C. San Martin de Tisaleo

S3 **Score: 22.3**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA MODERADA EN REGISTROS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$20,504,354	$15,236,196	$172,241	$3,230,058	$2,032,318

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.13%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	20.27%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.91%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	660.42%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.108%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (157) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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)

[2021-06] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [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] [2023-09] [2023-10] [2023-12]
[2024-01] [2024-02] [2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-11] [2024-12] [2025-02]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0328, MAD=0.0037 (n=7714)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0328	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0037	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	7714	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	DESVIACION MODERADA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0328, indicando una desviacion moderada. La distribucion de primeros digitos se aparta parcialmente de la Ley de Benford. Se recomienda monitoreo continuo y verificacion cruzada con documentos fuente como medida preventiva. MAD=0.0037 (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 Martín de Tisaleo 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 que se desvían moderadamente de lo esperado en distribuciones naturales. Se identificaron 157 errores contables en 52 periodos y 28 periodos con incumplimientos normativos. Aunque estos hallazgos no constituyen evidencia de irregularidades intencionales, sugieren la necesidad de revisar los procesos de registro y control interno de la institución.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 7,714 registros arroja p-value=0.0328 y MAD=0.0037, indicando desviación estadísticamente significativa al 95% de confianza pero con magnitud absoluta baja (MAD<0.006 se considera conformidad aceptable). La evidencia es consistente con posibles redondeos sistemáticos o errores de transcripción más que manipulación deliberada. El score de riesgo ML (22.3/100) ubica a la entidad en rango medio-bajo. Los ratios prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 1.13%, liquidez 20.27%, suficiencia patrimonial 9.91%. La alta cobertura de provisiones (660.42%) sugiere gestión conservadora del riesgo crediticio. Se recomienda: (1) revisión de asientos contables con dígitos iniciales 1 y 5, (2) verificación de procedimientos de registro manual, (3) análisis estratificado por tipo de transacción para identificar fuentes específicas de la desviación.

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