C. Base de Taura

S3 **Score: 19.9**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$8,407,768	$5,825,085	$238,079	$1,636,484	$1,532,857

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.09%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	24.91%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.23%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	173.36%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.232%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (68) 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] [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 (18 periodos)

[2020-01] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-11] [2021-03] [2021-05] [2021-11] [2023-01] [2023-07]
[2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-04] [2024-05] [2024-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0109 (n=6460)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0109**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**6460**	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=0.0109 (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 señales que sugieren posibles inconsistencias en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones que se desvían de lo esperado en registros naturales, lo cual podría indicar errores sistemáticos o ajustes manuales frecuentes. Aunque los indicadores de solvencia y liquidez se mantienen dentro de límites aceptables, se han detectado 68 errores contables en igual número de periodos analizados. Esta situación amerita una revisión más detallada para determinar las causas de estas anomalías.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 6,460 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0109, clasificando como anomalía significativa. La desviación, aunque moderada según el umbral de MAD (<0.015), combinada con 68 errores contables sistemáticos y 18 periodos con incumplimientos normativos, configura un patrón consistente con posible manipulación de cifras o deficiencias severas en controles internos. Los ratios prudenciales aparentan normalidad (morosidad 4.09%, liquidez 24.91%, cobertura 173.36%), lo cual podría sugerir ajustes orientados a cumplir umbrales regulatorios. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos de ajuste manuales, (3) conciliación de cartera vencida con documentación soporte, y (4) verificación de consistencia temporal en provisiones.

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