C. Ecuacreditos

S3 **Score: 31.4**

INDICIOS DE POSIBLE GESTIÓN SELECTIVA DE MORA

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$34,204,174	$21,459,912	$960,102	$2,884,418	$4,659,653

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.47%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	10.31%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.62%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	163.67%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.053%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (167) 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=0.0017, MAD=0.0037 (n=11360)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 38% de periodos

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0017	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0037	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11360	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0017, 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=0.0037 (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 sus indicadores financieros. Se observa un patrón donde la morosidad se mantiene consistentemente cerca del límite permitido por el regulador, lo cual podría indicar ajustes deliberados en la clasificación de cartera. Además, la liquidez está por debajo del mínimo exigido, lo que representa un riesgo para los depositantes. Los análisis estadísticos de los registros contables muestran desviaciones que ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja p-value=0.0017 (anomalía significativa al 99% de confianza) con MAD=0.0037, clasificación CONFORMING según criterios de Nigrini pero estadísticamente significativa por chi-cuadrado. La muestra robusta (n=11,360) fortalece la confiabilidad del análisis. El patrón JUST_BELOW_THRESHOLD (morosidad 4-5% en 38% de periodos) es consistente con posible window dressing para evitar supervisión intensificada. Liquidez 10.31% incumple límite SEPS (14%), mientras cobertura de provisiones 163.67% sugiere compensación artificial. Se recomienda: (1) análisis granular de reclasificaciones de cartera próximas a cortes regulatorios, (2) revisión de refinanciamientos atípicos, (3) cruce con información de central de riesgos para validar calificaciones internas.