C. Austro

S2 **Score: 24.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$82,938,133	$55,737,321	$856,881	$18,215,802	$10,582,285

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.54%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	26.02%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.76%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	660.31%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.013%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (169) 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 (56 periodos)

[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] [2022-03] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0007, MAD=0.0047 (n=12332)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0007	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0047	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12332	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0007, 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 Austro presenta indicadores financieros que cumplen los límites regulatorios establecidos, con una morosidad controlada y liquidez adecuada. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos inusuales que sugieren la necesidad de una revisión más detallada. Se detectaron errores contables recurrentes a lo largo de múltiples periodos. Aunque la entidad mantiene solidez patrimonial, las desviaciones encontradas ameritan supervisión adicional para descartar inconsistencias en el registro de operaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 12,332 registros arroja p-value=0.0007 y MAD=0.0047, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que sugiere desviaciones puntuales más que manipulación sistemática. Se registran 169 errores contables en 71 periodos y 56 periodos con incumplimientos normativos. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 1.54%, liquidez 26.02%, suficiencia patrimonial 12.76% y cobertura de provisiones 660.31%. La discrepancia entre solidez financiera aparente y anomalías estadísticas es consistente con posibles deficiencias en procesos de registro. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9, (2) conciliación de cartera vencida, (3) revisión de ajustes manuales recurrentes.