C. Indigena Sac

S1 **Score: 33.0**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$187,333,420	$131,435,882	$5,712,725	$24,022,644	$15,793,852

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.35%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	14.47%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.43%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	240.60%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.127%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (257) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (63 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [2021-12]
[2022-01] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [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] [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=15593)

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)	15593	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

El análisis estadístico de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado en datos contables naturales. Si bien la entidad mantiene indicadores de liquidez y cobertura de provisiones dentro de rangos aceptables, se observan señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda. La suficiencia patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido y se han identificado numerosas inconsistencias contables a lo largo del tiempo. Estos hallazgos no confirman irregularidades, pero ameritan atención especializada.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 15,593 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0077, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en el rango de conformidad marginal según criterios de Nigrini (0.006-0.012), lo cual es consistente con posible manipulación de cifras o redondeo sistemático, aunque no constituye evidencia concluyente. La entidad registra 257 errores contables en 71 periodos y 63 incumplimientos normativos, sugiriendo debilidades en controles internos. La suficiencia patrimonial (8.43%) incumple el mínimo SEPS (9%). Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de asientos con dígitos iniciales 1 y 5; (2) revisión de ajustes manuales al cierre; (3) conciliación independiente de cartera vencida ($5.71M). Score de riesgo ML: 33/100 respalda clasificación de riesgo medio.