C. Jardín Azuayo

S1 **Score: 46.3**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$2,276,134,441	$1,118,953,373	$21,082,660	$572,498,617	$238,142,309

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.88%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	29.85%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.46%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	1026.32%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.402%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (398) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (9 periodos)

[2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [2023-04] [2023-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0073 (n=25385)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0073	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	25385	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=0.0073 (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 Jardín Azuayo presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión detallada. La cooperativa mantiene una cobertura de provisiones superior al mil por ciento, lo cual es positivo para proteger a los socios ante posibles pérdidas crediticias.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 25,385 transacciones arroja un p-value de 0.0000 y MAD de 0.0073, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el alto volumen muestral, podría no ser materialmente relevante. Se registran 398 errores contables en 71 periodos y 9 incumplimientos normativos. Los ratios prudenciales cumplen límites SEPS: morosidad 1.88%, liquidez 29.85%, suficiencia patrimonial 10.46%. Se recomienda: (1) estratificar análisis Benford por tipo de cuenta y rango de montos, (2) revisar causas de errores contables recurrentes, (3) verificar consistencia en reclasificaciones de cartera. La evidencia estadística no constituye prueba de manipulación intencional.

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