



Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas

| Diciembre 2023

Índice

Indicadores Financieros _____	3
Principales Cuentas _____	4
Activos _____	4
Inversiones _____	5
Fondos Disponibles en el Exterior _____	5
Patrimonio _____	6
Tasas de Interés _____	7
Depósitos y Créditos _____	8
Depósitos _____	8
Créditos _____	11
Indicadores _____	15
Resumen Sistema Cooperativo _____	19

Publicado el 22 de enero 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



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

www.asobanca.org.ec

Dirección: Av. República de El Salvador N35-204 y Suecia. Edificio Delta 890 - Piso 7

Teléfono: (593-2) 2466 700

Fuentes:

Cifras de las Cooperativas - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
 Tasas de Interés - Banco Central del Ecuador
 Íconos - Flaticon

La información presentada en este boletín corresponde al total de las 101 cooperativas de primer piso del segmento 1 (activos mayores a USD 80 millones) y del segmento 2 (cooperativas con activos entre USD 20 y 80 millones) que supervisa la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A partir de la edición de febrero 2020, se excluye de la información presentada y del análisis a la Caja Central Financoop, que es una cooperativa de segundo piso.

La información obtenida en el 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.

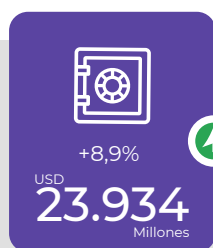
Bancos Miembros Asobanca:



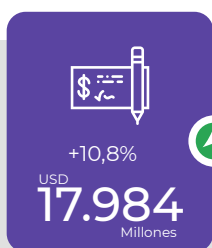
Indicadores Financieros



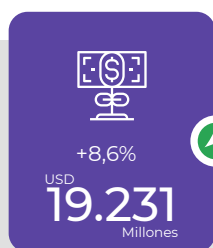
Indicador



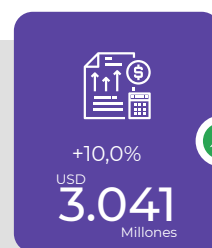
Activos



Cartera Bruta



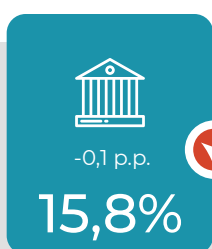
Depósitos



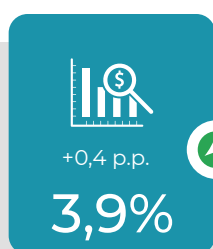
Patrimonio



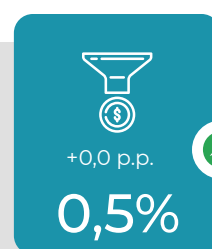
Liquidez



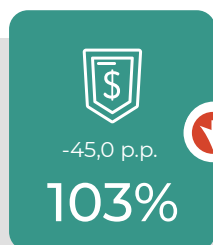
Solvencia



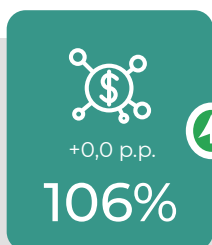
Rentabilidad - ROE



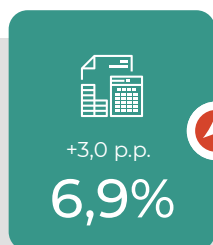
Rentabilidad - ROA



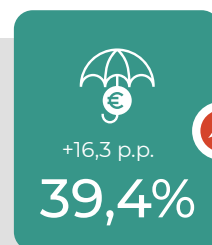
Cobertura



Eficiencia



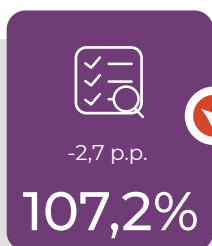
Morosidad



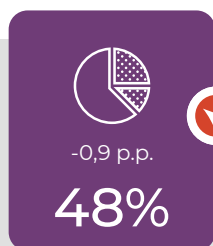
Vulnerabilidad del Patrimonio



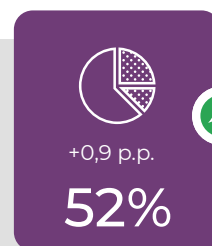
Intermediación Financiera



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 (se presentan las cifras del segmento 1, 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: Crédito Comercial, Crédito a la Vivienda y Microcrédito
Crédito al Consumo incluye: Crédito de Consumo y Crédito Educativo



Principales Cuentas

Al cierre de diciembre de 2023, el total de activos de las cooperativas de los segmentos 1 y 2 creció en 0,6% con respecto a noviembre. De igual manera, los pasivos registraron de forma mensual un aumento de 0,6%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 23.934 millones y USD 20.893 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 8,9% y 8,7% para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 3.041 millones, lo que marcó una variación anual de 10,0%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 18,2%, mientras que la cuenta de gastos creció en 18,1%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 113,5 millones, frente a los USD 93,5 millones de diciembre de 2022.

Principales Cuentas¹

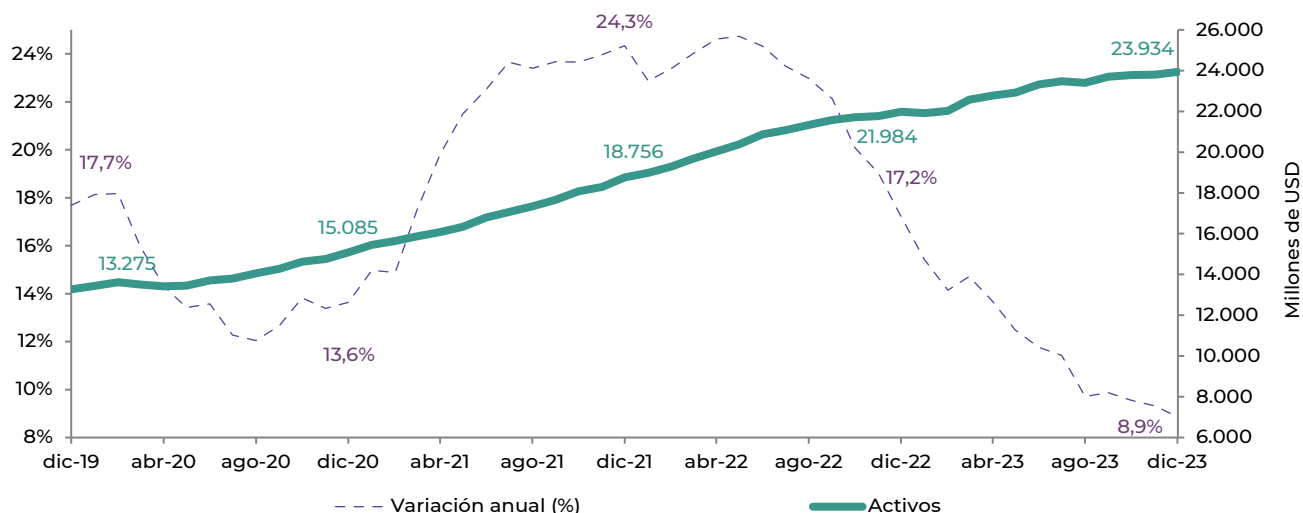
	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	21.984	21.916	23.798	23.934	0,6%	8,9%
Contingentes	381	387	324	326	0,6%	-14,4%
Total Pasivos	19.220	19.185	20.762	20.893	0,6%	8,7%
Patrimonio ²	2.764	2.720	2.907	3.041	4,6%	10,0%
Ingresos	2.678	271	2.893	3.166	-	18,2%
Gastos ³	2.585	260	2.765	3.052	-	18,1%
Utilidad Neta ⁴	93,5	11,0	128,3	113,5	-	21,3%



Activos

El total de activos, al cierre de diciembre de 2023, alcanzó un saldo acumulado de USD 23.934 millones, contrastando a lo obtenido en diciembre de 2022 donde el rubro alcanzó USD 21.984 millones. En términos anuales,

esta cuenta creció en 8,9%. Mensualmente, este rubro creció en 0,6%, frente a noviembre. Anualmente se registró un crecimiento absoluto por USD 1.950 millones.



Notas:

1. Total cooperativas de primer piso segmentos 1 y 2, en USD millones.
2. Incluye 15% participación empleados y el pago del impuesto a la renta.

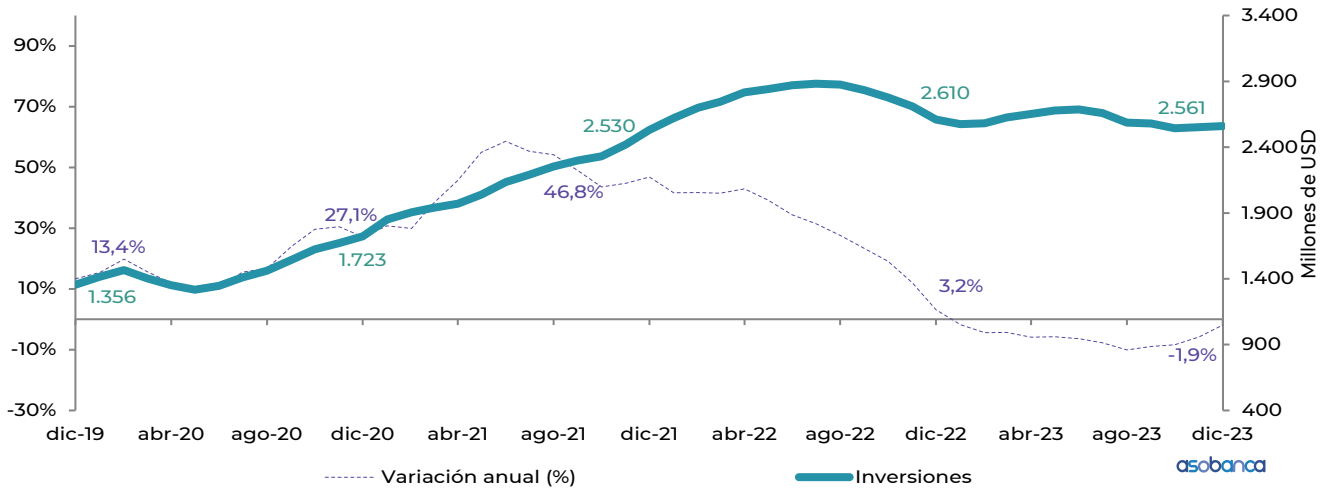
- 3 y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.



Inversiones

Al cierre de diciembre, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 2.561 millones que comparado a noviembre creció en 0,3%. En

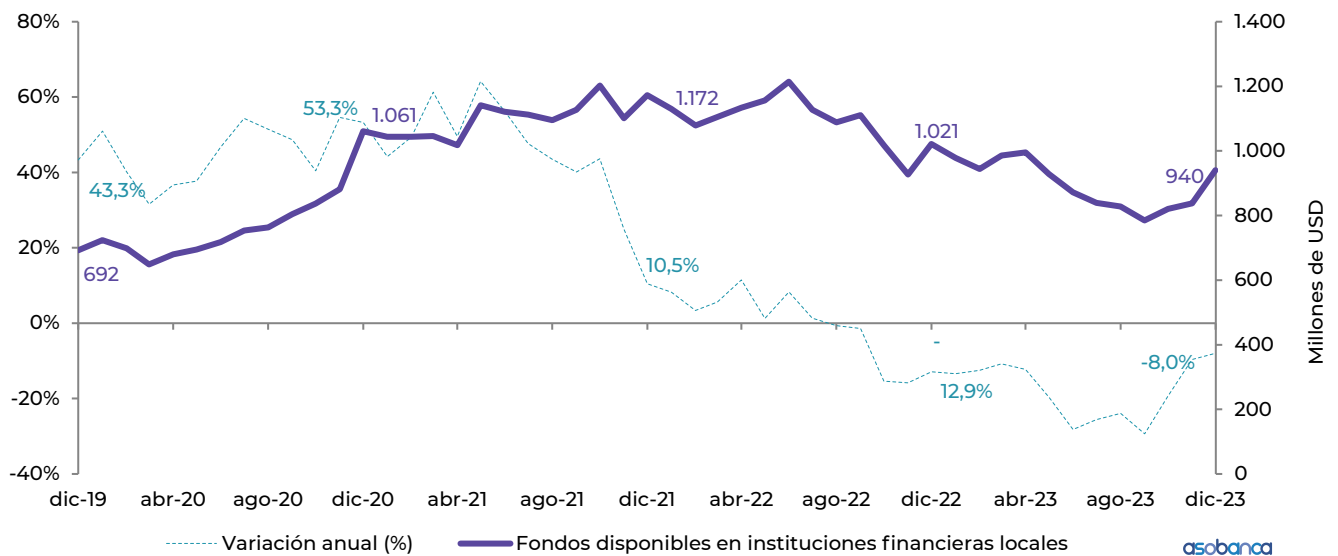
términos anuales, las inversiones decrecieron en 1,9%, esto significó USD 49 millones menos en esta cuenta.



Fondos Disponibles en Instituciones Financieras Locales

Los fondos disponibles en instituciones financieras locales crecieron en 12,2% respecto de noviembre. En términos anuales, se registró una variación de -8,0%, es decir, una reducción en el saldo por USD 81 millones. La participa-

ción de los fondos disponibles en instituciones financieras locales respecto al total de la cuenta de activos, pasó de 4,6% a 3,9% entre diciembre de 2022 y diciembre de 2023.

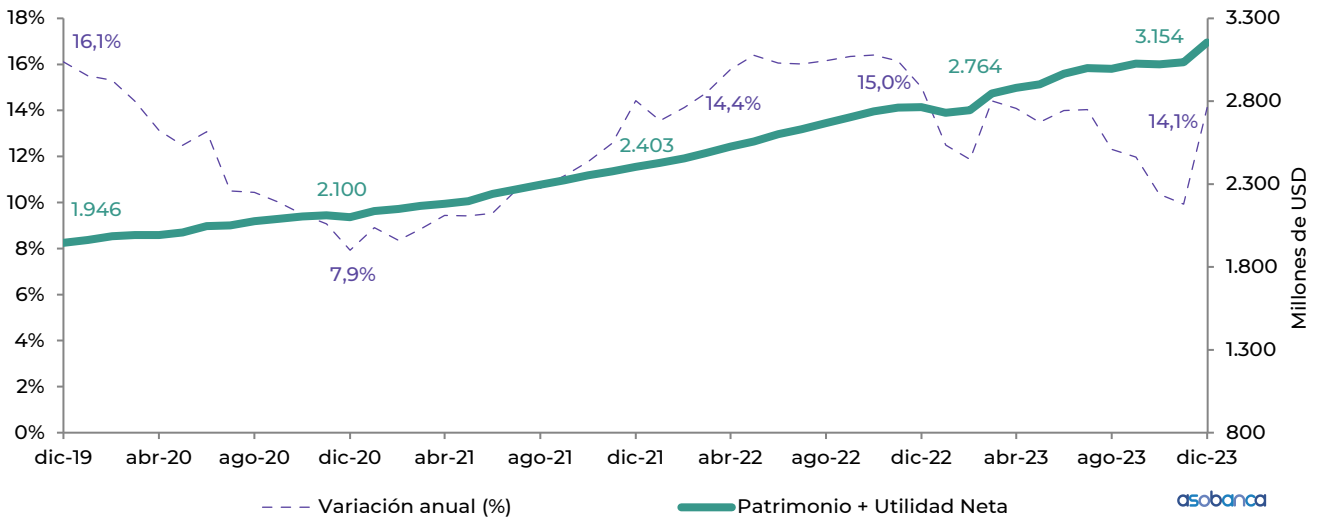




Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio⁵ más la utilidad neta del sistema de cooperativas de primer piso de los segmentos 1 y 2 a diciembre de 2023 tuvo un saldo acumulado de USD 3.154 millones. Así, la variación mensual fue 3,9% con respecto a

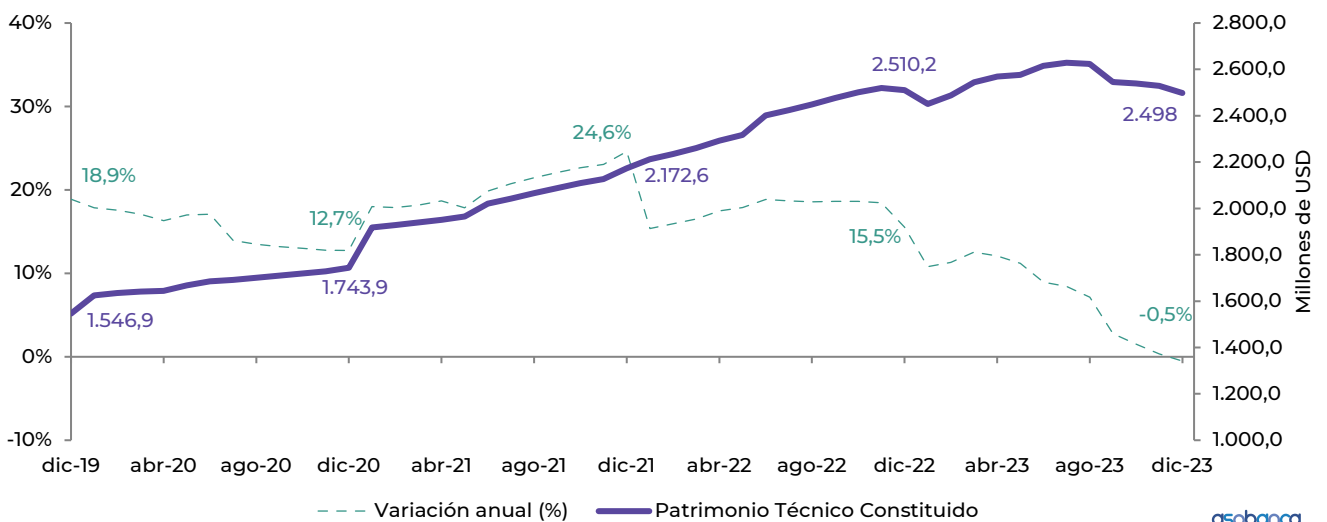
noviembre. En términos anuales, el patrimonio registró un incremento de 14,1%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 391 millones.



Patrimonio Técnico

De acuerdo a la última información publicada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el Patrimonio Técnico Constituido para las cooperativas del segmento 1, contabilizó un valor total de USD 2.498 millones al cierre de diciembre de 2023, lo que significó un decrecimiento anual de 0,5%. El Patrimonio Técnico

Primario, por su parte, alcanzó un saldo de USD 2.285 millones que significó un crecimiento anual de 3,4%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 213 millones, lo que representó un decrecimiento de 29,5% en relación a diciembre de 2022.



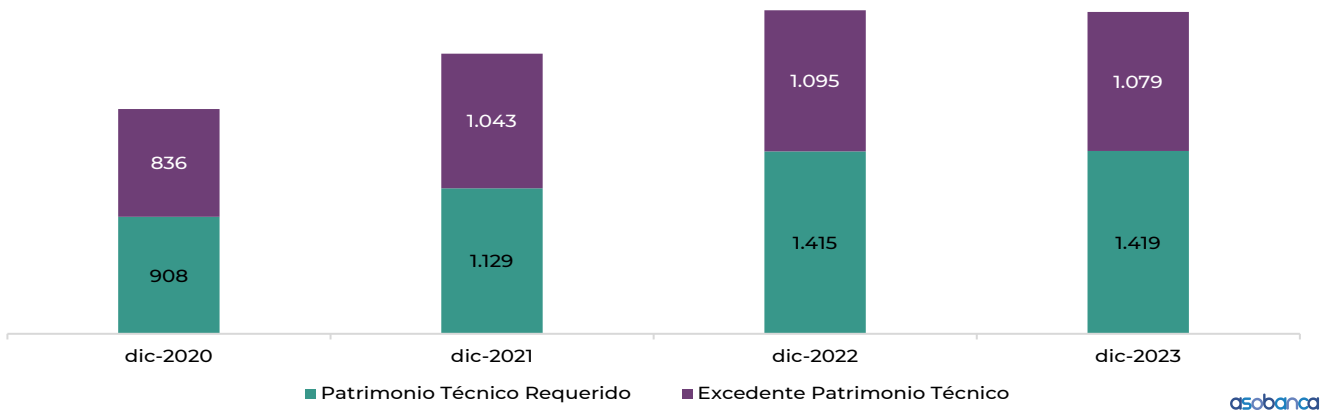
Notas: El patrimonio técnico constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. De acuerdo a la información oficial disponible, el patrimonio técnico corresponde únicamente a las cooperativas de primer piso del segmento 1. Información disponible a febrero 2023.
5. 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.



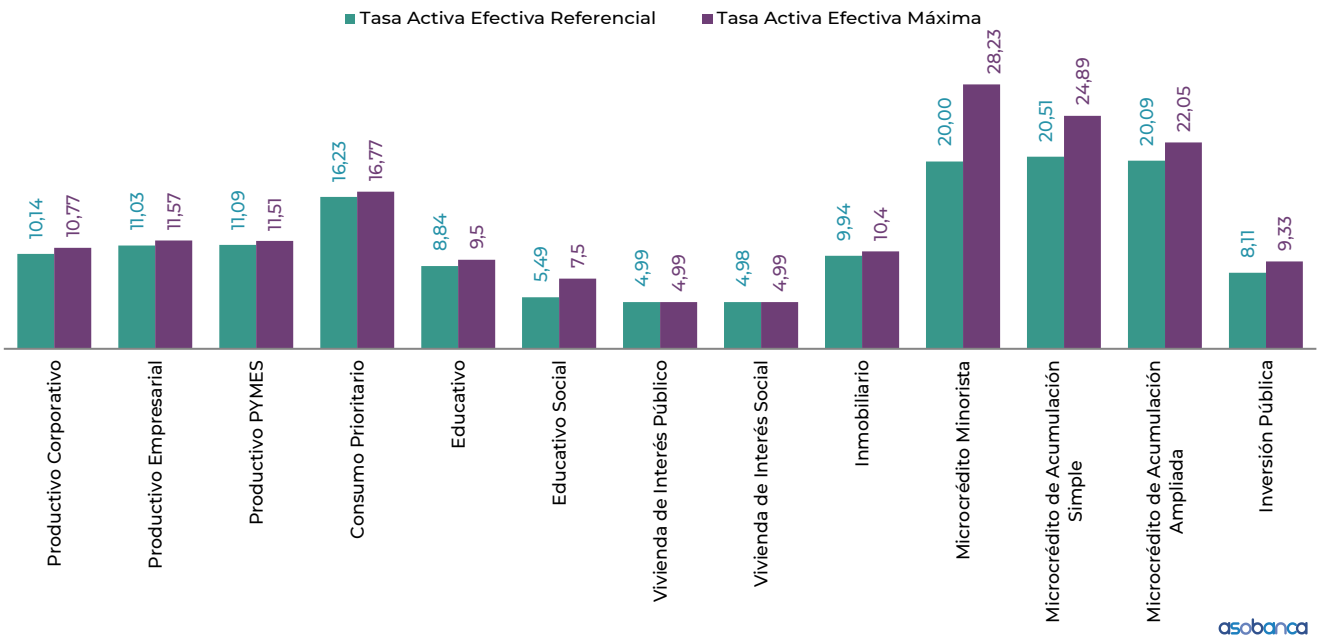
Composición del Patrimonio Técnico Cooperativas Segmento 1

Al cierre de diciembre de 2023, la relación entre el Patrimonio Técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes de las cooperativas del segmento 1 fue de 15,8%; es decir, se mantiene un excedente de 6,8 puntos

porcentuales (p.p.) respecto al mínimo establecido en el Artículo 190 del Código Orgánico Monetario y Financiero que exige una relación no inferior al 9%. En términos absolutos, este excedente representó USD 1.079 millones.



Tasas de Interés - enero 2024



Notas:

*. Aplicables para el sector financiero privado y de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y mutualistas).

** Aplicables para el sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, 3, 4 y 5).

*** 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 2022 la JPRF de acuerdo a la Resolución 004-2021, establece nuevas tasas de interés activas máximas.

***** A partir de enero 2023 la JPRD de acuerdo a la Resolución 2022-059 establece nuevas tasas de interés activas máximas para el crédito Productivo Corporativo y Productivo Empresarial.



Depósitos y créditos

El saldo total de la cartera bruta se ubicó en USD 17.984 millones al cierre de diciembre de 2023, esta cifra representó una decrecimiento mensual de 0,8%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 10,8%. Los depósitos totales decrecieron USD 182 millones en relación al mes

anterior y su saldo cerró a diciembre de 2023 en USD 19.231 millones, es decir, un crecimiento de 8,6% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos de ahorro, a plazo y otros depósitos variaron en 1,8%, 11,0% y 1,2%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta⁶

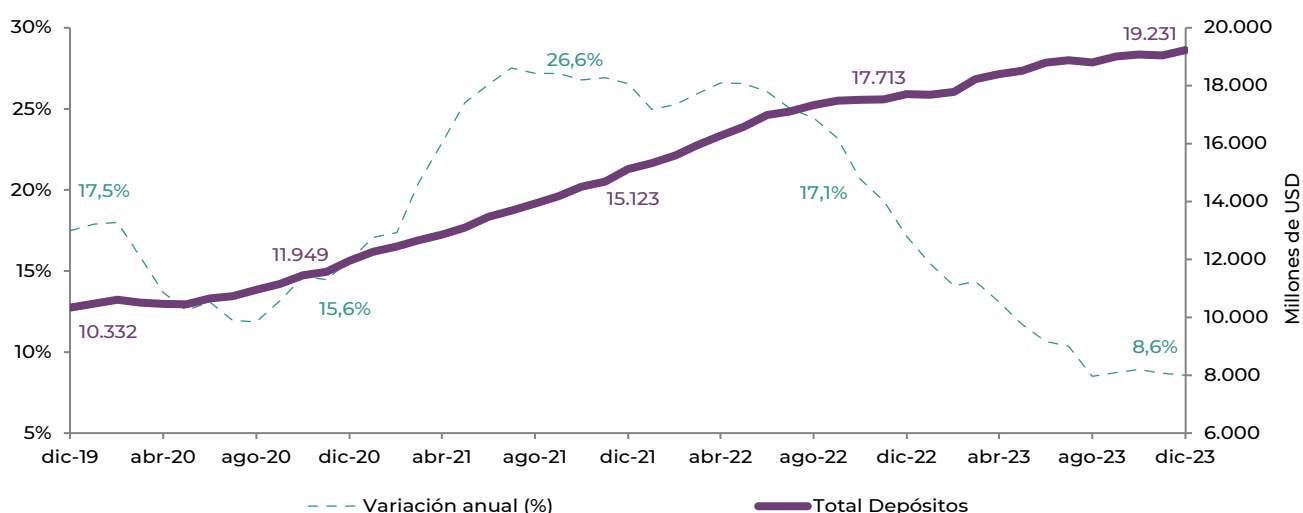
	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ⁷	16.234	16.234	18.121	17.984	-137	-0,8%	1.750	10,8%
Total Depósitos ⁸	17.713	17.687	19.049	19.231	182	1,0%	1.518	8,6%
Depósitos de Ahorro	4.370	4.239	4.253	4.448	195	4,6%	78	1,8%
Depósitos a Plazo	13.037	13.187	14.480	14.474	-6	0,0%	1.437	11,0%
Otros depósitos	306	261	316	309	-6	-2,0%	4	1,2%



Depósitos

El saldo de las captaciones cerró a diciembre de 2023 en USD 19.231 millones, lo que significó una variación mensual de 1,0% y aumento

anual de 8,6%. Los porcentajes presentados significaron USD 182 millones más mensualmente y USD 1.518 millones más anualmente.



asobanca

Notas:

6. Total Cooperativas Segmentos 1 y 2, en millones de USD

7. Cartera Bruta incluye cartera por vencer y cartera improductiva.

8. El total de depósitos corresponden al total de las obligaciones con el público que incluye saldos netos de las captaciones monetarias, de ahorro, a plazo y otros depósitos

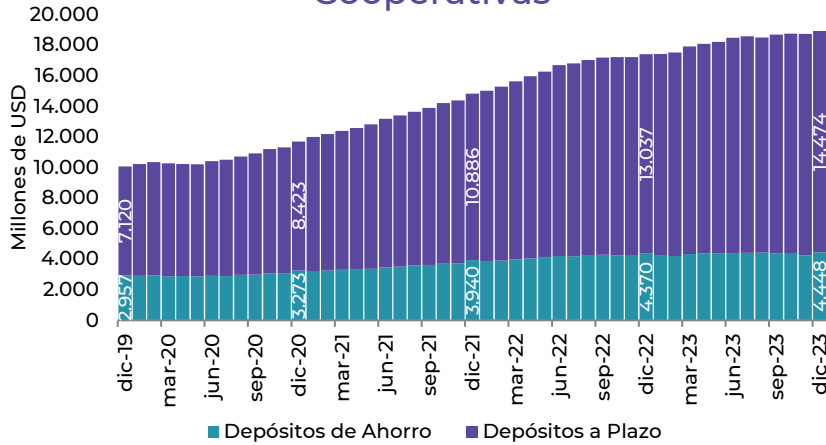


Depósitos

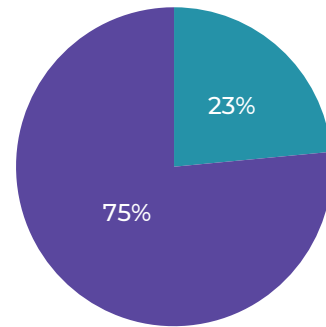
Para el cierre de diciembre de 2023, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 14.474 millones constituyendo el 75% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos de

ahorro contabilizaron USD 4.448 millones a diciembre 2023, representando el 23% del total de los depósitos. Los otros depósitos representaron el 2% restante con un saldo de USD 309 millones.

Participación de los Depósitos de las Cooperativas



Composición de las Captaciones



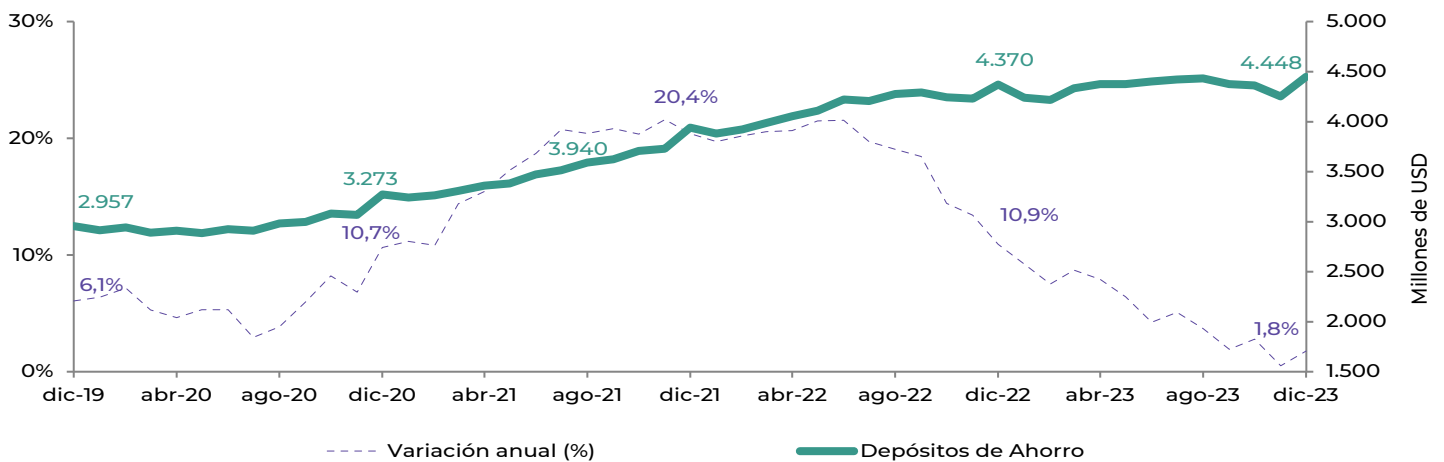
asobanca



Depósitos de Ahorro

El saldo de los depósitos de ahorro creció en 4,6% con respecto a noviembre. De esta manera, el saldo de las captaciones de ahorro

se ubicó en USD 4.448 millones. Anualmente, estos depósitos crecieron en 1,8% equivalente a USD 78 millones.



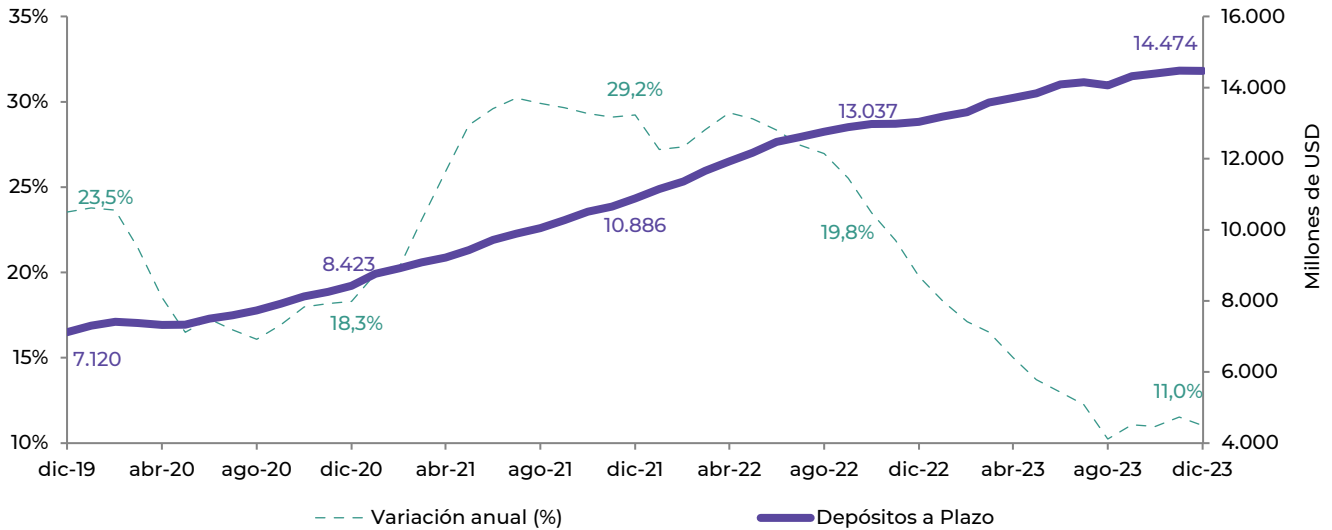
asobanca



Depósitos a Plazo

Al cierre de diciembre de 2023, los depósitos a plazo decrecieron de manera mensual en 0,0%, este porcentaje significó una disminución equivalente a USD 6 millones. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de diciembre alcanzó

los USD 14.474 millones que resulta en una variación anual de 11,0% en comparación a la registrada en diciembre 2022 de 19,8%.



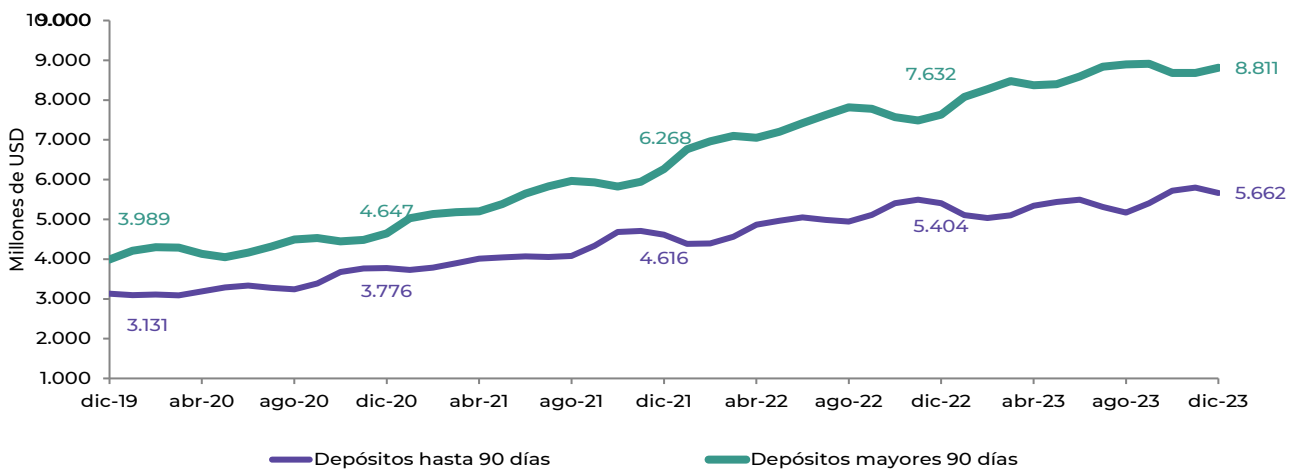
asobanca



Depósitos a Plazo - Menores y mayores a 90 días

Los depósitos a plazo, menores a 90 días, al cierre de diciembre de 2023 crecieron anualmente en 4,8%. Por su parte, los depósitos a plazo, mayores 90 días, crecieron en 15,4% en términos anuales. De esta manera, el saldo

acumulado, al cierre de diciembre contabilizó USD 5.662 millones para los depósitos con plazo de hasta 90 días, mientras que los mayores a 90 días alcanzaron los USD 8.811 millones.



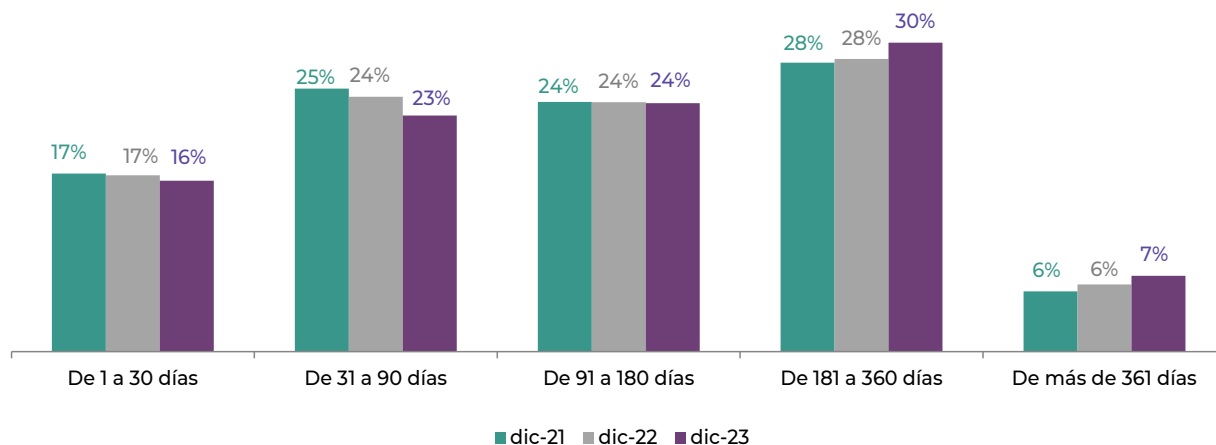
asobanca



Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de diciembre de 2023, registraron un saldo de USD 14.474 millones. Los depósitos a plazo de 181 a 360 días son el principal componente con el 30% del saldo total. Los depósitos de 31 a 90 días, 91 a 180 días y de 1 a 30 días tuvieron una participación de 23%, 24% y 16%, respectivamente.

Las captaciones de más de 361 días fueron el menor componente contabilizando el 7% del saldo total. Anualmente, los depósitos a plazo de 181 a 360 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación al pasar de 28% a 30% entre diciembre 2022 y diciembre 2023.



asobanca



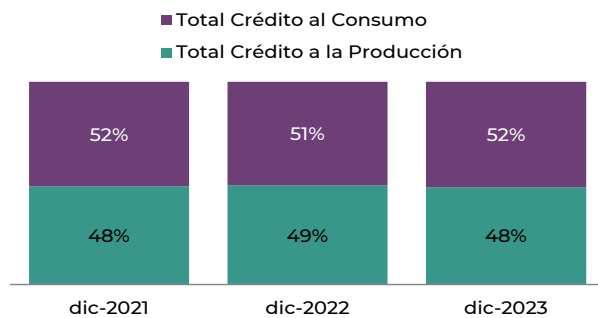
Destino del Crédito

Al cierre de diciembre de 2023, el saldo de la cartera bruta otorgado por las cooperativas alcanzó un valor de USD 17.984 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 8.629 millones fueron destinados al crédito a la producción.

El crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 48% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 52% del total que equivale a un saldo de USD 9.355 millones.

Destino de la Cartera Bruta⁹

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo/Productivo	311	2%
Crédito a la Vivienda	1.360	8%
Crédito a la Microempresa	6.959	39%
Total Crédito a la Producción	8.629	48%
Crédito al Consumo	9.355	52%
Total Cartera Bruta	17.984	100%



asobanca

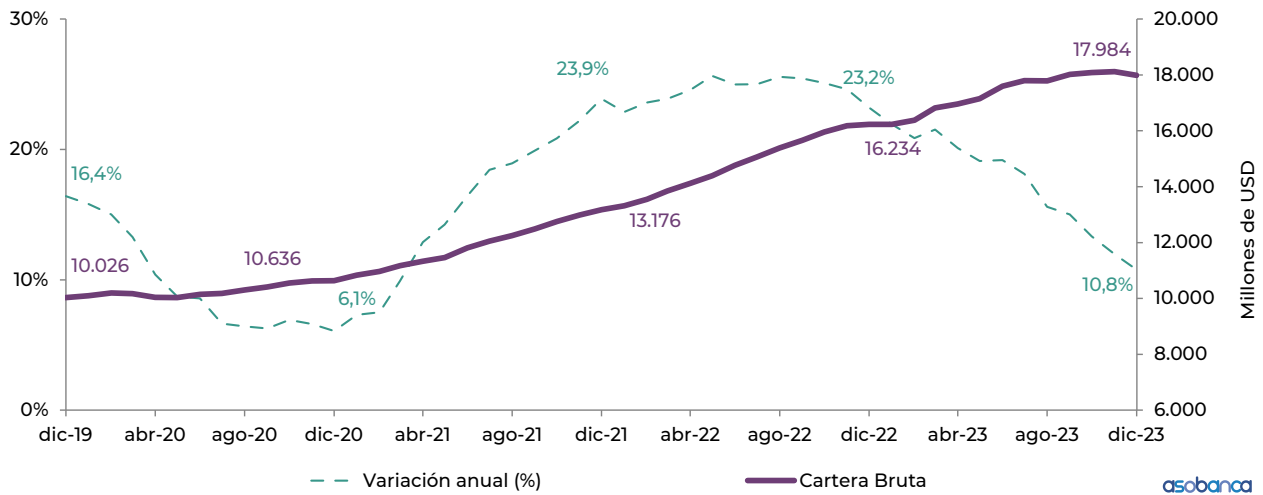
Notas:
9. En millones de USD



Cartera Bruta

Al cierre de diciembre de 2023, la cartera bruta registró un saldo de USD 17.984 millones, equivalente a un decrecimiento mensual de 0,8%. De manera anual, la cartera bruta disminuyó

en USD 1.750 millones y en comparación a diciembre 2022 experimentó un crecimiento anual de 10,8%.



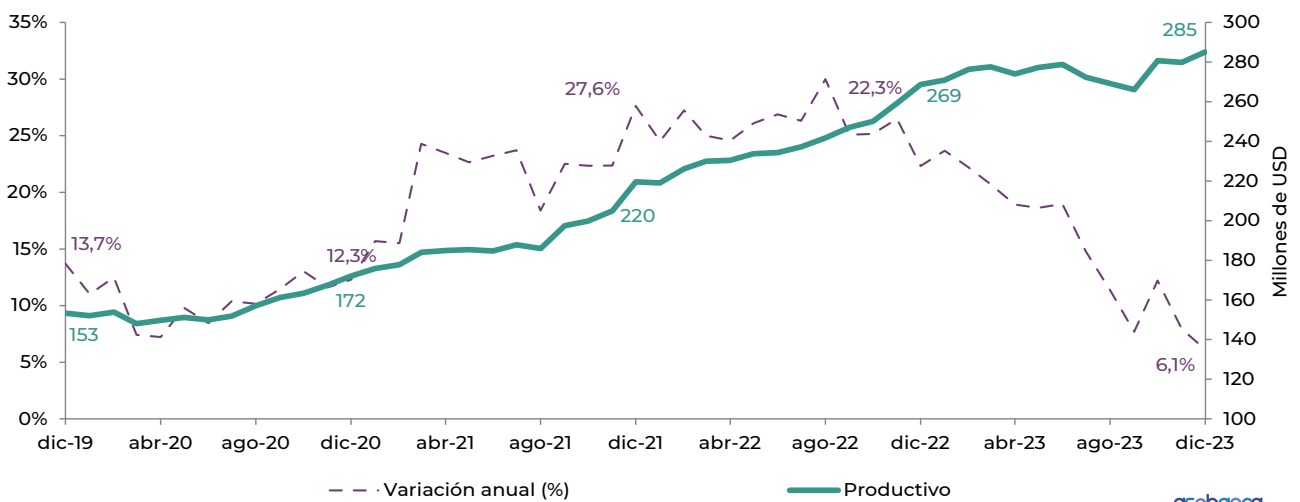
asobanca



Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 285 millones al cierre de diciembre de 2023. Con respecto a noviembre hubo una variación de 1,9%. La cartera producti-

va por vencer, en términos anuales, registró un aumento de 6,1%, lo que ha significado un aumento anual en el saldo por USD 16 millones.



asobanca

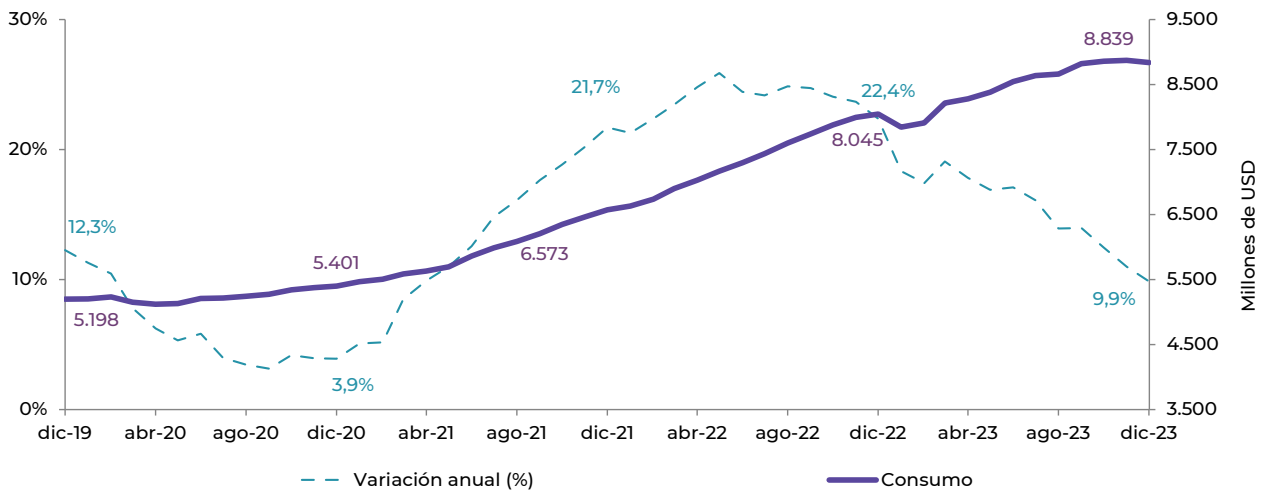
Notas:
El crédito comercial pasó a llamarse crédito productivo desde mayo 2021. Este crédito incluía las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en diciembre de 2023 en USD 8.839 millones. Esto implicó un decrecimiento mensual por 0,4%. En térmi-

nos anuales, se contabilizó un crecimiento de 9,9%, lo que representa USD 794 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



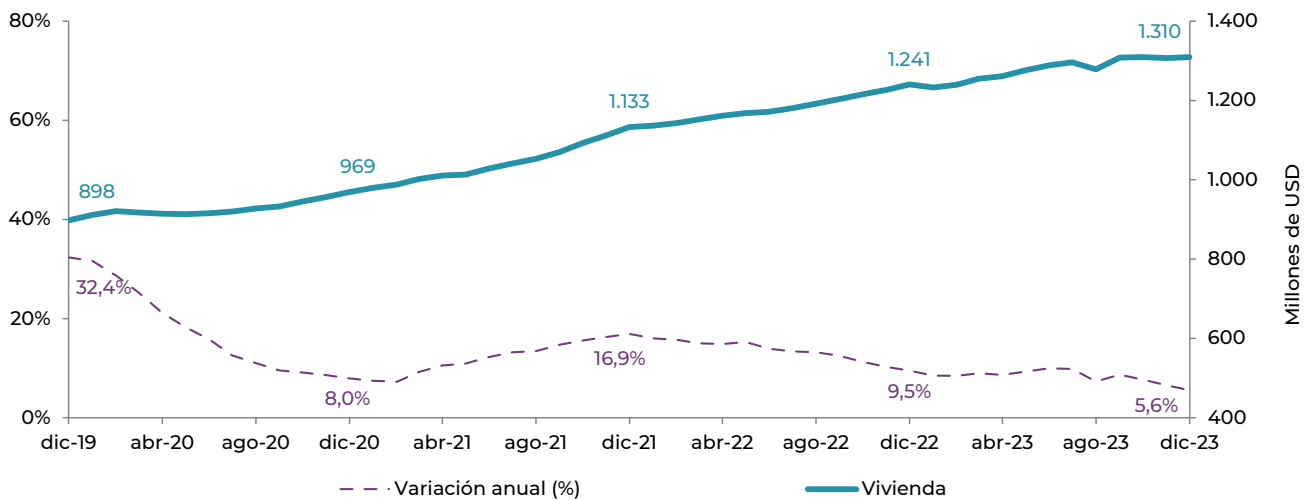
asobanca



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de diciembre de 2023, se ubicó en USD 1.310 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,2%. En

términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 5,6%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 69 millones.



asobanca

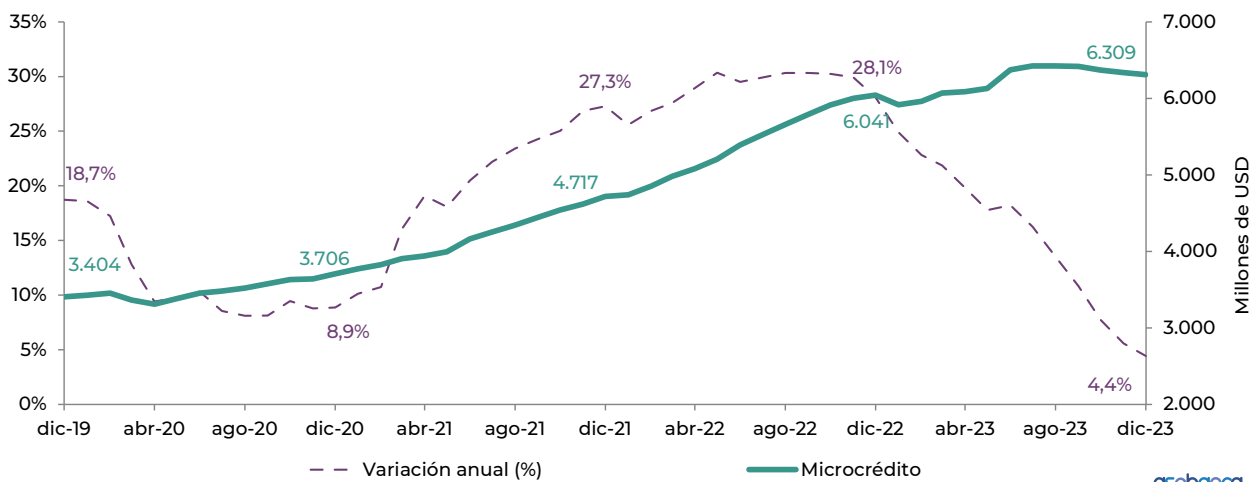
Notas:
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público



Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de diciembre de 2023, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 6.309 millones. Existió un decrecimiento mensual de 0,5% y en términos anua-

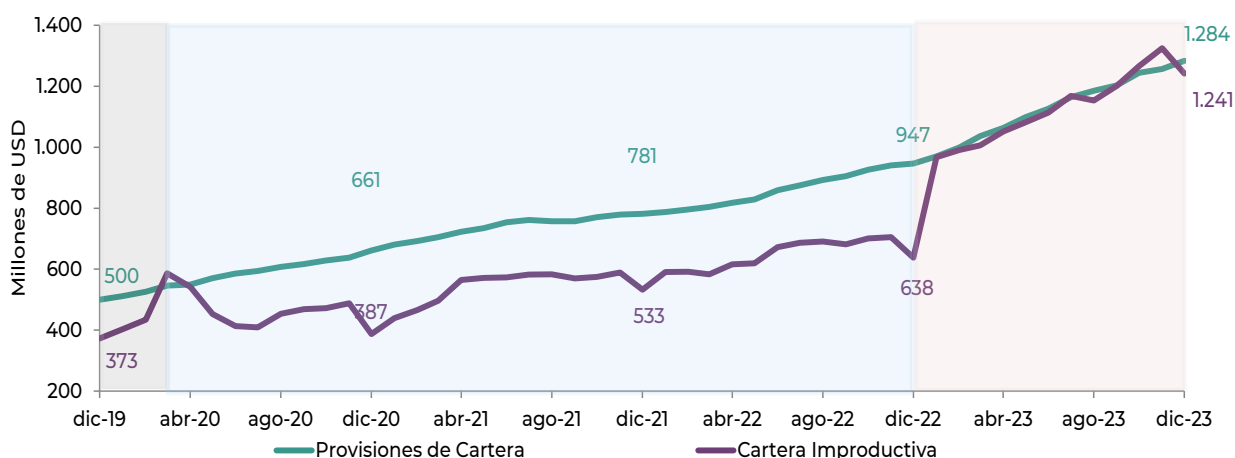
les, se evidenció un crecimiento de 4,4% que, en términos absolutos, significó USD 267 millones más de saldo de cartera en relación a diciembre de 2022.



Cobertura

El índice de cobertura de cooperativas, expresado a través de la relación entre las provisiones de cartera frente a la cartera improductiva, reflejó al cierre de diciembre de 2023 una relación de 1,0. El total de provisiones contabilizó un saldo acumulado de USD 1.284 millones,

mientras que la cartera improductiva fue de USD 1.241 millones, por lo tanto, en diciembre el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 43 millones al saldo de cartera improductiva.



Notas:

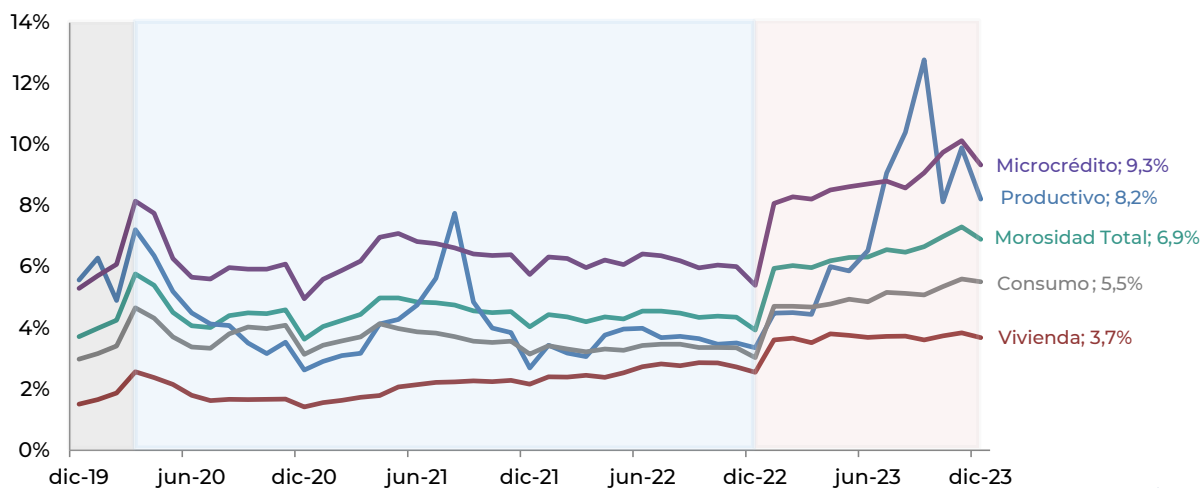
- Hasta febrero 2020, está en vigencia la Resolución 209-2016-F que considera el paso a vencido de día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, con 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 las cooperativas al cierre de diciembre 2023, se ubicó en 6,9%. De esta manera, la morosidad creció en 3,0 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en diciembre en 8,2% para el segmento productivo, 5,5% en consumo, 3,7% en vivienda y 9,3% en microcrédito.



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.

Estructura Improductiva del Crédito¹⁰

	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	9,3	12,7	30,7	25,5	-16,9%	173,6%
Consumo	251,3	388,2	527,0	515,6	-2,2%	105,1%
Vivienda	32,5	46,2	52,2	50,1	-4,0%	54,3%
Microcrédito	344,9	520,1	714,6	650,2	-9,0%	88,5%
Cartera Improductiva	638,0	967,2	1.324,5	1.241,4	-6,3%	94,6%

	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Productivo	3,36%	4,49%	9,90%	8,22%	-1,68	4,86
Consumo	3,03%	4,72%	5,61%	5,51%	-0,10	2,48
Vivienda	2,55%	3,61%	3,84%	3,69%	-0,15	1,14
Microcrédito	5,40%	8,08%	10,13%	9,34%	-0,79	3,94
Morosidad Total	3,93%	5,96%	7,31%	6,90%	-0,41	2,97

asobanca

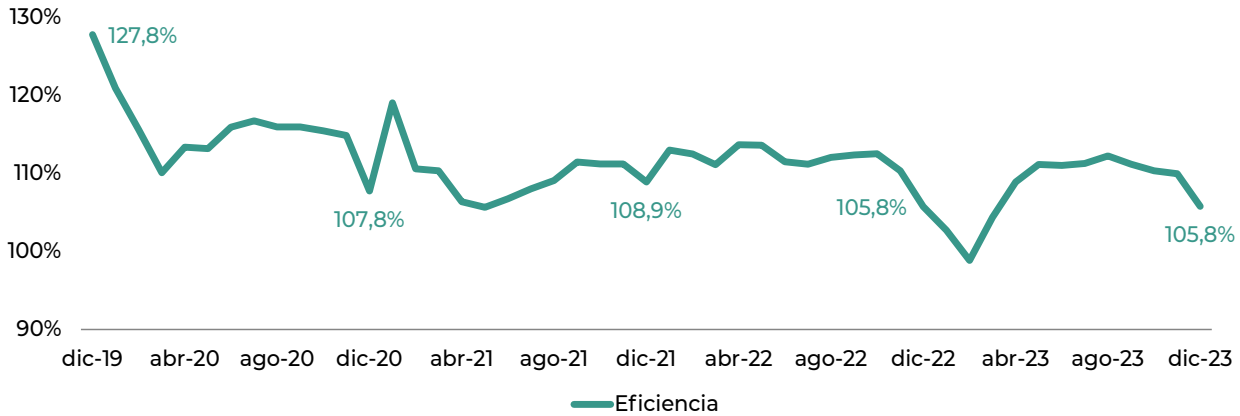
10. En millones de USD



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 absorbi-

do en mayor medida por los costos operativos. Al cierre de diciembre 2023 esta relación marcó el 105,8%, es decir, un crecimiento de 0,0 p.p. respecto del mismo mes del año anterior.



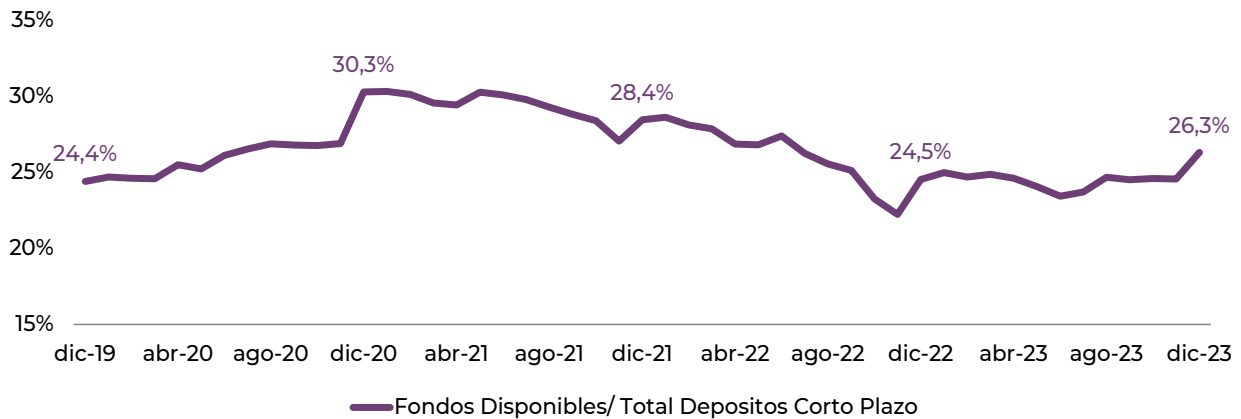
asobanca



Liquidez

El índice de liquidez de cooperativas referente a la relación entre los fondos disponibles y el total de depósitos a corto plazo fue de 26,3% para

diciembre de 2023; este ratio creció en 1,8 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



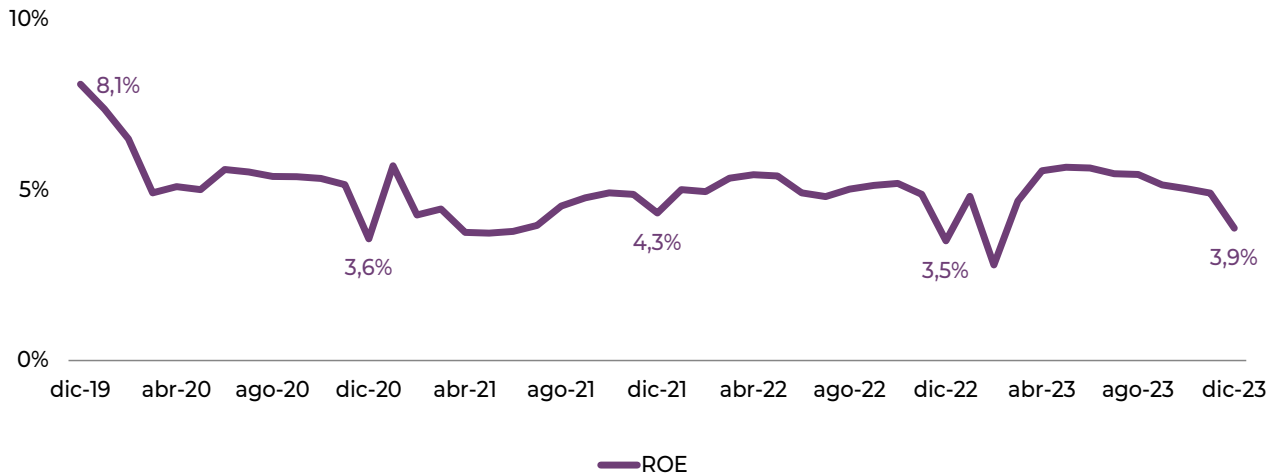
asobanca



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de diciembre de 2023, la rentabilidad de las cooperativas, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 3,9%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 0,4 p.p. en relación al año

anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) este indicador a diciembre 2023 fue de 0,5%, valor mayor en 0,0 p.p. al registrado el mismo mes del año anterior.



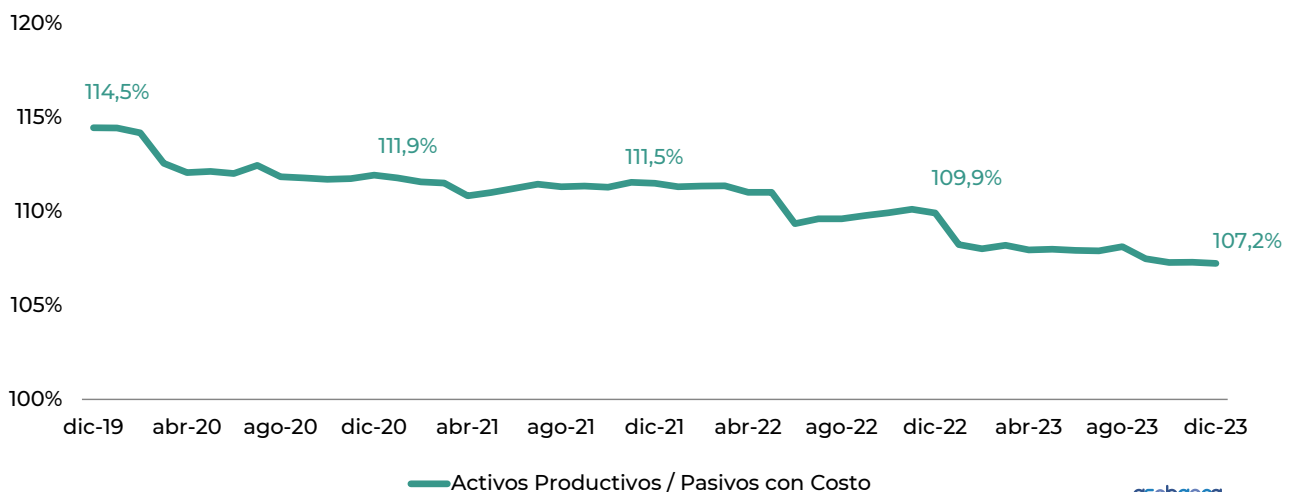
asobanca



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 las cooperativas pueden responder a los costos financieros de aquellas obligaciones contraí-

das. En este sentido, a diciembre de 2023 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 107,2% mientras que para diciembre del anterior año fue mayor en 2,7 puntos porcentuales.



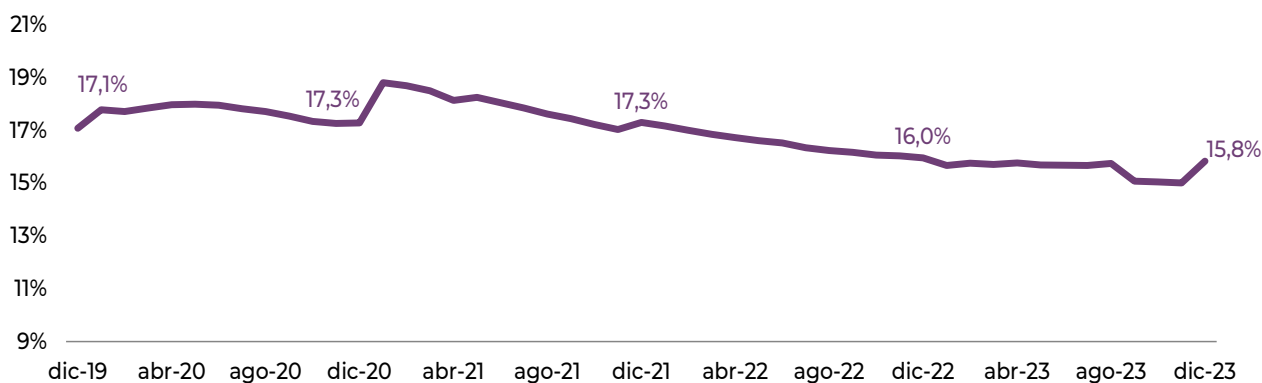
asobanca



Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido¹¹ y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de diciembre de 2023, llegó a 15,8%,

superando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador varió en -0,1 p.p. en relación al valor observado un año atrás.

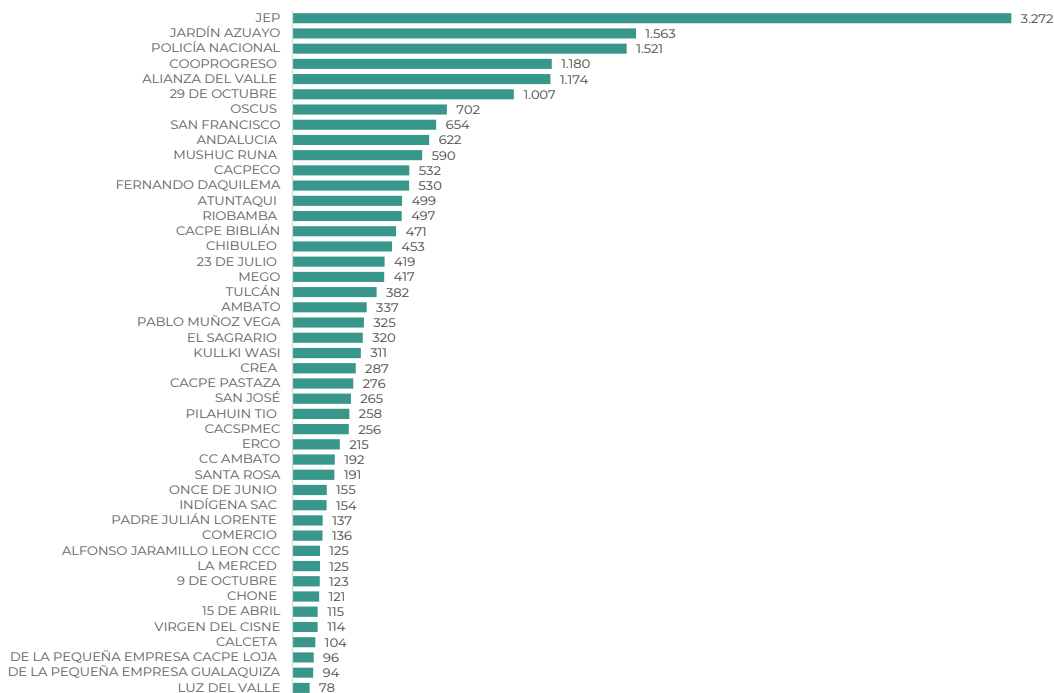


— Patrimonio Técnico Constituido/Total Activos PPR

asobanca

Activos Cooperativas Segmento 1 Diciembre 2023 - en Millones de USD¹²

Total Activos S1:
USD 21.397 millones



asobanca

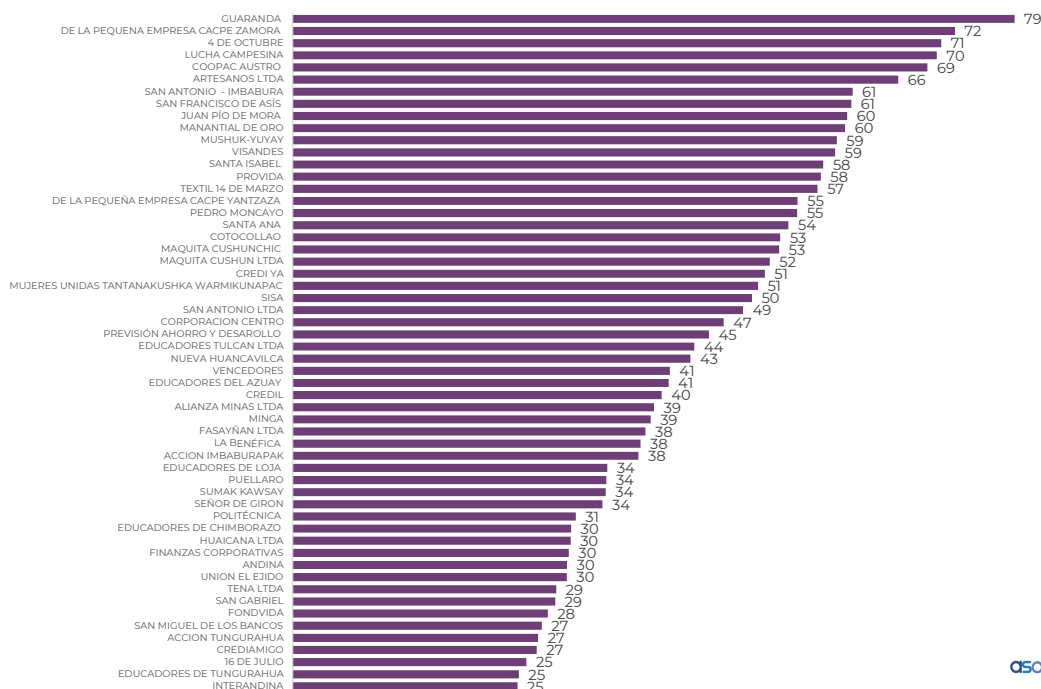
Notas:

11. De acuerdo a la información oficial disponible, el Patrimonio Técnico y la Solvencia corresponden únicamente a las cooperativas de primer piso del segmento 1 a febrero 2023.

12. Cooperativas del segmento 1 corresponden a aquellas con activos mayores a USD 80 millones y las cooperativas del segmento 2 son aquellas con activos entre USD 20 millones y USD 80 millones. Con base a la normativa para la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario establecida por la SEPS (Resolución No. 521-2019-F); desde junio 2023, las cooperativas De La Pequeña Empresa Gualaquiza y Luz del Valle, se trasladan del segmento 2 al 1 tras acumular más de 80 millones en activos.

Activos Cooperativas Segmento 2 Diciembre 2023 - en Millones de USD

Total Activos S2:
USD 2.536 millones



Notas: Desde junio 2023, las siguientes cooperativas forman parte del segmento 2: Crediamigo, FONDVIDA, Andina, Acción Tungurahua, Credil, Interandina, San Gabriel, Vencedores de Tungurahua, Sisa, 16 de Julio y Credi Ya. La SEPS podrá hacer excepciones en la clasificación de las entidades por segmentos con base a normativa legal vigente (Resolución No.521-2019-F). A la fecha de publicación no se dispone información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Corporación Centro.

Resumen Sistema Cooperativas Segmentos 1 y 2

Principales Cuentas	Indicadores generales				Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23				
Total Activos	21.984	21.916	23.798	23.934	0,6%	136	8,9%	1.950
Contingentes	381	387	324	326	0,6%	2	-14,4%	-55
Total Pasivos	19.220	19.185	20.762	20.893	0,6%	130	8,7%	1.673
Patrimonio	2.764	2.720	2.907	3.041	4,6%	134	10,0%	277
Ingresos	2.678	271	2.893	3.166	-	-	18,2%	487
Gastos	2.585	260	2.765	3.052	-	-	18,1%	467
Utilidad Neta	93,5	11,0	128,3	113,5	-	-	21,3%	20

Créditos y Depósitos	dic-22	ene-23	nov-23	dic-23	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Depósitos	17.713	17.687	19.049	19.231	1,0%	182	8,6%	1.518
Depósitos Monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	4.370	4.239	4.253	4.448	4,6%	195	1,8%	78
Depósitos a Plazo	13.037	13.187	14.480	14.474	0,0%	-6	11,0%	1.437
Otros depósitos	306	261	316	309	-2,0%	-6	1,2%	4
Cartera Improductiva	638	967	1.325	1.241	-6,3%	-83	94,6%	603
Morosidad Total	3,93%	5,96%	7,31%	6,90%	-0,41		2,97	

Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas

