C. Coorambato ltda

S3 **Score: 20.5**

LIQUIDEZ COMPROMETIDA CON CARTERA DETERIORADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$5,423,150	$4,793,840	$264,269	$211,351	$1,871,188

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.51%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	7.67%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	34.50%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	344.29%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.906%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (1) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2021-04]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (1 periodos)

[2021-04]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.4061, MAD=0.0204 (n=123)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.4061	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0204	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	123	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	CONFORMIDAD ACEPTABLE	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.4061, consistente con la distribucion esperada de Benford. No se identifican indicios estadisticos de anomalias en la distribucion de primeros digitos de las cifras financieras. MAD=0.0204 (referencia: <0.006 conformidad cercana, 0.006-0.012 aceptable, 0.012-0.015 marginalmente aceptable, >0.015 no conformidad).

ANALISIS IA - GENERADO POR CLAUDE (ANTHROPIC)

Para el publico general y prensa

La cooperativa presenta señales de alerta que requieren atención. Su capacidad para disponer de dinero inmediato está por debajo de lo recomendado por el regulador, lo que podría dificultar atender retiros de socios. Además, los préstamos en mora superan el límite permitido. Sin embargo, cuenta con reservas patrimoniales sólidas y provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas. Los registros contables no muestran patrones estadísticos sospechosos de manipulación. Se sugiere monitoreo cercano de la situación de liquidez.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score de riesgo ML 20.5/100 (cluster medio). Indicadores críticos: liquidez 7.67% (déficit de 6.33pp vs. mínimo SEPS 14%) y morosidad 5.51% (excede umbral 5% en 51pb). Cartera vencida $264,269.25 sobre cartera total $4,793,839.88. Mitigantes: suficiencia patrimonial 34.50% (3.8x el mínimo) y cobertura de provisiones 344.29%. Análisis Benford sobre n=123 transacciones arroja p-value=0.4061 y MAD=0.0204, clasificación CONFORMIDAD ACEPTABLE; la distribución de primeros dígitos es consistente con datos no manipulados al 95% de confianza. Se detectó 1 error contable histórico. Recomendación: auditoría operativa de gestión de cobranza y análisis de concentración de vencimientos para evaluar presión de liquidez a corto plazo.

Fuente de datos: https://data.seps.gob.ec/ - Superintendencia de Economia Popular y Solidaria (SEPS)

Generado: Sistema Auditoria ML/IA V2 - Python + Claude (Anthropic) - 18/03/2026