# C. Credi Ya

S2 **Score: 22.5**

## ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

| Activo Total | Cartera | Cartera Vencida | Fondos Disp. | Patrimonio |
|---|---|---|---|---|
| $82,059,453 | $61,014,978 | $1,780,773 | $10,300,266 | $8,014,482 |

### INDICADORES REGULATORIOS SEPS

| Indicador | Valor | Estado | Limite SEPS | Formula |
|---|---|---|---|---|
| Morosidad | 2.92% | OK | Max 5% | Cartera vencida / Cartera total |
| Liquidez | 15.53% | ALERTA | Min 14% | Fondos disponibles / Obligaciones |
| Suficiencia Patrimonial | 9.77% | ALERTA | Min 9% | Patrimonio / Activo total |
| Cobertura Provisiones | 213.26% | OK | Min 100% | Provisiones / Cartera vencida |
| ROA | 0.094% | ALERTA | Min -1% | Resultado / Activo total |

### INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

**M1 - Errores Contables (170)** 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] [2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-01]
[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 (51 periodos)**

[2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03]
[2021-04] [2021-05] [2021-08] [2021-10] [2022-01] [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] [2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-02]
[2025-03]

**M4 - Alertas de Mala Fe (1)**

| **BENFORD**: p-value=0.0060, MAD=0.0039 (n=8709)

### ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

| Metrica | Valor | Referencia |
|---|---|---|
| p-value (chi-cuadrado) | 0.0060 | p < 0.05 indica desviacion significativa |
| MAD (desviacion media abs.) | 0.0039 | < 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad |
| Tamano muestra (n) | 8709 | n > 500 recomendado para fiabilidad |
| Clasificacion | ANOMALIA SIGNIFICATIVA | Screening estadistico, no prueba concluyente |

**Nota pericial**

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0060, 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=0.0039 (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 Credi Ya presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se detectaron 170 errores contables en 66 periodos y 51 periodos con incumplimientos normativos. Aunque estos hallazgos no constituyen evidencia de irregularidades intencionales, ameritan una investigación adicional para determinar sus causas.

### Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 8,709 registros arroja un p-value de 0.0060 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0039, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se mantiene en rango de conformidad aceptable (<0.006), sugiriendo que las desviaciones, aunque estadísticamente significativas, son de magnitud moderada. Los indicadores SEPS muestran cumplimiento: morosidad 2.92%, liquidez 15.53%, suficiencia patrimonial 9.77% y cobertura de provisiones 213.26%. La alta frecuencia de errores contables (170 en 66 periodos) es consistente con deficiencias en controles internos. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1 y 5, (2) revisión de ajustes manuales, (3) análisis de concentración por usuario/fecha de registro.

**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