C. Padre Julian Lorente

S1 **Score: 16.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$169,074,791	$119,223,052	$1,629,728	$21,497,345	$17,656,050

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.37%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	15.20%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.44%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	346.58%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.161%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (102) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (48 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-06] [2020-07] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06]
[2021-10] [2022-04] [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] [2024-03] [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] [2025-07] [2025-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0041 (n=19145)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0041	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	19145	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=0.0041 (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 Padre Julián Lorente presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad mantiene una cobertura de provisiones superior al mínimo requerido, lo cual es favorable para sus socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 19,145 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0041, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006 según Nigrini), lo que sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el amplio tamaño muestral, podría no ser materialmente relevante. Los indicadores prudenciales son satisfactorios: morosidad 1.37%, liquidez 15.20%, suficiencia patrimonial 10.44%. Se registran 102 errores contables en 71 periodos y 48 incumplimientos normativos, lo cual es consistente con deficiencias en controles internos. Se recomienda: (1) estratificar análisis Benford por tipo de cuenta, (2) revisar asientos manuales y ajustes de cierre, (3) validar origen de errores recurrentes antes de inferir intencionalidad.

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