C. Fondo para el Desarrollo

S2 **Score: 22.6**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$32,109,349	$20,965,329	$503,621	$2,677,495	$3,508,292

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.40%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	10.15%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.93%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	243.95%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.047%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (83) 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] [2022-05] [2022-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11]
[2022-12] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10]
[2023-11] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0077 (n=13022)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0077	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13022	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=0.0077 (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 posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de los números reportados muestra patrones que se desvían de lo esperado en datos naturales, lo cual amerita investigación adicional. Adicionalmente, la institución opera con niveles de liquidez por debajo del mínimo regulatorio, lo que podría dificultar atender retiros de los socios. Se recomienda que los depositantes se mantengan informados sobre la situación financiera de la entidad mientras las autoridades profundizan la revisión.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,022 registros arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0077) que sugieren anomalías en la distribución de primeros dígitos. Con MAD>0.006, la desviación se clasifica como significativa según criterios de Nigrini. Esta evidencia es consistente con posible manipulación de cifras, aunque no constituye prueba concluyente. El indicador de liquidez (10.15%) incumple el límite SEPS del 14%, representando riesgo de iliquidez. Se registran 83 errores contables en 71 periodos y 65 periodos con incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) revisión detallada de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) conciliación de cartera con documentación soporte, (3) verificación de provisiones dado el GAP entre cobertura reportada y morosidad real.