C. Manantial de Oro

S2 **Score: 33.3**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$91,681,455	**$52,364,003**	**$1,504,785**	**$18,308,658**	**$9,114,419**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**2.87%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**22.67%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**9.94%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**178.64%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.302%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (217) 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 (2 periodos)

[2025-06] [2025-07]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0109 (n=10789)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 42% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0109**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**10789**	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=0.0109 (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 Manantial de Oro presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se observa que la morosidad se ha mantenido frecuentemente cerca del límite máximo permitido, lo cual podría ser coincidencia o indicar una gestión muy ajustada. La entidad muestra liquidez y cobertura de provisiones adecuadas, aunque existen 217 inconsistencias contables identificadas en sus reportes históricos que requieren explicación.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,789 registros arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0109, clasificando como anomalía significativa al superar el umbral crítico de 0.006. Esta desviación estadística es consistente con posible redondeo sistemático o ajustes manuales, aunque no constituye prueba concluyente de manipulación. El patrón JUST_BELOW_THRESHOLD detectado (morosidad 4-5% en 42% de periodos) presenta indicios de posible gestión artificial del indicador para evitar incumplimientos regulatorios. Se recomienda: (1) revisión de asientos de ajuste de cartera vencida previos a cortes regulatorios, (2) análisis de reclasificaciones de créditos, (3) verificación de refinanciamientos atípicos. Los 217 errores contables en 71 periodos sugieren debilidades en controles internos. Score ML 33.3/100 ubicado en cluster Riesgo Medio 2.

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