C. Educadores de Loja

S2 **Score: 26.7**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$52,972,425	$33,819,635	$120,525	$9,369,198	$8,720,097

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.36%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.63%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	16.46%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	1731.30%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.275%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (148) 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] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11]
[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] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07]
[2024-08] [2024-09] [2025-04] [2025-07]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0049 (n=10721)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0049	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10721	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=0.0049 (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 de Educadores de Loja presenta indicadores financieros saludables, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Esta desviación no implica necesariamente irregularidades, pero sí amerita una verificación adicional para descartar posibles errores de registro o determinar si existen causas legítimas que expliquen este comportamiento atípico en los datos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0049 sobre n=10,721 registros, clasificando como anomalía significativa (p<0.01). No obstante, el MAD de 0.0049 se ubica en rango de conformidad aceptable según criterios de Nigrini (<0.006). Esta aparente contradicción sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el amplio tamaño muestral, es de magnitud menor. Los indicadores prudenciales muestran solidez: morosidad 0.36% (muy inferior al límite 5%), liquidez 25.63% (supera el mínimo 14%), suficiencia patrimonial 16.46% (excede el 9% requerido) y cobertura de provisiones 1731.30%. Se identificaron 148 errores contables en 71 periodos y 54 incumplimientos normativos. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1 y 6, (2) conciliación de partidas superiores a $10,000, (3) verificación de ajustes manuales frecuentes.