C. Jadan

S3 **Score: 17.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,790,037	$6,633,558	$108,078	$1,710,920	$2,214,987

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.63%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.26%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	22.62%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	788.81%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.226%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (53) 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 (14 periodos)

[2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-03] [2023-06] [2023-07] [2023-11]
[2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0109 (n=5191)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0109**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**5191**	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=0.0109 (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 Jadán presenta indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos, mostrando buena liquidez y solvencia patrimonial. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la distribución natural de cifras financieras. Esto, junto con 53 errores contables detectados en 41 periodos, sugiere la necesidad de una revisión más detallada de sus procesos de registro. No implica necesariamente irregularidades intencionales, pero amerita supervisión adicional.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 5,191 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0109, clasificando como anomalía significativa según criterios de Nigrini (MAD>0.006 indica desviación sustancial). La cooperativa registra 53 errores contables en 41 periodos y 14 periodos con incumplimientos normativos. Los ratios financieros muestran aparente solidez: morosidad 1.63%, liquidez 25.26%, suficiencia patrimonial 22.62% y cobertura de provisiones 788.81%. La divergencia entre indicadores saludables y anomalías Benford es consistente con posible suavización de cifras o errores sistemáticos de digitación. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1 y 5, (2) cruce con documentación fuente de cartera, (3) análisis de concentración por operador contable.

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