C. Oscus

S1 **Score: 37.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$674,692,730	$385,949,373	$16,069,348	$105,077,416	$90,374,782

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.16%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.90%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.39%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	308.03%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.018%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (340) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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)

[2022-08] [2022-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0037 (n=25172)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0037	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	25172	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=0.0037 (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 Oscus, una de las más grandes del sistema cooperativo ecuatoriano, presenta indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado estadísticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y provisiones para proteger los ahorros de sus socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 25,172 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0037, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo cual es consistente con desviaciones menores pero sistemáticas. Se detectan 340 errores contables distribuidos en 71 periodos, sugiriendo posibles deficiencias en controles internos de registro más que manipulación deliberada. Los ratios prudenciales se mantienen dentro de límites SEPS: morosidad 4.16%, liquidez 18.90%, suficiencia patrimonial 13.39%. Se recomienda: (1) muestreo dirigido a partidas con dígitos iniciales 1 y 5, (2) revisión de asientos de ajuste recurrentes, (3) análisis de segregación de funciones en el área contable.

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