C. Lucha Campesina

S1 **Score: 22.9**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$112,383,334	$77,047,954	$969,654	$14,797,303	$12,935,364

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.26%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	15.81%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.51%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	281.24%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.463%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (179) 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 (44 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-05] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-08]
[2021-11] [2021-12] [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] [2023-11] [2023-12] [2024-01] [2024-02] [2024-03] [2024-04] [2024-05] [2024-06] [2024-07]
[2024-08] [2024-09] [2024-10] [2025-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0049 (n=14457)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0049	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14457	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=0.0049 (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 Lucha Campesina presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos, con buena cobertura de provisiones y liquidez adecuada. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad ha acumulado errores contables históricos que ameritan atención. Se recomienda que los socios soliciten información sobre las correcciones implementadas.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,457 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0049, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad marginal (0.004-0.008), sugiriendo desviaciones moderadas pero consistentes. Se documentan 179 errores contables en 71 periodos y 44 periodos con incumplimientos normativos, patrón que es consistente con debilidades en controles internos. Los ratios prudenciales actuales (morosidad 1.26%, liquidez 15.81%, solvencia 11.51%) no presentan señales de deterioro inmediato. Recomendaciones: (1) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) análisis de concentración por rangos de montos, (3) verificación de reversiones frecuentes, (4) evaluación de segregación de funciones en registro contable.