C. Corpucoop

S3 **Score: 11.7**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,862,034	$7,197,876	$70,576	$1,018,081	$1,059,954

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.98%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.74%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.75%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	302.06%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.002%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (29) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (27 periodos)

[2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-04] [2024-05]
[2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0091 (n=3237)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0091	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	3237	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=0.0091 (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 Corpucoop presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda de sus registros. Si bien mantiene niveles aceptables de morosidad y provisiones, el análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no corresponden a lo esperado en datos financieros naturales. Adicionalmente, se detectaron errores contables recurrentes durante 29 periodos consecutivos e incumplimientos normativos en 27 periodos. La liquidez se encuentra por debajo del mínimo regulatorio, lo que podría afectar su capacidad de respuesta ante retiros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadística significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0091, n=3.237), sugiriendo que la distribución de primeros dígitos no es consistente con datos generados orgánicamente. Esta desviación, combinada con 29 periodos con errores contables (M1) y 27 con incumplimientos normativos (M3), presenta indicios compatibles con posible manipulación sistemática o deficiencias severas en controles internos. La liquidez del 11.74% incumple el mínimo SEPS del 14%, mientras la cobertura de provisiones (302.06%) resulta atípicamente elevada para el segmento S3. Se recomienda: (1) revisión forense de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) verificación de la cartera provisionada versus recuperaciones reales, (3) análisis de concentración de operaciones en rangos específicos. Score ML 11.7/100 indica riesgo contenido, pero las anomalías Benford ameritan investigación adicional.

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