# C. Ecuafuturo

S3 **Score: 27.9**

## INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO SIGNIFICATIVO

| Activo Total | Cartera | Cartera Vencida | Fondos Disp. | Patrimonio |
|---|---|---|---|---|
| $19,678,160 | $15,285,414 | $1,092,393 | $1,545,610 | $2,381,360 |

## INDICADORES REGULATORIOS SEPS

| Indicador | Valor | Estado | Limite SEPS | Formula |
|---|---|---|---|---|
| Morosidad | 7.15% | CRITICO | Max 5% | Cartera vencida / Cartera total |
| Liquidez | 9.53% | CRITICO | Min 14% | Fondos disponibles / Obligaciones |
| Suficiencia Patrimonial | 12.10% | OK | Min 9% | Patrimonio / Activo total |
| Cobertura Provisiones | 84.06% | CRITICO | Min 100% | Provisiones / Cartera vencida |
| ROA | -0.300% | CRITICO | Min -1% | Resultado / Activo total |

## INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

### M1 - Errores Contables (41) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

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

### M3 - Incumplimientos Regulatorios (37 periodos)

**[2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-12] [2023-01] [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]**
**[2024-07] [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=0.0000, MAD=0.0078 (n=5689)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=84.06% vs mediana segmento=249.43%

## ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

| Metrica | Valor | Referencia |
|---|---|---|
| p-value (chi-cuadrado) | 0.0000 | p < 0.05 indica desviacion significativa |
| MAD (desviacion media abs.) | 0.0078 | < 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad |
| Tamano muestra (n) | 5689 | 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=0.0078 (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 preocupantes en su situación financiera. Los datos sugieren dificultades para recuperar préstamos otorgados, con niveles de morosidad superiores a lo permitido. Además, los fondos disponibles para atender retiros de socios aparecen por debajo de los mínimos requeridos. Las reservas para cubrir posibles pérdidas por créditos impagos resultan insuficientes. El análisis estadístico de las cifras contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la evolución de estos indicadores.

**Detalle tecnico para auditores**

Entidad con múltiples incumplimientos normativos simultáneos: morosidad 7.15% (excede límite SEPS 5%), liquidez 9.53% (déficit de 4.47pp vs mínimo 14%), cobertura de provisiones 84.06% (déficit 15.94pp). ROA negativo (-0.30%) indica destrucción de valor. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0078 sobre n=5,689 registros, clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. Si bien esta desviación es consistente con posible manipulación de cifras, también podría originarse en prácticas contables atípicas o redondeos sistemáticos. Se recomienda: verificación de asientos manuales frecuentes, análisis de concentración de operaciones en umbrales específicos, y revisión de reclasificaciones de cartera vencida. Patrón de 41 errores contables en 41 periodos sugiere deficiencias estructurales en control interno.

---

**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