C. La Floresta

S3 **Score: 25.8**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$13,193,795	$7,488,234	$532,442	$1,865,282	$1,559,829

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	7.11%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.49%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.82%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	153.82%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.035%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (95) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [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] [2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (12 periodos)

[2021-09] [2021-10] [2021-11] [2025-01] [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=0.0050 (n=10644)

| **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2020 y sube en ene-2021

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0050	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10644	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=0.0050 (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 en la recuperación de préstamos, con una morosidad del 7.11% que supera el límite permitido del 5%. El análisis estadístico de sus registros contables detectó patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se observó además un comportamiento atípico en diciembre 2020, donde la cartera vencida disminuyó para luego incrementarse en enero 2021, lo cual es consistente con posibles ajustes de presentación de fin de año. Aunque la entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y patrimonio, estos hallazgos requieren seguimiento por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

Entidad Segmento S3 con score de riesgo ML 25.8/100 clasificada en cluster de Riesgo Alto. Morosidad 7.11% excede umbral regulatorio SEPS (5%), evidenciando deterioro en gestión de cartera. Análisis Benford sobre n=10,644 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0050, constituyendo anomalía estadísticamente significativa al 99% de confianza; sin embargo, el MAD bajo sugiere desviaciones moderadas que podrían originarse en características propias del negocio cooperativo. Patrón window dressing identificado: cartera vencida dic-2020/ene-2021 presenta indicios consistentes con manipulación temporal de indicadores. Se registran 95 errores contables en 69 periodos y 12 periodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) revisión muestral de asientos contables de cierre dic-2020, (2) análisis de reclasificaciones de cartera, (3) evaluación de políticas de castigo y refinanciamiento.

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