C. Cacpe Gualaquiza

S1 **Score: 27.4**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$153,586,204	$98,465,189	$944,882	$23,509,768	$17,762,183

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.96%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.79%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.56%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	581.82%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.983%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (212) 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 (46 periodos)

[2020-01] [2020-03] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0032 (n=15236)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0032	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	15236	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=0.0032 (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 Cacpe Gualaquiza presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la distribución natural de Benford. Esta anomalía, combinada con un historial de 212 errores contables detectados en 71 periodos, sugiere la necesidad de una revisión más profunda de los procesos de registro. No obstante, estos hallazgos no constituyen evidencia concluyente de irregularidades intencionales.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 15,236 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0032, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo cual es inconsistente con el p-value extremadamente bajo, sugiriendo que el tamaño muestral amplio puede estar magnificando desviaciones menores. La entidad registra 212 errores contables (M1) y 46 periodos con incumplimientos (M3). Indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 0.96%, cobertura 581.82%, suficiencia patrimonial 11.56%. Score ML 27.4/100 indica riesgo moderado. Recomendación: estratificar análisis Benford por tipo de cuenta y periodo, verificar asientos manuales de ajuste, y contrastar con documentación fuente en partidas superiores a $50,000.