ UN CRÉDITO A LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS, TODA VEZ QUE LES FUE RECHAZADA UNA SOLICITUD DE CRÉDITO EN EL SFPS	58
ILUSTRACIÓN 75. ENTIDAD O FINANCIERAS QUE OTORGÓ UN CRÉDITO A LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN UN CRÉDITO EN EL SFPS, TODA VEZ QUE LES FUE RECHAZADA UNA SOLICITUD DE CRÉDITO EN EL SFPS. DISTRIBUCIÓN POR SEXO.	59
ILUSTRACIÓN 76. USOS DEL CRÉDITO SI LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS PUDIERAN ACCEDER A UN CRÉDITO EN UNA COOPERATIVA O ASOCIACIÓN MUTUALISTA	59
ILUSTRACIÓN 77. ENTIDAD O FINANCIERAS QUE PREFERIRÍAN LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS SI PUDIERAN ACCEDER A UN CRÉDITO	60
ILUSTRACIÓN 78. RAZONES DE LA PREFERENCIA DE LA ENTIDAD O FINANCIERAS QUE PREFERIRÍAN LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS SI PUDIERAN ACCEDER A UN CRÉDITO	61
ILUSTRACIÓN 79. CONSULTA A LAS PERSONAS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS SI CREEN QUE ES MÁS FÁCIL SOLICITAR UN CRÉDITO AHORA QUE HACE TRES MESES	61
ILUSTRACIÓN 80. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA CONSULTA SI LAS PERSONAS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS CREEN QUE ES MÁS FÁCIL SOLICITAR UN CRÉDITO AHORA QUE HACE TRES MESES	62
ILUSTRACIÓN 81. CONSULTA A LAS PERSONAS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS SI APLICARÁN POR UN CRÉDITO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES	62
ILUSTRACIÓN 82. DISTRIBUCIÓN POR SEXO DE LA CONSULTA DE SI LAS PERSONAS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS APLICARÁN POR UN CRÉDITO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES	62
ILUSTRACIÓN 83. ENTIDAD O FINANCIERAS QUE PREFERIRÍAN LOS ENCUESTADOS QUE NO TIENEN CRÉDITO EN EL SFPS PARA SOLICITAR UN CRÉDITO EN LOS PRÓXIMOS TRES MESES	63



1. ANTECEDENTES

Con el objeto de evaluar la percepción sobre los factores que provocan cambios en la evolución del crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se recopiló información sobre el comportamiento de oferentes y demandantes en el mercado crediticio del sector controlado. Esto permite contar con insumos adicionales para la gestión de supervisión, así como para evaluar el impacto de las estrategias de fomento a la inclusión financiera implementadas en el sector.

En este sentido, se formuló una encuesta de Oferta y Demanda de Crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario. Por el lado de la oferta, esta se ha dirigido a los representantes legales de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario; y, en cuanto a la demanda, a los socios de estas entidades.

Entre marzo y agosto de 2022, se diseñaron los cuestionarios para el levantamiento de la información; en octubre de 2022, estos fueron revisados por expertos de los bancos centrales de Costa Rica y Egipto, que son miembros de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), de la cual la SEPS forma parte.

Como parte del proceso, el 10 y 16 de noviembre de 2022, la SEPS junto a entidades y organizaciones de la economía popular y solidaria, se realizaron grupos focales para evaluar las preguntas de las encuestas de oferta y demanda de crédito. Se recopilaron observaciones y comentarios que permitieron ajustar algunas preguntas.

Finalmente, la información sobre la situación de la oferta y demanda de crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario se levantó entre enero y febrero de 2023.

2. JUSTIFICACIÓN

En Ecuador, por sus características, el Sector Financiero Popular y Solidario, es un actor clave para la inclusión financiera, especialmente en zonas rurales y poblaciones de menores recursos, donde es limitado el acceso a servicios financieros tradicionales. En este contexto, la oferta de crédito es fundamentales para el desarrollo económico y social del país.

3. RESULTADOS DE LA ENCUESTA DE OFERTA DE CRÉDITO

La encuesta se remitió a 459 entidades, obteniéndose 278 registros (no se consideran los registros duplicados y registros cuyo RUC no permite identificar la entidad a la que pertenecen), por lo que se alcanzó el 61% de respuestas del grupo objetivo.

3.1. Caracterización de los encuestados

En el siguiente cuadro se presentan las estadísticas del número de entidades que respondieron la encuesta de oferta de crédito, desglosado por segmento. Cabe recordar que en el Sector Financiero Popular y Solidario, las entidades se categorizan en segmentos de acuerdo al tamaño de sus activos, conforme se detalla a continuación.

Tabla 1. Respuestas recibidas por segmento

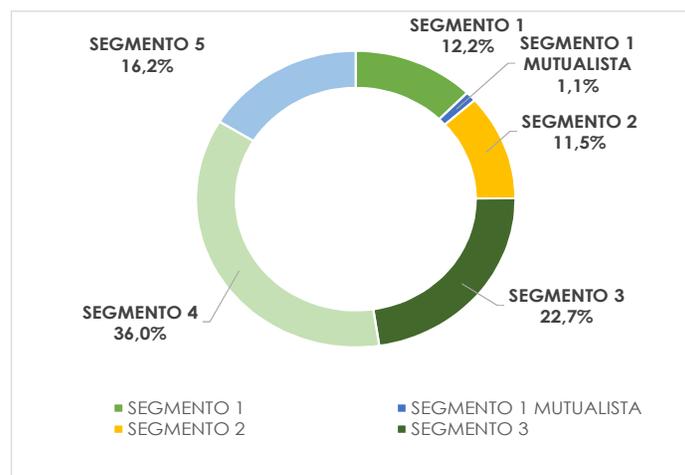
Segmento	Activos (USD)	Grupo objetivo (A)	Respuestas recibidas (B)	% Respuestas por segmento (B/A)
SEGMENTO 1	Mayor a 80'000.000,00	43	34	79%
SEGMENTO 1 MUTUALISTA	Mayor a 80'000.000,00	4	3	75%
SEGMENTO 2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00	48	32	67%
SEGMENTO 3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00	92	63	68%
SEGMENTO 4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00	157	100	64%
SEGMENTO 5	Hasta 1'000.000,00	100	45	45%
Total		444	277	62%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa

El 47,48% de las respuestas corresponden a las entidades de los segmentos 1, 2, 3 y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, mientras que el 52,16% son de las entidades de los segmentos 4 y 5.

Ilustración 1. Distribución de entidades por segmento



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Como se observa en la ilustración No.1, el 59% de las entidades encuestadas se concentran en las provincias de Pichincha, Tungurahua, Chimborazo, Azuay y Cotopaxi.

Tabla 2. Encuestados por provincia

Provincia	N°	%
Pichincha	54	19%
Tungurahua	41	15%
Chimborazo	24	9%
Azuay	24	9%
Cotopaxi	22	8%
Manabí	20	7%
Imbabura	16	6%
Loja	15	5%
Guayas	16	6%
Cañar	6	2%
Bolívar	6	2%
El Oro	6	2%
Los Ríos	5	2%
Carchi	4	1%
Zamora Chinchipe	4	1%
Orellana	3	1%
Napo	2	1%
Santa Elena	2	1%
Santo Domingo de los Tsáchilas	2	1%
Pastaza	2	1%
Sucumbíos	1	0,4%
Morona Santiago	1	0,4%
Galápagos	1	0,4%
Total general	277	100%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Considerando el nivel de ruralidad de los cantones, 146 entidades (53%) que respondieron la encuesta, se encuentran domiciliadas en cantones cuyo rango de ruralidad¹ está entre 25% al 50%, mientras que 36 entidades (13%) tiene su domicilio en cantones con un nivel de ruralidad mayor al 75%.

Tabla 3. Ubicación Geográfica de las entidades considerando el nivel de ruralidad del cantón de domicilio de la matriz

Rango	N° de entidades	%
Del 25% al 50%	146	52,52%
Del 50% al 75%	57	20,50%

¹El porcentaje de ruralidad por cantón corresponde a una relación entre la población que vive en zonas rurales respecto de la población total de cada uno de los cantones, de acuerdo con los tabulados censales publicados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010). A mayor porcentaje mayor es la población del cantón que vive en zonas rurales.



Mayor al 75%	36	12,95%
Menor al 25%	39	14,03%
Total	278	100%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al considerar el criterio del rango de pobreza del cantón de domicilio de la matriz de las entidades del SFPS, se obtiene que de las 278 entidades que respondieron la encuesta, el 53% se encuentran domiciliadas en cantones con un rango de pobreza que va del 25% al 50%, el 27% se ubica en cantones con rangos de pobreza de entre 50% al 75% y el 20% se encuentran en cantones con un rango de pobreza mayor al 75%.

Tabla 4. Entidades por nivel de pobreza del cantón

Rango	N° de entidades	%
Del 25% al 50%	146	52,52%
Del 50% al 75%	76	27,34%
Mayor al 75%	56	20,14%
Total	278	100%

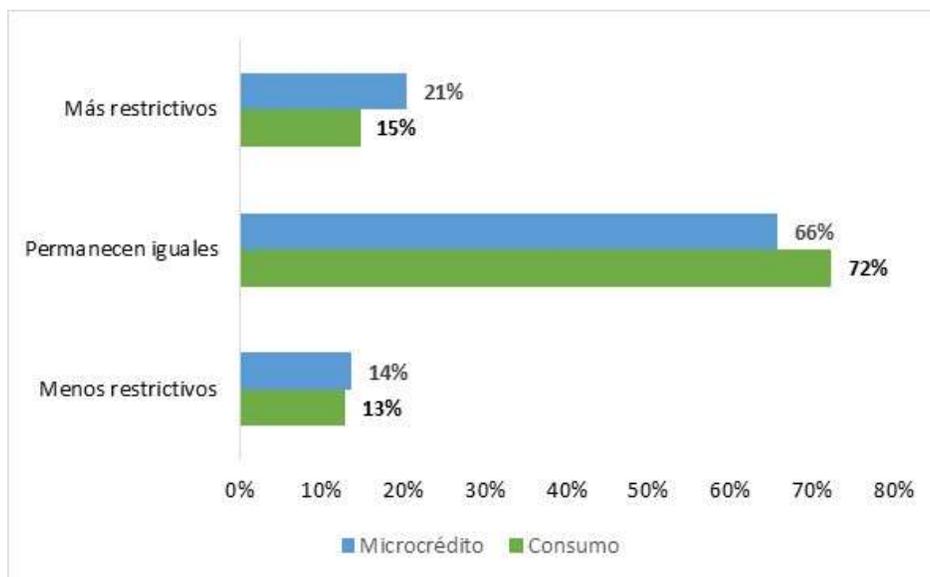
Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

3.2. Sobre los requisitos de aprobación de nuevos créditos

Pregunta: ¿Cómo han cambiado los requisitos de aprobación de nuevos créditos en los últimos tres meses?

Ilustración 2. Percepción actual de cambio de los requisitos de aprobación



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ante la consulta de si han existido cambios en los requisitos de aprobación de nuevos créditos de consumo en los 3 últimos meses², el 72% de los encuestados indican que éstos han permanecido iguales, el 13% señala que han sido menos restrictivos y el 15% que son más restrictivos.

En el caso específico del microcrédito, el 66% de las entidades encuestadas mencionan que no han existido cambios en los requisitos, el 14% señala que los requisitos han sido menos restrictivos y el 21% indica que fueron más restrictivos.

Pregunta: ¿Cuáles fueron las principales razones para este cambio en los requisitos de aprobación de nuevos créditos?

Ilustración 3. Principales razones para el cambio en los requisitos de aprobación de créditos



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

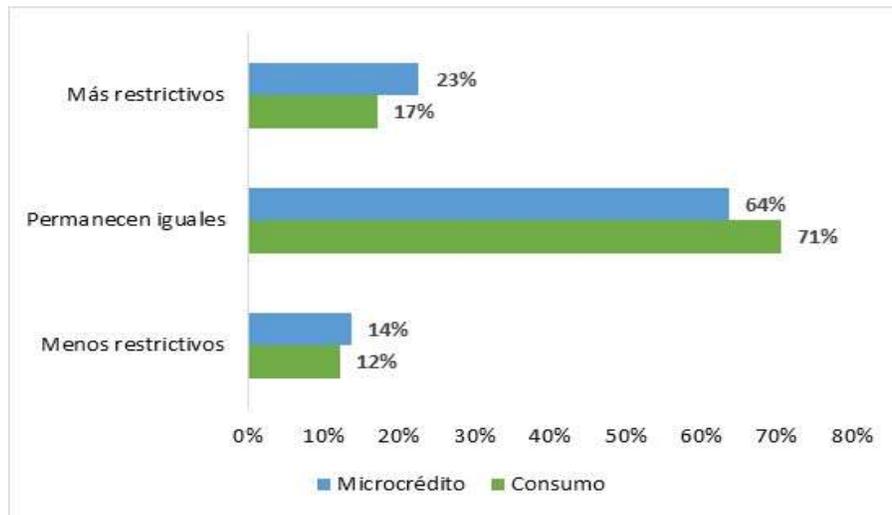
En el caso del crédito de consumo, el 26% de quienes respondieron la pregunta de las razones por las cuales existieron cambios en los requisitos, indican que se debe al cambio en la tolerancia al riesgo de crédito, mientras que el 25% menciona que se debe a la percepción sobre la evolución del entorno económico, el 19% señala que fue debido a la competencia con otras entidades, el 18% indica que fue por un tema de liquidez y el 11% por los cambios en la regulación.

² Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

En el caso del microcrédito, el 29% de los encuestados que respondieron la pregunta sobre las principales razones que explican el cambio en los requisitos de aprobación, indican que se debe a la percepción sobre la evolución del entorno económico, el 28% mencionan el cambio en la tolerancia al riesgo de crédito, el 16% a la competencia con otras entidades, el 14% al cambio en la regulación y el 13% a la disponibilidad de recursos por temas de liquidez.

Pregunta: ¿Cómo cambiarán los requisitos de aprobación de nuevos créditos en los próximos meses?

Ilustración 4. Percepción sobre futuros cambios en los requisitos de aprobación



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

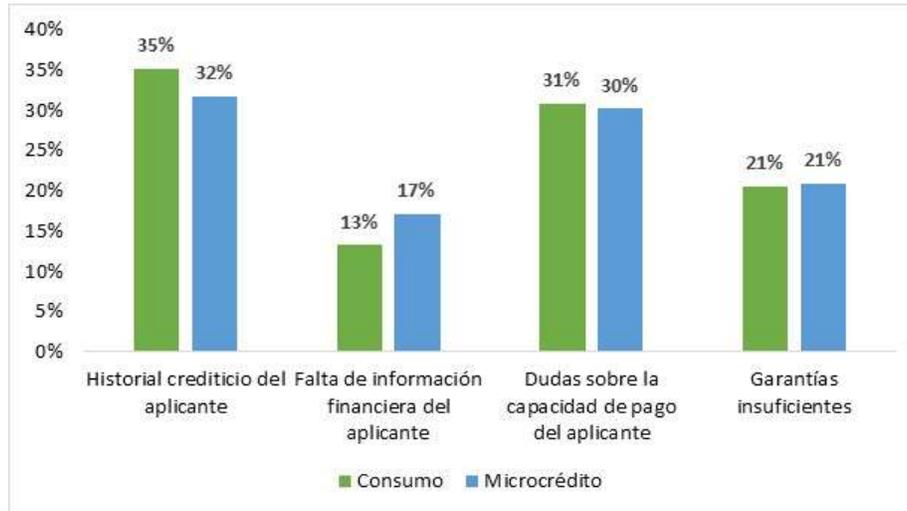
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a la expectativa sobre posibles futuros cambios en los requisitos de aprobación de los nuevos créditos de consumo y microcrédito, la mayor parte de los encuestados señalaron que en los próximos tres meses³ estos permanecerán iguales.

³ Se refiere a los meses de enero a marzo de 2023, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

Pregunta: ¿Qué determina que un crédito sea rechazado?

Ilustración 5. Razones por la que se rechazan las solicitudes de nuevos créditos



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

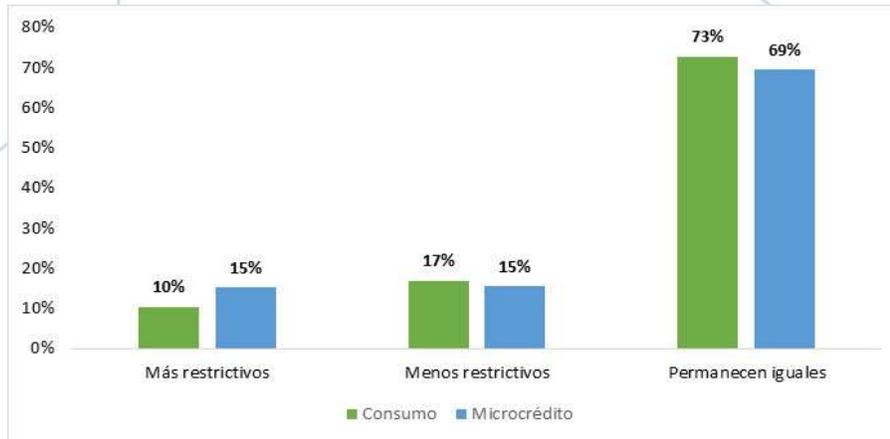
Al consultar sobre las razones por las cuales se rechazan las solicitudes de nuevos créditos, en el caso del crédito de consumo o microcrédito, la mayoría de los encuestados señalan que es por el historial crediticio de las personas, y por dudas sobre la capacidad de pago del individuo, seguido del tema de las garantías insuficientes y la falta de información financiera.

3.3. Perspectivas de la demanda de nuevos créditos

Pregunta: ¿Cómo cree que ha cambiado la demanda de nuevos créditos en los últimos tres meses⁴?

⁴ Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

Ilustración 6. Percepción actual de la demanda de nuevos créditos

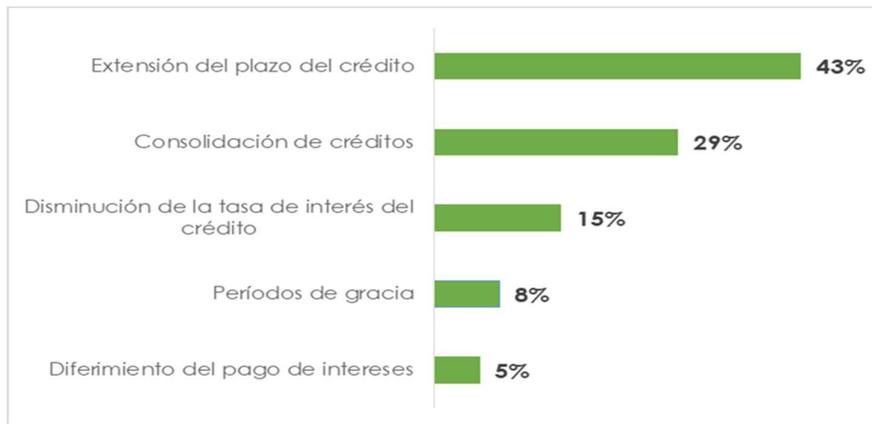


Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica
Respecto a la pregunta sobre la percepción de cambios en la demanda de nuevos créditos de consumo, el 73% de los encuestados señalaron que no se percibieron cambios, mientras que en el caso del microcrédito el porcentaje fue el 69%.

Pregunta: ¿Cuál fue el tipo de modificación de las condiciones de los créditos otorgados por su entidad en los últimos tres meses?

Ilustración 7. Tipo de modificación en las condiciones de los créditos otorgados



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a si han existido modificaciones en las condiciones de los créditos otorgados en los tres últimos meses⁵, de acuerdo a las entidades encuestadas se destaca especialmente la ampliación del plazo del crédito, seguido de la

⁵ Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

consolidación de créditos, disminución de las tasas de interés y el diferimiento del pago de intereses.

Tabla 5. Tipo de modificación en los créditos otorgados por segmento

MODIFICACIONES	SEGMENTO 1	SEGMENTO 1 MUTUALISTA	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4	SEGMENTO 5	TODOS LOS SEGMENTOS
Consolidación de créditos	33%	25%	30%	35%	23%	25%	29%
Disminución de la tasa de interés del crédito	19%	0%	17%	16%	14%	11%	15%
Períodos de gracia	6%	0%	12%	6%	8%	9%	8%
Diferimiento del pago de intereses	6%	25%	8%	3%	5%	7%	5%
Extensión del plazo del crédito	37%	50%	33%	40%	50%	48%	43%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al analizar por segmentos, los resultados de las respuestas a la pregunta de cuál ha sido el tipo de modificación en las condiciones de los créditos otorgados por las entidades en los últimos tres meses⁶ y teniendo en cuenta únicamente a los encuestados que respondieron afirmativamente a la pregunta, se confirma a “la extensión del plazo del crédito” y “la consolidación de créditos” en el primer y segundo orden de importancia dentro de las modificaciones más importantes observadas en los resultados generales. Sin embargo, se observan diferencias en cuanto a la relevancia de cada tipo de modificación de condiciones crediticias, según el segmento al que pertenecen las entidades que participaron en la encuesta. Por ejemplo, se encontró que en los segmentos 4, 5 y las mutualistas, la extensión del plazo del crédito fue seleccionada como la modificación de condiciones crediticias más utilizada por más del 48% de los encuestados. Por otro lado, la consolidación del crédito fue vista como la segunda modificación más relevante por parte de los distintos segmentos encuestados.

Pregunta: ¿Cómo cree que cambiará la demanda de nuevos créditos en los próximos tres meses⁷?

Tabla 6. Percepción sobre la demanda futura de nuevos créditos

Cambio en la demanda de crédito	Consumo	Microcrédito
Bajará	13%	14%
Permanecerá igual	46%	41%
Subirá	41%	46%

⁶ Idem 5.

⁷ Se refiere a los meses de enero a marzo de 2023, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.



Total	100%	100%
-------	------	------

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

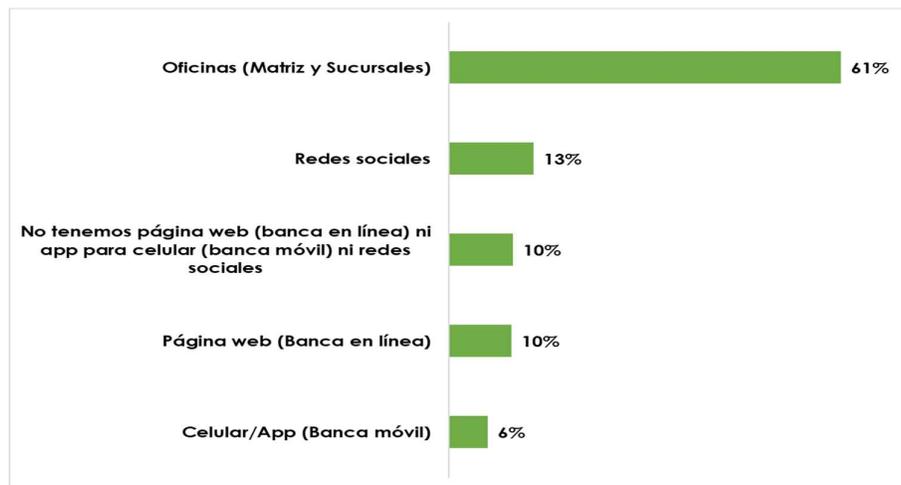
Respecto de la percepción sobre la evolución de la demanda de crédito de consumo, el 46% de los encuestados indica que en los próximos tres meses ésta permanecerá igual, el 41% menciona que subirá y el 13% indica que ésta que disminuiría. En el caso del microcrédito, el 46% de los encuestados señalaron que esperaban una mayor demanda subirá, mientras que el 41% indicó que ésta permanecería igual y el 14% considera que sería menor.

Pregunta: En los últimos tres meses⁸, ¿qué porcentaje de solicitudes de nuevos créditos fueron rechazadas?

De acuerdo a los datos ingresados por los encuestados, en promedio, el **11%** de solicitudes de nuevos créditos de consumo fueron rechazados en el último trimestre, y el **15%** en el caso de microcréditos.

Pregunta: ¿Cómo pueden los interesados realizar, en su entidad, una aplicación de crédito?

Ilustración 8. Medios por los cuales pueden los usuarios del SFPS aplicar a un crédito



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Respecto a los medios o canales por los cuales el usuario puede aplicar a un crédito, el 61% de los encuestados indica que principalmente es a través de

⁸ Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

oficinas (matriz y sucursales), el 13% señala que utilizan las redes sociales, el 10% indica que las aplicaciones se realizan mediante página web, el 6% menciona que se realizan a través del celular/aplicativo (banca móvil) y un 10% mencionan que no tienen página web ni aplicativo por celular.

Tabla 7. Medios por los cuales pueden los usuarios del SFPS aplicar a un crédito por Segmento del SFPS

MEDIOS	SEGMENTO 1	SEGMENTO 1 MUTUALISTA	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4	SEGMENTO 5	TODOS LOS SEGMENTOS
No tenemos página web (banca en línea) ni app para celular (banca móvil) ni redes sociales	1%	25%	2%	9%	15%	15%	10%
Oficinas (Matriz y Sucursales)	48%	75%	65%	59%	66%	65%	61%
Redes sociales	13%	0%	17%	15%	12%	12%	13%
Celular/App (Banca móvil)	12%	0%	6%	7%	3%	5%	6%
Página web	26%	0%	10%	10%	4%	3%	10%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al analizar los resultados de la encuesta por segmentos, se ratifica la relevancia de las oficinas (matriz y sucursales), es decir del canal físico o presencial, como el más utilizado para aplicar a un crédito. Cabe resaltar, sin embargo, en el segmento 1 una participación también importante del canal web y servicio en línea (26% de las respuestas). Por otro lado, en el caso de las mutualistas, el 25% de los encuestados señala que dichas entidades no disponen de canales digitales para la aplicación de créditos.

Pregunta: ¿Qué porcentaje de los créditos colocados en el último trimestre se realizó mediante su página web (en línea), celular/app (aplicación móvil) y redes sociales?

Tabla 8. Porcentaje de créditos colocados en línea y canal móvil en el último trimestre

	SEGMENTO 1	SEGMENTO 1 MUTUALISTA	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4	SEGMENTO 5	TODOS LOS SEGMENTOS
Página web (banca en línea)	8%	10%	3%	4%	6%	3%	5%
Celular/app (banca móvil)	9%	1%	4%	4%	1%	6%	4%
Redes sociales	4%	51%	6%	8%	7%	15%	8%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

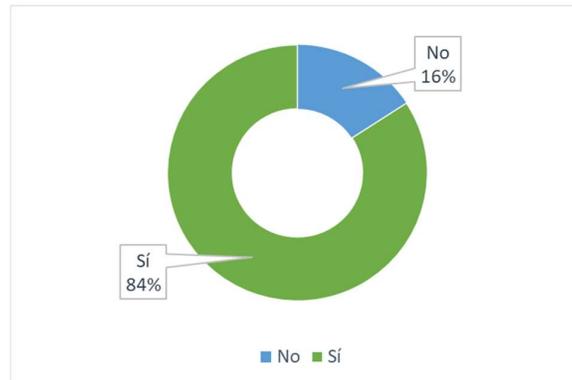
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

De acuerdo a las entidades encuestadas, en promedio, el 5% de los créditos colocados por ellas, en el último trimestre se realizaron a través de la página web (banca en línea), el 4% a través de aplicación celular y el 8% por redes sociales. En el caso de las mutualistas resalta que el 51% de los créditos habría sido a través del uso de redes sociales, de acuerdo a las respuestas recibidas.

3.4. Perspectivas sobre la oferta del crédito

Pregunta: ¿Tiene programado aumentar de la oferta de crédito en los próximos tres meses??

Ilustración 9. Resultados de la consulta sobre si la entidad tiene programado aumentar la oferta de crédito en los próximos tres meses



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

De acuerdo a la información ingresada por las entidades encuestadas, el 84% espera un aumento del crédito en los próximos 3 meses¹⁰.

Pregunta: ¿Cuáles de los siguientes son los principales factores que explican su respuesta afirmativa?

Tabla 9. Principales factores que explican el aumento programado de la oferta de crédito

Factores	ORDEN DE IMPORTANCIA (1 es el más importante, valores mayores al 30%)				
	1	2	3	4	5
Percepción sobre la capacidad de pago de los clientes	47%				
Niveles de liquidez de la entidad	51%				
Costo de los recursos captados		33%	30%		
Por cambios en la estrategia de negocios				32%	
Otro					61%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

⁹ Se refiere a los meses de enero a marzo de 2023, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

¹⁰ Se refiere a los meses de enero a marzo de 2023, debido a que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

Dentro de los principales factores por los cuales los encuestados esperan un aumento de la oferta de crédito en los próximos tres meses, se encuentran en orden de importancia los siguientes: el nivel de liquidez de la entidad y la percepción sobre la capacidad de pago de los clientes; en el caso de esta última, ello implica implícitamente que se percibe una mejora en las condiciones económicas del potencial sujeto de crédito. En el siguiente cuadro se presentan las respuestas considerando el segmento al que pertenece la entidad.

Tabla 10. Principales factores¹¹ que explican el aumento programado de la oferta de crédito por segmento

Factores	ORDEN JERÁRQUICO 1 (valores mayores al 30%)					
	SEGMENTO 1	SEGMENTO 1 MUT	SEGMENTO 2	SEGMENTO 3	SEGMENTO 4	SEGMENTO 5
Percepción sobre la capacidad de pago de los clientes	48%	33%	43%	45%	48%	53%
Niveles de liquidez de la entidad	40%	33%	36%	52%	56%	61%
Costo de los recursos captados						
Por cambios en la estrategia de negocios				32%		
Otro		33%				

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En el análisis de las respuestas por segmentos, destacan una vez como aspectos relevantes los niveles de liquidez de la entidad y la percepción sobre la capacidad de pago de los clientes; para el segmento 3, también se resalta los cambios en la estrategia de negocios. En el caso de las mutualistas, se menciona el comportamiento del cliente y las mejores garantías como factores que explican el aumento programado de la oferta de crédito.

Pregunta: ¿Qué acciones cree que ayudarían a aumentar la colocación de crédito?

Tabla 11. Acciones que ayudarían a aumentar la colocación de crédito por orden jerárquico

Factores	ORDEN JERÁRQUICO (1 es el más importante)						Total
	1	2	3	4	5	6	
Menores tasas de interés de los préstamos	46%	18%	15%	10%	6%	5%	100%
Mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios	6%	6%	10%	9%	32%	37%	100%

¹¹ El cuadro recoge los porcentajes correspondientes al orden jerárquico 1 seleccionado por los encuestados. El cuadro es el resumen de cinco cuadros realizados para cada segmento con 5 órdenes de jerarquía, donde la suma de los porcentajes asignados a cada jerarquía, suma el 100%.



Mejora en la coyuntura económica	17%	30%	25%	16%	8%	5%	100%
Menor requerimiento de garantías	39%	20%	17%	15%	4%	4%	100%
Mayores tasas de interés de los préstamos	37%	22%	19%	14%	6%	2%	100%
Otra	20%	7%	8%	7%	13%	45%	100%

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al ser consultados sobre los factores que incidirían de manera positiva en el aumento de la oferta de crédito se destacan: menores tasas de interés para los préstamos, una mejora en la coyuntura económica y disponer de mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios.

En el siguiente cuadro se analizan los resultados considerando las respuestas dadas por las 10 entidades del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) más grandes, considerando el tamaño de sus activos¹² y el resto de entidades del SFPS agrupadas.

Tabla 12. Acciones que ayudarían a aumentar la colocación de crédito: 10 entidades más grandes y resto de entidades del SFPS

Factores	ORDEN JERÁRQUICO 1		ORDEN JERÁRQUICO 2	
	10 MAYORES	RESTO ENTIDADES	10 MAYORES	RESTO ENTIDADES
Menores tasas de interés de los préstamos	57%	45%		
Mayores tasas de interés de los préstamos				
Menor requerimiento de garantías			43%	30%
Mejora en la coyuntura económica		39%		
Mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios	71%	36%		

Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En las respuestas se resalta la importancia de una mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios como un aspecto que ayudaría a aumentar la colocación del crédito para las entidades; en especial este factor es preponderante para las entidades más grandes del SFPS. Para el resto de entidades, las menores tasas de interés y un menor requerimiento de garantías tienen mayor relevancia como elementos que podrían propiciar una mayor oferta de crédito.

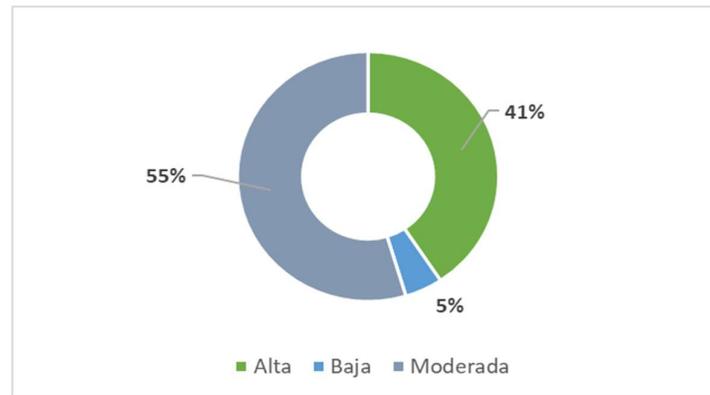
3.5. Medidas regulatorias

Al ser consultados sobre su percepción respecto a la frecuencia de los cambios en las regulaciones y normas que rigen al sector, el 55% de las entidades encuestadas consideran que dicha frecuencia es moderada, el 41% percibe que la frecuencia de cambios es alta y el 5% baja.

¹² A estas entidades financieras se las denomina sistémicas

Pregunta: Sobre la frecuencia de cambios en las regulaciones y normas que rigen el sector, ¿Usted considera que es?

Ilustración 10. Percepción de frecuencia de cambios en las regulaciones y normas



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

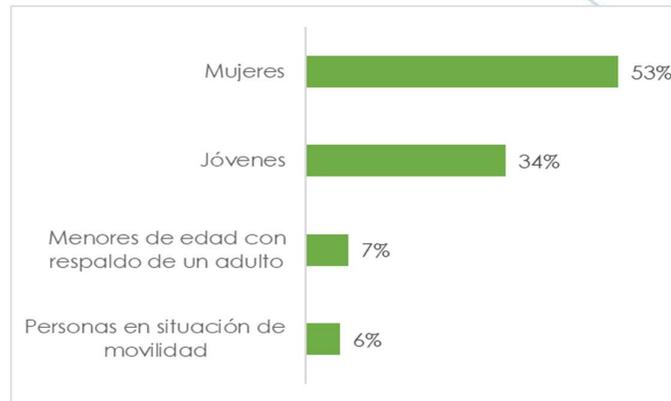
3.6. Sobre productos focalizados a jóvenes y mujeres

El 53% de los encuestados¹³ indican que han ofertado o tienen planificado ofertar productos de crédito enfocados a mujeres, un 34% señala que han generado o tienen programado crear productos para jóvenes. Por otro lado, un bajo porcentaje menciona productos de créditos para personas en situación de movilidad y menores de edad con respaldo de un adulto. Dentro de “otros productos”, indican crédito dirigido a adultos mayores, personas con capacidades especiales y emprendimientos.

Pregunta: ¿Ha ofertado o se encuentra en sus planes ofertar productos de crédito específicos o enfocados en los siguientes públicos objetivos?

¹³ Se registran 372 respuestas.

Ilustración 11. Productos ofertados o planificados ofertar



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Respecto al **financiamiento de proyectos que mitiguen el impacto social y ambiental (créditos verdes)**, el 12% de los encuestados indican que sí han otorgado este tipo de operaciones, mientras que el 88% menciona que no cuentan con este producto.

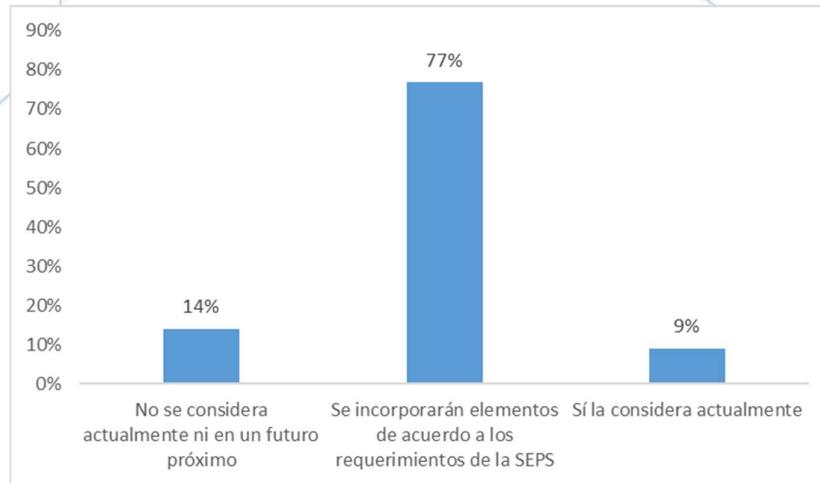
Dentro de **los productos que las entidades han ofertado o tienen pensado ofertar en los próximos tres meses**, los encuestados indican: créditos verdes, microcréditos, crédito vehicular, créditos para financiar actividades de producción orgánica, créditos para mujeres y jóvenes.

Respecto a **las estrategias que se llevan a cabo o tienen pensado ejecutar en los próximos tres meses**, los encuestados señalan: realizar planes de educación financiera y fortalecer los canales digitales para la oferta de productos y servicios financieros.

En cuanto a si en la metodología de calificación de sujetos de crédito se considera algún elemento de riesgo ambiental o social, el 77% de los encuestados indican que se incorporarán elementos de acuerdo a los requerimientos de la Superintendencia; el 14% menciona que no se considera actualmente ni en un futuro próximo y el 9% indican que sí se la considera.

Pregunta: ¿Su metodología de calificación de sujetos de crédito considera algún elemento de riesgo ambiental o social?

Ilustración 12. Consulta si la calificación de sujetos de crédito considera algún elemento de riesgo ambiental o social

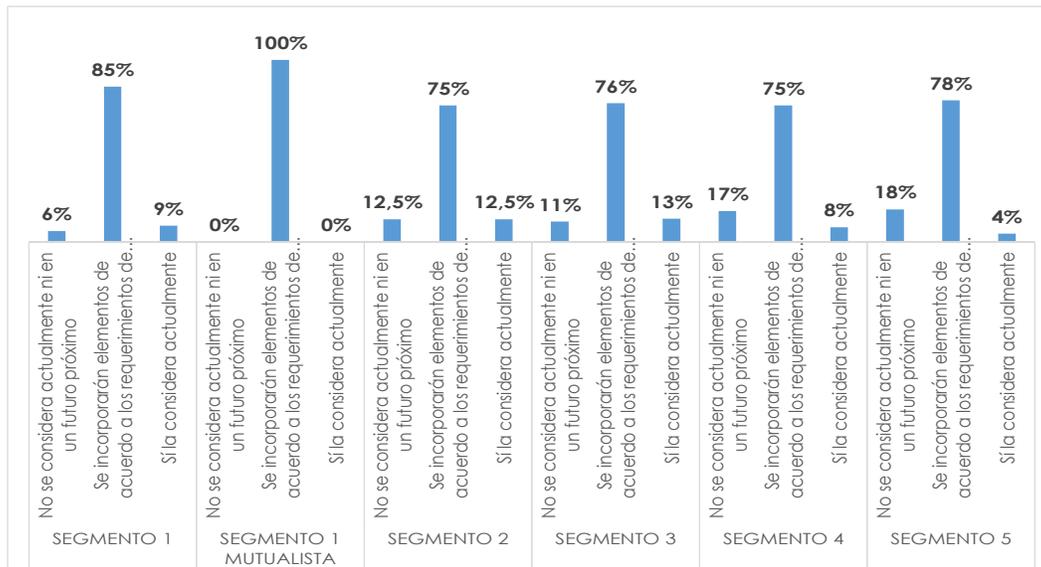


Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al analizar las respuestas por segmento, la opción de “la incorporación de elementos de acuerdo a los requerimientos de la SEPS” mantiene su preponderancia. Comportamiento semejante se observa al revisar las respuestas de las 10 entidades del SFPs más grandes de acuerdo al tamaño de sus activos.

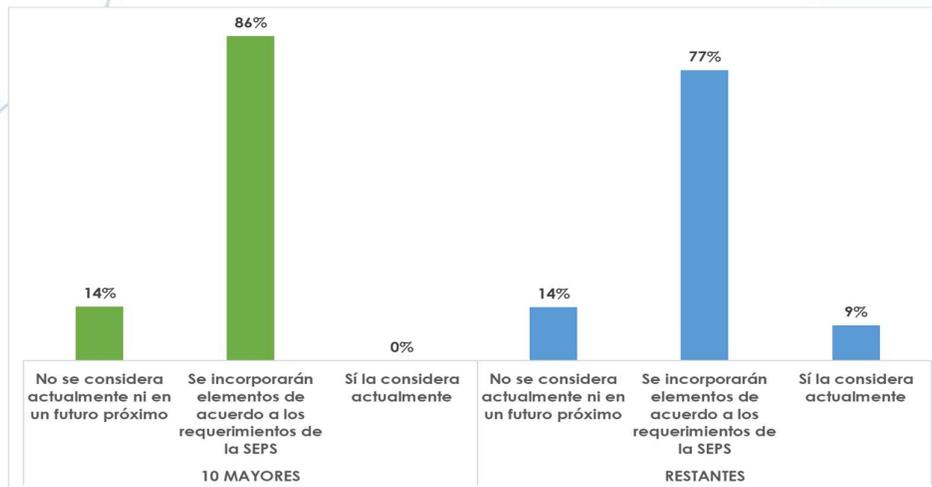
Ilustración 13. Consulta si la calificación de sujetos de crédito considera algún elemento de riesgo ambiental o social, análisis por segmento



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 14. Consulta si la calificación de sujetos de crédito considera algún elemento de riesgo ambiental o social por las 10 mayores entidades en activos del SFPS y las otras entidades



Fuente: Encuesta de oferta de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Cabe señalar que aquellas entidades que afirman considerar criterios de riesgo ambiental en la metodología de calificación de riesgo de crédito, señalan que se contempla la afectación que tendrá el destino del crédito al ambiente, y se aplica la “Norma de control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda (SARAS)”.

4. RESULTADOS DE LA ENCUESTA DE DEMANDA DE CRÉDITO

Para el levantamiento de la encuesta de demanda de crédito, la SEPS requirió a las entidades y organizaciones del sector que se difundieran los enlaces de los formularios de encuesta en línea a los socios, asociados y clientes, tanto del sector financiero, como del sector real de la EPS. El objetivo es contar con insumos que den cuenta de la percepción sobre el acceso al crédito de los usuarios y potenciales usuarios de los servicios ofertados por el Sector Financiero Popular y Solidario.

Como resultado del pedido realizado por el órgano de control, se recopiló 19 687 formularios; a continuación, se presenta la caracterización del grupo de personas que completó las encuestas.

4.1. Caracterización de las personas que completaron las encuestas de demanda de crédito

El 83% de las personas que completaron las encuestas se domicilian en 10 de las 24 provincias del país, que corresponden a las provincias más pobladas del Ecuador, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 13. Provincia de domicilio de los encuestados

Provincia	Personas encuestadas (Nro.)	Personas encuestadas (%)
Pichincha	5271	26,77%
Guayas	2817	14,31%
Manabí	1461	7,42%
Imbabura	1381	7,01%
Azuay	1375	6,98%
Loja	1179	5,99%
El Oro	954	4,85%
Tungurahua	890	4,52%
Santo Domingo de los Tsáchilas	518	2,63%
Cotopaxi	493	2,50%
Chimborazo	492	2,50%
Los Ríos	460	2,34%
Esmeraldas	443	2,25%
Sucumbíos	290	1,47%
Santa Elena	264	1,34%
Cañar	225	1,14%
Carchi	209	1,06%
Zamora Chinchipe	205	1,04%
Morona Santiago	174	0,88%
Pastaza	162	0,82%
Napo	156	0,79%
Orellana	145	0,74%
Bolívar	118	0,60%
Galápagos	5	0,03%
Total general	19687	100,00%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto al sexo de los encuestados, el 57% son hombres y el 43% mujeres.

Ilustración 15. Distribución por sexo



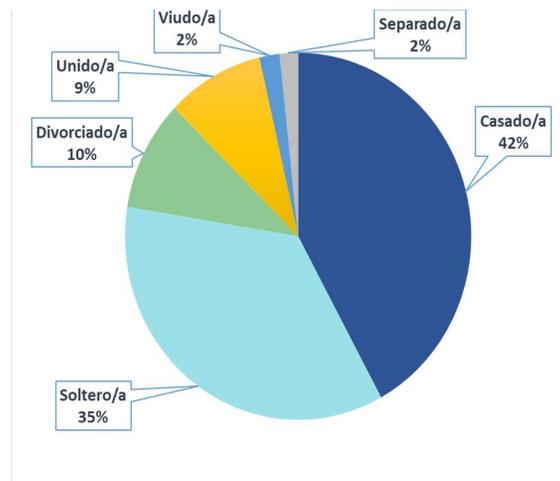
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Por otra parte, respecto al estado civil, el 42% de los encuestados están casados (42%), el 35% están solteros, totalizando entre ambos estados civiles

casi el 80%. El 20% restante se distribuye entre los divorciados (10%), unión libre (9%), viudos (2%) y separados (2%).

Ilustración 16. Distribución por estado civil

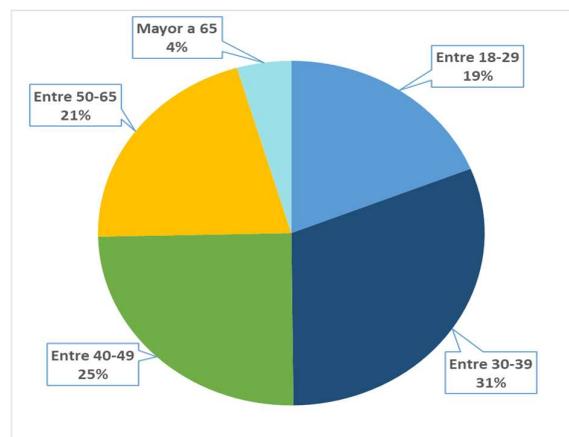


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a la edad de los encuestados, el 19% tienen entre 18 y 29 años; el 31%, entre 30 y 39 años; el 25%, va de 40 a 49 años; el 21%, de 50 a 65 años y solo el 4% pertenece a la tercera edad, es decir es mayor a 65 años.

Ilustración 17. Encuestados por rango etario



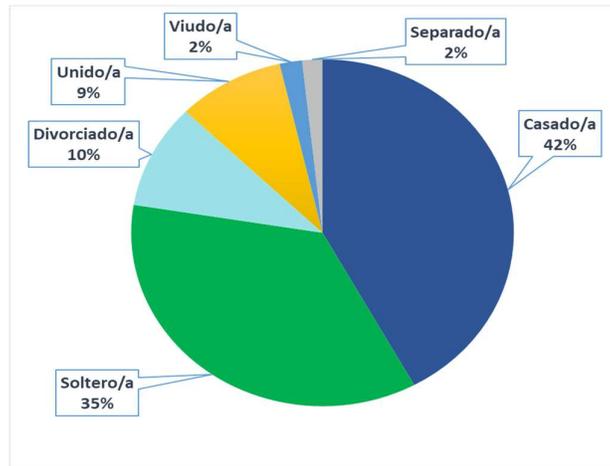
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

La distribución de la encuesta en los rangos etarios especificados difiere de la distribución obtenida de la proyección de la población por años realizada por

el INEC¹⁴. La población que participó en la encuesta tiene una menor proporción de población joven, entre los 18 y 29 años, 12% menos, pero una mayor proporción de población adulta joven (9,5% más), entre los 30 y 39 años, y adulta (7,4% más), entre los 40 y 49 años, 17% más, edades donde la población tiene una mayor actividad económica. Como se puede observar en la siguiente ilustración, en cuanto a la población adulta mayor, entre los 50 y 65 años, la encuesta tiene similar proporción, mientras que, en la población mayor a los 65 años, tiene una proporción menor, 7% menos.

Ilustración 18. Encuestados por nivel de instrucción

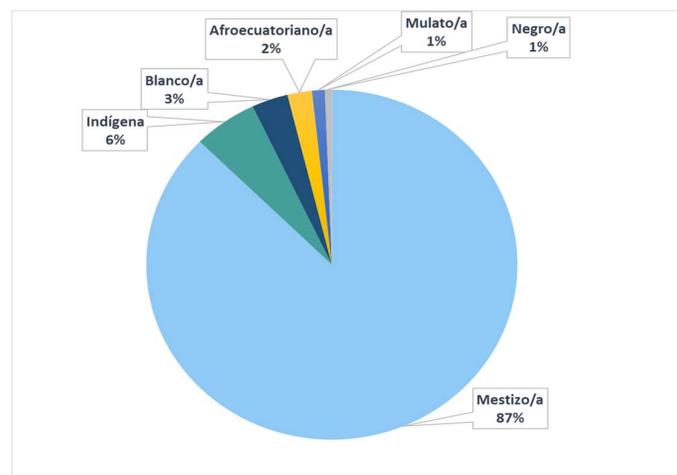


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

La mayoría de encuestados se autoidentifica como mestizo (87%), el restante 13% se considera: indígena (6%), blanco/a (3%), afroecuatoriano/a (2%), mulato/a (1%) y negro/a (1%).

Ilustración 19. Encuestados por autoidentificación étnica



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

¹⁴ <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Sobre la actividad económica que desempeñan los encuestados, se realizó la pregunta: **¿trabaja usted en alguno de los siguientes sectores?** Al respecto, casi el 90% de los encuestados se concentran en actividades de servicios, enseñanza, comercio, transporte, agricultura, ganadería, pesca y cuidado del hogar (otros), de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 14. Sector económico en el que trabajan los encuestados

Sectores	Distribución
Servicios	15,62%
Enseñanza	11,31%
Comercio	10,63%
Transporte	10,54%
Agricultura, ganadería, pesca	9,72%
Salud	4,53%
Construcción	2,68%
Manufactura	1,59%
Alojamiento y servicio de comidas	1,20%
Minería	0,59%
Otro	31,58%
Total general	100,00%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Acerca del **acceso a internet desde casa y un teléfono inteligente**, la mayoría de los encuestados manifestaron contar con dicho servicio tanto en el hogar (**91%**), como en su celular (**92%**).

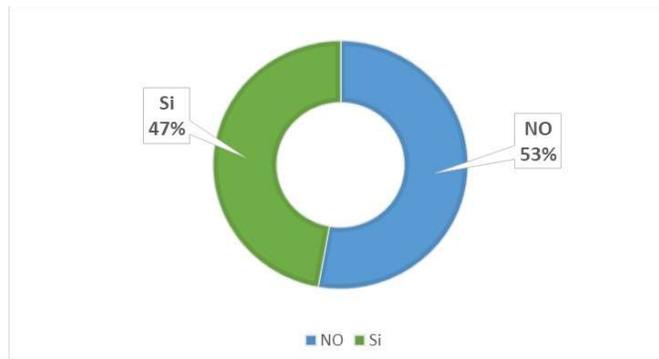
La sección 4.2 presenta los resultados de las preguntas diseñadas exclusivamente para los encuestados que señalan mantener al menos un crédito en una entidad del SFPS.

4.2 Encuestados que tienen crédito vigente en una cooperativa de ahorro y crédito o asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda

Respecto a si se tiene un crédito vigente en una cooperativa de ahorro y crédito o en una mutualista de ahorro y crédito para la vivienda, el 47% de los encuestados señala mantener al menos un crédito vigente en el SFPS.

Pregunta: ¿Tiene un crédito vigente otorgado por una cooperativa de ahorro y crédito o por una mutualista de ahorro y crédito para la vivienda?

Ilustración 20. Consulta si tiene un crédito vigente otorgado por una cooperativa de ahorro y crédito o por una asociación mutualista



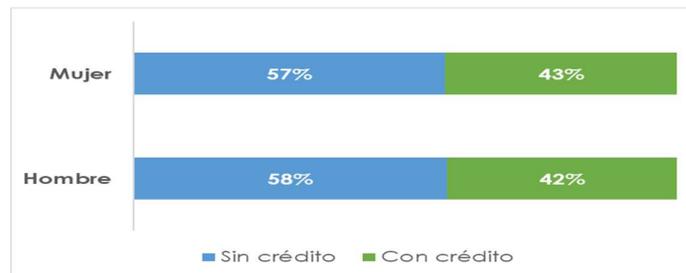
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al incluir la categoría sexo en el análisis, se advierte que en el caso de la población que participó en la encuesta, el 43% de las mujeres señalaron que tienen un crédito, mientras que para los hombres este porcentaje fue del 42%.

Distribución por sexo de las personas con y sin crédito en el SFPS

Ilustración 21. Distribución por sexo de las personas con y sin crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a la distribución por autoidentificación étnica de las personas con y sin crédito en el SFPS, la mayoría de encuestados con crédito se concentra en la subcategoría mestizo/a; 4 de cada 10 personas de este grupo cuenta con crédito, mientras que menos de 1 de cada 10 encuestados pertenece al resto de subcategorías.

Distribución por autoidentificación étnica de las personas con y sin crédito en el SFPS

Ilustración 23. Autoidentificación étnica de las personas sin crédito en el SFPS

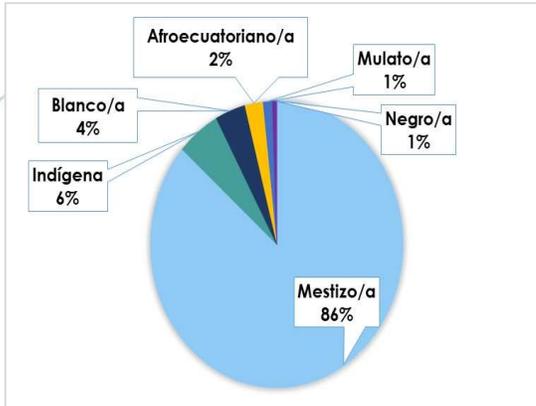
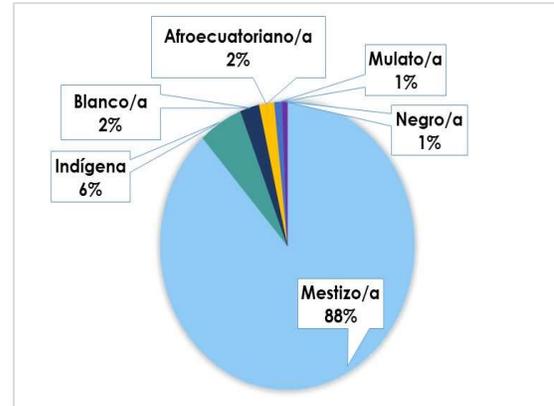


Ilustración 22. Autoidentificación étnica de las personas con crédito en el SFPS



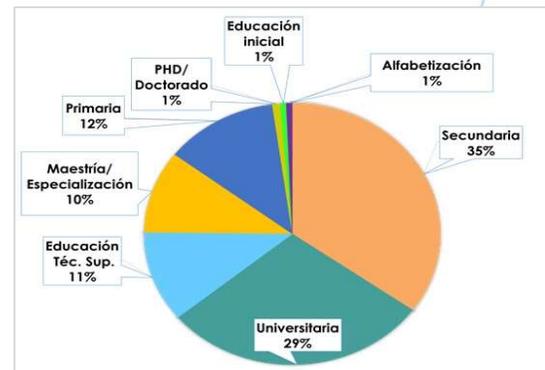
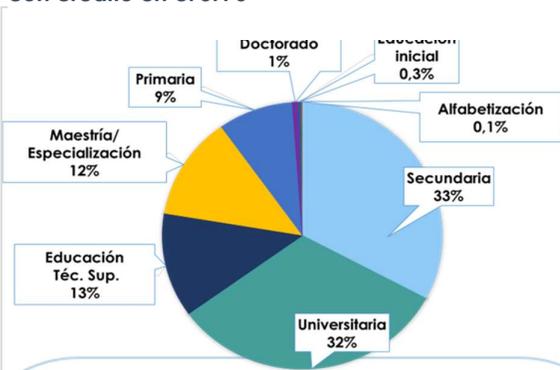
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a la distribución por nivel de instrucción de las personas con y sin crédito, la mayoría de encuestados con crédito tienen educación secundaria, universitaria, o educación técnica superior. El 32% de las personas encuestadas que **tienen un crédito** en el SFPS tienen educación universitaria, mientras que un 33% tienen educación hasta secundaria. Esto quiere decir que 3 de cada 10 personas encuestadas que tienen crédito en el SFPS tienen educación universitaria, y 6,5 de cada 10 personas de este grupo cuentan con educación secundaria. Al analizar a las personas encuestadas **que no tienen crédito** en el SFPS, es interesante notar que el 29% tienen educación universitaria y 35% tienen educación hasta primaria. Es decir existe una ligera diferencia en cuanto al nivel de instrucción respecto a aquellos encuestados que tienen un crédito.

Distribución por nivel de instrucción de las personas encuestadas con y sin crédito

Ilustración 24. Nivel de instrucción de las personas con crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

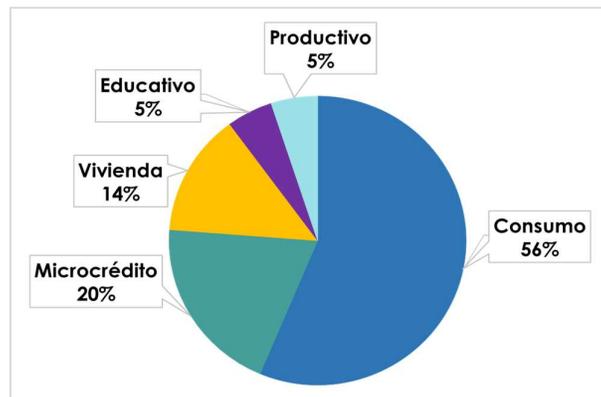
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 25. Nivel de instrucción de las personas sin crédito en el SFPS

Por otra parte, la distribución de la población encuestada por tipo de crédito muestra que la mayoría de **encuestados con crédito** se concentra en las subcategorías: consumo (56%), microcrédito (20%) y vivienda (14%), el restante 10% se distribuye en créditos educativos (5%) y productivos (5%).

Pregunta: Señale para qué solicitó el crédito (TIPO de crédito)

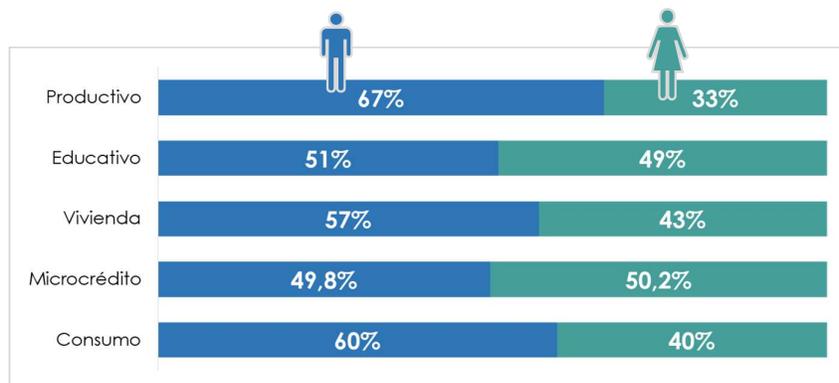
Ilustración 26. Solicitudes de crédito por tipo de crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 27. Solicitudes de crédito por tipo de crédito por sexo



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

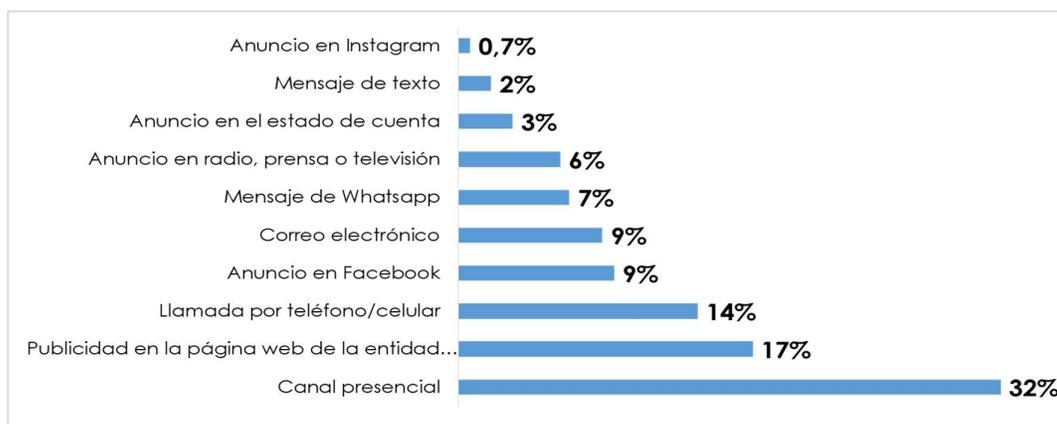
Al incluir la categoría sexo en el análisis del tipo de crédito, se observa que existe una mayor brecha en cuanto al acceso al crédito entre hombres y mujeres en el caso del crédito productivo (brecha de 34 puntos porcentuales); seguido por los créditos de consumo con 20 puntos porcentuales de diferencia. Los tipos de crédito en los cuales se advierte un porcentaje similar de hombres y mujeres con crédito es el microcrédito con apenas 0,4% puntos porcentuales de diferencia, y el crédito educativo con 2 puntos porcentuales de brecha, considerando la población encuestada.

Al ser consultados sobre: **¿cuál es la periodicidad con la que paga su crédito (el de mayor valor)?**, el 95% de las personas con crédito vigente indicaron que realizan pagos mensuales de las cuotas, el restante 5% se distribuye entre frecuencia trimestral, semanal, diaria, una sola cuota u opciones distintas a las señaladas.

A la pregunta de **¿cómo supo del crédito (el de mayor valor)?** el 32% respondió que se informaron de la oferta de crédito a través del canal presencial como las oficinas y puntos de atención.

Los canales digitales como la página web y redes sociales en su conjunto también muestran una importante participación con el 26,7% de las respuestas, y si se considera la mensajería digital como correo electrónico y whatsapp se llega al 42,7% de participación.

Ilustración 28. Medios o canales por lo que supo del crédito otorgado



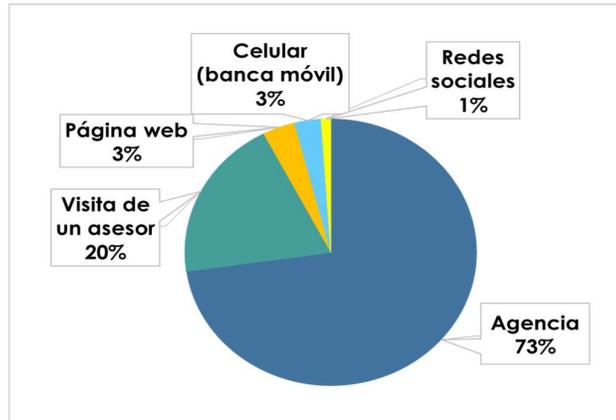
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar sobre la forma en que el usuario accedió al crédito, la mayoría coincide en que fue a través del canal presencial, es decir por medio de una agencia. Dos de cada 10 encuestados señalan que accedieron al crédito a través de la visita de un asesor.

Pregunta: ¿Cómo ACCEDIÓ al crédito (el de mayor valor)?

Ilustración 29. Medio por el que accedió al crédito



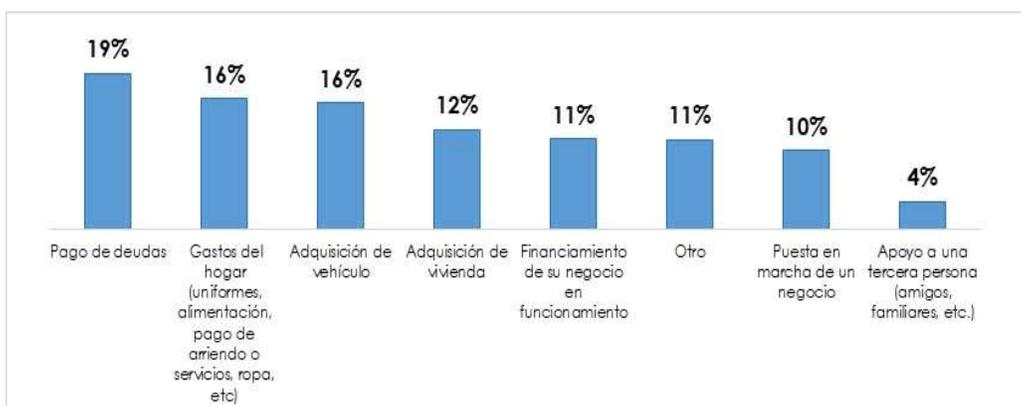
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En la pregunta relacionada con el destino del crédito, el 19% de los encuestados señalaron que los recursos recibidos fueron canalizados al pago de deudas. Un 16% mencionó que el crédito fue destinado a los gastos del hogar, tanto en alimentación, vivienda, servicios, vestimenta; 16% de los encuestados indicó que los recursos crediticios fueron destinados a la compra de un vehículo. El 21% de los encuestados mencionaron que los recursos obtenidos fueron destinados a un negocio, ya sea en marcha (11%) o para ponerlo en marcha (10%).

Pregunta: ¿A qué destinó el crédito (el de mayor valor)?

Ilustración 30. Uso que le dio al crédito



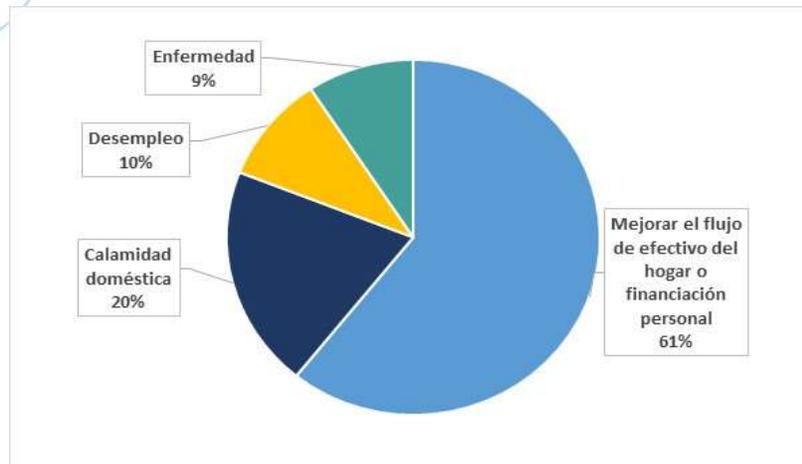
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar sobre ¿Cuál fue la razón para destinar el crédito al pago de deudas? El 61% de los encuestados señalaron que fue para mejorar el flujo de

efectivo, un 20% menciona que adquirió una deuda para hacer frente a una calamidad doméstica, es decir se asocia más a temas imprevistos.

Ilustración 31. Razones para destinar el crédito al pago de deudas



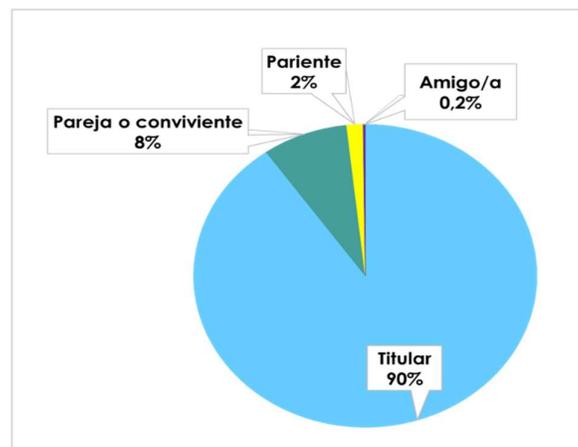
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Del total de personas encuestadas, 9 de cada 10 indicaron que ellos pagan su crédito, es decir el titular, mientras que solo un 8% señalan que su pareja asume el pago.

Pregunta: ¿Quién paga las cuotas de su crédito?

Ilustración 32. Opciones de personas que pagan las cuotas del crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar sobre **¿cuál de los elementos fue el más importante para elegir a la cooperativa o mutualista que le otorgó el crédito (el de mayor valor)?** El 24% de los encuestados señalaron que fue el tiempo de aprobación y desembolso del crédito, el 19% indica una buena tasa de interés, el 14% se refiere a las condiciones y requisitos de aprobación de crédito, y el 12% señala que su decisión para obtener el crédito de una entidad financiera, se basó en las condiciones de plazo del crédito.

Ilustración 33. Elemento más importante para elegir a la cooperativa o mutualista que le otorgó el crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En la pregunta de si **¿la cooperativa o mutualista donde mantiene el crédito ha brindado algún tipo de capacitación sobre temas de educación financiera?**, el 60 % de los hombres encuestados señalaron que nunca han recibido una capacitación de educación financiera. En el caso de las mujeres el 59% dieron esta misma respuesta.

Tabla 15. Distribución por sexo de la capacitación sobre educación financiera

Sexo	Antes de otorgarle el crédito	Después de otorgarle el crédito	Nunca
Hombre	30%	9%	61%
Mujer	31%	10%	59%
Total	31%	9%	60%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Tabla 16. Capacitación sobre educación financiera por rango etario

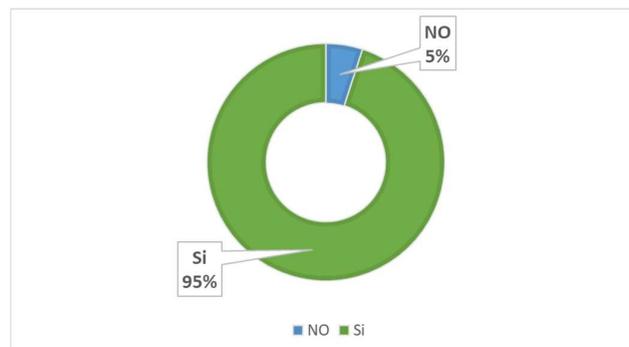
Edad	Antes de otorgarle el crédito	Después de otorgarle el crédito	Nunca	Total
Entre 18-29	30%	11%	59%	100%
Entre 30-39	29%	10%	61%	100%
Entre 40-49	31%	10%	59%	100%
Entre 50-65	33%	7%	60%	100%
Mayor a 65	34%	4%	62%	100%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar sobre si **la capacitación recibida en educación financiera, le ha permitido manejar de mejor manera el dinero concedido a través de la operación crediticia**, el 95% de los encuestados contestaron afirmativamente.

Ilustración 34. Consulta si la capacitación en educación financiera le ha permitido manejar de mejor manera el crédito concedido

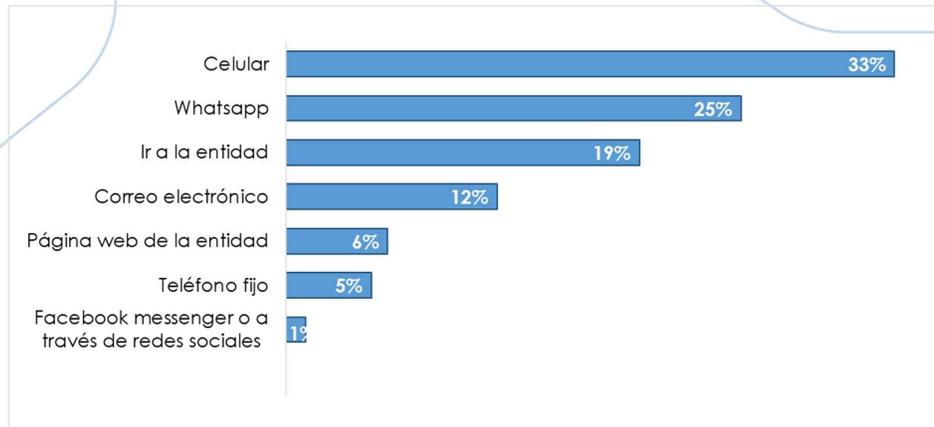


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Pregunta: ¿Qué canal se prefiere utilizar para comunicarse con la cooperativa o mutualista de ahorro y crédito en la que mantiene crédito vigente?

Ilustración 35. Preferencia de canal para comunicarse con la cooperativa o mutualista



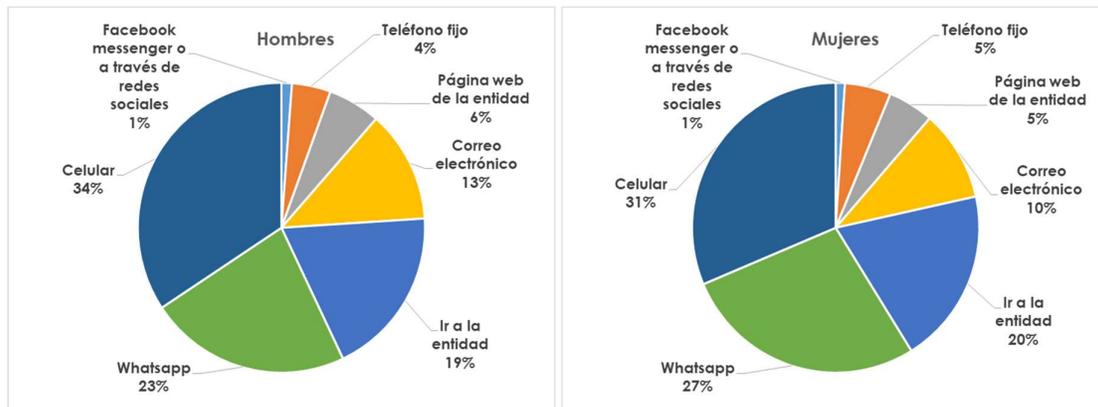
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Las personas encuestadas que mantienen un crédito vigente en el SFPS señalaron que prefieren utilizar como canales de comunicación con la entidad financiera, los canales digitales, estos alcanzan el 77% de las preferencias, en particular el celular (33%), whatsapp (25%) y correo electrónico (12%).

Al desagregar las preguntas por sexo, se observa una mayor brecha entre hombres y mujeres en el uso de los canales como whatsapp y teléfono celular para comunicarse con la entidad financiera.

Ilustración 36. Distribución por sexo de la preferencia de canal para comunicarse con la cooperativa o mutualista



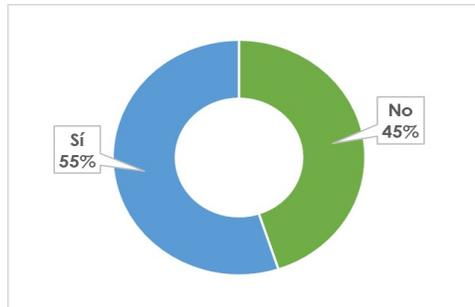
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al ser consultados los encuestados que mantienen in crédito vigente en el SFPS sobre si **“¿Tienen otros créditos vigentes en otras entidades financieras o**

fuentes de financiamiento?”, el 55% de los encuestados respondieron de manera afirmativa.

Ilustración 37. Consulta si tiene otros créditos en otras entidades financieras o fuentes de financiamiento



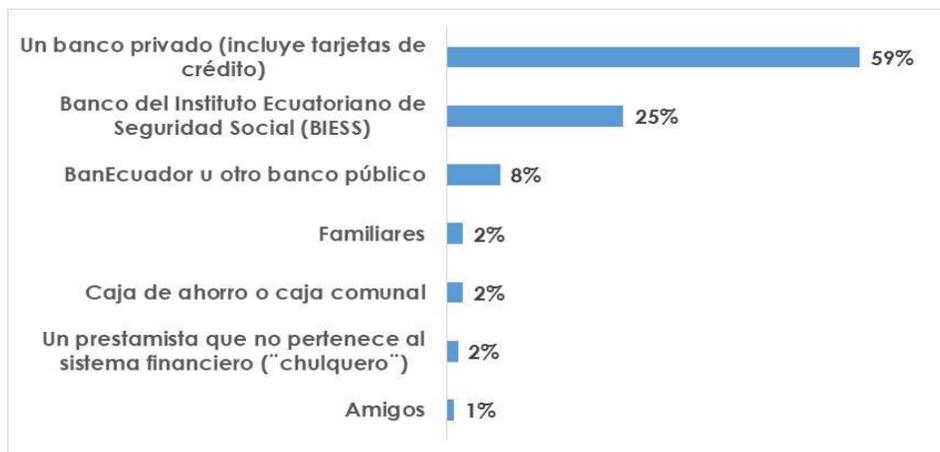
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Entre las personas que respondieron que sí cuentan con un crédito fuera del Sector Financiero Popular y Solidario, el 59% indicó que mantienen un crédito con los bancos privados, un 25% señaló que tienen un crédito con el Banco del IESS, y el 8% respondió que tienen un crédito con Banecuador.

Pregunta: ¿Dónde tiene otros créditos?

Ilustración 38. Preferencia de entidades o financistas

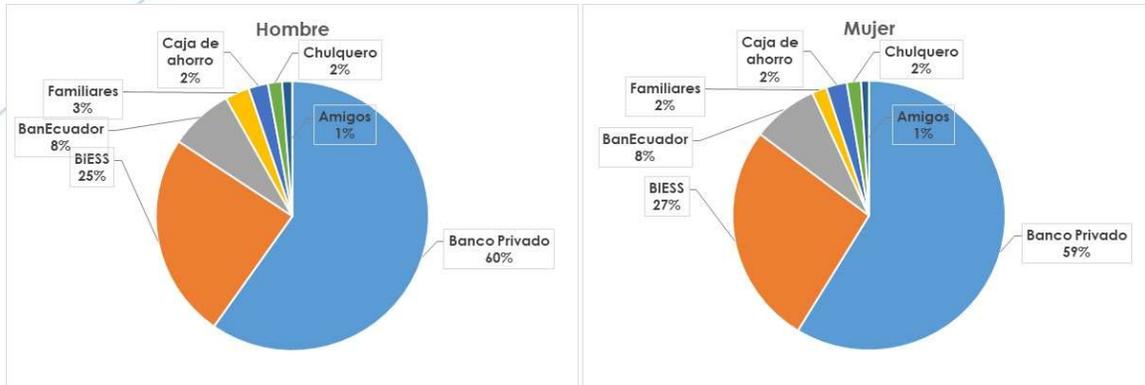


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al desagregar las preguntas por sexo, se observa una leve diferencia de un punto porcentual a favor de los hombres en el caso de los Bancos Privados, y una diferencia de 2 puntos porcentuales a favor de las mujeres en el caso del BIESS.

Ilustración 39. Encuestados que mantienen un crédito vigente en el SFPS y que respondieron que sí tienen un crédito en otras entidades financieras o fuentes de financiamiento, distribuidos por sexo.

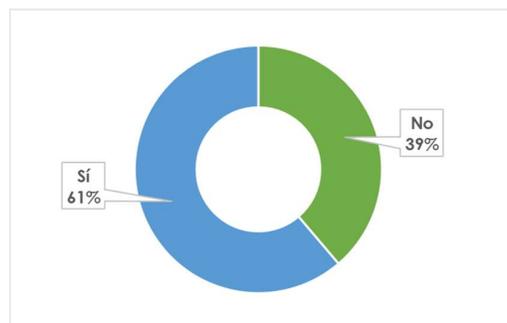


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar a aquellas personas que señalaron tener un crédito vigente en el SFPS, si tienen una cuenta corriente, de ahorros, depósito a plazo u otra inversión en otras entidades financieras, distintas de la cooperativa o mutualista para la cual respondió la encuesta, el 61% contestó afirmativamente. De este grupo, el 56% contestó que la tiene en el sector bancario privado, mientras que el 37% que la tiene en otra cooperativa de ahorro y crédito.

Ilustración 40. Consulta de si se tiene cuentas o depósitos en la cooperativa o asociación mutualista donde tiene el crédito

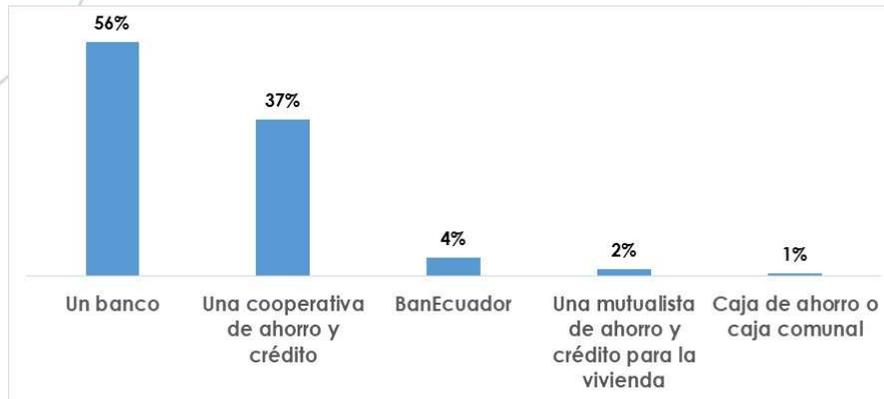


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Pregunta: ¿En dónde tiene la cuenta de ahorros, depósito a plazo u otra inversión?

Ilustración 41. Preferencia por tipo de entidad de donde tienen los encuestados con un crédito vigente una cuenta de ahorros o depósito a plazo

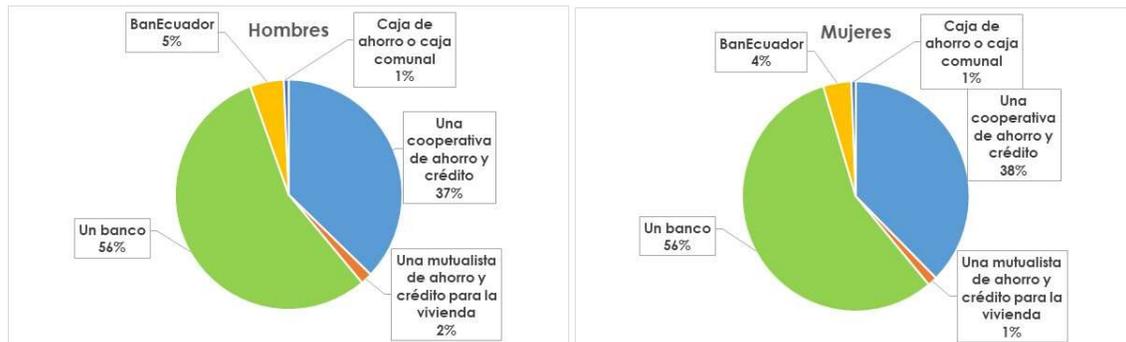


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

La distribución de las respuestas considerando la categoría sexo se presenta a continuación.

Ilustración 42. Distribución por sexo de la preferencia de donde los encuestados con un crédito vigente en el SFPS tienen una cuenta de ahorros o depósito a plazo



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

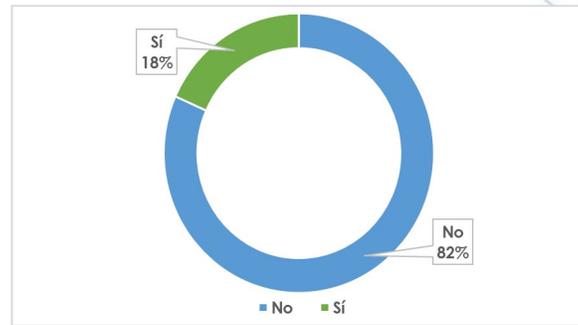
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Del total de personas que respondieron, hubo una mayor participación de respuestas afirmativas por parte de los hombres, en el caso de Banecuator y asociaciones mutualistas (uno por ciento más) y, por parte de las mujeres, en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito (uno por ciento más).

En la pregunta sobre si **¿le ha sido rechazada una solicitud de crédito en los últimos tres meses¹⁵?**, el **82% de las respuestas fueron negativas**. En el caso de las mujeres encuestadas, el 16% indicó que se les rechazó su solicitud de crédito, registrándose un porcentaje menor al de los hombres (20%).

¹⁵ Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023.

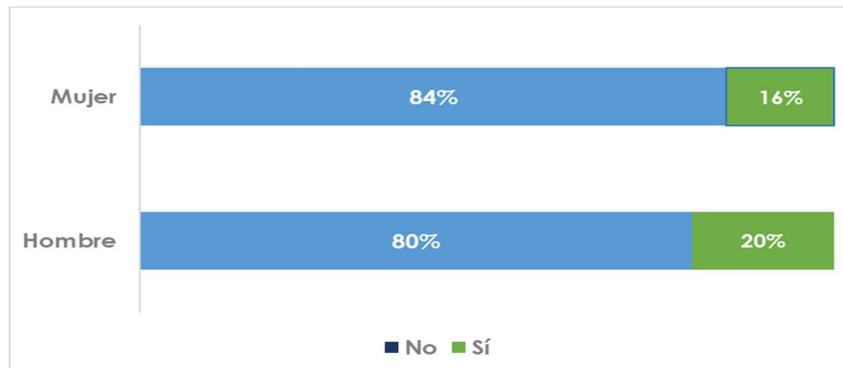
Ilustración 43. Consulta si se ha rechazado una solicitud de crédito hace tres meses



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 44. Distribución por sexo del rechazo de una solicitud de crédito

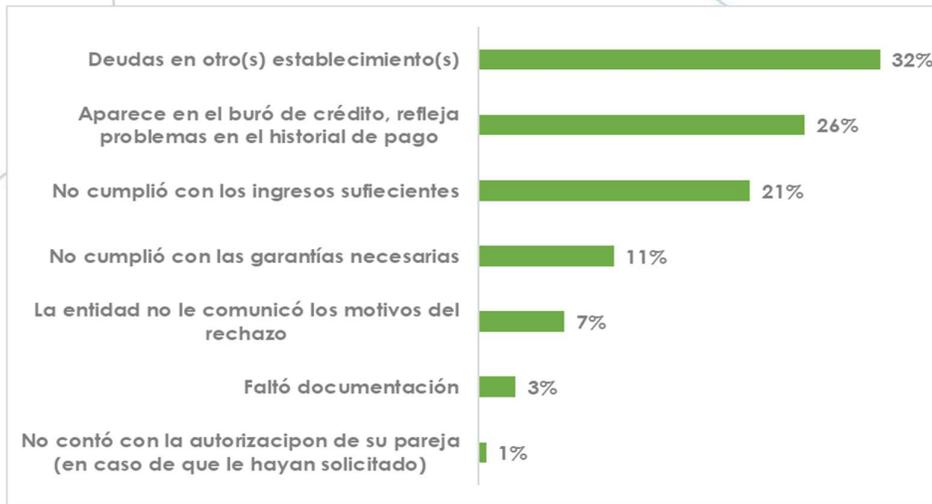


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al profundizar sobre los motivos por los cuales la entidad financiera le comunicó que la solicitud de crédito fue rechazada, un 32% menciona que el rechazo se debió a las deudas que mantiene en otro establecimiento. Un 26% indicó que se debió a problema en el historial de pagos, y un 21% señaló que fue debido a que no cumplió con los ingresos suficientes.

Ilustración 45. Motivos por los que fue rechazada la solicitud de crédito

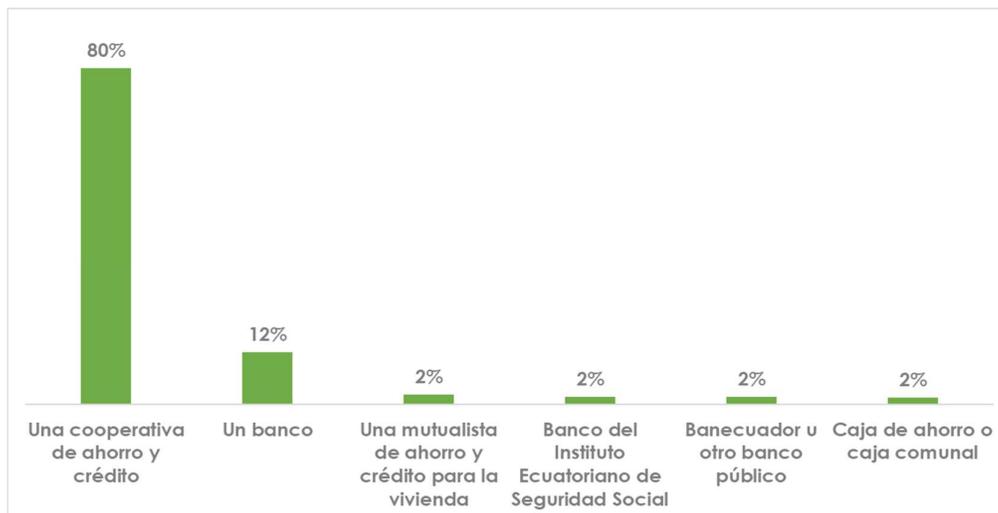


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Dentro de "otros motivos" señalados por los encuestados como explicación del rechazo de la solicitud de crédito, se encuentran: la pareja aparecía en el buró de crédito, el solicitante ya tenía un crédito vigente en la entidad que solicitó, la edad del solicitante, la evaluación de la capacidad de pago del solicitante, retraso en los pagos y pérdida del empleo por la pandemia, falta de tiempo de trabajo, falta de garantías necesarias.

Ilustración 46. Percepción del encuestado sobre la entidad financiera donde es más fácil conseguir un crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

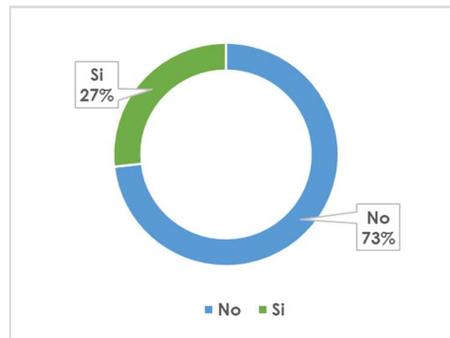
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

El 80% de los encuestados con un crédito vigente en el SFPS señalan que es más fácil conseguir un crédito en una cooperativa de ahorro y crédito.

Dentro de las “otras alternativas” para conseguir un crédito fácilmente, los usuarios mencionan: en ningún lado, la tarjeta de crédito o chulqueros.

Un **27%** de las personas encuestadas con un crédito vigente en el SFPS respondieron que tienen pensado solicitar un refinanciamiento en los próximos tres meses.

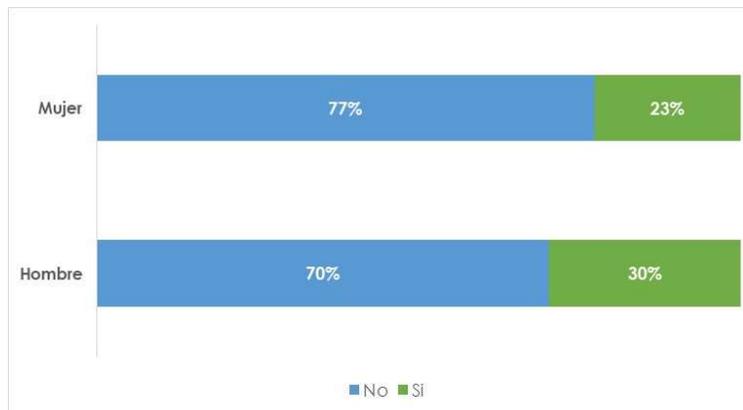
Ilustración 47. Consulta sobre si tiene pensado solicitar un refinanciamiento en los siguientes tres meses



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 48. Distribución por sexo de la solicitud de refinanciamiento en los próximos tres meses

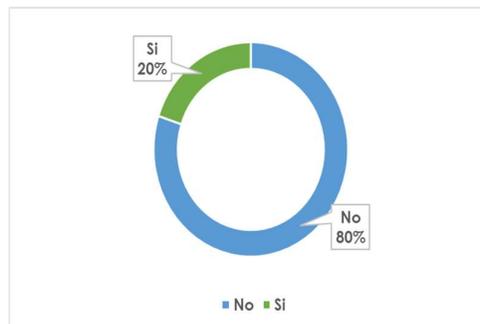


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En el caso de las mujeres que atendieron la encuesta, un 23% considera solicitar refinanciamiento en los próximos tres meses, mientras que en el caso de los hombres el 30% señala considerar dicha posibilidad.

Ilustración 49. Consulta si se tiene pensado en los próximos tres meses solicitar una reestructuración del crédito debido a una disminución de la capacidad de pago

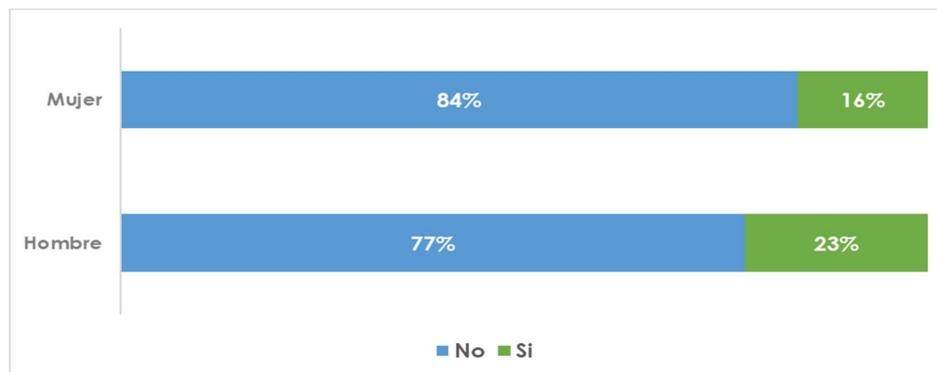


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Un 20% de los encuestados señalaron que están considerando **solicitar nuevas condiciones de pago de su crédito, tales como un nuevo plazo y una nueva cuota (reestructuración del crédito)**, ello como consecuencia de una disminución de su capacidad de pago; En el caso de las mujeres encuestadas el 16% indicaron que lo harían, mientras que en el caso de los hombres, el 23% respondieron afirmativamente.

Ilustración 50. Distribución por sexo de la solicitud de reestructuración en los próximos tres meses

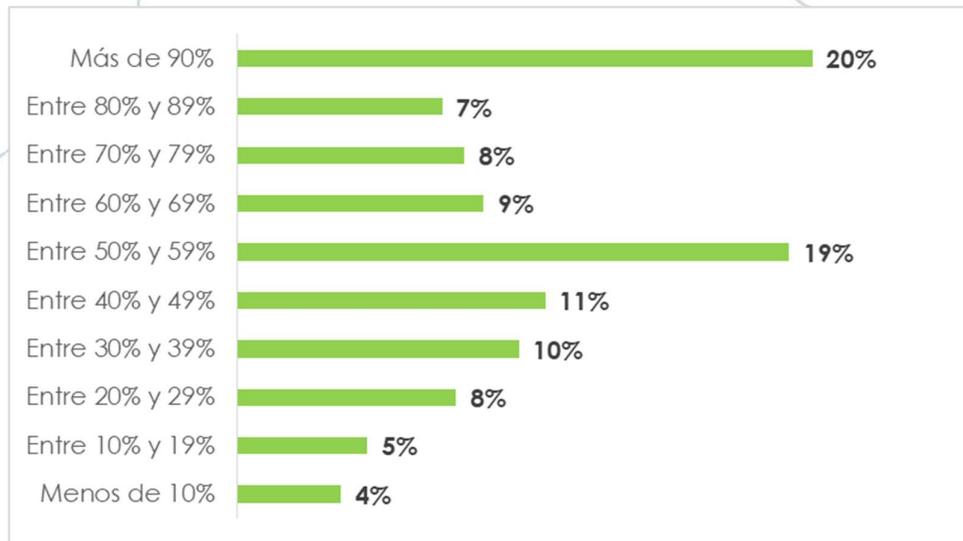


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En la pregunta sobre el **porcentaje de lo que le pagan o le ingresa mensualmente estima que utiliza para pagar las deudas**, el 35% de los encuestados que tienen un crédito en el SFPS señalaron que más del 70% de su ingreso mensual se destina al pago de deudas.

Ilustración 51. Porcentaje asignado al pago de deudas del ingreso mensual



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

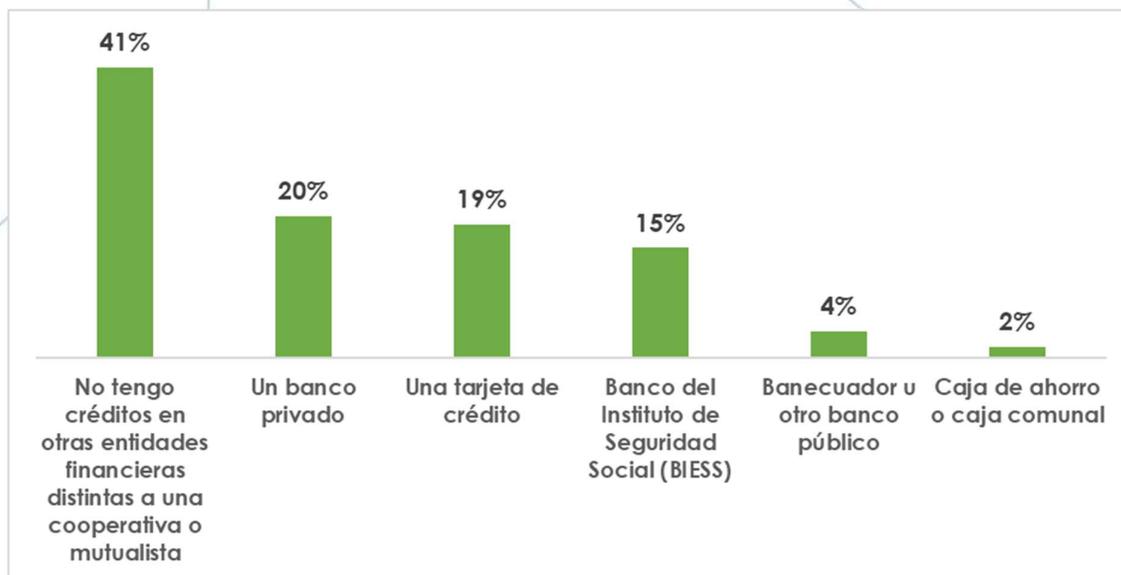
Cabe señalar que en el estudio de "Propuesta metodológica para la medición del sobreendeudamiento en el SFPS" se hace referencia a la "percepción subjetiva de la deuda como una carga" y menciona como una de las medidas de sobreendeudamiento al ratio deuda/ingreso. Si se tomase el 50% de ratio deuda/ingreso como el valor subjetivo de la deuda como una carga, el 39% de los encuestados que tienen un crédito vigente podrían haber sobrepasado el umbral del 50%, levantado una alerta sobre la necesidad de profundizar el análisis de sobreendeudamiento.

La sección 4.3 presenta los resultados de las preguntas diseñadas exclusivamente para los encuestados que señalan no mantener un crédito en el SFPS.

4.3 Encuestados que no tienen un crédito en una cooperativa o asociación mutualista de ahorro y crédito

En el caso de los encuestados que señalaron no tener un crédito en el SFPS, al consultarse si **tienen préstamos en otras entidades financieras**, el 41% respondió negativamente. Por su parte, 20% señalaron que tienen un crédito en un banco privado y 19% indicaron que tienen crédito con una tarjeta de crédito. Por su parte, un 15% mencionan que tienen un crédito con el Banco del IESS y 4% con Banecuador.

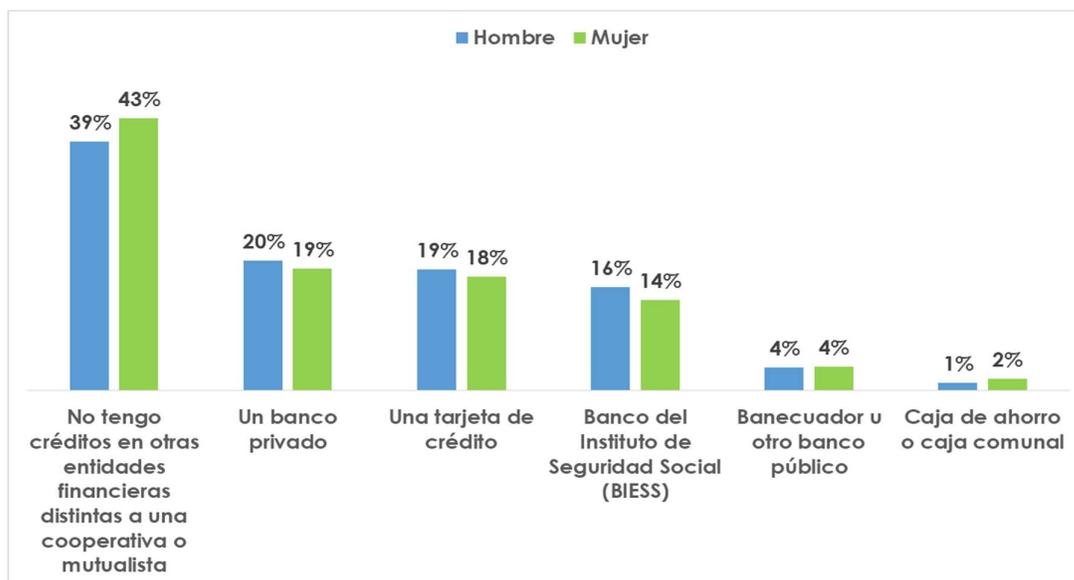
Ilustración 52. Entidades en donde tienen un crédito los encuestados que no tienen crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 53. Entidades en donde tienen un crédito los encuestados que no tienen crédito en el SFPS. Distribución por sexo.



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

A continuación se muestran las características de las personas que, de acuerdo a la encuesta, no tienen un crédito en el sistema financiero nacional:

Ilustración 54. Distribución por sexo de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS ni en otras entidades financieras

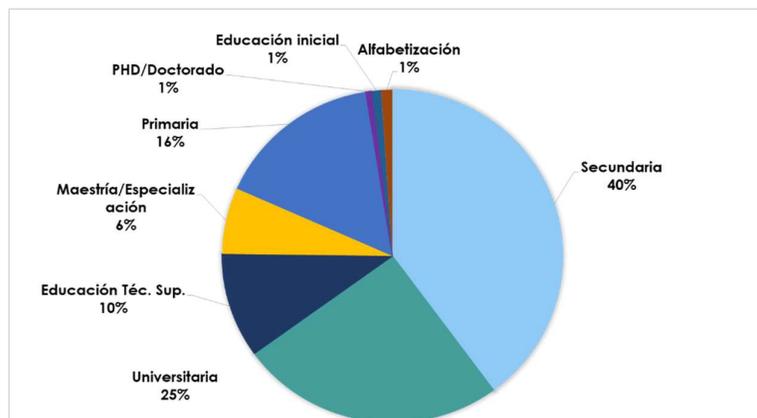


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

- El 44% de las personas encuestadas que no tienen crédito en el Sistema Financiero son mujeres.
- El 40% de los referidos encuestados tienen educación secundaria y el 25% educación primaria.

Ilustración 55. Distribución por nivel de instrucción de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS ni en otras entidades financieras

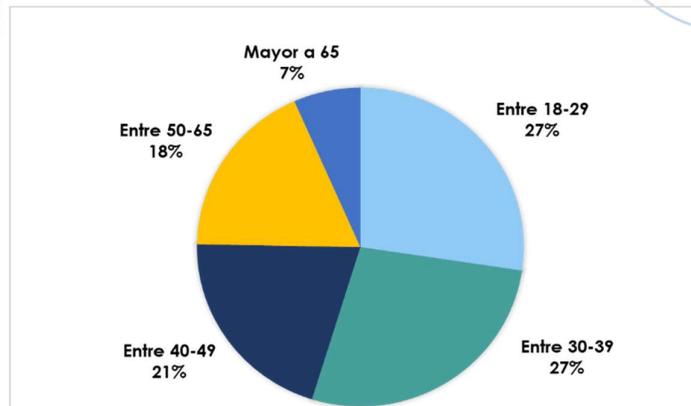


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto al rango etario, el 54% corresponden a personas jóvenes y adultas entre los 18 y 39 años, y un 7% a un grupo de personas mayores a 65 años.

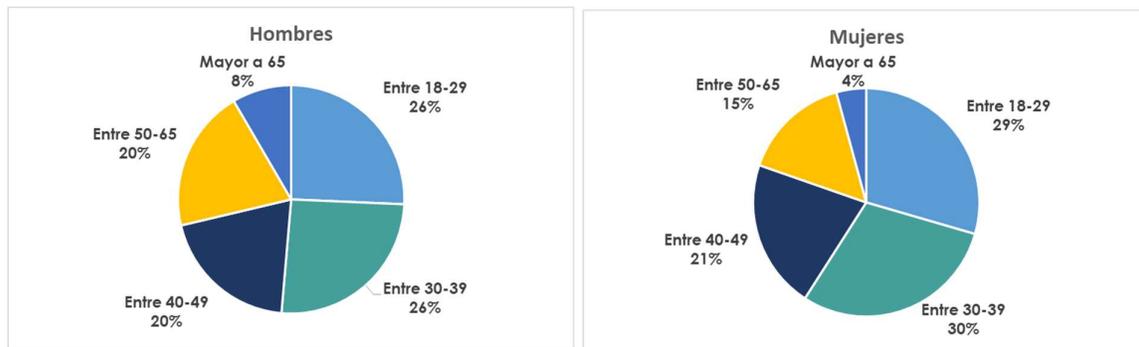
Ilustración 56. Distribución por rango etario de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS ni en otras entidades financieras



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 57. Distribución por rango etario y sexo de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS ni en otras entidades financieras

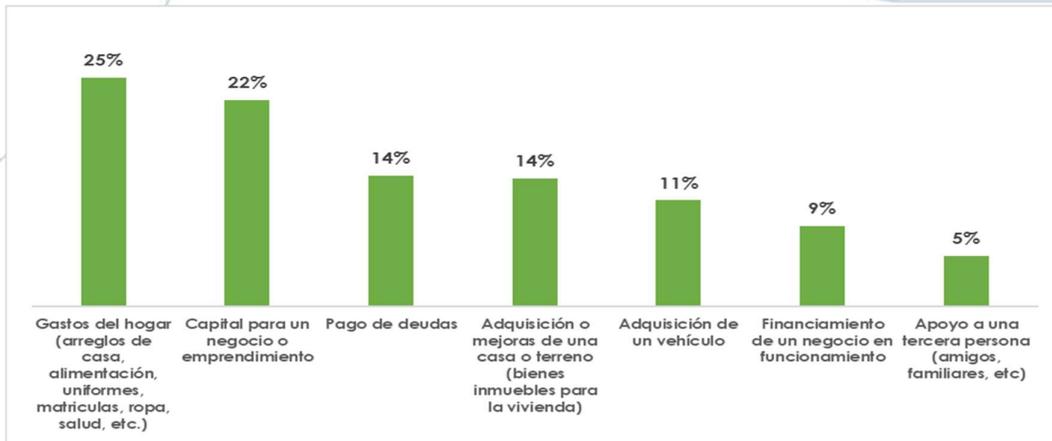


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

En cuanto a aquellos encuestados que tienen un crédito en entidades que no son del SFPS, el 25% señaló que destinaron obtenidos al gasto del hogar, esto es alimentación, salud, educación, arreglos de la casa. El 22% indicaron que habían destinado a un emprendimiento, el 14% al pago de deudas y el 14% a adquisición o mejoras de sus viviendas. El 9% indicó que destinaron los recursos al financiamiento de un negocio en funcionamiento.

Ilustración 58. Destino del crédito de los encuestados que tienen un crédito en entidades financieras que no son del SFPs

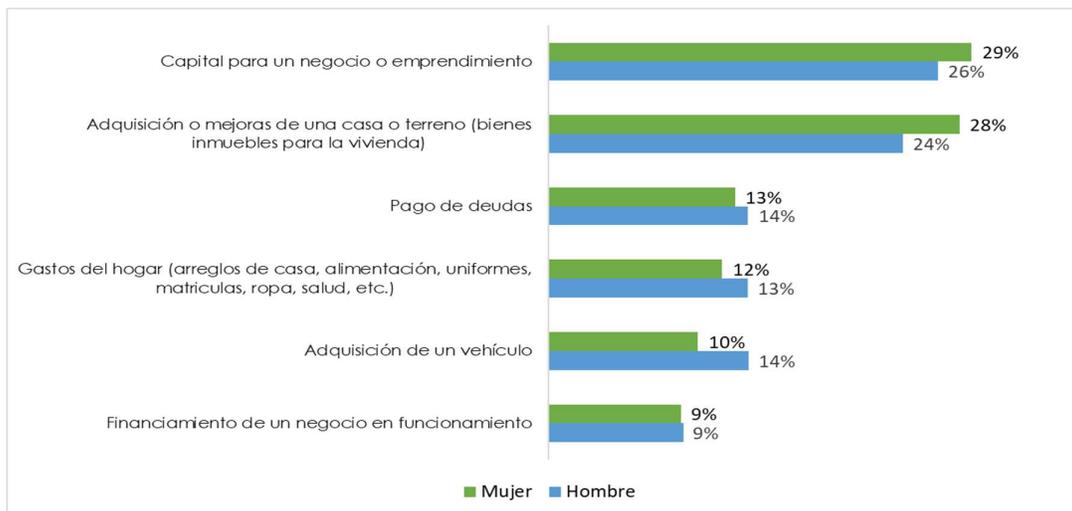


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Como otros posibles destinos a los fondos solicitados, los encuestados indican: la inversión en agricultura y el contar con efectivo.

Ilustración 59. Distribución por sexo del destino del crédito de los encuestados que tienen un crédito en entidades financieras que no son del SFPs



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Considerando su lugar de residencia, un 47,7 % de este grupo de personas vive en cantones con un ruralidad superior al 50%. Por otra parte, al establecer el promedio de ruralidad, ésta toma el valor del 54%, valor muy por encima del 32% calculado para el total de la población encuestada. Por lo que se trataría de personas en zonas con un mayor componente rural¹⁶.

¹⁶ De acuerdo a los resultados del censo del año 2022, el 63,1% de la población está concentrada en las ciudades.

Por otra parte, los cantones con un nivel de pobreza¹⁷ menor al 50%, agrupan a un 74,8% de este grupo de personas. En promedio, el nivel de pobreza del grupo es del 37%, inferior al promedio del total de encuestados, 57% y menor al promedio nacional (Censo 2010) del 60%, por lo que serían en su mayoría personas con un nivel de pobreza menor al promedio.

Tabla 17. Distribución por ruralidad y pobreza de los encuestados que tienen un crédito en entidades financieras que no son del SFPS

Ruralidad	Pobreza				Total
	Menor al 25%	Del 25% al 50%	Del 50% al 75%	Mayor al 75%	
Del 25% al 50%	12,3%	40%			52,3%
Del 50% al 75%	7,8%	10,3%	9,4%	2,5%	30%
Mayor al 75%	0,4%	4%	7,7%	5,6%	17,7%
Total	20,5%	54,3%	17,1%	8,1%	100%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito, Censo 2010

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Si bien, este grupo de encuestados, no mantiene créditos en el SFPS, mantiene depósitos, principalmente depósitos a plazo y depósitos a la vista, siendo mucho mayor el saldo promedio de los depósitos a plazo. Al caracterizar los depósitos por sexo, se observa que las mujeres mantienen un saldo promedio menor.

Tabla 18. Distribución por sexo del saldo de depósitos de los encuestados que tienen un crédito en entidades financieras que no son del SFPS

Tipo de depósito	Hombre	Mujer	Total
	Saldo promedio		
Depósitos a la vista	433	367	403
Depósitos a plazo	13.454	8.357	10.895

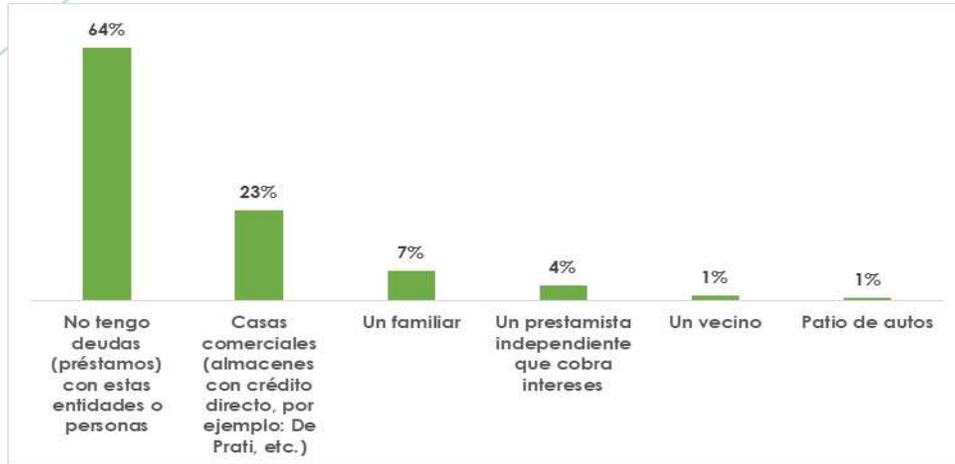
Fuente: Encuesta de demanda de crédito, base de depositantes con cuentas activas con corte al 31/12/2022

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

¹⁷ Pobreza por necesidades básicas insatisfechas

Pregunta: ¿Tiene deudas (préstamos) con las siguientes entidades o personas? Señale cuáles son:

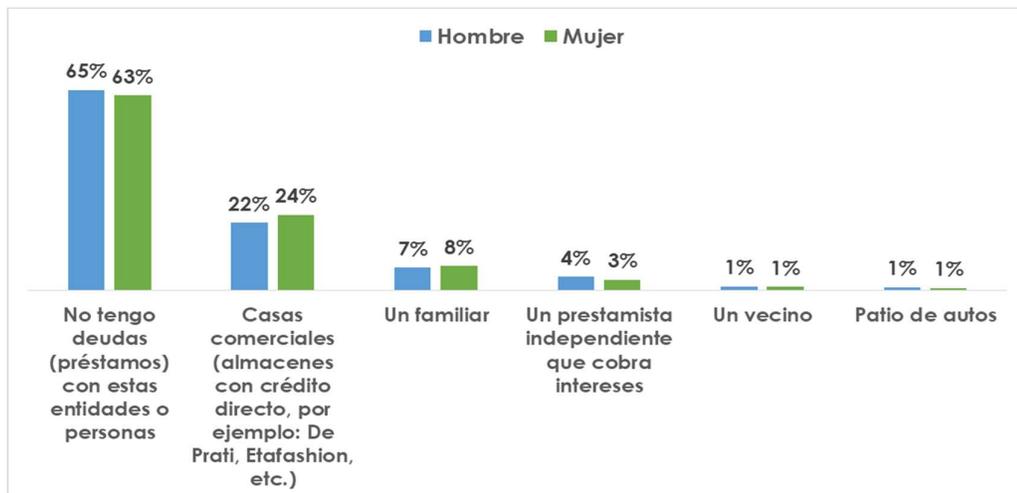
Ilustración 60. Personas o entidades financieras con las que tienen deudas (préstamos) los encuestados que no tienen crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 61. Personas o entidades financieras con las que tienen deudas (préstamos) los encuestados que no tienen crédito en el SFPS, por sexo



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

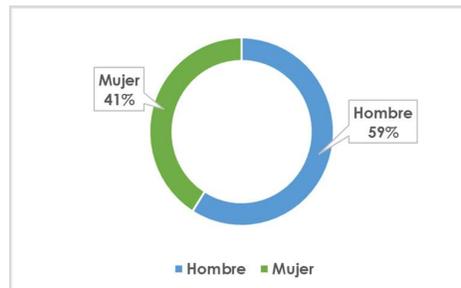
Al consultar a las personas encuestadas que no tienen un crédito en el SFPS, si tienen una deuda o préstamo con otras personas o casas comerciales, el 64% seleccionaron la opción "no tengo deudas...". La segunda opción más seleccionada (23%) son las casas comerciales con crédito directo, seguido de

un familiar, y un prestamista independiente, que juntas suman el 11% de las respuestas.

Las características de las personas, que no tienen crédito en el SFPS ni en casas comerciales o con personas como familiares o prestamistas, se presentan a continuación:

- El 41% de las personas, que no tienen crédito en el SFPS ni en casas comerciales o con personas naturales son mujeres y el 59% hombres.
- El 15% tienen educación primaria, el 33% educación secundaria y el 28% universitaria.
- El 49% corresponde a jóvenes y adultos entre los 18 y 39 años (49%), y un 7% a mayores de 65 años.

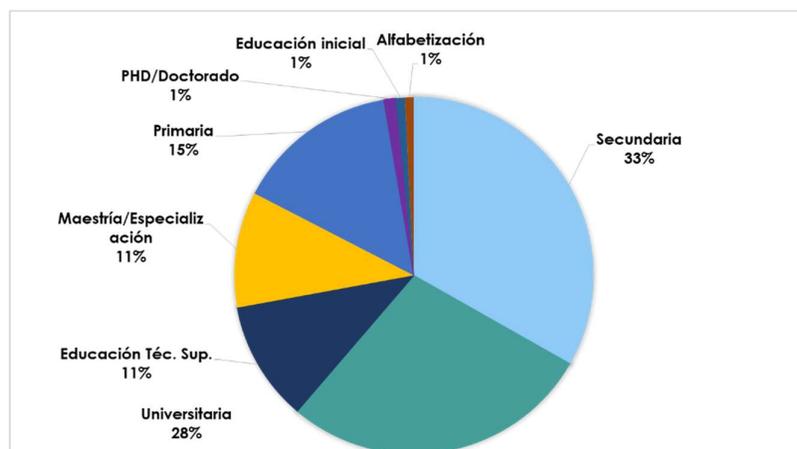
Ilustración 62. Distribución por sexo de los encuestados que no tienen crédito en el SFPS y tampoco tienen deudas con otras personas o casas comerciales



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 63. Nivel de instrucción de los encuestados que no tienen crédito en el SFPS y tampoco tienen deudas con otras personas o casas comerciales

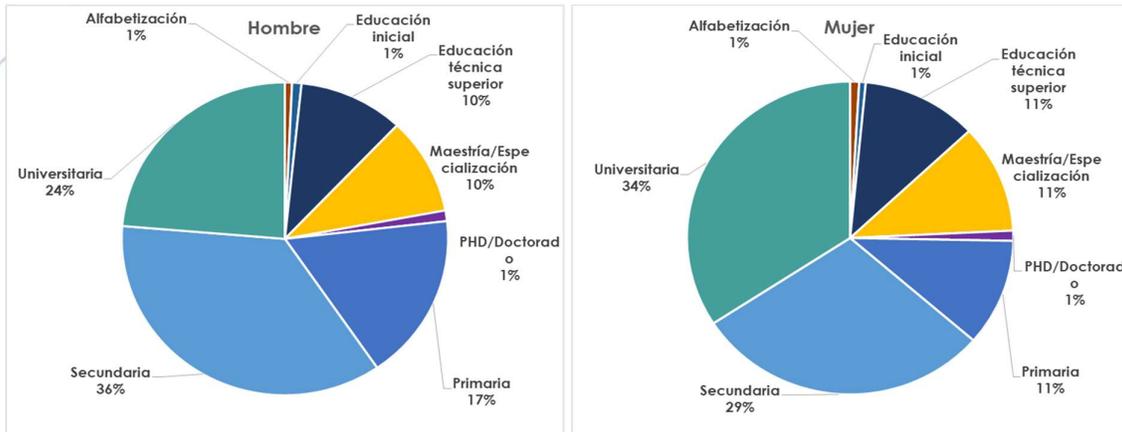


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al desagregar los resultados de nivel de instrucción por sexo, las mujeres tienen un mayor nivel de instrucción universitaria y superior (12% más), mientras que los hombres tienen un mayor nivel de instrucción primaria y secundaria.

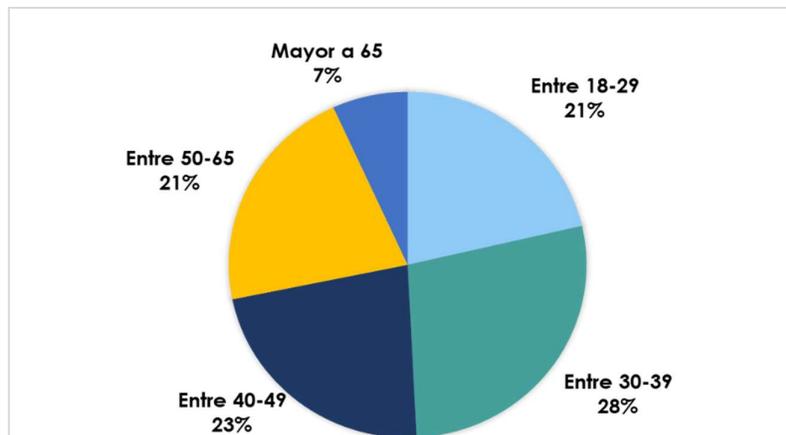
Ilustración 64. Nivel de instrucción de los encuestados que no tienen crédito en el SFPS y tampoco tienen deudas con otras personas o casas comerciales, por sexo



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 65. Distribución por rango etario de los encuestados que no tienen crédito en el SFPS y tampoco tienen deudas con otras personas o casas comerciales

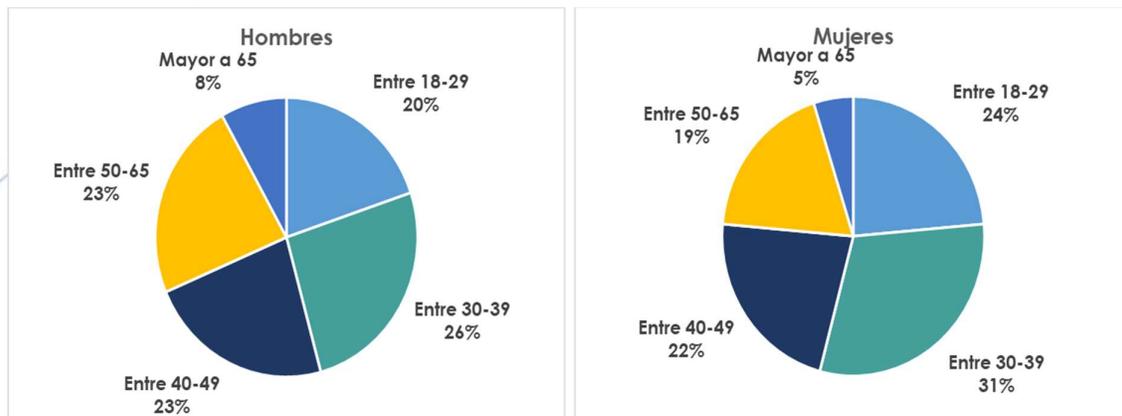


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al desagregar los resultados de nivel de rango etario por sexo, las mujeres tienen una mayor representación entre los 18 y 39 años, mientras los hombres en los rangos mayores a 50 años.

Ilustración 66. Distribución por sexo de los encuestados que no tienen crédito en el SFPS y tampoco tienen deudas con otras personas o casas comerciales

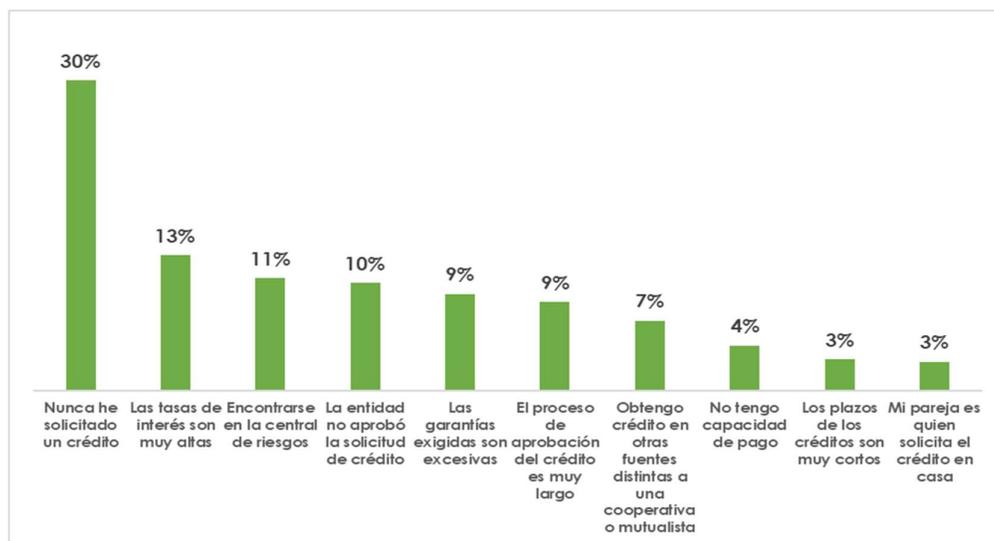


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al responder sobre **el motivo por el que no tiene un crédito en una cooperativa o mutualista**, el 30% de los encuestados señalan que es debido a que nunca han solicitado un crédito. Un 13% menciona las altas tasas de interés como una de las razones, el 11% señala que es debido a que se encuentra en la central de riesgos, el 10% señala que la entidad no aprobó el crédito solicitado y un 9% menciona no tiene un crédito debido a que las garantías exigidas son excesivas.

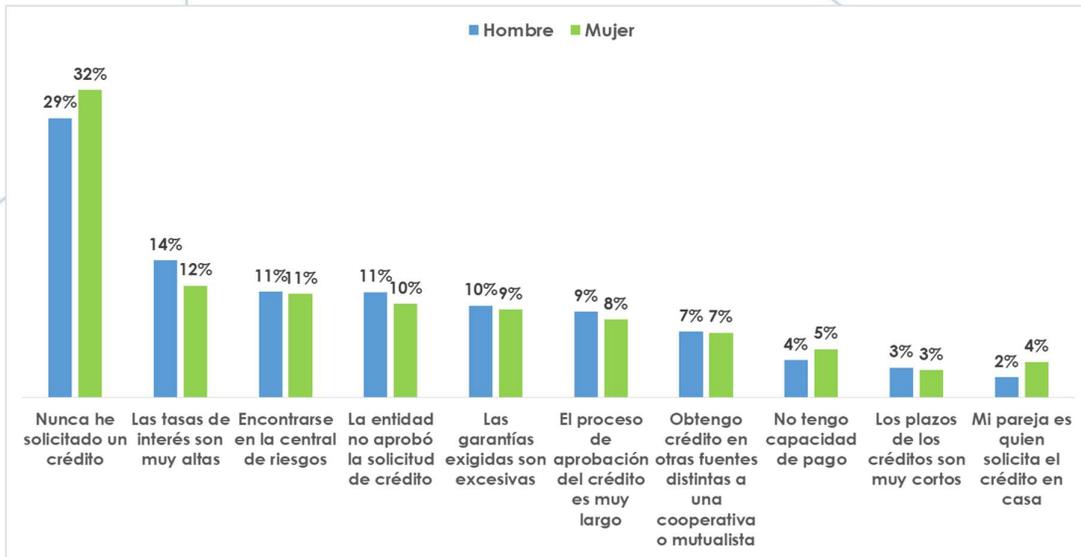
Ilustración 67. Motivo por el cual los encuestados no tienen un crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 68. Motivo por el cual los encuestados no tienen un crédito en el SFPS, por sexo



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

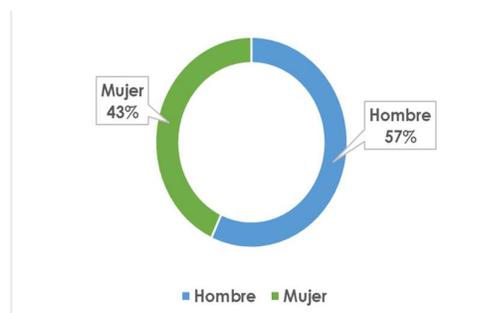
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Como otros motivos para no tener un crédito en una cooperativa o mutualista, los encuestados señalaron que terminaron de pagar un crédito y no desean endeudarse por el momento.

Dentro de las características de las personas encuestadas que indican no tener un crédito en el SFPS y nunca haber solicitado uno, se observa que:

- Un 43% son mujeres.
- Un 30% de estas personas tienen educación universitaria y 35% educación secundaria.
- El 31% de estas personas tienen entre 18 y 29 años, y el 27% entre 30 y 39 años.

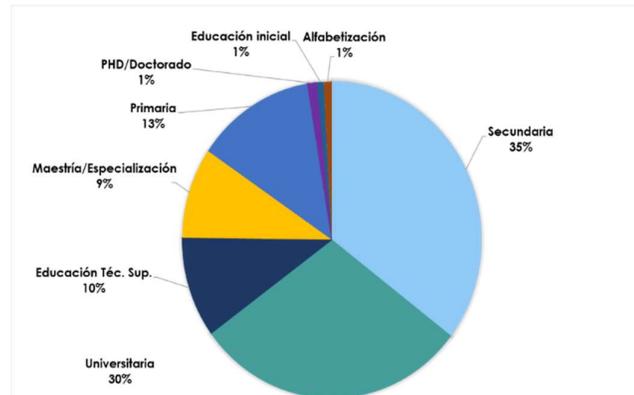
Ilustración 69. Distribución por sexo de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS y nunca han solicitado un crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

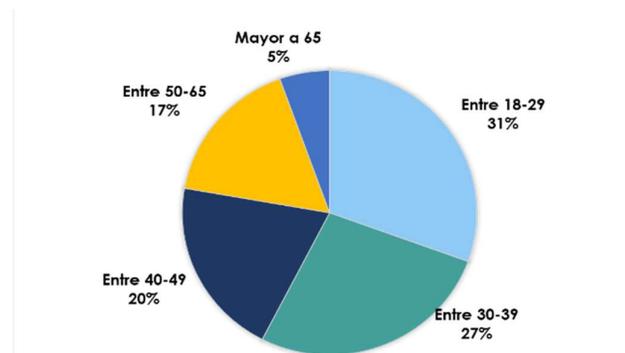
Ilustración 70. Distribución por nivel de instrucción de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS y nunca han solicitado un crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 71. Distribución por rango etario de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS y nunca han solicitado un crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Considerando su lugar de residencia, un 79,2 % de este grupo de personas vive en cantones con un ruralidad inferior al 50%, por lo que se trataría mayormente de personas en zonas urbanas¹⁸.

Por otra parte, los cantones con un nivel de pobreza¹⁹ del 25% al 50%, agrupan a un 53,8% de este grupo de personas, mientras que los cantones con un nivel de pobreza del 50% al 75%, agrupan a un 21,3%. En promedio, el nivel de pobreza del grupo es del 54%, levemente menor al promedio nacional (Censo 2010) del 60%, por lo que serían en su mayoría personas con un nivel de pobreza promedio.

¹⁸ De acuerdo a los resultados del censo del año 2022, el 63,1% de la población está concentrada en las ciudades.

¹⁹ Pobreza por necesidades básicas insatisfechas

Tabla 19. Distribución por ruralidad y pobreza en los cantones en donde residen los encuestados que tienen un crédito en el SFPS y nunca han solicitado un crédito

Ruralidad	Pobreza			Total
	Del 25% al 50%	Del 50% al 75%	Mayor al 75%	
Menor al 25%	20,1%	11,4%	0,4%	31,9%
Del 25% al 50%	33,6%	9,9%	3,8%	47,3%
Del 50% al 75%		6,9%	8,0%	14,9%
Mayor al 75%		1,5%	4,3%	5,9%
Total	53,8%	29,8%	16,5%	100%

Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Si bien, este grupo de encuestados, no mantiene créditos en el SFPS, mantiene depósitos, principalmente depósitos a plazo y depósitos a la vista, siendo mucho mayor el saldo promedio de los depósitos a plazo. Al caracterizar los depósitos por sexo, se observa que las mujeres mantienen un saldo promedio menor.

Tabla 20. Distribución por sexo del saldo de los depósitos en el SFPS de los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS y nunca han solicitado un crédito

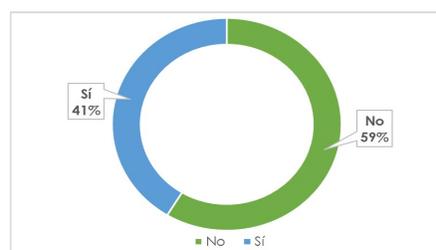
Tipo de depósito	Hombre	Mujer	Total
	Saldo promedio		
Depósitos a la vista	764	526	651
Depósitos a plazo	20.442	11.568	16.221

Fuente: Encuesta de demanda de crédito, base de depositantes con cuentas activas con corte al 31/12/2022

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al ser consultados sobre si cuando **le rechazaron la solicitud de crédito en una cooperativa o mutualista, pudo obtener el crédito en otra parte**, un 57% de los encuestados señalaron que sí pudieron obtenerlo. Al desagregar las respuestas por la categoría sexo se presentan los siguientes resultados.

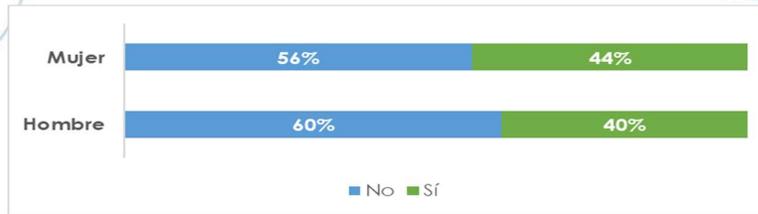
Ilustración 72. Consulta si los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS obtuvieron un crédito en otra parte toda vez que les fue rechazada una solicitud de crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 73. Distribución por sexo de la consulta si los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS obtuvieron un crédito en otra parte toda vez que les fue rechazada una solicitud de crédito en el SFPS



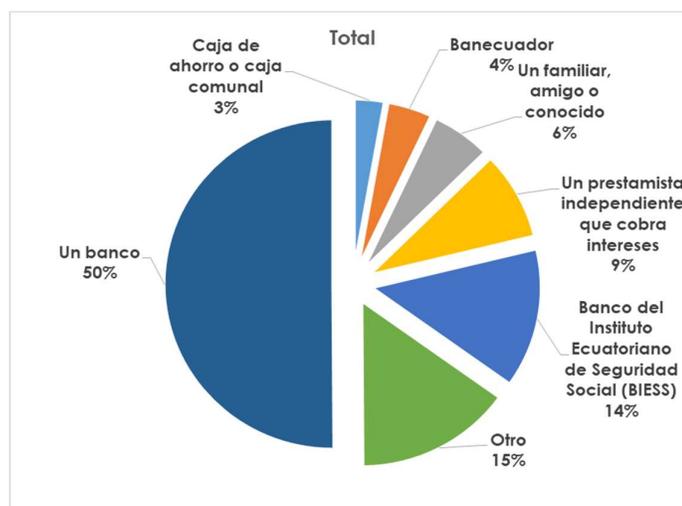
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Las mujeres a las que les rechazaron la solicitud de crédito pudieron obtener el crédito en otra parte en mayor medida que los hombres, esto es el 44% frente al 40% en el caso de los hombres.

Tanto para mujeres como para hombres, un banco privado fue la primera alternativa de financiamiento tras ser rechazada su solicitud de crédito por parte de una entidad del Sector Financiero Popular y Solidario. Es así que el 51% de las mujeres encuestadas que se encontraron en dicha situación señalaron haber obtenido un crédito en un banco privado, un 15% en el BIESS y un 6% en Banecuador. En el caso de los hombres dichos porcentajes fueron 49%, 13% y 6%, respectivamente. Por su parte, el 11% de los hombres encuestados que respondieron haber tenido un rechazo en su solicitud de crédito por parte de una entidad del SFPS, señaló que había conseguido el financiamiento con un prestamista independiente que cobra intereses.

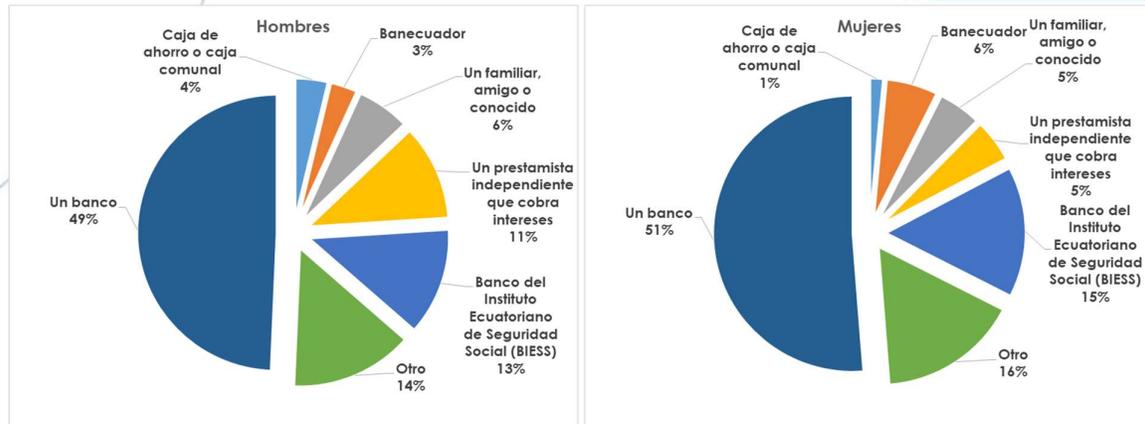
Ilustración 74. Entidad o financistas que otorgó un crédito a los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS, toda vez que les fue rechazada una solicitud de crédito en el SFPS



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Ilustración 75. Entidad o financistas que otorgó un crédito a los encuestados que no tienen un crédito en el SFPS, toda vez que les fue rechazada una solicitud de crédito en el SFPS. Distribución por sexo.

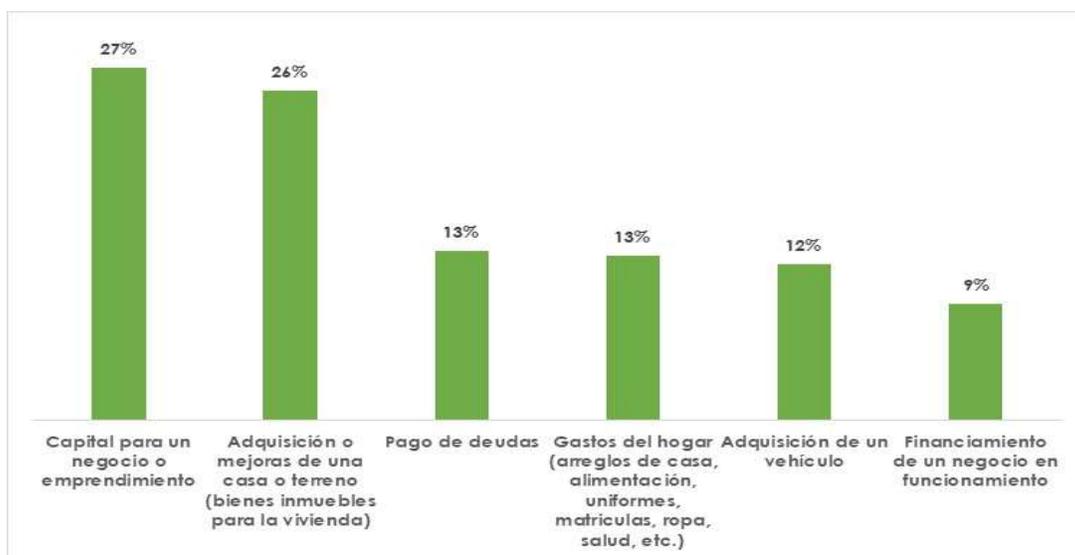


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultarse sobre el **uso que le darían al crédito, en caso de que pudieran obtener el mismo en una cooperativa o mutualista**, el 27% respondió que lo destinarían a un negocio o emprendimiento, un 26% indicó que sería para adquisición o mejoras de vivienda, 13% al pago de deudas y 13% a gastos del hogar. Como otras opciones, los encuestados manifiestan que utilizarían el crédito para estudios, y consolidar deudas.

Ilustración 76. Usos del crédito si los encuestados que no tienen crédito en el SFPS pudieran acceder a un crédito en una cooperativa o asociación mutualista



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

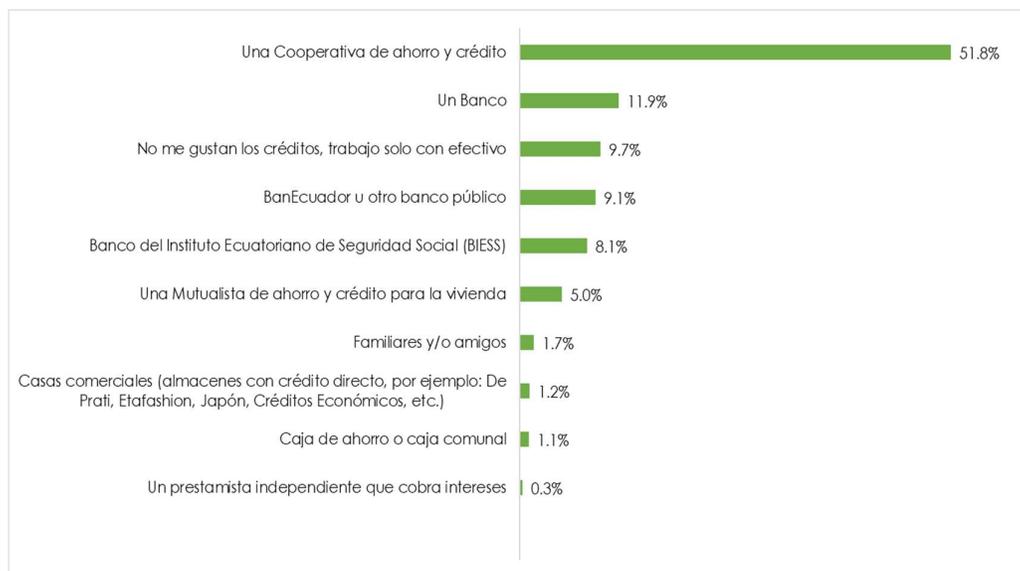
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar a los encuestados que afirmaron no tener crédito en el SFPS, cuál sería la entidad financiera o financista de su preferencia si pudieran acceder a un crédito, el 51,8% indicaron que sería una cooperativa de ahorro y crédito, un 11,9%, que indicaron que sería un banco privado. La opción “No me gustan los créditos, trabajo solo con efectivo” fue seleccionada por el 9,7% de los encuestados.

Dentro de la opción “Otros”, los encuestados resaltan que sería cualquier entidad o financista, siempre que ofrezca una tasa baja de interés.

Pregunta: En caso de que pudiera acceder a un crédito, ¿cuál sería la entidad financiera o financista de su preferencia?

Ilustración 77. Entidad o financista que preferirían los encuestados que no tienen crédito en el SFPS si pudieran acceder a un crédito



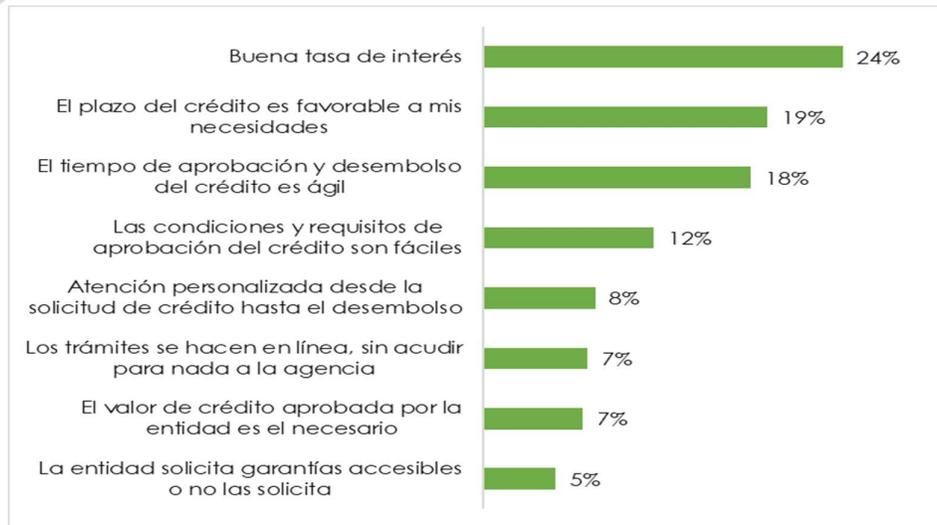
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Respecto a la pregunta del porqué de la preferencia de una entidad financiera o financista para acceder a un crédito, los encuestados señalan características del crédito como: buena tasa de interés y plazo favorable como las mayores razones de la preferencia. Un 18% menciona al tiempo de aprobación y desembolso.

Pregunta: De acuerdo a la respuesta anterior, señale el porqué de su preferencia

Ilustración 78. Razones de la preferencia de la entidad o financista que preferirían los encuestados que no tienen crédito en el SFPS si pudieran acceder a un crédito



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

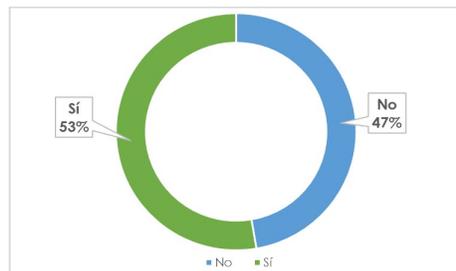
Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultarse sobre la percepción sobre si es más fácil ahora solicitar un crédito ahora que hace tres meses, el 53% respondieron afirmativamente.

Un 53% de los hombres que respondieron esta pregunta consideran que es más fácil solicitar un crédito hoy que hace tres meses. Para las mujeres, tal porcentaje es del 52%.

Pregunta: ¿Cree que es más fácil solicitar un crédito ahora que hace tres meses²⁰?

Ilustración 79. Consulta a las personas que no tienen crédito en el SFPS si creen que es más fácil solicitar un crédito ahora que hace tres meses

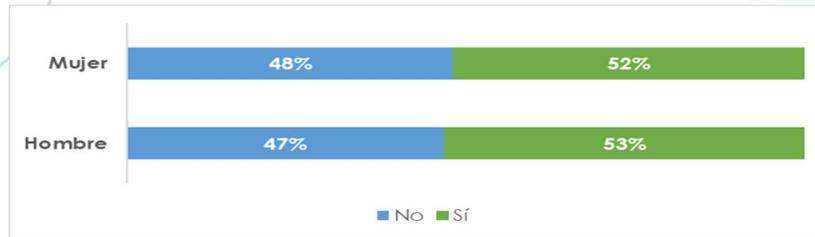


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

²⁰ Se refiere a los meses de octubre a diciembre de 2022, ya que la encuesta fue tomada en el mes de enero de 2023

Ilustración 80. Distribución por sexo de la consulta si las personas que no tienen crédito en el SFPS creen que es más fácil solicitar un crédito ahora que hace tres meses

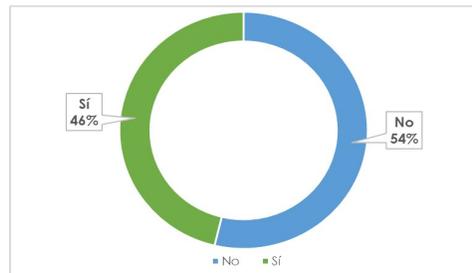


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Pregunta: ¿Aplicará por un crédito en los próximos tres meses?

Ilustración 81. Consulta a las personas que no tienen crédito en el SFPS si aplicarán por un crédito en los próximos tres meses

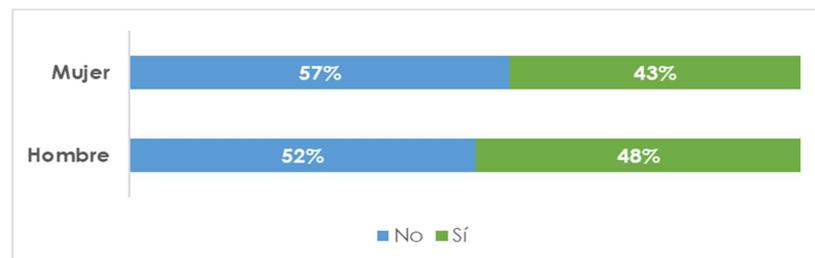


Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Un 54% de los encuestados que no tienen un crédito vigente en el SFPS señalaron que no aplicarían a un crédito en los próximos tres meses.

Ilustración 82. Distribución por sexo de la consulta de si las personas que no tienen crédito en el SFPS aplicarán por un crédito en los próximos tres meses



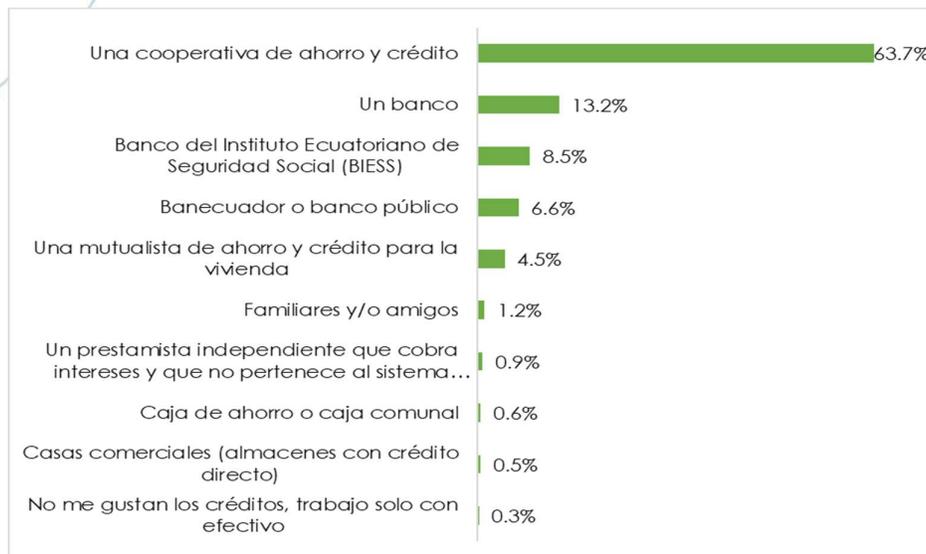
Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al analizar los resultados de la encuesta por la categoría sexo, el 48% de los hombres encuestados señalaron que aplicarán por un crédito en los próximos tres meses, mientras que en la caso de las mujeres tal porcentaje fue del 43%.

Pregunta: ¿Dónde preferiría solicitar un crédito en los próximos tres meses?

Ilustración 83. Entidad o financista que preferirían los encuestados que no tienen crédito en el SFPS para solicitar un crédito en los próximos tres meses



Fuente: Encuesta de demanda de crédito

Elaboración: Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica

Al consultar a los encuestados que no tienen un crédito vigente en el SFPS respecto a donde preferirían solicitar un crédito en los próximos tres meses, el 63,7% indicaron su preferencia por una cooperativa de ahorro y crédito. En segundo lugar de preferencia se encuentran los bancos con el 13,2%.

Como parte de las alternativas para solicitar un crédito, los encuestados resaltan que aplicarían en cualquiera de las opciones que les faciliten el cumplimiento de requisitos y una baja tasa de interés. Por otro parte, mencionan tarjetas de crédito, los Institutos de Seguridad Social tanto de las Fuerzas Armadas (ISSFA) como de la Policía Nacional (ISSPOL) o asociaciones, como posibles alternativas a considerar.

5. CONCLUSIONES

La SEPS ha formulado una encuesta de Oferta y Demanda de Crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario con el fin de obtener información sobre el comportamiento de oferentes y demandantes en el mercado crediticio del sector controlado. Por el lado de la oferta, la encuesta se ha dirigido a los representantes legales de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, mientras que en el caso de la demanda se ha encuestado a socios y clientes de estas entidades, con la ayuda de las mismas en la ejecución de la encuesta.

A continuación se presentan los principales resultados de las encuestas realizadas.

5.1 Oferta de crédito

- El 61% de las entidades encuestadas reportaron que el proceso de aplicación de créditos se realiza mayormente de manera presencial, un 13% señala que utilizan redes sociales, un 10% menciona el uso de páginas web y un 6% indica la utilización de celulares para otorgar créditos.
- De acuerdo a la información obtenida sobre las razones por las cuales se rechazan las solicitudes de nuevos créditos, en el caso del crédito de consumo o microcrédito, la mayoría de los encuestados señalan al historial crediticio de las personas y dudas sobre la capacidad de pago del individuo, seguido del tema insuficientes garantías y la falta de información financiera del solicitante, como las principales razones.
- Entre las acciones que se consideran útiles para aumentar la colocación de crédito por parte de las entidades del SFPS, se encuentran: reducir los niveles de las tasas de interés de los préstamos, mejorar la información sobre la capacidad de pago de los prestatarios y una mejora en la coyuntura económica.
- El 55% de las entidades considera que la frecuencia de cambios en las regulaciones y normas que rigen el sector es moderada, el 41% percibe que la frecuencia es alta y solo el 5% considera que es baja.
- Por otra parte, el 87% de los encuestados indica que han ofertado o tienen pensado ofertar productos para mujeres y jóvenes. Sin embargo, falta diversificación en los productos de créditos enfocados a personas en situación de movilidad humana (6%). Adicionalmente, existe un bajo porcentaje de entidades (12%) que financian proyectos que mitiguen el impacto social y ambiental. No obstante, dentro de los productos que las entidades han ofertado o tienen pensado ofertar en los próximos tres meses, los encuestados se enfocan en créditos verdes y créditos para financiar actividades de producción orgánica. A su vez, el 77% de las entidades encuestadas señalan que incorporarán elementos de riesgo ambiental o social en sus metodologías de calificación de sujetos de crédito, de acuerdo a los requerimientos de la SEPS.

5.2 Demanda de crédito

Encuestados con crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS)

- La mayoría de los encuestados se informaron sobre el crédito a través de canales presenciales (32%), seguidos por canales digitales como la página web y redes sociales; lo que indica que, para los encuestados, el canal presencial, como la agencia, sigue siendo el medio más utilizado para acceder al crédito.
- Los encuestados con crédito vigente en el SFPS lo destinaron principalmente al pago de deudas (19% de los encuestados), gastos del hogar, adquisición de vehículo y vivienda.
- En general, la mayoría de los encuestados pagan ellos mismos sus cuotas de crédito (90%), seguidos por sus parejas en algunos casos.
- El tiempo de aprobación (26% de los encuestados) y desembolso ágil del crédito, junto con la atención personalizada fueron considerados los elementos más importantes al elegir una cooperativa o mutualista.
- El 60% de los encuestados indicaron que nunca han recibido capacitación en educación financiera por parte de la cooperativa o mutualista. De aquellos que recibieron capacitación, aproximadamente el 95% afirmó que dicha capacitación les ha permitido manejar mejor su crédito.
- El 77% de los encuestados que mantienen un crédito vigente en el SFPS prefieren utilizar como canales de comunicación con la entidad financiera los digitales, especialmente señalan el uso del celular (33%) y de WhatsApp (25%).
- El 55% de los encuestados con crédito vigente en el SFPS afirmó tener también créditos vigentes en otras entidades financieras. La mayoría de los encuestados (59%) indicó que tiene créditos en la banca privada, seguido por el sector de la banca pública (33%). Solo un pequeño porcentaje (2%) mencionó recurrir a prestamistas informales.
- Adicionalmente, el 61% de los encuestados con un crédito vigente en el SFPS indicó tener una cuenta corriente, cuenta de ahorros, depósito a plazo u otra inversión en otras entidades financieras distintas a su cooperativa o mutualista. Asimismo, el 56% de los encuestados que tienen cuentas o depósitos en otras entidades financieras los tienen en el sector bancario privado, mientras que el 37% los tiene en cooperativas de ahorro y crédito.
- A su vez, el 82% de las personas con un crédito vigente en el SFPS indicaron que no les ha sido rechazada una solicitud de crédito en los últimos tres meses. Entre las personas que sí experimentaron rechazo (18%), los motivos principales mencionados fueron: deudas en otros establecimientos,

aparición en el buró de crédito y falta de ingresos suficientes. Mientras tanto, el 80% de los encuestados con un crédito vigente en el SFPS, considera que es más fácil conseguir un crédito en una cooperativa de ahorro y crédito.

- El 39% de los encuestados que tienen un crédito vigente en el SFPS destinan más del 50% de sus ingresos mensuales al pago de deudas. El 41% de las personas encuestadas que no tienen crédito en una cooperativa o mutualista indicaron que no tienen préstamos en otras entidades financieras. Mientras que, entre los que sí tenían crédito en otra entidad financiera, la opción más seleccionada fue la banca privada y una tarjeta de crédito, que en conjunto representó el 39% de las respuestas. Por lo demás, el destino del crédito solicitado ha sido principalmente para gastos del hogar (25%), capital para un negocio (22%), para el pago de deudas (14%), y adquisición o mejora de una vivienda (14%), que en su conjunto representa el 75% de las respuestas.

Encuestados sin crédito en el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS)

- Al consultarles a las personas encuestadas que no tienen crédito en el SFPS sobre si tienen deudas (préstamos) con otras personas o entidades, la opción más seleccionada fue "no tengo deudas", con el 64% de las respuestas. La segunda opción más seleccionada fue tener deudas en casas comerciales con crédito directo, representando el 23% de las respuestas.
- Entre los motivos por los cuales los encuestados indicaron que no tienen un crédito en el SFPS, el 30% mencionó que nunca han solicitado un crédito. Otros motivos hacen referencia a tasas de interés altas, garantías excesivas, plazos muy cortos, rechazo de la solicitud de crédito, procesos de aprobación largos, estar en la central de riesgos, falta de capacidad de pago, obtener crédito de otras fuentes y tener a la pareja como solicitante del crédito.
- Al consultar a los encuestados que afirmaron no tener crédito en el SFPS y la entidad financiera o financista de su preferencia a la que pudieran acceder a un crédito, el 52% indica que sería una cooperativa de ahorro y crédito, seguidos de 12%, que señala que sería un banco privado. Asimismo, al consultarles las razones de la preferencia, los encuestados expusieron características del crédito como: buena tasa de interés y plazo favorable que totalizaron el 55% de las razones.