C. San Miguel

S3 **Score: 33.4**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA CON MOROSIDAD ELEVADA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$14,607,057	$8,967,772	$453,217	$2,393,204	$1,328,766

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.05%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.99%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.10%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	237.50%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.081%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (203) 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 (41 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-11] [2021-02] [2021-09]
[2021-12] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2023-03] [2023-05]
[2023-06] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-06] [2024-07]
[2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-03] [2025-04] [2025-06] [2025-07]
[2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0058 (n=9373)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0058**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9373**	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=0.0058 (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 presenta indicadores que sugieren atención prioritaria. Su nivel de cartera vencida supera ligeramente el límite permitido, lo que podría indicar dificultades en la recuperación de préstamos. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, ameritan revisión detallada. La entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y provisiones para cubrir posibles pérdidas, lo cual es un factor positivo para sus socios.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML 33.4/100. Morosidad 5.05% excede umbral SEPS (5%), sugiriendo deterioro crediticio incipiente. Cobertura de provisiones robusta (237.50%) mitiga parcialmente el riesgo. Test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0058 (n=9,373), clasificando como anomalía significativa bajo criterio conservador (MAD<0.006 zona conformidad marginal). Sin embargo, 203 errores contables en 69 periodos y 41 incumplimientos M3 configuran patrón consistente con posibles deficiencias en controles internos. La desviación Benford podría explicarse por: (1) redondeo sistemático en registros, (2) concentración de transacciones en rangos específicos, o (3) manipulación intencional. Se recomienda: muestreo estratificado de asientos contables, conciliación de cartera vencida con expedientes físicos, y análisis de antigüedad de saldos.

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