C. Chone

S1 **Score: 19.2**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$166,926,387	$111,132,266	$2,658,900	$35,868,811	$31,505,146

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.39%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.60%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.87%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	403.18%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.029%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (19 periodos)

[2020-03] [2021-12] [2022-01] [2022-02] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-09] [2022-10]
[2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0080 (n=13825)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0080	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13825	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=0.0080 (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 Chone presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con una morosidad del 2.39% y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene una cobertura de provisiones superior al 400%, lo cual es positivo. Se recomienda que los socios soliciten información sobre los ajustes contables detectados en múltiples periodos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0080 sobre n=13,825 registros, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.006-0.012), sugiriendo desviaciones moderadas pero estadísticamente relevantes. Se identificaron 71 errores contables en 71 periodos y 19 incumplimientos normativos, patrón que es consistente con posibles deficiencias en controles internos o ajustes recurrentes. Los indicadores SEPS cumplen umbrales: morosidad 2.39%, liquidez 28.60%, suficiencia patrimonial 18.87%. El score ML de 19.2/100 indica riesgo bajo-medio. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos con dígitos iniciales 1 y 2, (2) verificación de reversiones contables frecuentes, (3) conciliación de cartera vencida ($2.66M) contra provisiones. La evidencia estadística amerita procedimientos sustantivos adicionales sin constituir prueba concluyente de manipulación.

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