C. Sierra Centro

S2 **Score: 28.4**

INDICIOS DE ANOMALÍAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$27,676,040	$19,681,248	$1,074,507	$4,271,648	$2,216,345

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.46%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.27%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.01%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	196.63%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.292%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (88) 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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (69 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0093 (n=9290)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0093	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	9290	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=0.0093 (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 Sierra Centro presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión detallada de sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no corresponden a lo esperado en registros naturales. Adicionalmente, la entidad presenta morosidad ligeramente elevada y su patrimonio se encuentra por debajo del nivel recomendado por el regulador. Estos indicios no confirman irregularidades, pero justifican una supervisión más cercana para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0093, n=9,290) que sugieren distribución anómala en primeros dígitos. La desviación MAD supera el umbral de conformidad (>0.006), clasificándose como no conforme. Se registran 88 errores contables en 70 periodos y 69 incumplimientos normativos, patrón consistente con posibles deficiencias en controles internos. La morosidad (5.46%) excede el límite SEPS y la suficiencia patrimonial (8.01%) incumple el mínimo del 9%. Recomendaciones: (1) Auditoría detallada de asientos contables con MAD elevado, (2) Revisión de políticas de provisiones dado el deterioro crediticio, (3) Verificación cruzada de cartera vencida con documentación soporte. El análisis Benford constituye screening inicial; se requiere investigación sustantiva para determinar causas.