C. Educadores de Azuay

S2 **Score: 23.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$59,661,350	$36,345,395	$278,846	$7,785,634	$12,385,770

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.77%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.98%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	20.76%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	379.13%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.596%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (161) 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] [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 (33 periodos)

[2020-03] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2021-03] [2021-04] [2021-05]
[2021-08] [2022-01] [2022-03] [2022-04] [2022-09] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [2023-04] [2023-05]
[2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-05] [2024-06] [2024-07]
[2024-08] [2024-09] [2024-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0060 (n=11027)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0060	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11027	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=0.0060 (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 de Educadores de Azuay presenta indicadores financieros que cumplen con los límites regulatorios establecidos, mostrando buena liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos inusuales que sugieren la necesidad de revisión adicional. Se detectaron 161 errores contables a lo largo de 71 periodos. Aunque la entidad mantiene bajo nivel de morosidad y adecuada solvencia, las anomalías encontradas ameritan una verificación más detallada para determinar si obedecen a causas operativas legítimas o requieren corrección.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,027 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0060, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.006-0.012), lo cual es consistente con posibles irregularidades pero también explicable por características específicas del portafolio crediticio educativo. La recurrencia de 161 errores contables en 71 periodos y 33 incumplimientos normativos presenta indicios de debilidades en controles internos. Ratios financieros dentro de parámetros SEPS (morosidad 0.77%, liquidez 16.98%, suficiencia patrimonial 20.76%) sugieren operación estable. Se recomienda: (1) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) conciliación de cartera vencida versus provisiones, (3) evaluación de la concentración crediticia por rangos de montos.

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