C. La Benefica

S2 **Score: 19.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$50,266,981	$30,812,568	$1,228,505	$8,065,370	$10,120,588

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.99%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.41%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	20.13%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	217.92%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.317%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (81) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [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] [2022-03] [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 (31 periodos)

[2021-07] [2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2022-01] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [2022-06]
[2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-12] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07]
[2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07]
[2024-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0059, MAD=0.0029 (n=18370)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0059	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0029	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	18370	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0059, 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=0.0029 (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 La Benéfica presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con morosidad controlada y liquidez adecuada. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. Se identificaron también errores contables recurrentes en 71 periodos. Estos hallazgos no constituyen evidencia de irregularidades, pero ameritan verificación complementaria para descartar inconsistencias en los procesos de registro.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 18,370 transacciones arroja p-value=0.0059 (χ^2) y MAD=0.0029, clasificando como anomalía significativa al nivel α=0.01. No obstante, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo cual genera una aparente contradicción que podría explicarse por el elevado tamaño muestral que incrementa la sensibilidad del chi-cuadrado. Los indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 3.99%<5%, liquidez 22.41%>14%, suficiencia patrimonial 20.13%>9%. Se registran 81 errores contables (M1) y 31 periodos con incumplimientos (M3). Recomendación: estratificar el análisis Benford por tipo de cuenta, verificar asientos manuales versus automáticos, y realizar pruebas sustantivas sobre partidas con mayor desviación de frecuencias esperadas.

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