C. Credil

S2 **Score: 29.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$55,155,046	**$35,337,124**	**$1,505,754**	**$8,706,212**	**$6,032,612**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**4.26%**	**ALERTA**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**18.30%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**10.94%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**149.29%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.002%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (213) 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] [2021-08]
[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 (39 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0001, MAD=0.0051 (n=10144)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0001**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0051**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**10144**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0001, 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=0.0051 (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

El análisis estadístico de los registros contables de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado según la Ley de Benford. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La cooperativa mantiene sus indicadores financieros principales dentro de los límites regulatorios, aunque se han identificado 213 errores contables y 39 periodos con incumplimientos normativos que ameritan atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

Test de Benford aplicado sobre n=10,144 registros arroja p-value=0.0001 y MAD=0.0051, clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD supera el umbral de conformidad aceptable (0.004), sugiriendo desviaciones sistemáticas en la distribución del primer dígito. La evidencia estadística es consistente con posibles patrones de redondeo, estimaciones recurrentes o segmentación artificial de transacciones, aunque causas operativas legítimas no pueden descartarse. Indicadores prudenciales dentro de límites: morosidad 4.26%, liquidez 18.30%, solvencia 10.94%. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) muestreo dirigido a transacciones cercanas a umbrales de aprobación.

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