C. Indigenas Chuchuqui

S2 **Score: 47.2**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO Y LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$21,744,132	$13,509,933	$1,234,682	$1,285,926	$2,162,843

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	9.14%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	6.99%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.95%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	194.38%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.004%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (305) 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 (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0086 (n=14083)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 42% 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.)	0.0086	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14083	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=0.0086 (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 dificultades financieras importantes. La proporción de préstamos impagados supera el doble del límite permitido, mientras que los fondos disponibles para atender retiros son significativamente menores a lo requerido. El análisis estadístico de las cifras contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión detallada. Se observa además que en casi la mitad de los periodos analizados, el indicador de morosidad se ubicó justo por debajo del umbral crítico, lo cual podría ser coincidencia o reflejar ajustes en la clasificación de cartera.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S2 con score ML 47.2/100 clasificada en cluster de Riesgo Alto. Morosidad 9.14% excede 83% el límite SEPS (5%), liquidez 6.99% representa apenas 50% del mínimo regulatorio (14%). El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0086 sobre n=14,083 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD permanece en rango conforming (<0.012), sugiriendo desviaciones moderadas. La alerta JUST_BELOW_THRESHOLD con morosidad 4-5% en 42% de periodos presenta indicios consistentes con posible gestión de cifras hacia umbrales regulatorios. Se recomienda: verificación de criterios de clasificación de cartera vencida, análisis de reclasificaciones próximas a fechas de corte, y evaluación de la composición de activos líquidos.