# C. Las Naves

S2 **Score: 20.8**

## ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

| Activo Total | Cartera | Cartera Vencida | Fondos Disp. | Patrimonio |
|---|---|---|---|---|
| **$26,136,895** | **$18,304,131** | **$284,213** | **$5,065,607** | **$3,025,057** |

### INDICADORES REGULATORIOS SEPS

| Indicador | Valor | Estado | Limite SEPS | Formula |
|---|---|---|---|---|
| Morosidad | **1.55%** | **OK** | Max 5% | Cartera vencida / Cartera total |
| Liquidez | **22.95%** | **OK** | Min 14% | Fondos disponibles / Obligaciones |
| Suficiencia Patrimonial | **11.57%** | **ALERTA** | Min 9% | Patrimonio / Activo total |
| Cobertura Provisiones | **253.28%** | **OK** | Min 100% | Provisiones / Cartera vencida |
| ROA | **0.633%** | **OK** | Min -1% | Resultado / Activo total |

### INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

**M1 - Errores Contables (136)** Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

**[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 (7 periodos)**

**[2022-11] [2023-01] [2023-03] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-12]**

**M4 - Alertas de Mala Fe (1)**

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0055 (n=7885)

### ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

| Metrica | Valor | Referencia |
|---|---|---|
| p-value (chi-cuadrado) | **0.0000** | p < 0.05 indica desviacion significativa |
| MAD (desviacion media abs.) | **0.0055** | < 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad |
| Tamano muestra (n) | **7885** | 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=0.0055 (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 Las Naves presenta indicadores financieros que cumplen los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado estadísticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se identificaron además errores contables recurrentes en múltiples periodos. Estos hallazgos no implican irregularidades confirmadas, pero ameritan supervisión adicional para descartar inconsistencias en el registro de operaciones.

**Detalle tecnico para auditores**

El test de Benford aplicado a 7,885 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0055, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se ubica en el rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el tamaño muestral robusto, podría no representar manipulación intencional. Se registran 136 errores contables en 54 periodos y 7 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. Los indicadores prudenciales se mantienen dentro de límites SEPS: morosidad 1.55%, liquidez 22.95%, suficiencia patrimonial 11.57%. Recomendación: auditoría de asientos manuales, revisión de ajustes de cierre y verificación de transacciones en rangos $10-$99 donde típicamente se concentran anomalías Benford. Score ML 20.8/100 sugiere riesgo moderado-bajo.