C. San Antonio Los Rios

S2 **Score: 33.3**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$83,654,991	$57,932,492	$991,360	$16,233,411	$10,027,760

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.71%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.68%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.99%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	270.63%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.762%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (240) 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 (30 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] [2021-03] [2021-06] [2021-07] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2023-01]
[2023-02] [2023-03] [2023-07] [2023-10] [2023-11] [2024-02] [2024-03] [2024-05] [2024-06] [2025-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0001, MAD=0.0049 (n=13501)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0001	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0049	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13501	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0001, 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=0.0049 (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 San Antonio Los Ríos presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. Se han identificado 240 posibles errores contables en 71 periodos. Estas señales no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero ameritan una verificación detallada por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,501 registros arroja un p-value de 0.0001 y MAD de 0.0049, clasificándose como anomalía significativa al nivel de confianza del 99%. El MAD se ubica en el umbral entre conformidad aceptable (<0.006) y no conformidad, lo que sugiere desviaciones moderadas pero estadísticamente relevantes. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 1.71%, liquidez 25.68%, suficiencia patrimonial 11.99% y cobertura de provisiones 270.63%. El score de riesgo ML de 33.3/100 es consistente con riesgo medio. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) revisión de asientos recurrentes y ajustes manuales, (3) cruce con documentación soporte de las 240 incidencias M1 detectadas para descartar causas operativas legítimas.

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