C. Crea

S1 **Score: 29.5**

INDICIOS DE COBERTURA CREDITICIA DEFICIENTE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$252,035,420	$165,837,545	$5,356,402	$47,085,317	$26,147,182

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.23%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	21.13%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.37%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	94.01%	CRITICO	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-0.421%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (131) 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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (59 periodos)

[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] [2025-07] [2025-08]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0076 (n=14108)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=94.01% 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.)	0.0076	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14108	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=0.0076 (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 atención en su gestión de riesgos crediticios. La reserva destinada a cubrir préstamos problemáticos se encuentra ligeramente por debajo del nivel recomendado por el regulador. Adicionalmente, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, ameritan revisión detallada. La institución mantiene niveles adecuados de liquidez y patrimonio, aunque su rentabilidad actual es negativa, lo cual podría afectar su capacidad de fortalecer reservas.

Detalle tecnico para auditores

Entidad segmento S1 con score ML 29.5/100. Cobertura de provisiones 94.01% incumple umbral SEPS (≥100%), exponiendo $321,398 en cartera vencida sin respaldo. ROA negativo (-0.421%) limita capacidad de capitalización. Test de Benford arroja anomalía significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0076, n=14,108), clasificación que es consistente con posibles patrones de redondeo o ajustes sistemáticos en registros contables, aunque el tamaño muestral robusto aumenta la confiabilidad del hallazgo. Se identifican 131 errores contables en 67 periodos y 59 incumplimientos normativos históricos. Recomendaciones: (1) Muestreo estratificado de asientos con dígitos anómalos, (2) Conciliación de provisiones contra expedientes de crédito, (3) Revisión de criterios de calificación de cartera por riesgo.