C. Saraguros

S3 **Score: 10.9**

DÉFICIT DE LIQUIDEZ CON CARTERA SÓLIDA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,036,964	$5,725,729	$104,918	$624,022	$846,419

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.83%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.43%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.03%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	649.50%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	2.079%	OK	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 (3 periodos)

[2025-08] [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 Saraguros presenta una situación financiera mixta que requiere atención. Por un lado, mantiene buena calidad en sus préstamos con baja morosidad y excelente cobertura de posibles pérdidas. Sin embargo, muestra un nivel de liquidez por debajo de lo recomendado por el regulador, lo que sugiere que podría tener dificultades para atender retiros inmediatos de sus socios. Se han identificado errores contables recurrentes en los últimos periodos que ameritan revisión. No se detectaron indicios de mala fe en sus operaciones.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score de riesgo ML de 10.9/100, clasificada en cluster de Riesgo Medio. Indicadores críticos: liquidez de 12.43% incumple umbral SEPS del 14%, representando un déficit de 1.57 puntos porcentuales que requiere monitoreo. Morosidad controlada en 1.83% (límite 5%), suficiencia patrimonial de 12.03% supera mínimo de 9%, y cobertura de provisiones del 649.50% evidencia política conservadora. ROA de 2.079% indica rentabilidad adecuada. Se registran 6 errores contables (M1) y 3 incumplimientos normativos (M3) en periodos recientes, patrón que sugiere debilidades en controles internos. Análisis Benford no aplicable por datos insuficientes. Recomendación: auditoría específica a procesos de tesorería y revisión de procedimientos de registro contable.

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