C. Textil 14 de Marzo

S2 **Score: 26.8**

INDICIOS DE GESTIÓN DE UMBRALES REGULATORIOS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$63,960,028	$45,686,982	$1,959,853	$6,344,814	$6,476,762

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.29%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.66%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.13%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	243.47%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.006%	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 (69 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[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] [2023-05] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0092 (n=16813)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 34% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0092	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	16813	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=0.0092 (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

Esta cooperativa presenta patrones estadísticos inusuales que sugieren posible ajuste de cifras cercanas a límites regulatorios. La morosidad se mantuvo consistentemente entre 4% y 5% durante un tercio de los periodos analizados, justo por debajo del máximo permitido. Adicionalmente, la liquidez actual no alcanza el mínimo requerido por el regulador. Estos indicios, aunque no confirman irregularidades, ameritan una revisión más detallada por parte de las autoridades para descartar manipulación de reportes financieros.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 16,813 registros arroja anomalía significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0092), superando umbrales críticos de screening forense. La persistencia de morosidad en rango 4-5% durante 34% de periodos es consistente con posible window dressing regulatorio. Se detectan 71 errores contables y 69 incumplimientos normativos en igual número de periodos, lo que sugiere deficiencias sistemáticas de control interno. Liquidez actual (12.66%) incumple mínimo SEPS (14%). Score ML 26.8/100 ubica a la entidad en cluster de riesgo medio. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de ajustes contables pre-cierre, (2) trazabilidad de reclasificaciones de cartera, (3) verificación de criterios de provisiones que expliquen cobertura elevada (243.47%) versus morosidad límite.