C. Gonzanama

S3 **Score: 11.2**

LIQUIDEZ INSUFICIENTE CON GESTIÓN CREDITICIA ADECUADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$11,168,866	$7,531,424	$97,013	$865,871	$1,273,688

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.29%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	9.32%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.40%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	344.05%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.014%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (84) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2021-06] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-01] [2022-02] [2022-03] [2022-04]
[2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-03]
[2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01]
[2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11]
[2024-12] [2025-01] [2025-02] [2025-03] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09]
[2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (30 periodos)

[2021-06] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-06] [2023-08] [2023-10]
[2023-11] [2024-01] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-09] [2024-10] [2024-11]
[2024-12] [2025-03] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	N/A	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	N/A	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	N/A	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	SIN DATOS BENFORD	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

No se dispone de resultados del test de Benford para esta entidad.

ANALISIS IA - GENERADO POR CLAUDE (ANTHROPIC)

Para el publico general y prensa

La Cooperativa Gonzanama presenta una situación mixta en sus indicadores financieros. Por un lado, muestra fortalezas en el manejo de su cartera de créditos, con niveles de morosidad bajos y provisiones holgadas para cubrir posibles pérdidas. Sin embargo, presenta un nivel de liquidez por debajo de lo requerido por el regulador, lo que sugiere posibles dificultades para atender retiros inmediatos de los socios. Se observan errores contables recurrentes que ameritan atención. No existen indicios de mala fe en las operaciones revisadas.

Detalle tecnico para auditores

Entidad segmento S3 con score de riesgo ML de 11.2/100 (bajo). Indicadores críticos: liquidez 9.32% versus mínimo regulatorio 14% representa déficit de 4.68 puntos porcentuales, requiriendo análisis de estructura de fondeo. Morosidad 1.29% y cobertura de provisiones 344.05% sugieren gestión crediticia conservadora. Suficiencia patrimonial 11.40% cumple holgadamente el 9% normativo. ROA 0.014% evidencia rentabilidad marginal. Se detectaron 84 errores contables en 52 periodos y 30 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en control interno. Análisis Benford no aplicable por datos insuficientes. Recomendación: investigar causas del déficit de liquidez, evaluar plan de contingencia y fortalecer procesos contables. No se identificaron alertas de mala fe.

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