C. Vencedores

S2 **Score: 27.6**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$71,702,384	$48,466,213	$1,410,830	$11,436,364	$6,369,651

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.91%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.72%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.88%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	219.41%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.191%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (76) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2023-04] [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 (60 periodos)

[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] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06]
[2024-08] [2024-09] [2024-10] [2025-03] [2025-05] [2025-06] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0095 (n=5672)

| **INCONSISTENCIA_TEMPORAL**: Cartera cambio -100% en 2023-05

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0095**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**5672**	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=0.0095 (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 el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que no corresponden con lo esperado en registros naturales. Adicionalmente, se observa un historial considerable de errores contables y períodos con incumplimientos normativos. Su patrimonio se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido. Estos elementos, en conjunto, ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades competentes.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa con p-value=0.0000 y MAD=0.0095 sobre n=5,672 registros, clasificando como conformidad marginal según criterios de Nigrini (MAD<0.012). Sin embargo, el p-value extremadamente bajo del chi-cuadrado sugiere desviaciones sistemáticas en la distribución del primer dígito que son inconsistentes con procesos orgánicos de generación de datos. Se registran 76 errores contables en 32 períodos y 60 períodos con incumplimientos normativos, patrones que refuerzan la hipótesis de controles internos deficientes o posible manipulación. La suficiencia patrimonial del 8.88% incumple el umbral SEPS del 9%. Recomendación: auditoría forense focalizada en asientos manuales, ajustes de fin de período y reclasificaciones de cartera. Solicitar documentación soporte de transacciones con dígitos iniciales 1 y 5 para análisis de autenticidad.

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