C. Occidental

S3 **Score: 34.2**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$26,998,050	$19,981,190	$1,024,084	$4,946,720	$1,943,047

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.13%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	20.62%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	7.20%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	207.84%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.700%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (156) 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 (50 periodos)

[2021-06] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0070 (n=7556)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0070	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	7556	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=0.0070 (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 inconsistencias en el manejo de sus registros financieros. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones que se desvían de lo esperado naturalmente, lo cual amerita atención. Adicionalmente, se observa un historial de errores contables recurrentes y un patrimonio por debajo del mínimo requerido. La morosidad supera ligeramente el límite permitido. Estos elementos, en conjunto, sugieren la necesidad de una revisión más profunda de los procesos internos de la institución.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadística significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0070, n=7,556), clasificación que indica desviación sustancial de la distribución esperada de primeros dígitos. Con 156 errores contables en 52 periodos e incumplimientos en 50 periodos, la evidencia es consistente con debilidades sistémicas en controles internos. La suficiencia patrimonial (7.20%) incumple el mínimo SEPS del 9%, mientras la morosidad (5.13%) excede marginalmente el límite del 5%. La cobertura de provisiones (207.84%) sugiere reconocimiento de deterioro. Se recomienda: (1) revisión muestral estratificada de asientos contables, (2) análisis de reversiones y ajustes de cierre, (3) verificación de transacciones cercanas a umbrales de aprobación. El patrón Benford podría explicarse por causas legítimas, requiriendo investigación adicional antes de conclusiones definitivas.

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