C. Sumak Sisa

S2 **Score: 30.3**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$61,555,557	$44,935,790	$2,293,160	$9,722,847	$6,841,866

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.10%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	21.92%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.11%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	178.23%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.050%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (257) 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 (17 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2022-04] [2025-02] [2025-03] [2025-04] [2025-05]
[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0046, MAD=0.0049 (n=8383)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0046	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0049	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8383	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0046, 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=0.0049 (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 irregularidades en sus registros financieros. El análisis estadístico de los dígitos en sus cuentas muestra patrones inusuales que ameritan revisión. Adicionalmente, se observa morosidad ligeramente superior al límite permitido y un historial considerable de errores contables. Aunque estos indicios no confirman manipulación intencional, la combinación de factores recomienda una supervisión más detallada para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0046 (α<0.01) con MAD=0.0049 sobre n=8,383 registros, clasificando como anomalía estadísticamente significativa. Sin embargo, el MAD se mantiene en rango de conformidad aceptable (<0.006), sugiriendo que la desviación, aunque detectable, es moderada. La morosidad de 5.10% supera marginalmente el umbral SEPS del 5%. Se registran 257 errores contables en 71 periodos y 17 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. La cobertura de provisiones (178.23%) y liquidez (21.92%) mitigan parcialmente el riesgo. Recomendación: auditoría muestral de partidas con primeros dígitos 1 y 6, revisión de asientos manuales y conciliación de cartera vencida.

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