C. Pedro Moncayo

S2 **Score: 30.4**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$70,234,823	$43,717,871	$2,323,738	$10,638,421	$10,788,745

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.32%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.49%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.36%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	174.43%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.091%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (255) 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 (50 periodos)

[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] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [2021-09]
[2022-04] [2022-05] [2022-07] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [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] [2024-09] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0006, MAD=0.0039 (n=14994)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0006	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0039	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14994	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0006, 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=0.0039 (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

El análisis estadístico de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos inusuales que sugieren posibles inconsistencias en la forma como se documentan las operaciones. Aunque la institución mantiene niveles aceptables de liquidez y respaldo patrimonial, se detectaron más de 250 errores contables y la morosidad supera ligeramente el límite permitido. Estos hallazgos no confirman irregularidades intencionales, pero justifican una revisión más detallada de los procesos de registro para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,994 registros arroja un p-value de 0.0006 (χ^2), indicando desviación estadísticamente significativa de la distribución esperada del primer dígito con nivel de confianza superior al 99%. El MAD de 0.0039 se clasifica como conformidad aceptable según criterios de Nigrini, lo que presenta una aparente contradicción que requiere análisis granular por tipo de cuenta. Se registran 255 errores contables en 71 periodos y 50 incumplimientos normativos. Morosidad del 5.32% excede umbral SEPS. Cobertura de provisiones (174.43%) es consistente con gestión prudente del riesgo crediticio. Recomendaciones: segmentar análisis Benford por subcuentas, revisar asientos manuales de ajuste, verificar integridad de la cartera vencida ($2.32M) y evaluar concentración de créditos.

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