C. San Miguel de los Sigchos S3 Score: 12.2

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$10,675,061	$7,412,605	$241,738	$1,263,429	$1,402,165

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.26%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.76%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.13%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	260.77%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.216%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (42) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (1 periodos)

[2025-02]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0111 (n=4941)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0111	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	4941	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=0.0111 (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 los Sigchos presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos por la SEPS. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado según la distribución natural de dígitos. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones, con una morosidad controlada del 3.26%.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 4,941 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0111, clasificando como anomalía significativa. La desviación supera el umbral crítico de conformidad (MAD>0.006), siendo consistente con posibles irregularidades en el registro de transacciones, aunque también podría explicarse por concentración de operaciones en rangos específicos propios del segmento S3. Se detectaron 42 errores contables en 30 periodos, patrón que refuerza la necesidad de investigación. Indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 3.26%, liquidez 17.76%, suficiencia patrimonial 13.13%. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos contables por rango de montos, (2) verificación documental de transacciones con primeros dígitos anómalos, (3) análisis de segregación de funciones en registro de operaciones.

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