C. Andina

S2 **Score: 42.6**

INDICIOS DE GESTIÓN CREDITICIA IRREGULAR

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$50,261,769	$26,012,803	$1,064,807	$4,660,959	$4,918,050

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.09%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.76%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.78%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	206.53%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.037%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (81) 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 (66 periodos)

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-11] [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] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (3)

- **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0062 (n=13374)
- **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 44% de periodos
- **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2023 y sube en ene-2024

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0062	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13374	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=0.0062 (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 posibles irregularidades en el manejo de su cartera de créditos. Los datos muestran un patrón donde la morosidad se mantiene consistentemente cerca del límite permitido, lo cual podría indicar ajustes en la clasificación de préstamos. Adicionalmente, se observa liquidez por debajo del mínimo requerido y variaciones inusuales en cartera vencida entre diciembre y enero, un comportamiento que amerita mayor investigación para determinar si responde a prácticas legítimas o manipulación contable.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0062, n=13,374), sugiriendo distribución no natural en primeros dígitos. La recurrencia de morosidad en rango 4-5% durante 44% de periodos es consistente con posible window dressing para evitar incumplimiento del límite SEPS. El patrón estacional detectado (caída cartera vencida dic-2023/incremento ene-2024) presenta indicios de reclasificación temporal. Liquidez de 11.76% incumple umbral mínimo de 14%. Registro de 81 errores contables en 71 periodos y 66 incumplimientos normativos refuerzan perfil de riesgo elevado (score 42.6/100). Se recomienda: auditoría detallada de expedientes crediticios reclasificados en cierres trimestrales, verificación de criterios de provisión, y análisis de transacciones intercompañías en fechas de corte.