C. Minga

S2 **Score: 22.8**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$63,670,521	$40,661,434	$2,220,624	$14,163,251	$8,356,736

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.46%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	28.59%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.12%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	169.47%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.076%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (77) 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 (70 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]
[2021-10] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0063 (n=12532)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12532	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=0.0063 (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 Minga presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Además, la institución mantiene un nivel de morosidad ligeramente superior al límite permitido por el regulador. Si bien la cooperativa muestra fortaleza en liquidez y cobertura de provisiones, el historial de 77 errores contables y 70 periodos con incumplimientos normativos indica la necesidad de fortalecer sus controles internos y procesos de supervisión.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 12,532 registros arroja resultados estadísticamente significativos: p-value=0.0000 y MAD=0.0063 (clasificación 'conformidad aceptable' según criterio Nigrini, aunque el p-value extremadamente bajo sugiere anomalías). Esta combinación es consistente con posible redondeo sistemático o ajustes manuales recurrentes, sin descartar causas legítimas como concentración de transacciones en rangos específicos. La morosidad del 5.46% excede el umbral SEPS (5%). Score de riesgo ML 22.8/100 ubica la entidad en cluster de Riesgo Medio. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de asientos con primeros dígitos sobrerepresentados, (2) conciliación de cartera vencida ($2.22M) contra documentación soporte, (3) revisión de los 77 errores contables históricos para identificar patrones de recurrencia o intencionalidad.