C. Crecer Winari

S3 **Score: 21.5**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$53,824,291	$40,760,211	$1,031,784	$5,445,709	$5,087,463

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.53%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.94%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.45%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	198.05%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.112%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (53 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] [2021-09] [2021-11] [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] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11]
[2023-12] [2024-01] [2024-04] [2024-05] [2024-08] [2024-09] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-07]
[2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0066 (n=9392)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0066	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9392	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=0.0066 (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

El análisis estadístico de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones inusuales que sugieren posibles inconsistencias en la forma en que se documentan las operaciones. La institución muestra una liquidez ligeramente por debajo del límite recomendado y un historial de errores contables recurrentes durante 69 períodos. Aunque estos hallazgos no constituyen prueba de irregularidades intencionales, la evidencia estadística indica la necesidad de una revisión más detallada por parte de las autoridades regulatorias para determinar las causas de estas anomalías.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,392 registros contables arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0066, clasificándose como anomalía significativa al nivel de confianza del 99%. La desviación es consistente con posibles patrones de manipulación numérica, aunque el MAD relativamente bajo (umbral crítico >0.015) sugiere que las irregularidades podrían ser focalizadas. Se detectaron 69 errores contables y 53 incumplimientos normativos históricos. La liquidez de 12.94% incumple el mínimo SEPS de 14%. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta y período, (2) verificación de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9, (3) cruce con documentación soporte de transacciones atípicas, y (4) investigación de las causas de los errores contables recurrentes.