C. San Miguel de Pallatanga

S3 **Score: 19.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$26,048,766	$12,969,709	$404,091	$3,333,441	$4,816,878

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.12%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.43%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.49%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	275.52%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.914%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (75) 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 (7 periodos)

[2020-05] [2024-03] [2024-04] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0070 (n=8367)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0070	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8367	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=0.0070 (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 Miguel de Pallatanga presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y 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 75 errores contables en los últimos 69 periodos reportados. Esto no implica necesariamente irregularidades intencionales, pero amerita una evaluación profesional para determinar las causas de estas desviaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, n=8,367 transacciones) con MAD=0.0070, clasificado como anomalía significativa bajo criterios de Nigrini (MAD>0.006 indica no conformidad). La desviación es consistente con posibles patrones de redondeo sistemático o agrupación de valores. Los 75 errores contables en 69 periodos (ratio 1.09 errores/periodo) y 7 incumplimientos normativos refuerzan la necesidad de procedimientos sustantivos adicionales. No obstante, indicadores prudenciales cumplen límites SEPS: morosidad 3.12%, liquidez 16.43%, cobertura 275.52%. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1 y 5, (2) conciliación de partidas superiores a $10,000, (3) análisis de correlación temporal con cambios de personal contable.

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