C. Alfonso Jaramillo

S1 **Score: 22.3**

INDICIOS DE PRESIÓN EN SOLVENCIA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$170,705,953	$118,583,644	$3,141,809	$20,602,779	$15,153,753

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.65%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.90%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.88%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	303.86%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.066%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (123) 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 (56 periodos)

[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] [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] [2025-03] [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=0.0049 (n=18921)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0049**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**18921**	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=0.0049 (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 para mantener los niveles mínimos de seguridad financiera exigidos por el regulador. Los indicadores de liquidez y respaldo patrimonial se encuentran ligeramente por debajo de los límites establecidos, lo que podría afectar su capacidad para responder ante retiros de depósitos o situaciones imprevistas. Adicionalmente, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se recomienda que los socios mantengan seguimiento de la situación institucional.

Detalle tecnico para auditores

Entidad Segmento 1 con score ML 22.3/100 que evidencia incumplimientos simultáneos en liquidez (13.90% vs. mínimo 14%) y suficiencia patrimonial (8.88% vs. mínimo 9%). El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0049, n=18,921), clasificación que es consistente con posible manipulación de cifras, aunque el MAD relativamente bajo sugiere desviaciones moderadas del patrón esperado. Se registran 123 errores contables en 71 períodos y 56 incumplimientos normativos, patrón que presenta indicios de debilidades sistemáticas en control interno. La cobertura de provisiones (303.86%) sugiere reconocimiento anticipado de deterioro crediticio. Recomendaciones: verificación documental de asientos con dígitos iniciales 1 y 2, análisis de concentración de operaciones en rangos específicos, y evaluación de transacciones vinculadas cercanas a fechas de corte regulatorio.