C. Inteligencia de Negocios

S3 **Score: 19.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$21,201,601	$8,970,879	$160,404	$5,813,362	$2,067,316

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.79%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	31.14%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.75%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	290.54%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.212%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (30) 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 (12 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0001, MAD=0.0106 (n=2062)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0001	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0106	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	2062	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=0.0106 (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 presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con morosidad baja y liquidez adecuada. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. Se observaron errores contables recurrentes en múltiples periodos que ameritan atención. La entidad mantiene una cobertura de provisiones superior al mínimo requerido, lo cual es positivo para la protección de los depositantes.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0001 con MAD=0.0106 sobre n=2,062 registros, clasificando como anomalía significativa al superar el umbral crítico (MAD>0.006 indica desviación conformante). La distribución de primeros dígitos presenta desviaciones estadísticamente significativas al 99% de confianza. Se registran 30 errores contables en 18 periodos y 12 incumplimientos normativos, patrón consistente con posibles deficiencias en controles internos o, alternativamente, con manipulación de cifras. Métricas financieras aparentemente sólidas (morosidad 1.79%, liquidez 31.14%) contrastan con las alertas estadísticas. Recomendación: verificación cruzada de asientos manuales, análisis de reversiones atípicas, y revisión de reclasificaciones de cartera. El tamaño muestral otorga robustez al análisis, aunque deben descartarse causas legítimas como redondeos sistemáticos.

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