C. Pichincha

S3 **Score: 34.1**

RENTABILIDAD NEGATIVA CON LIQUIDEZ ADECUADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$8,202,635	$5,606,511	$69,358	$1,255,478	$1,336,752

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.24%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.88%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.30%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	617.96%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-5.490%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [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 (69 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [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]

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 una situación financiera mixta que requiere atención. Aunque mantiene niveles adecuados de liquidez y protección patrimonial, registra pérdidas operativas significativas. Los indicadores sugieren que la entidad atraviesa dificultades para generar ganancias, posiblemente debido a costos operativos elevados o bajo rendimiento de su cartera. La morosidad se mantiene controlada, lo cual es positivo. Se recomienda a los socios mantenerse informados sobre las medidas que la administración implemente para revertir las pérdidas registradas.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa Segmento 3 con ROA de -5.49% que evidencia deterioro significativo en la generación de resultados. Paradójicamente, los indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 1.24% (límite 5%), liquidez 18.88% (mínimo 14%), suficiencia patrimonial 16.30% (mínimo 9%) y cobertura de provisiones 617.96% que sugiere posible sobreaprovisionamiento contribuyendo a resultados negativos. Se detectaron 69 errores contables e incumplimientos recurrentes en igual número de periodos, patrón que amerita revisión de controles internos y procesos de registro. Cartera vencida $69,358.26 sobre cartera total $5,606,511.28 representa ratio saludable. Análisis Benford no aplicable por muestra insuficiente. Recomendaciones: auditoría de gastos operativos, revisión de política de provisiones, y evaluación de la recurrencia de errores contables para descartar deficiencias sistémicas en el registro.

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