C. Pilahuin Tio

S1 **Score: 41.0**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$342,953,095	$201,040,675	$409,175	$62,714,278	$28,719,200

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.20%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	20.45%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.37%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	1003.08%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.309%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (214) 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] [2021-05] [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 (45 periodos)

[2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2021-04] [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 (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0046 (n=10299)

| **INCONSISTENCIA_TEMPORAL**: Cartera cambio -100% en 2021-04

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0046	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10299	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=0.0046 (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 Pilahuin Tio presenta indicadores financieros generalmente saludables, con baja morosidad y buena liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado naturalmente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Aunque la institución cumple con la mayoría de límites regulatorios, su patrimonio está ligeramente por debajo del mínimo requerido. Se recomienda que los socios soliciten información adicional sobre las prácticas de registro contable de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,299 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0046, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Si bien el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones sistemáticas en la distribución de primeros dígitos que ameritan investigación. La suficiencia patrimonial (8.37%) incumple el mínimo SEPS del 9%. Se registran 214 errores contables en 70 periodos y 45 periodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con posibles debilidades en controles internos. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de asientos contables con dígitos sobre-representados, (2) conciliación de cartera vencida vs provisiones, (3) evaluación de la gobernanza y segregación de funciones contables.