C. Universidad catolica

S3 **Score: 19.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$9,330,044	$4,676,508	$84,488	$1,631,719	$2,009,041

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.81%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	23.20%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	21.53%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	385.71%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.274%	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] [2021-09]
[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 (41 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] [2022-12] [2023-01] [2023-08] [2023-09] [2023-10]
[2023-11] [2024-01] [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=0.0003, MAD=0.0058 (n=9169)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0003**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0058**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9169**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0003, 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=0.0058 (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 Universidad Católica presenta una situación financiera aparentemente estable, con indicadores dentro de los límites regulatorios. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían significativamente de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene buena cobertura de provisiones y liquidez adecuada, aunque se han identificado errores contables recurrentes que ameritan atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,169 registros arroja p-value=0.0003 con MAD=0.0058, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.015), generando aparente contradicción con el p-value que sugiere investigar factores como: concentración de transacciones en rangos específicos o prácticas de redondeo sistemático. Los 71 errores contables en 69 periodos y 41 incumplimientos normativos presentan patrón consistente con deficiencias en controles internos. Indicadores prudenciales cumplen umbrales SEPS (morosidad 1.81%, liquidez 23.20%, solvencia 21.53%). Se recomienda: (1) análisis desagregado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales, (3) verificación de ajustes de cierre. La evidencia estadística no es concluyente de manipulación intencional.

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