C. Prevision Ahorro y Desarollo S2 Score: 39.4

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$74,047,187	$44,292,110	$482,769	$19,202,763	$7,466,053

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.09%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	29.51%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.08%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	380.38%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.038%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (213) 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 (63 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] [2021-08]
[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0055 (n=11220)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0055	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	11220	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=0.0055 (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 indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con baja morosidad y adecuada liquidez. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado según la distribución natural de dígitos. Esta anomalía, detectada en más de 11,000 registros, sugiere la necesidad de una revisión más profunda para determinar si existen causas operativas legítimas o si podría haber irregularidades en el registro de transacciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 11,220 registros arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0055, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. La desviación, aunque estadísticamente relevante, presenta un MAD en rango conformidad-no conformidad (0.004-0.008), sugiriendo posible redondeo sistemático o concentración de transacciones en rangos específicos. Se identifican 213 errores contables en 71 periodos y 63 periodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con deficiencias en controles internos. Los indicadores prudenciales (morosidad 1.09%, liquidez 29.51%, solvencia 10.08%) no evidencian estrés financiero inmediato. Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de cuenta y rango de montos, (2) revisión de asientos manuales versus automáticos, (3) conciliación de partidas con documentación soporte en periodos con mayor concentración de errores.