C. 9 de Octubre

S1 **Score: 19.7**

INDICIOS DE POSIBLES IRREGULARIDADES CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$128,168,501	$78,117,828	$2,163,981	$12,055,754	$15,927,174

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.77%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.67%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.43%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	390.26%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.047%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (79) 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 (56 periodos)

[2020-02] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2021-02] [2021-03] [2021-05]
[2021-06] [2021-07] [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] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-03]
[2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-02] [2025-03] [2025-04]
[2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0056 (n=17447)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0056	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	17447	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=0.0056 (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 señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda de sus registros. Los indicadores muestran una liquidez por debajo del mínimo requerido por el regulador, lo que podría dificultar atender retiros de socios. Se detectaron 79 posibles errores en sus registros contables y 56 períodos donde no cumplió con normativas. El análisis estadístico de sus cifras muestra patrones inusuales que, aunque no prueban irregularidades, ameritan investigación adicional para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0056, n=17,447) que sugieren desviación de la distribución esperada en los dígitos iniciales. Esta anomalía es consistente con posible manipulación de cifras, aunque factores como redondeo sistemático o naturaleza de las transacciones podrían explicar parcialmente la desviación. El incumplimiento del ratio de liquidez (11.67% vs. 14% mínimo) combinado con 79 errores contables documentados y score ML de 19.7/100 refuerzan la hipótesis de debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos contables, (2) conciliación independiente de cartera, (3) verificación de provisiones dado el ratio de cobertura atípicamente alto (390.26%), que podría encubrir reclasificaciones indebidas.