



# Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas

| Enero 2024

## 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 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



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

[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

### 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



**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 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: Crédito Comercial, Crédito a la 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 las cooperativas de los segmentos 1 y 2 decreció en 0,7% con respecto a diciembre. De igual manera, los pasivos registraron de forma mensual una reducción de 0,8%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 23.774 millones y USD 20.722 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 8,5% y 8,0% para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 3.038 millones, lo que marcó una variación anual de 11,7%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 7,1%, mientras que la cuenta de gastos creció en 6,0%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 14,6 millones, frente a los USD 11,0 millones de enero de 2023.

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

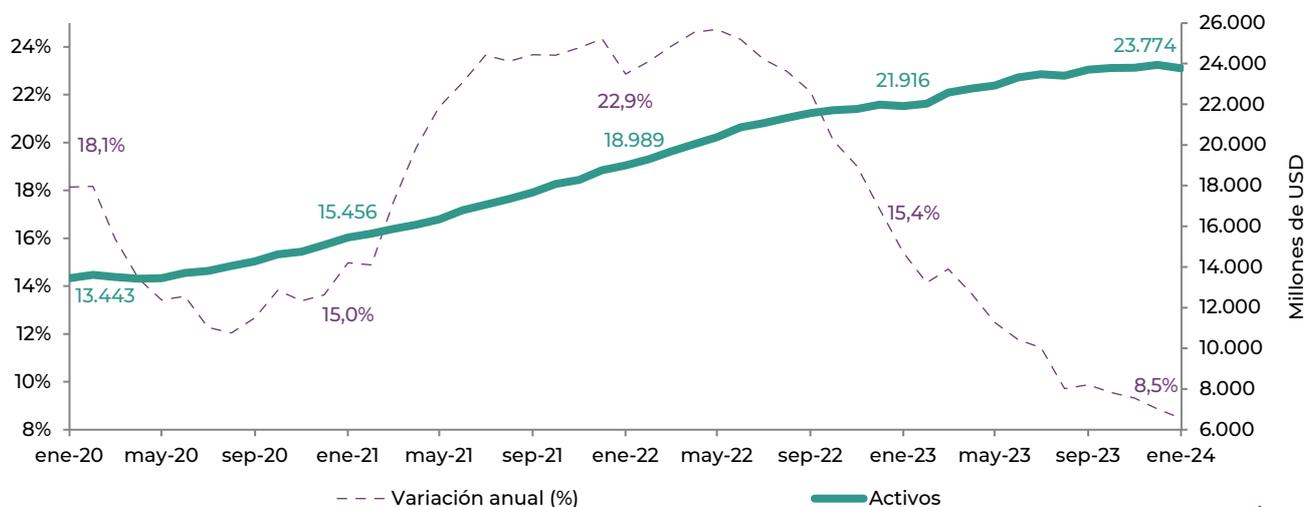
	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	21.916	23.798	23.934	23.774	-0,7%	8,5%
Contingentes	387	324	326	331	1,4%	-14,5%
Total Pasivos	19.185	20.762	20.893	20.722	-0,8%	8,0%
Patrimonio <sup>2</sup>	2.720	2.907	3.041	3.038	-0,1%	11,7%
Ingresos	271	2.893	3.166	290	-	7,1%
Gastos <sup>3</sup>	260	2.765	3.052	275	-	6,0%
Utilidad Neta <sup>4</sup>	11,0	128,3	113,5	14,6	-	33,2%



## Activos

El total de activos, al cierre de enero de 2024, alcanzó un saldo acumulado de USD 23.774 millones, contrastando a lo obtenido en enero de 2023 donde el rubro alcanzó USD 21.916 millones. En términos anuales, esta

cuenta creció en 8,5%. Mensualmente, este rubro decreció en 0,7%, frente a diciembre. Anualmente se registró un crecimiento absoluto por USD 1.858 millones.



#### Notas:

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

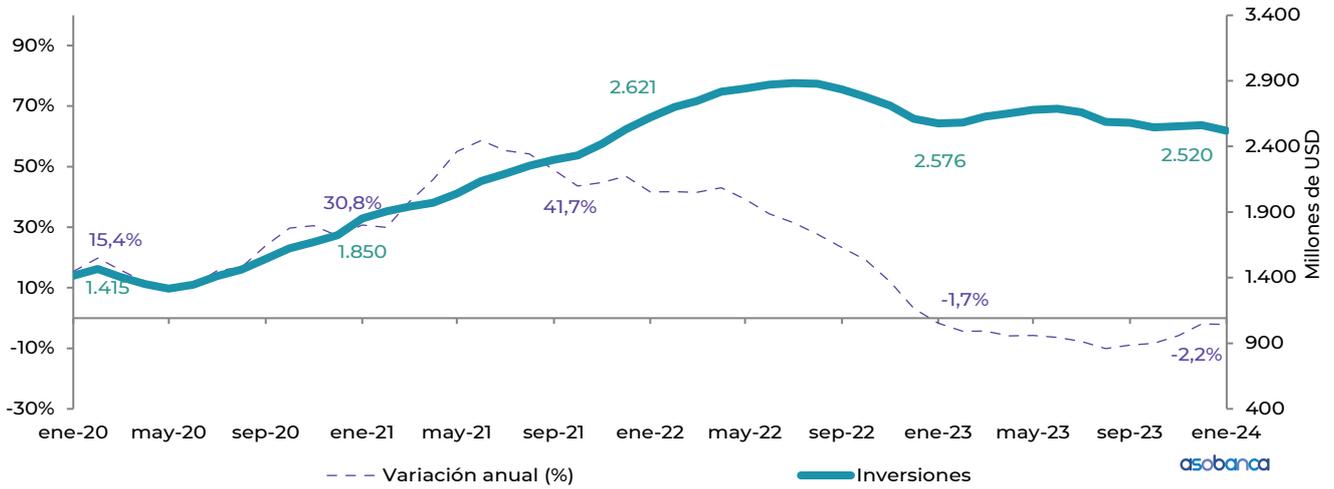
- 3 y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.



## Inversiones

Al cierre de enero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 2.520 millones que comparado a diciembre decreció en 1,6%. En

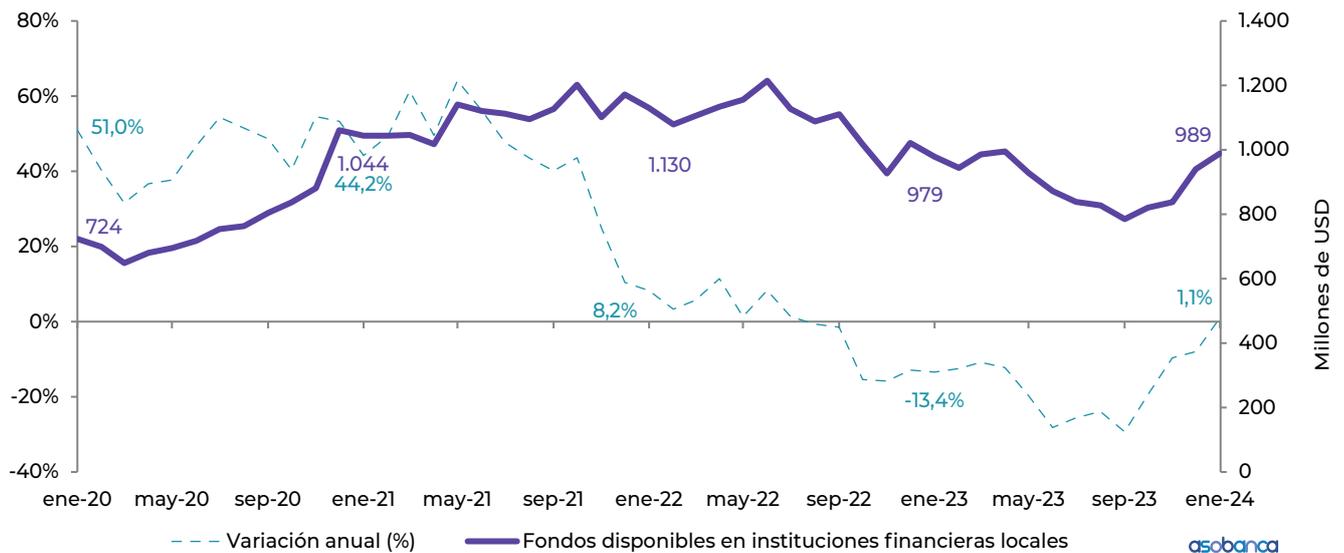
términos anuales, las inversiones decrecieron en 2,2%, esto significó USD 55 millones menos en esta cuenta.



## Fondos Disponibles en Instituciones Financieras Locales

Los fondos disponibles en instituciones financieras locales crecieron en 5,2% respecto de diciembre. En términos anuales, se registró una variación de 1,1%, es decir, un aumento en el saldo por USD 11 millones. La participación de

los fondos disponibles en instituciones financieras locales respecto al total de la cuenta de activos, pasó de 4,5% a 4,2% entre enero de 2023 y enero de 2024.

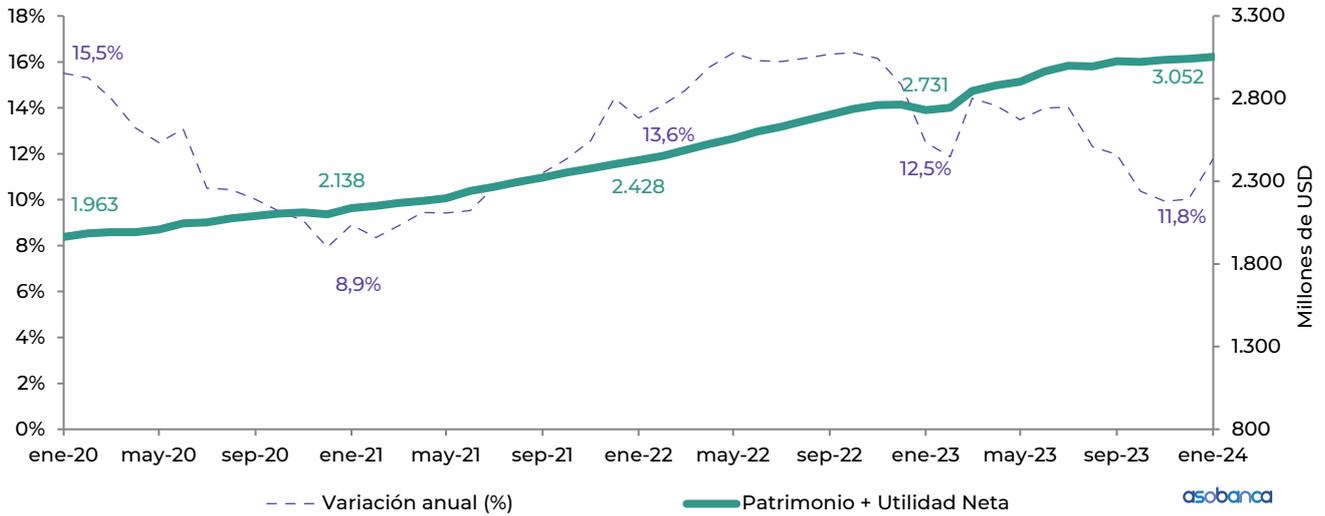




## Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio<sup>5</sup> más la utilidad neta del sistema de cooperativas de primer piso de los segmentos 1 y 2 a enero de 2024 tuvo un saldo acumulado de USD 3.052 millones. Así, la variación mensual fue 0,4% con respecto a

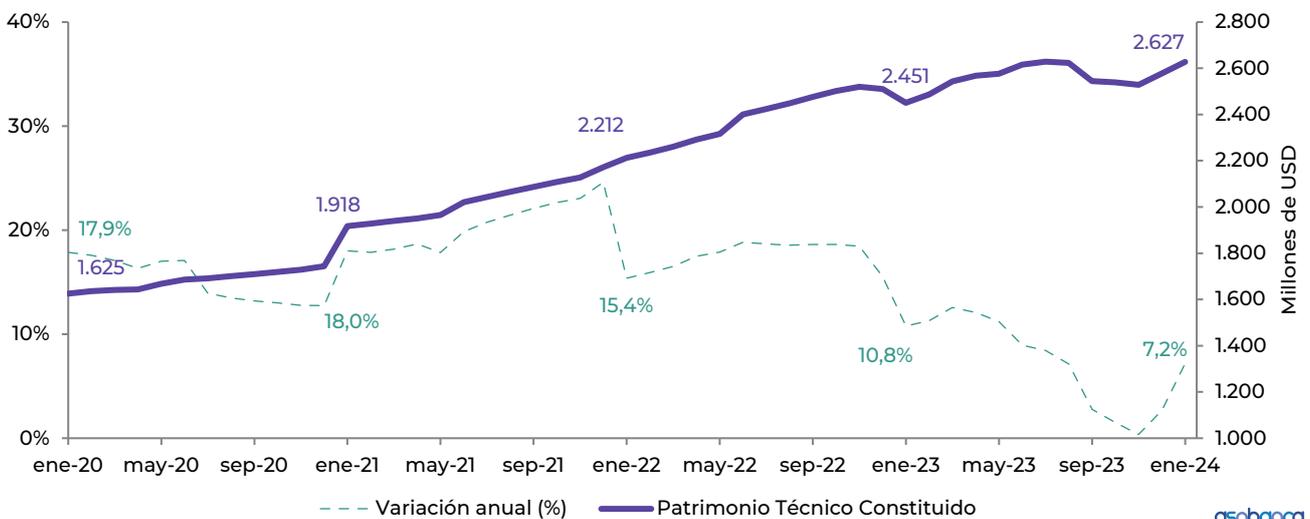
diciembre. En términos anuales, el patrimonio registró un incremento de 11,8%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 321 millones.



## 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 2.627 millones al cierre de enero de 2024, lo que significó un crecimiento anual de 7,2%. El Patrimonio Técnico Primario,

por su parte, alcanzó un saldo de USD 2.459 millones que significó un crecimiento anual de 11,1%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 168 millones, lo que representó un decrecimiento de 29,4% en relación a enero de 2023.



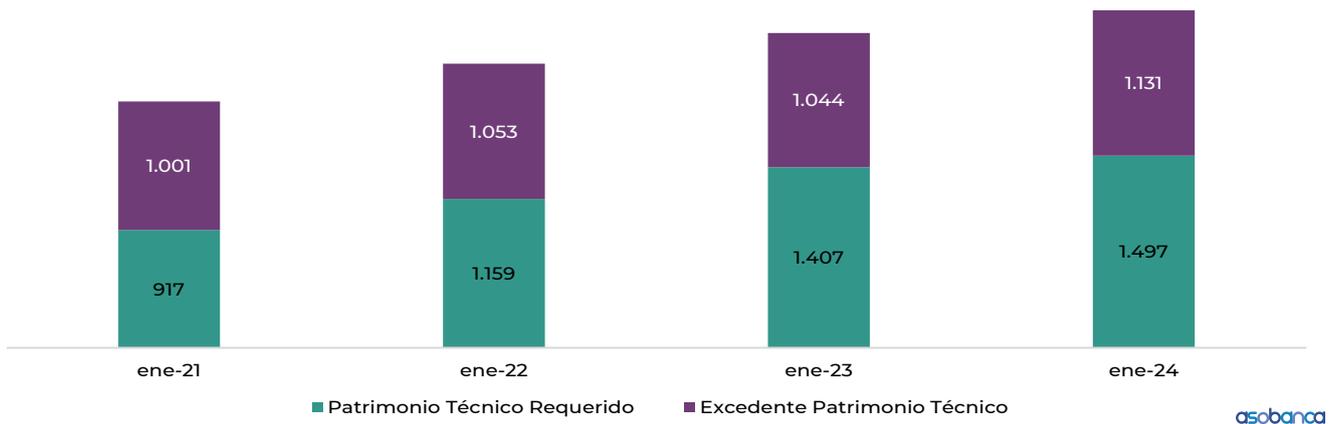
Notas: El patrimonio técnico constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. De acuerdo a la información oficial disponible, el patrimonio técnico corresponde únicamente a las cooperativas de primer piso del segmento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



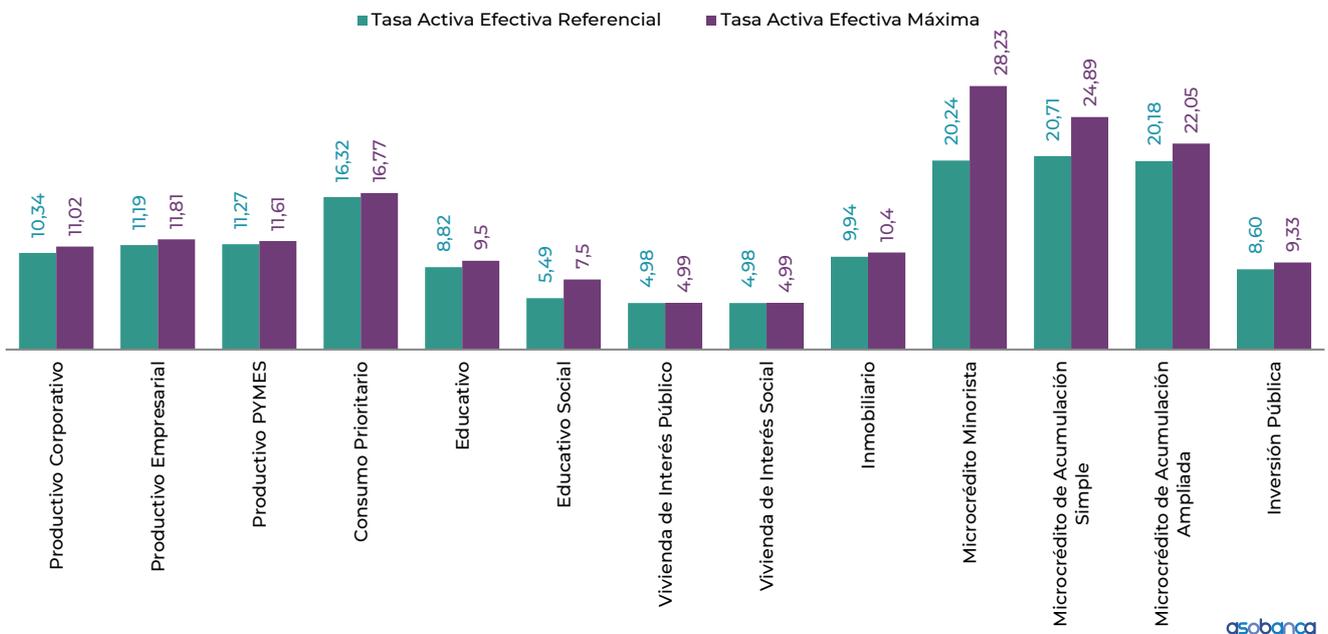
## Composición del Patrimonio Técnico Cooperativas Segmento 1

Al cierre de enero de 2024, 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 1.131 millones.



## Tasas de Interés - febrero 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 17.870 millones al cierre de enero de 2024, esta cifra representó una decrecimiento mensual de 0,6%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 10,1%. Los depósitos totales decrecieron USD 126 millones en relación al mes anterior

y su saldo cerró a enero de 2024 en USD 19.106 millones, es decir, un crecimiento de 8,0% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos de ahorro, a plazo y otros depósitos variaron en 2,9%, 9,5% y 16,1%, respectivamente.

### Depósitos Totales y Cartera Bruta<sup>6</sup>

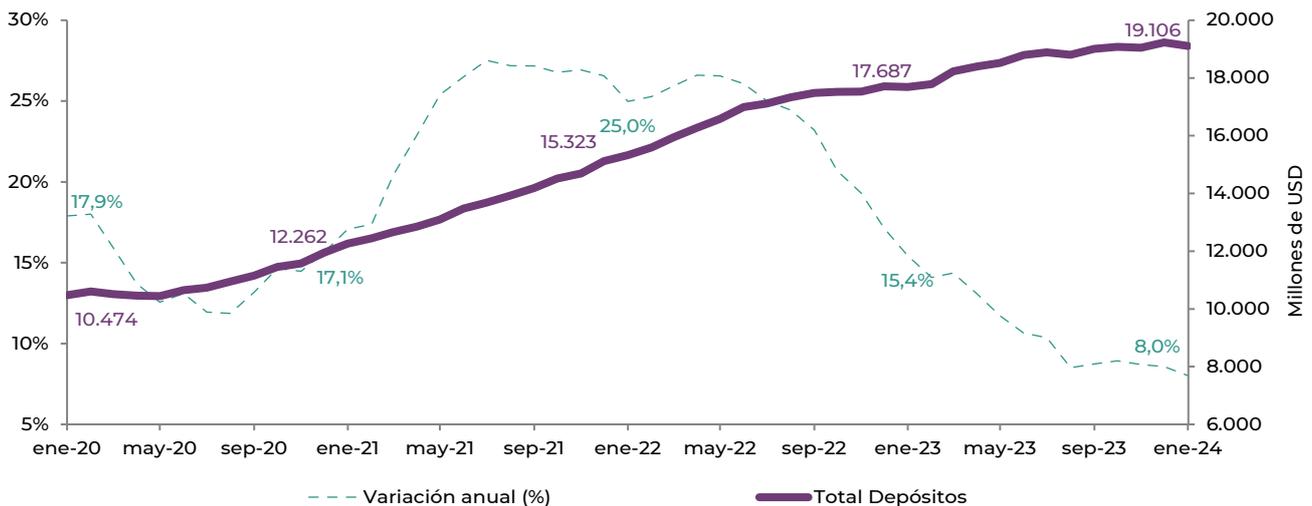
	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta <sup>7</sup>	16.234	18.121	17.984	17.870	-114	-0,6%	1.636	10,1%
Total Depósitos <sup>8</sup>	17.687	19.049	19.231	19.106	-126	-0,7%	1.418	8,0%
Depósitos de Ahorro	4.239	4.253	4.448	4.361	-87	-2,0%	122	2,9%
Depósitos a Plazo	13.187	14.480	14.474	14.441	-33	-0,2%	1.254	9,5%
Otros depósitos	261	316	309	303	-6	-1,9%	42	16,1%



## Depósitos

El saldo de las captaciones cerró a enero de 2024 en USD 19.106 millones, lo que significó una variación mensual de -0,7% y aumento

anual de 8,0%. Los porcentajes presentados significaron USD 126 millones menos mensualmente y USD 1.418 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

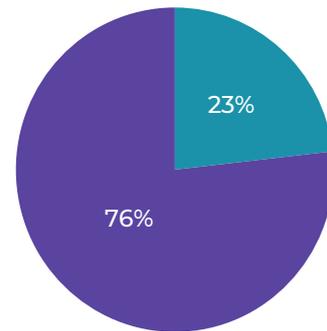
Para el cierre de enero de 2024, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 14.441 millones constituyendo el 76% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos de

ahorro contabilizaron USD 4.361 millones a enero 2024, representando el 23% del total de los depósitos. Los otros depósitos representaron el 2% restante con un saldo de USD 303 millones.

Participación de los Depósitos de las Cooperativas



Composición de las Captaciones



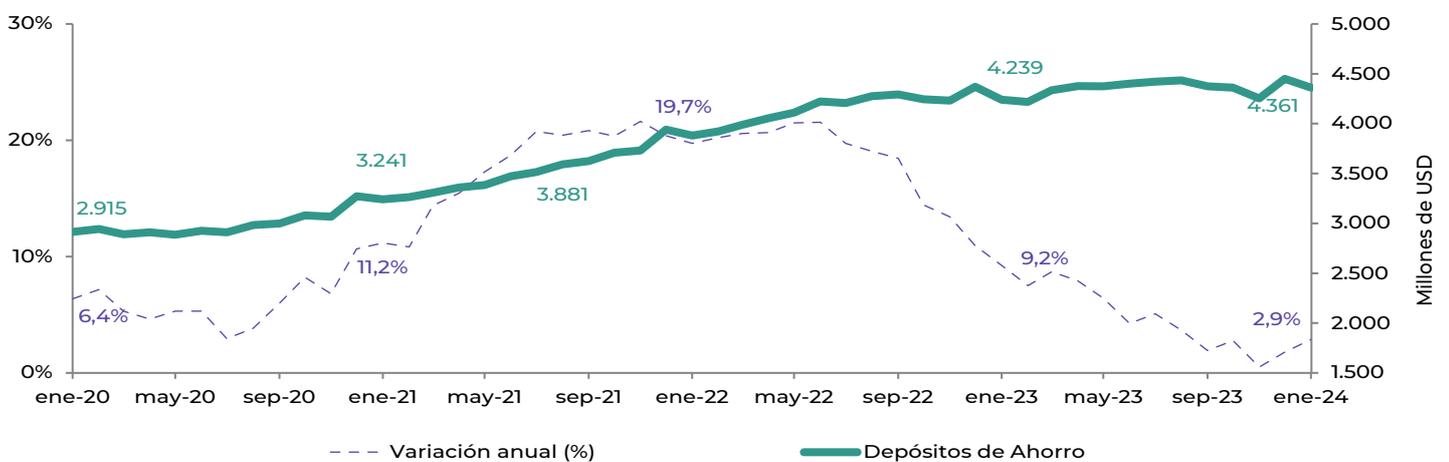
asobanca



## Depósitos de Ahorro

El saldo de los depósitos de ahorro decreció en 2,0% con respecto a diciembre. De esta manera, el saldo de las captaciones de ahorro

se ubicó en USD 4.361 millones. Anualmente, estos depósitos crecieron en 2,9% equivalente a USD 122 millones.



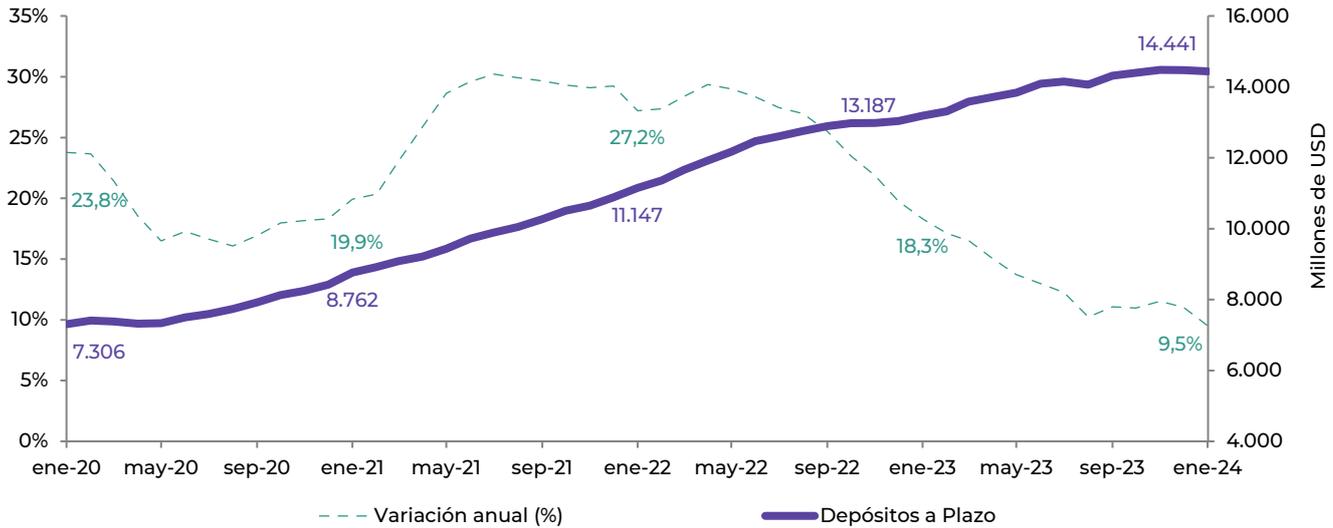
asobanca



## Depósitos a Plazo

Al cierre de enero de 2024, los depósitos a plazo decrecieron de manera mensual en 0,2%, este porcentaje significó una disminución equivalente a USD 33 millones. De esta manera, el saldo acumulado, al cierre de enero alcanzó los

USD 14.441 millones que resulta en una variación anual de 9,5% en comparación a la registrada en enero 2023 de 18,3%.



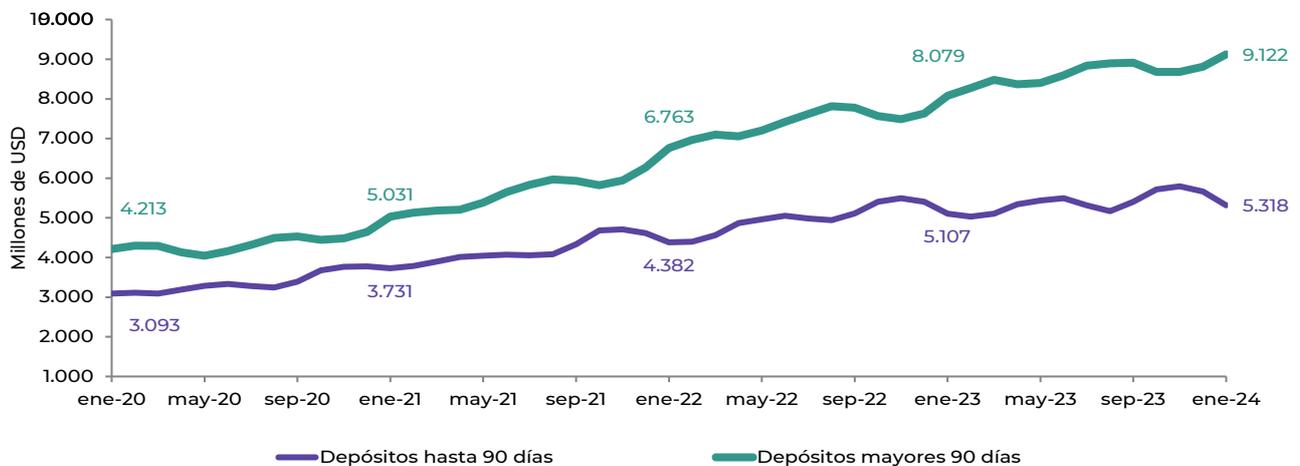
asobanca



## Depósitos a Plazo - Menores y mayores a 90 días

Los depósitos a plazo, menores a 90 días, al cierre de enero de 2024 crecieron anualmente en 4,1%. Por su parte, los depósitos a plazo, mayores 90 días, crecieron en 12,9% en términos anuales. De esta manera, el saldo acumula-

do, al cierre de enero contabilizó USD 5.318 millones para los depósitos con plazo de hasta 90 días, mientras que los mayores a 90 días alcanzaron los USD 9.122 millones.



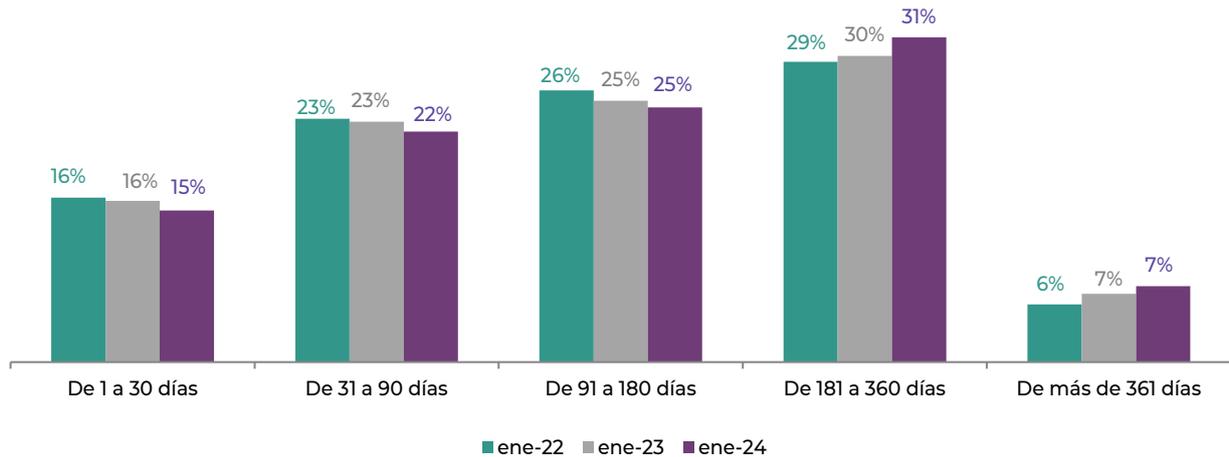
asobanca



## Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de enero de 2024, registraron un saldo de USD 14.441 millones. Los depósitos a plazo de 181 a 360 días son el principal componente con el 31% del saldo total. Los depósitos de 31 a 90 días, 91 a 180 días y de 1 a 30 días tuvieron una participación de 22%, 25% y 15%, 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 30% a 31% entre enero 2023 y enero 2024.



asobanca



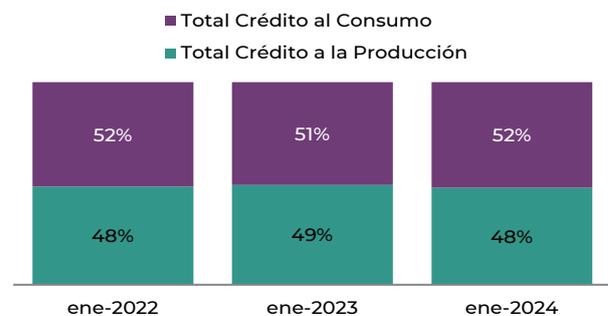
## Destino del Crédito

Al cierre de enero de 2024, el saldo de la cartera bruta otorgado por las cooperativas alcanzó un valor de USD 17.870 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 8.568 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 9.302 millones.

### Destino de la Cartera Bruta<sup>9</sup>

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
Crédito Productivo/Productivo	307	2%
Crédito a la Vivienda	1.330	7%
Crédito a la Microempresa	6.931	39%
Total Crédito a la Producción	8.568	48%
Crédito al Consumo	9.302	52%
Total Cartera Bruta	17.870	100%



asobanca

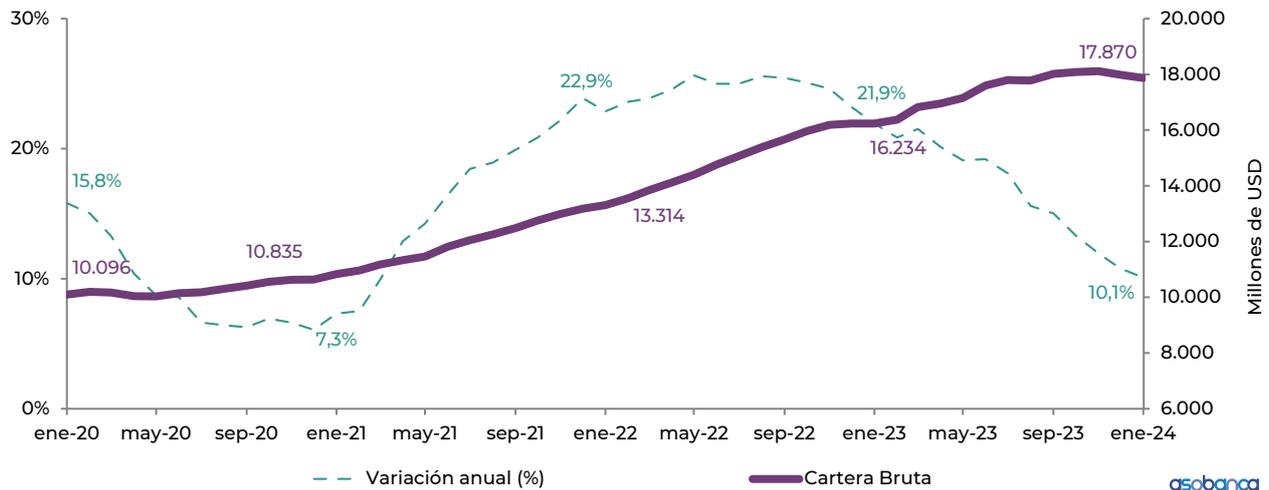
Notas:  
9. En millones de USD



## Cartera Bruta

Al cierre de enero de 2024, la cartera bruta registró un saldo de USD 17.870 millones, equivalente a un decrecimiento mensual de 0,6%. De manera anual, la cartera bruta aumentó

en USD 1.636 millones y en comparación a enero 2023 experimentó un crecimiento anual de 10,1%.



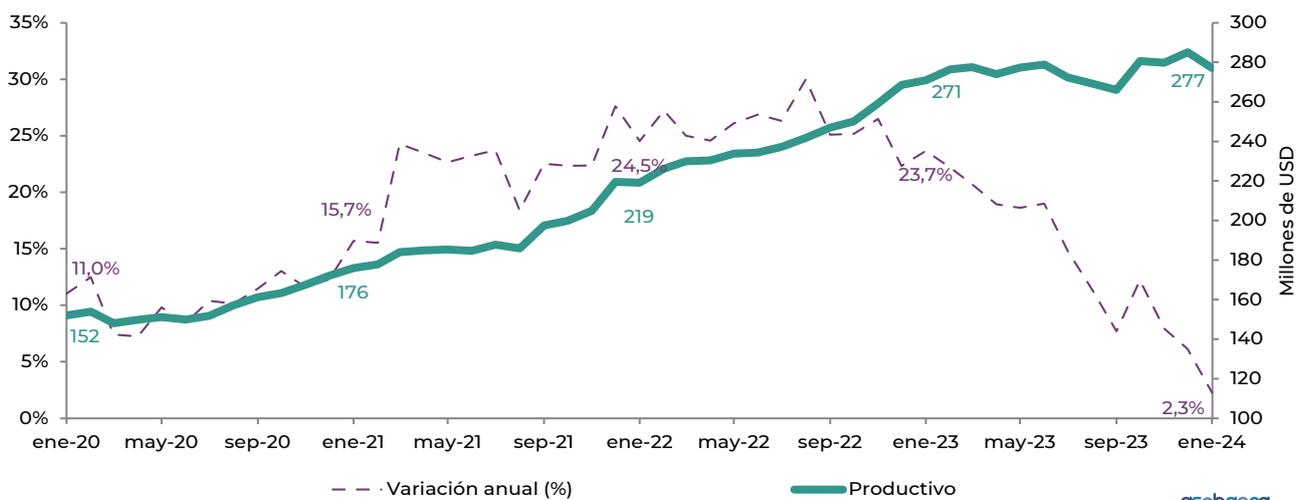
asobanca



## Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 277 millones al cierre de enero de 2024. Con respecto a diciembre hubo una variación de -2,8%. La cartera productiva por

vencer, en términos anuales, registró un aumento de 2,3%, lo que ha significado un aumento anual en el saldo por USD 6 millones.



asobanca

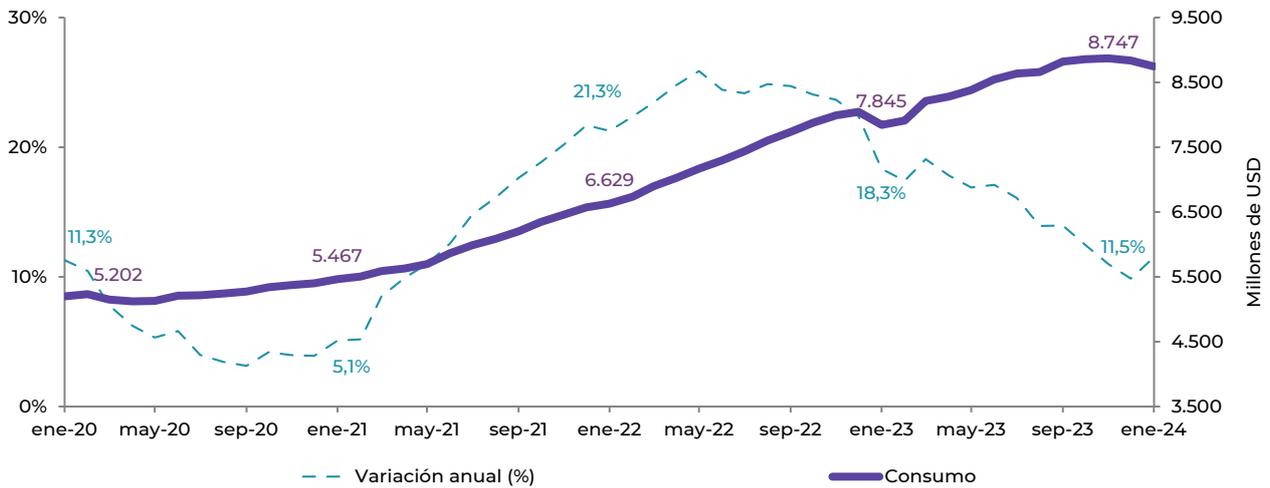
Notas:  
El crédito comercial pasó a llamarse crédito productivo desde mayo 2021. Este crédito incluía las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



## Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en enero de 2024 en USD 8.747 millones. Esto implicó un decrecimiento mensual por 1,0%. En términos

anuales, se contabilizó un crecimiento de 11,5%, lo que representa USD 903 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



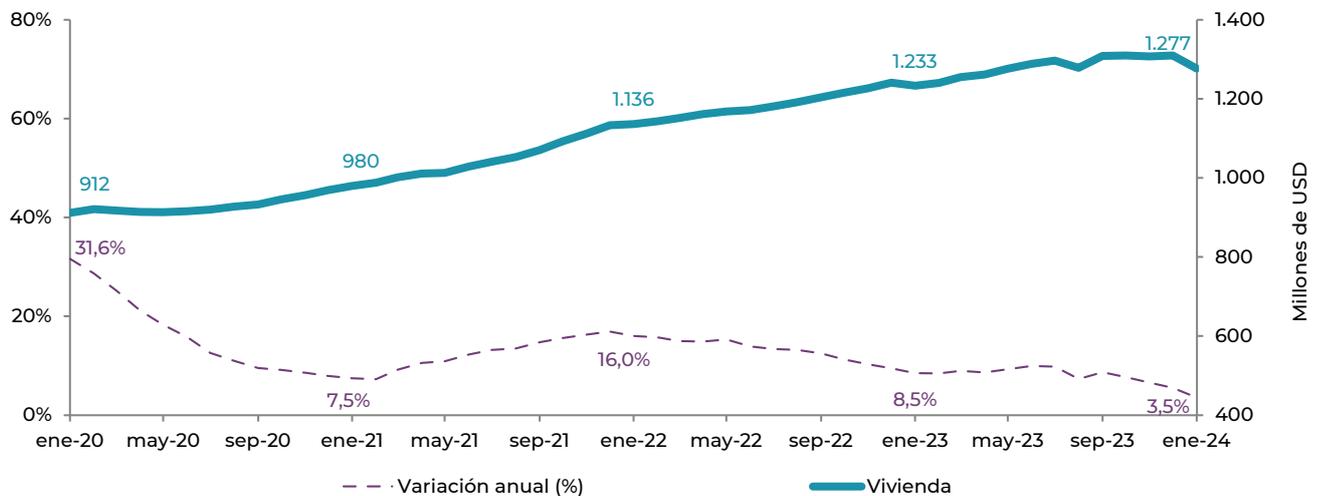
asobanca



## Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de enero de 2024, se ubicó en USD 1.277 millones. Esto significó un decrecimiento mensual de 2,5%.

En términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 3,5%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 44 millones.



asobanca

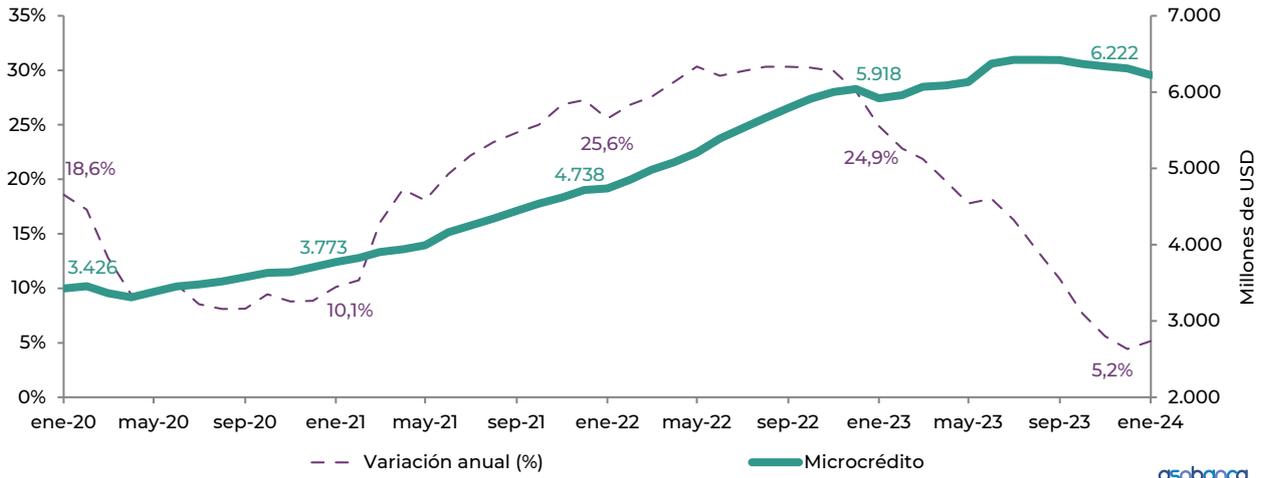
Notas:  
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público



## Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de enero de 2024, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 6.222 millones. Existió un decrecimiento mensual de 1,4% y en términos anuales, se

evidenció un crecimiento de 5,2% que, en términos absolutos, significó USD 305 millones más de saldo de cartera en relación a enero de 2023.



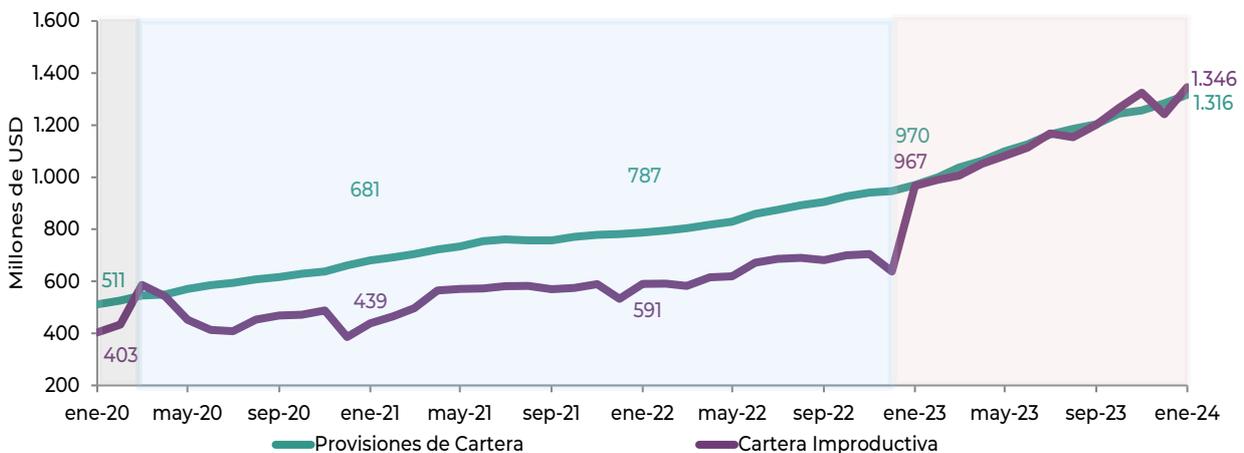
asobanca



## 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 enero de 2024 una relación de 1,0. El total de provisiones contabilizó un saldo acumulado de USD 1.316 millones, mien-

tras que la cartera improductiva fue de USD 1.346 millones, por lo tanto, en enero el nivel de provisiones de cartera fue menor en USD 29 millones al saldo de cartera improductiva.



asobanca

Notas:

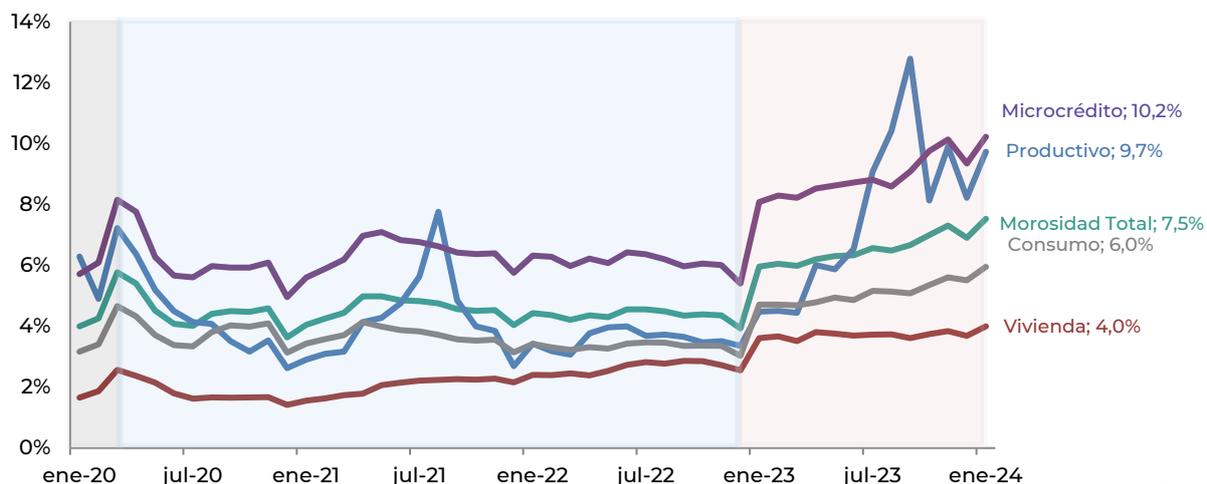
- Hasta febrero 2020, está en vigencia la Resolución 209-2016-F que considera el paso a vencido de día 15 para los segmentos de microcrédito y consumo, día 30 para los segmentos productivo y educativo y día 60 para vivienda.
- A partir de marzo 2020, la JPRMF emite la Resolución Nro. 569-2020-F, con 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 enero 2024, se ubicó en 7,5%. De esta manera, la morosidad creció en 1,6 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en enero en 9,7% para el segmento productivo, 6,0% en consumo, 4,0% en vivienda y 10,2% 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 Crédito<sup>10</sup>

	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	12,7	30,7	25,5	29,9	17,0%	134,9%
Consumo	388,2	527,0	515,6	553,9	7,4%	42,7%
Vivienda	46,2	52,2	50,1	53,2	6,1%	15,1%
Microcrédito	520,1	714,6	650,2	708,7	9,0%	36,3%
Cartera Improductiva	967,2	1.324,5	1.241,4	1.345,7	8,4%	39,1%

	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Productivo	4,49%	9,90%	8,22%	9,73%	1,51	5,25
Consumo	4,72%	5,61%	5,51%	5,96%	0,44	1,24
Vivienda	3,61%	3,84%	3,69%	4,00%	0,31	0,39
Microcrédito	8,08%	10,13%	9,34%	10,22%	0,88	2,15
Morosidad Total	5,96%	7,31%	6,90%	7,53%	0,63	1,57

asobanca

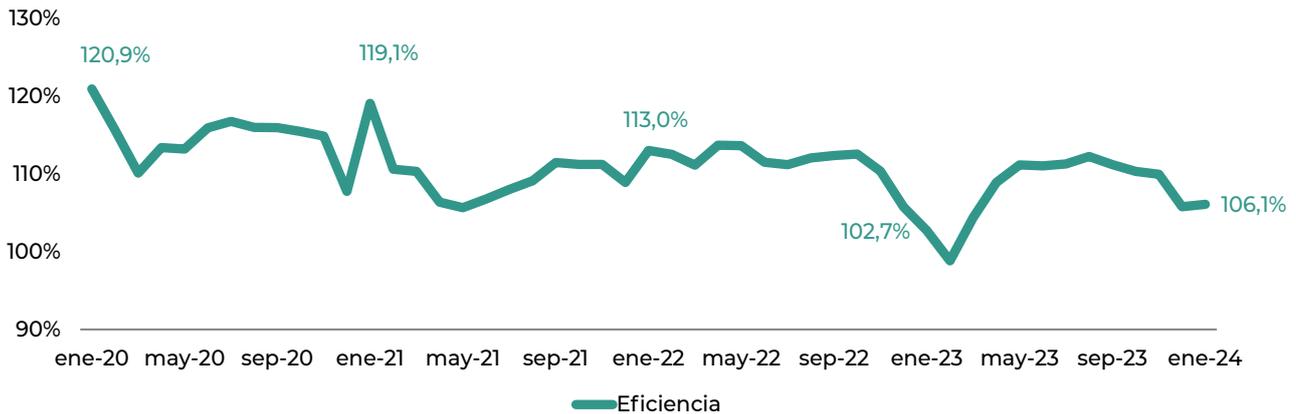
10. En millones de USD



## 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 enero 2024 esta relación marcó el 106,1%, es decir, un crecimiento de 3,4 p.p. respecto del mismo mes del año anterior.



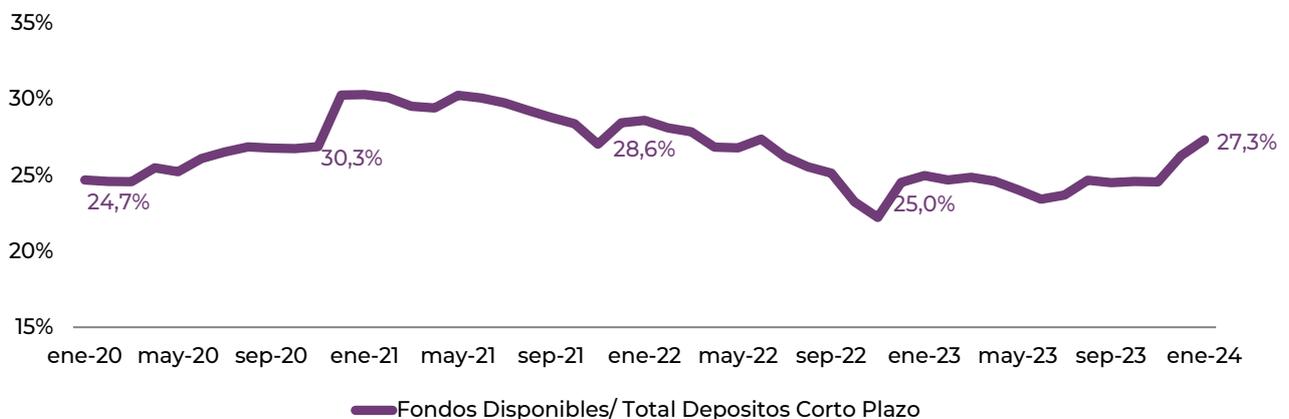
asobanca



## 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 27,3% para

enero de 2024; este ratio creció en 2,4 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



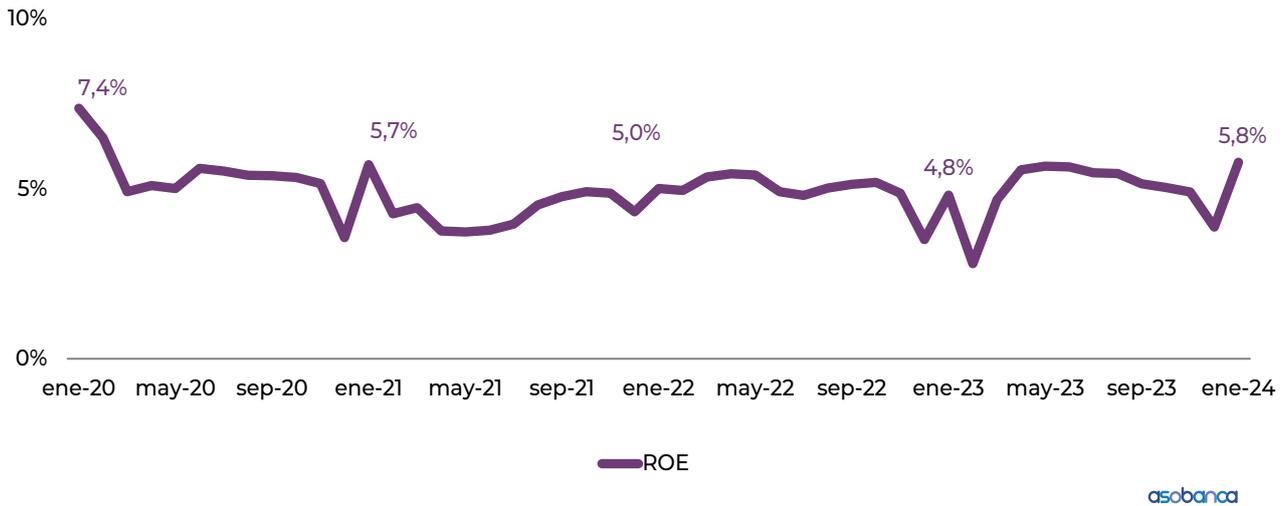
asobanca



## Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de enero de 2024, la rentabilidad de las cooperativas, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 5,8%. De esta manera, la rentabilidad fue mayor en 1,0 p.p. en relación al año anterior. En

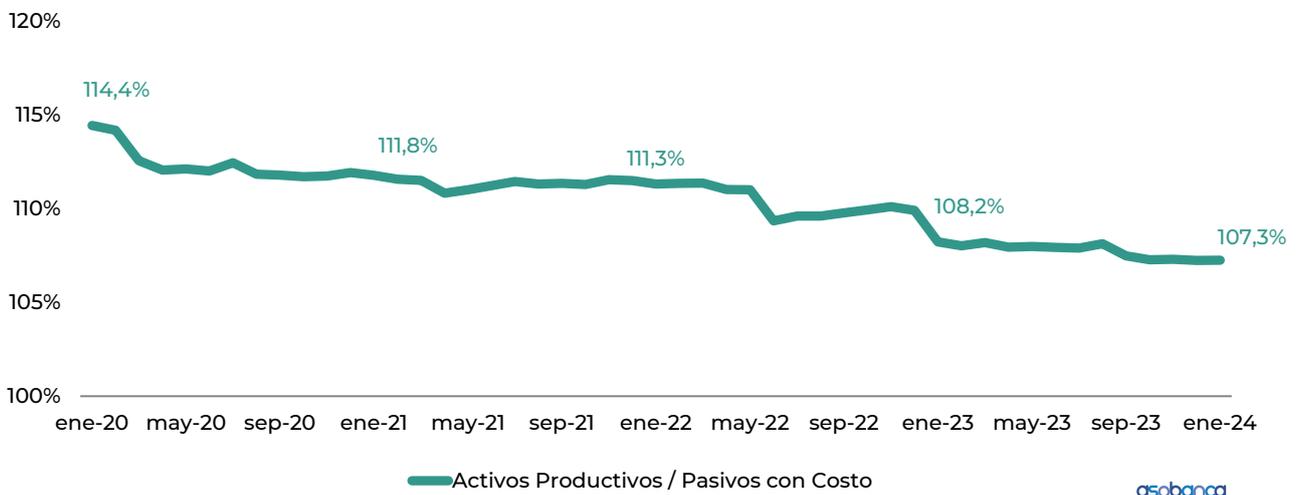
términos de retorno con respecto a los activos (ROA) este indicador a enero 2024 fue de 0,7%, valor mayor en 0,1 p.p. al registrado el mismo mes del año anterior.



## 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 enero de 2024 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 107,3% mientras que para enero del anterior año fue mayor en 1,0 puntos porcentuales.

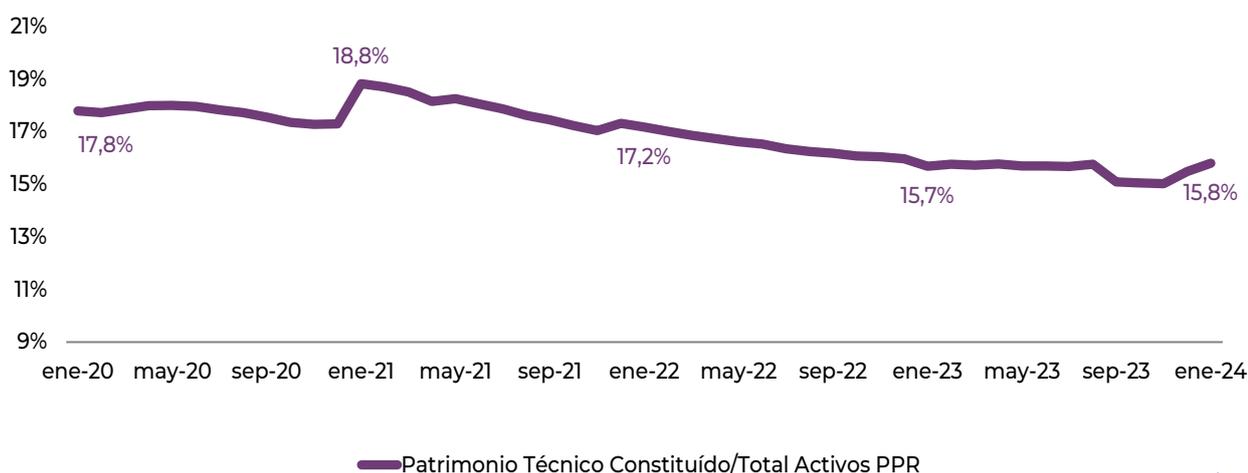




## Solvencia

Según la última información disponible, la relación entre el patrimonio técnico constituido<sup>11</sup> y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de enero de 2024, llegó a 15,8%, supe-

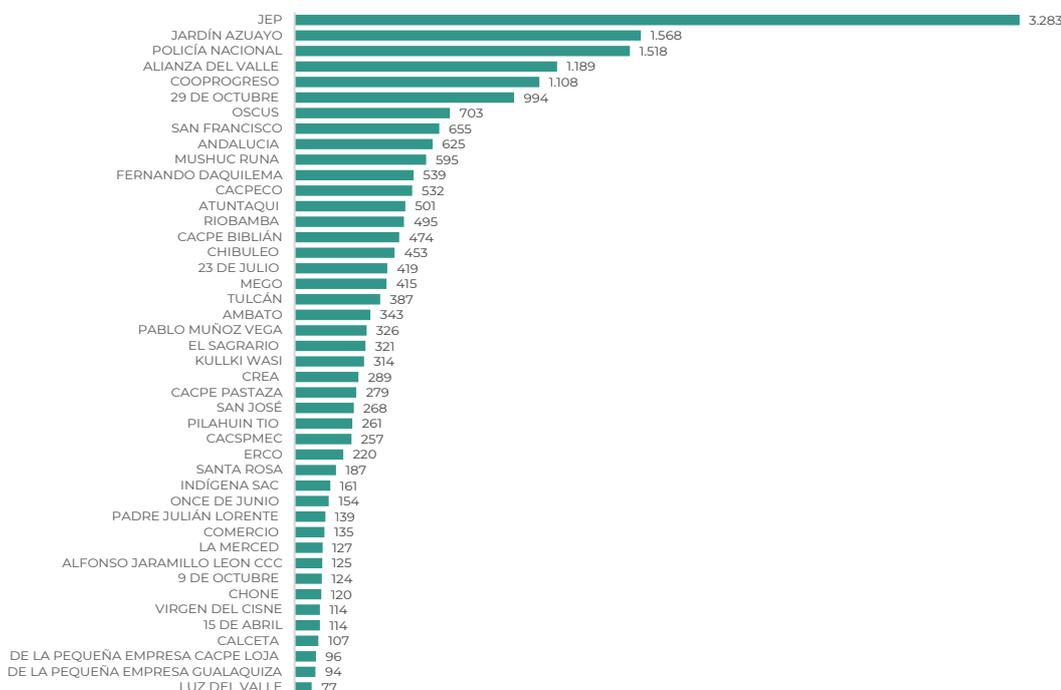
rando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador varió en 0,1 p.p. en relación al valor observado un año atrás.



asobanca

## Activos Cooperativas Segmento 1 Enero 2024 - en Millones de USD<sup>12</sup>

Total Activos S1:  
USD 21.207 millones



asobanca

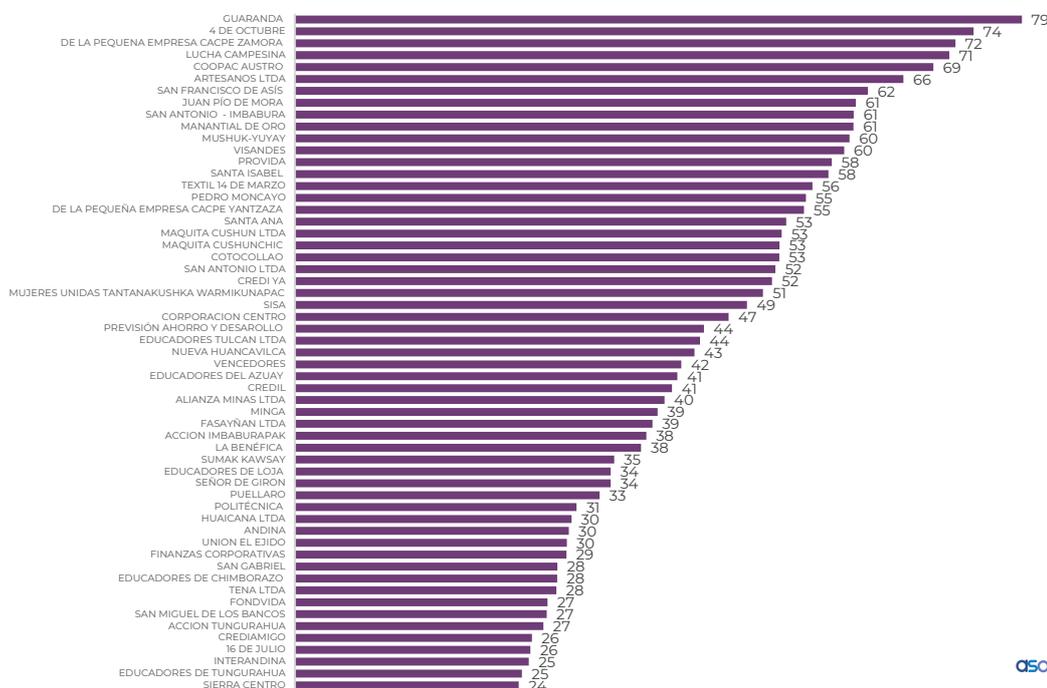
**Notas:**

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 Enero 2024 - en Millones de USD

**Total Activos S2:**  
USD 2.567 millones



Notas: Desde junio 2023, las siguientes cooperativas forman parte del segmento 2: Crediamigo, FONDDVIDA, 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.
	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24				
Total Activos	21.916	23.798	23.934	23.774	-0,7%	-160	8,5%	1.858
Contingentes	387	324	326	331	1,4%	5	-14,5%	-56
Total Pasivos	19.185	20.762	20.893	20.722	-0,8%	-171	8,0%	1.537
Patrimonio	2.720	2.907	3.041	3.038	-0,1%	-3	11,7%	318
Ingresos	271	2.893	3.166	290	-	-	7,1%	19
Gastos	260	2.765	3.052	275	-	-	6,0%	15
Utilidad Neta	11,0	128,3	113,5	14,6	-	-	33,2%	4

Créditos y Depósitos	ene-23	nov-23	dic-23	ene-24	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Depósitos	17.687	19.049	19.231	19.106	-0,7%	-126	8,0%	1.418
Depósitos Monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	4.239	4.253	4.448	4.361	-2,0%	-87	2,9%	122
Depósitos a Plazo	13.187	14.480	14.474	14.441	-0,2%	-33	9,5%	1.254
Otros depósitos	261	316	309	303	-1,9%	-6	16,1%	42
Cartera Improductiva	967	1.325	1.241	1.346	8,4%	104	39,1%	378
Morosidad Total	5,96%	7,31%	6,90%	7,53%	0,63		1,57	

# **Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas**

