C. Focla

S3 **Score: 19.5**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,563,182	$13,436,897	$720,832	$2,624,866	$3,373,127

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.36%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.23%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	17.24%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	304.06%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.346%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (67) 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] [2024-11] [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 (39 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-02] [2022-05] [2022-06] [2022-08]
[2022-09] [2022-10] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12]
[2025-03] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0056 (n=9317)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0056**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9317**	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=0.0056 (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 Focla presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión detallada de sus operaciones. Aunque mantiene niveles adecuados de liquidez y respaldo patrimonial, su morosidad supera ligeramente el límite permitido. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que podrían indicar inconsistencias en la forma de reportar cifras. Se identificaron errores contables recurrentes durante 67 periodos. Estas observaciones no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero ameritan una investigación más profunda para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,317 registros arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0056) que sugieren desviación de la distribución esperada del primer dígito. Con MAD<0.006, la conformidad se clasifica como aceptable según criterios de Nigrini, aunque el p-value extremadamente bajo indica que la distribución observada difiere significativamente de la teórica. Morosidad de 5.36% excede el umbral regulatorio del 5%. Se registran 67 periodos con errores contables (M1) y 39 con incumplimientos (M3), patrón que es consistente con debilidades en controles internos. Score ML de 19.5/100 ubica a la entidad en riesgo medio. Recomendaciones: verificación de asientos manuales, análisis de concentración de cartera, y revisión de políticas de castigo de cartera vencida. La anomalía Benford requiere análisis estratificado por tipo de cuenta.

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