C. Min Educacion

S1 **Score: 20.0**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$317,304,894	$231,716,893	$1,377,575	$51,606,600	$76,578,492

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.59%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.87%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	24.13%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	944.99%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.588%	OK	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]
[2020-12] [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 (16 periodos)

[2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-09] [2023-10] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05]
[2024-06] [2024-07] [2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0063 (n=10091)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10091	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=0.0063 (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 del Ministerio de Educación presenta indicadores financieros saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene provisiones elevadas y patrimonio sólido, lo que indica capacidad para responder a sus obligaciones con los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,091 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0063, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se sitúa en rango de conformidad aceptable (<0.015), sugiriendo desviaciones moderadas. Se detectaron 71 inconsistencias contables y 16 periodos con incumplimientos normativos. Los ratios prudenciales cumplen holgadamente: morosidad 0.59% (límite 5%), liquidez 22.87% (mínimo 14%), cobertura 944.99%. La divergencia Benford podría atribuirse a redondeos sistemáticos, concentración de montos educativos estandarizados, o prácticas de registro específicas del sector. Se recomienda: análisis estratificado por tipo de operación, revisión de asientos manuales, y verificación de ajustes de cierre.

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