C. Vivienda Orden y Seguridad S3 Score: 38.3

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,866,889	$3,561,980	$285,091	$1,943,494	$2,086,891

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	8.00%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	26.81%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	21.15%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	173.07%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.592%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (105) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [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 (36 periodos)

[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] [2024-07]
[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=0.0099 (n=12485)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0099**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**12485**	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=0.0099 (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 de vivienda presenta señales que sugieren dificultades financieras. Su cartera morosa supera los límites permitidos, lo que indica que algunos socios podrían estar enfrentando problemas para pagar sus préstamos. Aunque mantiene reservas de dinero suficientes para operar, la institución registra pérdidas en el último período. Se detectaron numerosas inconsistencias en sus registros contables a lo largo del tiempo, así como patrones inusuales en la distribución de sus cifras que ameritan revisión adicional por parte de las autoridades.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa S3 con score de riesgo 38.3/100. Morosidad del 8.00% excede significativamente el límite SEPS del 5%, evidenciando deterioro en calidad crediticia. ROA negativo (-0.592%) indica operación deficitaria. El análisis Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0099 sobre n=12,485 registros, clasificando como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. Si bien el MAD se encuentra en rango aceptable (<0.015), el p-value extremadamente bajo sugiere que la distribución de primeros dígitos no es consistente con datos financieros orgánicos. Se identifican 105 errores contables en 69 períodos y 36 períodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido a transacciones con dígitos iniciales 1 y 2 para verificar subregistro, (2) conciliación exhaustiva de cartera vencida, (3) revisión de provisiones constituidas versus requeridas.

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