C. Ex Empleados BCE

S3 **Score: 48.5**

INDICIOS DE DETERIORO FINANCIERO SEVERO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$6,930,291	$2,661,019	$327,228	$392,619	$914,301

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	12.30%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	6.71%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.19%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	195.75%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-1.585%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (207) 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 (69 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] [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 (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0088, MAD=0.0045 (n=9019)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0088**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0045**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**9019**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0088, 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=0.0045 (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 dificultades financieras importantes. Los datos indican que aproximadamente 1 de cada 8 préstamos podría estar en mora, mientras que los fondos disponibles para atender retiros de socios parecen estar muy por debajo de lo recomendado por el regulador. El análisis estadístico de las cifras contables muestra patrones inusuales que, aunque no constituyen prueba de irregularidades, ameritan una revisión más detallada por parte de las autoridades competentes para proteger los ahorros de los socios.

Detalle tecnico para auditores

La entidad exhibe indicadores críticos: morosidad del 12.30% (2.46x el límite SEPS), liquidez del 6.71% (47.9% del mínimo regulatorio de 14%), y ROA negativo de -1.585% evidenciando destrucción de valor. El test de Benford arroja p-value=0.0088 con MAD=0.0045 sobre n=9,019 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se encuentra dentro del rango de conformidad aceptable (<0.006), sugiriendo que las desviaciones, aunque estadísticamente significativas, podrían explicarse por características propias del negocio o concentración de transacciones en rangos específicos. Se recomienda: (1) análisis desagregado por tipo de cuenta, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) conciliación de cartera vencida con expedientes de crédito, y (4) evaluación de la capacidad de cobertura de provisiones ante potencial deterioro adicional.