C. Futuro Lamanense

S2 **Score: 27.8**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$26,724,051	**$20,959,192**	**$1,324,008**	**$3,610,574**	**$6,089,469**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**6.32%**	**CRITICO**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**27.59%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**22.79%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**121.36%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.226%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (44 periodos)

[2020-08] [2020-09] [2020-12] [2021-01] [2021-04] [2021-05] [2021-06] [2021-07] [2022-06] [2022-07]
[2022-08] [2022-09] [2023-03] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [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=0.0052 (n=13530)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=121.36% 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.)	**0.0052**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**13530**	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=0.0052 (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 en la recuperación de préstamos, con una cartera vencida que supera los límites permitidos por el regulador. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Aunque la entidad mantiene reservas de dinero y patrimonio dentro de rangos aceptables, la recurrencia de errores contables e incumplimientos a lo largo de múltiples periodos es consistente con posibles debilidades en sus controles internos que requieren atención prioritaria.

Detalle tecnico para auditores

Morosidad del 6.32% excede el umbral SEPS del 5%, evidenciando deterioro en calidad de cartera. El test de Benford arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0052 sobre n=13,530 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza; sin embargo, el MAD bajo sugiere desviaciones moderadas que podrían explicarse por concentración de transacciones en rangos específicos. La recurrencia de 71 errores contables y 44 periodos con incumplimientos es consistente con deficiencias sistemáticas en control interno. Cartera vencida de $1.32M representa 6.3% del total ($20.96M). Se recomienda: (1) análisis estratificado de asientos contables por rango y tipo, (2) revisión de políticas de castigo y refinanciamiento, (3) evaluación de concentración crediticia por deudor.