C. Cotocollao

S2 **Score: 22.2**

INDICIOS DE IRREGULARIDAD EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$51,152,852	$36,552,147	$1,179,660	$7,417,134	$4,114,153

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.23%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.45%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.04%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	534.62%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.000%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (66) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [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] [2022-03] [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] [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 (67 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08]
[2021-09] [2021-10] [2021-11] [2022-01] [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]
[2023-08] [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] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0074, MAD=0.0031 (n=14887)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0074**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0031**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**14887**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0074, 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=0.0031 (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 Cotocollao presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en el manejo de sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Aunque la entidad mantiene buenos niveles de liquidez y cobertura de provisiones, su patrimonio se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido. Se han identificado errores contables recurrentes durante 66 periodos consecutivos. Estas observaciones no constituyen prueba de irregularidades, pero justifican una supervisión más detallada por parte de las autoridades.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford aplicado a 14,887 transacciones arroja un p-value de 0.0074 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0031, clasificando como anomalía estadística significativa. La desviación es consistente con posible manipulación de cifras, aunque factores como redondeo sistemático o concentración de montos específicos podrían explicar parcialmente el hallazgo. Indicadores críticos: suficiencia patrimonial deficitaria (8.04% vs 9% requerido), morosidad controlada (3.23%). Se detectaron 66 errores contables y 67 periodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de asientos contables con dígitos iniciales 1 y 2, (2) conciliación de cartera vencida ($1,179,659.82), (3) verificación de ajustes patrimoniales recientes, (4) revisión de provisiones dado el ratio atípicamente alto (534.62%).