C. De Mayoristas y Negocios Andinos S3 Score: 34.0

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO CRÍTICO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,038,106	$5,811,610	$452,952	$419,439	$1,075,236

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	7.79%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	7.70%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.28%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	198.18%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-6.314%	CRITICO	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 (27 periodos)

[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] [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=0.0119 (n=3492)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0119	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	3492	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=0.0119 (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 preocupantes que sugieren dificultades financieras significativas. Los datos indican que podría tener problemas para devolver dinero a sus socios si muchos lo solicitaran simultáneamente, ya que su disponibilidad de efectivo es muy limitada. Además, la proporción de préstamos impagados supera los límites permitidos. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan investigación adicional. Se recomienda precaución a los socios hasta que las autoridades verifiquen la situación real de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

La cooperativa exhibe indicadores críticos: liquidez del 7.70% (límite SEPS: 14%), morosidad del 7.79% (límite: 5%) y ROA negativo de -6.314%, configurando un perfil de deterioro financiero severo. El análisis Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0119 sobre n=3,492 registros, clasificando como anomalía estadísticamente significativa. Si bien el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.015), el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones sistemáticas que son consistentes con posible manipulación de cifras contables, aunque no descartan causas legítimas como concentración de operaciones en rangos específicos. Los 30 errores contables y 27 períodos de incumplimiento refuerzan la hipótesis de controles internos deficientes. Se recomienda: (1) auditoría forense de asientos manuales, (2) verificación de existencia de cartera, (3) análisis de transacciones con partes relacionadas.

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