C. San Jorge

S3 **Score: 25.5**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$13,148,512	$8,245,629	$638,868	$3,531,445	$2,309,870

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	7.75%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	33.57%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	17.57%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	206.63%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.367%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (68) 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] [2024-07] [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 (18 periodos)

[2020-03] [2024-03] [2024-04] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0041, MAD=0.0047 (n=9426)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0041**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0047**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9426**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0041, 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=0.0047 (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 Jorge presenta señales que sugieren irregularidades en sus operaciones financieras. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no se alinean con lo esperado en registros naturales. Adicionalmente, se observa una morosidad elevada del 7.75%, superior al límite permitido, y pérdidas operativas reflejadas en rentabilidad negativa. Durante 68 períodos se detectaron errores contables y 18 períodos con incumplimientos normativos. Estas señales ameritan una revisión más profunda para determinar si existen problemas de gestión o posibles irregularidades.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 9,426 registros arroja un p-value de 0.0041 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0047, clasificando como anomalía significativa. Esta desviación estadística es consistente con posible manipulación de cifras, aunque no descarta causas alternativas como concentración de transacciones en rangos específicos o prácticas operativas particulares del segmento S3. La morosidad de 7.75% excede el límite SEPS (5%) en 275 puntos base, mientras el ROA negativo (-0.367%) evidencia deterioro operativo. Se detectaron 68 errores contables sistemáticos y 18 incumplimientos normativos. Cobertura de provisiones (206.63%) sugiere reconocimiento tardío de cartera deteriorada. Se recomienda: auditoría de asientos manuales, muestreo de expedientes crediticios en mora, y verificación de reclasificaciones de cartera.

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