C. Credimas

S3 **Score: 32.7**

INDICIOS DE ESTRÉS DE LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$16,991,545	$12,359,279	$528,879	$1,276,107	$1,580,513

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.28%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	9.32%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.30%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	125.43%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.471%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (90) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (49 periodos)

[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] [2025-05] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0071 (n=6281)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 35% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0071	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	6281	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=0.0071 (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 su capacidad para responder a retiros inmediatos de sus socios. Los fondos disponibles se encuentran por debajo del mínimo requerido por el regulador. Adicionalmente, se observan patrones en sus cifras contables que ameritan revisión más profunda, aunque esto no necesariamente indica irregularidades intencionales. La institución mantiene cobertura adecuada para préstamos problemáticos, lo cual es un factor positivo. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la situación financiera de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

Liquidez crítica del 9.32% versus mínimo regulatorio del 14% evidencia déficit estructural de 4.68 puntos porcentuales que requiere investigación sobre gestión de activos líquidos. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0071 sobre n=6,281 registros, clasificando como anomalía significativa; sin embargo, el MAD inferior a 0.015 sugiere desviación moderada que podría explicarse por concentración de transacciones en rangos específicos o características operativas del segmento S3. El patrón just_below_threshold en morosidad (35% de periodos entre 4-5%) es consistente con posible gestión de indicadores para evitar alertas regulatorias. Se recomienda: (1) análisis granular de reclasificaciones de cartera, (2) verificación de castigos y reestructuraciones, (3) pruebas sustantivas sobre registros con primeros dígitos anómalos.