C. Fasaynan

S2 **Score: 24.4**

INDICIOS DE IRREGULARIDAD EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$54,572,672	$34,302,658	$678,355	$12,104,319	$4,207,653

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.98%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	24.68%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	7.71%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	428.21%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.105%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (53 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [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] [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=0.0051 (n=14004)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0051**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**14004**	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=0.0051 (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 como se documentan las cifras. La entidad muestra una situación patrimonial por debajo del mínimo requerido y un historial de errores contables recurrentes durante 71 periodos. Aunque la cobertura de provisiones es adecuada y la morosidad se mantiene controlada, la combinación de estas señales amerita una revisión más detallada por parte de los organismos de supervisión para determinar si existen causas legítimas o situaciones que requieran corrección.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0051, n=14,004), lo cual es consistente con posible manipulación de datos o errores sistemáticos de registro. La desviación MAD de 0.0051, aunque técnicamente en rango aceptable (<0.006), combinada con el p-value extremadamente bajo sobre una muestra robusta, genera alta sospecha. Factores agravantes: 71 periodos con errores contables documentados, 53 incumplimientos normativos, e insuficiencia patrimonial (7.71% vs. 9% requerido). La liquidez (24.68%) y cobertura de provisiones (428.21%) mitigan parcialmente el riesgo inmediato. Se recomienda: (1) análisis detallado de asientos con dígitos iniciales 1, 5 y 9; (2) revisión de ajustes manuales en cartera; (3) verificación cruzada con documentación fuente de operaciones crediticias.