C. Señor del Giron

S2 **Score: 18.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$41,423,672	$26,502,786	$403,225	$10,373,010	$4,132,396

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.52%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.55%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.98%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	439.60%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.047%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (15 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2022-11] [2022-12] [2023-01]
[2023-02] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0083 (n=9772)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0083	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9772	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=0.0083 (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 Señor del Girón presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la distribución natural de Benford. Esto sugiere la necesidad de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad registra errores contables recurrentes en 71 periodos, lo cual amerita atención supervisora para determinar si corresponden a deficiencias operativas o requieren investigación adicional.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,772 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0083, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.012) según criterios de Nigrini, aunque el chi-cuadrado sugiere desviación estadísticamente significativa. Esta aparente contradicción es consistente con muestras grandes donde pequeñas desviaciones resultan estadísticamente significativas sin implicar manipulación. Los 71 errores contables y 15 incumplimientos normativos detectados presentan indicios de debilidades en control interno. Ratios financieros dentro de umbrales SEPS: morosidad 1.52%, liquidez 28.55%, suficiencia patrimonial 9.98%. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales, (3) evaluación de controles de captura de datos. La evidencia estadística no permite concluir manipulación intencional sin investigación complementaria.

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