C. San Gabriel

S2 **Score: 23.6**

DETERIORO FINANCIERO CON MÚLTIPLES INCUMPLIMIENTOS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$36,007,293	$25,034,720	$1,477,823	$3,488,212	$3,072,360

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.90%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.10%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.53%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	264.63%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.850%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (70) 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] [2021-08]
[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] [2024-07] [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 (56 periodos)

[2020-01] [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] [2021-08] [2021-09] [2021-12]
[2022-01] [2022-03] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07]
[2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06]
[2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [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 San Gabriel presenta señales de dificultades financieras que requieren atención. Los indicadores sugieren que la institución mantiene menos dinero disponible del recomendado para atender retiros, y la proporción de préstamos con pagos atrasados supera los límites prudenciales. Se identificaron errores en los registros contables de manera recurrente durante varios años. Aunque la cooperativa mantiene reservas adecuadas para cubrir posibles pérdidas en préstamos, su rentabilidad es negativa, lo que indica que actualmente opera con pérdidas. Esta situación amerita seguimiento cercano por parte de los socios y reguladores.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe un perfil de riesgo medio-alto (score 23.6/100) con tres indicadores fuera de umbrales SEPS: morosidad 5.90% (excede 5%), liquidez 11.10% (deficitaria vs. 14% mínimo) y suficiencia patrimonial 8.53% (por debajo del 9% requerido). El ROA negativo de -0.850% evidencia destrucción de valor. La cobertura de provisiones del 264.63% sugiere gestión prudente del riesgo crediticio, aunque podría indicar sobreestimación de cartera deteriorada. Se registraron 70 errores contables en 70 periodos e incumplimientos normativos en 56 periodos, patrón que es consistente con debilidades sistemáticas en control interno. No se dispone de análisis Benford aplicable. Se recomienda: (1) auditoría detallada de reclasificaciones de cartera, (2) evaluación de la sostenibilidad del modelo de negocio, y (3) revisión de procesos contables para identificar origen de errores recurrentes.

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