C. Juan Pio de Mora

S2 **Score: 48.4**

INDICIOS DE POSIBLE MANIPULACIÓN CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$87,967,144	$55,526,373	$3,411,048	$23,482,700	$9,175,694

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.14%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	30.81%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.43%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	129.31%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.002%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (243) 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 (61 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] [2022-01] [2022-04] [2022-05] [2022-07] [2022-08] [2023-04]
[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0071 (n=14947)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=129.31% vs mediana segmento=264.63%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0071	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14947	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=0.0071 (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 irregularidades en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que no se esperarían en condiciones normales. Además, la institución registra un nivel de morosidad superior al permitido por el regulador y un historial significativo de errores contables. Aunque estos indicios no confirman irregularidades intencionales, sí justifican una revisión más detallada de sus prácticas contables y operativas.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0071, n=14,947) que clasifican como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. La desviación MAD supera el umbral de conformidad (>0.006), sugiriendo patrones inconsistentes con distribuciones naturales. Se registran 243 errores contables en 71 periodos y 61 periodos con incumplimientos normativos, evidencia de debilidades sistemáticas en controles internos. La morosidad de 6.14% excede el límite SEPS del 5%, aunque la cobertura de provisiones (129.31%) mitiga parcialmente este riesgo. El score ML de 48.4 y clasificación en Cluster de Riesgo Alto corroboran la necesidad de auditoría forense profunda. Se recomienda: verificación documental de asientos atípicos, análisis de reversiones contables y revisión de políticas de provisión.