C. Unión El Ejido

S2 **Score: 37.6**

INDICIOS DE GESTIÓN DE INDICADORES REGULATORIOS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$40,149,491	$23,775,314	$1,245,899	$4,968,703	$7,247,722

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	5.24%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.56%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.05%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	185.43%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.074%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (233) 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] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-12] [2021-03] [2021-04]
[2021-05] [2021-06] [2021-07] [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] [2023-04] [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] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0081 (n=13461)

| **JUST_BELOW_THRESHOLD**: Morosidad entre 4-5% en 61% 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.)	0.0081	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	13461	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=0.0081 (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

El análisis estadístico de esta cooperativa revela patrones que sugieren una posible administración estratégica de sus cifras para mantenerse cerca de los límites regulatorios. La morosidad ha permanecido consistentemente entre el 4% y 5% durante la mayoría de los períodos analizados, lo cual resulta estadísticamente inusual. Aunque la institución mantiene niveles adecuados de liquidez y patrimonio, los datos presentan anomalías que ameritan supervisión adicional por parte del regulador para descartar prácticas de manipulación contable.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 13,461 transacciones arroja resultados altamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0081), clasificando como anomalía significativa que requiere investigación. El patrón JUST_BELOW_THRESHOLD es particularmente relevante: la morosidad se ubica entre 4-5% en el 61% de los períodos analizados, sugiriendo posible window dressing para evitar sanciones por exceder el límite SEPS del 5%. Se detectaron 233 errores contables en 71 períodos y 59 períodos con incumplimientos normativos. La morosidad actual (5.24%) excede marginalmente el umbral regulatorio. Se recomienda: (1) auditoría detallada de reclasificaciones de cartera, (2) verificación de refinanciamientos atípicos previos a cortes de período, (3) análisis de reversiones de provisiones, y (4) cruce con información de la central de riesgos.