C. Biblian

S1 **Score: 20.5**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$561,838,559	$358,468,188	$15,462,378	$61,533,497	$83,744,366

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.31%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	13.21%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.91%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	319.52%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.362%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (139) 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 (67 periodos)

[2020-01] [2020-02] [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] [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=0.0076 (n=14914)

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)	14914	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 Biblián presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión detallada de sus operaciones. Si bien mantiene una cobertura de provisiones adecuada y patrimonio suficiente, su nivel de liquidez se encuentra ligeramente por debajo del mínimo requerido. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones inusuales que podrían indicar irregularidades en el registro de transacciones, aunque también podrían explicarse por factores operativos legítimos. Se recomienda que los socios soliciten información adicional sobre la gestión financiera.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,914 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0076, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. Esta desviación es consistente con posible redondeo sistemático o manipulación de cifras, aunque el MAD relativamente bajo (umbral crítico >0.015) sugiere que la anomalía podría ser moderada. Se identifican 139 errores contables en 71 periodos y 67 incumplimientos normativos. La liquidez de 13.21% incumple el mínimo SEPS del 14%. El score ML de 20.5/100 indica riesgo moderado. Recomendaciones: (1) análisis granular por tipo de cuenta para identificar fuentes de desviación Benford, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación de consistencia entre auxiliares y mayores, (4) evaluación de controles internos en registro de operaciones.