C. Policia Nacional

S1 **Score: 29.1**

INDICIOS DE TENSIÓN EN LIQUIDEZ

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$1,482,857,501	**$1,024,893,273**	**$49,570,931**	**$145,359,005**	**$151,714,522**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**4.84%**	**ALERTA**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**11.20%**	**CRITICO**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**10.23%**	**ALERTA**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**135.44%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**-0.088%**	**CRITICO**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (135) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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] [2020-06] [2020-07] [2020-09] [2020-10] [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] [2022-02] [2022-03]
[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] [2024-07]
[2024-08] [2024-09] [2024-11] [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=0.0027 (n=25631)

| **PROVISIONES_INSUFICIENTES**: Provision=135.44% vs mediana segmento=308.03%

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0027**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**25631**	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=0.0027 (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 Policía Nacional presenta señales que sugieren atención regulatoria. Su capacidad para responder a retiros inmediatos se encuentra por debajo del mínimo requerido, aunque mantiene provisiones adecuadas para cubrir préstamos problemáticos. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que, si bien no constituyen prueba de irregularidades, ameritan revisión adicional. La entidad administra recursos significativos de sus socios, por lo que estas observaciones requieren seguimiento preventivo por parte de las autoridades.

Detalle tecnico para auditores

Liquidez corriente de 11.20% incumple el umbral SEPS del 14%, configurando brecha de 2.8 puntos porcentuales sobre activos de $1,482.9M. Morosidad de 4.84% cercana al límite regulatorio (5%). El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0027 sobre n=25,631 transacciones, clasificando como anomalía estadísticamente significativa. Sin embargo, el MAD bajo sugiere desviaciones menores en distribución de primeros dígitos. Se identifican 135 errores contables en 71 períodos y 53 incumplimientos normativos documentados. Recomendaciones: (1) muestreo dirigido de asientos con dígitos iniciales 1 y 5, (2) conciliación de partidas de cartera vencida ($49.6M), (3) análisis de causa raíz del déficit de liquidez, (4) verificación de clasificación de cartera por antigüedad.