C. Simiatug

S3

Score: 16.3

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$15,797,387	$9,262,342	$152,268	$3,921,959	$1,408,997

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.64%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	33.64%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.92%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	243.00%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.508%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (18) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (1 periodos)

[2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0160 (n=1960)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0160**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**1960**	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=0.0160 (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 Simiatug presenta indicadores financieros generalmente saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford. Esta desviación, detectada en aproximadamente 1,960 transacciones, sugiere la necesidad de una revisión más detallada para determinar si existen errores de registro, procesos contables atípicos o situaciones que requieran atención. La suficiencia patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del límite regulatorio.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0160 sobre n=1,960 observaciones, clasificando como anomalía significativa (MAD>0.015 indica desviación crítica según Nigrini). La desviación estadística es consistente con posibles irregularidades en el registro de transacciones, aunque causas alternativas incluyen: redondeo sistemático, umbrales operativos o concentración de montos en rangos específicos. Se registran 18 errores contables en 18 períodos consecutivos, patrón que refuerza la hipótesis de deficiencias en controles internos. La suficiencia patrimonial de 8.92% incumple el mínimo regulatorio del 9%. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos contables por rango de montos, (2) análisis de segundo dígito Benford, (3) verificación documental de transacciones atípicas, (4) evaluación de procedimientos de registro y conciliación.

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