C. Cañar

S3 **Score: 20.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$20,631,552	$13,298,732	$182,834	$3,745,455	$3,379,258

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.37%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.71%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.38%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	670.78%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.743%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (77) 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] [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 (32 periodos)

[2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2021-02] [2021-04] [2022-03] [2022-04] [2022-05]
[2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-04] [2023-06] [2023-07]
[2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-05] [2024-06]
[2024-08] [2024-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0091 (n=9541)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0091	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9541	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=0.0091 (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 Cañar presenta indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos, mostrando buena liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos inusuales que sugieren la necesidad de una revisión más detallada. Estos hallazgos no implican necesariamente irregularidades, pero ameritan verificación adicional para descartar errores de registro o determinar si existen causas legítimas que expliquen estas desviaciones en la distribución de cifras.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,541 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0091, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se sitúa en rango de conformidad aceptable (<0.012), lo que sugiere desviaciones moderadas. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 1.37% (límite 5%), liquidez 22.71% (mín. 14%), solvencia 16.38% (mín. 9%). Se detectaron 77 errores contables en 69 períodos y 32 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1 y 5, (2) conciliación de partidas superiores a $10,000, (3) revisión de ajustes manuales recurrentes. La evidencia estadística es insuficiente para inferir manipulación intencional sin investigación complementaria.

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