C. Nueva Esperanza

S3 **Score: 25.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,094,639	$12,313,896	$322,235	$2,911,098	$2,273,697

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.62%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.36%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.91%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	276.83%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.030%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (207) 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 (49 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-12] [2021-01] [2021-02]
[2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-09] [2022-01] [2022-04] [2022-07] [2022-08]
[2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-03] [2023-04] [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] [2025-01] [2025-02] [2025-04] [2025-05] [2025-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0076 (n=12125)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0076	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12125	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=0.0076 (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 C. Nueva Esperanza presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con una morosidad del 2.62% y liquidez adecuada. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se identificaron 207 errores contables en 69 periodos. Aunque estos hallazgos no implican necesariamente irregularidades intencionales, justifican una investigación adicional para determinar sus causas.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 12,125 transacciones arroja un p-value de 0.0000 y MAD de 0.0076, clasificándose como anomalía significativa al superar el umbral crítico de 0.006. Esta desviación estadística, aunque no constituye evidencia concluyente de manipulación, es consistente con patrones observados en casos de redondeo sistemático o ajustes manuales recurrentes. Los 207 errores contables en 69 periodos y 49 periodos con incumplimientos refuerzan la necesidad de investigación. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9 para verificar documentación soporte; (2) análisis de concentración por usuario/fecha de registro; (3) revisión de ajustes de cierre. ROA de 0.030% sugiere presión sobre resultados que podría explicar ajustes discrecionales.

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