C. La Dolorosa

S3 **Score: 24.2**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,638,410	$14,077,844	$544,106	$3,632,839	$4,612,474

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.86%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.70%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	23.49%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	234.43%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.024%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [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 (45 periodos)

[2020-02] [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] [2021-09] [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] [2023-04] [2023-07] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2024-05]
[2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0051 (n=17454)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0051**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**17454**	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=0.0051 (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 numéricos de la Cooperativa La Dolorosa presenta patrones que se desvían significativamente de lo esperado estadísticamente. Aunque los indicadores financieros visibles como liquidez y solvencia se encuentran dentro de los límites permitidos, se detectaron 69 inconsistencias contables y 45 periodos con incumplimientos normativos. Estas señales sugieren la necesidad de una revisión más profunda para determinar si existen errores sistemáticos o prácticas que requieran corrección. La cooperativa mantiene operaciones aparentemente estables, pero las alertas identificadas ameritan atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 17,454 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0051, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.006), lo que sugiere desviaciones moderadas más que manipulación sistemática. Los 69 errores contables recurrentes y 45 periodos de incumplimiento M3 son consistentes con deficiencias en controles internos. Los ratios prudenciales cumplen umbrales SEPS: morosidad 3.86%, liquidez 25.70%, suficiencia patrimonial 23.49%. Se recomienda: (1) revisión de asientos con dígitos iniciales 1,2,3 sobrerrepresentados, (2) auditoría de procesos de registro manual, (3) verificación de provisiones dado el alto índice de cobertura (234.43%) que podría indicar reclasificaciones.

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