C. Sidetamc

S3 **Score: 14.9**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$6,435,701	$5,025,296	$26,225	$248,314	$975,806

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.52%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	4.67%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.16%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	804.68%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.468%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (30) 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 (27 periodos)

[2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03]
[2024-04] [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=0.0128 (n=2856)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0128**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**2856**	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=0.0128 (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 presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que no corresponden con lo esperado en datos naturales. Adicionalmente, se detectaron errores contables recurrentes durante 30 periodos y la liquidez se encuentra por debajo del mínimo regulatorio. Estos indicios ameritan una revisión más profunda para determinar si existen causas legítimas o si podrían reflejar manipulación en los registros.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0128, n=2,856) clasificados como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. La desviación MAD supera el umbral de conformidad (>0.012), sugiriendo posible manipulación de cifras contables. Este hallazgo es consistente con los 30 errores contables detectados en igual número de periodos y 27 periodos con incumplimientos normativos. La liquidez crítica (4.67% vs. 14% requerido) representa incumplimiento severo de normativa SEPS. Paradójicamente, la cobertura de provisiones (804.68%) y baja morosidad (0.52%) podrían indicar sobre-provisionamiento para manipular resultados. Se recomienda: 1) Revisión detallada de asientos contables manuales, 2) Verificación de cartera refinanciada, 3) Análisis de concentración de operaciones por montos específicos.

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