C. Accion Imbaburapak

S2 **Score: 28.6**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$108,321,509	$75,743,806	$1,204,814	$23,999,658	$10,643,219

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.59%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	26.41%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.83%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	289.85%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.006%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (179) 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 (50 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] [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] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-09] [2024-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0074 (n=10997)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0074	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10997	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=0.0074 (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 Acción Imbaburapak presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales en la distribución de cifras que ameritan revisión adicional. Se identificaron 179 errores contables en 71 periodos y 50 periodos con posibles incumplimientos normativos. Aunque la entidad mantiene una morosidad controlada del 1.59%, estos hallazgos estadísticos requieren verificación para descartar irregularidades o confirmar que responden a causas operativas legítimas.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 10,997 transacciones revela desviación estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0074). El MAD de 0.0074 se clasifica como desviación moderada según los umbrales de Nigrini, aunque el p-value extremadamente bajo indica que la distribución observada es inconsistente con patrones esperados en datos orgánicos. Factores atenuantes: la cooperativa cumple indicadores SEPS (morosidad 1.59%, liquidez 26.41%, suficiencia patrimonial 9.83%). El score de riesgo ML de 28.6/100 sugiere perfil moderado. Las 179 inconsistencias contables en 71 periodos representan patrón recurrente que requiere muestreo dirigido. Recomendación: pruebas sustantivas sobre partidas con primeros dígitos 1 y 5, conciliación de cartera vencida ($1.2M) y verificación de criterios de provisión.