C. Coorporaciones Unidas Corpucoop S3 Score: 12.2

ALERTA POR LIQUIDEZ INSUFICIENTE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$6,506,349	$5,507,739	$58,905	$320,913	$629,008

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.07%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	5.56%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.67%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	355.56%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.130%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (1) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio
[2023-06]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (1 periodos)
[2023-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)
| **BENFORD**: p-value=0.9039, MAD=0.0165 (n=104)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.9039	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0165	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	104	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	CONFORMIDAD ACEPTABLE	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.9039, 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=0.0165 (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 una situación financiera mixta que requiere atención. Su nivel de liquidez (5.56%) se encuentra significativamente por debajo del mínimo exigido por el regulador (14%), lo que podría dificultar atender retiros de los socios en situaciones de alta demanda. Sin embargo, mantiene una morosidad baja y provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas. Los registros contables no presentan indicios estadísticos de irregularidades, aunque se identificaron errores menores que ameritan seguimiento.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa segmento S3 con déficit crítico de liquidez: ratio 5.56% versus mínimo regulatorio 14% (-8.44 pp). Suficiencia patrimonial marginal (9.67% vs 9% requerido). Morosidad controlada en 1.07% con cobertura de provisiones del 355.56%, sugiriendo política conservadora de castigos. El análisis Benford sobre 104 registros arroja p-value=0.9039 y MAD=0.0165, indicando conformidad estadística aceptable con la distribución esperada; no se detectan patrones consistentes con manipulación de cifras. Se registra 1 error contable y 1 período con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) investigar causas del déficit de liquidez y plan de remediación, (2) verificar clasificación de cartera vencida, (3) ampliar muestra Benford a períodos históricos para análisis de tendencias.

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