C. 11 de Junio

S1 **Score: 44.7**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$160,431,045	$97,531,077	$10,686,045	$24,300,813	$21,565,181

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	10.96%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.87%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.44%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	130.84%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.021%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (161) 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 (70 periodos)

[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0075 (n=20438)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=130.84% vs mediana segmento=308.03%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0075	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	20438	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=0.0075 (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

Esta cooperativa presenta señales que sugieren dificultades en la recuperación de sus préstamos, con una cartera vencida que duplica el límite permitido por el regulador. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Aunque mantiene reservas suficientes para cubrir posibles pérdidas y su liquidez es adecuada, la combinación de alta morosidad, errores contables recurrentes y anomalías en la distribución numérica de sus datos indica la necesidad de supervisión reforzada para proteger los ahorros de sus socios.

Detalle tecnico para auditores

Morosidad del 10.96% excede significativamente el umbral regulatorio SEPS del 5%, evidenciando deterioro en gestión de riesgo crediticio. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0075 sobre n=20,438 registros, clasificando como anomalía estadísticamente significativa al 99% de confianza. Esta desviación es consistente con posible redondeo sistemático o ajustes manuales, aunque no constituye evidencia concluyente de manipulación intencional. Se registran 161 errores contables M1 en 71 periodos y 70 incumplimientos M3, patrón que sugiere debilidades en controles internos. Cobertura de provisiones del 130.84% mitiga parcialmente el riesgo de cartera. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos con dígitos iniciales 1,2,5; (2) revisión de criterios de clasificación de cartera; (3) análisis de antigüedad de errores M1.