

Evolución de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas

| Febrero 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 23 de marzo de 2023

Dr. Marco Rodríguez. - Presidente Ejecutivo, subrogante
 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

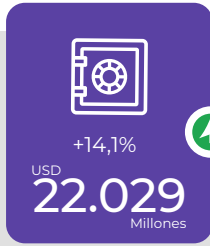
La información presentada en este boletín corresponde al total de las 90 cooperativas de primer piso del segmento 1 (activos mayores a USD 80 millones) y del segmento 2 (cooperativas con activos entre USD 20 y 80 millones) que supervisa la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A partir de 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:



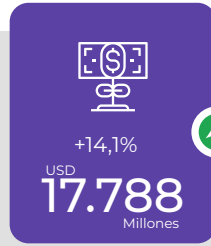
Indicadores Financieros



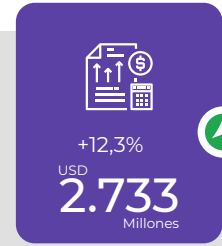
Activos



Cartera Bruta



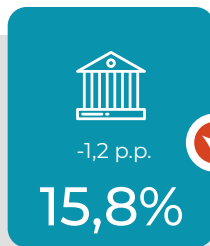
Depósitos



Patrimonio



Liquidez



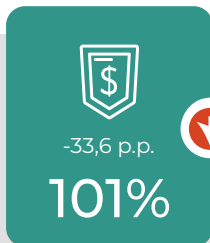
Solvencia



Rentabilidad - ROE



Rentabilidad - ROA



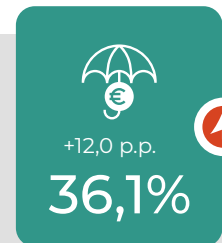
Cobertura



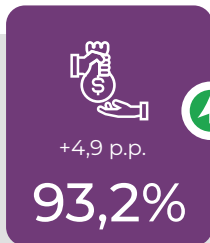
Eficiencia



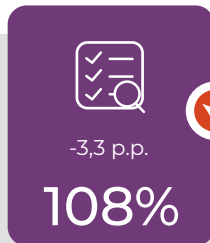
Morosidad



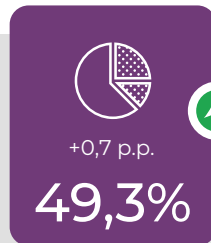
Vulnerabilidad del Patrimonio



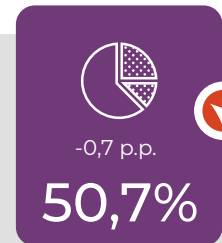
Intermediación Financiera



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 febrero 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 febrero de 2023, el total de activos de las cooperativas de los segmentos 1 y 2 creció en 0,5% con respecto a enero. De igual manera, los pasivos registraron de forma mensual un aumento de 0,5%. El saldo de los activos y pasivos se ubicó en USD 22.029 millones y USD 19.284 millones, respectivamente; esto significó un crecimiento anual de 14,1% y 14,5% para cada uno de ellos.

El patrimonio, por su parte, alcanzó un saldo de USD 2.733 millones, lo que marcó una variación anual de 12,3%. La cuenta de ingresos contabilizó una variación anual de 25,4%, mientras que la cuenta de gastos creció en 28,6%. Finalmente, la utilidad neta, descontando impuestos y beneficios de ley, contabilizó USD 12,8 millones, frente a los USD 20,0 millones de febrero de 2022.

Principales Cuentas¹

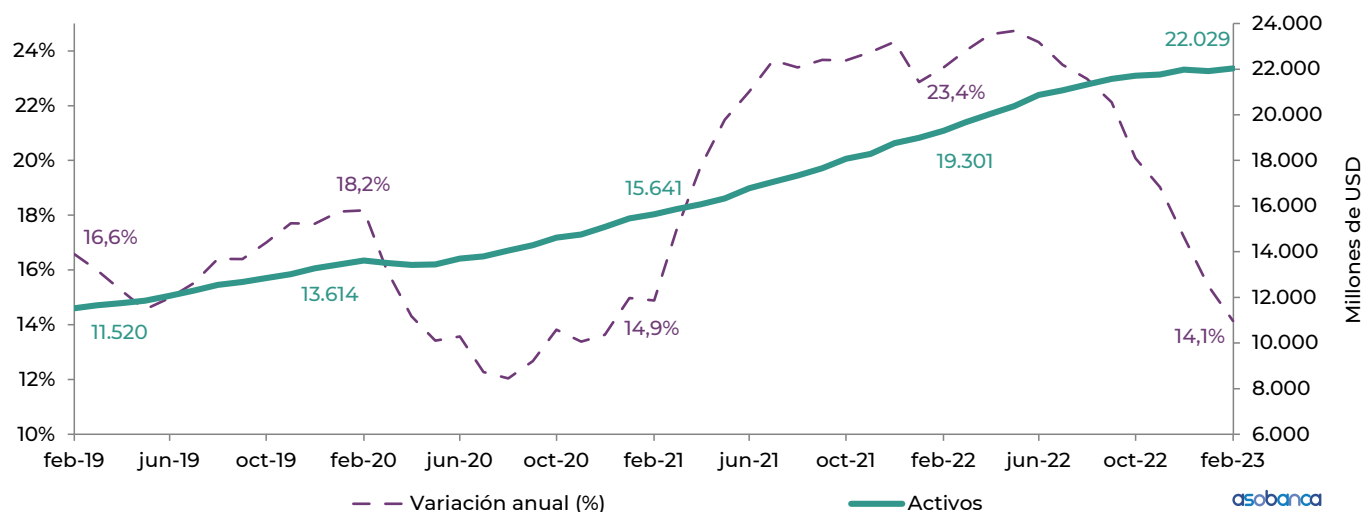
	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23	Variación Mensual	Variación Anual
Total Activos	19.301	21.984	21.916	22.029	0,5%	14,1%
Contingentes	360	381	387	421	8,8%	16,8%
Total Pasivos	16.846	19.220	19.185	19.284	0,5%	14,5%
Patrimonio ²	2.434	2.764	2.720	2.733	0,5%	12,3%
Ingresos	400	2.678	271	502	-	25,4%
Gastos ³	380	2.585	260	489	-	28,6%
Utilidad Neta ⁴	20,0	93,5	11,0	12,8	-	-36,0%



Activos

El total de activos, al cierre de febrero de 2023, alcanzó un saldo acumulado de USD 22.029 millones, contrastando a lo obtenido en febrero de 2022 donde el rubro alcanzó USD 19.301 millones. En términos anuales, esta

cuenta creció en 14,1%. Mensualmente, este rubro creció en 0,5%, frente a enero. Anualmente se registró un crecimiento absoluto por USD 2.729 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.

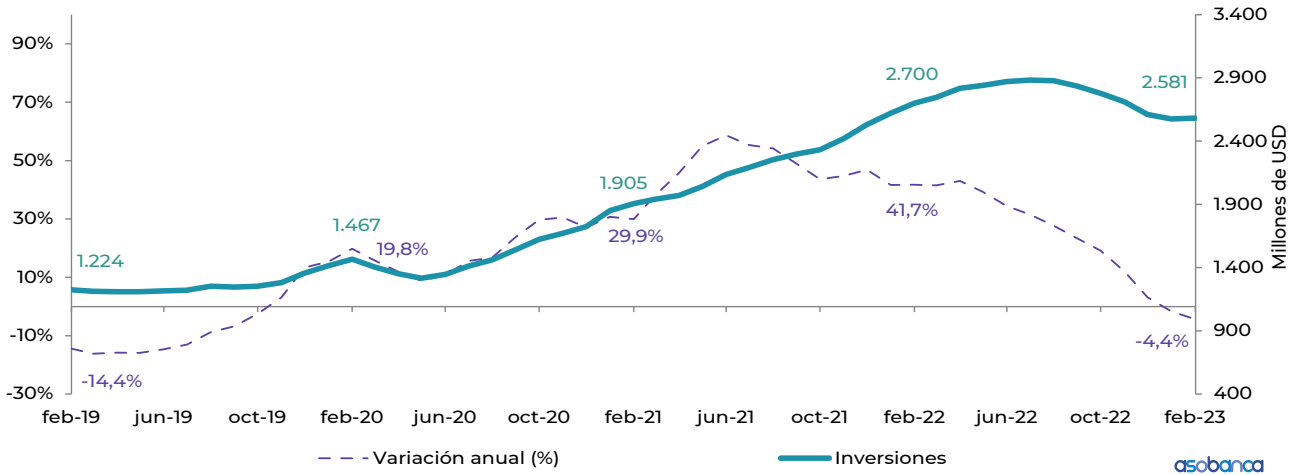
- 3 y 4. Las cuentas de ingresos, gastos y utilidades se acumulan por año, por lo que no se presenta la variación mensual de las mismas.



Inversiones

Al cierre de febrero, la cuenta de inversiones contabilizó un saldo de USD 2.581 millones que comparado a enero creció en 0,2%. En términos

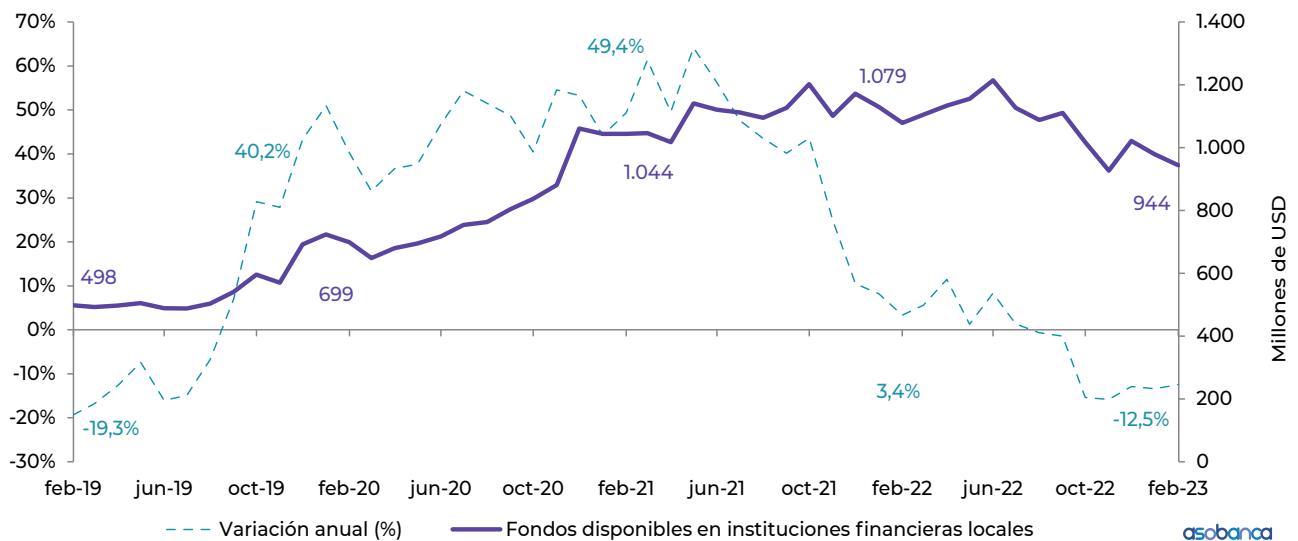
anuales, las inversiones decrecieron en 4,4%, esto significó USD 119 millones menos en esta cuenta.



Fondos Disponibles en Instituciones Financieras Locales

Los fondos disponibles en instituciones financieras locales decrecieron en 3,5% respecto de enero. En términos anuales, se registró una variación de -12,5%, es decir, una reducción en el saldo por USD 135 millones. La participación de

los fondos disponibles en instituciones financieras locales respecto al total de la cuenta de activos, pasó de 5,6% a 4,3% entre febrero de 2022 y febrero de 2023.

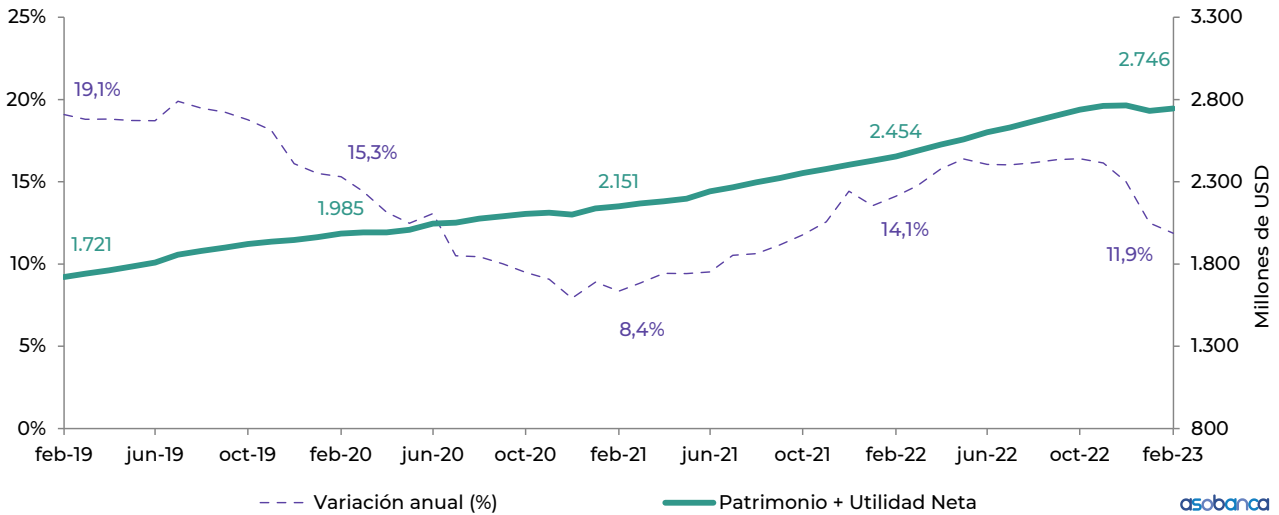




Patrimonio + Utilidad Neta

La cuenta del patrimonio⁵ más la utilidad neta del sistema de cooperativas de primer piso de los segmentos 1 y 2 a febrero de 2023 tuvo un saldo acumulado de USD 2.746 millones. Así, la variación mensual fue 0,5% con respecto a

enero. En términos anuales, el patrimonio registró un incremento de 11,9%, lo que implicó un crecimiento anual en el saldo de USD 291 millones.



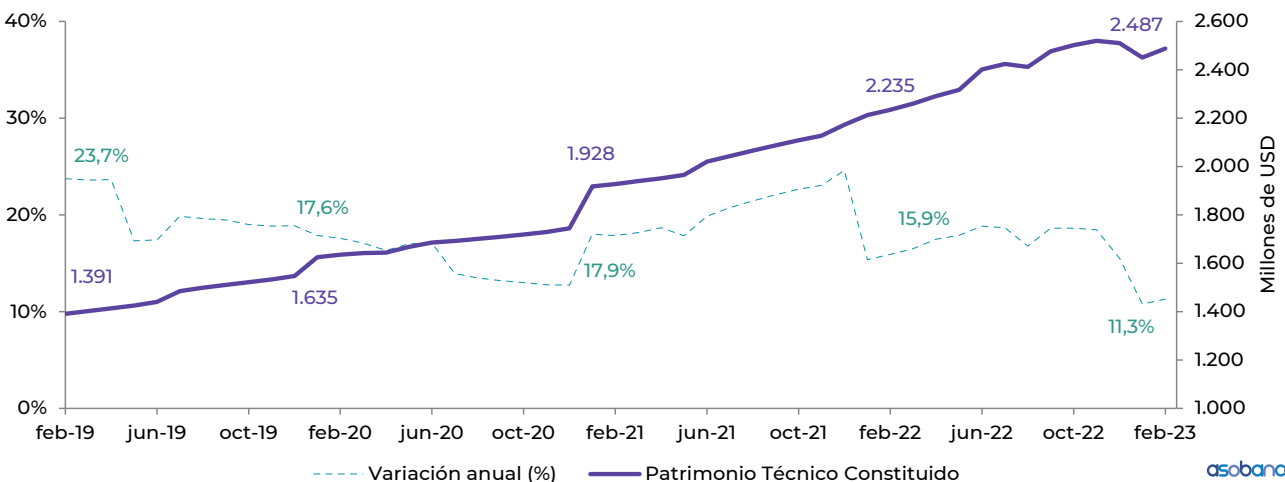
asobanca



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 2.487 millones al cierre de febrero de 2023, lo que significó un crecimiento anual de 11,3%. El Patrimonio Técnico

Primario, por su parte, alcanzó un saldo de USD 2.226 millones que significó un crecimiento anual de 6,8%. Por otro lado, el Patrimonio Técnico Secundario sumó USD 261 millones, lo que representó un incremento de 74,1% en relación a febrero de 2022.



asobanca

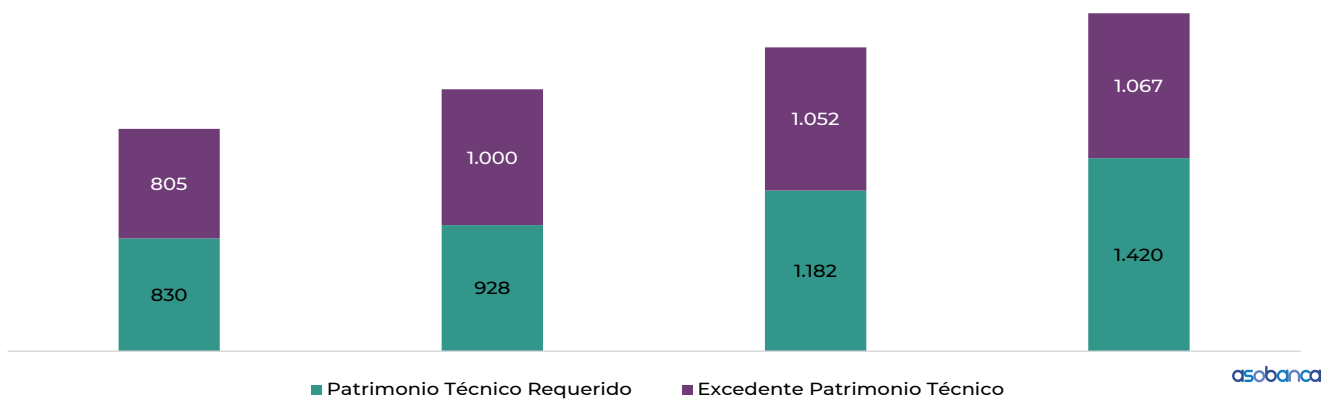
Notas: El patrimonio técnico constituido corresponde a la sumatoria del patrimonio técnico primario y secundario – deducciones al patrimonio, según lo indica la norma. De acuerdo a la información oficial disponible, el patrimonio técnico corresponde únicamente a las cooperativas de primer piso del segmento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



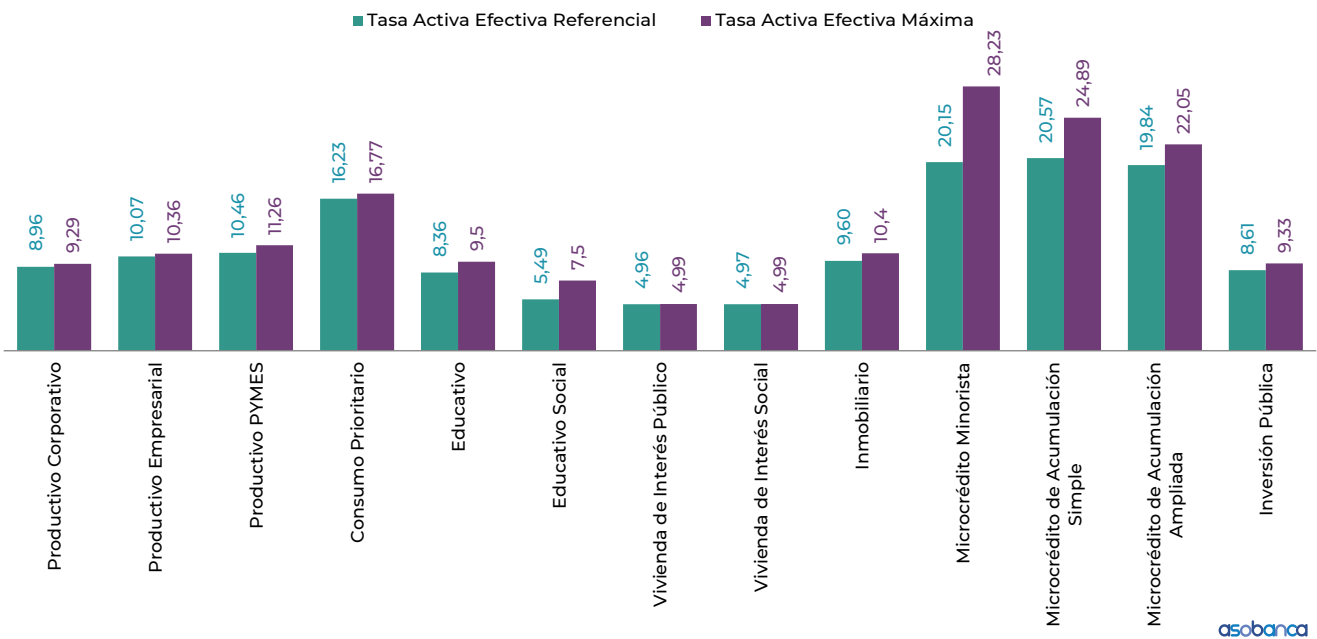
Composición del Patrimonio Técnico Cooperativas Segmento 1

Al cierre de febrero 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 1.067 millones.



Tasas de Interés - marzo 2023



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 16.379 millones al cierre de febrero de 2023, esta cifra representó un aumento mensual de 0,9%. En términos anuales, la cartera bruta creció en 20,9%. Los depósitos totales crecieron USD 101 millones en relación al mes anterior y su saldo

cerró a febrero de 2023 en USD 17.788 millones, es decir un crecimiento de 14,1% con respecto al mismo mes del año anterior. Anualmente, los depósitos de ahorro, a plazo y otros depósitos variaron en 7,5%, 17,1% y -14,4%, respectivamente.

Depósitos Totales y Cartera Bruta⁶

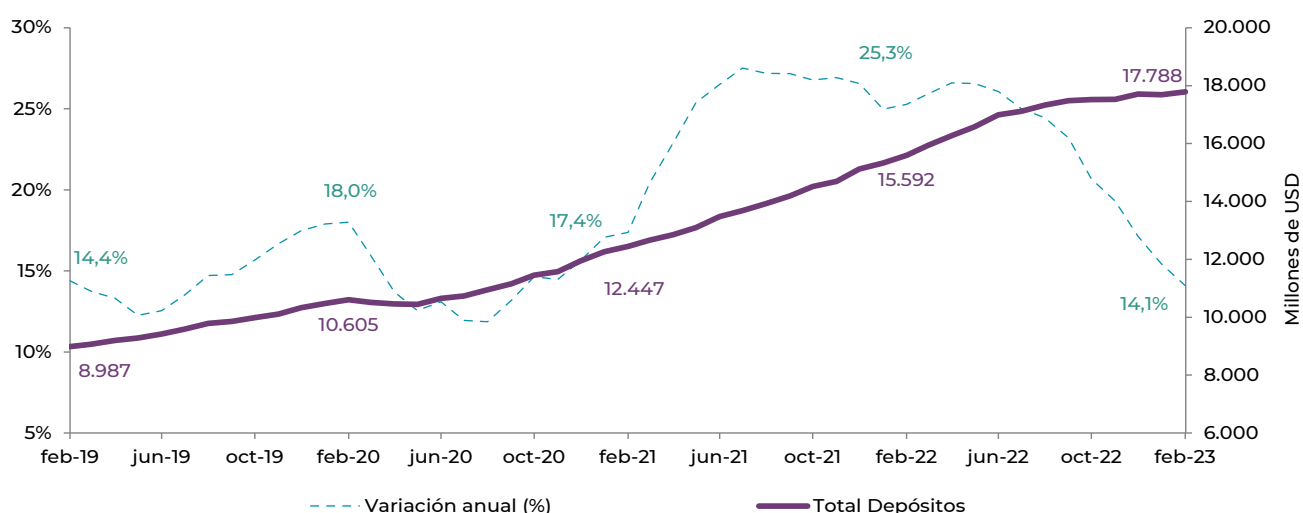
	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23	Var. Mensual Abs.	Variación Mensual	Var. Anual Abs.	Variación Anual
Total Cartera Bruta ⁷	13.552	16.234	16.234	16.379	145	0,9%	2.827	20,9%
Total Depósitos ⁸	15.592	17.713	17.687	17.788	101	0,6%	2.196	14,1%
Depósitos de Ahorro	3.923	4.370	4.239	4.217	-22	-0,5%	295	7,5%
Depósitos a Plazo	11.362	13.037	13.187	13.308	121	0,9%	1.945	17,1%
Otros depósitos	308	306	261	263	2	0,7%	-44	-14,4%



Depósitos

El saldo de las captaciones cerró a febrero de 2023 en USD 17.788 millones, lo que significó una variación mensual de 0,6% y un crecimiento

anual de 14,1%. Los porcentajes presentados significaron USD 101 millones más mensualmente y USD 2.196 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

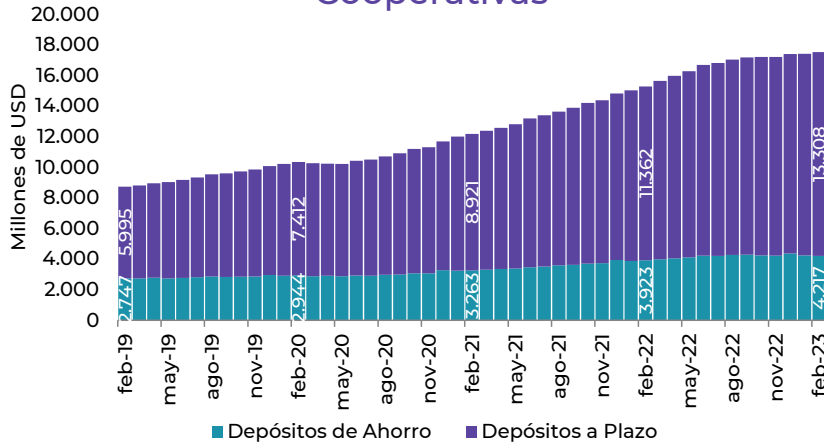


Depósitos

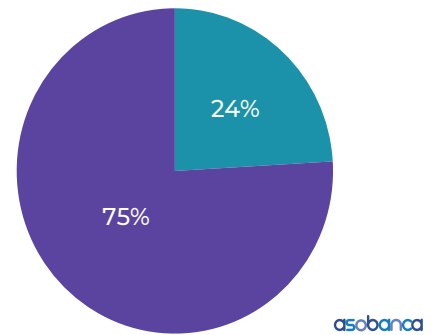
Para el cierre de febrero de 2023, el saldo de las captaciones a plazo se ubicó en USD 13.308 millones constituyendo el 75% del total de depósitos. Por otra parte, los depósitos de

ahorro contabilizaron USD 4.217 millones a febrero 2023, representando el 24% del total de los depósitos. Los otros depósitos representaron el 1% restante con un saldo de USD 263 millones.

Participación de los Depósitos de las Cooperativas



Composición de las Captaciones



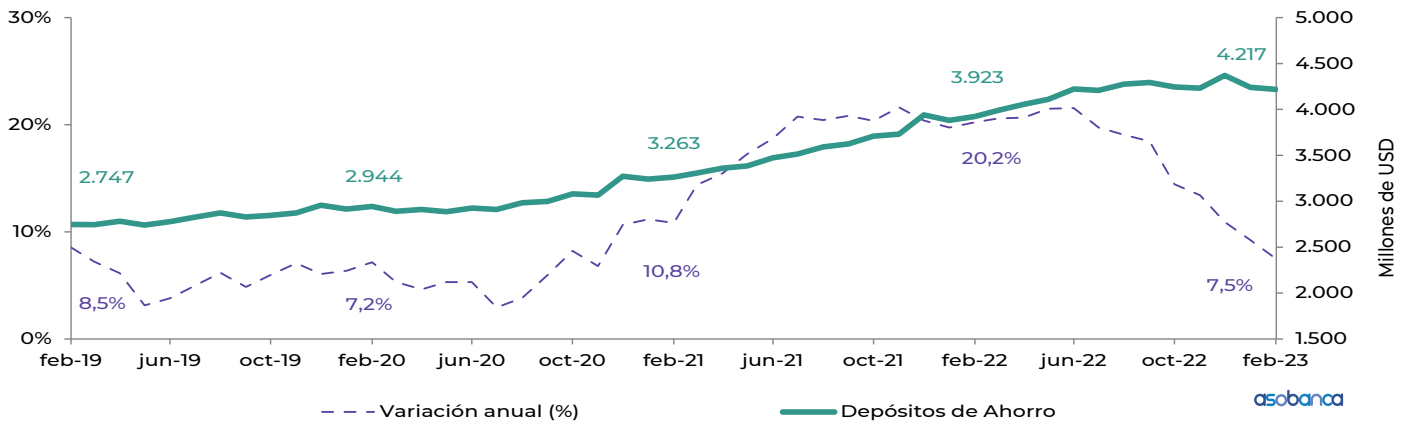
asobanca



Depósitos de Ahorro

El saldo de los depósitos de ahorro decreció en 0,5% con respecto a enero. De esta manera, el saldo de las captaciones de ahorro se ubicó en

USD 4.217 millones. Anualmente, estos depósitos crecieron en 7,5% equivalente a USD 295 millones.



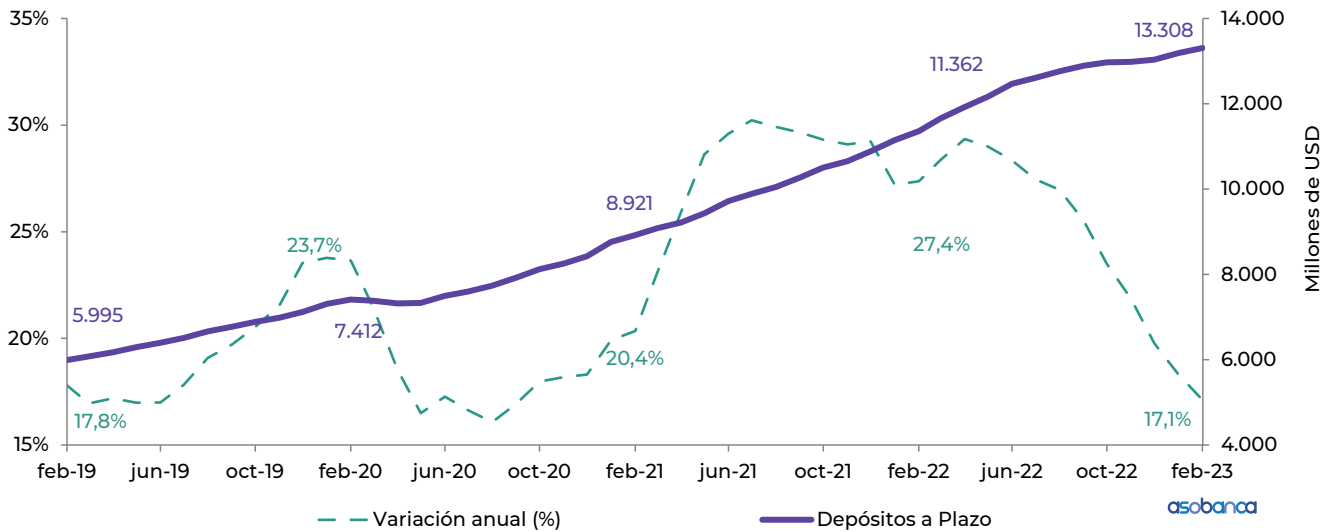
asobanca



Depósitos a Plazo

Al cierre de febrero de 2023, los depósitos a plazo crecieron de manera mensual en 0,9%, este porcentaje significó un aumento equivalente a USD 121 millones. De esta manera, el saldo acu-

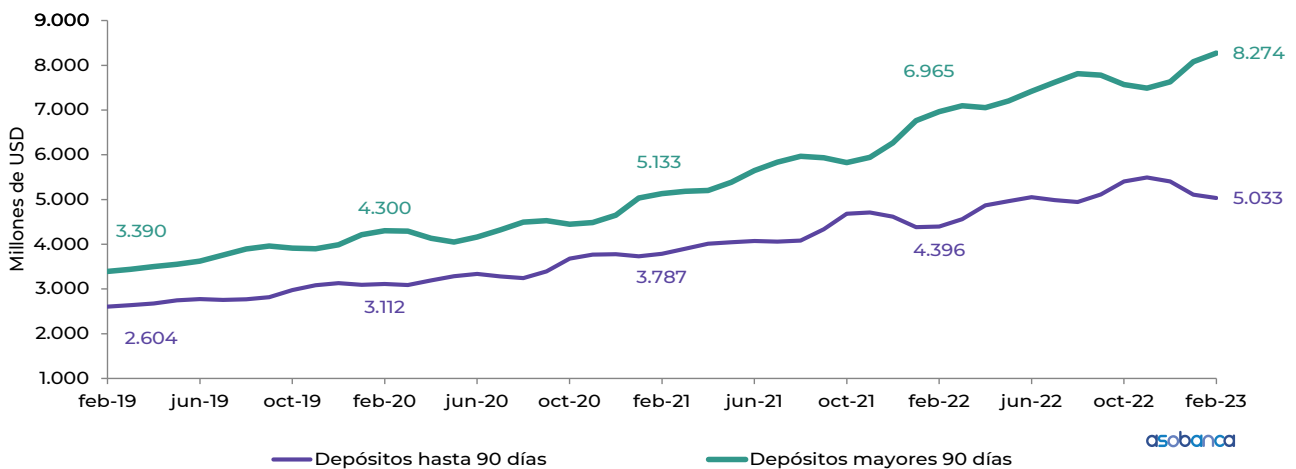
mulado, al cierre de febrero alcanzó los USD 13.308 millones que resulta en una variación anual de 17,1% en comparación a la registrada en febrero 2022 de 27,4%.



Depósitos a Plazo - Menores y mayores a 90 días

Los depósitos a plazo, menores a 90 días, al cierre de febrero de 2023 crecieron anualmente en 14,5%. Por su parte, los depósitos a plazo, mayores 90 días, crecieron en 18,8% en términos anuales. De esta manera, el saldo acumula-

do, al cierre de febrero contabilizó USD 5.033 millones para los depósitos con plazo de hasta 90 días, mientras que los mayores a 90 días alcanzaron los USD 8.274 millones.

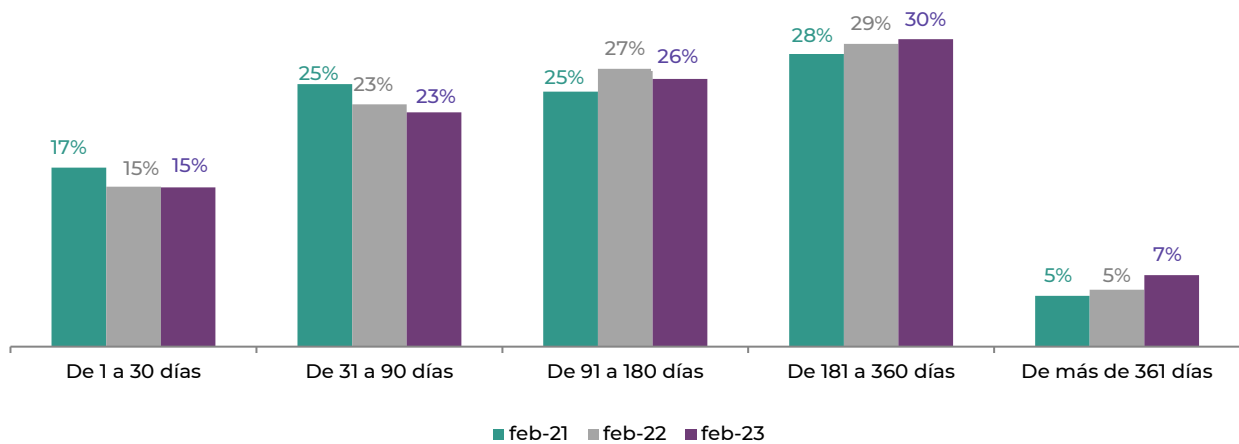




Depósitos a Plazo - Composición

Las captaciones a plazo, al cierre de febrero de 2023, registraron un saldo de USD 13.308 millones. Los depósitos a plazo de 181 a 360 días son el principal componente con el 30% del saldo total. Los depósitos de 91 a 180 días, 31 a 90 días y de 1 a 30 días tuvieron una participación de 26%, 23% 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 más de 361 días fueron los que experimentaron el mayor crecimiento en su participación al pasar de 5% a 7% entre febrero 2022 y febrero 2023.



asobanca



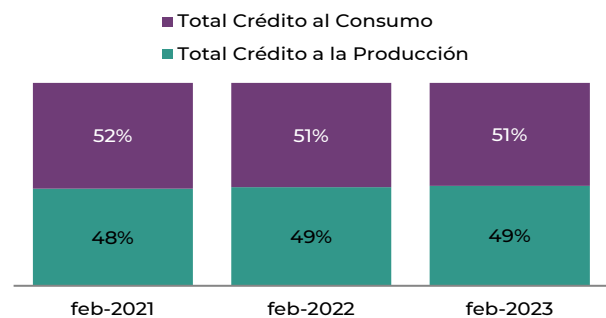
Destino del Crédito

Al cierre de febrero de 2023, el saldo de la cartera bruta otorgado por las cooperativas alcanzó un valor de USD 16.379 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 8.077 millones fueron destinados al crédito a la producción.

El crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microempresa se ubica en 49% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 51% del total que equivale a un saldo de USD 8.302 millones.

Destino de la Cartera Bruta⁹

Tipo de Crédito	Saldo	Composición
<i>Crédito Productivo/Productivo</i>	289	2%
<i>Crédito a la Vivienda</i>	1.287	8%
<i>Crédito a la Microempresa</i>	6.500	40%
Total Crédito a la Producción	8.077	49%
Crédito al Consumo	8.302	51%
Total Cartera Bruta	16.379	100%



asobanca

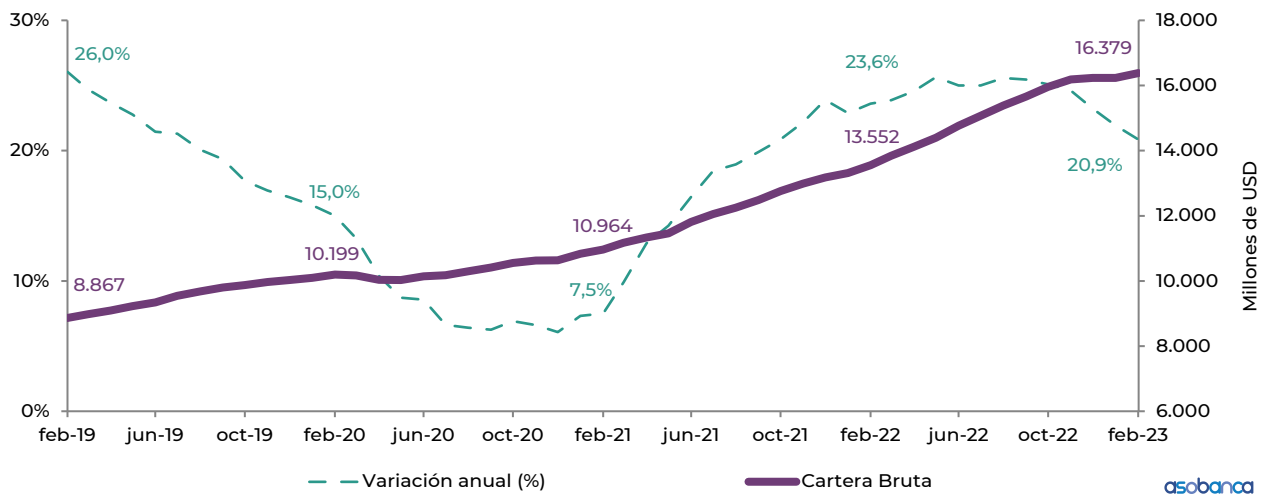
Notas:
9. En millones de USD



Cartera Bruta

Al cierre de febrero de 2023, la cartera bruta registró un saldo de USD 16.379 millones, equivalente a un crecimiento mensual de 0,9%. De manera anual, la cartera bruta aumentó

en USD 2.827 millones y en comparación a febrero 2022 experimentó un crecimiento anual de 20,9%.



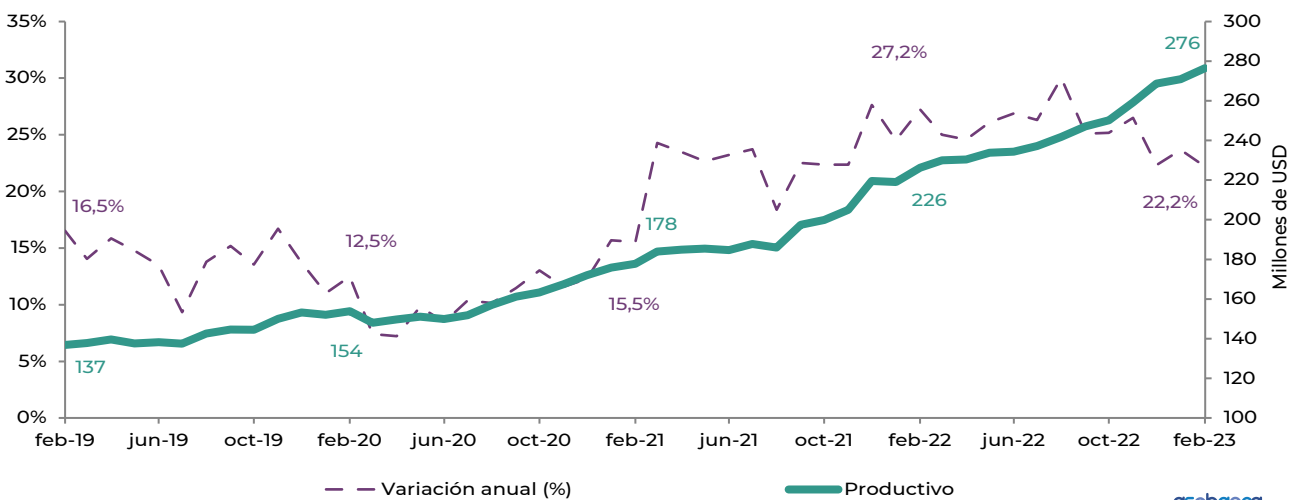
asobanca



Créditos - Productivo por Vencer

El saldo en la cartera productiva por vencer alcanzó los USD 276 millones al cierre de febrero de 2023. Con respecto a enero hubo una variación de 2,0%. La cartera productiva por

vencer, en términos anuales, registró un aumento de 22,2%, lo que ha significado un aumento anual en el saldo por USD 50 millones.



asobanca

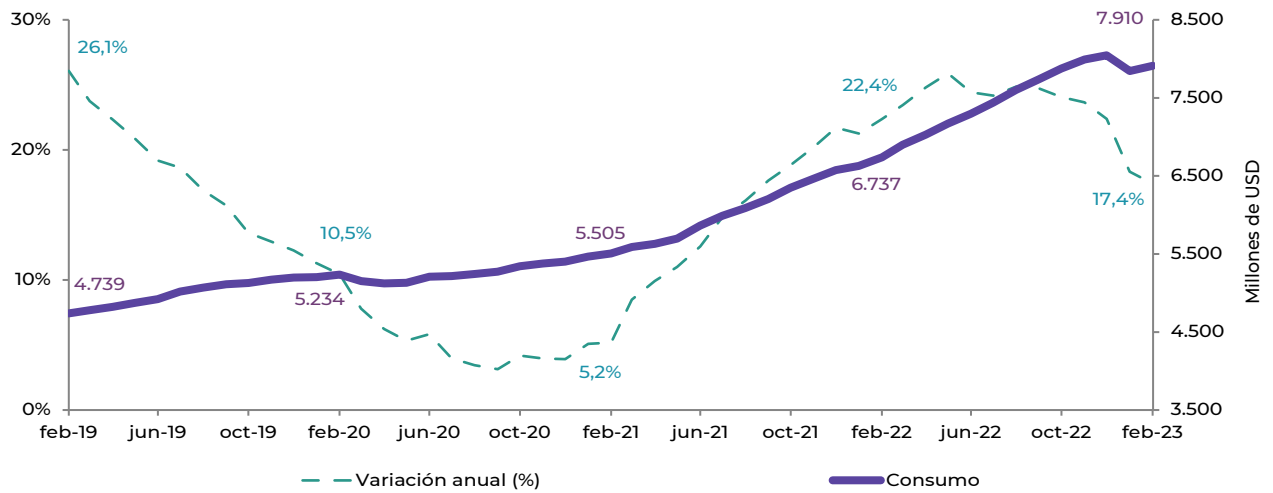
Notas:
El crédito comercial pasó a llamarse crédito productivo desde mayo 2021. Este crédito incluía las carteras: comercial prioritario, comercial ordinario y productivo.



Créditos - Consumo por Vencer

El saldo acumulado de la cartera por vencer del segmento de consumo cerró en febrero de 2023 en USD 7.910 millones. Esto implicó un crecimiento mensual por 0,8%. En términos

anuales, se contabilizó un crecimiento de 17,4%, lo que representa USD 1.173 millones más en el saldo de la cartera de consumo en relación al año anterior.



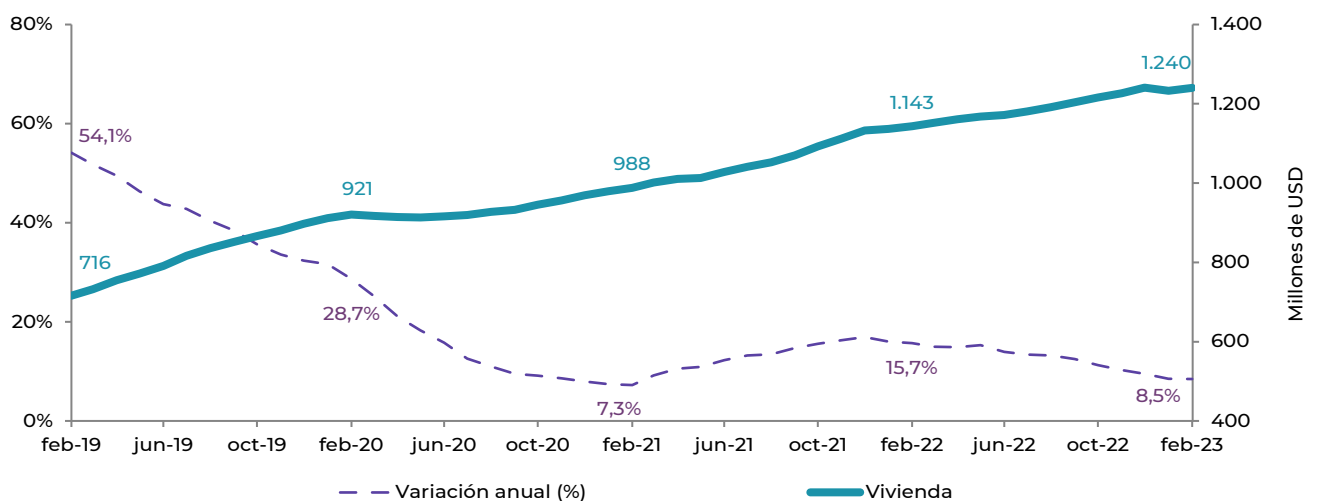
asobanca



Créditos - Vivienda por Vencer

El saldo de la cartera de crédito por vencer del segmento de vivienda al cierre de febrero de 2023, se ubicó en USD 1.240 millones. Esto significó un crecimiento mensual de 0,6%. En

términos anuales, este segmento tuvo un crecimiento de 8,5%, que en términos absolutos significó un crecimiento de USD 97 millones.



asobanca

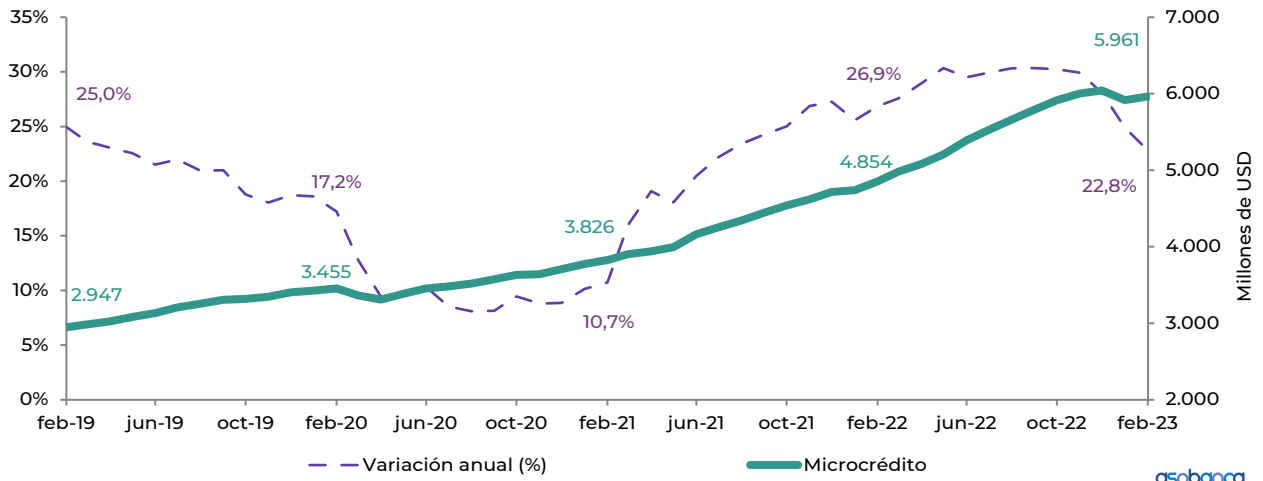
Notas:
El crédito de vivienda total incluye las carteras: inmobiliario, y vivienda de interés social y público



Créditos - Microcrédito por Vencer

Al cierre de febrero de 2023, la cartera por vencer del microcrédito contabilizó un saldo de USD 5.961 millones. Existió un crecimiento mensual de 0,7% y en términos anuales, se

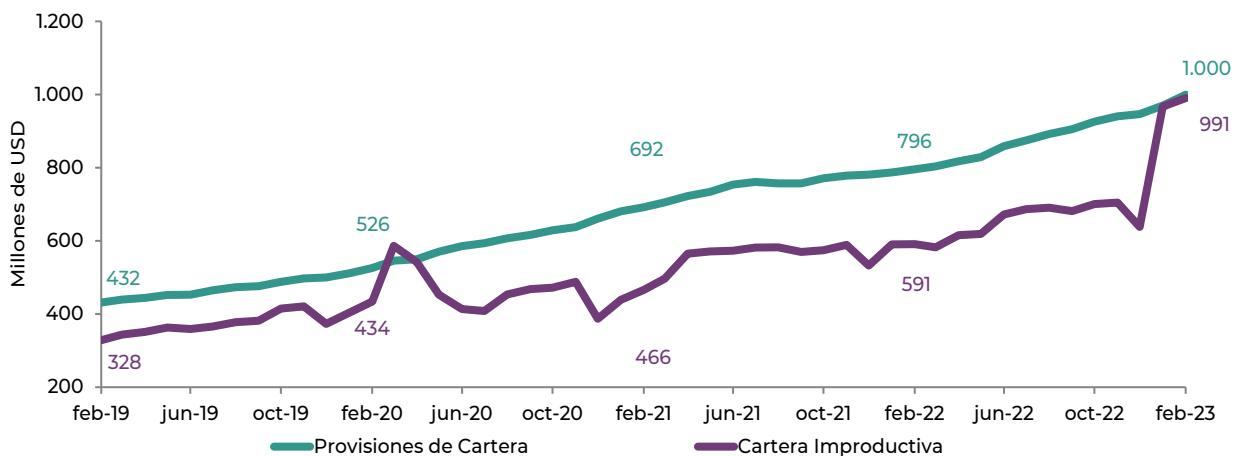
evidenció un crecimiento de 22,8% que, en términos absolutos, significó USD 1.108 millones más de saldo de cartera en relación a febrero de 2022.



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 febrero de 2023 una relación de 1,0 veces. El total de provisiones contabilizó un saldo acumulado de USD 1.000 millones,

mientras que la cartera improductiva fue de USD 991 millones, por lo tanto, en febrero el nivel de provisiones de cartera fue superior en USD 9 millones al saldo de cartera improductiva.

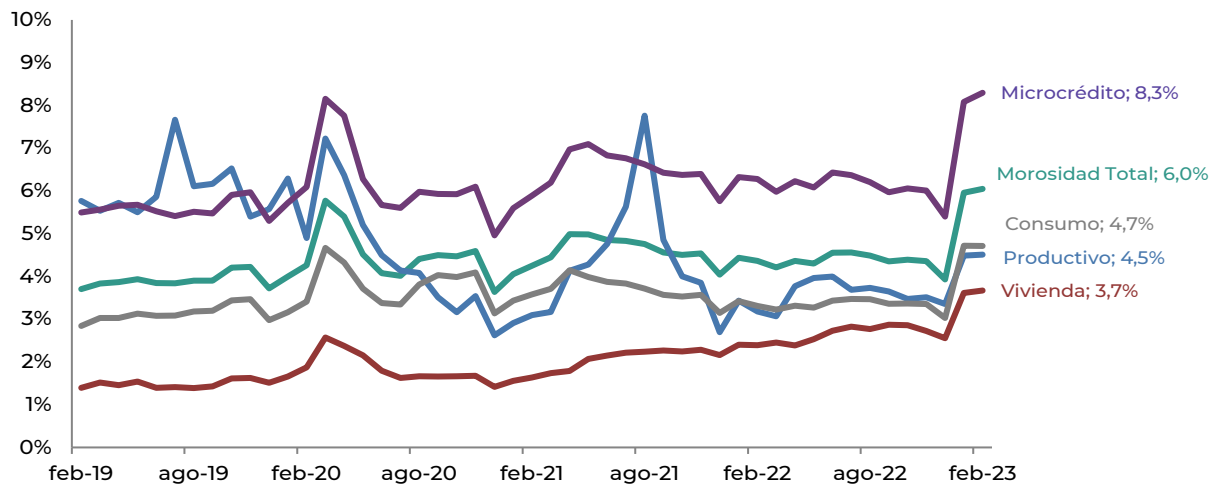




Cartera Improductiva

La tasa de morosidad de las cooperativas al cierre de febrero 2023, se ubicó en 6,0%. De esta manera, la morosidad creció en 1,7 p.p. en relación al año anterior. La morosidad por

segmentos cerró en febrero en 4,5% para el segmento productivo, 4,7% en consumo, 3,7% en vivienda y 8,3% en microcrédito.



asobanca

Estructura Improductiva del Crédito¹⁰

	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23	Variación Mensual %	Variación Anual %
Productivo	7,4	9,3	12,7	13,0	2,6%	75,5%
Consumo	230,6	251,3	388,2	391,0	0,7%	69,5%
Vivienda	28,0	32,5	46,2	47,2	2,2%	68,5%
Microcrédito	325,3	344,9	520,1	539,3	3,7%	65,8%
Cartera Improductiva	591,3	638,0	967,2	990,5	2,4%	67,5%

	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23	Variación Mensual p.p.	Variación Anual p.p.
Morosidad						
Productivo	3,18%	3,36%	4,49%	4,51%	0,02	1,33
Consumo	3,31%	3,03%	4,72%	4,71%	-0,01	1,40
Vivienda	2,39%	2,55%	3,61%	3,67%	0,06	1,28
Microcrédito	6,28%	5,40%	8,08%	8,30%	0,22	2,02
Morosidad Total	4,36%	3,93%	5,96%	6,05%	0,09	1,68

asobanca

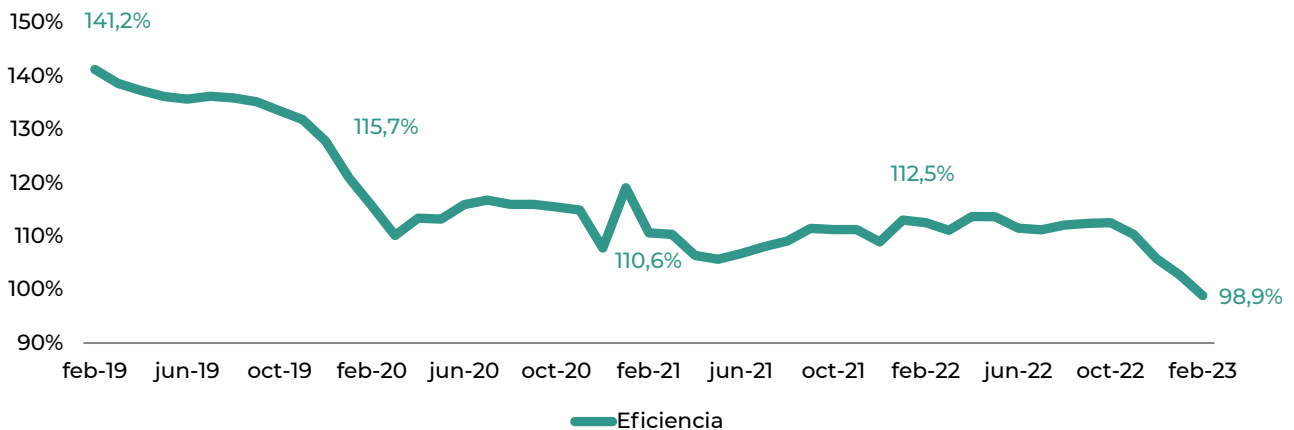
10. En millones de USD



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 febrero 2023 esta relación marcó el 98,9%, es decir, un decrecimiento de 13,7 p.p. respecto del mismo mes del año anterior.



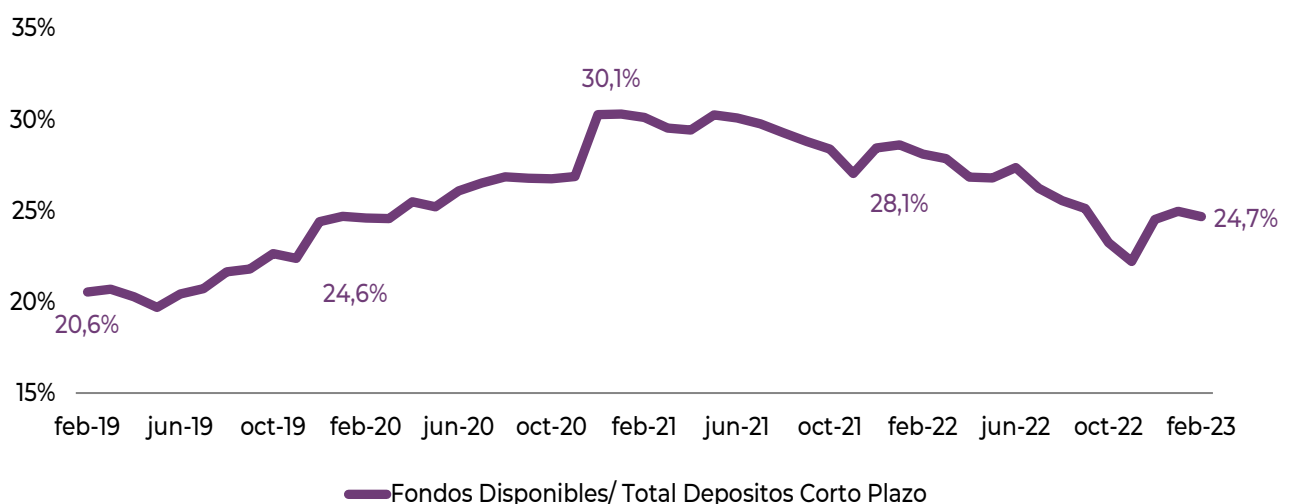
asobanca



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 24,7% para

febrero de 2023; este ratio decreció en 3,4 puntos porcentuales con relación al mismo mes del año anterior.



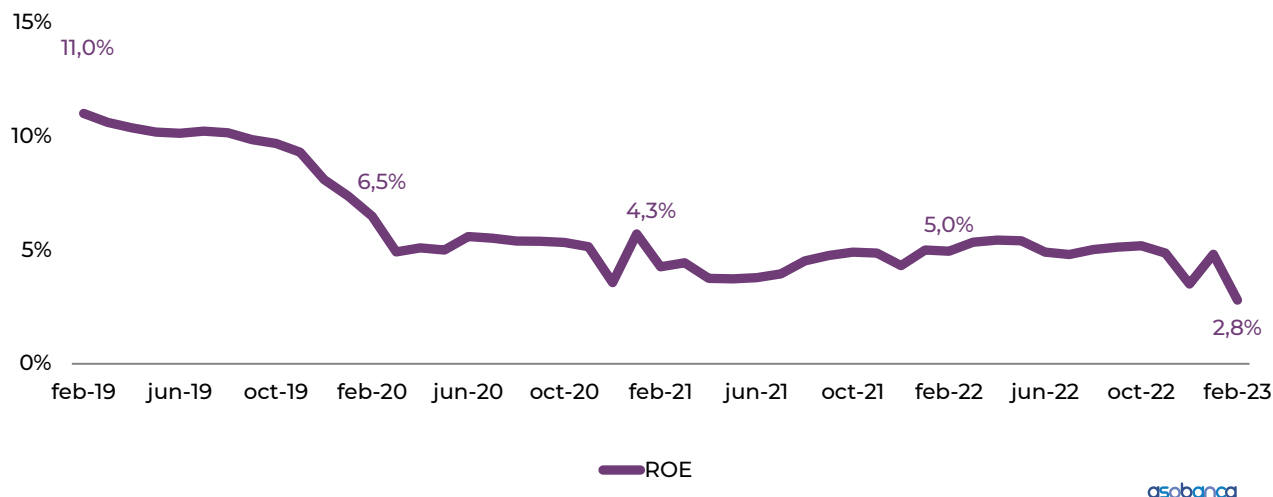
asobanca



Rentabilidad sobre el Patrimonio

Para el cierre de febrero de 2023, la rentabilidad de las cooperativas, medida como el ratio entre la utilidad y el patrimonio promedio (ROE), fue de 2,8%. De esta manera, la rentabilidad fue menor en 2,2 p.p. en relación al año

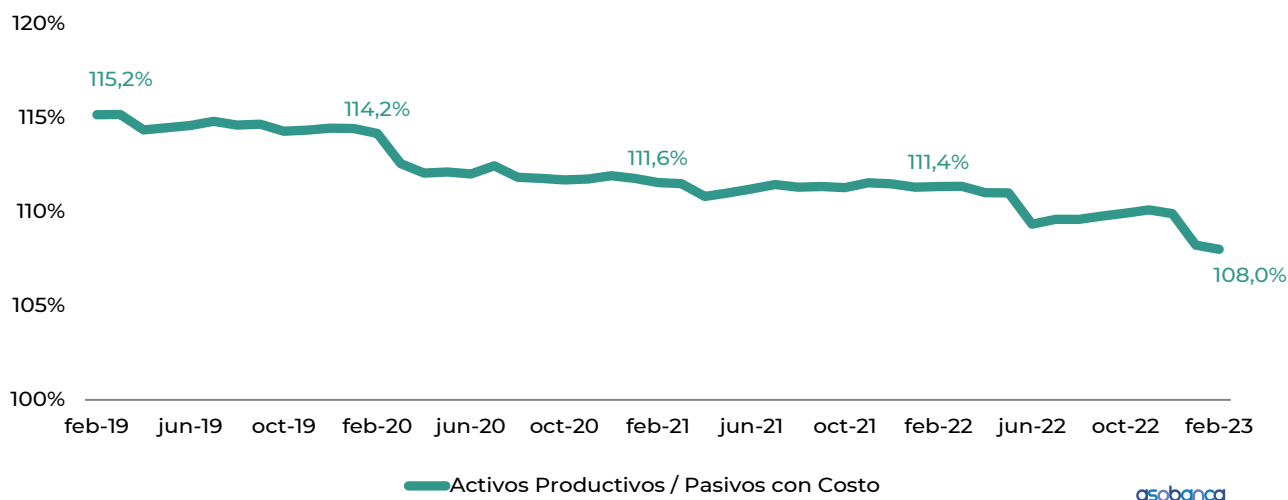
anterior. En términos de retorno con respecto a los activos (ROA) este indicador a febrero 2023 fue de 0,3%, valor menor en 0,3 p.p. al registrado el mismo mes del año anterior.



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 febrero de 2023 la estructura de los activos productivos y pasivos con costo fue de 108,0% mientras que para febrero del anterior año fue mayor en 3,3 puntos porcentuales.

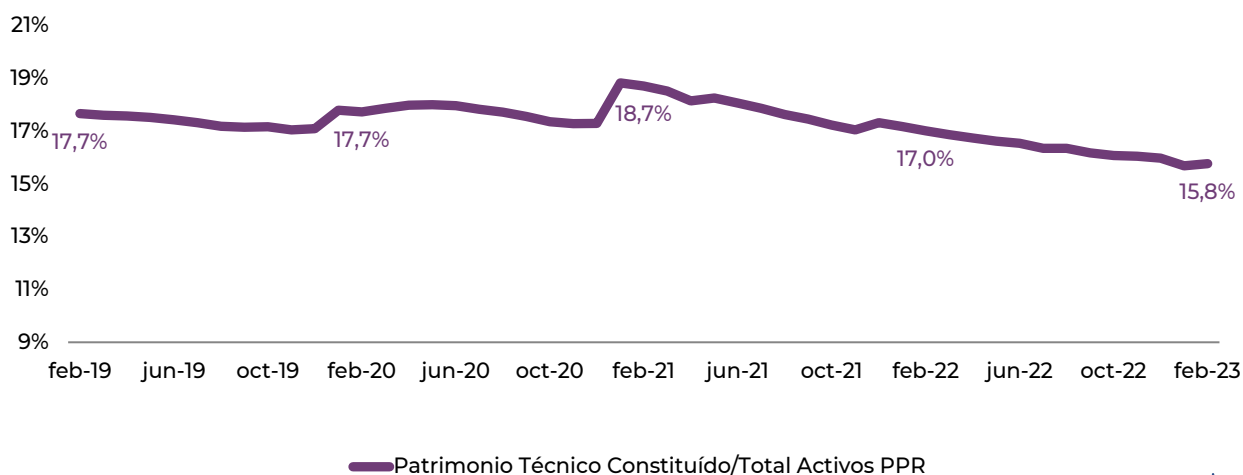




Solvencia

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

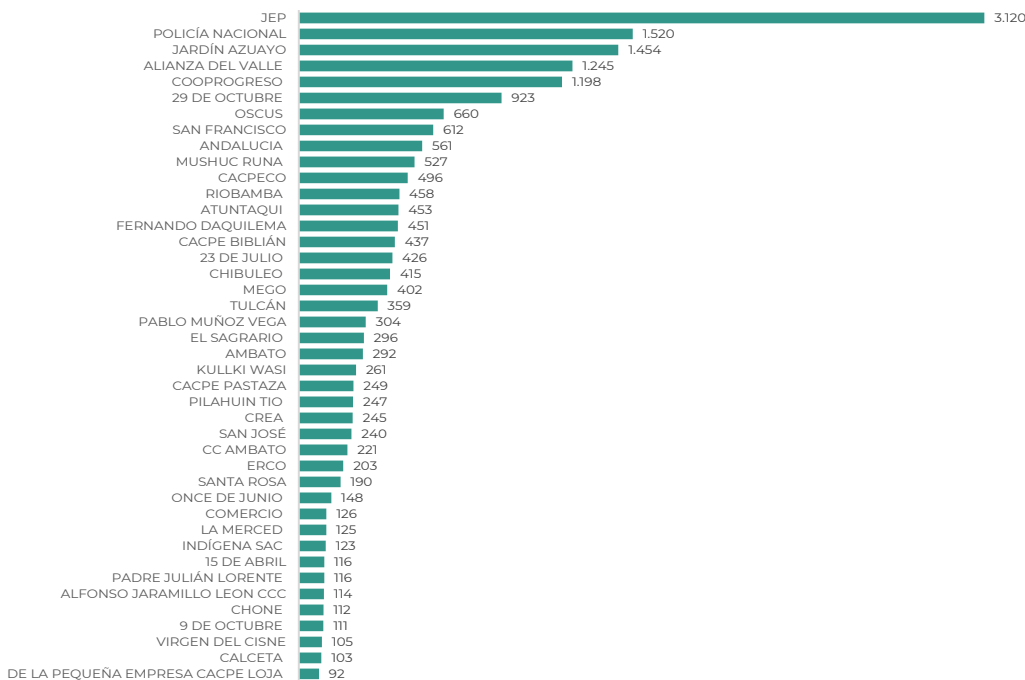
rando el requerimiento legal que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador varió en -1,2 p.p. en relación al valor observado un año atrás.



asobanca

Activos Cooperativas Segmento 1 Febrero 2023 - en Millones de USD¹²

Total Activos S1:
USD 19.857 millones



asobanca

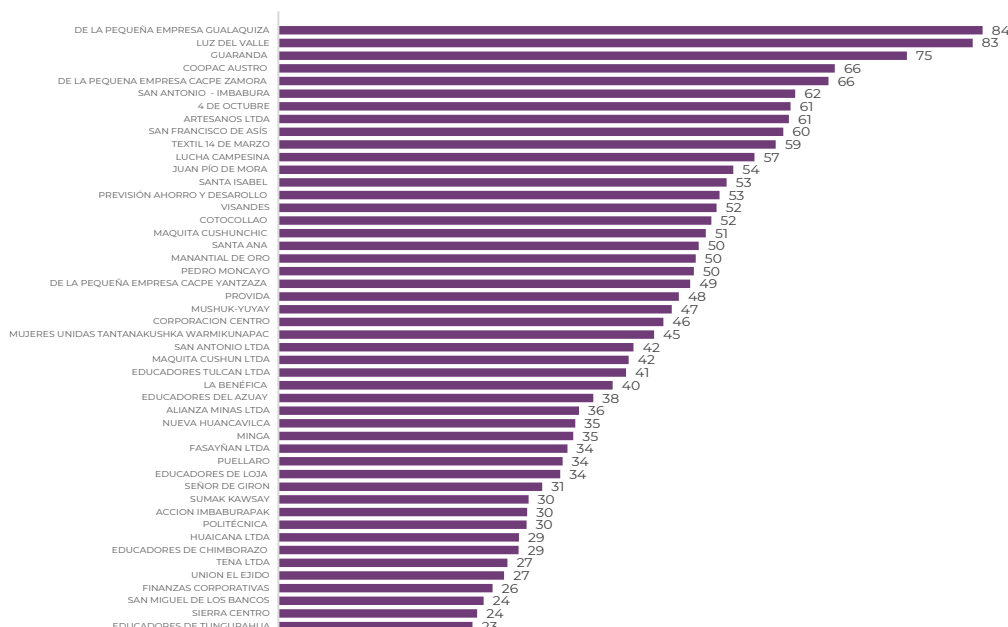
Notas:

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 2022, las cooperativas Virgen del Cisne, Indígena SAC Ltda, Calceta Ltda, De la Pequeña Empresa CACPE Loja Ltda y 9 de Octubre Ltda, se trasladan del segmento 2 al 1 tras acumular más de 80 millones en activos. A la fecha de publicación no se dispone información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los servidores públicos del ministerio de educación y cultura.

Activos Cooperativas Segmento 2 Febrero 2023 - en Millones de USD

Total Activos S2:
USD 2.172 millones



asobanca

Notas: Desde junio 2022, las cooperativas Acción Imbaburapak Ltda, Sierra Centro Ltda, Sumak Kawsay Ltda, Finanzas Corporativas Ltda, San Miguel de los Bancos Ltda, Nueva Huancavilca y Minga Ltda que se encontraba en el segmento 3 pasan al segmento 2. 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 Armada Nacional.

Resumen Sistema Cooperativas Segmentos 1 y 2

Principales Cuentas	Indicadores generales				Variación Mensual %	Variación Mensual Abs.	Variación Anual %	Variación Anual Abs.
	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23				
Total Activos	19.301	21.984	21.916	22.029	0,5%	113	14,1%	2.729
Contingentes	360	381	387	421	8,8%	34	16,8%	61
Total Pasivos	16.846	19.220	19.185	19.284	0,5%	98	14,5%	2.437
Patrimonio	2.434	2.764	2.720	2.733	0,5%	13	12,3%	299
Ingresos	400	2.678	271	502	-	-	25,4%	101
Gastos	380	2.585	260	489	-	-	28,6%	109
Utilidad Neta	20,0	93,5	11,0	12,8	-	-	-36,0%	-7

Créditos y Depósitos	feb-22	dic-22	ene-23	feb-23	Var. Mensual %	Var. Mensual Abs.	Var. Anual %	Var. Anual Abs.
Total Depósitos	15.592	17.713	17.687	17.788	0,6%	101	14,1%	2.196
Depósitos Monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	3.923	4.370	4.239	4.217	-0,5%	-22	7,5%	295
Depósitos a Plazo	11.362	13.037	13.187	13.308	0,9%	121	17,1%	1.945
Otros depósitos	308	306	261	263	0,7%	2	-14,4%	-44
Cartera Improductiva	591	638	967	991	2,4%	23	67,5%	399
Morosidad Total	4,36%	3,93%	5,96%	6,05%	0,09		1,68	



Conoce más en
datalab.asobanca.org.ec