C. San Francisco de Asís

S2 **Score: 43.4**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$90,899,194	**$53,145,523**	**$555,375**	**$12,565,628**	**$16,825,719**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**1.05%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**17.91%**	**ALERTA**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**18.51%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**645.24%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.114%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (359) 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 (40 periodos)

[2021-07] [2021-09] [2021-10] [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] [2023-06] [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] [2025-08] [2025-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0039 (n=16649)

| **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2022 y sube en ene-2023

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0039**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**16649**	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=0.0039 (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 financieros de esta cooperativa presenta patrones numéricos que se desvían de lo estadísticamente esperado. Aunque sus indicadores de salud financiera como morosidad, liquidez y patrimonio se encuentran dentro de los límites regulatorios, se identificaron señales que sugieren la necesidad de una revisión más detallada. Se observó también un comportamiento inusual en la cartera vencida entre diciembre 2022 y enero 2023, lo cual amerita verificación. Esto no implica irregularidades confirmadas, sino que justifica un examen adicional por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 16,649 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0039, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que sugiere desviaciones menores que requieren contextualización. Se identificaron 359 errores contables en 71 periodos y 40 incumplimientos normativos. El patrón de window dressing detectado en cartera vencida (dic-2022/ene-2023) es consistente con posible gestión de indicadores de cierre fiscal. Recomendaciones: verificar asientos de ajuste en cierres mensuales, analizar concentración de transacciones en rangos específicos, y cruzar información con reportes SEPS para descartar causas operativas legítimas. Los indicadores prudenciales actuales no presentan señales de deterioro inmediato.