C. Cacpe Yantzaza

S2 **Score: 24.6**

DESVIACIÓN ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$92,529,659	**$58,812,471**	**$1,052,163**	**$23,726,393**	**$9,601,039**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**1.79%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**31.87%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**10.38%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**295.99%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.616%**	**OK**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (139) 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 (46 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [2021-03] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-01] [2022-03] [2022-04] [2022-06] [2022-07]
[2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [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=0.0000, MAD=0.0073 (n=13821)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0073**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**13821**	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=0.0073 (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 Cacpe Yantzaza presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con buena liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de revisión adicional. Se han identificado 139 errores contables en 71 periodos y 46 periodos con incumplimientos. Aunque la entidad opera con aparente solidez, estas anomalías estadísticas ameritan una verificación más profunda para descartar irregularidades.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,821 transacciones arroja un p-value de 0.0000 y MAD de 0.0073, clasificando como anomalía significativa al nivel de confianza del 99%. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.006-0.012), sugiriendo desviaciones moderadas que podrían indicar redondeos sistemáticos, estimaciones recurrentes o posible manipulación de cifras. Los indicadores CAMEL muestran aparente solidez: morosidad 1.79%, liquidez 31.87%, suficiencia patrimonial 10.38% y ROA 0.616%. No obstante, el historial de 139 errores contables y 46 periodos con incumplimientos es consistente con debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta y rango de montos, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación de documentación soporte en transacciones atípicas.