C. Sumac Llacta

S3 **Score: 29.8**

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,988,689	$7,055,532	$472,641	$2,025,215	$1,556,490

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.70%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	24.46%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.58%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	179.78%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-3.304%	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 (26 periodos)

[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] [2025-02] [2025-03] [2025-04] [2025-05]
[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0075 (n=4779)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0075**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**4779**	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=0.0075 (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 Sumac Llacta presenta señales que sugieren dificultades financieras. Los préstamos impagados superan el límite permitido y la institución registra pérdidas operativas. Se detectaron inconsistencias en el registro de cifras contables durante múltiples períodos, lo que podría indicar debilidades en los controles internos. Aunque la cooperativa mantiene reservas de efectivo adecuadas y provisiones suficientes para cubrir posibles pérdidas, el patrón de errores contables recurrentes y las anomalías estadísticas identificadas ameritan una revisión más detallada por parte de las autoridades supervisoras.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML 29.8/100 clasificada en cluster de riesgo alto. Morosidad 6.70% excede umbral SEPS (5%), ROA negativo -3.304% evidencia deterioro operativo. El análisis Benford sobre n=4,779 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0075, clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. La desviación MAD supera el umbral de conformidad (>0.006), siendo consistente con posible manipulación de cifras, aunque no descartables causas como redondeos sistemáticos o concentración de transacciones en rangos específicos. Se registran 30 errores contables y 26 períodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: verificación cruzada de asientos manuales, análisis estratificado por tipo de cuenta, revisión de ajustes de cierre y conciliaciones bancarias para determinar si las anomalías obedecen a prácticas irregulares o deficiencias operativas.

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