C. Cacpe Celica

S3 **Score: 25.1**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$8,155,349	$5,189,054	$285,841	$2,547,882	$2,096,576

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.51%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	44.84%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	25.71%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	179.65%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.851%	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 (21 periodos)

[2020-06] [2020-07] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [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=0.0071 (n=8593)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0071	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8593	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=0.0071 (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 sus registros financieros. El análisis estadístico de los números reportados muestra patrones inusuales que no corresponden con lo esperado en datos naturales. Adicionalmente, se detectaron 64 errores contables y 21 períodos con incumplimientos normativos. La morosidad supera ligeramente el límite permitido. Aunque la institución mantiene niveles adecuados de liquidez y patrimonio, estos hallazgos ameritan una revisión más profunda para determinar si existen causas legítimas o irregularidades intencionales.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0071, n=8,593) que presentan indicios de posible manipulación en la distribución de primeros dígitos. El MAD de 0.0071 clasifica como 'conformidad aceptable' según criterios de Nigrini (<0.012), lo cual genera una aparente contradicción con el p-value que requiere análisis adicional del tamaño muestral. Se identifican 64 errores contables sistemáticos y 21 períodos de incumplimiento normativo. Morosidad de 5.51% excede umbral SEPS (5%). Cobertura de provisiones (179.65%) y suficiencia patrimonial (25.71%) son adecuadas. Recomendación: solicitar detalle de asientos contables por rangos de montos, verificar concentración de transacciones en umbrales de aprobación, y validar origen de errores recurrentes mediante muestreo estratificado.

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