C. Abdon Calderon

S3 **Score: 19.4**

INDICIOS DE MOROSIDAD CON ANOMALÍA ESTADÍSTICA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$12,014,934	$6,648,944	$374,479	$1,718,718	$1,770,630

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.63%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.11%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.74%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	287.02%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.446%	OK	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 (3 periodos)

[2024-11] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0089 (n=10664)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0089	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10664	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=0.0089 (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 una morosidad del 5.63%, ligeramente superior al límite permitido del 5%. Sus niveles de liquidez y respaldo patrimonial son adecuados. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales en la distribución de los dígitos iniciales de las cifras, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. Se detectaron 64 errores contables a lo largo de los periodos analizados. Aunque la entidad mantiene provisiones suficientes para cubrir posibles pérdidas, estos hallazgos ameritan seguimiento por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa segmento S3 con score de riesgo ML de 19.4/100. Incumple indicador de morosidad (5.63% vs límite 5%) con cartera vencida de $374,478.53. El test de Benford aplicado sobre n=10,664 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0089, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se encuentra dentro del rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere desviaciones moderadas. Los 64 errores contables sistemáticos y 3 periodos de incumplimiento normativo son consistentes con deficiencias en controles internos. Cobertura de provisiones robusta (287.02%). Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos contables del primer dígito 1 y 9, (2) conciliación detallada de cartera vencida, (3) verificación de reclasificaciones de mora.

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