C. Provida

S2 **Score: 47.3**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$97,558,175	$50,676,511	$313,854	$13,048,706	$15,438,546

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	0.62%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	25.96%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	15.82%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	3068.73%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	1.765%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (316) 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 (55 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] [2024-09]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0103 (n=10700)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0103	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	10700	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=0.0103 (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 Provida presenta indicadores financieros saludables que cumplen con los límites regulatorios establecidos. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la Ley de Benford, una herramienta de detección de irregularidades. Esto no significa necesariamente manipulación, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada. La entidad mantiene baja morosidad y adecuada liquidez, aunque presenta un historial de errores contables recurrentes que ameritan atención supervisora.

Detalle tecnico para auditores

Entidad Segmento 2 con score de riesgo ML moderado (47.3/100). Indicadores prudenciales dentro de límites SEPS: morosidad 0.62%, liquidez 25.96%, suficiencia patrimonial 15.82%. La cobertura de provisiones excepcionalmente alta (3068.73%) sugiere política conservadora o posible sobreestimación. El test de Benford arroja p-value=0.0000 con MAD=0.0103 sobre n=10,700 registros, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. El MAD indica desviación moderada según criterios de Nigrini. Se registran 316 errores contables en 71 periodos y 55 periodos con incumplimientos normativos. Recomendación: auditoría de campo focalizada en asientos manuales, redondeos sistemáticos y análisis de segundos dígitos para descartar manipulación intencional versus errores sistémicos de registro.