C. Antorcha

S3 **Score: 27.8**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$10,095,522	$7,993,397	$921,340	$1,159,896	$2,516,498

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	11.53%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.73%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	24.93%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	158.82%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.091%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (88) 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]
[2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [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 (45 periodos)

[2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-05]
[2021-06] [2021-12] [2022-02] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2023-04] [2023-05] [2023-06]
[2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0083 (n=13973)

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)	13973	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

La cooperativa presenta señales que sugieren dificultades en la recuperación de préstamos, con una morosidad del 11.53% que supera ampliamente el límite permitido del 5%. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Si bien la entidad mantiene reservas de liquidez y provisiones dentro de parámetros aceptables, la combinación de alta morosidad, numerosos errores contables detectados y anomalías en la distribución de cifras es consistente con posibles debilidades en sus controles internos o en la calidad de su información financiera.

Detalle tecnico para auditores

Entidad clasificada en Cluster de Riesgo Alto con score ML de 27.8/100. La morosidad de 11.53% excede en 130% el límite SEPS, evidenciando deterioro significativo de cartera ($921,340 vencida sobre $7.99M total). El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0083 (n=13,973), clasificando como anomalía significativa; sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad marginal según criterios de Nigrini (<0.012), sugiriendo que la desviación podría atribuirse parcialmente al tamaño muestral. Se registran 88 errores contables en 66 periodos y 45 incumplimientos normativos, patrón consistente con deficiencias sistemáticas en controles. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido a partidas de cartera reclasificada, (2) verificación de ajustes manuales en provisiones, (3) conciliación de saldos inter-períodos para identificar reversiones atípicas.

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