# C. La Nuestra

S3 **Score: 27.2**

## INDICIOS DE ESTRÉS FINANCIERO MÚLTIPLE

| Activo Total | Cartera | Cartera Vencida | Fondos Disp. | Patrimonio |
|---|---|---|---|---|
| **$5,105,199** | **$3,658,852** | **$276,582** | **$281,450** | **$448,512** |

## INDICADORES REGULATORIOS SEPS

| Indicador | Valor | Estado | Limite SEPS | Formula |
|---|---|---|---|---|
| Morosidad | **7.56%** | **CRITICO** | Max 5% | Cartera vencida / Cartera total |
| Liquidez | **9.64%** | **CRITICO** | Min 14% | Fondos disponibles / Obligaciones |
| Suficiencia Patrimonial | **8.79%** | **CRITICO** | Min 9% | Patrimonio / Activo total |
| Cobertura Provisiones | **124.16%** | **OK** | Min 100% | Provisiones / Cartera vencida |
| ROA | **0.089%** | **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 (30 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] [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=0.0139 (n=3338)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=124.16% 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.) | **0.0139** | < 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad |
| Tamano muestra (n) | **3338** | 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=0.0139 (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 de dificultades financieras que requieren atención. El dinero disponible para atender retiros de socios parece insuficiente según los parámetros regulatorios, y existe un nivel elevado de préstamos con pagos atrasados. Durante los últimos 30 períodos se han detectado errores contables recurrentes e incumplimientos normativos consistentes. El análisis estadístico de las cifras contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, sugieren la necesidad de una revisión más profunda para determinar sus causas.

**Detalle tecnico para auditores**

Entidad S3 con score ML 27.2/100 clasificada en cluster de riesgo alto. Métricas críticas: morosidad 7.56% (excede límite 5%), liquidez 9.64% (bajo mínimo 14%), suficiencia patrimonial 8.79% (inferior al 9% requerido). El test de Benford arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0139 sobre n=3,338 observaciones, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, la desviación MAD permanece en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo cual sugiere que las irregularidades podrían originarse en procesos operativos deficientes más que en manipulación intencional. Los 30 errores contables y 30 incumplimientos consecutivos son consistentes con debilidades sistemáticas de control interno. Se recomienda: (1) revisión analítica de partidas de cartera vencida, (2) verificación de asientos de ajuste en provisiones, (3) conciliación de fondos disponibles con extractos bancarios.

---

**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