



Banco Central del Ecuador

INFORME DE RESULTADOS ESTADÍSTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Cuarto trimestre de 2023



**SUBGERENCIA DE PROGRAMACIÓN Y REGULACIÓN
DIRECCIÓN NACIONAL DE SÍNTESIS MACROECONÓMICA
Alejandro Freire G.
Daniela Cadena M.
EQUIPO TÉCNICO DE LA GESTIÓN MONETARIA Y FINANCIERA**

2024. © Banco Central del Ecuador

www.bce.ec

Se permite la reproducción de este documento siempre que se cite la fuente.



Contenido

RESUMEN.....	4
1. Indicadores de Inclusión Financiera en el Ecuador desde la óptica de la Oferta	5
1.1. Indicadores de Acceso – Puntos de Atención	5
1.2. Indicadores de Uso – Clientes con algún producto financiero.....	8
1.2.1. Inclusión Financiera - Personas	8
1.2.2. Empresas con Productos Financieros.....	13
2. Conclusiones	14
3. Glosario de Términos	15
4. Nota Técnica	18
5. Referencias	19



RESUMEN

Durante el cuarto trimestre de 2023 se identificaron un total de 55.831 puntos de atención, mostrando un aumento de 1.222 en comparación con el tercer trimestre de 2023. Este mismo patrón de crecimiento se observó en relación al mismo trimestre de 2022, que incrementó en 3.097 puntos de atención. Los puntos de atención, por tipo, que experimentaron un aumento en este trimestre respecto al anterior (2023 – III) fueron los siguientes: corresponsales solidarios 3,0%; corresponsales no bancarios 3,0%; seguidos de los cajeros automáticos 1,8%; los que alcanzaron puntos de atención en total de 1.463, 40.236 y 7.150, respectivamente. En términos de densidad, en Ecuador se observan 218 puntos de atención por cada 1.000 km². Además, el indicador muestra que existen 45 puntos de atención por cada 10.000 habitantes adultos¹.

La evolución de los puntos de venta (POS) entre 2019 y 2023 va en aumento, pasaron de 124.845 en el cuarto trimestre de 2019 a 216.590 en el cuarto trimestre de 2023.

En Ecuador, al cierre del cuarto trimestre de 2023, el número de clientes entre 15 y 69 años fue de 10,3 millones, lo que representa un Indicador de Inclusión Financiera del 83,6%² (número de clientes sobre la población adulta). A nivel nacional, 8,8 millones de clientes tienen cuentas de uso frecuente, lo que representa el 71,8% de la población adulta.

De los 8,8 millones de clientes en Ecuador se observa que en conjunto poseen un total de 27,4 millones de cuentas, es decir, hay 22.325 cuentas por cada 10.000 habitantes adultos, lo que indica que un mismo cliente posee más de un producto financiero (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos a plazo, crédito, tarjetas de débito y tarjetas de crédito).

En términos de captaciones (depósitos), el Indicador de Inclusión Financiera ha aumentado en un 1,7% en comparación con el cuarto trimestre del 2022, pasando de 10,0 millones a 10,2 millones de clientes con algún producto financiero. De estos, 8,6 millones de clientes registran una cuenta de uso frecuente (70,3% de la población adulta).

En referencia a las colocaciones (créditos), el Indicador de Inclusión Financiera ha tenido un ligero crecimiento desde el cuarto trimestre del 2019, aumentando de 3,1 a 3,6 millones de clientes con algún tipo de crédito vigente al cierre del cuarto trimestre de 2023 (29,0% de la población adulta).

Finalmente, en el cuarto trimestre de 2023 se registraron un total de 209.371 empresas que poseen algún tipo de producto financiero, como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, créditos, tarjetas de crédito.

¹ Estos indicadores se actualizarán conforme se actualice los datos del último Censo 2022 y sus proyecciones.

² Este indicador está sujeto a revisión, se puede reprocesar de acuerdo a la cobertura de información.



1. Indicadores de Inclusión Financiera en el Ecuador desde la óptica de la Oferta

1.1. Indicadores de Acceso – Puntos de Atención

El papel de los indicadores de acceso es fundamental al evaluar la cobertura de los puntos de atención que las diversas entidades financieras, tanto públicas como privadas y pertenecientes a la economía popular y solidaria, ponen a disposición de sus clientes. Estos indicadores se analizan desde dos perspectivas: la geográfica (por cada 1.000 km²) y la demográfica (por cada 10.000 habitantes adultos). A medida que estos indicadores aumentan reflejan la capacidad amplia, que tienen las entidades financieras, para atender la demanda de productos y servicios por parte de la ciudad

Tabla 1. Indicadores de Acceso – Puntos de Atención del Sistema Financiero Nacional
número, 2019.IV – 2023.IV

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Puntos de acceso	Sistema Financiero Nacional	37.133	43.984	41.320	52.734	55.831
	Oficinas	3.377	3.422	3.548	6.747	3.857
	Cajeros Automáticos	5.721	6.033	6.344	6.745	7.150
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	27.641	34.077	30.626	38.066	40.236
	Corresponsales Solidarios	394	452	802	1.176	1.463
	Agentes Auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	3.125
	POS (puntos de venta electrónica)	124.845	150.308	168.953	199.419	216.590
Puntos de acceso por cada 10.000 habitantes adultos	Sistema Financiero Nacional	32	39	36	45	45
	Oficinas	3	3	3	6	3
	Cajeros Automáticos	5	5	6	6	6
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	24	30	27	33	33
	Corresponsales Solidarios	0,3	0,4	1	1	1
	Agentes Auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	3
	POS (puntos de venta electrónica)	109	133	148	172	176
Puntos de acceso por cada 1.000 km ²	Sistema Financiero Nacional	145	172	161	206	218
	Oficinas	13	13	14	26	15
	Cajeros Automáticos	22	24	25	26	28
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	108	133	119	148	157
	Corresponsales Solidarios	2	2	3	5	6
	Agentes Auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	12
	POS (puntos de venta electrónica)	487	586	659	778	845

Fuente: Superintendencia de Bancos (SB) – Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

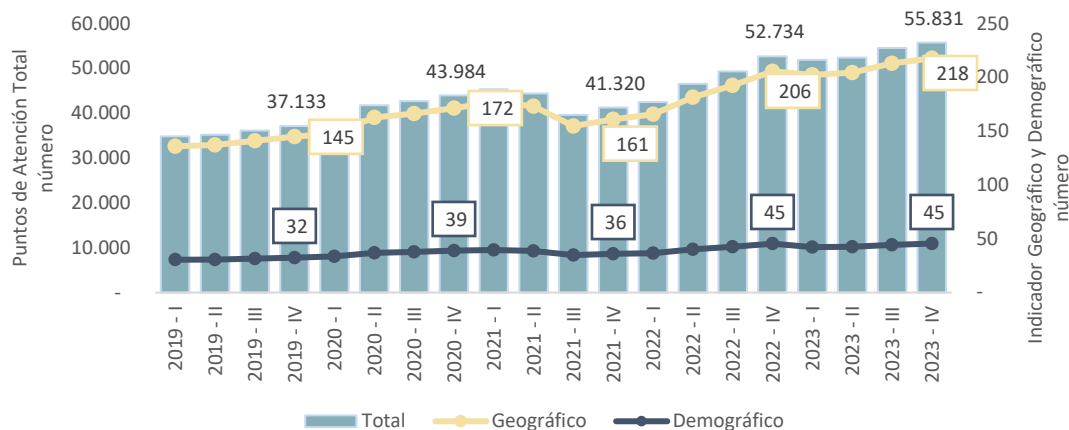


En Ecuador, las entidades financieras ponen a disposición de sus clientes una variedad de puntos de atención (PDA)³ para acceder y utilizar productos financieros. Entre ellos están: oficinas (matriz, sucursales, agencias), cajeros automáticos, corresponsales no bancarios (CNB – correspondientes al sector privado), corresponsales solidarios (puntos de atención de las cooperativas de ahorro y crédito), agentes auxiliares (como Servipagos) y puntos de venta electrónica (POS).

Hasta el final del cuarto trimestre de 2023 se han identificado un total de 55.831 (Figura 2) puntos de atención, reflejando un incremento de 1.222 PDA en comparación con el trimestre anterior y un aumento de 3.097 PDA en relación con el mismo trimestre del año 2022. Los puntos de atención que experimentaron un crecimiento en relación con el trimestre anterior fueron los corresponsales solidarios 3,0%, los corresponsales no bancarios 3,0% seguidos de los cajeros automáticos 1,8%. Estos registraron un total de 1.463, 40.236 y 7.150 puntos de atención, respectivamente.

Si comparamos estos datos con el mismo trimestre del año anterior (2022 - IV), se observa un crecimiento significativo de los corresponsales solidarios (24,4%), los cajeros automáticos (6,0%) y los corresponsales no bancarios (5,7%).

Figura 1. Puntos de atención del Sistema Financiero Nacional
trimestral 2019.I – 2023.III



Fuente: Superintendencia de Bancos (SB) – Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Al analizar los datos a nivel provincial, los niveles más altos de concentración de puntos de atención se encontraron en las provincias de Guayas (13.375), Pichincha (12.177) y Manabí (4.213). Es importante destacar que los corresponsales no bancarios presentaron la mayor participación en el total de puntos de atención, como se puede apreciar en la Figura 3.

Por otro lado, los puntos de venta (POS)⁴ registraron un incremento trimestral del 8,6% en comparación con el cuarto trimestre de 2022, pasando de 199.419 a 216.590. Las provincias de

³ La definición de los diferentes puntos de atención se encuentra en la sección Glosario de Términos.

⁴ La Resolución SB-2016-940 de 6 de octubre de 2016, en su artículo 1 establece a los puntos de venta (POS) como un canal electrónico (Superintendencia de Bancos, 2016).



Pichincha (84.507), Guayas (69.735) y Azuay (15.847) destacaron por tener una mayor presencia de este tipo de puntos de atención, tal como se muestra en la Figura 4.

Figura 2. Distribución de los puntos de atención (PDA) total por provincia número, 2023.IVT

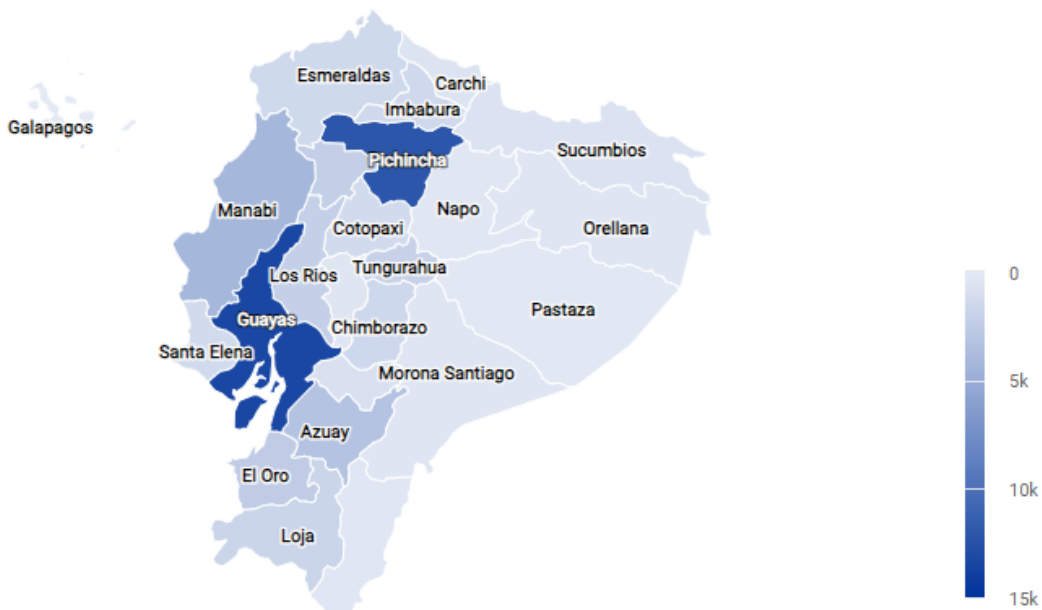


Figura 3. Corresponsales no Bancarios por provincia número, 2023.IVT

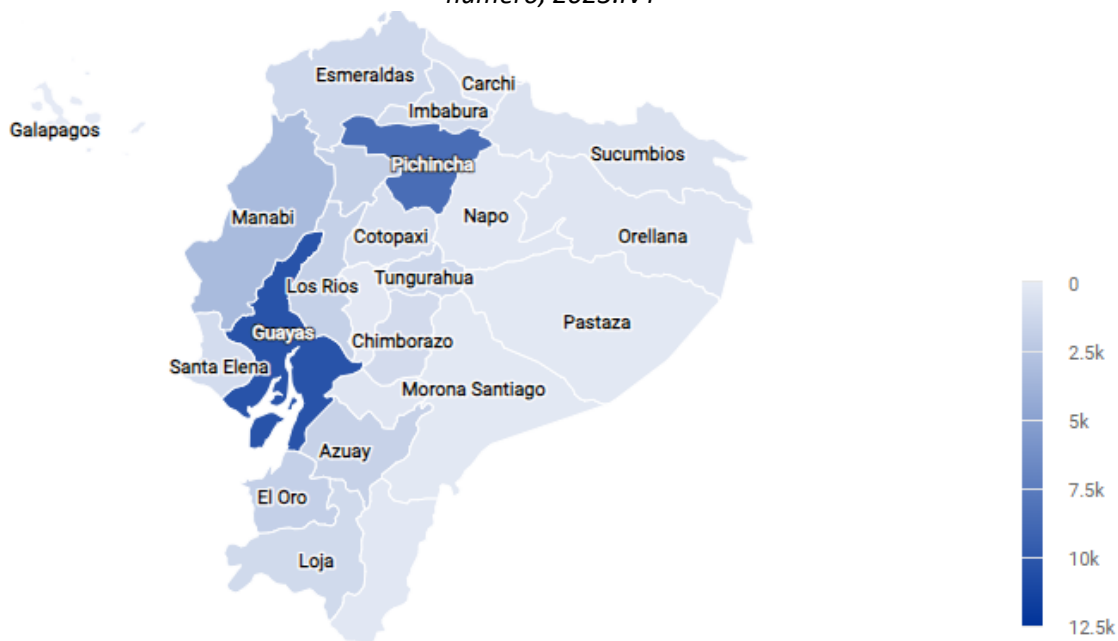
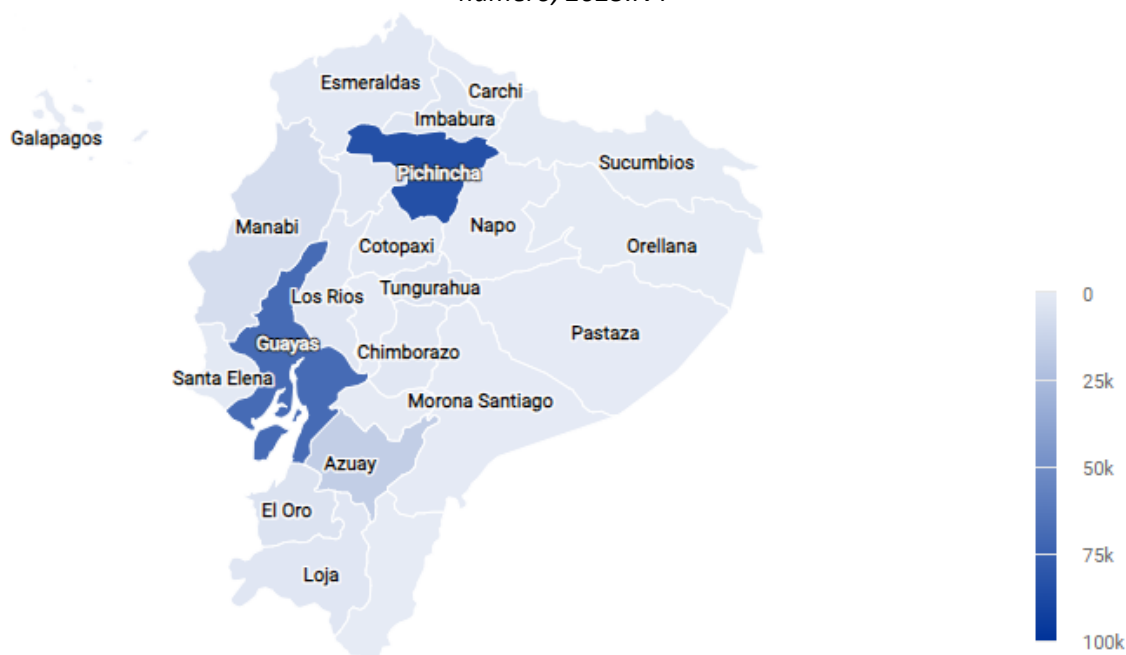




Figura 4. Puntos de Venta (POS) por provincia
número, 2023.IVT



Fuente: Superintendencia de Bancos (SB) – Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

1.2. Indicadores de Uso – Clientes con algún producto financiero

1.2.1. Inclusión Financiera - Personas

A partir del año 2016, el Banco Central del Ecuador (BCE) implementó un proceso para la recepción de información proveniente de las entidades financieras con respecto a la tenencia de productos financieros, ya sean estos productos financieros de captaciones (depósitos) o colocaciones (créditos). En el caso de las colocaciones, se incluyen créditos basados en los diferentes segmentos de crédito vigentes y tarjetas de crédito proporcionadas por las entidades financieras. Por otro lado, los productos financieros de captaciones corresponden a las cuentas de ahorros, cuentas corrientes y depósitos a plazo.

El Indicador de Inclusión Financiera corresponde a la proporción de la población adulta que cuenta con algún producto financiero. Este indicador se utiliza como base para el análisis de las políticas públicas, así como para futuras regulaciones monetarias y financieras (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2023). Para calcular este indicador se ha considerado un promedio de 298 entidades financieras, correspondientes al sector financiero privado, público y de la economía popular y solidaria.



Tabla 2. Indicadores de Uso de Personas del Sistema Financiero Nacional
número y porcentajes 2019.IVT – 2023.IVT

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Productos Financieros	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	8,4	9,0	9,5	10,1	10,3
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	6,7	7,1	7,4	8,3	8,8
	Número de Cuentas (PF)	26,6	30,1	33,5	38,8	38,4
	Número de Cuentas (PFA)	17,5	19,3	21,1	25,2	27,4
	Porcentaje PF (% +15 años)	73,2	79,9	82,7	87,0	83,6
	Porcentaje PFA (% +15 años)	58,4	62,8	64,9	71,2	71,8
Demográfico	Productos Financieros (PF)	23.295	26.654	29.294	33.481	31.228
	Productos Financieros Activos (PFA)	15.321	17.058	18.393	21.759	22.325
Productos Financieros de Captación	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	8,2	9,0	9,4	10,0	10,2
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	6,3	6,8	7,1	7,9	8,6
	Número de Cuentas (PF)	20,9	24,4	26,9	31,0	31,0
	Número de Cuentas (PFA)	12,0	13,6	14,4	17,4	20,0
	Porcentaje PF (% +15 años)	72,1	79,3	82,1	86,6	83,1
	Porcentaje PFA (% +15 años)	55,3	60,0	62,2	68,5	70,3
Demográfico	Productos Financieros (PF)	18.323	21.629	23.519	26.735	25.207
	Productos Financieros Activos (PFA)	10.522	12.033	12.619	15.014	16.304
Productos Financieros de Colocaciones	Cliente Productos Financieros (PF) (millones)	3,1	3,3	3,5	3,7	3,6
	Número de Cuentas (PFA) (millones)	5,7	5,7	6,6	7,8	7,4
	Porcentaje PFA (% +15 años)	27,4	27,2	30,4	31,7	29,0
Demográfico	Productos Financieros Activos (PFA)	4.972	5.025	5.775	6.746	6.020

Fuente: Entidades Financieras

Al cierre del cuarto trimestre del 2023, en Ecuador, existió 10,3 millones de clientes dentro de la población adulta que disponían de algún producto financiero, lo que equivalía al 83,6%⁵ de la población adulta (Banco Central del Ecuador, 2023). Se consideran productos financieros a la adquisición y uso de cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, créditos y tarjetas de crédito. De los 10,3 millones de clientes que existen, se observa que en su conjunto poseen un total de 38,4 millones de cuentas (31.228 cuentas por cada 10.000 habitantes adultos).

Es importante mencionar que, para obtener una visión más precisa del Indicador de Inclusión Financiera se debe analizar a los clientes que poseen una cuenta de uso frecuente. En este contexto, al finalizar el cuarto trimestre de 2023, se registraron un total de 8,8 millones de clientes con cuentas de uso frecuente, lo que representa el 71,8% de la población adulta. De ese porcentaje se observa que por cada 10 mil habitantes adultos existieron 22.325 cuentas.

El Indicador de Inclusión Financiera puede ser analizado desde dos perspectivas: las captaciones (cuentas de ahorros, cuentas corrientes y depósitos a plazo) y las colocaciones (créditos).

⁵ Este indicador es sujeto a revisión, se puede reprocesar de acuerdo a la cobertura de información.



En cuanto a las captaciones, el Indicador de Inclusión Financiera aumentó en 1,7% en comparación con el cuarto trimestre del 2022, pasando de 10,0 millones a 10,2 millones de clientes que poseen algún producto financiero. De estos, 8,6 millones de clientes registran una cuenta de uso frecuente lo que equivale al 70,3% de la población adulta.

Respecto a las colocaciones (créditos), el Indicador de Inclusión Financiera ha experimentado un crecimiento ligero desde el cuarto trimestre del 2019 (1,0% de clientes en promedio durante el período analizado). Esto significa que pasó de 3,0 a 3,6 millones de clientes que poseen algún tipo de crédito vigente al cierre del cuarto trimestre de 2023, lo que representa el 29,0% de la población adulta. Es importante mencionar que, del total de clientes registrados al finalizar el cuarto trimestre 2023, en conjunto cuentan con 7,4 millones de créditos vigentes (6.020 créditos por cada 10 mil habitantes adultos).

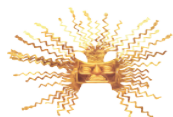
Analizando la información de los clientes por sexo, se observa que la brecha entre hombres y mujeres se ha mantenido constante desde el segundo trimestre de 2019 hasta el cuarto trimestre de 2023, con un promedio de diferencia de 1,3 puntos porcentuales. Por lo tanto, al cierre del cuarto trimestre de 2023 se registró 4,4 millones de hombres (35,9% sobre población adulta) y 4,4 millones de mujeres (35,9% sobre la población adulta) que cuentan con algún producto financiero de uso frecuente en el sistema financiero (13,9 y 13,6 millones de cuentas, respectivamente).

Tabla 3. Indicadores de Uso de Personas del Sistema Financiero Nacional por sexo
número y porcentajes, 2019.IVT – 2023.IVT

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Productos Financieros Clientes	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	4,3	4,6	4,8	5,1	5,2
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	3,5	3,6	3,8	4,2	4,4
	Número de Cuentas (PF)	14,1	15,7	17,4	20,1	19,5
	Número de Cuentas (PFA)	9,2	10,0	10,9	13,0	13,9
	Porcentaje PF (% +15 años)	37,9	40,9	42,2	44,2	42,0
	Porcentaje PFA (% +15 años)	30,2	32,1	33,1	36,1	35,9
Demográfico	Productos Financieros (PF)	12.291	13.937	15.502	17.293	15.849
	Productos Financieros Activos (PFA)	8.043	8.878	9.517	11.189	11.289
Productos Financieros Clientes	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	4,0	4,4	4,6	5,0	5,1
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	3,2	3,5	3,6	4,1	4,4
	Número de Cuentas (PF)	12,6	14,4	16,1	18,8	18,9
	Número de Cuentas (PFA)	8,3	9,2	10,2	12,3	13,6
	Porcentaje PF (% +15 años)	35,2	39,0	40,4	42,8	41,6
	Porcentaje PFA (% +15 años)	28,2	30,8	31,8	35,0	35,9
Demográfico	Productos Financieros (PF)	11.003	12.717	14.092	16.187	15.378
	Productos Financieros Activos (PFA)	7.278	8.180	8.877	10.571	11.035

Fuente: Entidades Financieras

El Indicador de Inclusión Financiera medido a través de las captaciones muestra una brecha promedio de 1,1 puntos porcentuales entre hombres y mujeres que poseen una cuenta de uso



frecuente, registrando un total de 4,3 millones de clientes (8.094 cuentas por cada 10 mil adultos) en el caso de hombres y 4,3 millones de clientes mujeres (8.210 cuentas por cada 10 mil habitantes adultos), al cierre del cuarto trimestre de 2023. Estos números representan el 35,3% y 35,1% de la población adulta, respectivamente.

Referente al Indicador de Inclusión Financiera medido a través de las colocaciones (créditos), sigue existiendo una brecha significativa entre hombres y mujeres (2,4 puntos porcentuales en promedio entre 2019.IIT y 2023.IVT). Al finalizar el cuarto trimestre de 2023 existió un total de 1,9 millones de clientes hombres versus 1,7 millones de clientes mujeres.

Tabla 4. Indicadores de Uso de Captaciones de Personas del Sistema Financiero Nacional por sexo
número y porcentajes, 2019.IVT – 2023.IVT

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Productos Financieros de Captación	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	4,3	4,6	4,8	5,1	5,1
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	3,3	3,5	3,6	4,0	4,3
	Número de Cuentas (PF)	10,9	12,6	13,8	15,8	15,6
	Número de Cuentas (PFA)	6,2	6,9	7,3	8,7	9,9
	Porcentaje PF (% +15 años)	37,4	40,7	42,0	44,0	41,8
	Porcentaje PFA (% +15 años)	28,6	30,6	31,6	34,7	35,1
Demográfico	Productos Financieros (PF)	9.556	11.136	12.042	13.643	12.655
	Productos Financieros Activos (PFA)	5.408	6.077	6.356	7.538	8.094
Productos Financieros de Captación	Clientes Productos Financieros (PF) (millones)	4,0	4,4	4,6	4,9	5,1
	Clientes Productos Financieros Activos (PFA) (millones)	3,1	3,3	3,5	3,9	4,3
	Número de Cuentas (PF)	10,0	11,8	13,1	15,2	15,4
	Número de Cuentas (PFA)	5,8	6,7	7,2	8,7	10,1
	Porcentaje PF (% +15 años)	34,7	38,6	40,1	42,5	41,3
	Porcentaje PFA (% +15 años)	26,7	29,4	30,5	33,8	35,1
Demográfico	Productos Financieros (PF)	8.768	10.493	11.478	13.092	12.552
	Productos Financieros Activos (PFA)	5.113	5.956	6.262	7.476	8.210

Fuente: Entidades Financieras



Tabla 5. Indicadores de Uso de Colocaciones de Personas del Sistema Financiero Nacional por sexo

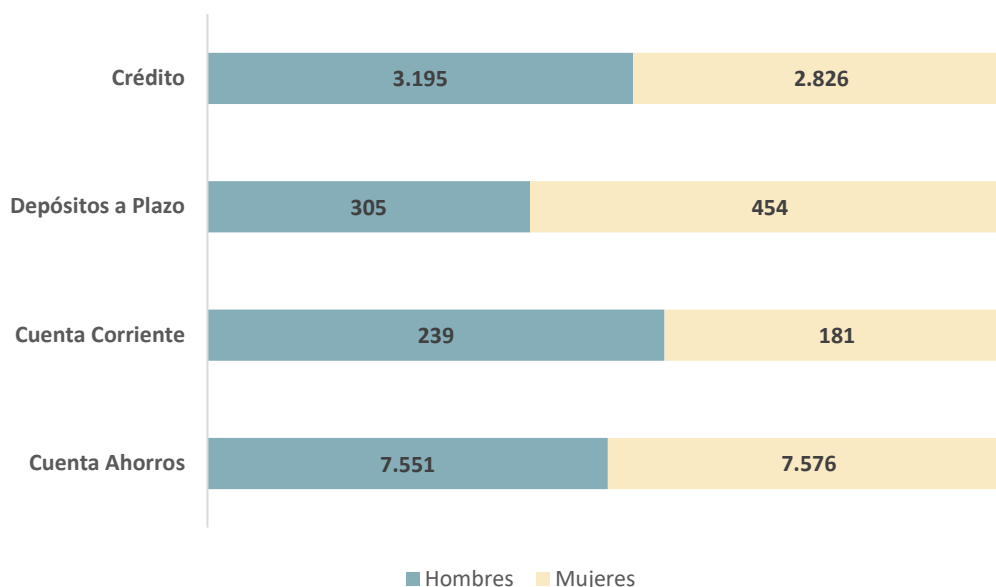
número y porcentajes, 2019.IVT – 2023.IVT

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Productos Financieros de Colocaciones	Cliente Productos Financieros (PF) (millones)	1,7	1,7	1,9	2,0	1,9
	Número de Cuentas (PFA) (millones)	3,1	3,2	3,6	4,2	3,9
	HOMBRES					
	Porcentajes PFA (% +15 años)	15,0	14,7	16,4	17,0	15,2
Demográfico	Productos Financieros Activos (PFA)	2.736	2.802	3.160	3.650	3.195
Productos Financieros de Colocaciones	Cliente Productos Financieros (PF) (millones)	1,4	1,4	1,6	1,7	1,7
	Número de Cuentas (PFA) (millones)	2,6	2,5	3,0	3,6	3,5
	MUJERES					
	Porcentaje PFA (% +15 años)	12,4	12,5	14,0	14,7	13,8
Demográfico	Productos Financieros Activos (PFA)	2.236	2.224	2.615	3.095	2.826

Fuente: Entidades Financieras

La información analizada revela que los depósitos a plazo y las cuentas de ahorro son los productos financieros más solicitados por las mujeres, con una demanda de 454 mil y 7.576 mil cuentas por cada 10 mil habitantes adultos. Por otro lado, los créditos y cuentas corrientes son más demandadas por los hombres, con cifras de 3.195 y 239 cuentas por cada 10 mil habitantes adultos, respectivamente.

Figura 5. Número de cuentas por cada 10 mil habitantes adultos por producto financiero número, 2023.IVT

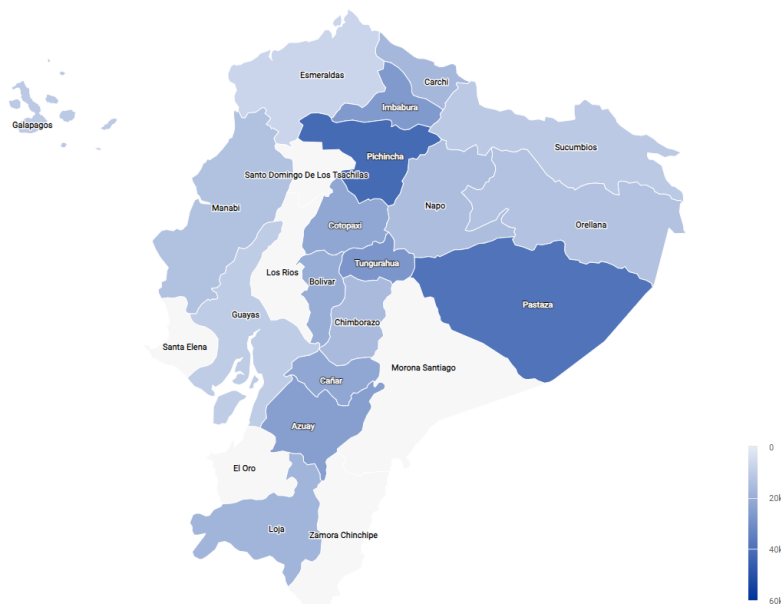


Fuente: Entidades Financieras



Finalmente, las provincias que presentaron una mayor participación en el total de cuentas por cada 10 mil habitantes adultos al término del cuarto trimestre de 2023 fueron Pichincha, Pastaza, Tungurahua e Imbabura, con cantidades de: 41.742, 39.189, 27.686 y 26.350 cuentas, respectivamente.

Figura 6. Distribución de números de cuentas por cada 10 mil habitantes adultos por provincia número, 2023.IVT



Fuente: Entidades Financieras

1.2.2. Empresas con Productos Financieros

La Asociación Mundial para la Inclusión Financiera (GPII, por sus siglas en inglés) ha establecido una serie de indicadores para medir la inclusión financiera, de los cuales dos se centran en la incorporación de las empresas al sistema financiero (Financial Inclusion Data (FID) working group, 2019). Uno de estos indicadores mide el porcentaje de Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) que tienen cuentas en una entidad financiera formal y aquellas que cuentan con líneas de crédito otorgadas por alguna entidad financiera.

Al concluir el cuarto trimestre de 2023 se registró un total de 209.371 empresas que poseen algún tipo de producto financiero, que incluye cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, tarjetas de crédito, créditos. En conjunto, estas empresas tienen 383.068 cuentas de uso frecuente.

De estos productos financieros, las cuentas corrientes son las más demandadas por las empresas, con un total de 141.192 cuentas, seguidas por los créditos con 117.887 cuentas. Además, se registraron un total de 87.571 cuentas de ahorros y 36.418 depósitos a plazo.



Tabla 6. Indicadores de Uso de Empresas del Sistema Financiero Nacional
trimestral 2019.IVT – 2023.IVT

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - IV	2021 - IV	2022 - IV	2023 - IV
Productos Financieros	Empresas Productos Financieros (PF)	153.244	162.619	173.141	141.315	209.371
	Empresas Productos Financieros Activos (PFA)	98.410	104.959	103.528	94.954	137.341
	Número de Cuentas (PF)	445.113	456.397	451.130	395.703	553.404
	Número de Cuentas (PFA)	266.111	286.656	281.263	277.368	383.068
Productos Financieros de Captaciones	Empresas Productos Financieros (PF)	151.879	161.416	171.464	130.288	205.964
	Empresas Productos Financieros Activos (PFA)	96.857	102.411	101.520	82.416	132.281
	Número de Cuentas (PF)	361.610	374.204	372.759	269.079	435.517
	Número de Cuentas (PFA)	193.436	204.463	202.892	150.744	265.181
Productos Financieros de Colocaciones	Empresas Productos Financieros (PF)	21.046	27.410	30.564	37.194	26.442
	Número de Cuentas (PFA)	83.503	82.193	78.371	126.624	117.887

Fuente: Entidades Financieras

2. Conclusiones

- Durante el cuarto trimestre de 2023 se identificaron un total de 55.831 puntos de atención, mostrando un aumento de 1.222 en comparación con el tercer trimestre de 2023. Este mismo patrón de crecimiento se observó en relación al mismo trimestre de 2022, que incrementó en 3.097 puntos de atención. Los puntos de atención, por tipo, que experimentaron un aumento en este trimestre respecto al anterior (2023 – III) fueron los siguientes: corresponsales solidarios 3,0%; corresponsales no bancarios 3,0%; seguidos de los cajeros automáticos 1,8%; los que alcanzaron puntos de atención en total de 1.463, 40.236 y 7.150, respectivamente
- Al cierre del cuarto trimestre de 2023, el número de clientes entre 15 y 69 años fue de 10,3 millones, lo que representa un Indicador de Inclusión Financiera del 83,6%⁶ (número de clientes sobre la población adulta). A nivel nacional, 8,8 millones de clientes tienen cuentas de uso frecuente, lo que representa el 71,8% de la población adulta.
- El indicador de inclusión financiera por el lado de las captaciones experimentó un aumento en un 1,7% en comparación con el cuarto trimestre del 2022, pasando de 10,0 millones a 10,2 millones de clientes con algún producto financiero. De estos, 8,6 millones de clientes registran una cuenta de uso frecuente (70,3% de la población adulta).
- En cuanto al indicador de inclusión financiera por el lado de las colocaciones, ha tenido un leve crecimiento desde el cuarto trimestre del 2019, aumentando de 3,1 a 3,6 millones de clientes con algún tipo de crédito vigente al cierre del cuarto trimestre de 2023 (29,0% de la población adulta).
- En el cuarto trimestre de 2023, un total de 209.371 empresas que poseen algún tipo de producto financiero, como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, créditos, tarjetas de crédito.

⁶ Este indicador está sujeto a revisión, se puede reprocesar de acuerdo a la cobertura de información.



- La brecha entre hombres y mujeres se ha mantenido constante desde el segundo trimestre de 2019 hasta el cuarto trimestre de 2023, con un promedio de diferencia de 1,3 puntos porcentuales. Por lo tanto, al cierre del cuarto trimestre de 2023 se registró 4,4 millones de hombres (35,9% sobre población adulta) y 4,4 millones de mujeres (35,9% sobre la población adulta) que cuentan con algún producto financiero de uso frecuente en el sistema financiero (13,9 y 13,6 millones de cuentas, respectivamente).

3. Glosario de Términos

La definición de este glosario corresponde a lo determinado por la Constitución de la República del Ecuador 2008, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, Código Orgánico Monetario y Financiero y de la Codificación de Resoluciones de Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Sistema Financiero: En un sentido general, el sistema financiero (sistema de finanzas) de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.

En el artículo 308 de la Constitución de la República del Ecuador menciona que: *“Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país”.*

Sistema Financiero Nacional: En el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador menciona que: *“El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.”.*

Sistema Financiero Privado: Se encuentra conformado por bancos privados, mutualistas, sociedades financieras⁷ y tarjetas de crédito⁸.

Sistema Financiero Público: Se encuentra conformado por entidades financieras de propiedad del Estado (BanEcuador antes Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, Banco de Desarrollo del Ecuador y Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social -BIESS-). En el artículo 308 de la Constitución menciona que: *“El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros”.*

Sector Financiero Popular y Solidario: El artículo 311 de la Constitución de la República del Ecuador menciona que: *“El sector financiero popular y solidario se compondrá de las*

⁷ De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero las entidades pertenecientes a las Sociedades Financieras deben de liquidarse o formar parte de los bancos privados.

⁸ A partir de noviembre de 2016 el subsistema de tarjetas de crédito, la entidad financiera Interdin, pasa a formar parte de la Sociedad Financiera Dinners Club, posteriormente Dinners Club se convierte en Banco Privado.



cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. En la actualidad el sistema de la economía popular y solidaria se divide en 5 segmentos diferenciados por el nivel de activos que posee cada entidad financiera."

Banco: Entidad financiera encargada de captar recursos del público a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo, para colocarlos nuevamente en la economía en forma de créditos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito.

Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC): Asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente, en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta.

Mutualista: Unión de personas con el fin de apoyarse los unos a los otros para solventar necesidades financieras, generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito, están formadas por socios.

Puntos de Acceso: Corresponden a los diferentes canales a través de los cuales la población puede acceder a los servicios que prestan las entidades financieras.

Matriz: Es la oficina principal, constituida como domicilio legal de la entidad del sistema financiero, que puede realizar cualquiera de las operaciones y servicios permitidos en la ley. Incluye a la sucursal principal de las entidades financieras del exterior radicadas en el Ecuador.

Sucursal: Es una oficina dependiente de la matriz, que puede tener bajo su control a agencias u otro tipo de oficinas, lleva contabilidad propia y puede efectuar todas las operaciones y servicios autorizados por el directorio de la entidad financiera y señalados en la ley.

Agencia: Es una oficina que depende de la matriz o de una sucursal y puede efectuar todas las operaciones y servicios autorizados por el directorio y señalados en la ley.

Cajeros automáticos: Son utilizados principalmente para que el cliente del sistema financiero disponga de dinero en efectivo, sin embargo, se pueden realizar otras operaciones sencillas. Debido a su ubicación y facilidad de uso se han convertido en un medio para realizar operaciones muy demandado entre los usuarios financieros. Las operaciones que se puede realizar en un cajero son: retiro de dinero en efectivo, consultar movimientos de cuentas, recargar teléfonos móviles, pagos de servicios básicos y ordenar transferencias entre cuentas.

Corresponsales no bancarios: Son canales mediante los cuales las entidades financieras, bajo su entera responsabilidad, pueden prestar sus servicios a través de terceros que estén conectados mediante sistemas de transmisión de datos, previamente autorizados, identificados y que cumplan con todas las condiciones de control interno, seguridades físicas y de tecnología de información, entre otras.



Unidad Administrativa: Corresponde a una zona geográfica en particular con una autoridad administrativa que esté facultada para tomar decisiones administrativas o estratégicas para dicha zona, dentro del marco jurídico e institucional del Estado miembro.

Zonas no delimitadas: Aquellos lugares que dentro del territorio no tienen límites legales determinados.

Crédito bancario: Es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses según los plazos pactados.

Ahorro: Aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una inversión. Constituye la diferencia entre ingresos y egresos. Estos valores generalmente se depositan en las entidades financieras a cambio de un interés, estas entidades utilizan tales depósitos para otorgar préstamos o hacer inversiones.

Cuenta bancaria: Contrato por medio del cual, cierto tipo de entidad financiera se compromete a custodiar los fondos depositados en ella por un titular de cuenta. Las cuentas bancarias pueden ser: cuentas corrientes, cuentas de ahorro o cuenta de depósito a plazo.

Cuenta de uso frecuente: Corresponde a aquellas cuentas corrientes, ahorro y plazo en la cual el titular de la cuenta realiza movimientos frecuentes (depósitos y/o retiros).

Depósitos: Se consideran como Depósitos Totales a las cuentas:

- 210105 “Depósitos monetarios que generan intereses”.
- 210110 “Depósitos monetarios que no generan intereses”.
- 210115 “Depósitos monetarios de instituciones financieras”.
- 210135 “Depósitos de ahorro”.
- 2103 “Depósitos a plazo”.

Inclusión Financiera: Acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población, contribuyendo al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera (Banca de las Oportunidades, 2022).

Puntos de Acceso por cada 1.000 km²: Distancia promedio entre un cliente y un punto de atención del Sistema Financiero Nacional. Si este indicador es alto indica que los usuarios recorren una menor distancia a algún punto de atención.

Puntos de Acceso por cada 10.000 habitantes adultos: Número de puntos de atención disponibles como proporción al número de habitantes adultos. Si este indicador es alto indica que existe una mayor cobertura de puntos de atención del Sistema Financiero Nacional.

Población adulta: Proporción de la población total mayor a 15 años de edad.



4. Nota Técnica

Para la elaboración del presente reporte realizado por el BCE, se tomó en consideración:

Depósitos Totales

- Depósitos de Ahorro (Cuenta Contable 210135).
- Depósitos a Plazo (Cuenta Contable 2103).
- Cuenta Corriente cuentas contables:
 - 210105 Depósitos monetarias que generan intereses
 - 210110 Depósitos monetarios que no generan intereses
 - 210115 Depósitos de instituciones financieras

Los Puntos de Atención (matrices, sucursales, agencias, cajeros automáticos, corresponsables no bancarios) se basan en la información de la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La división administrativa y política del Ecuador es presentado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), así como información de la población proyectada 2019 – 2023 a nivel provincial y del Sistema Nacional de Información (SNI).

Los Indicadores de Acceso⁹ son medidos a través de:

- Indicadores geográficos (por cada 1.000 Km²)

$$\frac{\text{Unidades Operativas}}{\text{Superficie Territorial}} * 1.000$$

- Indicadores demográficos (por cada 10.000 habitantes adultos)

$$\frac{\text{Unidades Operativas}}{\text{Población Adulta}} * 10.000$$

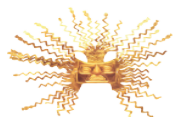
El Indicador de Inclusión Financiera se construyó con la información proporcionada por las entidades financiera al BCE con base a registros administrativos, esta información corresponde al número de clientes con algún producto financiero (cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo, crédito, tarjeta de crédito). Este indicador se calculó:

$$\frac{\text{Número de clientes mayores a 15 años}}{\text{Población Adulta Total}}$$

La inclusión financiera de acuerdo a la AFI¹⁰, se puede medir bajo 4 dimensiones:

⁹ Alianza para la Inclusión Financiera AFI (Alliance for Financial Inclusion).

¹⁰ Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera (FIDWG, por sus siglas en inglés).



1. **Acceso:** Dimensión que permite medir el acceso a los diferentes puntos de atención que ofrece el Sistema Financiero Nacional a sus clientes tanto a nivel geográfico como demográfico. Un alto índice demográfico y geográfico podría indicar que el sistema financiero tiene altas posibilidades de atender la demanda de productos a sus clientes.
2. **Uso:** Corresponde a la frecuencia en la utilización de los diferentes productos financieros, para este reporte se toma en consideración los diferentes productos financieros que tienen las personas en las entidades financieras (cuentas de ahorro, a plazo fijo, cuentas corrientes, tarjetas de débito/crédito y crédito).
3. **Calidad:** A diferencia de las dos primeras dimensiones, esta se puede medir a través de las necesidades y percepciones del consumidor mediante encuestas, la calidad de los productos financieros permite identificar si las características del producto se ajustan a las necesidades de los clientes.
4. **Bienestar:** Al igual que el punto anterior, esta se mide mediante encuestas con el objetivo de identificar el grado de bienestar de los clientes con relación a sus productos.

Para este estudio se presenta información de indicadores de acceso y uso, con base en la información remitida por el Sistema Financiero Nacional al BCE.

5. Referencias

Banca de las Oportunidades. (septiembre de 2022). *Reporte de Inclusión Financiera*. Obtenido de Banca de las Oportunidades:

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/reportes-anales?page=0>

Banco Central del Ecuador. (Diciembre de 2023). *Boletín Trimestral Estadísticas de Inclusión Financiera*. Obtenido de

<https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (enero de 2023). *CNBV México*. Obtenido de

Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/divulgacion-de-inclusion-financiera-26625>

Financial Inclusion Data (FID) working group. (2019). *MODELO DE POLÍTICA DE LA ALIANZA*.

Obtenido de https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2019/12/AFI_PM_Core-Set_Spanish_FINAL.pdf

Superintendencia de Bancos. (10 de 2016). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de

https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/03/resol_SB-2016-940.pdf

Superintendencia de Bancos. (marzo de 2023). *Portal Estadístico*. Obtenido de

<https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/servicios-financieros/>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (marzo de 2023). *Portal Estadístico*.

Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/#inclusion-financiera>