C. Andalucia

S1 **Score: 30.2**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$727,376,927	$390,152,295	$26,660,950	$123,179,988	$70,173,650

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.83%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	19.83%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.65%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	130.35%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.064%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (142) 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 (40 periodos)

[2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [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] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0034 (n=20766)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=130.35% 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.)	0.0034	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	20766	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=0.0034 (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 recuperación de préstamos, con una morosidad del 6.83% que supera el límite permitido del 5%. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan mayor investigación. Aunque la entidad mantiene reservas de dinero y provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas, los datos indican que podría estar atravesando un período de estrés financiero. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la evolución de estos indicadores.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 20,766 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0034, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD bajo sugiere que las desviaciones, aunque estadísticamente significativas por el amplio tamaño muestral, son marginales en magnitud. La morosidad de 6.83% excede el umbral regulatorio en 183 puntos base, evidenciando deterioro crediticio. Se detectaron 142 errores contables en 71 periodos y 40 incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. La cobertura de provisiones del 130.35% mitiga parcialmente el riesgo de cartera. Se recomienda: (1) análisis granular de transacciones con primeros dígitos anómalos, (2) revisión de reclasificaciones de cartera, (3) verificación de criterios de castigo de créditos.