C. Magisterio Pichincha

S3 **Score: 19.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$15,501,038	**$8,541,371**	**$70,463**	**$2,518,826**	**$4,521,030**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**0.82%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**24.37%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**29.17%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**555.94%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**1.044%**	**OK**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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 (66 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] [2021-09]
[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0009, MAD=0.0054 (n=6817)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0009**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0054**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**6817**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0009, 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=0.0054 (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 Magisterio Pichincha presenta indicadores financieros saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se detectaron inconsistencias recurrentes en la contabilidad a lo largo de múltiples periodos. Aunque la institución cumple con los límites regulatorios principales, la evidencia estadística apunta a la necesidad de una verificación más profunda de los procesos de registro para descartar errores sistemáticos o irregularidades en la documentación financiera.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 6,817 registros arroja un p-value de 0.0009, indicando desviación estadísticamente significativa al 99.9% de confianza. El MAD de 0.0054 se ubica en rango de conformidad aceptable según criterios de Nigrini (<0.006), generando una aparente contradicción con el chi-cuadrado. Esta discrepancia sugiere que las desviaciones, aunque estadísticamente significativas por el tamaño muestral, son de magnitud moderada. Los 69 errores contables detectados en igual número de periodos, junto con 66 incumplimientos normativos, son consistentes con deficiencias en controles internos. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de asientos con primeros dígitos 1, 5 y 9; (2) verificación de ajustes manuales; (3) análisis de segundos dígitos de Benford para corroborar hallazgos. No se puede descartar causa legítima sin investigación documental.