C. Cacpe Pastaza

S1 **Score: 31.1**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$364,978,080	$244,194,397	$3,565,821	$35,683,056	$58,804,069

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.46%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.15%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.11%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	446.61%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.768%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (278) 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 (43 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2021-03] [2021-04] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09]
[2022-10] [2022-11] [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] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0060 (n=15577)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0060**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**15577**	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=0.0060 (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 Pastaza presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda de sus registros. Aunque mantiene buena cobertura de provisiones y patrimonio adecuado, el análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que ameritan atención. Adicionalmente, se identificaron 278 errores contables históricos y un nivel de liquidez por debajo del mínimo requerido. Esto no implica necesariamente malas prácticas, pero sí justifica una auditoría detallada para descartar irregularidades.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0060, n=15,577) que clasifican como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. Sin embargo, el MAD de 0.0060 se encuentra en el umbral de conformidad marginal según criterios de Nigrini (<0.006 aceptable). La liquidez del 12.15% incumple el mínimo regulatorio del 14% SEPS. Se documentan 278 errores contables en 71 periodos y 43 periodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con deficiencias en controles internos. El score de riesgo ML (31.1/100) ubica la entidad en cluster de Riesgo Medio. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por subcuentas de cartera y gastos operativos, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) evaluación de la gestión de liquidez estructural.

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