C. Interandina

S2 **Score: 46.4**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO Y LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$28,936,483	$20,361,363	$1,282,412	$2,857,934	$3,160,782

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.30%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.43%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.92%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	107.80%	ALERTA	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-2.285%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (53 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] [2021-02] [2021-06] [2021-08] [2021-11] [2022-04] [2022-05] [2022-06] [2022-07]
[2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07]
[2023-08] [2023-09] [2023-10] [2023-12] [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 (3)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0065 (n=10251)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 35% de periodos

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=107.80% vs mediana segmento=264.63%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0065	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10251	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=0.0065 (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 Interandina presenta señales que sugieren dificultades financieras. Sus niveles de préstamos impagados superan los límites permitidos, mientras que su capacidad para responder a retiros de los socios aparece por debajo de lo recomendado. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. La entidad registra pérdidas en el periodo analizado y presenta un historial de incumplimientos regulatorios. Se recomienda a los socios mantenerse informados sobre la situación de la cooperativa.

Detalle tecnico para auditores

Cooperativa Segmento 2 con score de riesgo ML 46.4/100 clasificada en cluster de Riesgo Alto. Morosidad 6.30% excede límite SEPS del 5%; liquidez 11.43% incumple mínimo regulatorio del 14%. ROA negativo (-2.285%) evidencia pérdidas operativas. El test de Benford sobre 10,251 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0065, consistente con anomalía estadística significativa que podría indicar intervención en cifras, aunque el tamaño muestral robusto fortalece la inferencia. Patrón JUST_BELOW_THRESHOLD detectado: morosidad entre 4-5% en 35% de periodos sugiere posible gestión artificial del indicador. Historial de 71 errores contables y 53 incumplimientos regulatorios. Recomendación: auditoría detallada de reclasificaciones de cartera y verificación de criterios de provisiones.