C. Indigena Sac Pillaro

S3 **Score: 18.1**

INDICIOS DE GESTIÓN CREDITICIA ATÍPICA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,961,831	$5,308,093	$273,285	$1,304,689	$990,455

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.15%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	23.89%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.44%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	205.06%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.053%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (18) 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] [2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (5 periodos)

[2024-06] [2024-07] [2024-08] [2025-05] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0027, MAD=0.0102 (n=1939)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 72% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0027	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0102	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	1939	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0027, 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=0.0102 (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 Indígena Sac Pillaró presenta señales que sugieren posibles irregularidades en el manejo de sus cuentas. El análisis estadístico detectó patrones inusuales en los números reportados, y la morosidad se ha mantenido consistentemente justo por debajo del límite permitido durante la mayoría de periodos analizados. Aunque la entidad cumple con varios requisitos de solvencia y liquidez, estos hallazgos ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades para descartar cualquier manipulación en la presentación de información financiera.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía significativa (p-value=0.0027, α=0.01) con MAD=0.0102, clasificación 'conformidad marginal' según criterios de Nigrini. La muestra (n=1939) es estadísticamente robusta. Se identifica patrón 'just-below-threshold' con morosidad oscilando entre 4-5% en 72% de periodos (límite regulatorio: 5%), actualmente en 5.15%. Este comportamiento es consistente con potencial manipulación de cartera vencida mediante refinanciamientos sistemáticos o reclasificaciones. Los 18 errores contables persistentes y 5 incumplimientos refuerzan indicios de debilidad en controles internos. Recomendación: verificación granular de operaciones de crédito con montos cercanos a umbrales de reporte, análisis de castigos y reestructuraciones, y revisión de criterios de calificación de cartera. Score ML 18.1/100 sugiere riesgo contenido pero no descarta manipulación localizada.

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