C. Accion Tungurahua

S2 **Score: 33.2**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$31,171,451	$22,179,063	$1,001,391	$4,834,905	$3,995,880

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.52%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.19%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.82%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	131.69%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.298%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (197) 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 (36 periodos)

[2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2021-03] [2021-04]
[2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-06] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0063 (n=9046)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=131.69% vs mediana segmento=264.63%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9046	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=0.0063 (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 Tungurahua presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se identificaron 197 errores contables a lo largo de 71 periodos y 36 periodos con incumplimientos normativos. Aunque la entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones, la frecuencia de inconsistencias en sus registros podría indicar debilidades en los controles internos o procesos de registro que requieren atención.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,046 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0063, clasificándose como anomalía significativa (p<0.01). No obstante, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo cual sugiere desviaciones moderadas de la distribución esperada. La recurrencia de 197 errores contables en 71 periodos (2.77 errores/periodo promedio) es consistente con posibles deficiencias sistemáticas en controles internos. Los indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 4.52%<5%, liquidez 18.19%>14%, suficiencia patrimonial 12.82%>9%. Se recomienda: (1) muestreo dirigido a asientos con dígitos iniciales 1-2 para verificar concentraciones atípicas, (2) revisión de procesos de conciliación contable, (3) análisis de segregación de funciones en área de registro.