C. Finanzas Corporativas

S2 **Score: 22.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$47,180,411	**$34,141,800**	**$62,611**	**$7,380,723**	**$7,940,148**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**0.18%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**19.33%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**16.83%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**780.76%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.337%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (149) 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 (59 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] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0003, MAD=0.0042 (n=9651)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0003**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0042**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9651**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0003, 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=0.0042 (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 Finanzas Corporativas presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con muy baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado estadísticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene 149 errores contables históricos documentados y 59 periodos con incumplimientos reportados, aspectos que ameritan atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 9,651 registros arroja p-value=0.0003 y MAD=0.0042, clasificando como anomalía significativa al nivel α=0.01. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.004-0.008), sugiriendo desviaciones moderadas pero estadísticamente detectables. Los indicadores prudenciales muestran aparente solidez: morosidad 0.18% (muy inferior al 5% SEPS), cobertura de provisiones 780.76% (atípicamente elevada), y suficiencia patrimonial 16.83%. La combinación de baja morosidad con cobertura excesiva presenta indicios consistentes con posible reclasificación de cartera. Se recomienda: (1) análisis granular por tipo de transacción, (2) revisión de criterios de provisiones, (3) muestreo dirigido de operaciones crediticias significativas para descartar o confirmar manipulación intencional.