C. 29 de Octubre S1 Score: 28.4

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$1,146,389,040	$769,154,385	$18,913,663	$154,835,182	$96,602,890

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.46%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	15.15%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.43%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	456.36%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.089%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (242) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (30 periodos)

[2020-01] [2020-09] [2020-10] [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] [2023-11]
[2024-07] [2025-03] [2025-04] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0056 (n=22391)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0056**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**22391**	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=0.0056 (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 29 de Octubre presenta una situación financiera generalmente estable, con morosidad y liquidez dentro de parámetros aceptables. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado en distribuciones numéricas naturales, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. Se identificaron 242 errores contables históricos y 30 periodos con incumplimientos normativos. La suficiencia patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido, situación que amerita seguimiento por parte de los socios y reguladores.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 22,391 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0056, clasificando como anomalía estadísticamente significativa al 99% de confianza. No obstante, un MAD de 0.0056 se encuentra en el umbral de conformidad aceptable según literatura forense (MAD<0.006 sugiere conformidad razonable), lo que genera ambigüedad interpretativa. La suficiencia patrimonial del 8.43% incumple el mínimo SEPS del 9%, evidenciando tensión en solvencia. Se recomienda: (1) estratificar el análisis Benford por tipo de cuenta y periodo para identificar fuentes específicas de desviación, (2) revisar muestralmente las 242 incidencias M1 para determinar si constituyen errores sistemáticos o manipulación, (3) evaluar la naturaleza de los 30 periodos con incumplimientos M3. La cobertura de provisiones del 456.36% es consistente con políticas conservadoras.

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