

Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana

| Enero 2024



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 febrero de 2024

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

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



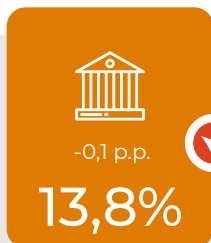
Depósitos



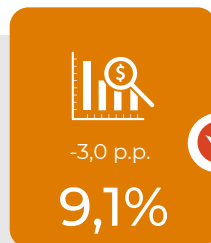
Patrimonio



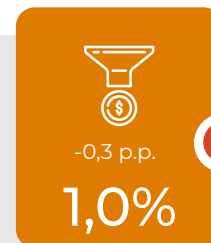
Liquidez



Solvencia



Rentabilidad - ROE



Rentabilidad - ROA



Cobertura



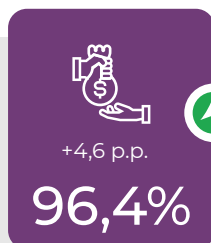
Eficiencia



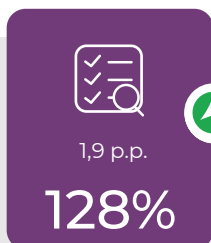
Morosidad



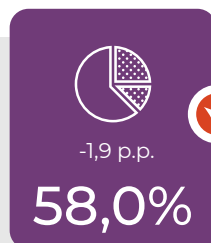
Vulnerabilidad del Patrimonio



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 diciembre 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 enero de 2024, el total de activos de los bancos privados decreció en 1,4% con respecto a diciembre. Por su parte, los pasivos registraron, de forma mensual, un decrecimiento equivalente a 1,7%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 59.913 millones y USD 53.150 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 4,9% y 4,2%, para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 6.711 millones, lo que marcó una variación anual de 10,7%.

La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 12,0%, mientras que la cuenta de gastos creció en 15,3%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 51 millones, frente a los USD 61 millones de enero de 2023.

Principales Cuentas¹

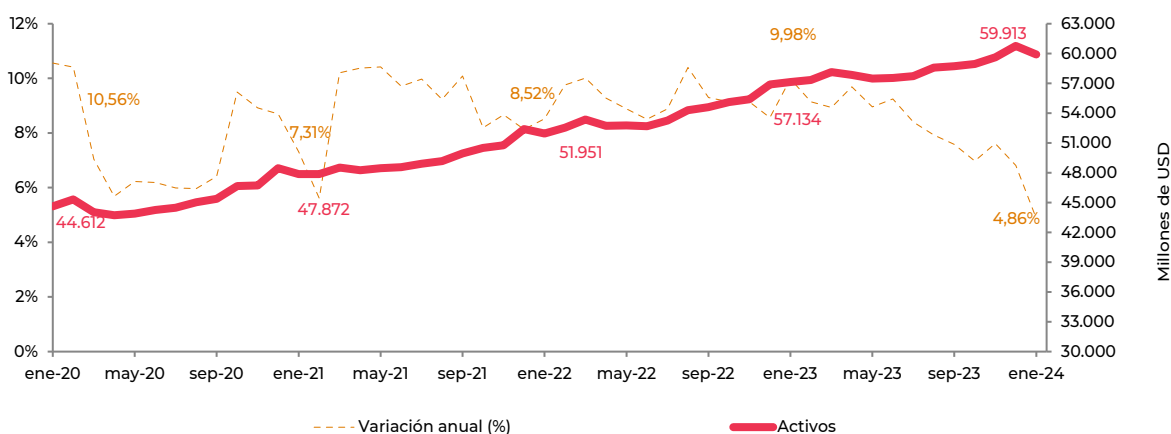
	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	57.134	59.618	60.759	59.913	-1,4%	4,9%
Contingentes	19.257	19.951	20.008	20.117	0,5%	4,5%
Total Pasivos	51.011	52.992	54.052	53.150	-1,7%	4,2%
Patrimonio ²	6.062	5.952	6.706	6.711	0,1%	10,7%
Ingresos	578	6.644	7.302	647	-	12,0%
Gastos ³	517	5.971	6.564	596	-	15,3%
Utilidad Neta ⁴	61	673	738	51	-	-16,4%



Activos

El total de activos, al cierre de enero de 2024, alcanzó un saldo acumulado de USD 59.913 millones, contrastando a lo obtenido en enero de 2023 donde el rubro alcanzó USD 57.134 millones. En términos anuales, esta cuenta

creció en 4,9%. Mensualmente, este rubro decreció en 1,4%, frente a diciembre. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 2.779 millones.



asobanca

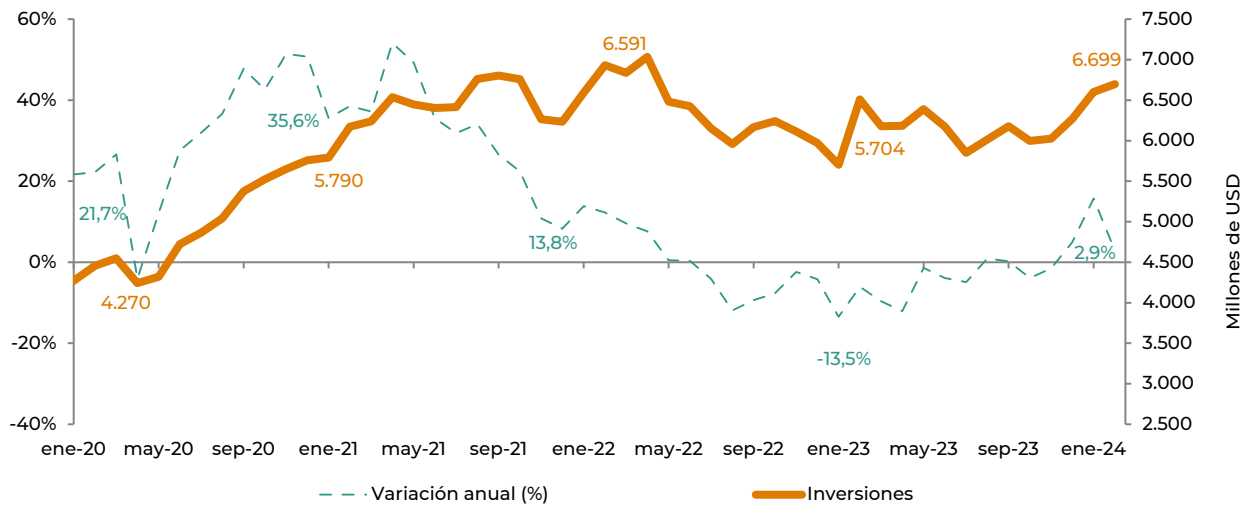
Notas:
1. Total bancos privados, en millones de USD.
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

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 enero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 6.699 millones que comparado a diciembre creció en 1,5%.

En términos anuales, las inversiones crecieron en 2,9%, esto significó USD 189 millones más en esta cuenta.

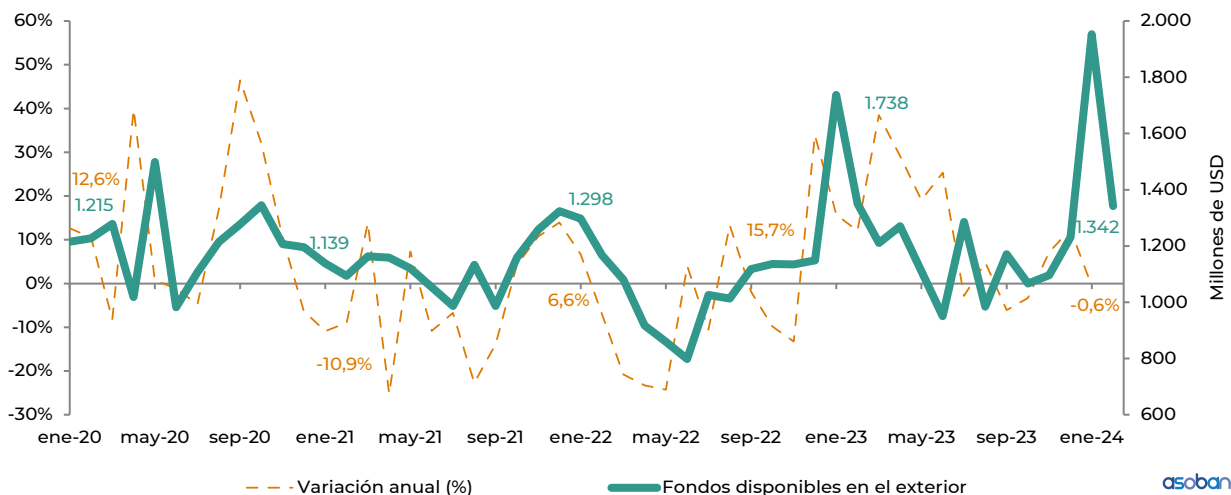


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de fondo de liquidez.

Fondos Disponibles en el Exterior

Los fondos disponibles en el exterior del Sistema Bancario Privado del Ecuador registraron un decrecimiento mensual de 31,3%. En términos anuales, se registró una variación de -0,6%, es decir, un decrecimiento en el saldo por

USD 8 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,2% en enero 2024 comparado al total registrado en el mismo mes de 2023 (2,4%).

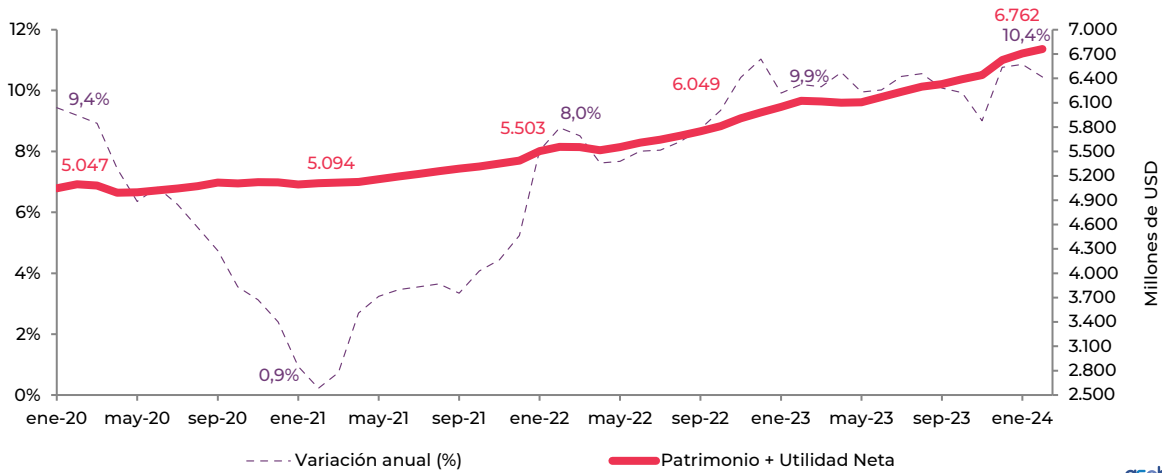




Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio¹ más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a enero de 2024 tuvo un saldo acumulado de USD 6.762 millones. Así, la variación mensual fue 0,8% con respecto a diciembre. En términos anua-

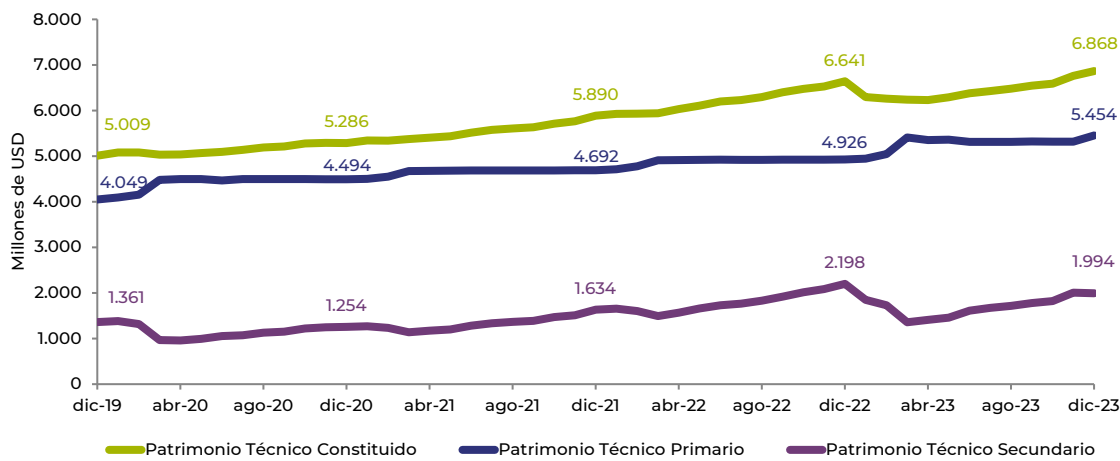
les, el patrimonio registró un incremento de 10,4%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 639 millones que significa mayor solvencia para la banca.




Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de diciembre de 2023, contabilizó un valor total de USD 6.868 millones, lo que significó un crecimiento anual de 3,4%. El patrimonio técnico primario,

por su parte, alcanzó un saldo de USD 5.454 millones que significó un crecimiento anual de 10,7%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.994 millones, lo que representó un decrecimiento de 9,3% en relación a diciembre de 2022.



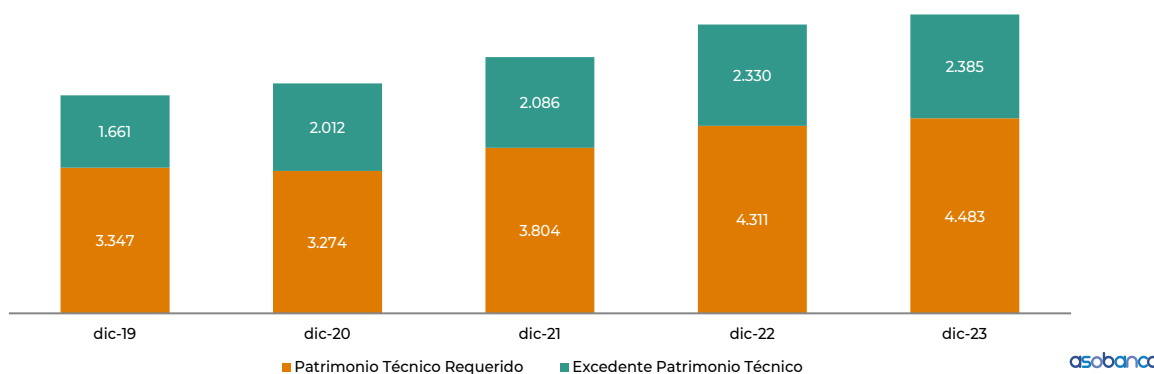
• Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma.
 • 1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 3 Patrimonio. Si es de enero a noviembre este valor corresponde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



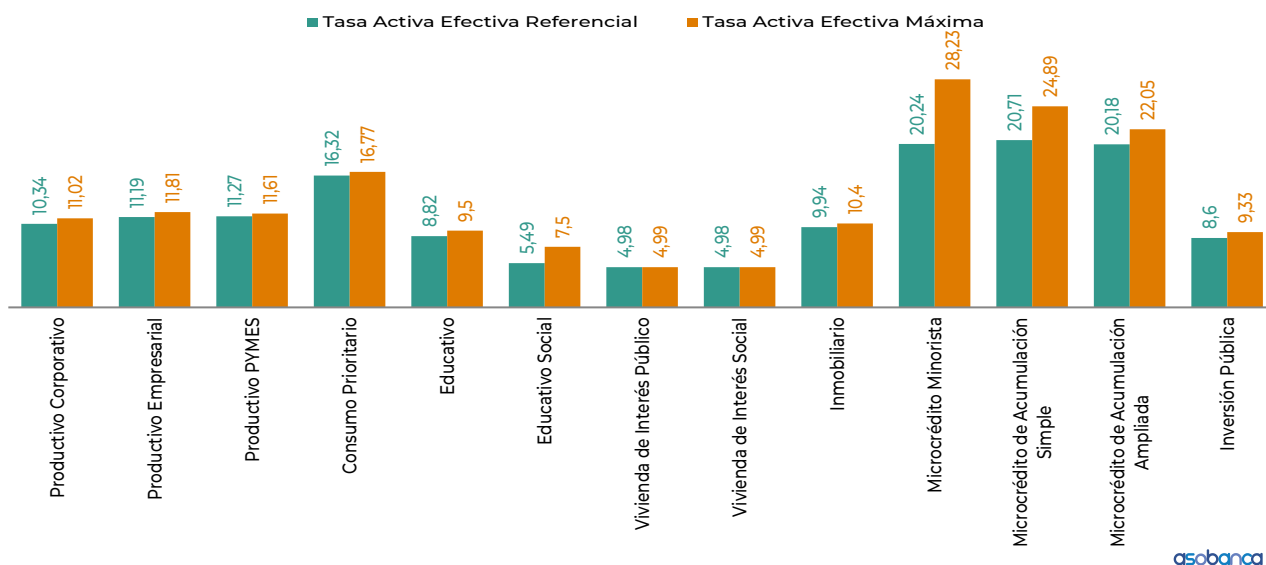
Composición del Patrimonio Técnico Bancario

Al cierre de diciembre de 2023, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,8%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,8 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 2.385 millones. Por lo tanto, se evidencia que la banca privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



Tasas de Interés - Febrero 2024



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. Desde noviembre 2023 se aplica la misma metodología al subsegmento PYME (Resolución Nro. JPRF-F-2023-087)



Depósitos y Créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 42.037 millones al cierre de enero de 2024, esta cifra representó un decrecimiento mensual de 0,2%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 9,1%. Los depósitos totales decrecieron USD 899 millones con relación al mes anterior (1,9%) y su saldo cerró a

enero de 2024 en USD 45.333 millones, es decir un crecimiento de 4,4% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro, plazo y otros depósitos variaron en -5,0%, 2,3%, 11,4% y 12,6% respectivamente.

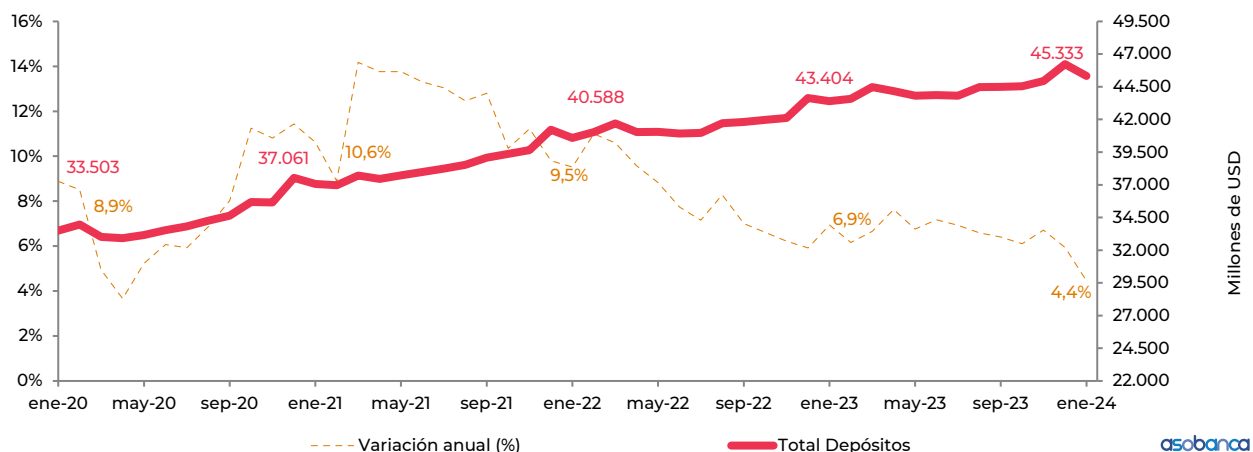
Depósitos Totales y Cartera Bruta ¹								
	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ²	38.534	42.129	42.129	42.037	-92,8	-0,2%	3.502	9,1%
Total Depósitos ³	43.404	44.946	46.232	45.333	-899	-1,9%	1.929	4,4%
Depósitos Monetarios	12.332	11.833	12.063	11.713	-350	-2,9%	-620	-5,0%
Depósitos de Ahorro	11.137	10.800	11.993	11.393	-600	-5,0%	255	2,3%
Depósitos a Plazo	17.967	19.970	19.884	20.012	128	0,6%	2.045	11,4%
Otros depósitos	1.967	2.343	2.292	2.216	-77	-3,3%	248	12,6%



Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a enero de 2024 en USD 45.333 millones, lo que significó una variación mensual de -1,9% y un crecimiento anual de 4,4%. Los porcentajes

presentados significan USD 899 millones menos mensualmente y USD 1.929 millones adicionales anualmente.



- Notas:
1. Total bancos privados, en millones de USD.
 2. Cartera bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.
 3. El total de depósitos incluye al total de la cuenta 21 (obligaciones con el público).
 4. 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.

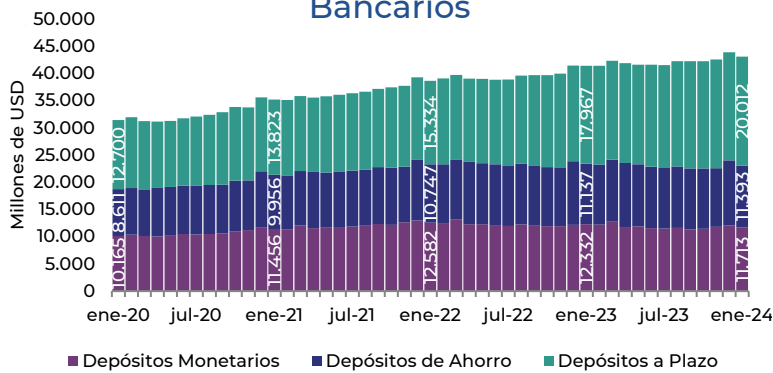


Depósitos

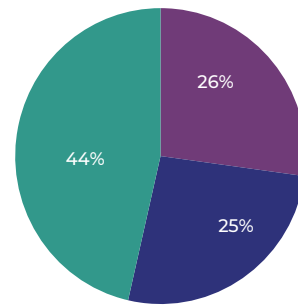
Para el cierre de enero de 2024, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 20.012 millones constituyendo el 44% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 11.713 millones a enero 2024 representaron el 26% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumu-

laron USD 11.393 millones a enero de 2024 y representaron el 25% de las captaciones. Los otros depósitos representaron el 5% restante con un saldo de USD 2.216 millones.

Participación de los Depósitos Bancarios



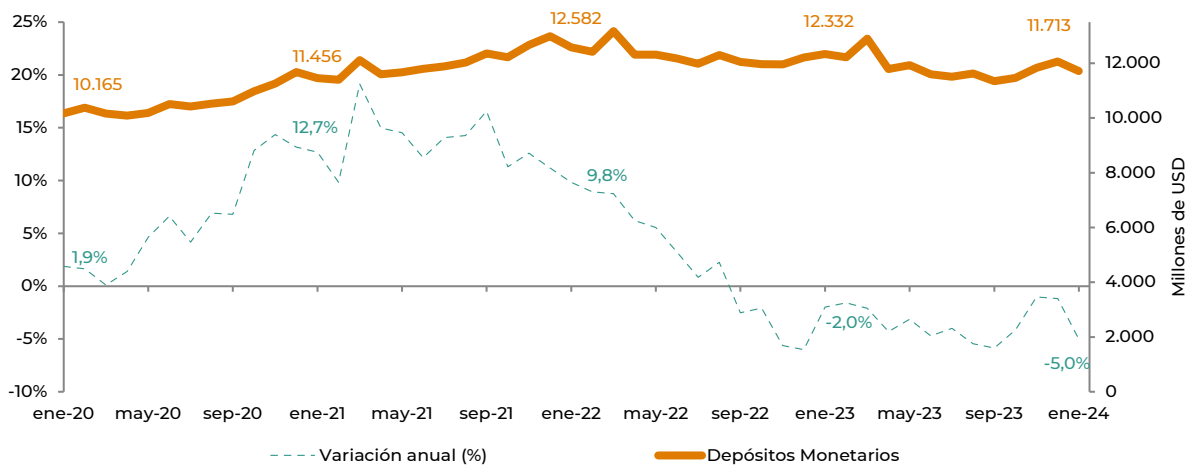
Composición de las Captaciones



Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes decreció en 2,9% con respecto a diciembre. De esta manera, el saldo de las captaciones moneta-

rias se ubicó en USD 11.713 millones. Anualmente, los depósitos monetarios decrecieron en 5,0% equivalente a USD 620 millones.

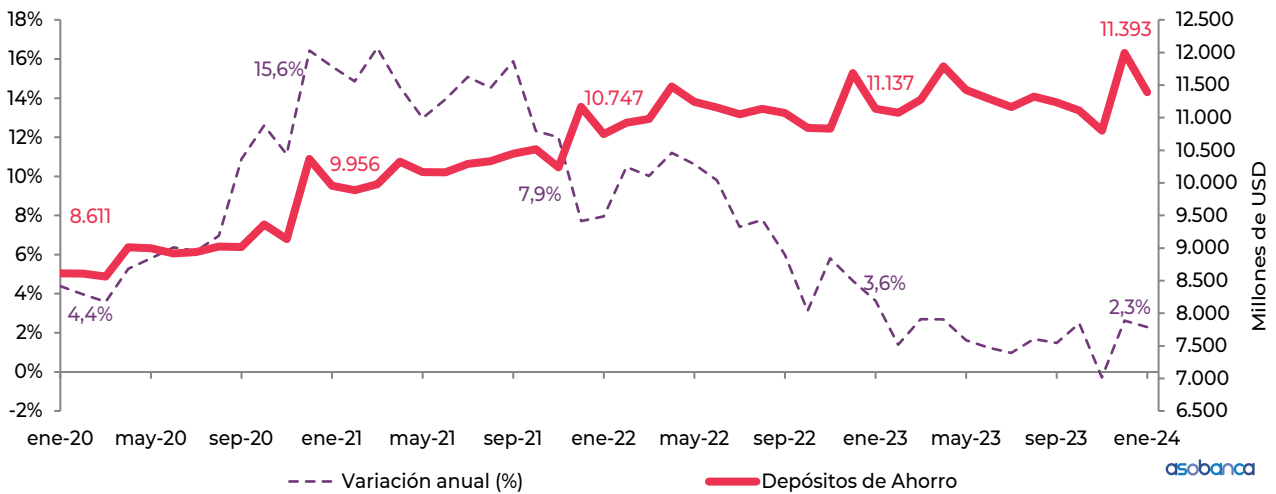




Depósitos de Ahorro

Al cierre de enero de 2024, los depósitos de ahorro decrecieron de manera mensual en 5,0%, este porcentaje significó un decrecimiento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 600 millones. De esta

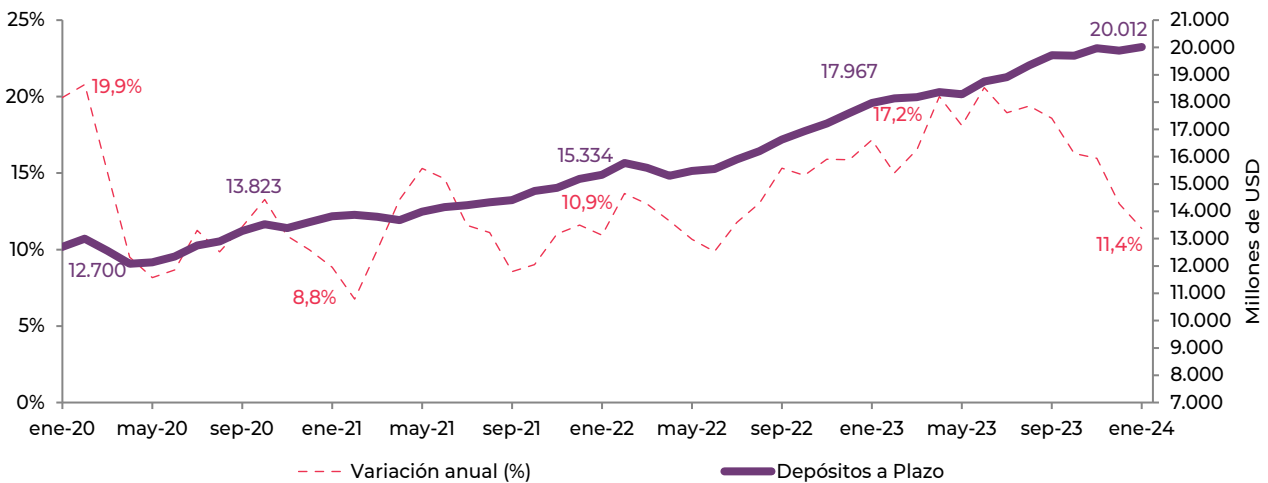
manera, el saldo acumulado, al cierre de enero alcanzó los USD 11.393 millones que resulta en una variación anual de 2,3% en comparación a la registrada en enero 2023 de 3,6%



Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de enero de 2024 crecieron mensualmente 0,6%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de enero contabilizó USD 20.012 millones, una

variación anual de 11,4%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron en USD 2.045 millones.

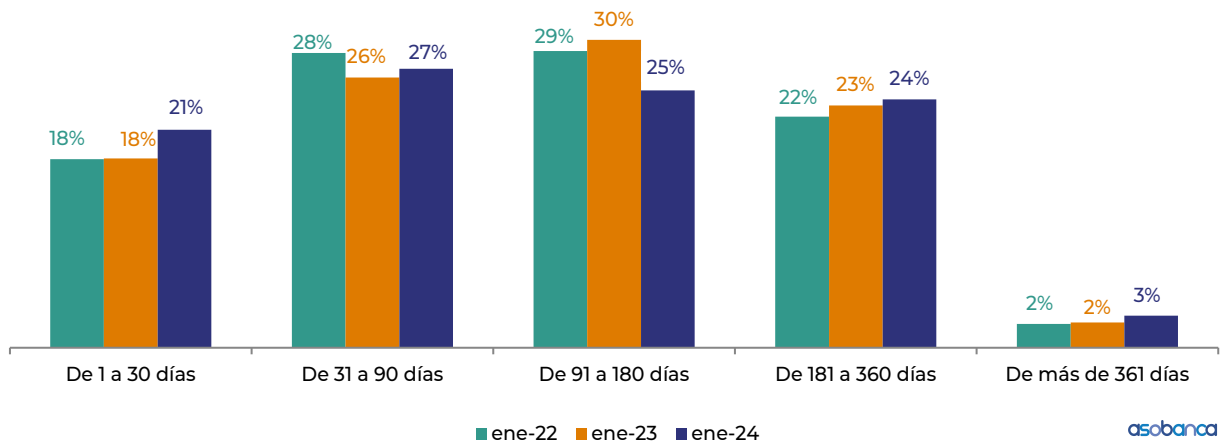




Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de enero de 2024 registraron un saldo de USD 20.012 millones. Los depósitos a plazo de 31 a 90 días son el principal componente con el 27% 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%, 24% y 21%, respectivamente.

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 1 a 30 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 18% a 21% entre enero 2023 y enero 2024.



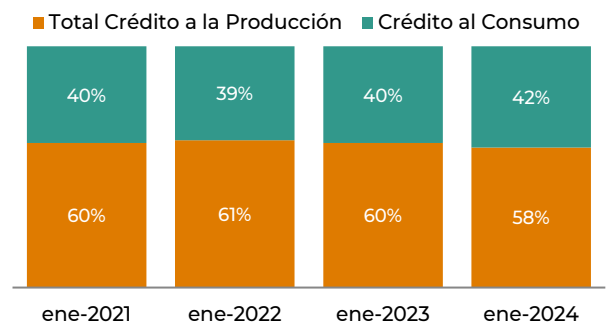
Destino del Crédito

Al cierre de enero 2024, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 42.037 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 24.397 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 consumo¹ fue de 42% del total que equivale a un saldo de USD 17.639 millones.

Destino de la Cartera Bruta²

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo	18.430	44%
Crédito a la Vivienda	2.605	6%
Crédito Microcrédito	3.363	8%
Total Crédito a la Producción	24.397	58%
Crédito al Consumo	17.639	42%
Total Cartera Bruta	42.037	100%



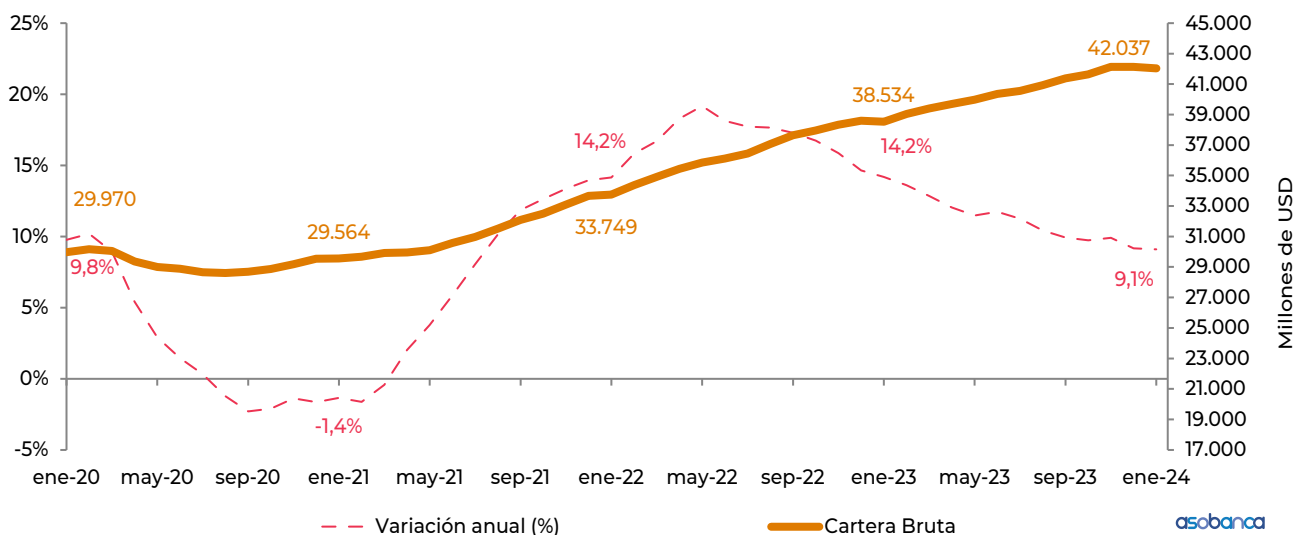
Notas:
 1. Incluye el crédito educativo.
 2. En millones de USD



Cartera Bruta

Al cierre de enero, la cartera bruta registró un saldo de USD 42.037 millones equivalente a un decrecimiento mensual de 0,2% (USD 93 millones).

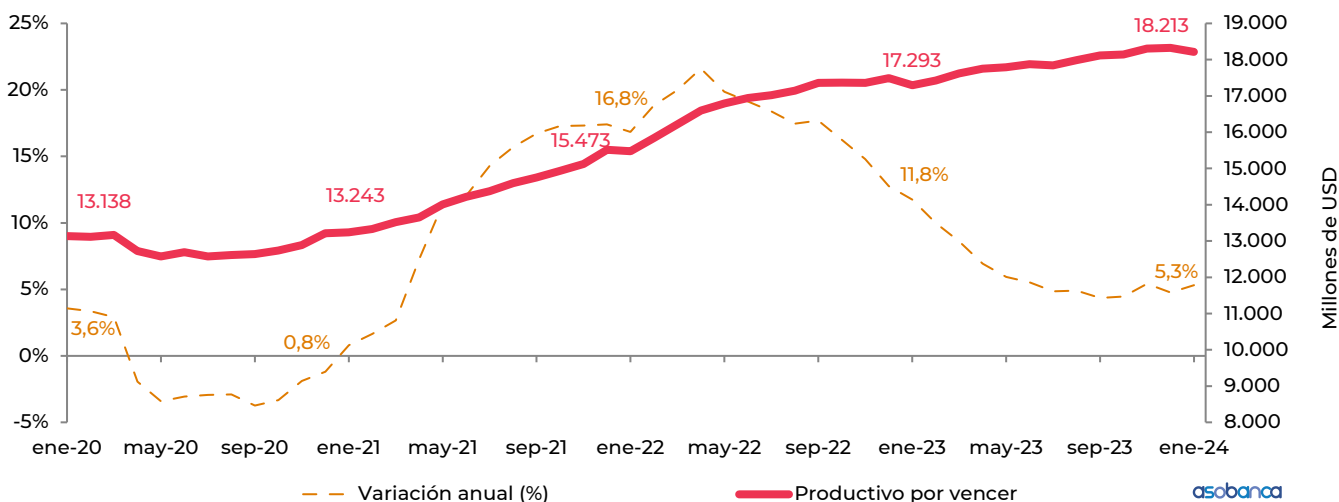
De manera anual, la cartera bruta creció en 9,1%, lo que significó USD 3.502 millones más en la cartera de créditos.



Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 18.213 millones al cierre de enero de 2024. Con respecto a diciembre hubo una variación de -0,6%. La cartera del segmen-

to productivo por vencer, en términos anuales, registró una variación de 5,3%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 920 millones.

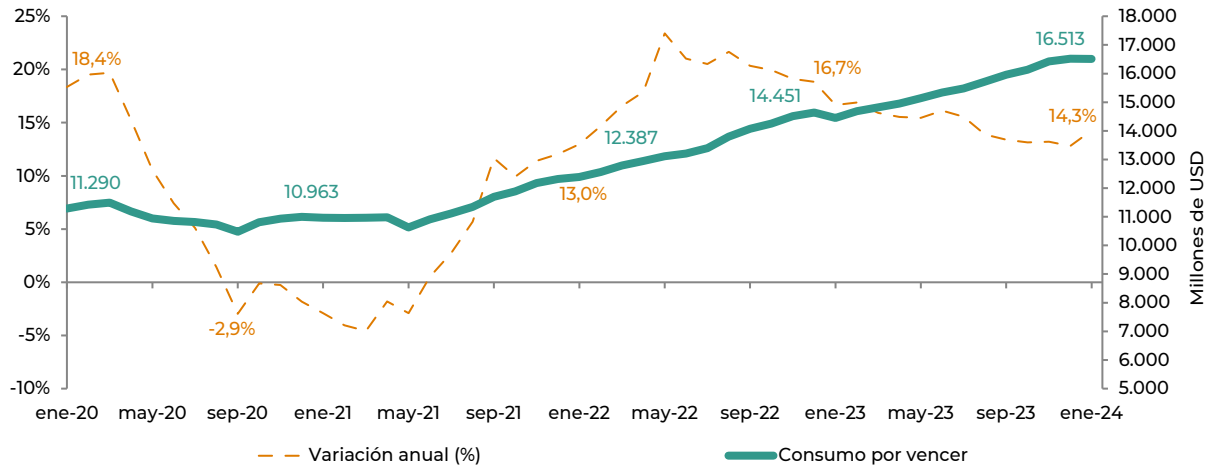




Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en enero de 2024 en USD 16.513 millones. Esto implicó un decrecimiento mensual por 0,0%. En térmi-

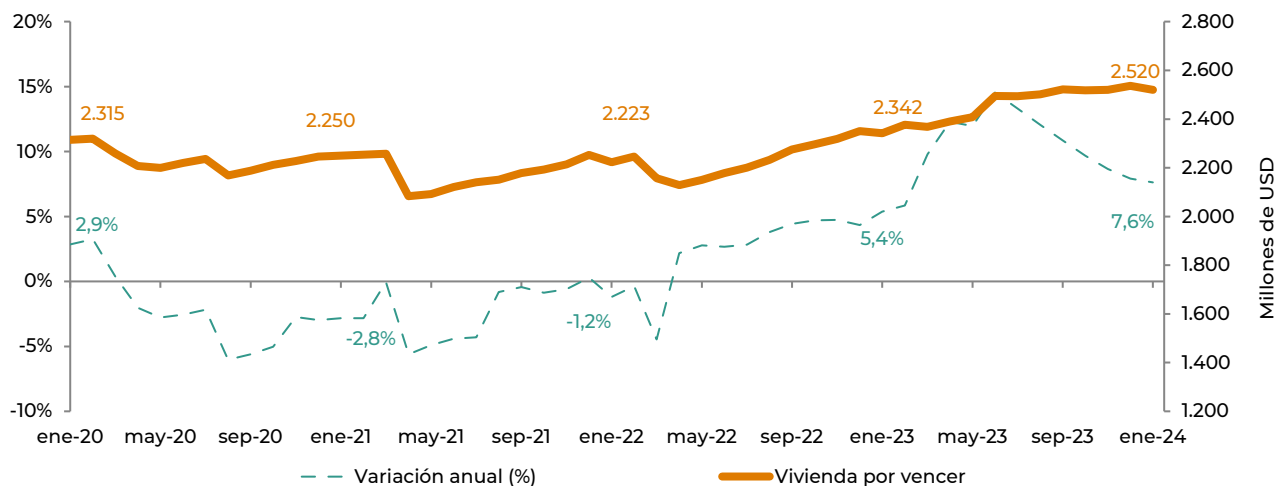
nos anuales, se contabilizó un crecimiento de 14,3%, lo que representa USD 2.061 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.




Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de enero de 2024, se ubicó en USD 2.520 millones. Esto significó un decrecimiento mensual 0,6%

(USD 16 millones). En términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 7,6%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 178 millones.



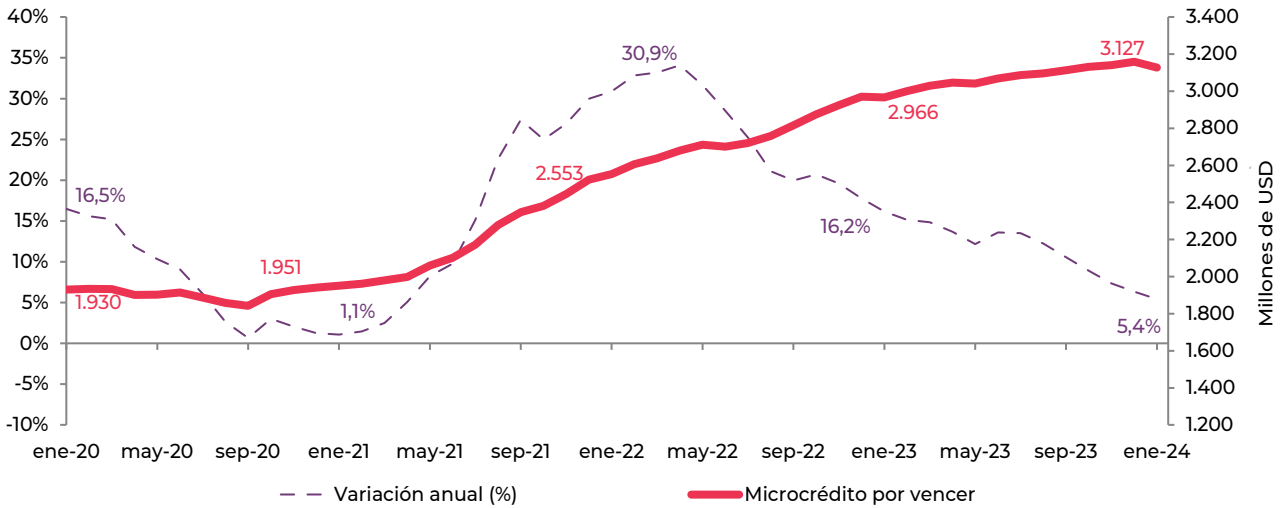

Notas:
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público.



Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de enero de 2024, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 3.127 millones. Existió un decrecimiento mensual de 1,0% y en términos anua-

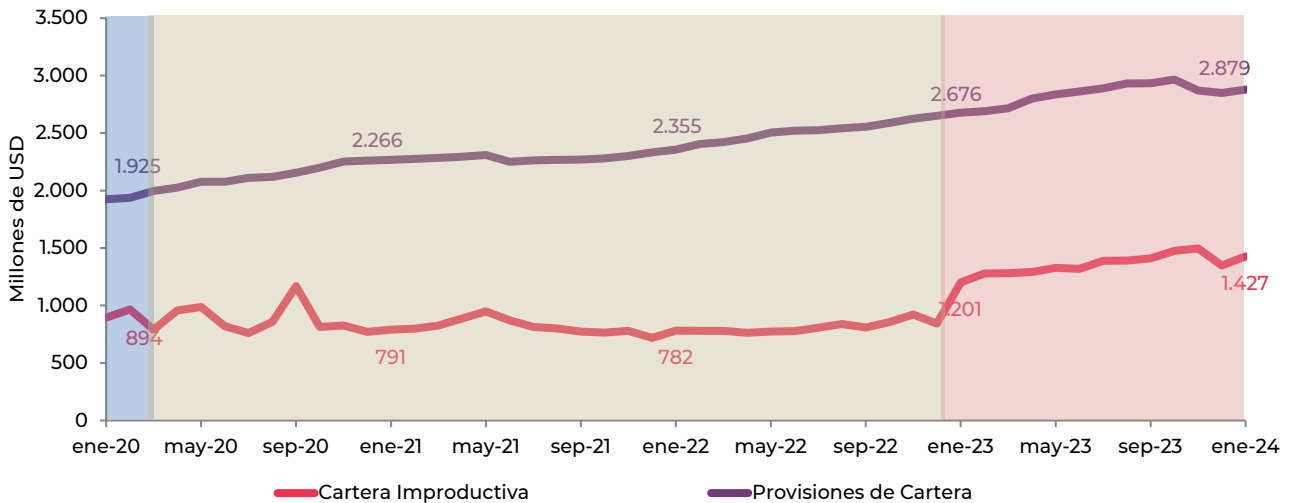
les evidenció un crecimiento de 5,4% que, en términos absolutos, significó USD 161 millones más de saldo de cartera en relación a enero de 2023.




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 enero 2024 una relación de 2,0 veces. El total de provisiones contabilizó un

saldo acumulado de USD 2.879 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 1.427 millones; por lo tanto, en enero el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.452 millones al saldo de cartera improductiva.



Notas:

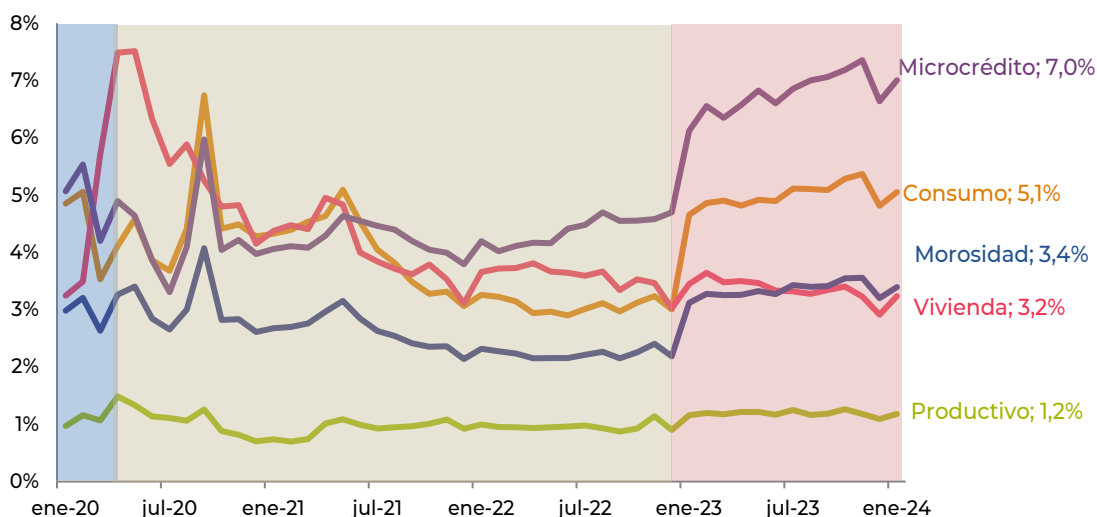
- Hasta febrero 2020, se considera el paso a vencido estipulado en la Resolución 209-2016-F, es decir, día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y, día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, 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 enero de 2024, se ubicó en 3,4%. De esta manera, la morosidad creció en 0,3 p.p. en relación al año anterior.

La morosidad por segmentos cerró en diciembre en 1,2% para el segmento productivo, 5,1% en consumo, 3,2% en vivienda y 7,0% 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.

asobanca

Estructura Improductiva del Crédito¹

Cartera Improductiva	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	202,4	218,2	202,1	217,1	7,4%	7,3%
Consumo	705,1	931,8	834,5	878,4	5,3%	24,6%
Vivienda	83,6	84,0	76,0	84,2	10,8%	0,7%
Microcrédito	193,3	249,2	224,5	235,6	4,9%	21,9%
Educativo	16,7	13,8	12,2	11,3	-6,9%	-32,1%
Cartera Improductiva	1.201,1	1.497,1	1.349,4	1.426,6	5,7%	18,8%

Morosidad	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Productivo	1,16%	1,18%	1,09%	1,18%	0,09	0,02
Consumo	4,65%	5,37%	4,81%	5,05%	0,24	0,40
Vivienda	3,45%	3,23%	2,91%	3,23%	0,32	-0,21
Microcrédito	6,12%	7,35%	6,64%	7,00%	0,37	0,89
Educativo	5,61%	5,38%	4,82%	4,56%	-0,26	-1,05
Morosidad Total	3,12%	3,55%	3,20%	3,39%	0,19	0,28

Notas:

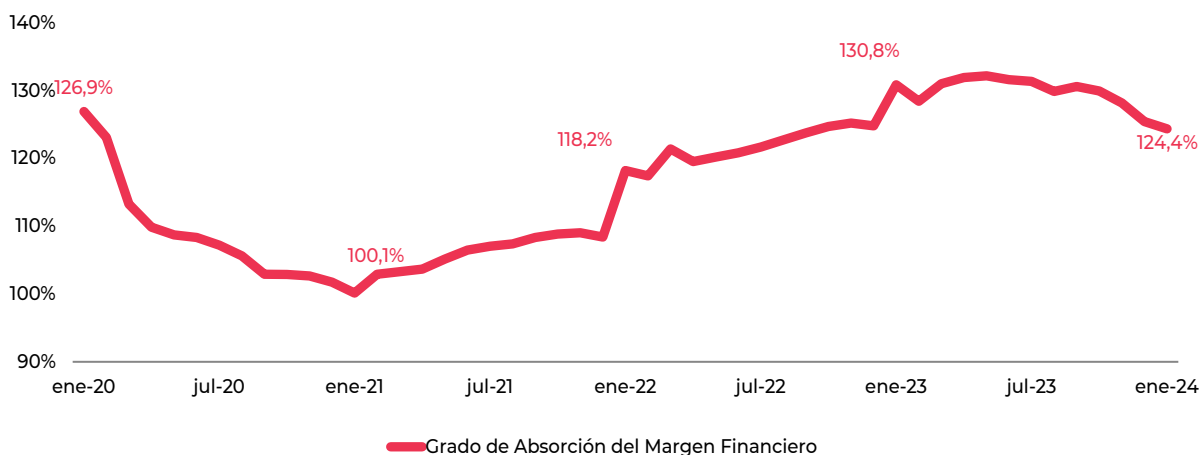
- En el gráfico no se considera a la morosidad del crédito educativo.
- 1. En millones de USD



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

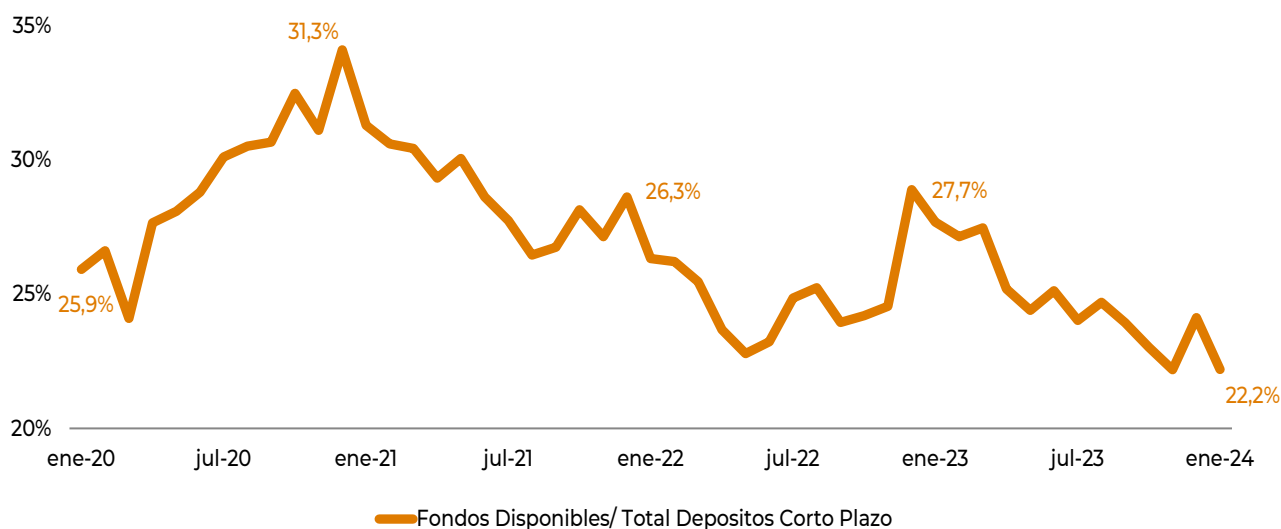
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de enero de 2024, esta relación marcó el 124,4%.



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

enero de 2024; este ratio decreció en 5,5 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.

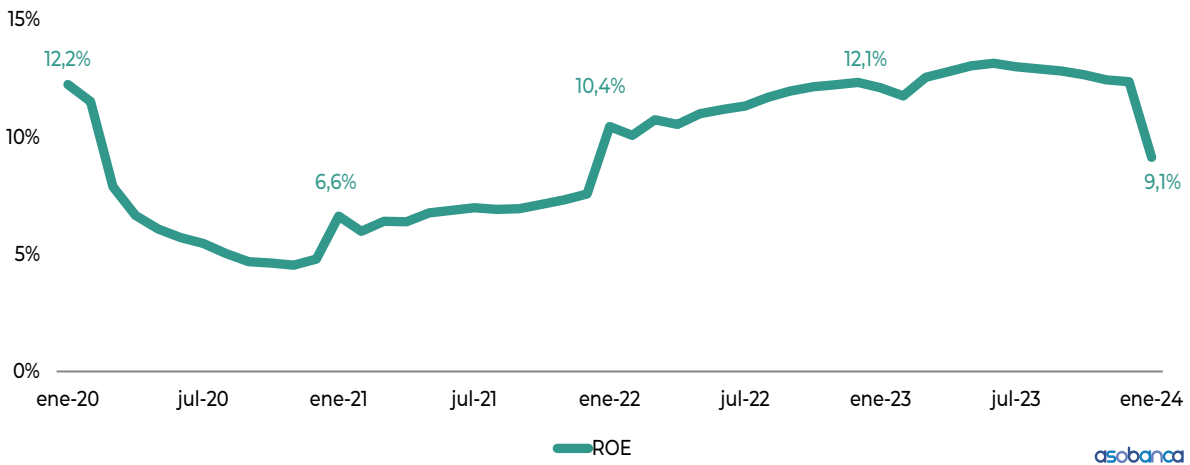




Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de enero de 2024, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 9,1%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 3,0 puntos porcentuales en relación

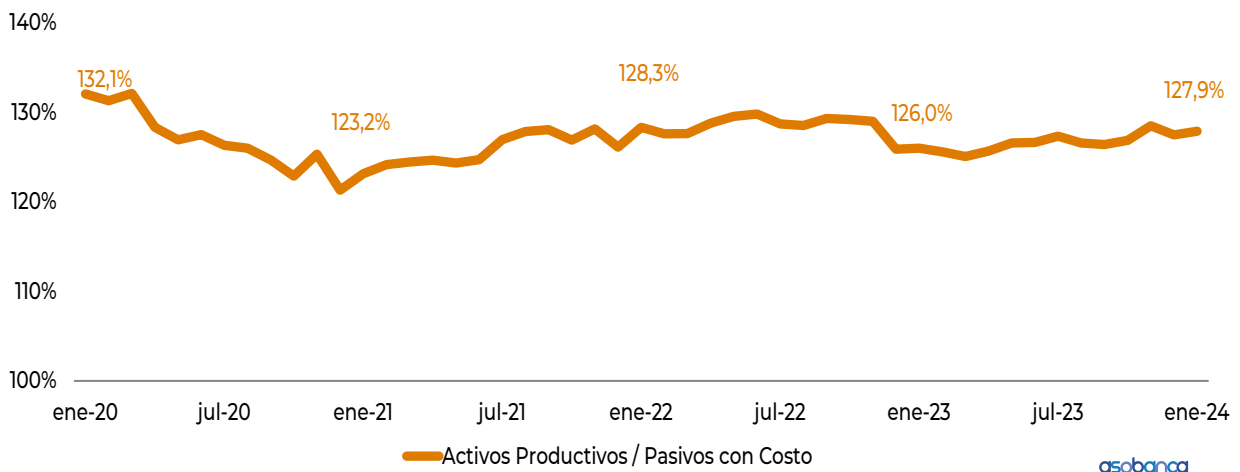
al año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 1,0% en enero 2024, menor al de enero 2023 que fue de 0,3%.



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 contra-

das. En este sentido, a enero de 2024, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 127,9%, mientras que en enero del anterior año fue menor en 1,9 puntos porcentuales.

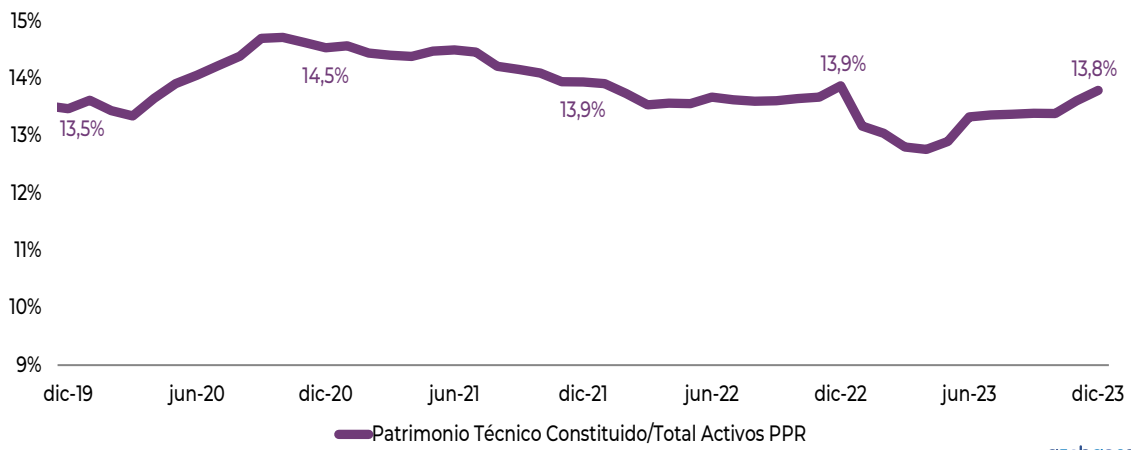




Solvencia

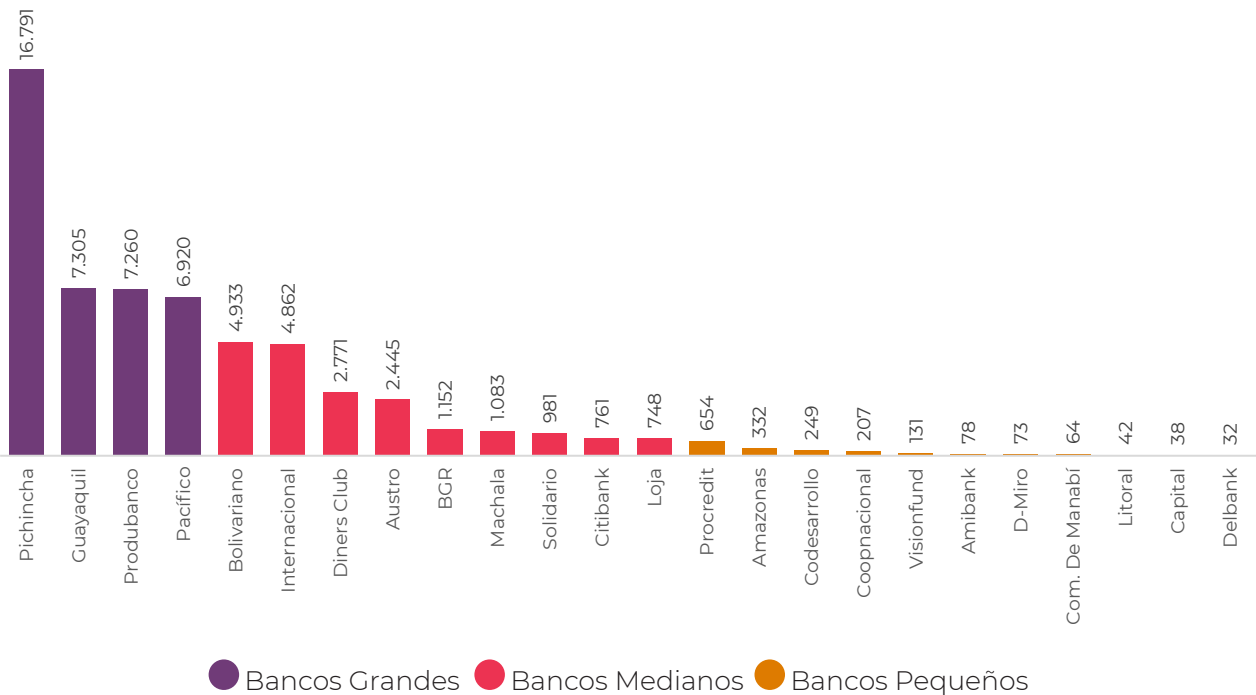
Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de diciembre de 2023, llegó a 13,8% superando el requerimiento legal que esta propor-

ción sea por lo menos del 9%. Este indicador decreció de manera anual en 0,1 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.




Activos por Bancos

Enero 2024- en Millones de USD



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



Indicadores generales

Principales Cuentas	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	57.134	59.618	60.759	59.913	-1,4%	-846	4,9%	2.779
Contingentes	19.257	19.951	20.008	20.117	0,5%	109	4,5%	861
Total Pasivos	51.011	52.992	54.052	53.150	-1,7%	-902	4,2%	2.139
Patrimonio	6.062	5.952	6.706	6.711	0,1%	5	10,7%	649
Ingresos	578	6.644	7.302	647	-	-	12,0%	69
Gastos	517	5.971	6.564	596	-	-	15,3%	79
Utilidad Neta	61	673	738	51	-	-	-16,4%	-10

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	50.224	52.769	53.753	52.993	-1,4%	-760	5,5%	2.768
Contingentes	16.506	16.754	16.781	16.820	0,2%	39	1,9%	314
Total Pasivos	45.024	47.096	48.016	47.209	-1,7%	-807	4,9%	2.185
Patrimonio	6.062	5.107	5.738	5.743	0,1%	6	-5,3%	-319
Ingresos	501	5.840	6.421	570	-	-	13,7%	69
Gastos	448	5.274	5.806	529	-	-	18,1%	81
Utilidad Neta	53	566	615	40	-	-	-23,5%	-12

Créditos y Depósitos	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	38.534	42.129	42.129	42.037	-0,2%	-93	9,1%	3.502
Total Depósitos	43.404	44.946	46.232	45.333	-1,9%	-899	4,4%	1.929
Depósitos Monetarios	12.332	11.833	12.063	11.713	-2,9%	-350	-5,0%	-620
Depósitos de Ahorro	11.137	10.800	11.993	11.393	-5,0%	-600	2,3%	255
Depósitos a Plazo	17.967	19.970	19.884	20.012	0,6%	128	11,4%	2.045
Otros depósitos	1.967	2.343	2.292	2.216	-3,3%	-77	12,6%	248
Cartera Improductiva	1.201	1.497	1.349	1.427	5,7%	77	18,8%	225
Morosidad Total	3,1%	3,6%	3,2%	3,4%	0,2%		0,3%	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	34.147	37.275	37.262	37.149	-0,3%	-113	8,8%	3.002
Total Depósitos	38.177	39.590	40.753	39.963	-1,9%	-790	4,7%	1.785
Depósitos Monetarios	10.853	10.421	10.539	10.399	-1,3%	-141	-4,2%	-455
Depósitos de Ahorro	10.011	9.769	10.806	10.237	-5,3%	-568	2,3%	226
Depósitos a Plazo	15.767	17.652	17.653	17.650	0,0%	-3	11,9%	1.883
Otros depósitos	1.546	1.748	1.755	1.677	-4,4%	-78	8,5%	131
Cartera Improductiva	995	1.285	1.158	1.237	6,8%	79	24,4%	242
Morosidad Total	2,9%	3,4%	3,1%	3,3%	0,2%		0,4%	

