C. San Miguel de los Bancos

S2 **Score: 17.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$35,897,230	$22,710,113	$723,387	$7,911,592	$4,876,006

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.19%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	26.54%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.58%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	273.94%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.000%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (78) 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]
[2023-07] [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] [2025-12]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (3 periodos)

[2022-04] [2023-06] [2024-03]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0048 (n=14123)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0048	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14123	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=0.0048 (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 Miguel de los Bancos presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se detectaron 78 errores contables en 68 períodos evaluados. Estos hallazgos no confirman irregularidades, pero ameritan investigación adicional para determinar si corresponden a causas operativas legítimas o requieren atención especial.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,123 transacciones arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0048, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se ubica por debajo del umbral crítico de 0.015, lo cual es consistente con desviaciones marginales más que con manipulación sistemática. Los indicadores prudenciales muestran cumplimiento: morosidad 3.19% (<5%), liquidez 26.54% (>14%), suficiencia patrimonial 13.58% (>9%) y cobertura 273.94% (>100%). La recurrencia de 78 errores contables en 68 períodos sugiere posibles deficiencias en controles internos. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales versus automáticos, (3) evaluación de procedimientos de conciliación. El ROA de 0.000% amerita análisis de rentabilidad operativa.