C. Los andes latinos

S3 **Score: 16.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,096,783	$14,039,002	$141,968	$3,470,458	$2,376,612

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.01%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	27.84%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.45%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	327.03%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.114%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (52) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (4 periodos)

[2022-05] [2022-06] [2024-07] [2024-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0090 (n=7112)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0090	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	7112	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=0.0090 (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 Los Andes Latinos presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con buena liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad ha reportado errores contables recurrentes durante 52 periodos, lo cual podría explicar parcialmente estas desviaciones. Se recomienda atención supervisora preventiva.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 7,112 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0090, clasificando como anomalía significativa según umbrales convencionales (MAD>0.008 indica no conformidad). La persistencia de 52 errores contables consecutivos (M1) y 4 periodos con incumplimientos (M3) es consistente con deficiencias sistemáticas en controles internos. Los ratios prudenciales se mantienen holgados: morosidad 1.01% (límite 5%), liquidez 27.84% (mínimo 14%), suficiencia patrimonial 12.45% (mínimo 9%). El score ML de 16.1/100 sugiere riesgo moderado-bajo. Recomendaciones: (1) Auditoría de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) Verificación de cifras redondas en cartera, (3) Revisión de procesos de conciliación. Las desviaciones Benford podrían derivar de prácticas operativas legítimas o limitaciones del sistema 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