C. Coopmego

S1 **Score: 45.1**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$484,734,907	$212,356,065	$10,001,957	$149,281,345	$80,098,827

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.71%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	38.01%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.52%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	450.23%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.134%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (284) 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 (1 periodos)

[2020-01]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0073 (n=14839)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 46% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0073	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14839	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=0.0073 (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 Coopmego presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con liquidez y cobertura de provisiones saludables. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de revisiones adicionales. Se identificaron 284 errores contables históricos y una tendencia recurrente donde la morosidad se mantiene consistentemente cerca del límite permitido. Estas observaciones no implican irregularidades confirmadas, pero ameritan supervisión continua para descartar posibles inconsistencias en el registro de operaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía significativa con p-value=0.0000 y MAD=0.0073 sobre n=14,839 registros, clasificando en zona de alerta estadística. El MAD supera el umbral de conformidad (>0.006), aunque permanece en rango de desviación moderada. La persistencia de morosidad en banda 4-5% durante el 46% de periodos analizados es consistente con potencial gestión de indicadores cerca del umbral regulatorio (just-below-threshold), patrón que requiere análisis de timing de castigos y refinanciaciones. Los 284 errores contables en 71 periodos sugieren deficiencias en controles internos. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de operaciones de cartera previas a cortes regulatorios, (2) revisión de criterios de refinanciación, (3) trazabilidad de ajustes manuales. ROA bajo (0.134%) versus alta liquidez (38%) podría indicar ineficiencia operativa o posicionamiento conservador.

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