C. Campesina Coopac

S3 **Score: 51.1**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$13,023,650	**$10,156,998**	**$921,749**	**$1,685,294**	**$1,622,412**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**9.08%**	**CRITICO**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**15.00%**	**ALERTA**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**12.46%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**66.13%**	**CRITICO**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**-1.765%**	**CRITICO**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (205) 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] [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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (61 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] [2022-11]
[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0081 (n=9325)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=66.13% vs mediana segmento=249.43%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0081**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9325**	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=0.0081 (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 que sugieren dificultades en la recuperación de préstamos, con casi el doble de cartera vencida respecto a lo permitido por el regulador. Las reservas para cubrir posibles pérdidas resultan insuficientes, cubriendo solo dos tercios de lo requerido. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, ameritan una revisión más detallada. La entidad opera con pérdidas y su clasificación de riesgo es elevada.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML 51.1/100 en cluster de riesgo alto. Morosidad del 9.08% excede el límite SEPS del 5% en 81.6%. Cobertura de provisiones crítica: 66.13% versus mínimo regulatorio del 100%, representando un déficit de provisiones estimado en $311,836. ROA negativo (-1.765%) evidencia deterioro operativo. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0081 (n=9,325), clasificándose como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se encuentra en rango de conformidad marginal (<0.015). Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de transacción, (2) revisión de asientos de ajuste de provisiones, (3) verificación de reclasificaciones de cartera. Los 205 errores contables en 69 periodos sugieren debilidades en controles internos que podrían explicar parcialmente las desviaciones estadísticas.