C. Emprender

S3 **Score: 27.7**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$11,643,874	$7,298,247	$411,488	$1,286,715	$1,208,526

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.64%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.68%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.38%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	228.76%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.662%	OK	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] [2021-09]
[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 (60 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] [2022-05] [2022-06] [2022-07]
[2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-08] [2023-10] [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] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0086 (n=9121)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0086	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9121	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=0.0086 (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 presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión detallada de sus operaciones. Los indicadores de morosidad y liquidez se encuentran fuera de los límites recomendados por el regulador, lo que podría indicar dificultades en la gestión de cartera y disponibilidad de fondos. Adicionalmente, el análisis estadístico de los registros contables muestra patrones inusuales en la distribución de cifras, aunque esto no constituye por sí solo evidencia de irregularidades. Se recomienda que los socios soliciten información sobre las medidas correctivas implementadas.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 9,121 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0086, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere desviaciones moderadas que requieren investigación contextual antes de conclusiones definitivas. Los indicadores prudenciales muestran morosidad del 5.64% (excede límite SEPS del 5%) y liquidez del 12.68% (incumple mínimo del 14%). Se registran 77 errores contables en 69 periodos y 60 periodos con incumplimientos normativos. La evidencia es consistente con posibles debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) análisis estratificado por tipo de cuenta, (3) verificación de transacciones cercanas a umbrales de aprobación.