C. 15 de Abril

S1 **Score: 60.5**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$130,705,553	$79,106,982	$6,492,227	$15,553,074	$14,556,514

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	8.21%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.91%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.14%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	146.98%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.045%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (281) 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 (62 periodos)

[2020-07] [2020-08] [2020-10] [2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07]
[2021-08] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [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 (4)

- **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0072 (n=20423)
- **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 32% de periodos
- **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2023 y sube en ene-2024
- **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=146.98% 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.)	0.0072	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	20423	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=0.0072 (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 presenta señales que sugieren dificultades en la gestión de sus préstamos. Los datos indican que aproximadamente 8 de cada 100 pesos prestados podrían estar en mora, superando los límites permitidos. Además, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, si bien no prueban irregularidades, ameritan revisión detallada. Se observan comportamientos que podrían estar relacionados con ajustes en fechas específicas del año, particularmente en diciembre. Estos hallazgos preliminares sugieren la necesidad de una supervisión más cercana.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S1 con score ML de 60.5/100 clasificada en cluster de riesgo alto. Morosidad del 8.21% excede el umbral SEPS del 5% en 321 puntos base. Liquidez de 13.91% presenta déficit marginal de 9pb respecto al mínimo normativo. Test de Benford sobre n=20,423 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0072, clasificando como anomalía significativa; no obstante, el MAD se encuentra en rango de conformidad marginal (<0.015), sugiriendo que las desviaciones podrían originarse en características operativas legítimas. Patrón JUST_BELOW_THRESHOLD detectado en 32% de periodos es consistente con posible gestión de indicadores. Window dressing identificado en transición dic-2023/ene-2024 requiere análisis de asientos específicos. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de reclasificaciones de cartera en cierres trimestrales, (2) verificación de criterios de castigo, (3) análisis de concentración crediticia.