C. Guaranda

S2 **Score: 44.1**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$85,482,129	$47,293,620	$2,964,596	$19,121,173	$13,167,511

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.27%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	27.34%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.40%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	261.26%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.164%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (355) 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 (66 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [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=0.0083 (n=12710)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0083	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12710	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=0.0083 (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 Guaranda presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de más de 12,700 transacciones muestra patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado en datos naturales. Adicionalmente, se identificaron 355 errores contables y 66 períodos con incumplimientos normativos. La morosidad supera el límite permitido, ubicándose en 6.27%. Estos elementos, en conjunto, ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades competentes para determinar si existen causas legítimas o irregularidades intencionales.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre n=12,710 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0083, clasificando como anomalía significativa según criterios de Nigrini (MAD>0.006 indica desviación sustancial). La evidencia estadística es consistente con posible manipulación de cifras, aunque factores como truncamiento, redondeo sistemático o características inherentes del negocio crediticio podrían explicar parcialmente la desviación. Se recomienda: (1) estratificar análisis por tipo de cuenta y período, (2) aplicar test de segundos dígitos para confirmar hallazgos, (3) revisar asientos manuales y ajustes de cierre. La morosidad de 6.27% excede el límite SEPS del 5%, mientras que la cobertura de provisiones (261.26%) sugiere reconocimiento tardío de deterioro. Los 355 errores contables en 71 períodos requieren trazabilidad individual para descartar manipulación intencional.