C. Magisterio Manabita

S3 **Score: 37.8**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,987,321	$7,775,662	$472,357	$829,684	$5,884,719

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.07%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	24.01%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	58.92%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	242.98%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.313%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (138) 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 (20 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-11] [2020-12] [2021-07] [2023-07] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0066 (n=9031)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0066**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9031**	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=0.0066 (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 señales que sugieren irregularidades en el manejo de sus registros financieros. El análisis estadístico de los datos contables muestra patrones inusuales que no son típicos en operaciones normales. Adicionalmente, se observa que la morosidad supera el límite permitido por el regulador, lo cual podría indicar dificultades en la recuperación de préstamos. Aunque la institución mantiene niveles aceptables de liquidez y patrimonio, la acumulación de 138 posibles errores contables y 20 periodos con incumplimientos amerita una revisión más profunda por parte de las autoridades competentes.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,031 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0066, clasificándose como anomalía significativa al nivel de confianza del 99%. Este resultado es consistente con posible manipulación de cifras, aunque no constituye prueba concluyente. La morosidad del 6.07% excede el umbral regulatorio del 5%, evidenciando deterioro crediticio. Se detectaron 138 errores contables en 69 periodos y 20 incumplimientos normativos. La cobertura de provisiones del 242.98% sugiere reconocimiento tardío de cartera deteriorada. Recomendaciones: (1) Auditoría detallada de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) Revisión de reclasificaciones de cartera, (3) Verificación de transacciones cercanas a umbrales de reporte. El score de riesgo ML de 37.8/100 corrobora un perfil de riesgo medio que amerita seguimiento continuo.

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