C. Vis Andes

S2 **Score: 25.2**

INDICIOS DE POSIBLES IRREGULARIDADES CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$68,490,688	$48,801,795	$2,105,439	$4,920,728	$6,250,482

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	4.31%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.31%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	9.13%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	218.89%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.060%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (111) 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 (67 periodos)

[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] [2021-09] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0005, MAD=0.0034 (n=18324)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0005**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0034**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**18324**	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	**ANOMALIA SIGNIFICATIVA**	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0005, 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=0.0034 (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 Vis Andes presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión más profunda de sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no siguen la distribución natural esperada en datos financieros. Adicionalmente, se identificaron 111 errores contables en sus reportes históricos y problemas de liquidez por debajo del mínimo regulatorio. Aunque estos indicios no confirman irregularidades intencionales, justifican una investigación adicional para determinar si existen causas legítimas o si requieren atención regulatoria.

Detalle tecnico para auditores

El análisis de Benford aplicado a 18,324 registros contables arroja un p-value de 0.0005 (χ^2), indicando desviación estadísticamente significativa al 99.9% de confianza. Sin embargo, el MAD de 0.0034 se clasifica como conformidad aceptable según criterios de Nigrini (<0.006), generando resultados contradictorios que ameritan investigación complementaria. La entidad presenta liquidez deficitaria (12.31% vs. 14% requerido), 111 errores contables documentados en 71 periodos y 67 periodos con incumplimientos normativos. El score de riesgo ML de 25.2/100 es consistente con perfil de riesgo moderado. Se recomienda: (1) análisis de segundo dígito de Benford, (2) revisión de cuentas con mayor contribución a la desviación, (3) verificación de procesos de registro contable, y (4) evaluación de controles internos sobre ajustes manuales.