C. Solidaridad Emprendimiento y Cooperacion

S3 **Score: 14.1**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,494,552	**$5,573,374**	**$108,919**	**$1,351,897**	**$710,914**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**1.95%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**21.29%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**9.49%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**593.01%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.004%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (44) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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] [2024-07] [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] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (35 periodos)

[2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-04]
[2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-02] [2024-03]
[2024-04] [2024-05] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0086 (n=4929)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0086**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**4929**	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=0.0086 (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

Esta cooperativa presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. Aunque cumple con los límites regulatorios básicos y muestra buena cobertura de provisiones, el análisis estadístico de sus cifras contables revela patrones inusuales que ameritan revisión. Se identificaron 44 errores contables y 35 periodos con incumplimientos normativos. La evidencia no permite concluir manipulación intencional, pero los hallazgos justifican una supervisión más detallada para descartar irregularidades o identificar deficiencias en los procesos de registro.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 4,929 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0086, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se encuentra dentro del rango de conformidad aceptable (<0.015), lo cual sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el tamaño muestral, podría no indicar manipulación sistemática. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 1.95% (límite 5%), liquidez 21.29% (mínimo 14%), suficiencia patrimonial 9.49% (mínimo 9%). La cobertura de provisiones del 593.01% es inusualmente alta, lo que podría reflejar sobreestimación de riesgo o registros atípicos. Se recomienda: (1) verificar la naturaleza de los 44 errores contables identificados, (2) analizar la composición de cartera por rangos de montos, y (3) auditar muestralmente operaciones superiores a $1,000 para validar documentación soporte.

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