C. Camara de Comercio Santo Domingo S3 Score: 46.2

INDICIOS DE COLAPSO CREDITICIO SEVERO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$4,777,899	$3,607,920	$2,282,801	$56,270	$923,879

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	63.27%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	1.60%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	19.34%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	0.00%	CRITICO	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.006%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (64) 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06]
[2023-07] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (64 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] [2021-09]
[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] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06]
[2023-07] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0028, MAD=0.0047 (n=10866)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=0.00% vs mediana segmento=249.43%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0028	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0047	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10866	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0028, 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=0.0047 (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 preocupantes que sugieren un deterioro financiero grave. Los datos indican que aproximadamente 6 de cada 10 préstamos podrían estar impagos, mientras que los fondos disponibles para atender retiros de socios parecen ser muy limitados. La entidad no habría constituido reservas para cubrir posibles pérdidas en su cartera. Los patrones numéricos en sus registros muestran irregularidades estadísticas que, aunque no confirman manipulación, ameritan investigación adicional por parte de las autoridades de control.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe indicadores que son consistentes con una situación de insolvencia técnica: morosidad del 63.27% (12.6x el límite SEPS), liquidez del 1.60% (8.75x inferior al mínimo regulatorio) y cobertura de provisiones del 0.00% sobre cartera vencida de $2.28M. El análisis de Benford (n=10,866, p-value=0.0028, MAD=0.0047) revela anomalías estadísticamente significativas al 99.7% de confianza. Si bien el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.006), la combinación del p-value crítico con 64 periodos consecutivos de incumplimientos y errores contables sugiere posibles irregularidades en el registro de transacciones. Se recomienda: (1) verificación física de cartera, (2) análisis de segundo dígito Benford, (3) revisión de asientos de ajuste y (4) evaluación de operaciones vinculadas.