C. Educadores de Pastaza

S3 **Score: 23.8**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$14,792,614	$8,542,522	$28,091	$1,404,162	$4,035,574

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.33%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.72%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	27.28%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	854.56%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.345%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (143) 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (59 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] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [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] [2023-03] [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]
[2024-08] [2024-09] [2025-04] [2025-05] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0090 (n=10844)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0090	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10844	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=0.0090 (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 Educadores de Pastaza presenta una situación financiera mixta. Si bien mantiene baja morosidad y patrimonio sólido, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales que ameritan revisión. Se detectaron 143 posibles errores contables y 59 periodos con incumplimientos normativos. La liquidez se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido. Estas señales no confirman irregularidades, pero indican la necesidad de una revisión más detallada para descartar o confirmar anomalías en el registro de operaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,844 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0090, clasificando como anomalía significativa. El MAD supera el umbral de conformidad aceptable (>0.006), sugiriendo posible manipulación en la distribución de primeros dígitos. Sin embargo, debe considerarse que el segmento S3 y operaciones recurrentes con montos similares pueden generar desviaciones legítimas. Indicadores preocupantes: liquidez 13.72% (bajo mínimo SEPS 14%), 143 errores contables en 69 periodos (frecuencia elevada de 2.07 errores/periodo). Cobertura de provisiones del 854.56% es atípicamente alta, consistente con posible sobreestimación defensiva. Recomendación: auditoría de campo focalizada en asientos de ajuste, conciliaciones bancarias y documentación soporte de cartera.