C. Cacpe Loja

S1 **Score: 29.2**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$129,808,310	$85,786,826	$1,896,885	$17,207,382	$20,866,105

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.21%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.29%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.07%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	402.86%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.800%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (252) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [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] [2023-02] [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]
[2025-12]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (30 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2021-03] [2021-04] [2021-10] [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] [2024-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0082 (n=12514)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0082	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12514	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=0.0082 (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 indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían de lo esperado según distribuciones naturales. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad muestra un historial de 252 errores contables documentados que ameritan seguimiento.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 12,514 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0082, clasificando como anomalía significativa al superar el umbral crítico de conformidad (MAD>0.006). La desviación es estadísticamente robusta dado el tamaño muestral. Los indicadores prudenciales se mantienen dentro de límites SEPS: morosidad 2.21% (<5%), liquidez 16.29% (>14%), suficiencia patrimonial 16.07% (>9%), cobertura 402.86% (>100%). No obstante, los 252 errores contables en 71 periodos y 30 periodos con incumplimientos M3 son consistentes con debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales, (3) verificación de redondeos sistemáticos, (4) evaluación de posibles causas legítimas de la desviación antes de conclusiones definitivas.

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