C. Rhumy Wara

S3 **Score: 16.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$19,715,327	$14,846,941	$305,637	$3,366,984	$2,727,678

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.06%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.67%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.84%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	222.37%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.352%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (63) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (10 periodos)

[2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-04] [2023-05] [2023-09] [2023-10] [2023-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0029, MAD=0.0059 (n=4568)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0029	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0059	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	4568	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0029, 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=0.0059 (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 de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían de lo estadísticamente esperado, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. La entidad mantiene indicadores de salud financiera dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de cartera en riesgo. Sin embargo, se identificaron 63 errores contables a lo largo de 41 periodos y 10 incumplimientos normativos, situaciones que ameritan atención supervisora para determinar si responden a deficiencias operativas o requieren mayor escrutinio.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 4,568 registros arroja un p-value de 0.0029 (significativo al 99.7% de confianza) con MAD de 0.0059, clasificando como anomalía significativa según umbrales estándar. Esta desviación es consistente con posibles irregularidades en el registro de transacciones, aunque no descarta causas legítimas como concentración de operaciones en rangos específicos o características propias del segmento S3. Los indicadores prudenciales se mantienen conformes: morosidad 2.06%, liquidez 28.67%, suficiencia patrimonial 13.84%. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta para identificar concentración de anomalías, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) cruce con documentación soporte de operaciones atípicas. El patrón de 63 errores contables recurrentes sugiere debilidades en controles internos que podrían facilitar manipulación.

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