C. Cristo Rey

S3 **Score: 36.0**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$15,756,865	$11,534,723	$570,773	$2,385,910	$2,810,336

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.95%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	21.32%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	17.84%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	224.34%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.163%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (207) 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 (61 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] [2021-09]
[2021-10] [2021-11] [2021-12] [2022-01] [2022-02] [2022-03] [2022-04] [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]
[2024-10] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-02] [2025-03] [2025-04] [2025-05] [2025-06] [2025-08]
[2025-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0063 (n=10765)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10765	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=0.0063 (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 Cristo Rey presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad ha registrado errores contables recurrentes en múltiples períodos, lo cual amerita atención por parte de los supervisores para descartar posibles inconsistencias en el manejo de información.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,765 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0063, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.006-0.012), sugiriendo desviaciones moderadas pero estadísticamente detectables. Se identificaron 207 errores contables distribuidos en 69 períodos y 61 períodos con incumplimientos normativos. Los ratios prudenciales se mantienen en cumplimiento: morosidad 4.95% (límite 5%), liquidez 21.32% (mín. 14%), suficiencia patrimonial 17.84% (mín. 9%). La cobertura de provisiones del 224.34% es consistente con gestión conservadora del riesgo crediticio. Recomendación: investigación focalizada en partidas con mayor frecuencia de ajustes, análisis de segundo dígito Benford, y revisión de asientos manuales recurrentes para descartar manipulación intencional versus errores sistemáticos de registro.