C. Vilcabamba

S3 **Score: 25.8**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO SIGNIFICATIVO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$6,048,121	$3,557,408	$468,198	$869,325	$979,585

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	13.16%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.99%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.20%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	139.64%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.378%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (48) 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)

[2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [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 (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0111 (n=4114)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0111	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	4114	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=0.0111 (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

Esta cooperativa presenta señales que sugieren dificultades en la recuperación de créditos, con una morosidad del 13.16% que supera ampliamente el límite permitido del 5%. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Aunque la entidad mantiene provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas, la combinación de alta morosidad con anomalías en los datos financieros indica la necesidad de supervisión más estrecha para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe morosidad del 13.16%, excediendo en 163% el umbral regulatorio SEPS. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0111 sobre n=4,114 registros, clasificando como anomalía significativa. Si bien el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.015), la significancia estadística extrema sugiere patrones no aleatorios en primeros dígitos. Se detectaron 48 errores contables y 26 periodos con incumplimientos normativos. La cobertura de provisiones (139.64%) y suficiencia patrimonial (16.20%) mitigan parcialmente el riesgo. Recomendaciones: verificar manualmente asientos de cartera vencida, analizar concentración de montos en rangos específicos, y evaluar si la desviación Benford corresponde a redondeos sistemáticos o prácticas de reestructuración crediticia recurrentes.

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