C. Vencedores de Tungurahua S2 Score: 19.9

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$34,626,368	$29,185,630	$262,467	$2,768,304	$3,421,868

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.90%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	10.75%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.88%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	414.50%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.501%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (117) 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] [2023-05]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (8 periodos)

[2021-05] [2022-08] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-02] [2023-03] [2023-05]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0004, MAD=0.0053 (n=5946)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0004	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0053	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	5946	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0004, 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=0.0053 (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 presenta indicadores financieros mayormente saludables, con baja morosidad y buena cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos inusuales que sugieren la necesidad de revisión adicional. La liquidez se encuentra por debajo del límite requerido, lo cual requiere atención. Se recomienda que los socios soliciten información sobre las medidas que la entidad está tomando para mejorar su posición de liquidez y sobre la naturaleza de los ajustes contables frecuentes detectados.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0004 con MAD=0.0053 sobre n=5,946 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. La desviación, aunque estadísticamente relevante, presenta MAD dentro del rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que sugiere posibles causas mixtas: errores sistemáticos de registro versus manipulación intencional. Los 117 errores contables en 39 periodos y 8 incumplimientos normativos refuerzan indicios de debilidades en controles internos. Liquidez deficitaria (10.75% vs 14% SEPS) constituye incumplimiento regulatorio vigente. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por cuenta contable, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación de la naturaleza de los errores M1 reportados.

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