C. Ambato

S1

Score: 35.3

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$475,671,819	$236,569,831	$7,262,313	$137,558,206	$46,808,446

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.07%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	33.86%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.84%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	385.07%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.044%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (257) 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 (16 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-06] [2020-07] [2020-09] [2022-08] [2022-09] [2022-11] [2023-02]
[2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0016, MAD=0.0039 (n=15057)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0016	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0039	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	15057	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0016, 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=0.0039 (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 estadístico de los registros financieros de la Cooperativa Ambato presenta patrones numéricos que se desvían de lo esperado según métodos de detección de irregularidades. Si bien la entidad mantiene sus indicadores de salud financiera dentro de los límites regulatorios, se identificaron 257 errores contables en sus reportes históricos. Esto no implica necesariamente irregularidades intencionales, pero sugiere la necesidad de revisiones adicionales para determinar si existen causas operativas, técnicas o de otra naturaleza que expliquen estas desviaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 15,057 registros arroja un p-value de 0.0016 (χ^2), indicando desviación estadísticamente significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD de 0.0039 se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que presenta resultados mixtos que requieren interpretación cautelosa. La cooperativa registra 257 inconsistencias contables en 71 periodos y 16 periodos con incumplimientos normativos. Los indicadores prudenciales actuales son satisfactorios: morosidad 3.07%, liquidez 33.86%, suficiencia patrimonial 9.84%. Se recomienda: (1) análisis granular por tipo de cuenta para identificar origen de anomalías Benford, (2) revisión de procesos de digitación y sistemas contables, (3) muestreo dirigido de transacciones en periodos con incumplimientos detectados.