C. Angahuana

S3 **Score: 19.8**

INDICIOS DE POSIBLE GESTIÓN ARTIFICIAL DE MOROSIDAD

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$13,218,367	$9,984,427	$431,030	$1,251,679	$1,286,430

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.32%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.15%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.73%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	179.20%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.104%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (18) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (15 periodos)

[2024-07] [2024-08] [2024-09] [2024-10] [2024-11] [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=0.0114 (n=2653)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 72% 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.)	0.0114	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	2653	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=0.0114 (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 una posible administración inusual de sus indicadores de cartera vencida. Durante la mayoría de los períodos analizados, el índice de morosidad se mantuvo consistentemente justo por debajo del límite regulatorio permitido, lo cual es estadísticamente poco probable de ocurrir de forma natural. Adicionalmente, se detectaron errores contables recurrentes y problemas de liquidez. Estos hallazgos no confirman irregularidades, pero ameritan una revisión más detallada por parte de las autoridades competentes para descartar o confirmar cualquier anomalía.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford arroja una desviación estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0114, n=2,653), clasificada como anomalía significativa. El patrón JUST_BELOW_THRESHOLD es particularmente relevante: morosidad entre 4-5% en 72% de los períodos sugiere posible window dressing para evitar sanciones SEPS. La liquidez actual (11.15%) incumple el mínimo regulatorio (14%), mientras la suficiencia patrimonial (9.73%) roza el límite (9%). Se registran 18 errores contables en 18 períodos consecutivos, patrón consistente con ajustes sistemáticos. Recomendaciones: verificación física de cartera vencida, análisis de refinanciamientos cercanos a fechas de corte, revisión de criterios de clasificación de cartera, y cruce con información de central de riesgos. La evidencia es sugestiva pero no concluyente; se requiere auditoría in situ.
