C. Los Rios

S3 **Score: 26.5**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS CON LIQUIDEZ AJUSTADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,092,080	$5,839,952	$21,116	$879,493	$657,522

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.36%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.92%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.27%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	460.45%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.228%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (85) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

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

M3 - Incumplimientos Regulatorios (33 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0037, MAD=0.0064 (n=3257)

| **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2020 y sube en ene-2021

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0037	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0064	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	3257	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0037, 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=0.0064 (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 mayormente dentro de parámetros aceptables, con morosidad muy baja y patrimonio suficiente. Sin embargo, se identificaron patrones estadísticos inusuales en sus registros contables que sugieren la necesidad de revisión adicional. La liquidez se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido y el análisis detectó posibles ajustes en cartera vencida entre diciembre 2020 y enero 2021. Estos hallazgos no confirman irregularidades, pero ameritan supervisión preventiva para descartar prácticas inadecuadas.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0037 (significativo al 99% de confianza) con MAD=0.0064, clasificándose como conformidad marginal según criterios de Nigrini (MAD<0.012). La muestra de n=3,257 transacciones es estadísticamente robusta. Se registran 85 errores contables en 33 periodos, sugiriendo deficiencias sistemáticas en controles internos. El patrón de window dressing detectado (reducción de cartera vencida en cierre dic-2020 con reversión en ene-2021) es consistente con gestión de indicadores de fin de periodo. Liquidez al 13.92% incumple marginalmente el umbral SEPS (14%). ROA negativo (-0.228%) indica presión sobre rentabilidad. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de reclasificaciones de cartera en cierres anuales, (2) verificación de criterios de provisiones dado el ratio atípico de 460.45%, (3) análisis de concentración crediticia.

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