C. Alianza del Valle

S1 **Score: 23.5**

INDICIOS DE POSIBLE MANIPULACIÓN CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$1,509,980,630	$956,922,099	$30,470,787	$228,356,423	$161,297,736

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.18%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.76%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.68%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	280.91%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.267%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (115) 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 (52 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0047 (n=16237)

| **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2022 y sube en ene-2023

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0047	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	16237	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=0.0047 (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 Alianza del Valle presenta anomalías estadísticas en sus registros contables que sugieren la necesidad de una revisión más profunda. Aunque sus indicadores financieros principales se encuentran dentro de los límites permitidos, el análisis matemático de sus cifras muestra patrones inusuales. Adicionalmente, se observa un comportamiento atípico en la cartera vencida entre diciembre 2022 y enero 2023, donde los valores disminuyen a fin de año y aumentan al mes siguiente. Esto no constituye prueba de irregularidades, pero amerita investigación adicional por parte de las autoridades competentes.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford aplicado a 16,237 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0047, clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. Si bien el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones sistemáticas de la distribución esperada. Se detecta patrón consistente con window dressing en cartera vencida (dic-2022/ene-2023), técnica que podría explicar parcialmente las 115 inconsistencias contables identificadas en 71 periodos y los 52 periodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) Análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) Revisión de asientos de cierre mensual, (3) Verificación de reclasificaciones de cartera. Los indicadores prudenciales actuales (morosidad 3.18%, liquidez 17.76%, solvencia 10.68%) no descartan manipulación para cumplimiento regulatorio.