C. Fernando Daquilema

S1 **Score: 31.6**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$782,880,438	$475,078,304	$14,380,931	$192,863,343	$69,687,495

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.03%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.76%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.90%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	271.84%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.109%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (243) 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 (29 periodos)

[2022-05] [2022-06] [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] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0058 (n=15885)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0058	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	15885	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=0.0058 (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 financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado en datos naturales. Si bien esto no confirma irregularidades, sugiere la necesidad de una revisión más detallada. La institución muestra un historial de 243 errores contables documentados y 29 períodos con incumplimientos normativos. Su situación patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del mínimo regulatorio, lo que amerita seguimiento. Los ahorristas deben mantenerse informados sobre la evolución de estos indicadores.

Detalle tecnico para auditores

Test de Benford aplicado a n=15,885 registros revela anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, α=0.01). El MAD de 0.0058 se ubica en rango de conformidad aceptable según criterios Nigrini (<0.006), generando aparente contradicción con el p-value que requiere investigación adicional sobre la distribución específica de dígitos. Suficiencia patrimonial de 8.90% incumple umbral SEPS del 9%. Se documentan 243 errores contables en 71 períodos, patrón que sugiere debilidades en controles internos. La cobertura de provisiones (271.84%) es consistente con política conservadora ante cartera vencida de $14.38M. Recomendaciones: (1) análisis de segundo y tercer dígito Benford, (2) muestreo estratificado por tipo de transacción, (3) verificación documental de asientos con mayor desviación de frecuencia esperada.

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