C. San José

S1 **Score: 21.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$313,138,784	$176,398,258	$5,692,540	$80,872,617	$37,943,151

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.23%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	31.12%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.12%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	455.45%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.065%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (105) 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] [2025-03]
[2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (8 periodos)

[2023-03] [2023-04] [2023-07] [2023-08] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0051 (n=13723)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0051	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13723	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=0.0051 (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 José presenta indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos, mostrando solidez en liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado según la Ley de Benford. Esto sugiere la necesidad de una revisión más detallada para determinar si estas desviaciones tienen explicaciones operativas legítimas o requieren investigación adicional. La entidad ha registrado errores contables recurrentes en múltiples periodos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,723 registros arroja un p-value de 0.0000 y MAD de 0.0051, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se encuentra en el rango de conformidad aceptable (<0.006), lo cual genera una aparente contradicción que requiere análisis granular por tipo de cuenta. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 3.23% (vs. 5% límite), liquidez 31.12% (vs. 14% mínimo), suficiencia patrimonial 12.12% (vs. 9% requerido). Se detectaron 105 errores contables en 69 periodos y 8 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) estratificar análisis Benford por líneas de cartera, (2) revisar asientos manuales de ajuste, (3) verificar procesos de reclasificación de cartera vencida.

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