C. Chunchi

S3 **Score: 18.0**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA LEVE EN REGISTROS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$16,659,866	$10,234,743	$246,507	$2,542,671	$1,544,064

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.41%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	20.00%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.27%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	453.61%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.406%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (90) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (15 periodos)

[2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-11] [2023-12] [2024-05] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [2024-12]
[2025-01] [2025-02] [2025-03] [2025-05] [2025-07]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0123, MAD=0.0057 (n=3709)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0123	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0057	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	3709	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	DESVIACION MODERADA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0123, indicando una desviacion moderada. La distribucion de primeros digitos se aparta parcialmente de la Ley de Benford. Se recomienda monitoreo continuo y verificacion cruzada con documentos fuente como medida preventiva. MAD=0.0057 (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 Chunchi presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere la presencia de patrones numéricos que se desvían moderadamente de lo esperado. Esto no implica irregularidades, pero amerita revisión complementaria. La entidad muestra un historial con errores contables recurrentes que, aunque corregibles, requieren atención para fortalecer sus controles internos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 3,709 registros arroja p-value=0.0123 (significativo al 95% de confianza) con MAD=0.0057, clasificándose como desviación moderada según criterios de Nigrini (MAD<0.012 indica conformidad aceptable). La anomalía estadística es consistente con posibles redondeos sistemáticos o concentración de transacciones en rangos específicos, no necesariamente con manipulación intencional. Se identifican 90 errores contables en 30 periodos e incumplimientos en 15 periodos. Indicadores prudenciales cumplen normativa SEPS: morosidad 2.41%, suficiencia patrimonial 9.27%. Recomendación: estratificar análisis Benford por tipo de cuenta, verificar asientos manuales recurrentes y validar consistencia de provisiones dado el alto ratio de cobertura (453.61%).

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