C. Agricola Junin

S3 **Score: 18.2**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$6,297,294	$3,377,297	$215,305	$1,418,846	$1,261,699

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.38%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	33.65%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	20.04%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	284.49%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.941%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (6) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (6 periodos)

[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0038, MAD=0.0142 (n=1137)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0038**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0142**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**1137**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0038, 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=0.0142 (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 inconsistencias en el manejo de sus cifras contables. El análisis estadístico de los números reportados muestra patrones que se desvían de lo esperado en registros naturales. Adicionalmente, la morosidad supera el límite permitido y se han identificado errores contables recurrentes durante seis periodos consecutivos. Aunque la entidad mantiene niveles adecuados de liquidez y respaldo patrimonial, estos hallazgos ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades competentes para determinar si existen causas legítimas o situaciones que requieran corrección.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 1,137 transacciones arroja un p-value de 0.0038 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0142, clasificándose como anomalía significativa según criterios de Nigrini. Esta desviación es consistente con posible manipulación de cifras, aunque no descarta causas alternativas como redondeos sistemáticos o concentración de operaciones en rangos específicos. La morosidad de 6.38% excede el umbral SEPS (5%), mientras se registran 6 periodos con errores contables (M1) y 6 incumplimientos normativos (M3). La cobertura de provisiones del 284.49% podría indicar sobreestimación defensiva. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos contables, (2) conciliación cruzada con documentación soporte, (3) análisis de tendencias temporales para identificar periodos específicos de anomalía.

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