C. Sol de los Andes Chimborazo

S3 **Score: 34.5**

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$15,420,023	**$12,376,962**	**$689,461**	**$1,325,070**	**$1,958,202**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**5.57%**	**CRITICO**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**9.97%**	**CRITICO**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**12.70%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**147.31%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**-1.523%**	**CRITICO**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (65) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (51 periodos)

[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] [2023-03] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0112 (n=6348)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 35% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0112**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**6348**	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=0.0112 (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 alerta que sugieren dificultades financieras. Los indicadores muestran que la institución podría tener problemas para recuperar préstamos otorgados y mantener dinero disponible para sus socios. Se detectaron patrones inusuales en el registro de cifras contables que ameritan mayor investigación. Aunque estos hallazgos no confirman irregularidades intencionales, la combinación de indicadores fuera de límites regulatorios y anomalías estadísticas recurrentes durante más de la mitad de los períodos analizados sugiere la necesidad de supervisión reforzada para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa S3 con score de riesgo ML 34.5/100 clasificada en cluster de riesgo alto. Presenta incumplimientos simultáneos: morosidad 5.57% (excede límite SEPS 5%), liquidez 9.97% (déficit de 4.03 pp vs. mínimo 14%), ROA negativo -1.523%. El análisis Benford sobre n=6,348 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0112, clasificación de anomalía significativa al 99% de confianza. Se identificó patrón JUST_BELOW_THRESHOLD con morosidad entre 4-5% en 35% de períodos, consistente con posible suavizamiento de indicadores. Histórico de 65 errores contables y 51 períodos con incumplimientos sugiere debilidades sistemáticas en controles internos. Se recomienda: verificación cruzada de reclasificaciones de cartera, análisis de concentración crediticia y revisión de metodología de provisiones.