C. Gañansol

S3 **Score: 27.0**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$26,212,482	$17,092,443	$258,855	$5,056,323	$2,364,824

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.51%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.68%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.02%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	445.32%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.448%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (117) 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] [2024-10] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (19 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-06]
[2024-07] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-04] [2025-05] [2025-09] [2025-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0001, MAD=0.0047 (n=10327)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0001	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0047	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10327	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=0.0047 (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 C. Gañansol presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con liquidez adecuada y provisiones suficientes. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado en distribuciones naturales. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad reporta pérdidas operativas menores y ha presentado errores contables recurrentes en sus reportes históricos que ameritan seguimiento.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,327 transacciones arroja un p-value de 0.0001 con MAD de 0.0047, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en zona de conformidad marginal según criterios de Nigrini (>0.004), lo que sugiere desviaciones moderadas pero estadísticamente detectables. Los 117 errores contables en 69 periodos y 19 incumplimientos normativos históricos son consistentes con debilidades en controles internos. El ROA negativo (-0.448%) indica presión operativa. Recomendaciones: (1) análisis de segundo dígito Benford, (2) muestreo dirigido a partidas con primeros dígitos anómalos, (3) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre. La evidencia estadística justifica procedimientos de auditoría ampliados, sin constituir por sí sola indicador de manipulación intencional.

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