G. Difare

S3 **Score: 19.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$12,124,226	$8,282,990	$31,743	$3,004,566	$3,036,443

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.38%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	34.81%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	25.04%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	647.35%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.432%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (52) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [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] [2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09]
[2024-10] [2024-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (7 periodos)

[2020-10] [2021-03] [2022-10] [2023-05] [2023-09] [2023-10] [2024-06]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0087 (n=4586)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0087	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	4586	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=0.0087 (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

El análisis de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado estadísticamente. Aunque sus indicadores de salud financiera aparecen favorables, con baja morosidad y buena liquidez, se identificaron 52 periodos con posibles errores contables y 7 incumplimientos normativos. Estas irregularidades sugieren la necesidad de una revisión más detallada de los procedimientos de registro. No obstante, la cooperativa mantiene niveles de solvencia y cobertura superiores a los mínimos regulatorios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0087 sobre n=4,586 observaciones, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.015), sugiriendo desviaciones moderadas de la distribución esperada. La evidencia estadística es consistente con posibles irregularidades en el registro de transacciones, aunque causas legítimas como redondeos sistemáticos, rangos de montos restringidos o políticas de precios uniformes no pueden descartarse. Se recomienda: (1) estratificar análisis por tipo de cuenta y periodo, (2) verificar asientos recurrentes en M1, (3) evaluar concentración de transacciones en rangos específicos, (4) cruzar información con documentación fuente en periodos con incumplimientos M3. Score ML 19.9/100 indica riesgo bajo-medio, pero la persistencia de 52 periodos con errores amerita investigación de controles internos.

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