C. San Antonio Imbabura

S2 **Score: 27.1**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$64,294,493	$42,921,733	$3,298,399	$7,799,752	$5,736,667

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	7.68%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	14.85%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.92%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	175.30%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.066%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (137) 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 (70 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] [2021-05] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0061 (n=13826)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0061	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13826	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=0.0061 (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 San Antonio Imbabura presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión detallada de sus operaciones. Los indicadores de morosidad superan los límites recomendados y el patrimonio se encuentra ligeramente por debajo de lo esperado. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, aunque no constituyen prueba de irregularidades, ameritan investigación adicional. La cooperativa mantiene niveles aceptables de liquidez y cobertura de provisiones, lo cual es positivo para sus socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,826 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0061, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD permanece en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere desviaciones menores pero estadísticamente detectables. Se registran 137 errores contables en 71 periodos y 70 periodos con incumplimientos normativos. La morosidad de 7.68% excede el límite SEPS del 5%, mientras la suficiencia patrimonial (8.92%) se encuentra marginalmente bajo el mínimo requerido (9%). Recomendaciones: verificar manualmente una muestra estratificada de asientos contables, especialmente aquellos iniciados con dígitos 1 y 2; analizar la antigüedad y concentración de cartera vencida; evaluar si los errores contables recurrentes responden a deficiencias sistémicas o intervención deliberada.