C. Uniotavalo

S3 **Score: 32.8**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO SEVERO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$11,791,269	$8,960,666	$955,210	$984,596	$1,710,554

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	10.66%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	10.25%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.51%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	89.89%	CRITICO	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.003%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (64) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (62 periodos)

[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]
[2022-04] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0098 (n=8273)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=89.89% 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.)	0.0098	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8273	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=0.0098 (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 preocupantes en su salud financiera. Los préstamos impagados superan el doble del límite permitido, mientras que los fondos disponibles para responder a retiros están por debajo de lo requerido. Las reservas para cubrir préstamos problemáticos son insuficientes. Además, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda. Estos indicios no confirman irregularidades, pero ameritan atención prioritaria por parte de los reguladores para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML 32.8/100 clasificada en cluster de riesgo alto. Morosidad 10.66% duplica el límite SEPS (5%), liquidez 10.25% incumple mínimo regulatorio (14%), y cobertura de provisiones 89.89% resulta insuficiente frente al 100% requerido. Se registran 64 errores contables y 62 periodos con incumplimientos normativos. El análisis Benford sobre n=8,273 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0098, consistente con anomalía estadística significativa al 99% de confianza. Si bien la desviación de Benford no constituye evidencia concluyente de manipulación, en contexto con provisiones insuficientes y morosidad elevada, sugiere posible subestimación de cartera deteriorada. Se recomienda revisión detallada de clasificación de cartera, validación de provisiones constituidas y verificación de políticas de castigo de créditos incobrables.