C. Uniblock y Servicios

S3 **Score: 9.4**

PERFIL FINANCIERO ESTABLE CON BAJA EXPOSICIÓN

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$11,093,887	$8,614,457	$104,306	$1,423,982	$1,409,090

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.21%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	15.76%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.70%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	492.15%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.208%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (2) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2021-04] [2022-06]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (1 periodos)

[2021-04]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.5805, MAD=0.0168 (n=222)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.5805	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0168	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	222	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	CONFORMIDAD ACEPTABLE	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.5805, consistente con la distribucion esperada de Benford. No se identifican indicios estadisticos de anomalias en la distribucion de primeros digitos de las cifras financieras. MAD=0.0168 (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 una situación financiera que sugiere estabilidad operativa. Los indicadores de morosidad y liquidez se encuentran dentro de los límites establecidos por el regulador. El análisis estadístico de sus registros contables no muestra patrones inusuales que requieran atención inmediata. Se identificaron algunos errores contables menores en periodos anteriores, situación común en entidades de este tamaño. El nivel de riesgo calculado es bajo, lo que es consistente con una gestión prudente de los recursos de los socios.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML de 9.4/100, ubicada en cluster de Riesgo Medio 2. Ratios dentro de parámetros SEPS: morosidad 1.21% (límite 5%), liquidez 15.76% (mín. 14%), suficiencia patrimonial 12.70% (mín. 9%), cobertura provisiones 492.15% destacable. El test de Benford sobre n=222 transacciones arroja p-value=0.5805 y MAD=0.0168, clasificación de conformidad aceptable; la distribución del primer dígito no presenta desviaciones estadísticamente significativas (α=0.05), lo cual es consistente con datos no manipulados, aunque no descarta completamente intervención selectiva. Se registran 2 errores contables (M1) y 1 incumplimiento (M3). Recomendación: verificación muestral de asientos que originaron incidencias M1/M3 y monitoreo trimestral de cartera considerando concentración crediticia.

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