C. San Pedro

S3 **Score: 40.9**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO SIGNIFICATIVO

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,963,739	$4,838,147	$422,903	$2,304,911	$3,622,522

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	8.74%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	55.73%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	45.49%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	546.07%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.083%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (103) 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 (63 periodos)

[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]
[2022-02] [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=10509)

| **INCONSISTENCIA_TEMPORAL**: Cartera cambio -100% en 2021-04

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)	10509	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 que sugieren dificultades en la recuperación de préstamos, con una morosidad del 8.74% que supera el límite permitido del 5%. La entidad mantiene reservas de dinero adecuadas y un patrimonio sólido. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables detectó patrones numéricos inusuales que ameritan revisión adicional. Se identificaron además 103 errores contables y 63 periodos con incumplimientos normativos, lo cual es consistente con posibles debilidades en los controles internos que requieren atención.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score ML de 40.9/100 ubicada en cluster de riesgo medio. El índice de morosidad (8.74%) excede el umbral SEPS en 374 puntos base, evidenciando deterioro crediticio material. El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0065, n=10,509), clasificación que sugiere distribución no natural de primeros dígitos; no obstante, con MAD=0.0065 la desviación es moderada según criterios de Nigrini (conformidad aceptable <0.006). La cobertura de provisiones robusta (546.07%) mitiga parcialmente el riesgo crediticio. Se recomienda: (1) análisis granular de asientos con dígitos anómalos, (2) conciliación de cartera vencida con documentación soporte, (3) evaluación de los 103 errores contables para determinar si constituyen irregularidades sistemáticas o deficiencias operativas.