C. Salitre

S3 **Score: 42.1**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO SEVERO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$10,336,576	$4,103,434	$958,890	$1,417,029	$1,444,179

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	23.37%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.34%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.97%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	112.85%	ALERTA	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.665%	OK	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 (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 (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0065 (n=10587)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=112.85% 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.)	0.0065	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10587	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=0.0065 (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 preocupantes en la gestión de sus préstamos. Aproximadamente uno de cada cuatro créditos otorgados muestra retrasos en el pago, lo cual supera significativamente los niveles considerados saludables. Si bien la entidad mantiene reservas para cubrir estos préstamos problemáticos, el patrón estadístico en sus registros contables sugiere la necesidad de una revisión más profunda. Los socios y depositantes deben estar atentos a la evolución de estos indicadores, aunque la cooperativa mantiene liquidez suficiente para operaciones normales.

Detalle tecnico para auditores

Morosidad del 23.37% excede 4.7 veces el límite regulatorio SEPS (5%), indicando deterioro material de cartera. El análisis Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0065 sobre n=10,587 registros, clasificando como anomalía significativa; no obstante, el MAD bajo sugiere que las desviaciones, aunque estadísticamente significativas, son moderadas en magnitud. La cobertura de provisiones (112.85%) es consistente con reconocimiento del riesgo crediticio. Se detectaron 69 periodos con errores contables concurrentes con incumplimientos normativos, patrón que amerita investigación sobre posibles deficiencias en controles internos o, alternativamente, prácticas de gestión de resultados. Recomendación: muestreo estratificado de expedientes de crédito vencido y conciliación de ajustes manuales en provisiones.