C. Kisapincha

S2 **Score: 29.3**

DETERIORO PATRIMONIAL CON MOROSIDAD ELEVADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$33,650,356	$21,990,943	$2,589,196	$6,128,600	$2,703,435

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	11.77%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	20.66%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.03%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	166.80%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.002%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (121) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

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

M3 - Incumplimientos Regulatorios (39 periodos)

[2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-02] [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] [2025-12]

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 presenta señales de alerta que sugieren dificultades financieras. La proporción de préstamos con pagos atrasados es más del doble de lo permitido por el regulador, lo que indica posibles problemas en la recuperación del dinero prestado a los socios. Adicionalmente, el respaldo patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del mínimo exigido, lo que podría limitar su capacidad para absorber pérdidas futuras. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre las medidas correctivas que la institución implemente para fortalecer su situación financiera.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe morosidad del 11.77%, superando en 135% el límite regulatorio SEPS del 5%, evidenciando deterioro significativo en la calidad crediticia de su cartera de $21.99M. La suficiencia patrimonial de 8.03% incumple el mínimo normativo del 9%, representando un déficit aproximado de $327K. El histórico de 121 errores contables en 54 periodos y 39 incumplimientos normativos sugiere debilidades en controles internos que ameritan revisión. La cobertura de provisiones del 166.80% es consistente con el reconocimiento del riesgo crediticio elevado. No se dispone de análisis Benford aplicable para esta entidad. Se recomienda: (1) auditoría detallada de la cartera vencida por antigüedad y concentración, (2) evaluación de procesos de originación crediticia, (3) plan de capitalización documentado.

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