C. Santa Rosa S1 Score: 32.9

INDICIOS DE POSIBLE MANIPULACIÓN CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$182,201,686	$105,983,484	$5,217,258	$19,813,450	$32,779,895

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.92%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.44%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	17.99%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	250.30%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.009%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (282) 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] [2021-04] [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 (64 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2021-03] [2021-04] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0095 (n=20971)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0095	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	20971	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=0.0095 (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 Santa Rosa presenta señales que sugieren irregularidades en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no corresponden a los esperados en registros naturales. Adicionalmente, la institución presenta liquidez por debajo del mínimo regulatorio y un historial considerable de errores contables. Aunque estos hallazgos no constituyen prueba definitiva de manipulación intencional, la evidencia estadística justifica una revisión exhaustiva de los procesos de registro y control interno de la cooperativa.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0095, n=20,971) que sitúan a la entidad en categoría de ANOMALÍA SIGNIFICATIVA. La desviación MAD supera el umbral de conformidad aceptable (>0.006), sugiriendo que la distribución de primeros dígitos es inconsistente con datos de origen orgánico. Se documentan 282 errores contables en 71 periodos y 64 periodos con incumplimientos normativos. La liquidez (13.44%) incumple el mínimo SEPS del 14%. Estos indicios, combinados con el score de riesgo ML de 32.9/100, configuran un perfil que amerita procedimientos forenses ampliados: muestreo estratificado de asientos contables, verificación de documentación soporte en transacciones atípicas, y análisis de concentración de operaciones cercanas a umbrales de reporte.