C. Puellaro

S2 **Score: 18.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN DISTRIBUCIÓN DE CIFRAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$47,098,721	$29,523,756	$671,454	$5,619,210	$4,529,380

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.27%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	15.70%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.62%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	332.16%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.082%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (42 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0002, MAD=0.0043 (n=11090)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0002**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0043**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**11090**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0002, 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=0.0043 (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

El análisis de los registros contables de la Cooperativa Puellaro presenta patrones numéricos que se desvían de lo estadísticamente esperado, lo cual sugiere la necesidad de revisión adicional. Sus indicadores financieros principales se encuentran dentro de los límites regulatorios: la morosidad es baja y mantiene provisiones adecuadas. Sin embargo, se identificaron 71 periodos con posibles errores contables y 42 con incumplimientos normativos. Estas señales no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero ameritan una verificación más detallada de los procesos de registro.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,090 registros arroja p-value=0.0002 y MAD=0.0043, clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que presenta una aparente contradicción con el p-value que sugiere desviación significativa. Esta discrepancia es consistente con el efecto del tamaño muestral elevado, donde pequeñas desviaciones se vuelven estadísticamente significativas sin ser materialmente relevantes. Los indicadores prudenciales están en cumplimiento: morosidad 2.27%, liquidez 15.70%, suficiencia patrimonial 9.62%. Se recomienda: (1) estratificar análisis Benford por tipo de cuenta y periodo, (2) revisar manualmente las 71 incidencias M1 para determinar si constituyen errores sistemáticos o aleatorios, (3) evaluar concentración de transacciones en rangos específicos de montos.