C. Artesanos

S2 **Score: 32.4**

INDICIOS DE TENSIÓN FINANCIERA MÚLTIPLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$65,895,753	**$50,375,749**	**$3,831,583**	**$5,935,315**	**$11,825,004**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**7.61%**	**CRITICO**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**12.47%**	**CRITICO**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**17.95%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**188.32%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**1.330%**	**OK**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (107) 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 (70 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] [2021-11] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0003, MAD=0.0035 (n=14447)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0003**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0035**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**14447**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0003, 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=0.0035 (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 Artesanos presenta señales que sugieren dificultades en su gestión financiera. Los datos indican que la morosidad supera los límites permitidos y la liquidez está por debajo de lo requerido, lo que podría afectar su capacidad para responder a retiros de socios. Aunque mantiene reservas adecuadas para cubrir préstamos impagos, el patrón estadístico de sus cifras contables presenta irregularidades que ameritan revisión adicional. Estas señales no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero justifican un seguimiento cercano por parte del regulador.

Detalle tecnico para auditores

Entidad segmento S2 con score de riesgo 32.4/100. Presenta incumplimientos simultáneos: morosidad 7.61% (excede límite 5%) y liquidez 12.47% (inferior al mínimo 14%). El análisis Benford sobre n=14,447 registros arroja p-value=0.0003 y MAD=0.0035, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), sugiriendo que la desviación, aunque estadísticamente significativa, es de magnitud menor. El historial de 107 errores contables en 71 periodos y 70 incumplimientos normativos es consistente con debilidades en control interno. Se recomienda: (1) revisión muestral de asientos contables en partidas de cartera, (2) análisis de antigüedad de cartera vencida, (3) verificación de procedimientos de reclasificación crediticia.