



# EVOLUCIÓN DE LA BANCA PRIVADA ECUATORIANA

Noviembre 2023

---



## Índice

Indicadores Financieros	03
Principales Cuentas	04
Activos	04
Inversiones	05
Fondos Disponibles en el Exterior	05
Patrimonio	06
Tasas de Interés	07
Depósitos y Créditos	08
Depósitos	08
Créditos	11
Indicadores	15
Resumen Sistema Bancario	19



## Bancos Miembros Asobanca:



Publicado el 07 de diciembre de 2023

Dr. Marco Rodríguez . - Presidente Ejecutivo  
 Econ. Andrea Villarreal .- Directora Departamento Económico  
 Econ. David Granizo.- Analista Económico  
 Econ. Juan Sebastián Vela.- Analista Económico  
 Econ. Adriana Santillán.- Analista Económico  
 Econ. Nicolás Estrella - Analista Económico

[www.asobanca.org.ec](http://www.asobanca.org.ec)

Dirección: Av. República de El Salvador N35-204 y Suecia.  
 Edificio Delta 890 - Piso 7  
 Teléfono: (593-2) 2466 700

<https://datalab.asobanca.org.ec>

### Fuentes:

Cifras Bancarias - Superintendencia de Bancos  
 Tasas de Interés - Banco Central del Ecuador  
 Íconos - Shutterstock

La información presentada corresponde a los 24 bancos del país que supervisa la Superintendencia de Bancos

La información del presente documento es de exclusiva propiedad de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador. Toda reproducción, total o parcial, deberá realizarse incluyendo la referencia correspondiente; y se deberá procurar contar con la autorización de su autor.

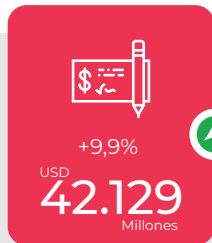
# Indicadores Financieros



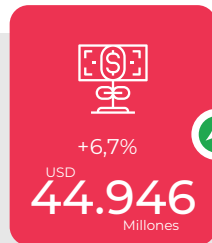
Indicador



**Activos**



**Cartera Bruta**



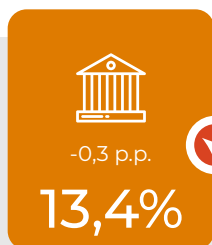
**Depósitos**



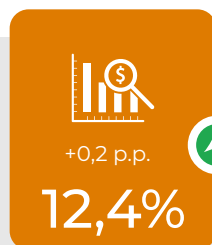
**Patrimonio**



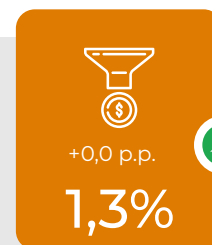
**Liquidez**



**Solvencia**



**Rentabilidad - ROE**



**Rentabilidad - ROA**



**Cobertura**



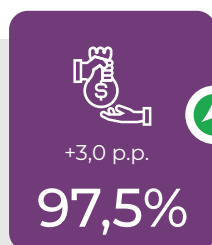
**Eficiencia**



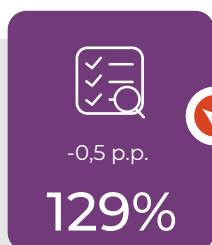
**Morosidad**



**Vulnerabilidad del Patrimonio**



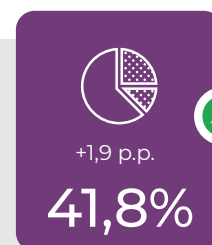
**Intermediación Financiera**



**Calidad de Activos**



**Participación Crédito al Sector Productivo**



**Participación Crédito al Consumo**

- Liquidez: Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo
- Solvencia: Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados por riesgo
- (Información a octubre 2023)
- ROE: Utilidad / Patrimonio
- ROA: Utilidad / Activos
- Cobertura: Provisiones / Cartera Improductiva
- Eficiencia: Margen neto financiero / Gastos de operación
- Morosidad: Cartera Improductiva / Cartera Bruta
- Vulnerabilidad del Patrimonio: Cartera Improductiva / Patrimonio

- Intermediación Financiera: Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)
- Calidad de Activos: Activos Productivos / Pasivos con Costo
- Crédito al Sector Productivo incluye: Comercial, Vivienda y Microcrédito
- Crédito al Consumo incluye: Crédito de Consumo y Crédito Educativo



## Principales Cuentas

Al cierre de noviembre de 2023, el total de activos de los bancos privados creció en 1,1% con respecto a octubre. Por su parte, los pasivos registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 0,9%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 59.618 millones y USD 52.992 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 7,6% y 7,2%, para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 5.952 millones, lo que marcó una variación anual de 10,7%.

La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 19,5%, mientras que la cuenta de gastos creció en 20,5%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 673 millones, frente a los USD 604 millones de noviembre de 2022.

### Principales Cuentas<sup>1</sup>

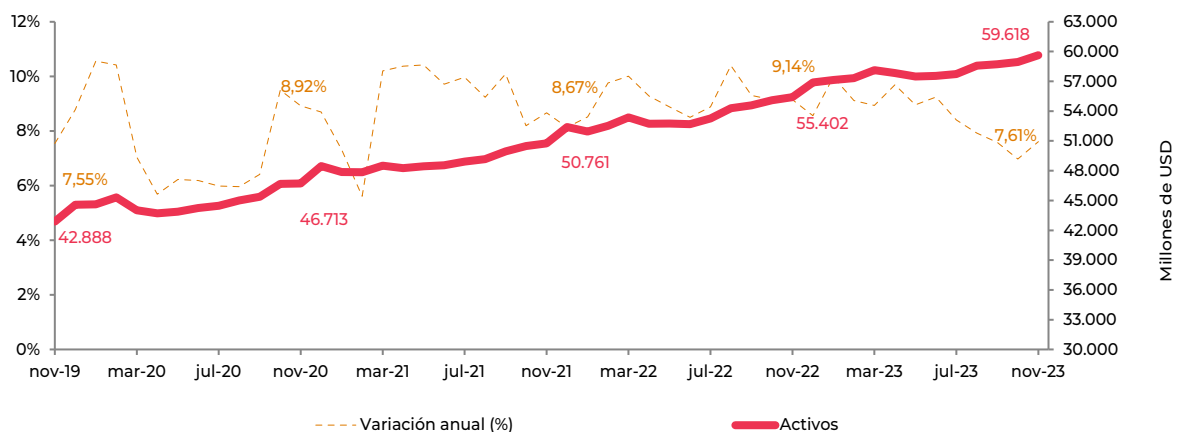
	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	55.402	56.886	58.948	59.618	1,1%	7,6%
Contingentes	18.986	19.042	20.431	19.951	-2,3%	5,1%
Total Pasivos	49.421	50.837	52.507	52.992	0,9%	7,2%
Patrimonio <sup>2</sup>	5.377	6.049	5.819	5.952	2,3%	10,7%
Ingresos	5.561	6.138	6.002	6.644	-	19,5%
Gastos <sup>3</sup>	4.957	5.474	5.380	5.971	-	20,5%
Utilidad Neta <sup>4</sup>	604	664	622	673	-	11,4%



## Activos

El total de activos, al cierre de noviembre de 2023, alcanzó un saldo acumulado de USD 59.618 millones, contrastando a lo obtenido en noviembre de 2022 donde el rubro alcanzó USD 55.402 millones. En términos anuales,

esta cuenta creció en 7,6%. Mensualmente, este rubro creció en 1,1%, frente a octubre. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 4.216 millones.



asobanca

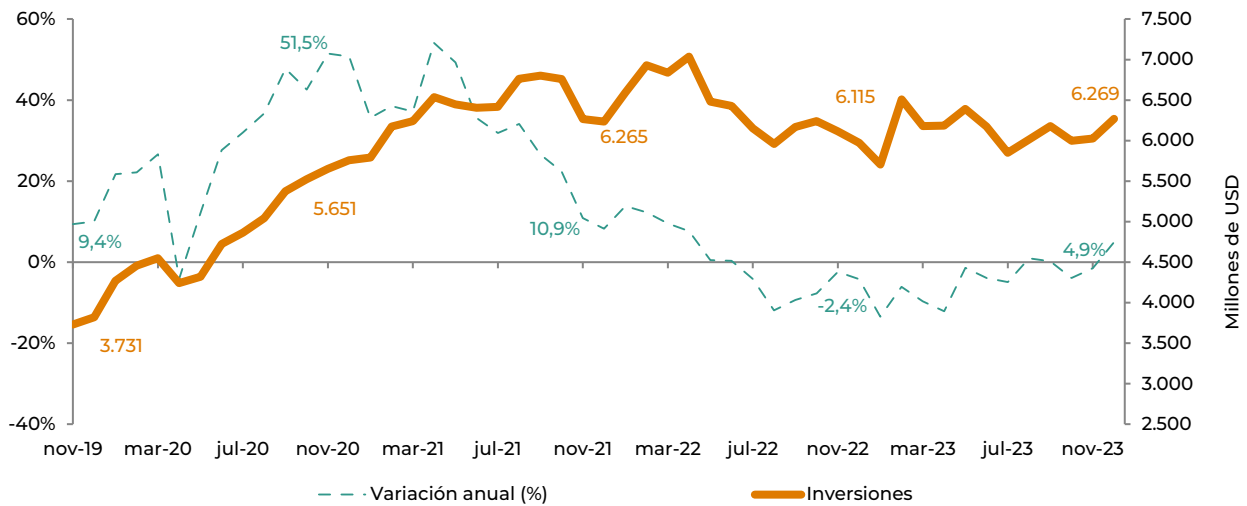
Notas:  
 1. Total bancos privados, en millones de USD.  
 2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

3. y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.

## Inversiones

Al cierre de noviembre, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 6.269 millones que comparado a octubre creció en 4,1%.

En términos anuales, las inversiones crecieron en 4,9%, esto significó USD 295 millones más en esta cuenta.

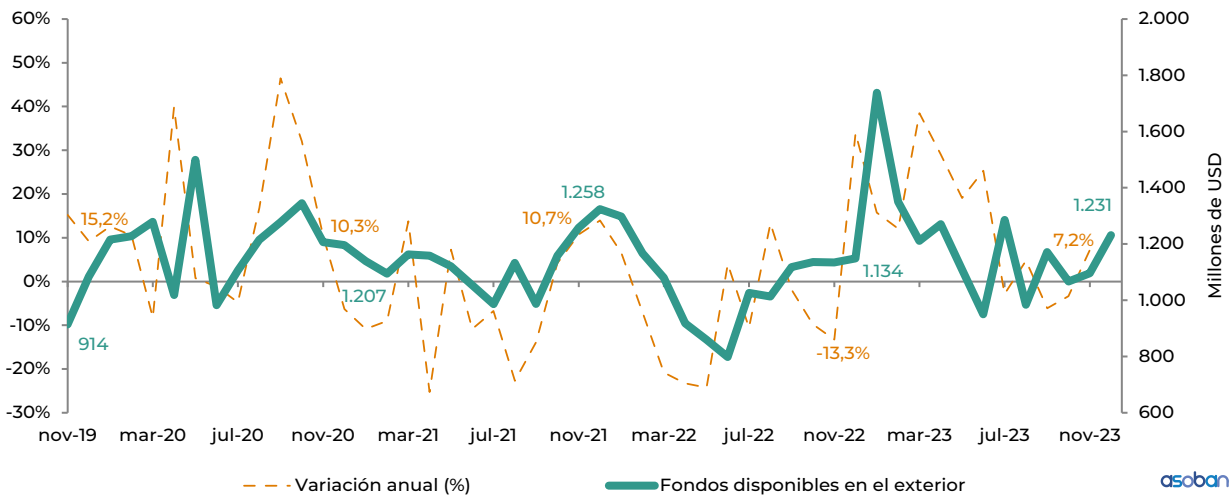


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de fondo de liquidez.

## Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un crecimiento mensual de 12,3%. En términos anuales, se registró una variación de 7,2%, es decir, un crecimiento en el saldo por

USD 83 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,1% en noviembre 2023 comparado al total registrado en el mismo mes de 2022 (2,1%).

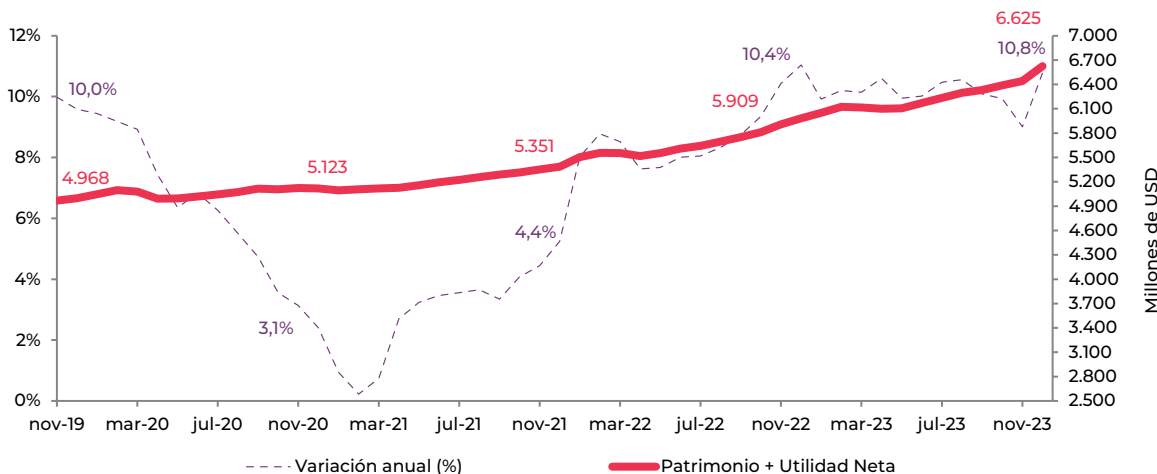




## Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio<sup>1</sup> más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a noviembre de 2023 tuvo un saldo acumulado de USD 6.625 millones. Así, la variación mensual fue 2,9% con respecto a octubre. En términos

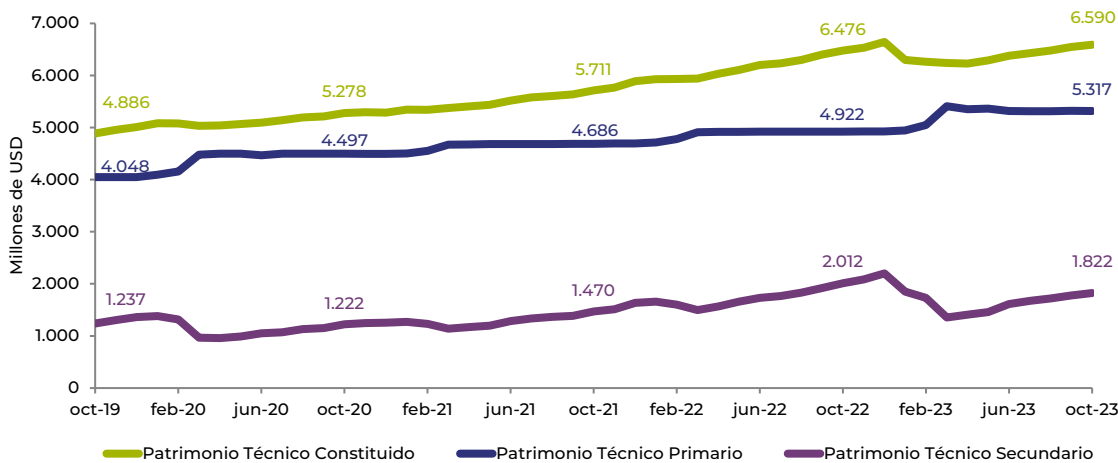
anuales, el patrimonio registró un incremento de 10,8%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 644 millones que significa mayor solvencia para la banca.




## Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de octubre de 2023, contabilizó un valor total de USD 6.590 millones, lo que significó un crecimiento anual de 1,8%. El patrimonio técnico primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 5.317 millones que significó un crecimiento anual de 8,0%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.822 millones, lo que representó un decrecimiento de 9,4% en relación a octubre de 2022.



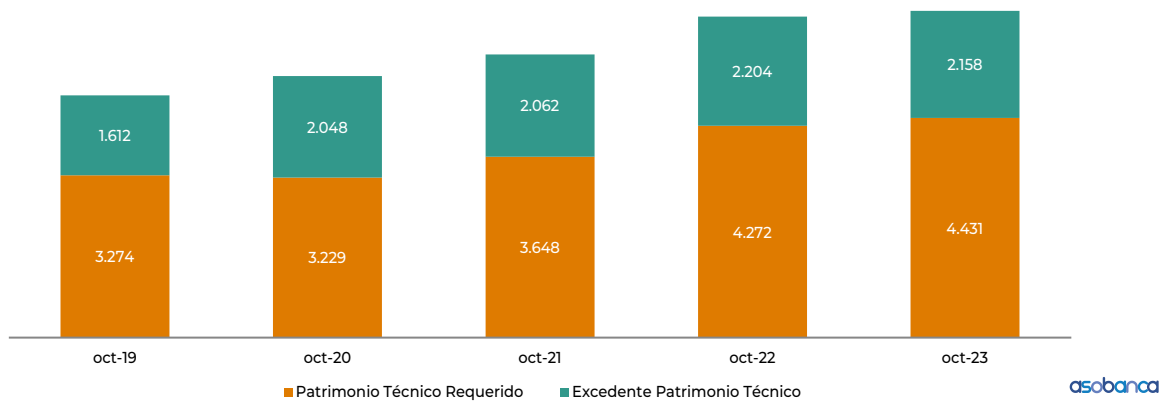
• Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma.  
 • 1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 3 Patrimonio. Si es de enero a noviembre este valor corresponde a las cuentas 3 Patrimonio menos  
 • 4 Gastos más 5 Ingresos.



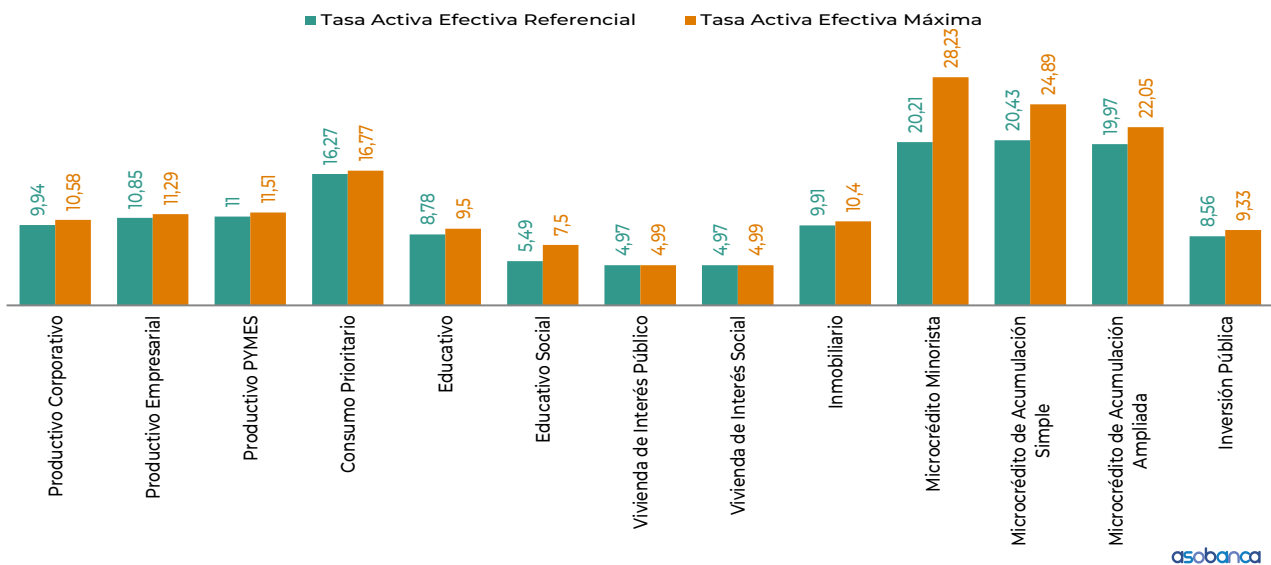
## Composición del Patrimonio Técnico Bancario

Al cierre de octubre de 2023, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,4%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,4 puntos porcentuales respecto al mínimo establecido en el artículo 190 del Código Orgánico Monetario y Financie-

ro que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 2.158 millones. Por lo tanto, se evidencia que la banca privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



## Tasas de Interés - Diciembre 2023



Fuente: Banco Central del Ecuador

\*A partir de mayo 2021 la JPRF de acuerdo a la Resolución 603-2020-F y posteriores, reduce y cambia los segmentos de crédito de 22 a 13.

\*A partir de enero 2023 la JPRF, mediante Resolución 053-2022, establece nuevas tasas de interés activas máximas para el subsegmento corporativo y empresarial.

\*A partir de junio 2023 la JPRF, mediante Resolución 070-2023, establece una nueva metodología de cálculo para las tasas de interés activas máximas para el subsegmento corporativo y empresarial.



## Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 42.129 millones al cierre de noviembre de 2023, esta cifra representó un crecimiento mensual de 1,2%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 9,9%. Los depósitos totales crecieron USD 411 millones con relación al mes anterior (0,9%) y su saldo cerró a noviembre de

2023 en USD 44.946 millones, es decir un crecimiento de 6,7% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro, plazo y otros depósitos variaron en -1,0%, -0,3%, 16,0% y 11,0% respectivamente.

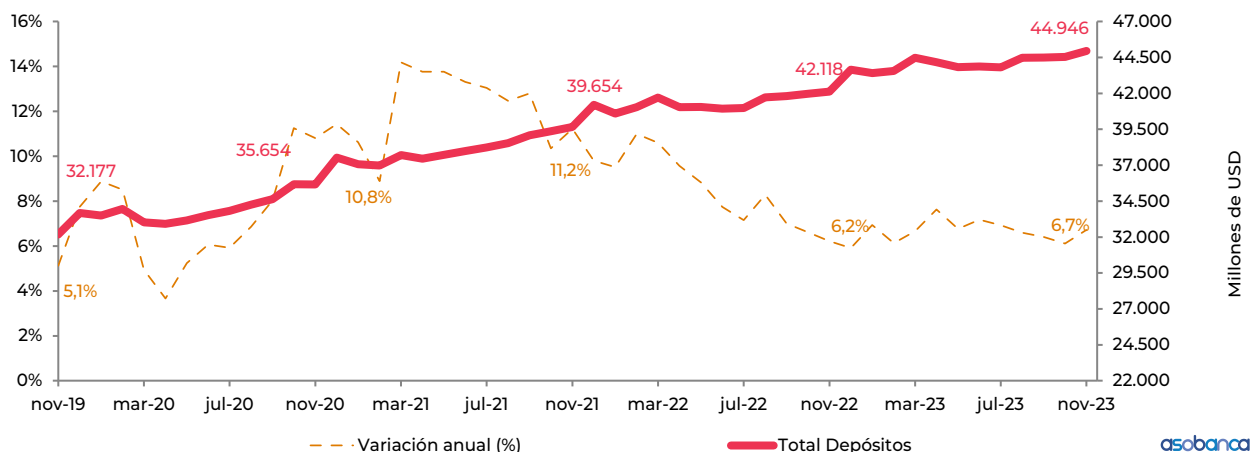
Depósitos Totales y Cartera Bruta <sup>1</sup>								
	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta <sup>2</sup>	38.331	38.589	41.643	42.129	486	1,2%	3.798	9,9%
Total Depósitos <sup>3</sup>	42.118	43.643	44.535	44.946	411	0,9%	2.828	6,7%
Depósitos Monetarios	11.956	12.206	11.465	11.833	368	3,2%	-123	-1,0%
Depósitos de Ahorro	10.830	11.686	11.111	10.800	-311	-2,8%	-31	-0,3%
Depósitos a Plazo	17.221	17.600	19.695	19.970	275	1,4%	2.749	16,0%
Otros depósitos	2.111	2.152	2.265	2.343	78	3,5%	232	11,0%



## Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a noviembre de 2023 en USD 44.946 millones, lo que significó una variación mensual de 0,9% y un crecimiento anual de 6,7%. Los porcentajes

presentados significan USD 411 millones más mensualmente y USD 2.828 millones adicionales anualmente.



- Notas:
- Total bancos privados, en millones de USD.
  - Cartera bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
  - El total de depósitos incluye al total de la cuenta 21 (obligaciones con el público).
  - Los otros depósitos son aquellos que no se incluyen en la clasificación de la tabla, como los depósitos restringidos, por confirmar, operaciones de reporte, entre otras cuentas.

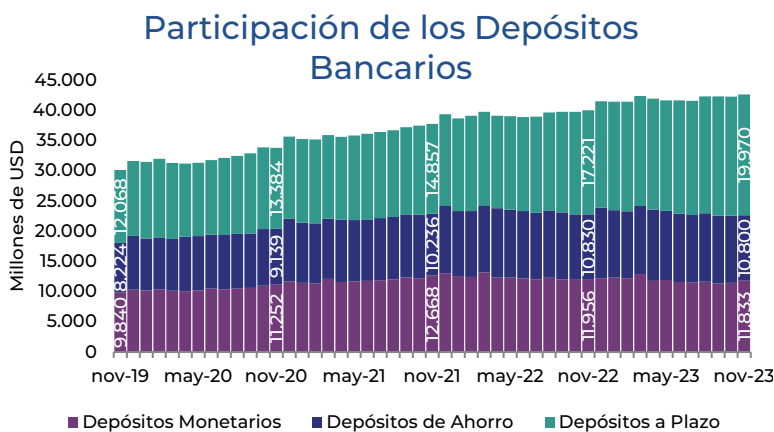




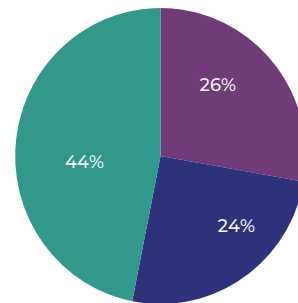
## Depósitos

Para el cierre de noviembre de 2023, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 19.970 millones constituyendo el 44% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 11.833 millones a noviembre 2023 representaron el 26% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro

acumularon USD 10.800 millones a noviembre de 2023 y representaron el 24% de las captaciones. Los otros depósitos representaron el 5% restante con un saldo de USD 2.343 millones.



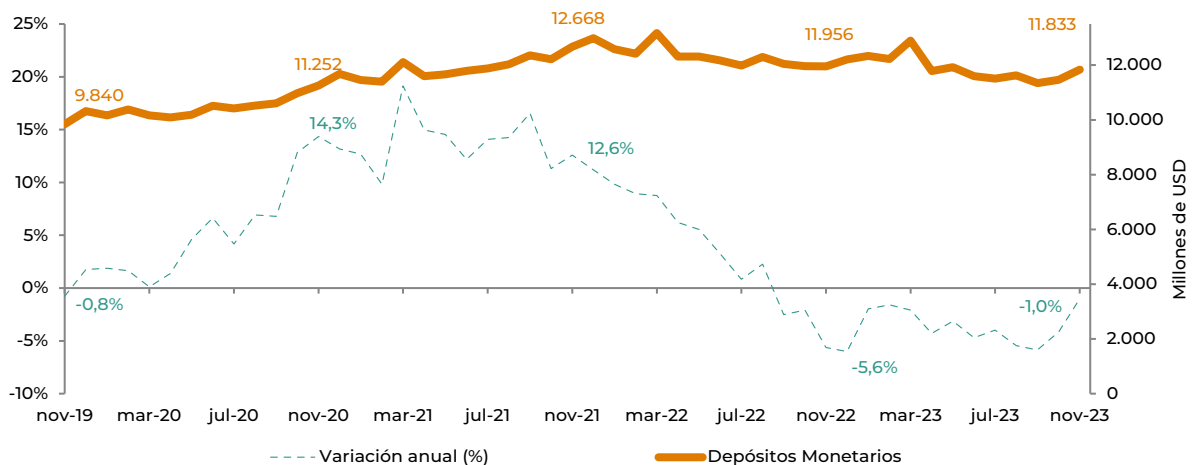
### Composición de las Captaciones



## Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes creció en 3,2% con respecto a octubre. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se

ubicó en USD 11.833 millones. Anualmente, los depósitos monetarios decrecieron en 1,0% equivalente a USD 123 millones.

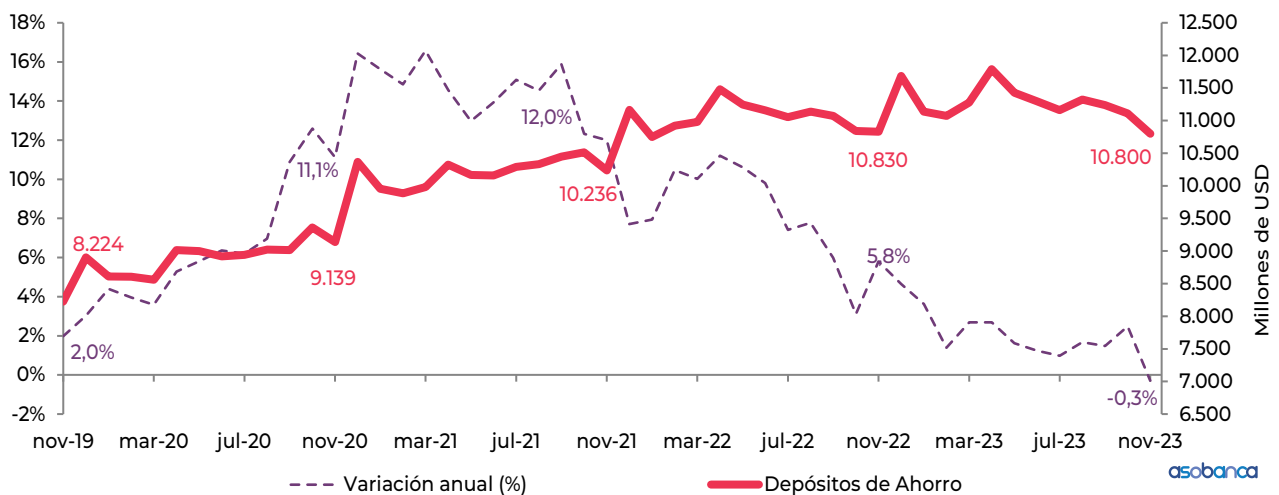




## Depósitos de Ahorro

Al cierre de noviembre de 2023, los depósitos de ahorro decrecieron de manera mensual en 2,8%, este porcentaje significó un decrecimiento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 311 millones. De esta manera,

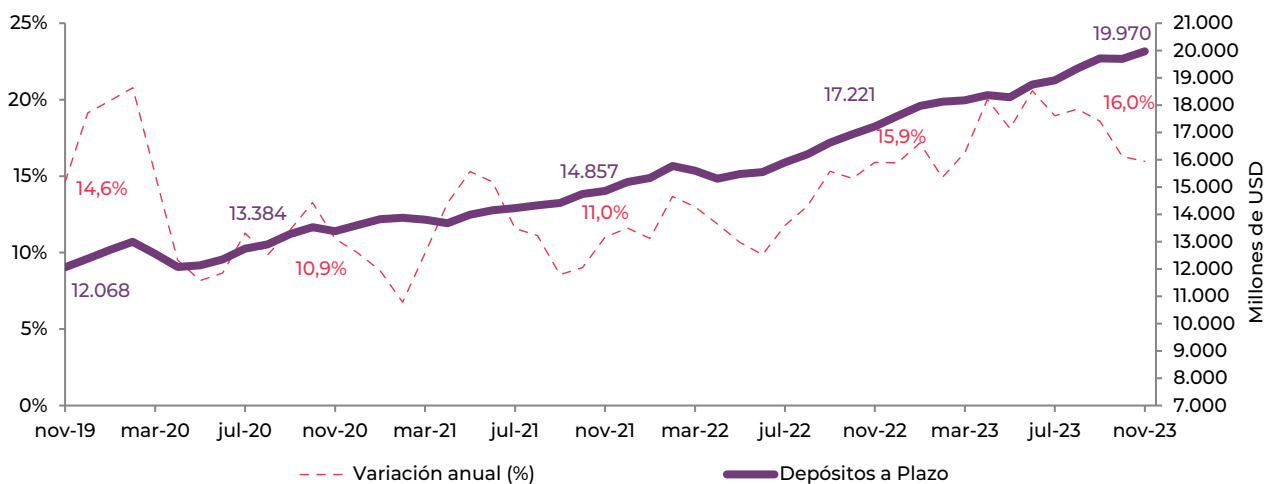
el saldo acumulado, al cierre de noviembre alcanzó los USD 10.800 millones que resulta en una variación anual de -0,3% en comparación a la registrada en noviembre 2022 de 5,8%



## Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de noviembre de 2023 crecieron mensualmente 1,4%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de noviembre contabilizó USD 19.970

millones, una variación anual de 16,0%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron en USD 2.749 millones.

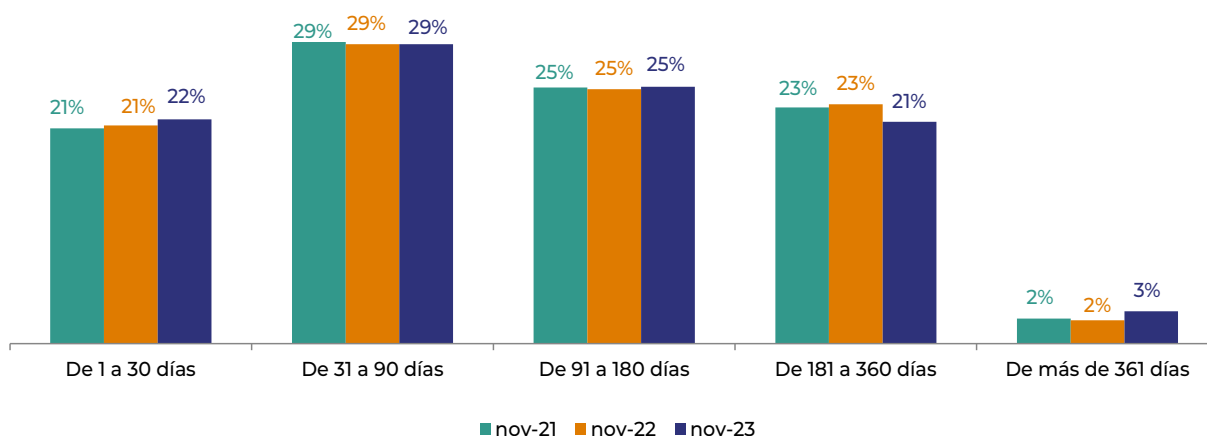




## Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de noviembre de 2023 registraron un saldo de USD 19.970 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 29% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y 1 a 30 días tuvieron una participación de 25%, 21% y 22%, respectiva-

mente. Las captaciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 3% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de más de 361 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 2% a 3% entre noviembre 2022 y noviembre 2023.



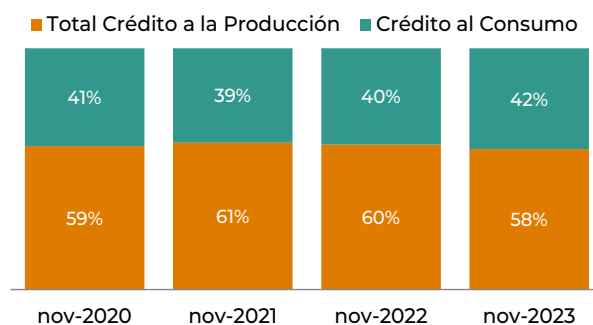
## Destino del Crédito

Al cierre de noviembre 2023, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 42.129 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 24.515 millones fueron destinados al crédito a la

producción. El crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microcrédito se ubica en 58% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo<sup>1</sup> fue de 42% del total que equivale a un saldo de USD 17.614 millones.

### Destino de la Cartera Bruta<sup>2</sup>

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo	18.521	44%
Crédito a la Vivienda	2.604	6%
Crédito Microcrédito	3.390	8%
Total Crédito a la Producción	24.515	58%
Crédito al Consumo	17.614	42%
Total Cartera Bruta	42.129	100%



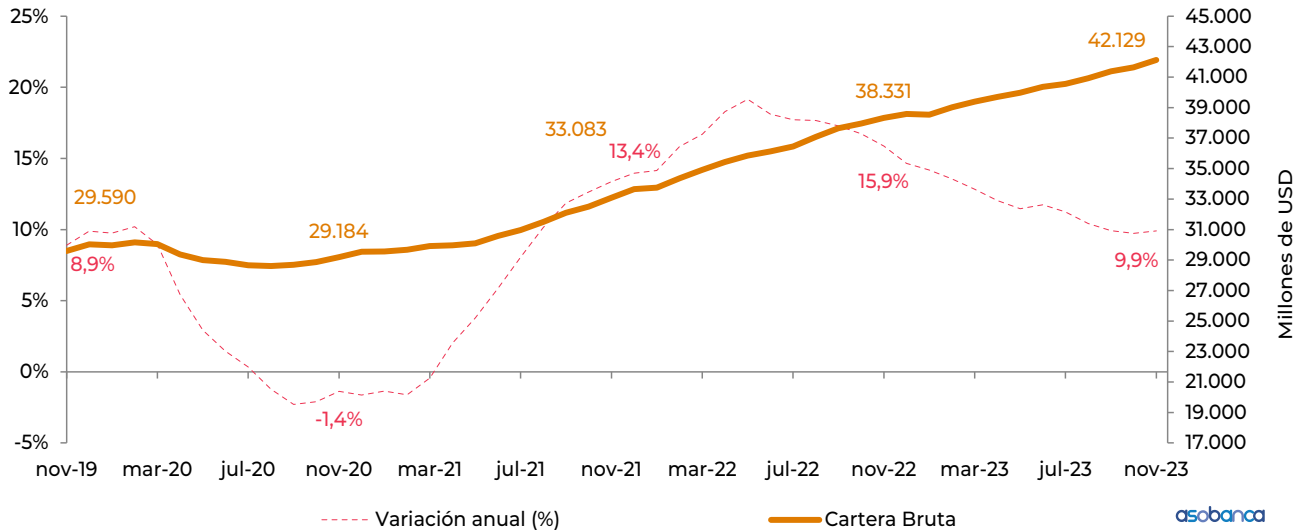
Notas:  
1. Incluye el crédito educativo.  
2. En millones de USD



## Cartera Bruta

Al cierre de noviembre, la cartera bruta registró un saldo de USD 42.129 millones equivalente a un crecimiento mensual de 1,2% (USD 486 millones).

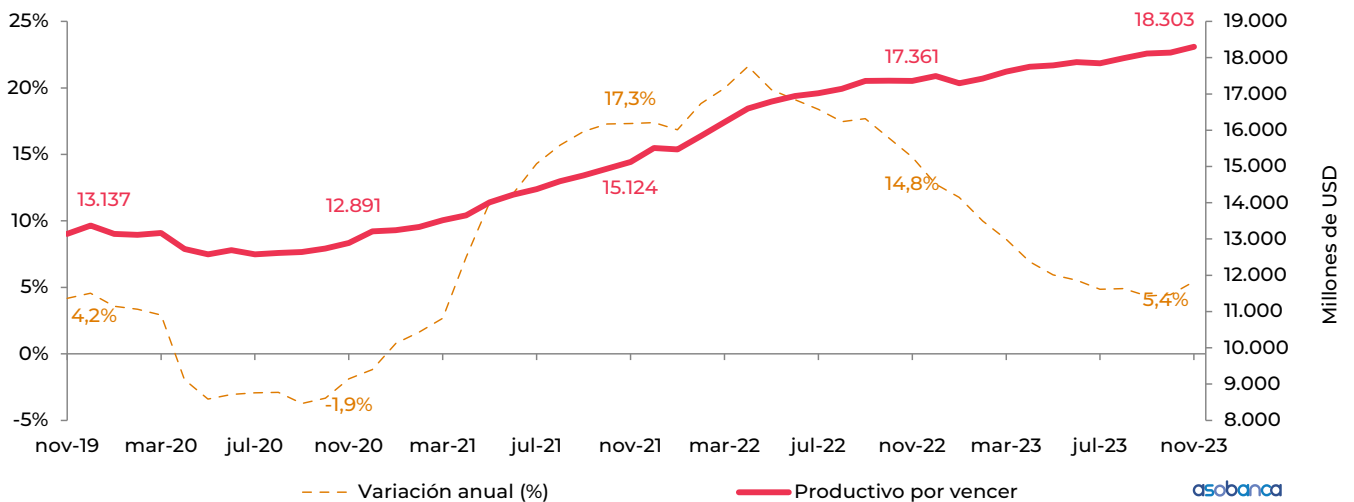
De manera anual, la cartera bruta creció en 9,9%, lo que significó USD 3.798 millones más en la cartera de créditos.



## Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 18.303 millones al cierre de noviembre de 2023. Con respecto a octubre hubo una variación de 0,9%. La cartera del

segmento productivo por vencer, en términos anuales, registró una variación de 5,4%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 942 millones.

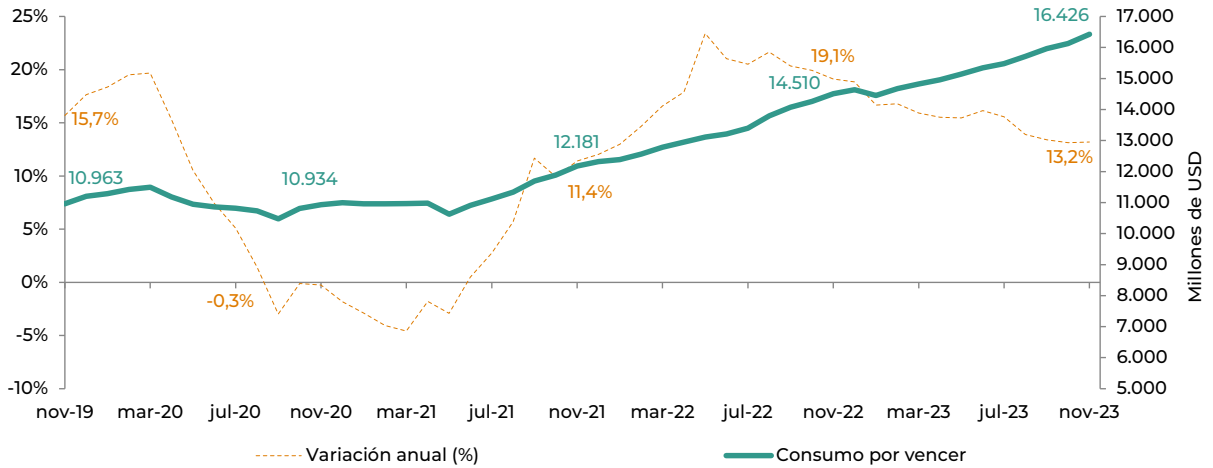




## Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en noviembre de 2023 en USD 16.426 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 1,8%. En

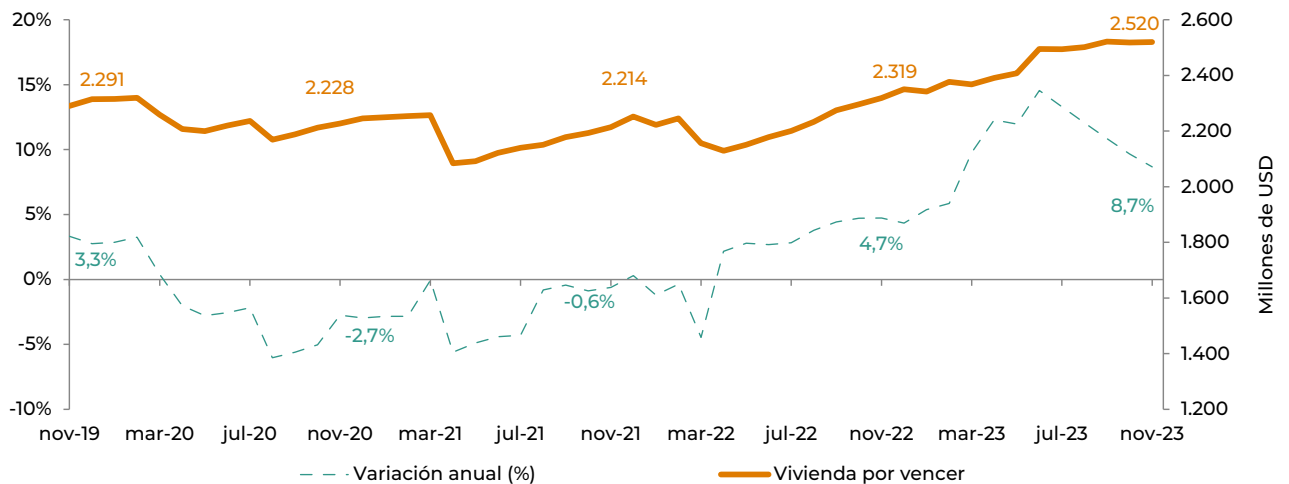
términos anuales, se contabilizó un crecimiento de 13,2%, lo que representa USD 1.916 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.




## Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de noviembre de 2023, se ubicó en USD 2.520 millones. Esto significó un crecimiento mensual 0,1% (USD 2

millones). En términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 8,7%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 201 millones.



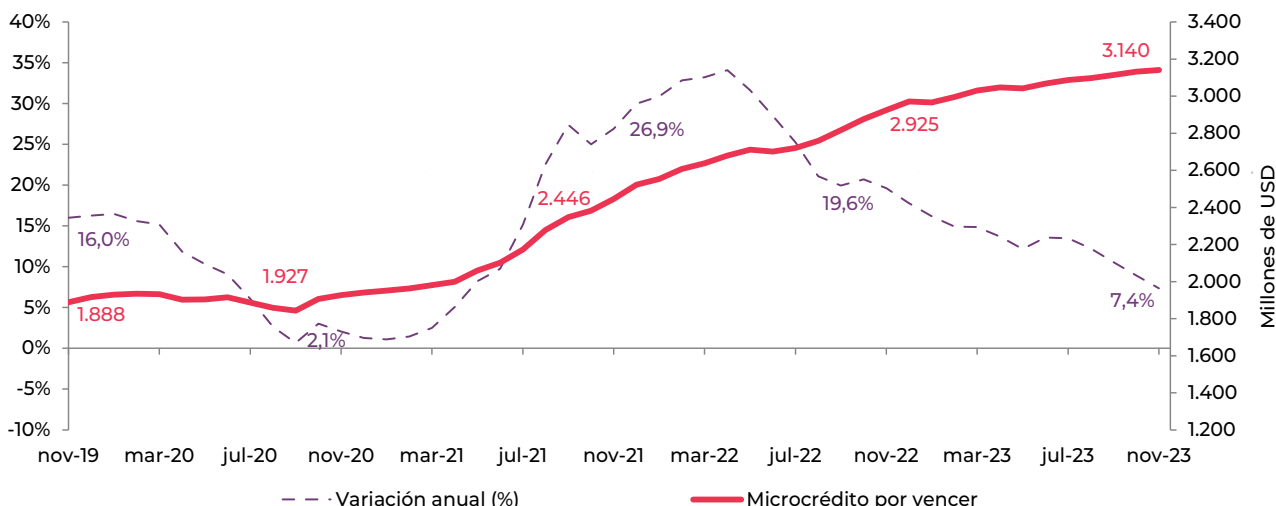

Notas:  
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público.



## Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de noviembre de 2023, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 3.140 millones. Existió un crecimiento mensual de 0,3% y en términos anuales

evidenció un crecimiento de 7,4% que, en términos absolutos, significó USD 215 millones más de saldo de cartera en relación a noviembre de 2022.



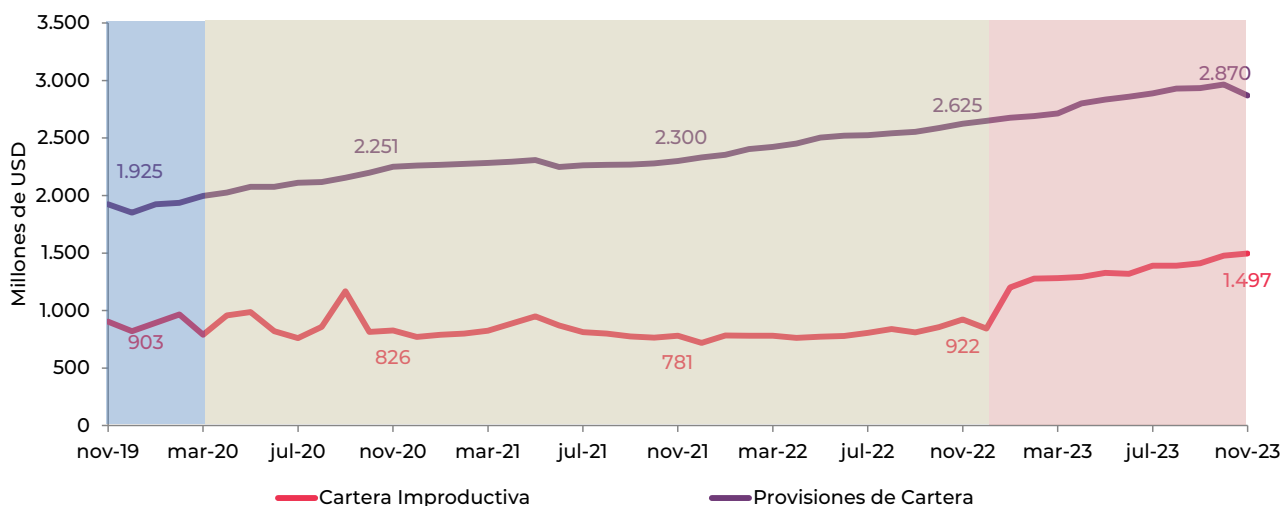
asobanca



## Cobertura

El índice de cobertura bancaria, expresado a través de la relación entre las provisiones de cartera frente a la cartera improductiva, reflejó al cierre de noviembre 2023 una relación de 1,9 veces. El total de provisiones contabilizó un

saldo acumulado de USD 2.870 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 1.497 millones; por lo tanto, en noviembre el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.373 millones al saldo de cartera improductiva.



asobanca

Notas:

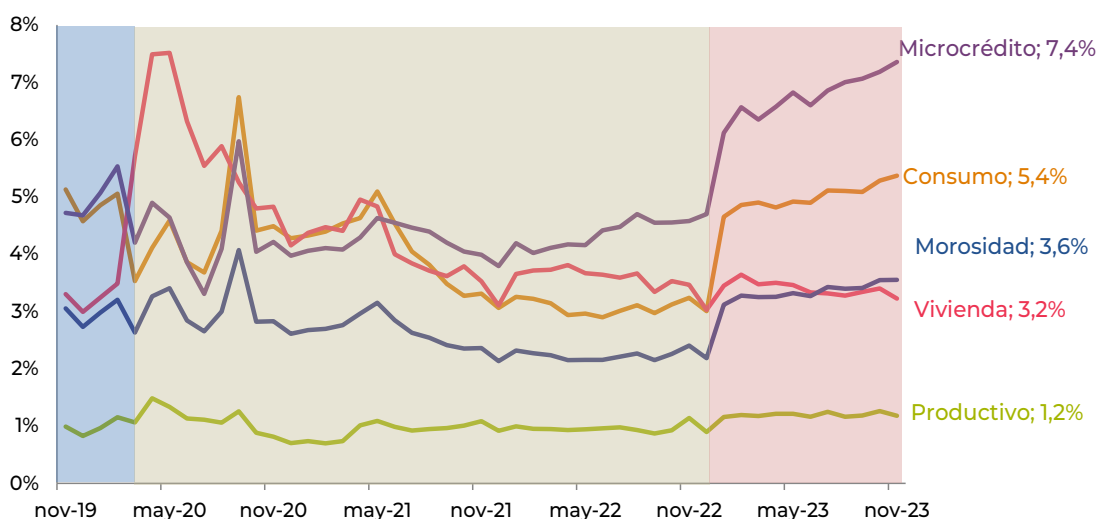
- Hasta febrero 2020, se considera el paso a vencido estipulado en la Resolución 209-2016-F, es decir, día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y, día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, con la cual dispone el cambio del paso a vencido en todos los segmentos de crédito al día 60.
- En junio de 2022, la JPRF emite la Resolución No. JPRF-F-2022-030, misma que entró en vigencia en enero 2023, la cual considera el paso a vencido al día 30 para todos los segmentos de crédito, excepto vivienda que se mantiene al día 60.



## Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de noviembre de 2023, se ubicó en 3,6%. De esta manera, la morosidad creció en 1,1 p.p. en relación al año anterior.

La morosidad por segmentos cerró en noviembre en 1,2% para el segmento productivo, 5,4% en consumo, 3,2% en vivienda y 7,4% en microcrédito.



Notas:

- Hasta febrero 2020, se considera el paso a vencido estipulado en la Resolución 209-2016-F, es decir, día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y, día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, con la cual dispone el cambio del paso a vencido en todos los segmentos de crédito al día 60.
- En junio de 2022, la JPRF emite la Resolución No. JPRF-F-2022-030, misma que entró en vigencia en enero 2023, la cual considera el paso a vencido al día 30 para todos los segmentos de crédito, excepto vivienda que se mantiene al día 60.

### Estructura Improductiva del Crédito<sup>1</sup>

Cartera Improductiva	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	200,2	158,4	232,0	218,2	-6,0%	9,0%
Consumo	485,5	453,7	899,6	931,8	3,6%	91,9%
Vivienda	83,2	73,4	88,7	84,0	-5,3%	1,0%
Microcrédito	140,4	146,5	242,3	249,2	2,8%	77,6%
Educativo	13,0	12,0	14,1	13,8	-1,8%	6,1%
Cartera Improductiva	922,3	844,0	1.476,8	1.497,1	1,4%	62,3%

Morosidad	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Productivo	1,14%	0,90%	1,26%	1,18%	-0,08	0,04
Consumo	3,24%	3,01%	5,28%	5,37%	0,09	2,13
Vivienda	3,46%	3,03%	3,40%	3,23%	-0,18	-0,24
Microcrédito	4,58%	4,70%	7,18%	7,35%	0,17	2,77
Educativo	4,25%	3,99%	5,40%	5,38%	-0,02	1,14
Morosidad Total	2,41%	2,19%	3,55%	3,55%	0,01	1,15

Notas:

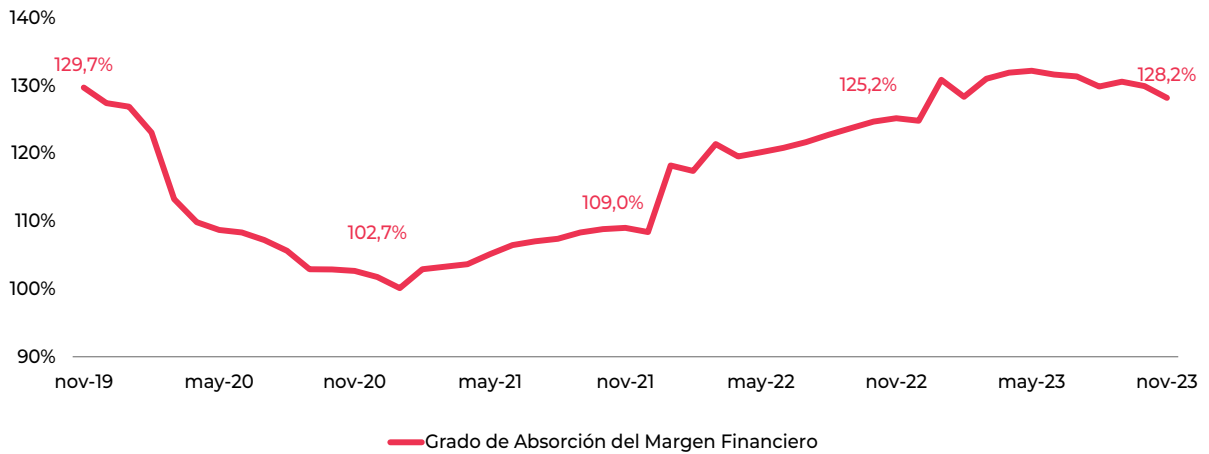
- En el gráfico no se considera a la morosidad del crédito educativo.
- 1. En millones de USD



## Eficiencia

Este indicador tiene que ubicarse sobre el umbral de 100%, porque la eficiencia se mide como la relación entre el margen neto financiero y los gastos de operación. Cuando este

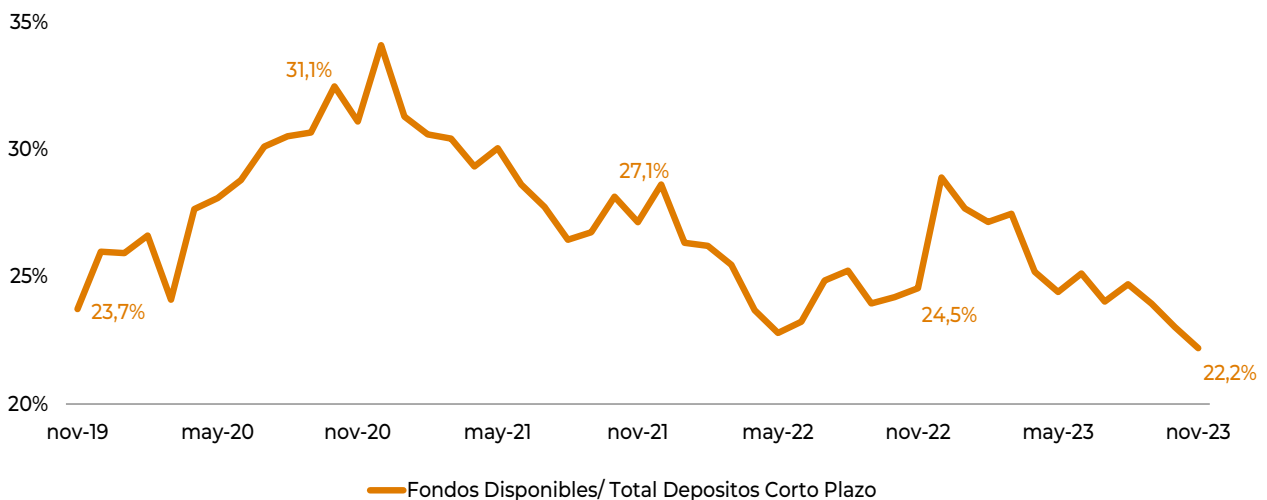
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de noviembre de 2023, esta relación marcó el 128,2%.



## Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 22,2% para

noviembre de 2023; este ratio decreció en 2,4 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



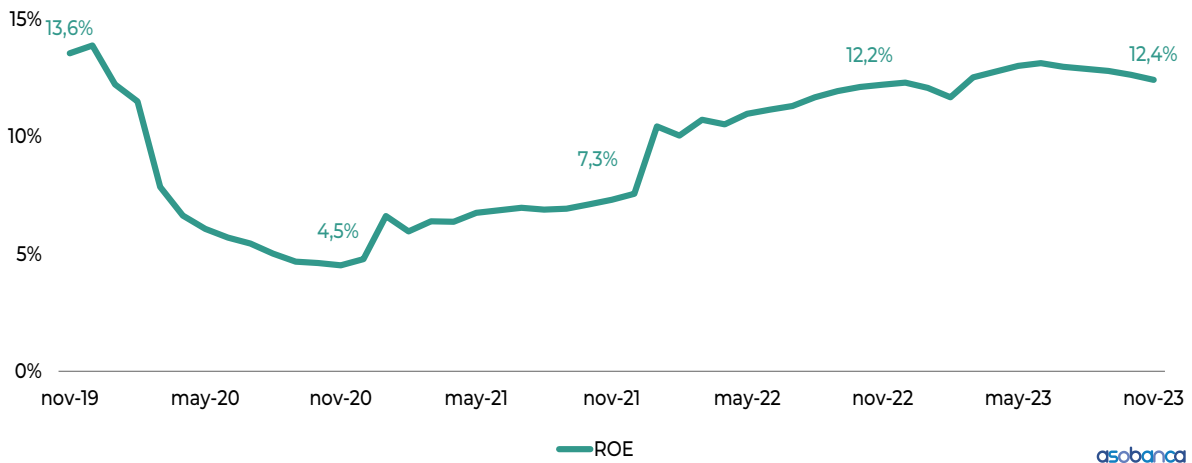




## Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de noviembre de 2023, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 12,4%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,2 puntos porcentuales en

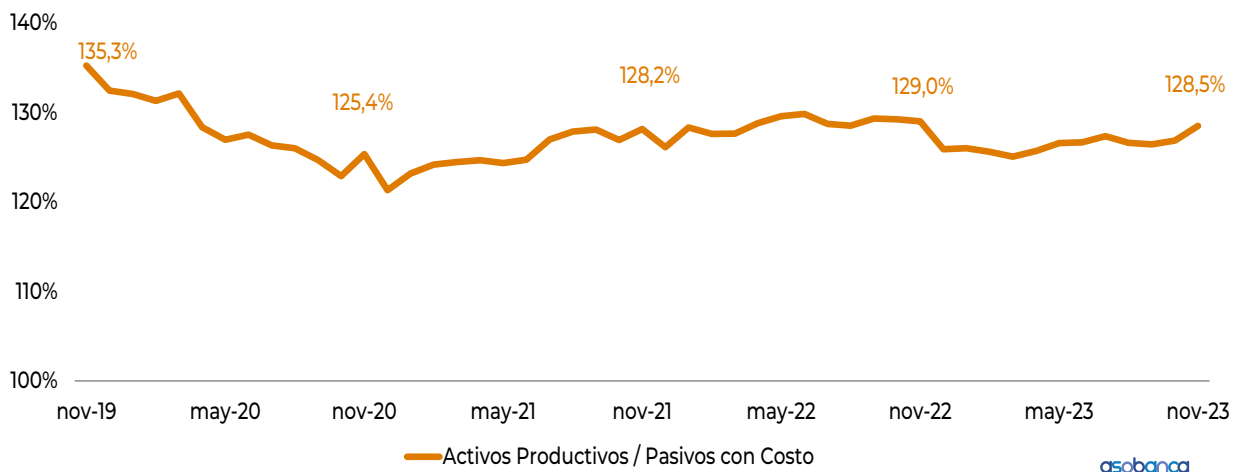
relación al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 1,3% en noviembre 2023, mayor al de noviembre 2022 que fue de 0,0%.



## Estructura y Calidad de Activos

La estructura y calidad de activos medida por la relación entre los activos productivos y los pasivos con costo, expresan la facilidad con la que la banca puede responder a los costos financieros de aquellas obligaciones contraí-

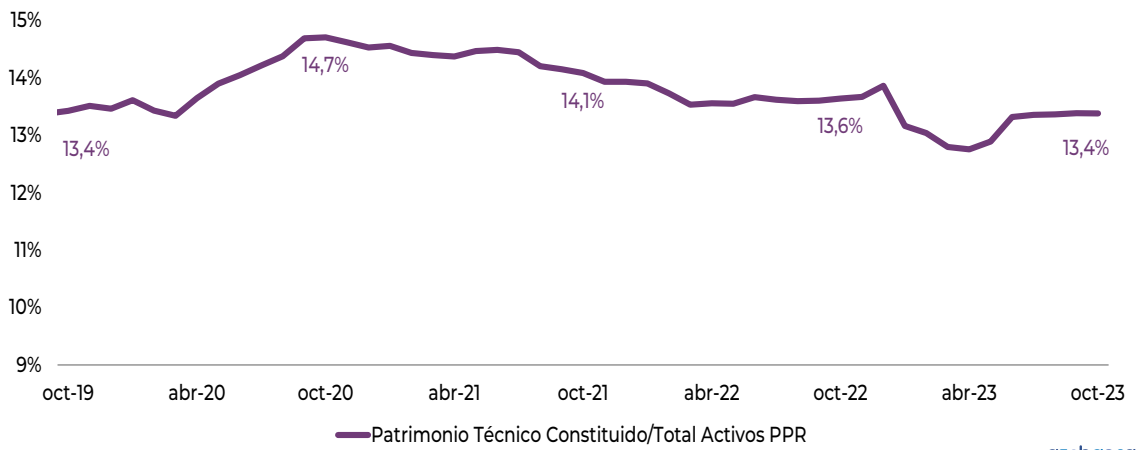
das. En este sentido, a noviembre de 2023, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 128,5%, mientras que en noviembre del anterior año fue mayor en 0,5 puntos porcentuales.



## Solvencia

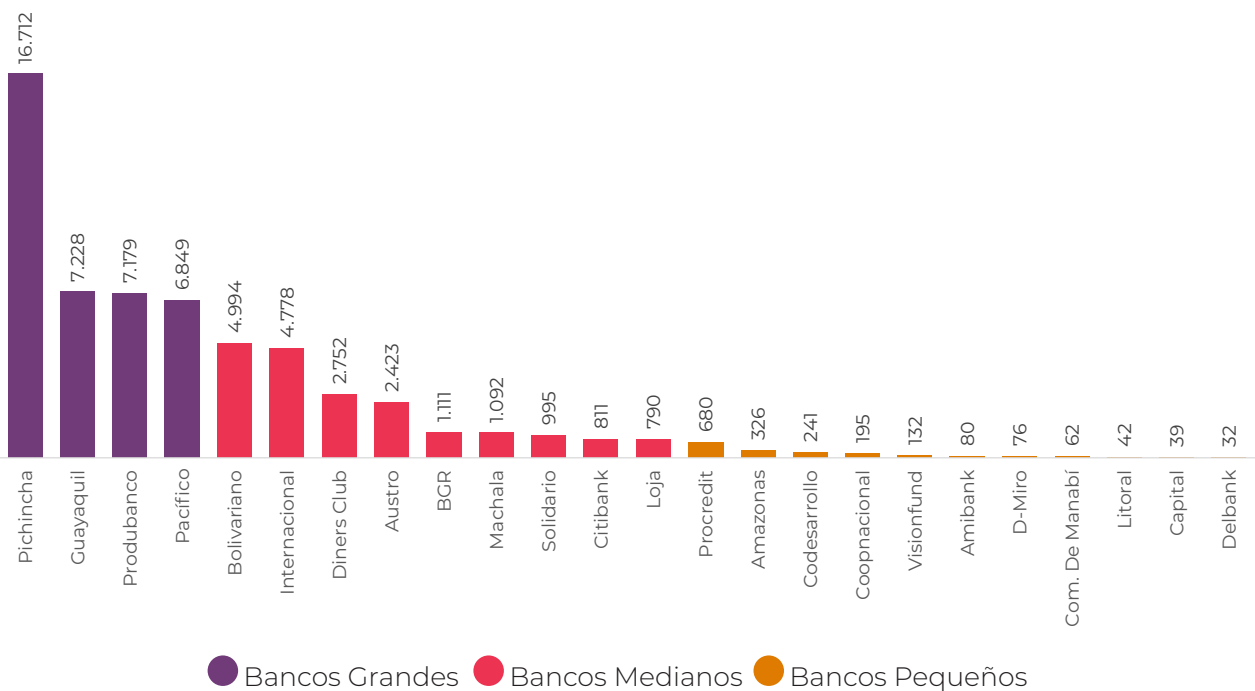
Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de octubre de 2023, llegó a 13,4% superando el requerimiento legal que esta propor-

ción sea por lo menos del 9%. Este indicador decreció de manera anual en 0,3 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.



## Activos por Bancos

Noviembre 2023- en Millones de USD



Notas:  
A partir de junio 2023, el Banco Finca cambió de nombre a Banco Amibank.



## Indicadores generales

Principales Cuentas	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	55.402	56.886	58.948	59.618	1,1%	670	7,6%	4.216
Contingentes	18.986	19.042	20.431	19.951	-2,3%	-480	5,1%	965
Total Pasivos	49.421	50.837	52.507	52.992	0,9%	486	7,2%	3.572
Patrimonio	5.377	6.049	5.819	5.952	2,3%	133	10,7%	575
Ingresos	5.561	6.138	6.002	6.644	-	-	19,5%	1.083
Gastos	4.957	5.474	5.380	5.971	-	-	20,5%	1.014
Utilidad Neta	604	664	622	673	-	-	11,4%	69

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	48.524	49.895	52.060	52.769	1,4%	709	8,7%	4.245
Contingentes	16.229	16.309	17.115	16.754	-2,1%	-361	3,2%	525
Total Pasivos	43.448	44.760	46.562	47.096	1,1%	534	8,4%	3.648
Patrimonio	5.076	5.135	4.974	5.107	2,7%	133	0,6%	31
Ingresos	4.845	5.351	5.272	5.840	-	-	20,6%	996
Gastos	4.341	4.796	4.748	5.274	-	-	21,5%	933
Utilidad Neta	504	556	523	566	-	-	12,4%	62

Créditos y Depósitos	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	38.331	38.589	41.643	42.129	1,2%	486	9,9%	3.798
Total Depósitos	42.118	43.643	44.535	44.946	0,9%	411	6,7%	2.828
Depósitos Monetarios	11.956	12.206	11.465	11.833	3,2%	368	-1,0%	-123
Depósitos de Ahorro	10.830	11.686	11.111	10.800	-2,8%	-311	-0,3%	-31
Depósitos a Plazo	17.221	17.600	19.695	19.970	1,4%	275	16,0%	2.749
Otros depósitos	2.111	2.152	2.265	2.343	3,5%	78	11,0%	232
Cartera Improductiva	922	844	1.477	1.497	1,4%	20	62,3%	575
Morosidad Total	2,4%	2,2%	3,5%	3,6%	0,0%		1,1%	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	nov-22	dic-22	oct-23	nov-23	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	33.905	34.193	36.843	37.275	1,2%	432	9,9%	3.370
Total Depósitos	36.889	38.294	39.108	39.590	1,2%	482	7,3%	2.700
Depósitos Monetarios	10.493	10.644	10.035	10.421	3,8%	386	-0,7%	-72
Depósitos de Ahorro	9.740	10.484	10.035	9.769	-2,7%	-266	0,3%	29
Depósitos a Plazo	15.026	15.471	17.333	17.652	1,8%	319	17,5%	2.626
Otros depósitos	1.630	1.695	1.705	1.748	2,5%	43	7,2%	117
Cartera Improductiva	731	693	1.263	1.285	1,8%	22	75,8%	554
Morosidad Total	2,2%	2,0%	3,4%	3,4%	0,0%		1,3%	

