C. Santa Isabel

S2 **Score: 28.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$71,907,866	$39,663,859	$389,683	$14,817,995	$6,878,086

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.98%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	23.21%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.57%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	583.26%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.010%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (213) 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] [2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-01] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-02] [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] [2025-12]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (6 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0033, MAD=0.0035 (n=14156)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0033	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0035	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14156	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0033, 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=0.0035 (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 Isabel presenta una situación financiera aparentemente sólida, con indicadores dentro de los límites regulatorios. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según métodos de detección de irregularidades. Esto no significa necesariamente que existan problemas, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de ciertos asientos contables. La cooperativa mantiene buena liquidez y baja morosidad, lo cual es positivo para sus socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,156 registros arroja p-value=0.0033 y MAD=0.0035, lo cual constituye una anomalía estadísticamente significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), pero el p-value bajo sugiere que la distribución de primeros dígitos presenta desviaciones sistemáticas. Dado el historial de 213 errores contables en 71 periodos y 6 incumplimientos regulatorios, estas anomalías estadísticas son consistentes con posibles deficiencias en controles internos o procesos de registro. Se recomienda: (1) estratificar el análisis Benford por tipo de cuenta para identificar áreas específicas de desviación, (2) revisar asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificar la integridad del sistema contable. No se puede descartar que las desviaciones tengan origen en características propias del negocio cooperativo.

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