C. San Juan de Cotogchoa

S3 **Score: 25.6**

ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$21,622,134	$14,527,661	$621,116	$4,705,874	$3,398,941

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.28%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	26.80%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.72%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	201.42%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.312%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (50 periodos)

[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] [2021-09] [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] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0081 (n=11515)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 30% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0081	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11515	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=0.0081 (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 San Juan de Cotogchoa presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que sugieren la necesidad de revisión adicional. Se observa que la morosidad se ha mantenido frecuentemente cerca del límite permitido, lo cual podría indicar gestión activa de este indicador. Estas observaciones no constituyen evidencia de irregularidades, pero ameritan supervisión continua por parte de los socios y reguladores.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,515 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0081, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.015), sugiriendo que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el tamaño muestral, no es severa. El patrón JUST_BELOW_THRESHOLD en morosidad (4.28% actual, 30% de periodos entre 4-5%) es consistente con posible gestión de umbrales regulatorios. Se detectaron 69 errores contables en igual número de periodos y 50 incumplimientos históricos. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de reclasificaciones de cartera vencida, (2) análisis de reversiones de provisiones previas a cortes regulatorios, (3) verificación de criterios de refinanciamiento. Score ML 25.6/100 indica riesgo moderado que no descarta causas operativas legítimas.