C. Microempresa Fortuna

S3 **Score: 31.4**

INDICIOS DE ESTRÉS FINANCIERO CON ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$20,142,585	$14,127,396	$792,578	$1,941,341	$2,610,336

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.61%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.39%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.96%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	115.40%	ALERTA	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.044%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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 (66 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] [2022-01] [2022-02] [2022-03] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07] [2022-08]
[2022-09] [2022-10] [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 (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0069 (n=11797)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=115.40% vs mediana segmento=249.43%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0069	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11797	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=0.0069 (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. Los préstamos con pagos atrasados superan el límite permitido y el dinero disponible para atender retiros es inferior al mínimo requerido. Se detectaron patrones inusuales en los registros numéricos que ameritan revisión adicional. Aunque la institución mantiene reservas para cubrir préstamos problemáticos, la combinación de estos factores indica que podría enfrentar presiones operativas. Se recomienda que los socios se mantengan informados sobre la evolución de estos indicadores.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML 31.4/100 que presenta incumplimientos regulatorios concurrentes: morosidad 5.61% (excede umbral 5%), liquidez 11.39% (deficitaria vs. mínimo 14%). El análisis Benford sobre n=11,797 transacciones arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0069, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Si bien el MAD<0.015 indica desviación conformable, la combinación con 69 errores contables y 66 periodos de incumplimiento sugiere posibles inconsistencias sistemáticas en el registro de operaciones. La cobertura de provisiones 115.40% es adecuada pero el ROA 0.044% evidencia rentabilidad marginal. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de asientos contables, (2) conciliación de cartera vencida con registros fuente, (3) evaluación de concentración crediticia para descartar manipulación deliberada.