C. Crediambato

S3 **Score: 30.3**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$18,355,602	$14,507,782	$197,712	$2,839,641	$2,294,146

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.36%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.26%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.50%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	481.53%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.183%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (229) 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 (59 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [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] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-06] [2025-07]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0020, MAD=0.0044 (n=6908)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0020	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0044	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	6908	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0020, 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=0.0044 (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 de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían de lo estadísticamente esperado, lo cual amerita revisión adicional. Si bien la entidad muestra indicadores de solvencia y liquidez dentro de límites aceptables, se identificaron 229 errores contables distribuidos en 69 períodos. Estas irregularidades no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero sugieren la necesidad de fortalecer los controles internos y procesos de registro. La cooperativa mantiene capacidad para cubrir sus obligaciones con los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 6,908 registros arroja un p-value de 0.0020 (significativo al 99% de confianza) con MAD de 0.0044, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), sugiriendo que la desviación, aunque estadísticamente significativa, podría explicarse por características propias del dataset. Se documentan 229 errores contables (M1) en 69 períodos y 59 períodos con incumplimientos normativos (M3). Los ratios prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 1.36%, liquidez 18.26%, suficiencia patrimonial 12.50%. Se recomienda: (1) muestreo dirigido a partidas con mayor desviación del primer dígito esperado, (2) revisión de asientos manuales recurrentes, (3) conciliación de cartera vencida contra provisiones.