C. Chibuleo

S1 **Score: 20.1**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$494,458,880	$308,657,607	$14,124,827	$71,717,318	$38,212,110

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.58%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	16.22%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	7.73%	CRITICO	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	263.82%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.001%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (71) 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 (57 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] [2021-09] [2021-10]
[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] [2025-05] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0053 (n=12654)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0053	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	12654	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=0.0053 (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 Chibuleo presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no se alinean con lo esperado en condiciones normales. Aunque la entidad mantiene niveles aceptables de liquidez y cobertura de provisiones, se detectaron 71 errores contables en igual número de periodos y 57 periodos con incumplimientos normativos. Estas observaciones no constituyen prueba de irregularidades intencionales, pero ameritan una revisión más profunda por parte de las autoridades competentes.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford sobre 12,654 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0053, clasificando como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA al 99% de confianza. La desviación, aunque estadísticamente robusta por el tamaño muestral, presenta un MAD en rango conforming (<0.006), lo que sugiere que las irregularidades podrían ser sistemáticas pero de baja magnitud individual. La suficiencia patrimonial de 7.73% incumple el mínimo regulatorio de 9%, evidenciando subcapitalización. Los 71 errores contables M1 y 57 incumplimientos M3 son consistentes con deficiencias en controles internos. Se recomienda: (1) análisis estratificado de Benford por cuenta contable, (2) revisión de asientos manuales y ajustes de cierre, (3) verificación de la cartera vencida ($14.1M) que representa el 4.58% de morosidad cercana al límite SEPS.