C. Cacpe Zamora

S2 **Score: 15.7**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$92,916,601	$65,903,816	$760,115	$16,537,698	$11,877,094

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.15%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	21.02%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.78%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	672.44%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.094%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (73) 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 (41 periodos)

[2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11]
[2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [2021-09] [2022-03]
[2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-02] [2023-03] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0152 (n=12223)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0152	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12223	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=0.0152 (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 Zamora 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 estadísticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad ha acumulado 73 errores contables y 41 periodos con incumplimientos normativos, lo que amerita atención supervisora para determinar si existen causas operativas o sistémicas que expliquen estas desviaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 12,223 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0152, clasificándose como anomalía significativa. El MAD supera el umbral de conformidad (0.006) pero permanece bajo el nivel crítico (0.015), ubicándose en zona de no conformidad moderada. La acumulación de 73 errores contables en 71 periodos sugiere posibles deficiencias sistemáticas en controles internos. Los ratios prudenciales muestran aparente solidez: morosidad 1.15%, liquidez 21.02%, cobertura 672.44%. Se recomienda: (1) segmentar análisis Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) verificar si la distribución de cartera ($65.9M) genera concentraciones numéricas naturales, (3) cruzar fechas de errores M1 con picos de desviación Benford, (4) evaluar si procesos de redondeo o políticas crediticias específicas explican la desviación estadística.