C. Grupo Difare

S3 **Score: 7.9**

COOPERATIVA ESTABLE CON ERRORES RECURRENTES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$12,736,940	$7,533,913	$81,106	$1,481,078	$3,166,059

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.08%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.30%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	24.86%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	358.65%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.497%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (12) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (2 periodos)

[2025-01] [2025-09]

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 Grupo Difare presenta indicadores financieros que sugieren una situación saludable, con niveles de morosidad bajos y liquidez adecuada. Sin embargo, se observa un patrón de errores contables persistentes durante los últimos 12 períodos consecutivos, lo cual podría indicar debilidades en los controles internos o en los procesos de registro financiero. No se detectaron alertas de mala fe, pero la recurrencia de inconsistencias contables amerita atención para fortalecer la gestión administrativa de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

Entidad segmento S3 con score de riesgo ML de 7.9/100, clasificada en cluster de Riesgo Medio. Los indicadores prudenciales se mantienen dentro de límites SEPS: morosidad 1.08% (holgura de 3.92pp), liquidez 16.30% (supera mínimo en 2.30pp), suficiencia patrimonial 24.86% (excede requisito por 15.86pp), cobertura de provisiones 358.65%. ROA de 0.497% sugiere rentabilidad moderada. La detección de 12 errores contables consecutivos (M1) y 2 incumplimientos normativos (M3) evidencia patrones de control interno deficientes que requieren investigación. No se dispone de análisis Benford aplicable a esta muestra. Se recomienda: (1) auditoría de procesos contables, (2) revisión de segregación de funciones, (3) evaluación de sistemas de información financiera.

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