C. Iliniza

S3 **Score: 26.9**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$14,096,542	$9,404,203	$500,644	$3,759,458	$2,008,225

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.32%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	41.65%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.25%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	155.75%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.191%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (41) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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)

[2022-06] [2022-10] [2022-11] [2024-05] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0077, MAD=0.0042 (n=4387)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0077**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0042**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**4387**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0077, 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=0.0042 (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 Iliniza presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda de sus registros. El análisis estadístico de sus cifras muestra patrones inusuales que podrían indicar irregularidades en la forma en que se registran las transacciones. Además, se observa que la morosidad supera ligeramente el límite permitido y existen errores contables recurrentes durante 41 periodos. Aunque la cooperativa mantiene buena liquidez y cobertura de provisiones, estas señales ameritan una investigación adicional para determinar su origen.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford arroja un p-value de 0.0077 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0042, clasificando como anomalía significativa sobre n=4,387 registros. Esta desviación estadística es consistente con posible manipulación de cifras, aunque no constituye prueba concluyente. Se detectan 41 errores contables sistemáticos y 19 periodos con incumplimientos normativos. La morosidad (5.32%) excede el umbral SEPS del 5%, mientras cartera vencida alcanza $500,643.95. RECOMENDACIONES: (1) Análisis estratificado de Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) Revisión documental de asientos con dígitos iniciales 1 y 2, (3) Cruce con reportes de conciliación bancaria, (4) Evaluación de controles internos en registro de transacciones.

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