

# Evolución de la Banca Privada Ecuatoriana

| Febrero 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 marzo 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](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

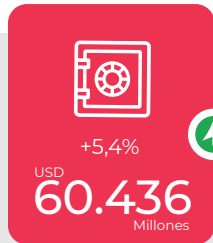
La información presentada corresponde a los 24 bancos del país que supervisa la Superintendencia de Bancos

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.

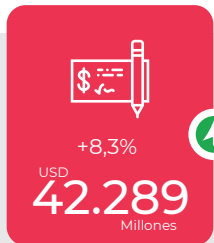
# Indicadores Financieros



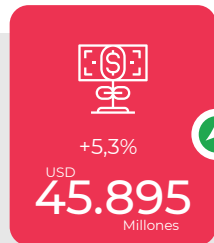
Indicador



**Activos**



**Cartera Bruta**



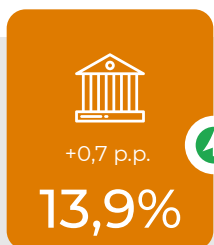
**Depósitos**



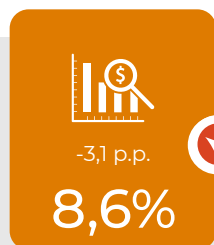
**Patrimonio**



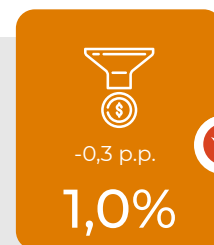
**Liquidez**



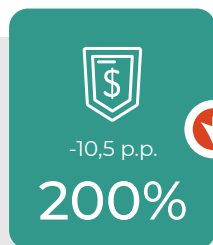
**Solvencia**



**Rentabilidad - ROE**



**Rentabilidad - ROA**



**Cobertura**



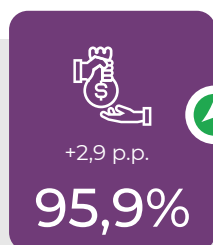
**Eficiencia**



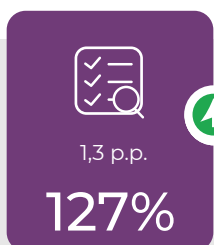
**Morosidad**



**Vulnerabilidad del Patrimonio**



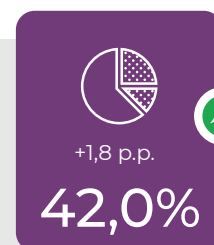
**Intermediación Financiera**



**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 enero 2024)
- 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 febrero de 2024, el total de activos de los bancos privados creció en 0,9% con respecto a enero. Por su parte, los pasivos registraron, de forma mensual, un crecimiento equivalente a 1,2%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 60.436 millones y USD 53.791 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 5,4% y 5,0%, para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 6.549 millones, lo que marcó una variación anual de 9,2%.

La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 12,7%, mientras que la cuenta de gastos creció en 16,4%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 96 millones, frente a los USD 118 millones de febrero de 2023.

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

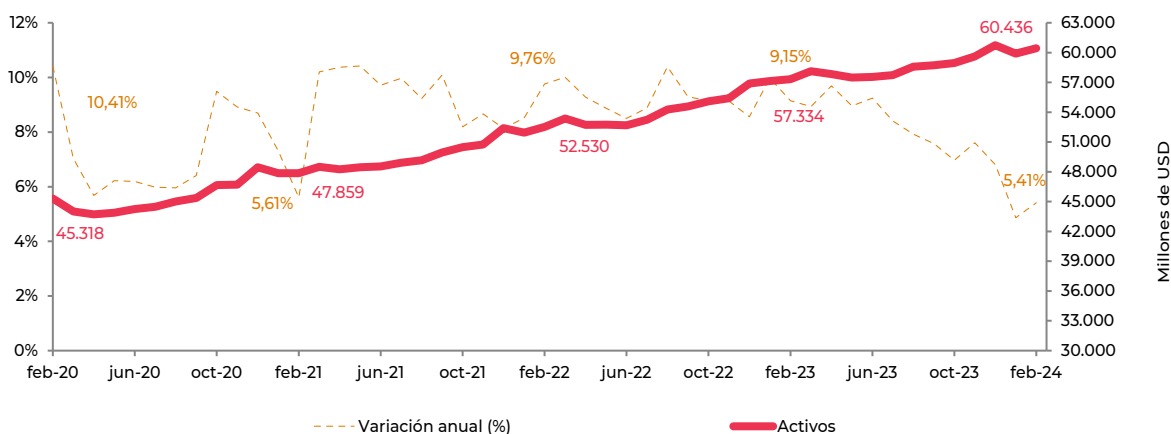
	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	57.334	60.759	59.913	60.436	0,9%	5,4%
Contingentes	19.303	20.008	20.117	20.586	2,3%	6,6%
Total Pasivos	51.219	54.052	53.150	53.791	1,2%	5,0%
Patrimonio <sup>2</sup>	5.997	6.706	6.711	6.549	-2,4%	9,2%
Ingresos	1.121	7.302	647	1.263	-	12,7%
Gastos <sup>3</sup>	1.003	6.564	596	1.167	-	16,4%
Utilidad Neta <sup>4</sup>	118	738	51	96	-	-18,9%



## Activos

El total de activos, al cierre de febrero de 2024, alcanzó un saldo acumulado de USD 60.436 millones, contrastando a lo obtenido en febrero de 2023 donde el rubro alcanzó USD 57.334 millones. En términos anuales, esta cuenta

creció en 5,4%. Mensualmente, este rubro creció en 0,9%, frente a enero. En términos anuales se registró un crecimiento absoluto por USD 3.103 millones.



asobanca

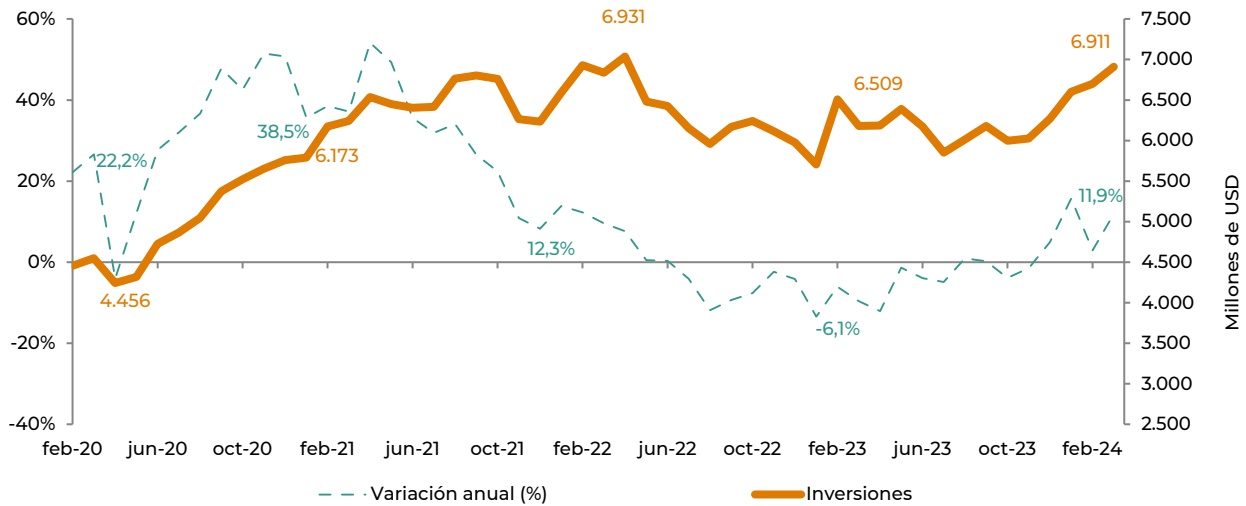
Notas:  
1. Total bancos privados, en millones de USD.  
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

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 febrero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 6.911 millones que comparado a enero creció en 3,2%. En

términos anuales, las inversiones crecieron en 11,9%, esto significó USD 733 millones más en esta cuenta.

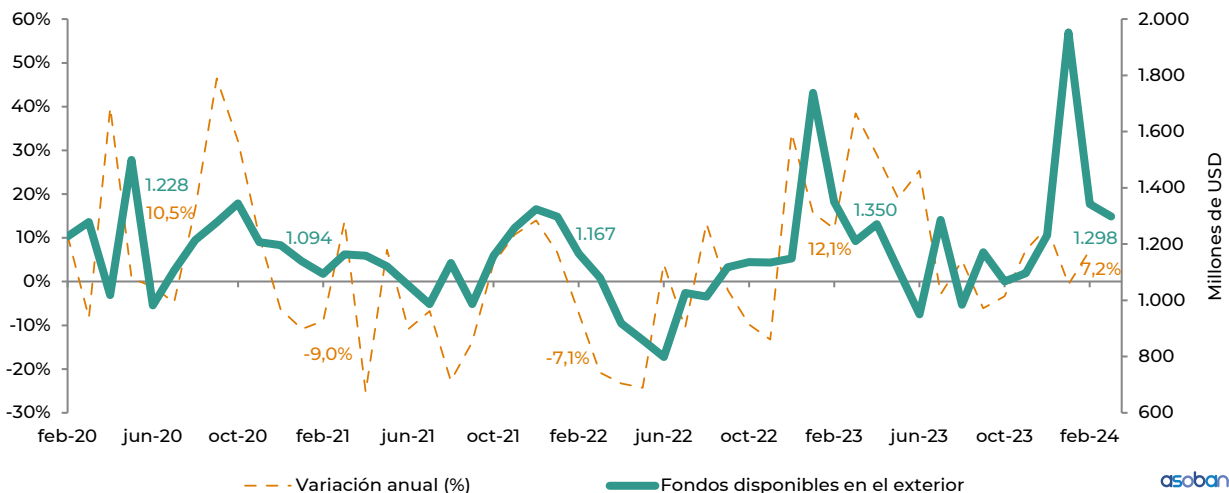


Nota: las inversiones presentadas no contemplan el rubro de fondo de liquidez.

## Fondos Disponibles en el Exterior

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

USD 87 millones. La participación de los fondos disponibles en el exterior respecto al total de la cuenta de activos fue de 2,1% en febrero 2024 comparado al total registrado en el mismo mes de 2023 (2,1%).

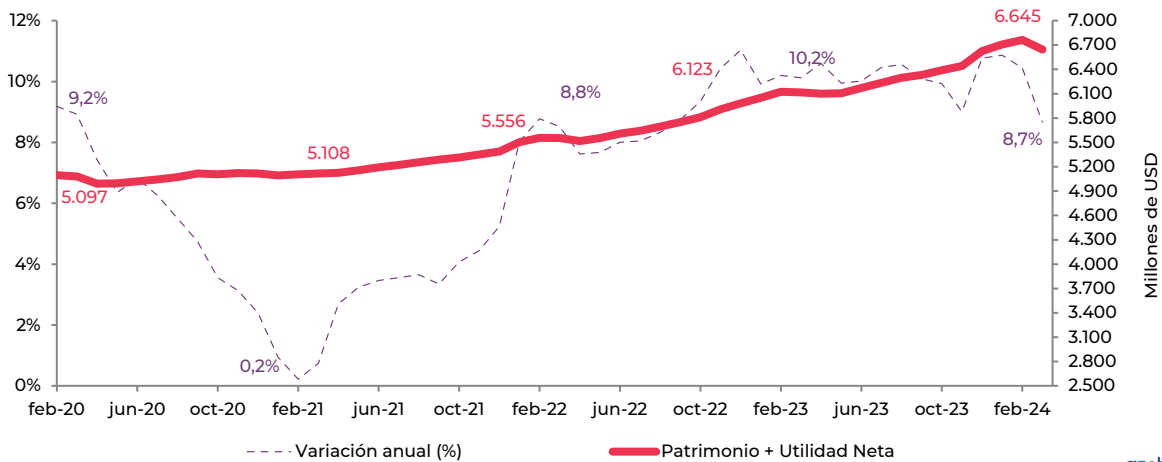




## Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio<sup>1</sup> más la utilidad neta del Sistema Bancario Privado a febrero de 2024 tuvo un saldo acumulado de USD 6.645 millones. Así, la variación mensual fue -1,7% con respecto a enero. En términos anua-

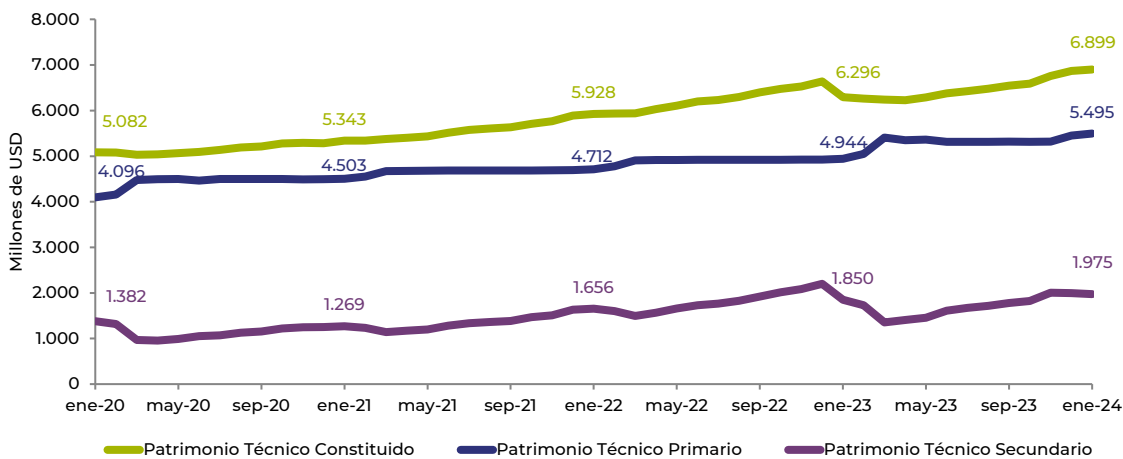
les, el patrimonio registró un incremento de 8,7%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 530 millones que significa mayor solvencia para la banca.




## Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido al cierre de enero de 2024, contabilizó un valor total de USD 6.899 millones, lo que significó un crecimiento anual de 9,6%. El patrimonio técnico primario, por su

parte, alcanzó un saldo de USD 5.495 millones que significó un crecimiento anual de 11,2%. Por otro lado, el patrimonio técnico secundario sumó USD 1.975 millones, lo que representó un crecimiento de 6,8% en relación a enero de 2023.



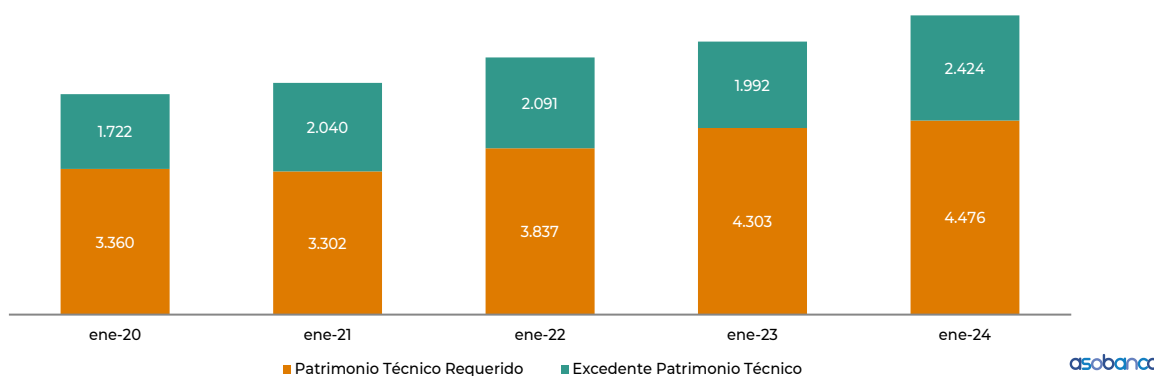
• Notas: el patrimonio técnico Constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma.  
 • 1. Si el mes de cálculo es diciembre este valor corresponde a la cuenta 3 Patrimonio. Si es de enero a noviembre este valor corresponde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



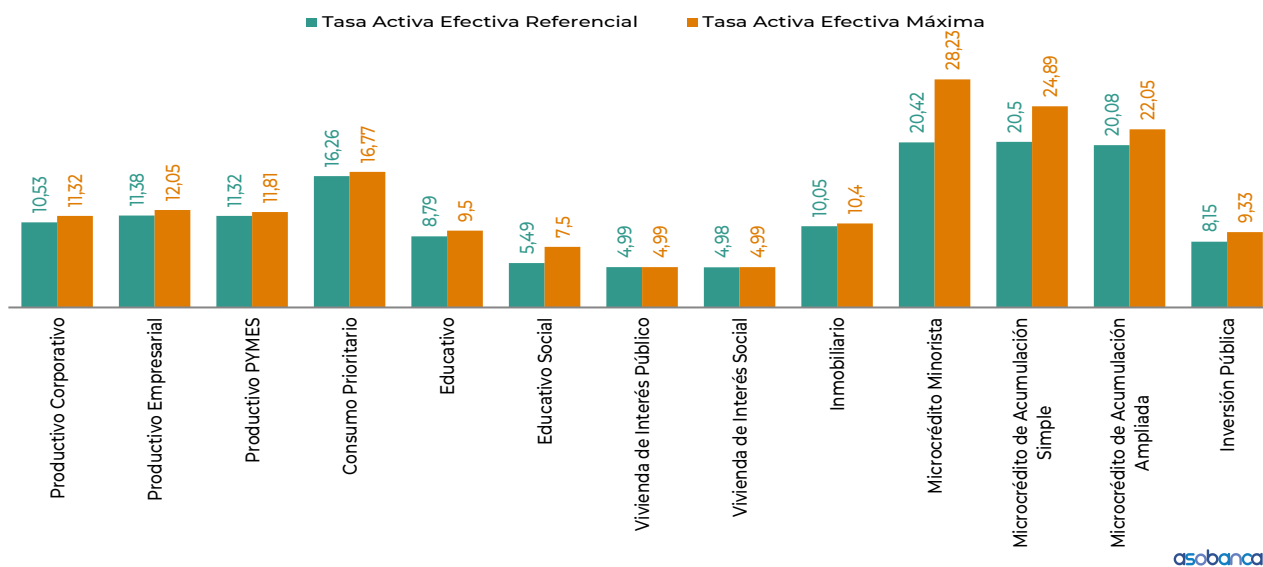
## Composición del Patrimonio Técnico Bancario

Al cierre de enero de 2024, la relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de la banca fue de 13,9%; es decir, que se mantiene un excedente de 4,9 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 2.424 millones. Por lo tanto, se evidencia que la banca privada mantiene la solidez patrimonial a través de esta relación.



## Tasas de Interés - Marzo 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 42.289 millones al cierre de febrero de 2024, esta cifra representó un crecimiento mensual de 0,6%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 8,3%. Los depósitos totales crecieron USD 561 millones con relación al mes anterior (1,2%) y su saldo cerró a

febrero de 2024 en USD 45.895 millones, es decir un crecimiento de 5,3% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos monetarios, de ahorro, plazo y otros depósitos variaron en -4,4%, 3,7%, 12,7% y 6,9% respectivamente.

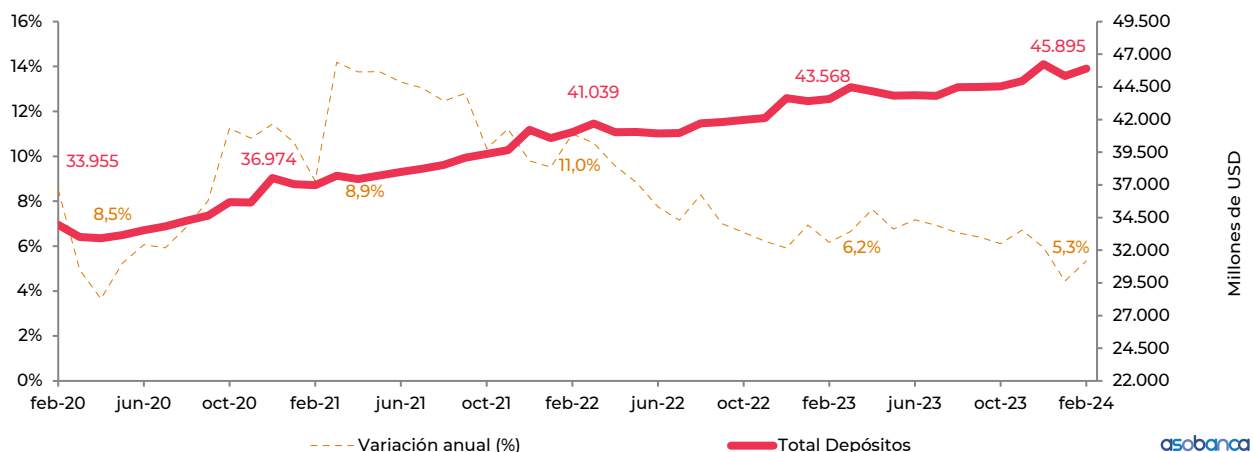
Depósitos Totales y Cartera Bruta <sup>1</sup>								
	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta <sup>2</sup>	39.047	42.129	42.037	42.289	252	0,6%	3.242	8,3%
Total Depósitos <sup>3</sup>	43.568	46.232	45.333	45.895	561	1,2%	2.326	5,3%
Depósitos Monetarios	12.219	12.063	11.713	11.681	-32	-0,3%	-538	-4,4%
Depósitos de Ahorro	11.074	11.993	11.393	11.485	92	0,8%	412	3,7%
Depósitos a Plazo	18.137	19.884	20.012	20.441	429	2,1%	2.305	12,7%
Otros depósitos	2.139	2.292	2.216	2.287	71	3,2%	148	6,9%



## Depósitos

El saldo de las captaciones bancarias cerró a febrero de 2024 en USD 45.895 millones, lo que significó una variación mensual de 1,2% y un crecimiento anual de 5,3%. Los porcentajes

presentados significan USD 561 millones más mensualmente y USD 2.326 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.



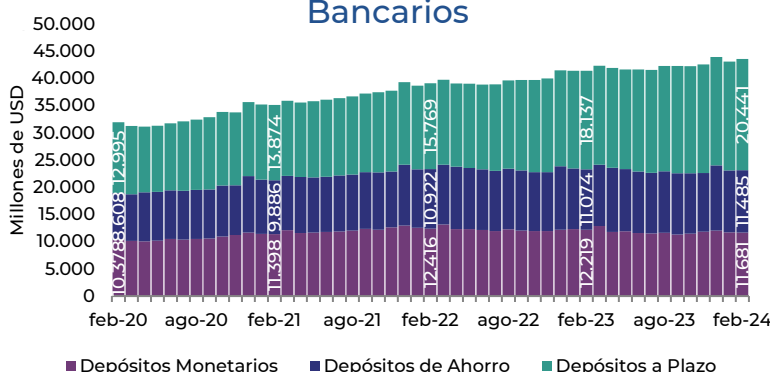


## Depósitos

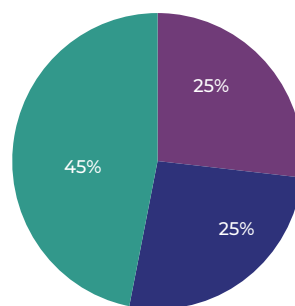
Para el cierre de febrero de 2024, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 20.441 millones constituyendo el 45% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos monetarios que contabilizaron USD 11.681 millones a febrero 2024 representaron el 25% del total de los depósitos. Los depósitos de ahorro acumu-

laron USD 11.485 millones a febrero de 2024 y representaron el 25% de las captaciones. Los otros depósitos representaron el 5% restante con un saldo de USD 2.287 millones.

Participación de los Depósitos Bancarios



Composición de las Captaciones



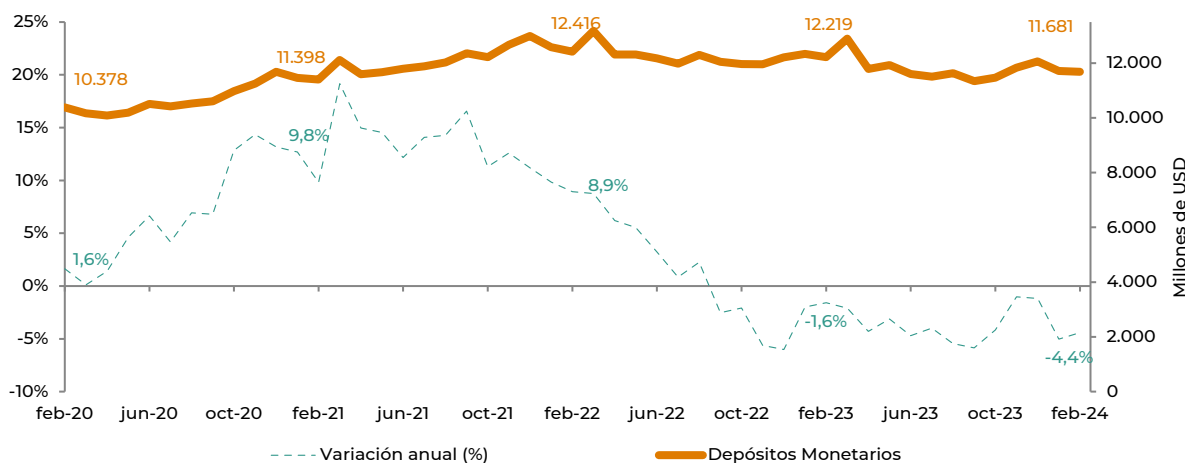
asobanca



## Depósitos Monetarios

El saldo de las cuentas corrientes decreció en 0,3% con respecto a enero. De esta manera, el saldo de las captaciones monetarias se ubicó

en USD 11.681 millones. Anualmente, los depósitos monetarios decrecieron en 4,4% equivalente a USD 538 millones.



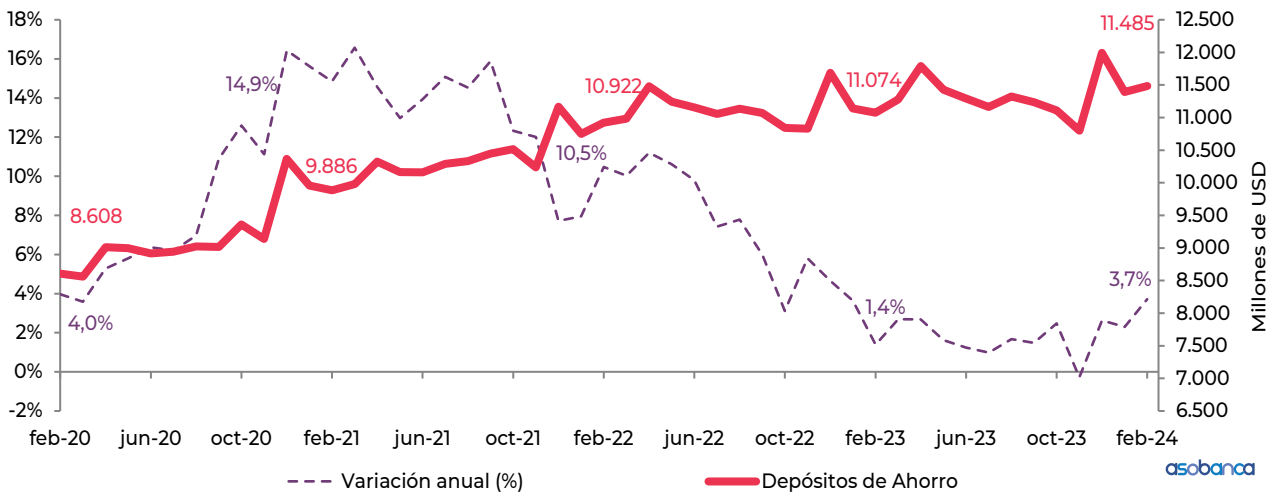
asobanca



## Depósitos de Ahorro

Al cierre de febrero de 2024, los depósitos de ahorro crecieron de manera mensual en 0,8%, este porcentaje significó un crecimiento en las captaciones destinadas al ahorro por USD 92 millones. De esta manera, el saldo acumu-

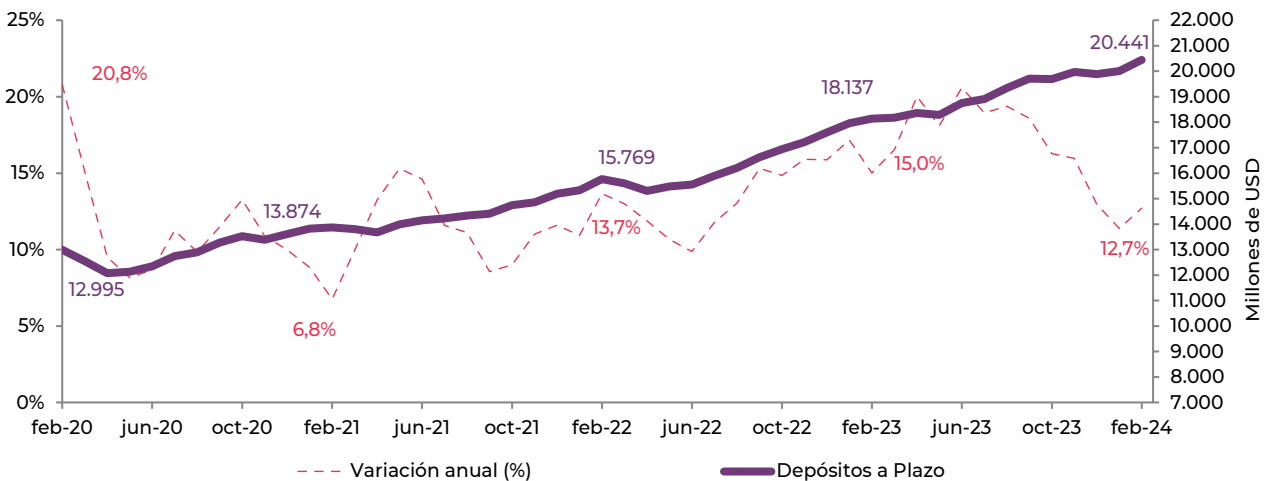
lado, al cierre de febrero alcanzó los USD 11.485 millones que resulta en una variación anual de 3,7% en comparación a la registrada en febrero 2023 de 1,4%



## Depósitos a Plazo

Los depósitos bancarios a plazo, al cierre de febrero de 2024 crecieron mensualmente 2,1%. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de febrero contabilizó USD 20.441 millones,

una variación anual de 12,7%. En términos anuales, las captaciones a plazo aumentaron en USD 2.305 millones.

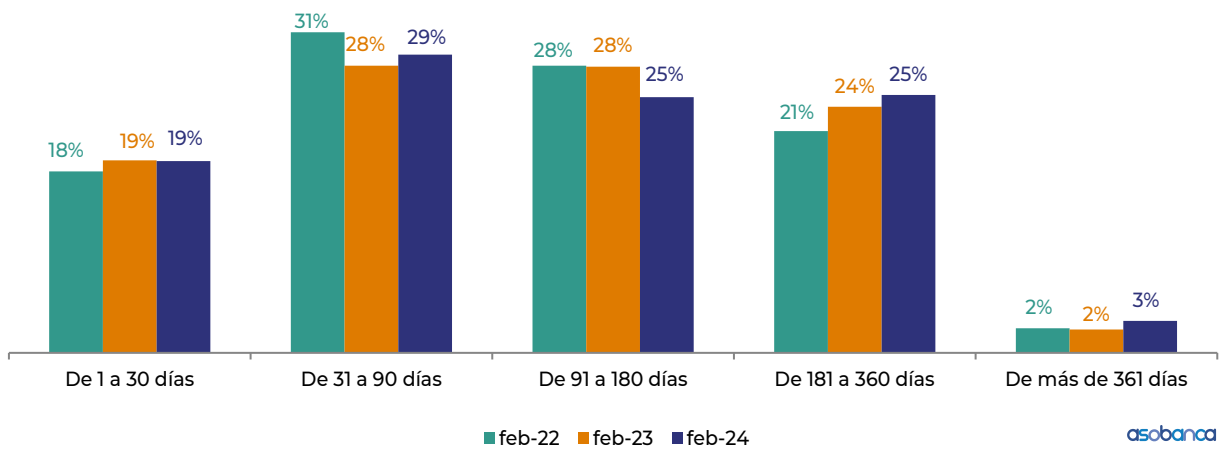




## Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de febrero de 2024 registraron un saldo de USD 20.441 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%, 25% y 19%, 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 181 a 360 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación, al pasar de 24% a 25% entre febrero 2023 y febrero 2024.



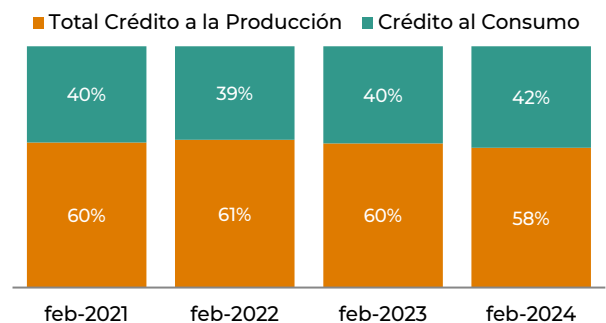
## Destino del Crédito

Al cierre de febrero 2024, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 42.289 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 24.508 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 17.780 millones.

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

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo	18.512	44%
Crédito a la Vivienda	2.616	6%
Crédito Microcrédito	3.381	8%
Total Crédito a la Producción	24.508	58%
Crédito al Consumo	17.780	42%
Total Cartera Bruta	42.289	100%



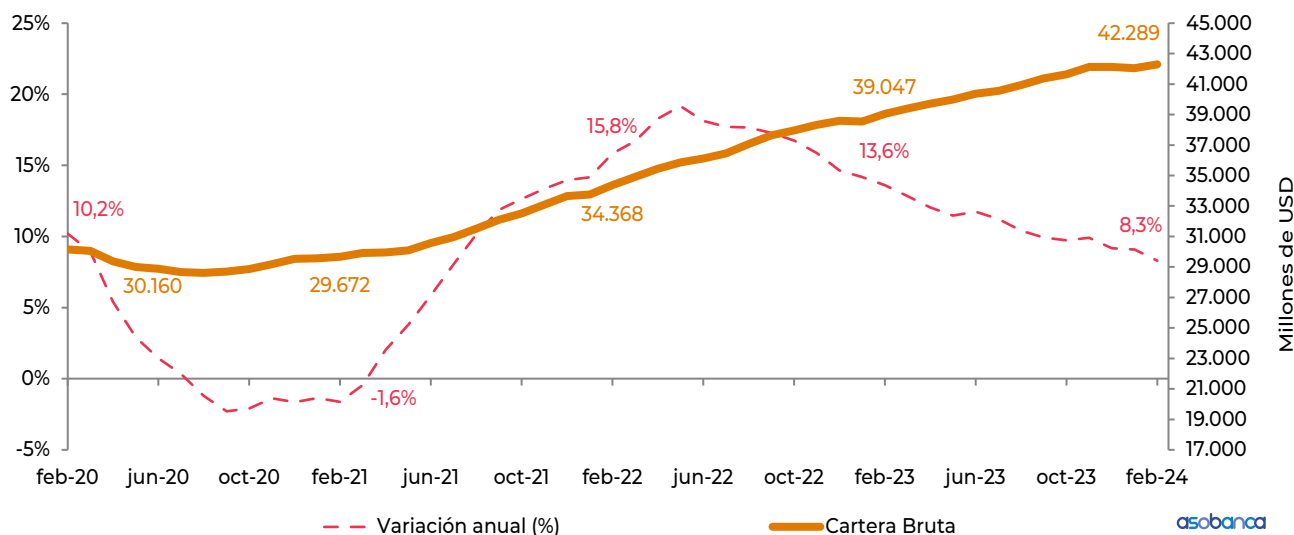
Notas:  
 1. Incluye el crédito educativo.  
 2. En millones de USD



## Cartera Bruta

Al cierre de febrero, la cartera bruta registró un saldo de USD 42.289 millones equivalente a un crecimiento mensual de 0,6% (USD 252 millones).

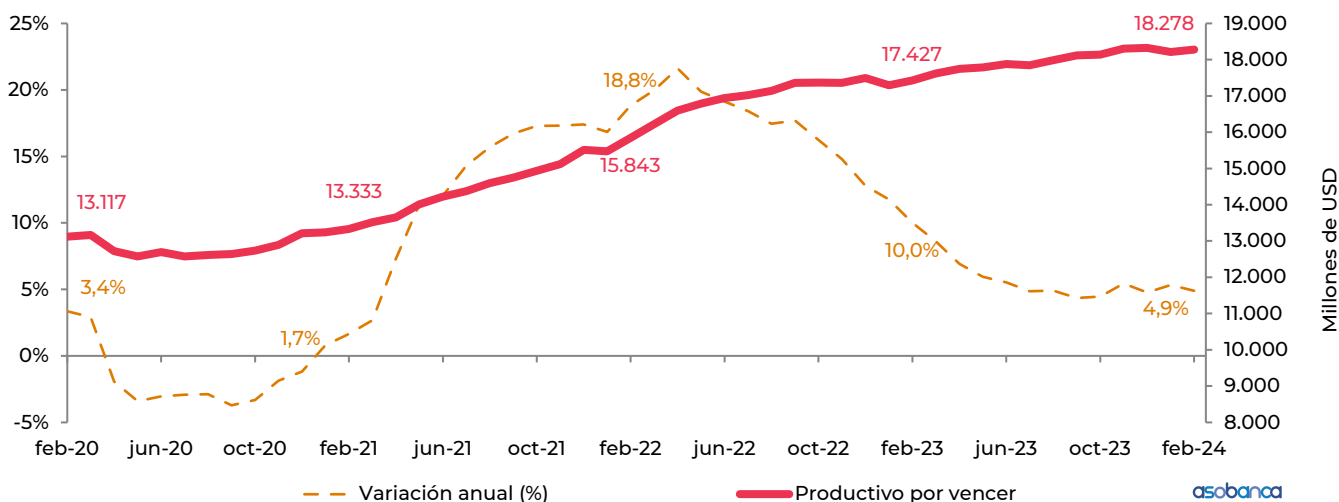
De manera anual, la cartera bruta creció en 8,3%, lo que significó USD 3.242 millones más en la cartera de créditos.



## Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 18.278 millones al cierre de febrero de 2024. Con respecto a enero hubo una variación de 0,4%. La cartera del segmento

productivo por vencer, en términos anuales, registró una variación de 4,9%, lo que significó un aumento anual en el saldo por USD 851 millones.

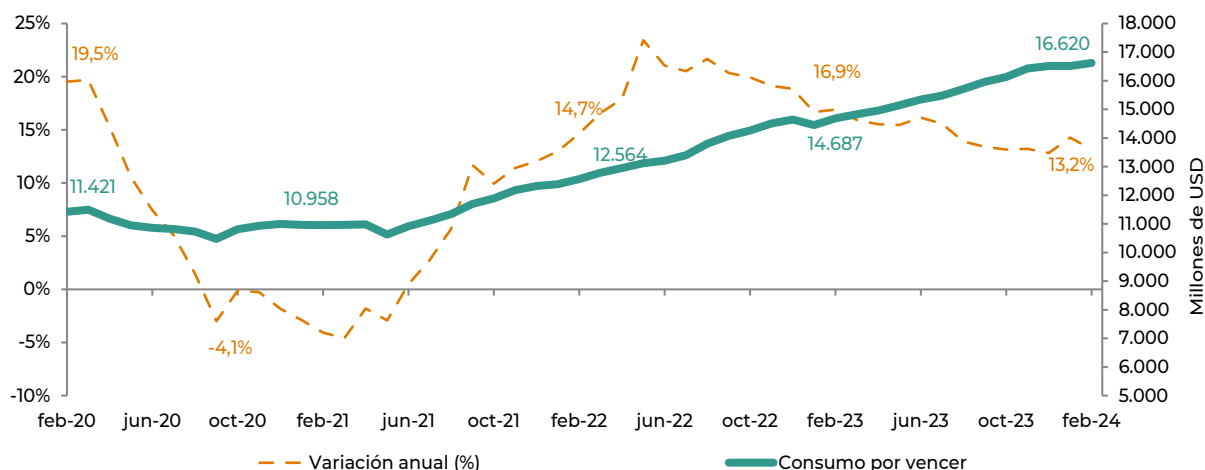




## Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en febrero de 2024 en USD 16.620 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 0,7%. En térmi-

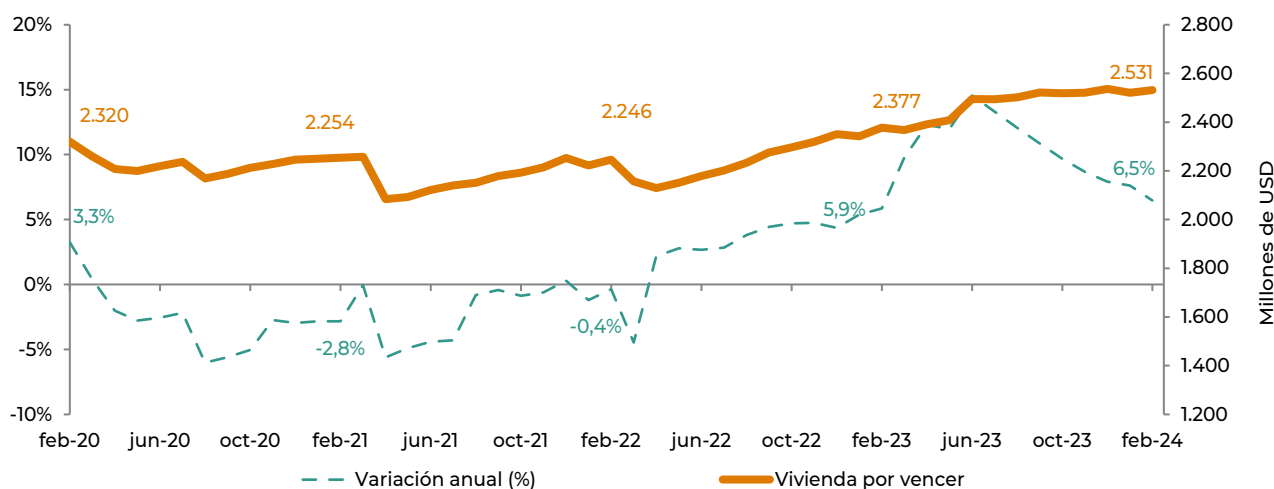
nos anuales, se contabilizó un crecimiento de 13,2%, lo que representa USD 1.933 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.




## Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de febrero de 2024, se ubicó en USD 2.531 millones. Esto significó un crecimiento mensual 0,4% (USD 11

millones). En términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 6,5%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 154 millones.



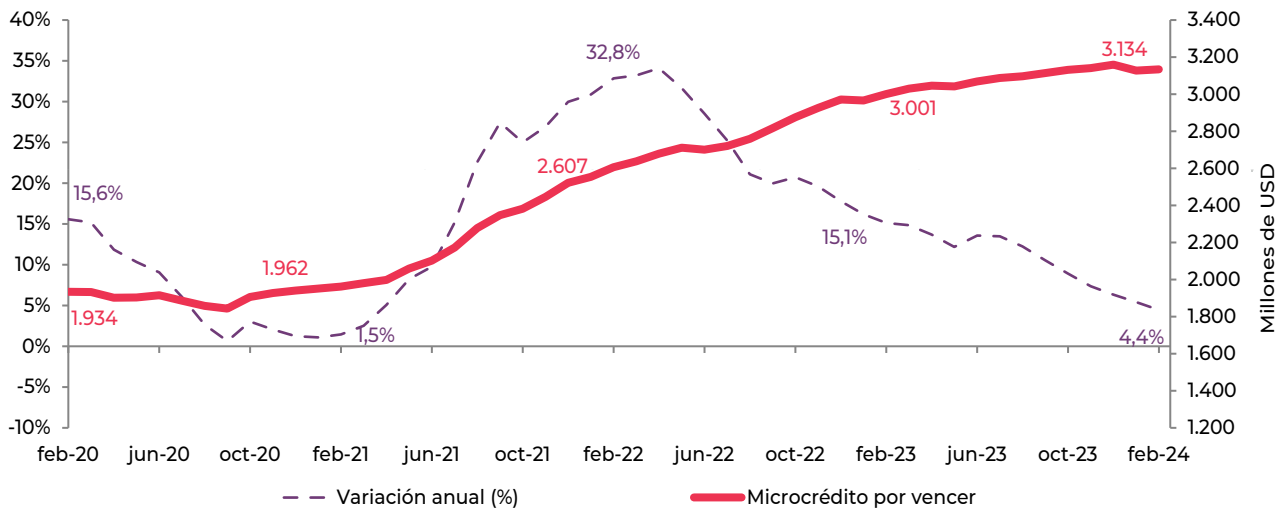

Notas:  
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público.



## Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de febrero de 2024, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 3.134 millones. Existió un crecimiento mensual de 0,2% y en términos anuales

evidenció un crecimiento de 4,4% que, en términos absolutos, significó USD 133 millones más de saldo de cartera en relación a febrero de 2023.



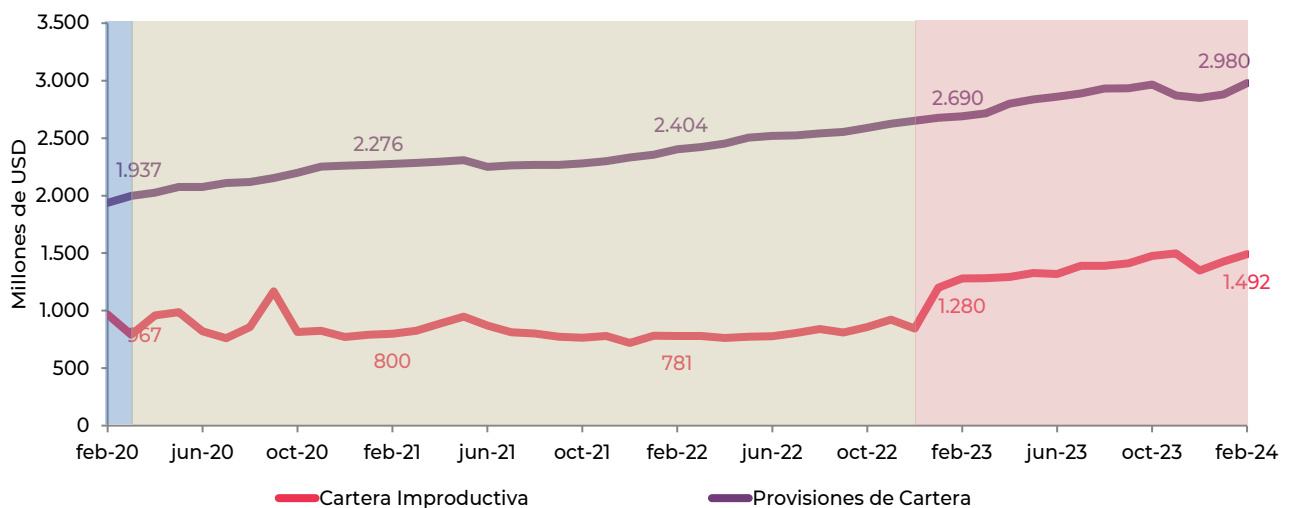
asobanca



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

saldo acumulado de USD 2.980 millones, mientras que la cartera improductiva fue de USD 1.492 millones; por lo tanto, en febrero el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 1.487 millones al saldo de cartera improductiva.



asobanca

Notas:

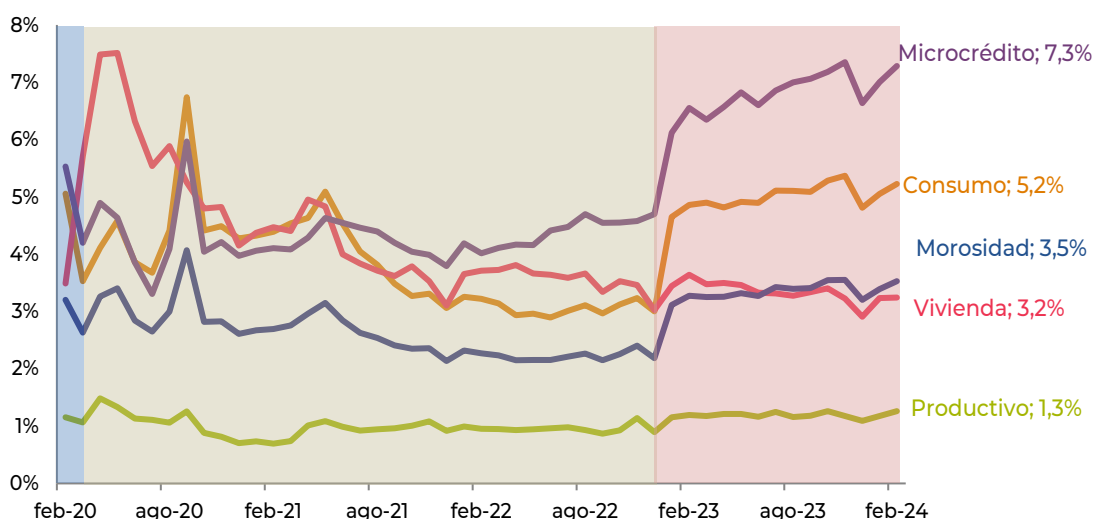
- Hasta febrero 2020, se considera el paso a vencido estipulado en la Resolución 209-2016-F, es decir, día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y, día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, 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 febrero de 2024, se ubicó en 3,5%. De esta manera, la morosidad creció en 0,3 p.p. en relación al año anterior.

La morosidad por segmentos cerró en febrero en 1,3% para el segmento productivo, 5,2% en consumo, 3,2% en vivienda y 7,3% 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 Crédito<sup>1</sup>

Cartera Improductiva	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	210,6	202,1	217,1	233,5	7,5%	10,8%
Consumo	750,4	834,5	878,4	916,2	4,3%	22,1%
Vivienda	89,8	76,0	84,2	84,8	0,7%	-5,5%
Microcrédito	210,5	224,5	235,6	246,3	4,6%	17,0%
Educativo	18,3	12,2	11,3	11,5	1,5%	-37,2%
<b>Cartera Improductiva</b>	<b>1.279,7</b>	<b>1.349,4</b>	<b>1.426,6</b>	<b>1.492,3</b>	<b>4,6%</b>	<b>16,6%</b>

Morosidad	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Productivo	1,19%	1,09%	1,18%	1,26%	0,08	0,07
Consumo	4,86%	4,81%	5,05%	5,22%	0,17	0,36
Vivienda	3,64%	2,91%	3,23%	3,24%	0,01	-0,40
Microcrédito	6,55%	6,64%	7,00%	7,28%	0,28	0,73
Educativo	6,24%	4,82%	4,56%	4,70%	0,14	-1,53
<b>Morosidad Total</b>	<b>3,28%</b>	<b>3,20%</b>	<b>3,39%</b>	<b>3,53%</b>	<b>0,14</b>	<b>0,25</b>

Notas:

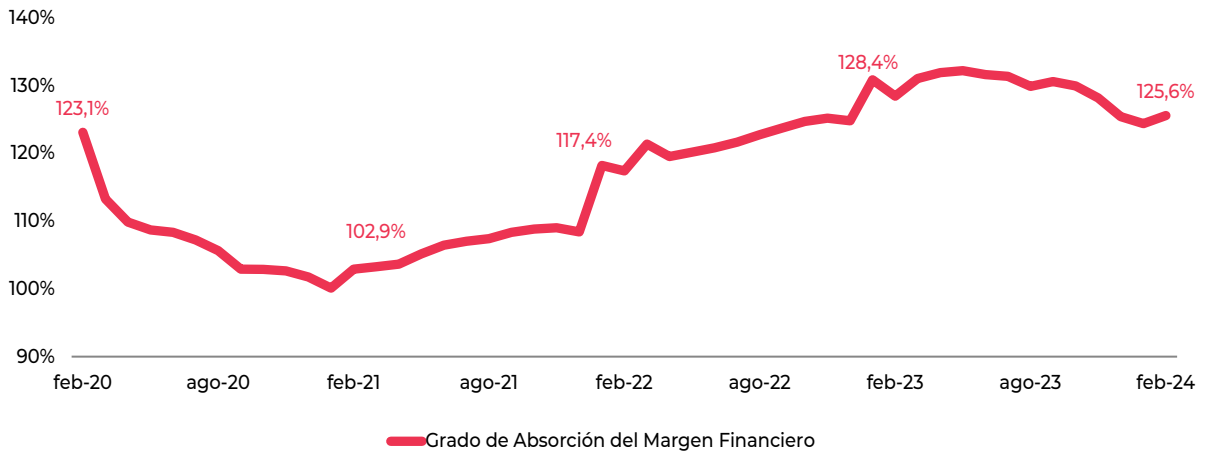
- En el gráfico no se considera a la morosidad del crédito educativo.
- 1. En millones de USD



## 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

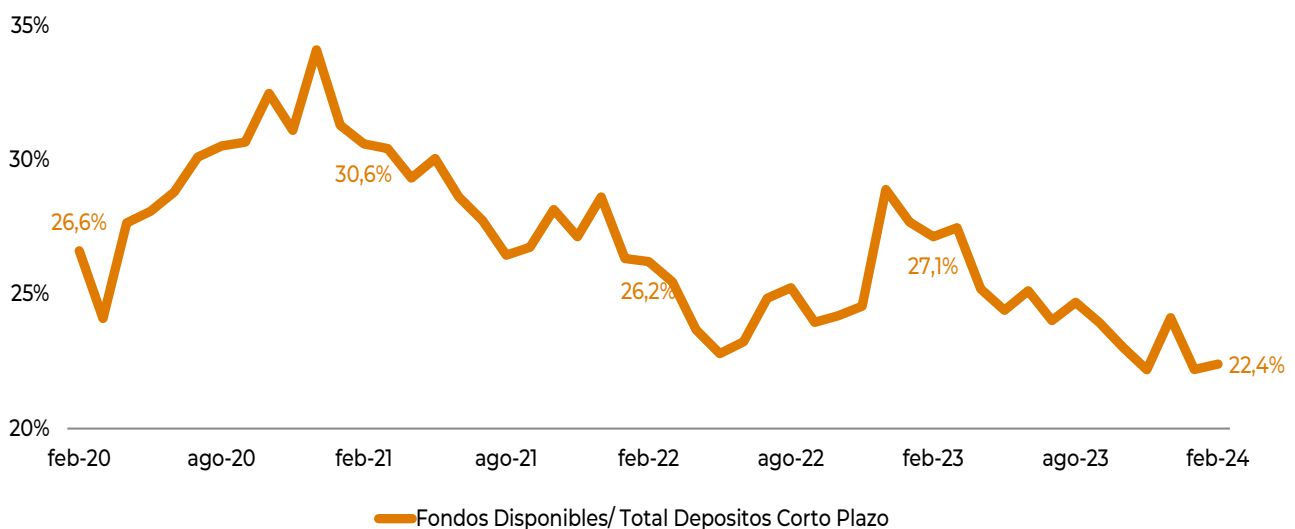
indicador disminuye, el margen financiero es absorbido en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de febrero de 2024, esta relación marcó el 125,6%.



## Liquidez

El índice de liquidez bancaria referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 22,4% para

febrero de 2024; este ratio decreció en 4,7 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



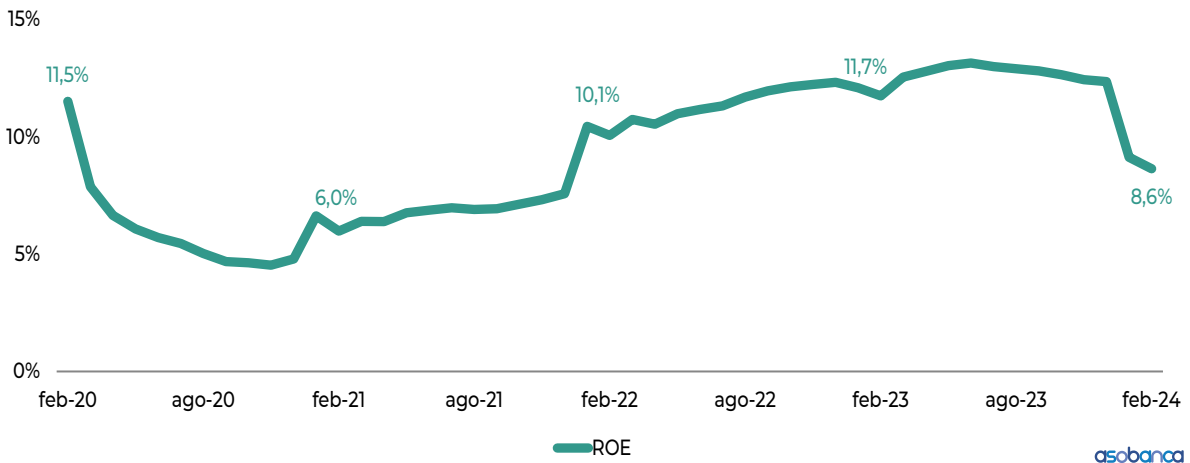




## Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de febrero de 2024, la rentabilidad de la banca privada, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE) fue de 8,6%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 3,1 puntos porcentuales en relación al

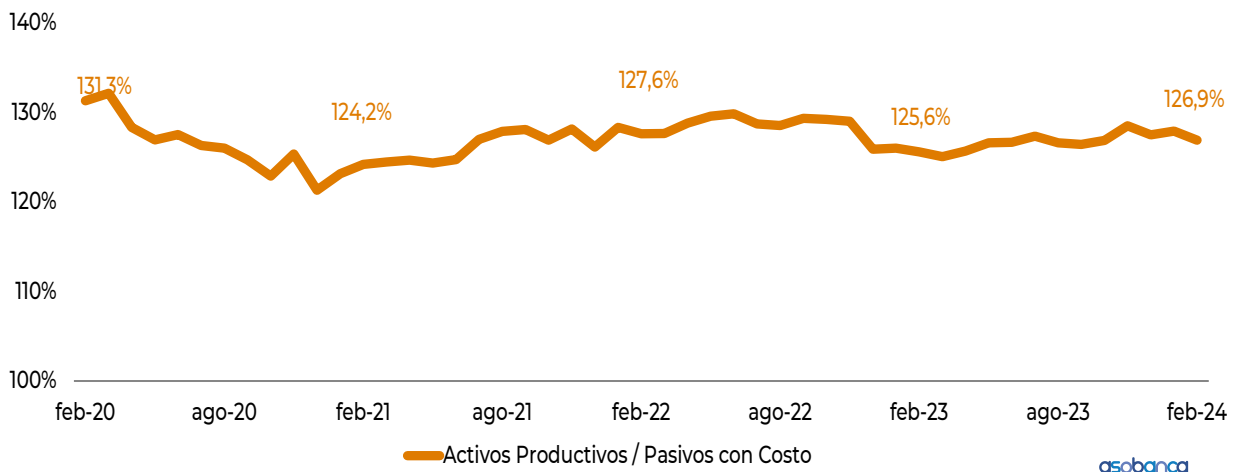
año anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) fue de 1,0% en febrero 2024, menor al de febrero 2023 que fue de 0,3%.



## 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 contraí-

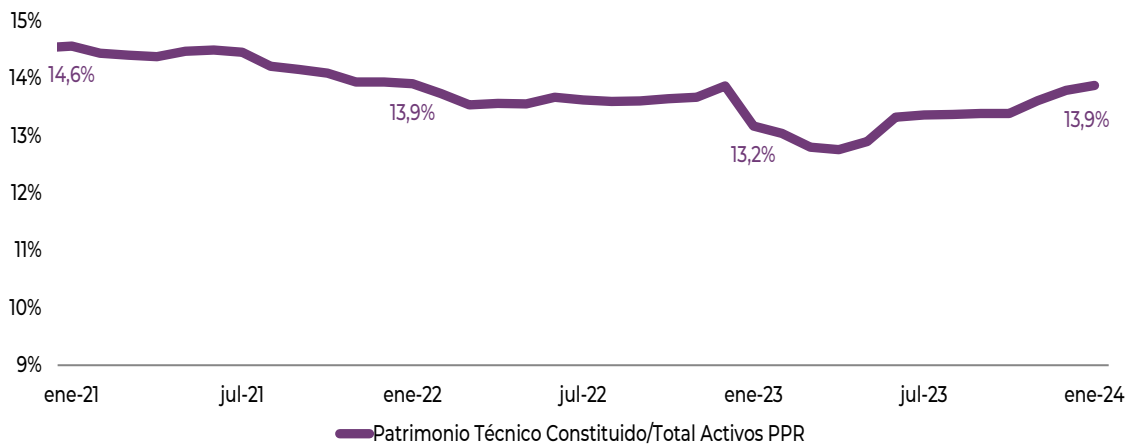
das. En este sentido, a febrero de 2024, la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 126,9%, mientras que en febrero del anterior año fue menor en 1,3 puntos porcentuales.



## Solvencia

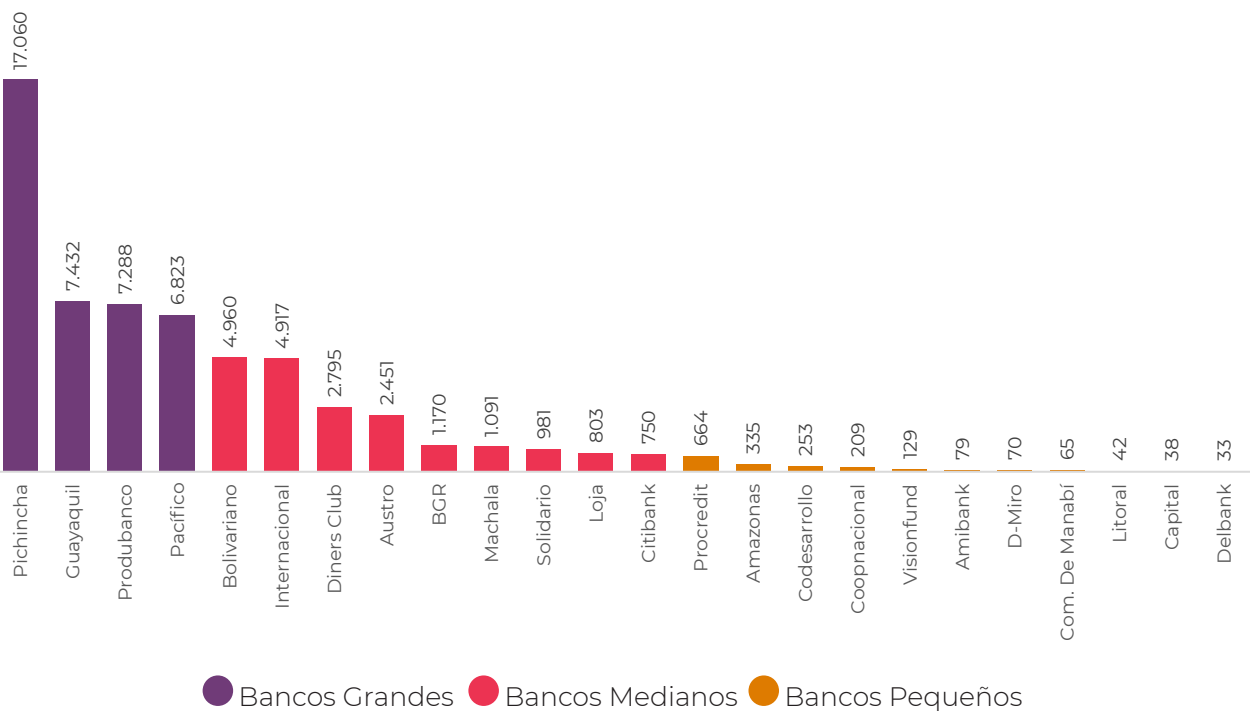
Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de enero de 2024, llegó a 13,9% superando el requerimiento legal que esta proporción

sea por lo menos del 9%. Este indicador creció de manera anual en 0,7 puntos porcentuales y evidencia la solvencia patrimonial de la banca ecuatoriana.



## Activos por Bancos

Febrero 2024- en Millones de USD



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



## Indicadores generales

Principales Cuentas	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
Total Activos	57.334	60.759	59.913	60.436	0,9%	524	5,4%	3.103
Contingentes	19.303	20.008	20.117	20.586	2,3%	469	6,6%	1.283
Total Pasivos	51.219	54.052	53.150	53.791	1,2%	641	5,0%	2.573
Patrimonio	5.997	6.706	6.711	6.549	-2,4%	-162	9,2%	552
Ingresos	1.121	7.302	647	1.263	-	-	12,7%	142
Gastos	1.003	6.564	596	1.167	-	-	16,4%	165
Utilidad Neta	118	738	51	96	-	-	-18,9%	-22

Principales Cuentas (Sin Banco del Pacífico)	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Activos	50.452	53.753	52.993	53.613	1,2%	620	6,3%	3.160
Contingentes	16.617	16.781	16.820	17.137	1,9%	317	3,1%	519
Total Pasivos	45.269	48.016	47.209	47.869	1,4%	660	5,7%	2.600
Patrimonio	5.997	5.738	5.743	5.669	-1,3%	-74	-5,5%	-328
Ingresos	975	6.421	570	1.112	-	-	14,0%	137
Gastos	875	5.806	529	1.038	-	-	18,7%	163
Utilidad Neta	101	615	40	75	-	-	-26,0%	-26

Créditos y Depósitos	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	39.047	42.129	42.037	42.289	0,6%	252	8,3%	3.242
Total Depósitos	43.568	46.232	45.333	45.895	1,2%	561	5,3%	2.326
Depósitos Monetarios	12.219	12.063	11.713	11.681	-0,3%	-32	-4,4%	-538
Depósitos de Ahorro	11.074	11.993	11.393	11.485	0,8%	92	3,7%	412
Depósitos a Plazo	18.137	19.884	20.012	20.441	2,1%	429	12,7%	2.305
Otros depósitos	2.139	2.292	2.216	2.287	3,2%	71	6,9%	148
Cartera Improductiva	1.280	1.349	1.427	1.492	4,6%	66	16,6%	213
Morosidad Total	3,3%	3,2%	3,4%	3,5%	0,1%		0,3%	

Créditos y Depósitos (Sin Banco del Pacífico)	feb-23	dic-23	ene-24	feb-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Cartera Bruta	34.658	37.262	37.149	37.359	0,6%	210	7,8%	2.701
Total Depósitos	38.345	40.753	39.963	40.500	1,3%	537	5,6%	2.156
Depósitos Monetarios	10.730	10.539	10.399	10.321	-0,7%	-78	-3,8%	-409
Depósitos de Ahorro	9.957	10.806	10.237	10.370	1,3%	132	4,1%	413
Depósitos a Plazo	16.002	17.653	17.650	18.086	2,5%	436	13,0%	2.084
Otros depósitos	1.656	1.755	1.677	1.724	2,8%	47	4,1%	68
Cartera Improductiva	1.042	1.158	1.237	1.295	4,7%	58	24,3%	253
Morosidad Total	3,0%	3,1%	3,3%	3,5%	0,1%		0,5%	

