C. 15 de Agosto de Pilacoto

S3 **Score: 35.1**

INDICIOS DE ESTRÉS FINANCIERO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,869,874	$10,688,003	$384,702	$1,816,680	$3,188,503

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.60%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.17%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.05%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	363.32%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-1.277%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (87) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (40 periodos)

[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] [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=0.0004, MAD=0.0074 (n=4731)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0004**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0074**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**4731**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0004, 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=0.0074 (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 financieras. Los datos indican que podría tener problemas para cumplir obligaciones inmediatas, ya que su disponibilidad de fondos está por debajo de lo recomendado. Se observa un patrón inusual en el registro de cifras contables que, si bien no constituye prueba de irregularidades, amerita una revisión más detallada. La institución ha registrado pérdidas y múltiples observaciones del organismo regulador. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la situación financiera de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

El análisis forense revela un perfil de riesgo elevado (score 35.1/100). La liquidez del 11.17% incumple el mínimo regulatorio del 14%, evidenciando potencial estrés de tesorería. El ROA negativo (-1.277%) confirma deterioro operativo. El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0004, MAD=0.0074, n=4,731), clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Esta desviación es consistente con posible redondeo sistemático o ajustes manuales recurrentes, aunque factores como concentración de transacciones en rangos específicos podrían explicar parcialmente el patrón. Se documentan 87 errores contables en 41 periodos y 40 incumplimientos normativos. Recomendación: muestreo dirigido de asientos con dígitos iniciales 1 y 2, revisión de ajustes manuales y conciliación con documentación fuente.

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