C. Esperanza del Futuro

S3 **Score: 35.3**

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,812,025	$5,621,969	$280,154	$767,498	$982,934

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.98%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.40%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.58%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	112.67%	ALERTA	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-2.574%	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 (25 periodos)

[2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [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] [2025-04] [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=0.0088 (n=3760)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=112.67% 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.)	**0.0088**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**3760**	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=0.0088 (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 financieras importantes. Sus reservas de dinero disponible están por debajo de lo recomendado por el regulador, lo que podría limitar su capacidad para atender retiros de socios. Aunque las provisiones para préstamos impagos parecen adecuadas, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. La entidad ha reportado pérdidas operativas y presenta un historial de incumplimientos normativos recurrentes durante los últimos dos años.

Detalle tecnico para auditores

Entidad clasificada en cluster de Riesgo Alto con score ML de 35.3/100. Incumplimiento crítico en liquidez (11.40% vs. mínimo regulatorio 14%), indicando potencial estrés de fondeo. ROA negativo (-2.574%) evidencia deterioro operativo sostenido. El test de Benford aplicado a 3,760 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0088, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza; sin embargo, el MAD relativamente bajo sugiere desviaciones moderadas que requieren análisis granular por cuenta contable. Se registran 30 errores contables y 25 periodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con controles internos deficientes. Recomendación: verificación documental de asientos atípicos en cartera y conciliación de provisiones con expedientes de crédito.

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