C. San Francisco

S1 **Score: 43.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$789,495,784	$374,800,476	$14,061,121	$200,883,079	$112,985,747

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.75%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	30.96%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.31%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	781.52%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.787%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (355) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (1 periodos)

[2024-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0040 (n=17974)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0040**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**17974**	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=0.0040 (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 Francisco presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se han identificado 355 errores contables distribuidos en 71 periodos. Estos hallazgos no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero ameritan verificación adicional para descartar inconsistencias en los procesos de registro.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 17,974 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0040, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en el rango de conformidad aceptable (<0.006), aunque el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones estadísticamente significativas que podrían atribuirse al tamaño muestral robusto. La entidad mantiene métricas prudenciales sólidas: morosidad 3.75% (bajo límite 5%), liquidez 30.96% (supera mínimo 14%), suficiencia patrimonial 14.31% (excede 9% requerido) y cobertura de provisiones 781.52%. Se recomienda: (1) estratificar análisis Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) auditar muestralmente los 355 errores contables detectados, (3) verificar si las desviaciones corresponden a transacciones recurrentes de montos similares o redondeos sistemáticos. El score de riesgo ML 43.8/100 es consistente con perfil de riesgo medio.

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