C. Crediamigo

S2 **Score: 27.8**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$31,192,566	$20,931,231	$170,305	$4,612,357	$2,320,955

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.81%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.35%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	7.44%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	847.84%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.005%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (77) 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 (65 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] [2022-01] [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] [2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-05] [2025-06] [2025-07]
[2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0080 (n=11071)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0080	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11071	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=0.0080 (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 numéricos que se desvían significativamente de lo esperado en datos naturales. Aunque la entidad mantiene niveles de morosidad bajos y buena cobertura de provisiones, se detectaron 77 errores contables en 71 periodos y 65 incumplimientos normativos. La suficiencia patrimonial está por debajo del mínimo requerido. Estos hallazgos sugieren la necesidad de una revisión más profunda de los procesos de registro, aunque no constituyen por sí solos evidencia de irregularidades intencionales.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,071 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0080, clasificando como anomalía significativa (MAD > 0.006 indica desviación material). La alta frecuencia de errores M1 (77 eventos) y el patrón sostenido de incumplimientos M3 (65 periodos) son consistentes con posibles deficiencias en controles internos o manipulación de cifras. La suficiencia patrimonial de 7.44% incumple el mínimo SEPS del 9%, generando presión financiera que estadísticamente correlaciona con mayor riesgo de irregularidades. Recomendaciones: (1) auditoría detallada de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9; (2) revisión de transacciones cercanas a umbrales regulatorios; (3) verificación cruzada de cartera vencida contra documentación soporte. Nivel de confianza del hallazgo Benford: 99%.