C. Tena

S2 **Score: 25.8**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$38,493,529	**$28,420,562**	**$610,964**	**$5,419,844**	**$6,768,061**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**2.15%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**18.73%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**17.58%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**275.16%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.586%**	**OK**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (171) 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 (46 periodos)

[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] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2023-01]
[2023-02] [2023-03] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-11] [2024-01]
[2024-02] [2024-03] [2024-05] [2024-06] [2024-10] [2024-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0064 (n=11944)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0064**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**11944**	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=0.0064 (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. Esto no significa necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La cooperativa mantiene indicadores de solidez dentro de los límites regulatorios: tiene fondos suficientes para responder a sus socios y su cartera de préstamos muestra niveles de morosidad controlados. Sin embargo, se identificaron 171 ajustes contables y 46 periodos con incumplimientos normativos que ameritan seguimiento por parte de los organismos de supervisión.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,944 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0064, clasificando como anomalía significativa. Si bien el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones sistemáticas en la distribución de primeros dígitos que no pueden atribuirse al azar. La entidad registra 171 errores contables en 71 periodos y 46 periodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con posibles deficiencias en controles internos. Los indicadores prudenciales se mantienen en cumplimiento: morosidad 2.15%, liquidez 18.73%, solvencia 17.58%. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación cruzada de documentación soporte en transacciones atípicas.