C. Virgen del Cisne

S1 **Score: 30.8**

INDICIOS DE ANOMALÍAS ESTADÍSTICAS EN REGISTROS

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$145,866,370	$89,446,390	$3,626,950	$13,365,562	$20,871,293

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.05%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.16%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.31%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	196.20%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.854%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (261) 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 (71 periodos)

[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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0043 (n=14377)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0043	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14377	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=0.0043 (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 Virgen del Cisne presenta una situación financiera mixta que requiere atención. Si bien mantiene reservas patrimoniales adecuadas y buena cobertura de provisiones, muestra señales de alerta en su liquidez, que está por debajo del mínimo requerido. El análisis estadístico de sus registros contables detectó patrones inusuales en la distribución de cifras que sugieren la necesidad de revisiones adicionales. Se identificaron 261 posibles errores contables a lo largo de 71 periodos. Estos hallazgos no implican irregularidades confirmadas, pero ameritan supervisión especializada.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford aplicado a 14,377 registros arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0043) que indican desviación de la distribución esperada del primer dígito. Con un MAD<0.006, la anomalía se clasifica como moderada según criterios de Nigrini. La liquidez del 11.16% incumple el umbral SEPS del 14%, mientras la morosidad del 4.05% permanece controlada. El score de riesgo ML de 30.8/100 sugiere exposición moderada. Las 261 inconsistencias contables identificadas en M1 son consistentes con posibles deficiencias en controles internos. Se recomienda: (1) muestreo estratificado de transacciones con primeros dígitos 1 y 5, (2) conciliación detallada de cartera vencida, (3) evaluación de procesos de registro manual. La evidencia estadística no constituye prueba de manipulación intencional.