C. Educadores de Tungurahua S2 Score: 33.7

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$29,679,455	$21,353,419	$157,103	$5,122,632	$11,350,615

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.74%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	30.01%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	38.24%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	731.12%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.206%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (216) 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 (21 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0108 (n=8843)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0108	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	8843	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=0.0108 (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 Tungurahua 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 estadísticamente. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene provisiones adecuadas y patrimonio sólido. Se recomienda verificación adicional para descartar errores de registro o confirmar que las operaciones siguen procesos regulares.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 8,843 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0108, clasificando como anomalía significativa según criterios de Nigrini (MAD>0.006 indica desviación importante). No obstante, los indicadores prudenciales son consistentes con gestión conservadora: morosidad 0.74% (muy por debajo del límite SEPS 5%), cobertura de provisiones 731.12% y suficiencia patrimonial 38.24%. Se detectaron 216 errores contables en 71 periodos y 21 incumplimientos normativos. La desviación de Benford podría explicarse por: (1) concentración de operaciones en rangos específicos típicos de cooperativas de educadores, (2) errores sistemáticos de registro, o (3) potencial manipulación que requiere verificación. Se recomienda análisis de segundo dígito, revisión de asientos manuales y conciliación de partidas mayores a $50,000.

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