C. La Merced Cuenca

S1 **Score: 35.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$160,639,273	$104,514,580	$1,649,269	$27,471,525	$14,184,148

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.58%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.56%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.83%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	356.55%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.015%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (284) 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 (58 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] [2021-09]
[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] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0053 (n=17833)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0053	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	17833	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=0.0053 (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 de los registros financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado estadísticamente. Si bien la entidad mantiene buenos niveles de liquidez y baja morosidad, se identificaron 284 errores contables en 71 periodos y 58 incumplimientos normativos. La suficiencia patrimonial se encuentra ligeramente por debajo del límite requerido. Estos hallazgos sugieren la necesidad de una revisión más profunda de los procesos de registro contable, aunque no constituyen por sí solos evidencia de irregularidades intencionales.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 17,833 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0053, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo cual sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el tamaño muestral, no es severa en magnitud. La suficiencia patrimonial del 8.83% incumple el mínimo regulatorio del 9%. Se observa acumulación de 284 errores contables que ameritan análisis de patrones temporales. Recomendaciones: (1) estratificar análisis Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) revisar asientos que originan errores recurrentes, (3) evaluar si el déficit patrimonial presenta tendencia sostenida. La evidencia es consistente con debilidades en control interno, sin que pueda descartarse manipulación intencional.