C. Salinas

S3 **Score: 24.7**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$12,430,367	$6,862,069	$273,328	$2,482,562	$1,936,169

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.98%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	24.70%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.58%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	203.49%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.544%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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 (14 periodos)

[2020-06] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-08] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05]
[2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0085 (n=9549)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0085**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9549**	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=0.0085 (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 Salinas presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que sugieren la necesidad de una revisión más detallada. Se identificaron 69 errores contables y 14 periodos con incumplimientos normativos. Aunque estos hallazgos no constituyen evidencia de irregularidades intencionales, ameritan una investigación complementaria para determinar si obedecen a deficiencias en los procesos internos o a otras causas.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0085 sobre n=9,549 transacciones, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se encuentra en el rango de conformidad aceptable (<0.012), lo que sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el tamaño muestral, podría no indicar manipulación intencional. Los ratios prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 3.98% (<5%), liquidez 24.70% (>14%), suficiencia patrimonial 15.58% (>9%). La recurrencia de 69 errores contables en igual número de periodos es consistente con deficiencias sistemáticas en procesos de registro. Se recomienda: (1) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) análisis de transacciones en umbrales de aprobación, (3) verificación de la integridad del sistema 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