C. Ciudad de Quito

S3 **Score: 19.0**

INDICIOS DE IRREGULARIDADES EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$5,605,780	$2,685,315	$39,008	$529,253	$570,393

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	1.45%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	10.84%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	10.18%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	401.19%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.180%	ALERTA	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 (55 periodos)

[2020-05] [2020-06] [2020-08] [2020-09] [2020-10] [2020-11] [2020-12] [2021-02] [2021-03] [2021-04]
[2021-05] [2021-06] [2021-07] [2021-09] [2021-10] [2021-11] [2021-12] [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] [2024-04]
[2024-05] [2024-06] [2024-07] [2024-09] [2024-11] [2024-12] [2025-01] [2025-02] [2025-03] [2025-04]
[2025-05] [2025-07] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0078 (n=6217)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0078**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**6217**	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=0.0078 (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 Ciudad de Quito presenta señales que sugieren posibles inconsistencias en sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras muestra patrones inusuales que ameritan revisión detallada. Adicionalmente, la entidad registra niveles de liquidez por debajo de lo requerido por el regulador, lo que podría dificultar atender retiros de sus socios en situaciones de alta demanda. Se han identificado 69 errores contables y 55 periodos con incumplimientos normativos. Estas situaciones no necesariamente implican irregularidades intencionales, pero requieren supervisión prioritaria.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 6,217 transacciones arroja resultados estadísticamente significativos (p-value=0.0000, MAD=0.0078) que sugieren desviaciones de la distribución esperada en primeros dígitos. Con MAD<0.012, la anomalía se clasifica como moderada pero consistente. La liquidez del 10.84% incumple el mínimo regulatorio del 14%, configurando riesgo de iliquidez estructural. El patrón de 69 errores contables sostenidos es consistente con deficiencias en controles internos o potencial manipulación sistemática. Recomendaciones: (1) verificación documental de asientos con dígitos iniciales 1 y 2 que presentan mayor desviación, (2) análisis de antigüedad de cartera vencida, (3) revisión de ajustes manuales al cierre de periodo. Score ML 19/100 respalda clasificación de riesgo medio.