C. Credifacil

S3 **Score: 25.5**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO SIGNIFICATIVO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$16,331,186	$10,925,848	$833,346	$3,922,664	$1,807,978

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	7.63%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.51%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.07%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	124.35%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.004%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (30) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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] [2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (29 periodos)

[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] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0210, MAD=0.0059 (n=4208)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=124.35% vs mediana segmento=249.43%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0210	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0059	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	4208	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	DESVIACION MODERADA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0210, indicando una desviacion moderada. La distribucion de primeros digitos se aparta parcialmente de la Ley de Benford. Se recomienda monitoreo continuo y verificacion cruzada con documentos fuente como medida preventiva. MAD=0.0059 (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

Esta cooperativa presenta señales que sugieren dificultades en la recuperación de sus préstamos. La morosidad supera los límites permitidos por el regulador, lo que indica que más socios de lo esperado tienen problemas para pagar sus cuotas. Aunque mantiene recursos suficientes para operar y sus reservas de protección son adecuadas, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que ameritan revisión adicional. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la evolución de estos indicadores.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa S3 con morosidad de 7.63% que excede el límite SEPS del 5% en 263 puntos base, evidenciando deterioro crediticio material. El análisis de Benford (n=4,208 transacciones) arroja desviación moderada con p-value=0.0210 y MAD=0.0059, estadísticamente significativo al 95% de confianza pero dentro del rango que podría explicarse por características inherentes del portafolio. Historial de 30 errores contables y 29 incumplimientos normativos en períodos consecutivos sugiere debilidades sistemáticas en controles internos. Liquidez (28.51%) y cobertura de provisiones (124.35%) mitigan riesgo inmediato. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por tipo de operación, (2) revisión de castigos y reestructuraciones, (3) evaluación de concentración crediticia.

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