C. Pablo Muñoz Vega

S1 **Score: 39.1**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$351,901,121	$228,061,478	$3,629,538	$59,023,244	$27,806,620

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.59%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	18.96%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	7.90%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	141.96%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.015%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (216) 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 (41 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2021-01] [2021-03] [2021-04] [2021-06] [2021-07] [2021-11] [2022-06] [2022-07] [2022-08] [2022-09]
[2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-02] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [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=0.0088 (n=19440)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=141.96% vs mediana segmento=308.03%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0088	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	19440	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=0.0088 (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 Pablo Muñoz Vega 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 registros naturales. Adicionalmente, se identificaron más de 200 errores contables históricos y periodos con incumplimientos normativos. Si bien la cooperativa mantiene buena liquidez y cobertura de provisiones, su patrimonio se encuentra por debajo del mínimo requerido, lo que amerita supervisión continua.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0088, n=19,440), lo cual es consistente con posible manipulación de cifras o procesos de redondeo sistemático, aunque no constituye prueba concluyente de irregularidades intencionales. La suficiencia patrimonial (7.90%) incumple el umbral SEPS del 9%, representando un déficit relativo del 12.2%. Se registran 216 errores contables en 71 periodos y 41 periodos con incumplimientos normativos, patrón que sugiere debilidades en controles internos. Recomendaciones: (1) revisión detallada de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) muestreo estratificado de transacciones cercanas a umbrales regulatorios, (3) verificación de provisiones versus análisis individual de cartera vencida ($3.63M). El ROA deprimido (0.015%) requiere evaluación de sostenibilidad operativa.