C. Sumak Kawsay

S2 **Score: 31.9**

INDICIOS DE DETERIORO CREDITICIO CON ANOMALÍAS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$53,441,814	$37,982,553	$3,551,649	$6,177,805	$5,273,146

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	9.35%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.17%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.87%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	140.00%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.138%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (139) 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 (59 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] [2021-03] [2021-04] [2021-05] [2021-07] [2021-08] [2021-09] [2021-10]
[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] [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=0.0053 (n=11983)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0053	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11983	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=0.0053 (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

Esta cooperativa presenta señales que sugieren dificultades en su gestión financiera. La morosidad de sus préstamos supera los límites permitidos, lo que indica que más socios de lo aceptable tienen problemas para pagar sus créditos. Además, el dinero disponible para atender retiros está por debajo del mínimo requerido. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, aunque no prueban irregularidades, ameritan una revisión más detallada por las autoridades. Se recomienda a los socios mantenerse informados sobre la situación de la entidad.

Detalle tecnico para auditores

Entidad clasificada en cluster de Riesgo Alto con score ML de 31.9/100. Presenta incumplimiento en dos ratios críticos: morosidad 9.35% (excede límite SEPS de 5% en 87%) y liquidez 13.17% (déficit de 0.83pp vs. mínimo 14%). El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0053 sobre n=11,983 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Sin embargo, el MAD se ubica en rango de conformidad marginal (<0.006), sugiriendo desviaciones moderadas. El historial de 139 errores contables en 71 periodos y 59 incumplimientos normativos refuerza la necesidad de investigación. Se recomienda: verificación de asientos de cartera vencida, análisis de reclasificaciones crediticias y revisión de criterios de provisiones para descartar manipulación intencional.