C. Produccion ahorro inversion servicio pais

S3 **Score: 9.9**

SOLVENCIA PATRIMONIAL EN LÍMITE CRÍTICO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$10,556,895	**$7,189,624**	**$186,511**	**$2,603,710**	**$911,967**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**2.59%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**34.24%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**8.64%**	**CRITICO**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**209.72%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.241%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (6) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (5 periodos)

[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 que requiere atención. Su capacidad para respaldar los depósitos con recursos propios se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido por el regulador, aunque mantiene buena capacidad de pago inmediato y niveles de morosidad controlados. Los registros contables muestran inconsistencias recurrentes en múltiples períodos que, si bien no sugieren necesariamente irregularidades intencionales, ameritan revisión detallada para determinar su origen y corregir los procesos internos.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe suficiencia patrimonial de 8.64%, ubicándose 36 puntos base bajo el umbral regulatorio SEPS del 9%, configurando incumplimiento normativo que demanda plan de fortalecimiento. Liquidez robusta (34.24% vs 14% requerido) y cobertura de provisiones holgada (209.72%) constituyen factores mitigantes. Morosidad contenida en 2.59% con cartera vencida de $186,511 sobre cartera total de $7.19MM. Se registran 6 errores contables (métrica M1) en 6 períodos consecutivos e incumplimientos en 5 períodos (M3), patrón que sugiere debilidades sistémicas en control interno. Análisis Benford no aplicable por limitaciones de muestra. ROA de 0.241% indica rentabilidad marginal. Recomendación: auditoría de conciliaciones contables, verificación de clasificación de cartera y evaluación de plan de capitalización.

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