C. Hermes Gaibor

S3 **Score: 23.1**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$23,952,876	$13,639,304	$509,376	$8,495,897	$4,319,305

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	3.73%	ALERTA	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	46.76%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	18.03%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	271.68%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.732%	OK	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (69) 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] [2021-09]
[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 (33 periodos)

[2020-04] [2021-06] [2021-07] [2022-08] [2022-09] [2022-10] [2022-11] [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]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0063 (n=14307)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	14307	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=0.0063 (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 C. Hermes Gaibor presenta indicadores financieros dentro de los límites regulatorios, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de provisiones. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones que se desvían de lo esperado matemáticamente, lo cual sugiere la necesidad de una revisión más detallada. Se identificaron además errores contables recurrentes en múltiples períodos. Estos hallazgos no implican necesariamente irregularidades intencionales, pero ameritan supervisión adicional para descartar posibles inconsistencias en el registro de operaciones.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 14,307 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0063, clasificando como anomalía significativa al 99% de confianza. No obstante, el MAD se encuentra en el rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere que la desviación, aunque estadísticamente significativa por el alto tamaño muestral, presenta magnitud moderada. Se registran 69 errores contables y 33 períodos con incumplimientos normativos, patrón consistente con debilidades en controles internos. Los ratios prudenciales cumplen límites SEPS: morosidad 3.73%, liquidez 46.76%, suficiencia 18.03%. Recomendaciones: (1) muestreo estratificado de asientos con primeros dígitos 1, 5 y 9; (2) revisión de ajustes manuales; (3) verificación de conciliaciones bancarias períodos con incumplimientos.