C. 4 Ríos

S3 **Score: 18.4**

INDICIOS DE ESTRÉS EN LIQUIDEZ Y CAPITAL

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,559,564	$7,411,493	$64,459	$957,319	$819,349

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.87%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.16%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.57%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	279.61%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.146%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (24) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2023-04] [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] [2025-06] [2025-07] [2025-09]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (21 periodos)

[2023-04] [2023-09] [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] [2025-06] [2025-07] [2025-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0083 (n=3001)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0083**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**3001**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0000, lo que indica una desviacion estadisticamente significativa respecto a la distribucion esperada de Benford. Esto NO constituye prueba de manipulacion, pero sugiere que los primeros digitos de las cifras reportadas presentan un patron atipico que amerita investigacion adicional por parte del equipo de auditoria forense. MAD=0.0083 (referencia: <0.006 conformidad cercana, 0.006-0.012 aceptable, 0.012-0.015 marginalmente aceptable, >0.015 no conformidad).

ANALISIS IA - GENERADO POR CLAUDE (ANTHROPIC)

Para el publico general y prensa

El análisis de esta cooperativa mediana sugiere una situación financiera que requiere atención. Los niveles de dinero disponible y respaldo patrimonial se encuentran por debajo de los mínimos exigidos por el regulador, lo cual podría limitar su capacidad de respuesta ante retiros inesperados. Aunque la cartera de préstamos muestra baja morosidad y buena cobertura de provisiones, el patrón estadístico en los registros contables presenta irregularidades que ameritan revisión adicional para determinar si corresponden a causas operativas normales o requieren mayor escrutinio.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa S3 con score ML de 18.4/100 clasificada en cluster Riesgo Medio 2. Presenta incumplimientos normativos sostenidos: liquidez 11.16% (déficit 2.84pp vs mínimo 14%) y suficiencia patrimonial 8.57% (déficit 0.43pp vs mínimo 9%). El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0083, n=3,001), lo cual es consistente con posibles irregularidades en el registro de transacciones, aunque el MAD moderado sugiere desviaciones no extremas. Se documentan 24 errores contables y 21 periodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) verificar origen de las desviaciones Benford mediante muestreo estratificado de asientos, (2) evaluar plan de capitalización y gestión de liquidez, (3) revisar consistencia temporal de registros contables para descartar manipulación intencional.

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