C. Unidad y progreso

S3 **Score: 22.5**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$21,609,855	**$16,365,234**	**$369,698**	**$3,920,354**	**$3,541,721**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**2.26%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**24.14%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**16.39%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**526.99%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.473%**	**ALERTA**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (107) 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 (54 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] [2021-12] [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] [2023-06] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0076 (n=8555)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0076**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**8555**	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=0.0076 (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 Unidad y Progreso presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con morosidad del 2.26% y liquidez adecuada del 24.14%. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables sugiere patrones inusuales en la distribución de cifras que ameritan revisión. Se identificaron 107 errores contables y 54 periodos con posibles incumplimientos. Aunque la entidad muestra solvencia patrimonial del 16.39%, las anomalías detectadas podrían indicar debilidades en los controles internos o procesos de registro que requieren atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 8,555 transacciones arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0076) que sugieren desviación de la distribución esperada de primeros dígitos. El MAD de 0.0076 clasifica como conformidad marginal según criterios de Nigrini, aunque el p-value extremadamente bajo indica que la desviación no es atribuible al azar con 99% de confianza. La persistencia de 107 errores contables en 69 periodos y 54 incumplimientos documentados es consistente con deficiencias sistemáticas en controles internos. El score de riesgo ML (22.5/100) ubica la entidad en rango moderado. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de asientos con primeros dígitos sobrerrepresentados, (2) revisión de ajustes manuales y provisiones, (3) validación cruzada con documentación soporte de cartera.