C. San Cristobal

S3 **Score: 22.6**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$12,741,869	$8,223,036	$30,358	$2,554,668	$2,500,785

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.37%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.96%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	19.63%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	2059.78%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.864%	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 (28 periodos)

[2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2021-11] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [2022-06]
[2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-01] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-09] [2023-10] [2023-11]
[2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-07] [2024-09] [2024-10] [2024-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0082 (n=6317)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0082	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	6317	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=0.0082 (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 Cristóbal presenta indicadores financieros saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad ha mostrado errores contables recurrentes en 69 períodos, lo cual amerita atención para fortalecer sus controles internos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0082 sobre n=6,317 registros, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.015), sugiriendo desviaciones moderadas. Los indicadores prudenciales son sólidos: morosidad 0.37% (muy inferior al límite SEPS 5%), cobertura de provisiones 2,059.78%, y suficiencia patrimonial 19.63%. La contradicción entre solidez financiera aparente y anomalía Benford podría explicarse por: (i) patrones de redondeo sistemático en asientos, (ii) concentración de transacciones en rangos específicos, o (iii) procedimientos contables atípicos. Se recomienda muestreo estratificado de asientos contables, verificación de conciliaciones bancarias y análisis de frecuencia de ajustes manuales para descartar manipulación intencional.

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