C. Politécnica

S2 **Score: 26.4**

INDICIOS DE ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS MENORES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$33,790,444	$17,141,681	$623,247	$6,188,233	$4,944,693

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.64%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	22.87%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.63%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	240.65%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.096%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (176) 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 (54 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-08] [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] [2025-03] [2025-04]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0196, MAD=0.0034 (n=12392)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0196	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0034	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12392	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	DESVIACION MODERADA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0196, indicando una desviacion moderada. La distribucion de primeros digitos se aparta parcialmente de la Ley de Benford. Se recomienda monitoreo continuo y verificacion cruzada con documentos fuente como medida preventiva. MAD=0.0034 (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 Politécnica presenta una situación financiera aparentemente estable, con indicadores dentro de los límites regulatorios. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere la presencia de patrones numéricos que se desvían ligeramente de lo esperado. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero amerita una revisión más detallada. La entidad muestra un historial de errores contables recurrentes que, aunque podrían ser administrativos, requieren atención para descartar causas sistémicas.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0196 (α=0.05) con MAD=0.0034 sobre n=12,392 transacciones, clasificando como desviación moderada. El MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que matiza la significancia estadística del chi-cuadrado. Los indicadores prudenciales son satisfactorios: morosidad 3.64% (holgura de 136 pb), liquidez 22.87% (+887 pb sobre mínimo), suficiencia patrimonial 14.63% (+563 pb). No obstante, se registran 176 errores contables en 71 periodos y 54 periodos con incumplimientos normativos. El ROA de 0.096% sugiere rentabilidad marginal. Se recomienda: (1) análisis granular por tipo de cuenta para identificar fuentes de desviación Benford, (2) revisión de procesos de registro contable, (3) evaluación de controles internos asociados a los errores recurrentes.

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