C. Corporacion Centro

S2 **Score: 52.2**

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO MÚLTIPLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$47,549,403	$33,204,323	$2,045,980	$4,732,403	$4,476,465

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.16%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.38%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.41%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	126.24%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-2.265%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (257) 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 (71 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] [2021-10] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0067 (n=14410)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=126.24% vs mediana segmento=264.63%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0067	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14410	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=0.0067 (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 financieras en varias áreas. Los datos indican que podría tener problemas para recuperar préstamos otorgados, con niveles de morosidad superiores a lo permitido. Adicionalmente, la disponibilidad de dinero en efectivo para atender retiros de socios parece estar por debajo de los mínimos recomendados. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. La rentabilidad negativa sugiere que la institución podría estar atravesando un período de pérdidas operativas.

Detalle tecnico para auditores

Entidad Segmento 2 con score de riesgo ML 52.2/100 clasificada en cluster de Riesgo Alto. Indicadores críticos: morosidad 6.16% excede límite SEPS del 5%; liquidez 11.38% incumple mínimo regulatorio del 14%; ROA negativo de -2.265% evidencia deterioro en rentabilidad. El análisis Benford sobre n=14,410 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0067, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD relativamente bajo sugiere desviaciones moderadas de la distribución esperada. Se registran 257 errores contables en 71 periodos y 71 incumplimientos normativos documentados. Cobertura de provisiones adecuada (126.24%). Recomendación: investigación focalizada en procesos de originación crediticia, análisis de concentración de cartera, y revisión de asientos contables con dígitos iniciales anómalos para descartar o confirmar manipulación intencional.