C. 13 de Abril

S3 **Score: 38.0**

INDICIOS DE IRREGULARIDAD EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$16,348,723	$11,148,331	$662,646	$2,653,182	$4,644,020

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.94%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	23.27%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	28.41%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	240.71%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.171%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (199) 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 (69 periodos)

[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0085 (n=12592)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0085	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12592	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=0.0085 (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

El análisis de los registros financieros de esta cooperativa presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en la forma como se registran las cifras contables. La morosidad supera el límite permitido por el regulador y se detectaron 199 errores contables en 69 periodos evaluados. Aunque la cooperativa mantiene niveles adecuados de liquidez y patrimonio, los patrones numéricos encontrados no siguen la distribución estadística esperada en registros naturales, lo que amerita una revisión más detallada por parte de las autoridades competentes.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0085 sobre n=12,592 transacciones, clasificando como anomalía significativa al nivel de confianza del 99%. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.006-0.012), sugiriendo desviaciones moderadas pero consistentes. La morosidad del 5.94% excede el umbral SEPS del 5%, aunque la cobertura de provisiones (240.71%) mitiga parcialmente el riesgo. Se registran 199 errores contables M1 y 69 incumplimientos M3, patrón que es consistente con debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) análisis estratificado por tipo de cuenta, (3) verificación de operaciones cercanas a umbrales regulatorios. La evidencia estadística apunta a posible manipulación, sin descartar causas operativas legítimas.

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