C. Maquita Cushunchic

S2 **Score: 24.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$39,497,033	$29,791,480	$143,837	$3,852,274	$7,241,856

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.48%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	14.86%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.34%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	1406.38%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.001%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (44 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11]
[2021-01] [2021-03] [2021-06] [2021-11] [2021-12] [2022-01] [2022-03] [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] [2024-03] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-02] [2025-04] [2025-05] [2025-06]
[2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0056 (n=17035)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0056	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	17035	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=0.0056 (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 Maquita Cushunchic presenta indicadores financieros saludables 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 significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión detallada. La entidad mantiene provisiones muy superiores a las requeridas y un patrimonio sólido, lo cual es positivo para sus socios y depositantes.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 17,035 registros arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0056, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere desviaciones menores pero estadísticamente detectables dado el alto tamaño muestral. Se identifican 71 errores contables recurrentes y 44 periodos con incumplimientos normativos. Los ratios prudenciales cumplen límites SEPS: morosidad 0.48%, liquidez 14.86%, suficiencia patrimonial 18.34%. La cobertura de provisiones de 1,406.38% es atípicamente alta, requiriendo verificación de criterios de constitución. Se recomienda: muestreo estratificado de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9; revisión de ajustes manuales; y análisis de concentración en montos específicos.

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