C. El Molino

S3 **Score: 20.5**

INDICIOS DE IRREGULARIDAD EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,818,540	$5,350,262	$156,536	$1,469,422	$801,915

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.93%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.57%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.17%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	203.63%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.044%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (17) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (9 periodos)

[2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-04] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0007, MAD=0.0089 (n=2616)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0007	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0089	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	2616	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0007, 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=0.0089 (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 dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que no corresponden con lo esperado en datos financieros naturales. Adicionalmente, se identificaron errores contables recurrentes durante 17 periodos consecutivos e incumplimientos normativos en 9 ocasiones. Aunque la institución mantiene niveles aceptables de liquidez y cobertura de provisiones, su patrimonio se encuentra ligeramente por debajo del mínimo regulatorio, lo cual amerita supervisión reforzada.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 2,616 registros arroja un p-value de 0.0007 (χ^2), indicando desviación estadísticamente significativa al 99.9% de confianza. El MAD de 0.0089 se clasifica como conformidad aceptable según criterios de Nigrini (umbral 0.012), generando una aparente contradicción que sugiere concentración de anomalías en dígitos específicos. La persistencia de 17 errores contables y 9 incumplimientos normativos es consistente con deficiencias sistémicas en controles internos. La suficiencia patrimonial del 8.17% incumple el mínimo SEPS del 9%. Score de riesgo ML 20.5/100 posiciona la entidad en rango medio-bajo. Se recomienda: (1) análisis de segundo dígito Benford, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación de antigüedad de cartera vencida ($156,536.17).

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