C. Santa Anita

S3 **Score: 28.6**

INDICIOS DE TENSIÓN EN LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$20,812,335	$15,547,871	$675,805	$1,359,373	$2,406,819

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.35%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	9.34%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.56%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	149.22%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.855%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (131) 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 (67 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [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] [2023-12] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0078 (n=13524)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0078	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13524	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=0.0078 (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 Santa Anita presenta señales que sugieren dificultades en su capacidad para disponer de efectivo inmediato, ubicándose por debajo de los niveles recomendados por el regulador. Sus registros contables muestran patrones estadísticos inusuales que ameritan revisión adicional. Aunque la cooperativa mantiene provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas en préstamos, la combinación de baja liquidez, resultados negativos y anomalías en sus cifras indica la necesidad de un seguimiento más cercano por parte de los socios y autoridades.

Detalle tecnico para auditores

El análisis forense revela indicadores de estrés financiero significativo. La liquidez del 9.34% incumple el mínimo regulatorio del 14%, representando un déficit de 4.66 puntos porcentuales. El ROA negativo de -0.855% evidencia deterioro operativo. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0078 sobre n=13,524 registros, clasificando como anomalía estadísticamente significativa. Sin embargo, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere que las desviaciones, aunque detectables, podrían explicarse por concentración de transacciones en rangos específicos propios del giro operativo. Se registran 131 errores contables en 69 periodos y 67 incumplimientos normativos. Recomendación: investigación focalizada en asientos de ajuste, reclasificaciones de cartera y análisis de segundo dígito de Benford para descartar manipulación intencional.

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