C. Pushak Runa

S3 **Score: 31.7**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO Y ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$34,588,694	$25,423,380	$2,263,516	$5,308,809	$2,957,530

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	8.90%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.20%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	8.55%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	150.32%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.045%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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 (68 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] [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=0.0000, MAD=0.0060 (n=10698)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 32% 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.)	0.0060	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10698	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=0.0060 (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 en la gestión de sus préstamos. La mora supera el límite permitido, lo que indica que más socios de lo esperado tienen problemas para pagar sus créditos. Aunque mantiene recursos suficientes para atender retiros, su respaldo patrimonial es ligeramente inferior al mínimo requerido. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, ameritan una revisión más detallada por parte de las autoridades.

Detalle tecnico para auditores

Entidad S3 con score de riesgo 31.7/100 y cluster de alto riesgo. Morosidad del 8.90% excede el límite SEPS (5%) en 390 puntos base; suficiencia patrimonial de 8.55% incumple el mínimo regulatorio (9%) por 45 pb. El test de Benford arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0060, n=10,698) que sugieren desviaciones en la distribución de primeros dígitos, aunque el MAD dentro del rango 0.006-0.012 indica conformidad aceptable según Nigrini. El patrón just-below-threshold en morosidad (32% de periodos entre 4-5%) es consistente con posible gestión de indicadores. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de operaciones crediticias reclasificadas, (2) análisis de reversiones de provisiones, (3) verificación de castigos de cartera previos a cortes regulatorios.