C. Indigenas Galapagos

S3 **Score: 18.7**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$25,944,415	$20,964,438	$335,532	$2,234,624	$3,223,373

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.60%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	12.82%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	12.42%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	435.57%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.162%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (52) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2021-06] [2021-07] [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] [2023-03]
[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]

M3 - Incumplimientos Regulatorios (10 periodos)

[2022-05] [2022-07] [2022-08] [2022-10] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2024-02] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (2)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0096 (n=6682)

| **WINDOW_DRESSING**: Cartera vencida cae en dic-2022 y sube en ene-2023

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0096	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	6682	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=0.0096 (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 presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de los dígitos en sus transacciones muestra patrones inusuales que ameritan revisión adicional. Se observó además que la cartera vencida disminuyó en diciembre de 2022 y aumentó nuevamente en enero de 2023, comportamiento que podría indicar ajustes temporales en fechas de cierre. Aunque la entidad mantiene buena cobertura de provisiones, presenta liquidez ligeramente por debajo del mínimo requerido, lo cual requiere atención.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford arroja anomalía estadísticamente significativa (p-value=0.0000, MAD=0.0096, n=6,682), valores que exceden umbrales críticos de screening forense. La desviación es consistente con posible manipulación de registros, aunque el MAD relativamente bajo sugiere que las irregularidades, de existir, podrían ser focalizadas. Se detectó patrón de window dressing: cartera vencida decrece en dic-2022 y repunta en ene-2023, indicativo de reclasificación temporal para mejora artificial de indicadores de cierre. Liquidez del 12.82% incumple mínimo SEPS del 14%. Se registran 52 errores contables y 10 incumplimientos normativos. Recomendaciones: (1) análisis estratificado de Benford por tipo de cuenta, (2) revisión de reclasificaciones de cartera en cierres trimestrales, (3) verificación de políticas de castigo y refinanciamiento.
