C. Huaicana

S2 **Score: 22.6**

INDICIOS DE ANOMALÍAS CONTABLES CON ILIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$37,174,073	$19,203,985	$666,786	$1,555,018	$5,059,243

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.47%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	5.04%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	13.61%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	351.83%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.153%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (121) 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 (71 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] [2021-08]
[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0100 (n=10210)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0100	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10210	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=0.0100 (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 Huaicana presenta señales que sugieren posibles irregularidades en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico detectó patrones inusuales en la distribución de cifras contables que ameritan revisión detallada. Adicionalmente, la entidad muestra un nivel de liquidez significativamente inferior al requerido por las autoridades, lo que podría dificultar atender retiros de los socios. Se recomienda a los depositantes mantenerse informados sobre la situación financiera de la cooperativa mientras las autoridades supervisan estos hallazgos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 10,210 registros arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0100), sugiriendo desviaciones en la distribución natural de primeros dígitos que son consistentes con posible manipulación de datos o errores sistemáticos de registro. Se documentan 121 errores contables en 71 periodos, patrón que refuerza la hipótesis de deficiencias en controles internos. Crítico: liquidez de 5.04% versus mínimo regulatorio de 14% evidencia incumplimiento severo. Suficiencia patrimonial (13.61%) y cobertura de provisiones (351.83%) presentan holgura. Recomendaciones: verificar origen de asientos atípicos, cruzar información con registros fuente, evaluar si anomalías Benford corresponden a rubros específicos y solicitar documentación soporte de transacciones con dígitos sobrerepresentados.