C. Nueva Huancavilca S2 Score: 23.7

ANOMALÍA ESTADÍSTICA CON DÉFICIT DE LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$68,392,102	$50,213,957	$705,694	$4,758,359	$7,139,935

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.41%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	8.59%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.44%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	293.38%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.179%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (141) 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 (61 periodos)

[2020-01] [2020-03] [2020-04] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2020-12]
[2021-01] [2021-02] [2021-03] [2021-04] [2021-06] [2021-07] [2021-08] [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] [2023-03] [2023-04] [2023-05] [2023-06] [2023-07] [2023-08] [2023-09] [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=0.0055 (n=11999)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0055	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11999	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=0.0055 (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 una situación que requiere atención: su liquidez del 8.59% está por debajo del mínimo regulatorio del 14%, lo que sugiere posibles dificultades para atender retiros de socios. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que ameritan revisión. Aunque la morosidad es baja y las provisiones son adecuadas, la combinación de déficit de liquidez con 141 errores contables detectados y anomalías en la distribución numérica de sus cuentas indica la necesidad de supervisión más cercana por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0055 sobre n=11,999 registros, clasificando como anomalía significativa. El MAD se ubica en rango de conformidad aceptable (<0.006) según criterios de Nigrini, aunque el p-value extremadamente bajo sugiere desviaciones estadísticamente significativas que podrían obedecer a redondeos sistemáticos, umbrales de aprobación o manipulación. El incumplimiento del indicador de liquidez (8.59% vs. 14% requerido) durante 61 periodos, combinado con 141 errores contables tipo M1, es consistente con posibles prácticas de gestión de cifras. Se recomienda: (1) análisis de segundo dígito Benford, (2) estratificación por tipo de cuenta, (3) revisión de transacciones cercanas a límites de autorización, y (4) verificación de la cartera de $50.2MM contra documentación soporte.