C. Kullki Wasi

S1 **Score: 18.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$359,620,522	$246,231,513	$8,891,589	$56,614,423	$32,981,702

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.61%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.93%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.17%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	192.57%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.001%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [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] [2023-02] [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]
[2025-12]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (55 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [2021-01] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2022-07]
[2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-02] [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] [2025-01] [2025-02] [2025-03]
[2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0058, MAD=0.0037 (n=15681)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0058	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0037	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	15681	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0058, 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=0.0037 (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

El análisis de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían de lo estadísticamente esperado, lo cual amerita revisión adicional. La entidad muestra indicadores de solvencia y liquidez dentro de parámetros aceptables, aunque se identificaron errores contables recurrentes en 71 periodos. Estas observaciones no constituyen evidencia de irregularidades, pero sugieren la necesidad de fortalecer los controles internos y verificar la integridad de los procesos de registro contable.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 15,681 transacciones arroja p-value=0.0058 y MAD=0.0037, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se ubica por debajo del umbral crítico de 0.015, sugiriendo que la desviación, aunque estadísticamente significativa, presenta magnitud moderada. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 3.61% (<5%), liquidez 17.93% (>14%), suficiencia patrimonial 9.17% (≥9%). Sin embargo, el ROA de 0.001% evidencia rentabilidad marginal y las 71 incidencias de errores contables son consistentes con debilidades en control interno. Se recomienda: (1) muestreo dirigido a partidas con primeros dígitos anómalos, (2) revisión de ajustes manuales, (3) conciliación de cartera vencida ($8.9M) contra provisiones.

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