C. Educadores de Chimborazo

S2 **Score: 17.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$39,231,846	$25,816,602	$143,978	$5,069,107	$10,115,830

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.56%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.00%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	25.78%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	576.47%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.821%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (10 periodos)

[2023-07] [2023-08] [2023-10] [2023-11] [2024-01] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-07] [2024-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0120 (n=8641)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0120	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8641	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=0.0120 (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 Chimborazo presenta indicadores financieros saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad cumple con los límites regulatorios de la SEPS y mantiene provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas crediticias.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 8,641 registros arroja un p-value de 0.0000 y MAD de 0.0120, clasificando como anomalía significativa bajo criterio de Nigrini (MAD >0.012 indica desviación sustancial). No obstante, los indicadores prudenciales son sólidos: morosidad 0.56% (muy inferior al límite 5%), cobertura de provisiones 576.47%, y suficiencia patrimonial 25.78%. Se detectaron 71 errores contables en igual número de periodos y 10 incumplimientos normativos. La divergencia Benford podría originarse en: (1) redondeo sistemático de cifras, (2) concentración de operaciones en rangos específicos típicos del sector educativo, o (3) posible manipulación que requiere verificación. Se recomienda: muestreo dirigido de asientos con primeros dígitos 1, 5 y 9, conciliación con documentación fuente, y análisis de dispersión temporal de anomalías.

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