C. Pujili

S3 **Score: 33.4**

INDICIOS DE ESTRÉS FINANCIERO SIGNIFICATIVO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$13,128,750	**$10,530,110**	**$496,434**	**$1,255,099**	**$1,551,850**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**4.71%**	**ALERTA**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**11.96%**	**CRITICO**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**11.82%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**238.91%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**-2.332%**	**CRITICO**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (54) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (11 periodos)

[2023-08] [2023-09] [2023-11] [2024-02] [2024-03] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10]
[2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0001, MAD=0.0065 (n=4376)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 60% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0001**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0065**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**4376**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0001, 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=0.0065 (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 importantes. Su capacidad para responder a retiros de socios está por debajo de lo recomendado por el regulador, y registra pérdidas en lugar de ganancias. La información contable muestra patrones estadísticos inusuales que ameritan revisión adicional. Se observa que la morosidad frecuentemente se mantiene cerca del límite permitido, lo cual podría ser coincidencia o requerir verificación. Estos elementos, en conjunto, indican que la institución atraviesa un período de tensión financiera que merece atención prioritaria.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa S3 con score ML 33.4/100 ubicada en cluster de riesgo alto. Liquidez de 11.96% incumple el mínimo regulatorio de 14%, configurando deficiencia estructural. ROA negativo (-2.332%) evidencia destrucción de valor. El análisis Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0001, MAD=0.0065, n=4,376), sugiriendo distribución no natural en primeros dígitos que es consistente con posible redondeo sistemático o ajustes manuales, aunque no constituye prueba concluyente de manipulación. Patrón JUST_BELOW_THRESHOLD en morosidad (4-5% en 60% de periodos) presenta indicios de posible gestión artificial del indicador. Las 54 inconsistencias contables y 11 incumplimientos refuerzan la necesidad de auditoría de campo. Se recomienda: verificación de reclasificaciones de cartera, análisis de asientos de ajuste y confirmación de saldos con terceros.