C. Mujeres Unidas Cacmu

S2 **Score: 14.7**

INDICIOS DE MANIPULACIÓN EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$61,401,498	$44,741,414	$1,025,531	$5,647,655	$6,668,140

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.29%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.25%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.86%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	210.99%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.042%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (73) 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 (12 periodos)

[2020-04] [2023-08] [2023-09] [2023-11] [2024-02] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-08]
[2025-09] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0062 (n=13419)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0062**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**13419**	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=0.0062 (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 posibles irregularidades en sus registros financieros. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que no corresponden con lo esperado en datos naturales. Adicionalmente, se detectaron 73 errores contables y la liquidez está ligeramente por debajo del límite regulatorio. Si bien estos indicios no confirman malas prácticas, ameritan una revisión más profunda para descartar manipulación intencional de cifras o identificar causas legítimas de estas anomalías.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0062, n=13,419) que clasifican como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. Con un MAD entre 0.006-0.012, la desviación es consistente con posible manipulación, aunque no concluyente. La muestra robusta (n>10,000) incrementa la confiabilidad del screening. Factores de riesgo concurrentes: 73 errores contables en 71 periodos, 12 incumplimientos normativos, y liquidez deficitaria (13.25% vs 14% requerido). La cobertura de provisiones (210.99%) y suficiencia patrimonial (10.86%) aparentan solidez, lo cual podría sugerir sobreestimación compensatoria. Se recomienda: (1) auditoría detallada de asientos manuales, (2) análisis de concentración por funcionario, (3) revisión de reclasificaciones de cartera, (4) verificación de provisiones contra documentación de respaldo.

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