C. Educadores de Tulcan

S2 **Score: 16.5**

INDICIOS DE IRREGULARIDAD EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$58,581,042	$40,584,942	$264,831	$6,213,992	$5,689,645

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.65%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.72%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.71%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	236.97%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.120%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (87) 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 (71 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] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0065 (n=9128)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0065	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9128	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=0.0065 (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 presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones que se desvían de lo esperado en registros naturales. Si bien la entidad mantiene niveles aceptables en cobertura de cartera problemática, presenta liquidez por debajo del mínimo requerido. Se recomienda que los socios soliciten información detallada sobre la gestión financiera y que las autoridades profundicen la revisión de los registros contables.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0065, n=9,128), sugiriendo distribución no natural en primeros dígitos. La desviación es consistente con posible manipulación de cifras, aunque factores como redondeo sistemático o concentración de transacciones similares no pueden descartarse. Agravantes: 87 errores contables documentados y 71 periodos con incumplimientos normativos. La liquidez (12.72%) incumple el mínimo SEPS del 14%, evidenciando tensión en disponibilidades. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos contables en rangos anómalos, (2) conciliación de saldos con fuentes externas, (3) revisión de ajustes manuales y contrapartidas atípicas, (4) análisis de concentración de operaciones por usuario/fecha.