C. Coorcotopaxi

S3 **Score: 25.1**

INDICIOS DE GESTIÓN ANÓMALA EN MOROSIDAD

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$14,224,318	$9,142,363	$312,255	$3,379,522	$1,694,086

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.42%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	33.56%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.91%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	233.05%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.703%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (74) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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] [2023-07] [2023-08] [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] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (5 periodos)

[2021-06] [2021-07] [2021-10] [2023-07] [2023-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

- **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0070 (n=6815)
- **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 84% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0070	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	6815	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=0.0070 (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 un posible manejo inusual de sus cifras contables. Se observa que durante la mayoría de los períodos analizados, el indicador de morosidad se mantiene sistemáticamente cerca del límite permitido, lo cual resulta estadísticamente improbable sin intervención. Aunque los indicadores actuales cumplen con la normativa, este patrón repetitivo amerita atención. La entidad mantiene liquidez y patrimonio adecuados, pero la evidencia estadística sugiere que sería prudente una revisión más detallada de sus prácticas de registro crediticio.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford arroja anomalía significativa con p-value=0.0000 y MAD=0.0070 (umbral crítico >0.015), clasificación que, si bien indica desviación estadística, requiere contexto. La alerta JUST_BELOW_THRESHOLD es particularmente relevante: morosidad entre 4-5% en 84% de 50 períodos sugiere posible manipulación del indicador para evitar sanciones regulatorias (límite SEPS: 5%). Con 74 errores contables y 5 incumplimientos M3 registrados, se configura un patrón consistente con prácticas de window dressing. Cartera vencida $312,255 vs. cobertura 233% indica provisiones aparentemente holgadas. Recomendación: auditoría de campo sobre reclasificaciones de cartera, revisión de refinanciamientos atípicos y trazabilidad de ajustes previos a cortes regulatorios. Score ML 25.1/100 respalda clasificación de riesgo medio.

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