C. Ciudad de Zamora

S3 **Score: 16.2**

ANOMALÍA ESTADÍSTICA EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$7,305,442	**$5,136,933**	**$77,730**	**$1,346,360**	**$1,730,525**

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	**1.51%**	**OK**	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	**27.13%**	**OK**	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	**23.69%**	**OK**	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	**296.67%**	**OK**	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	**0.745%**	**OK**	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (41) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (7 periodos)

[2022-09] [2022-11] [2022-12] [2023-01] [2023-03] [2023-04] [2023-10]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0066 (n=6181)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0066**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**6181**	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=0.0066 (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 Zamora presenta indicadores financieros que se ubican dentro de los límites regulatorios establecidos, con niveles adecuados de liquidez y cobertura de cartera en riesgo. Sin embargo, el análisis estadístico de sus registros contables revela patrones numéricos que se desvían de lo esperado según la distribución natural de dígitos. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero sugiere la conveniencia de una revisión más detallada de los procesos de registro. La entidad mantiene un perfil de riesgo moderado según los modelos de evaluación.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 6,181 registros arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0066, clasificando como anomalía significativa. No obstante, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.015), lo que sugiere desviaciones moderadas. Los indicadores prudenciales muestran solidez: morosidad 1.51% (holgura vs límite 5%), liquidez 27.13% (superior al mínimo 14%), suficiencia patrimonial 23.69% y cobertura de provisiones 296.67%. Se detectaron 41 errores contables recurrentes y 7 periodos con incumplimientos normativos. La divergencia Benford podría explicarse por características propias del negocio cooperativo (montos estandarizados, cuotas fijas). Se recomienda: (1) análisis estratificado por tipo de transacción, (2) revisión de asientos manuales y ajustes, (3) verificación de la integridad del sistema contable. Score ML 16.2/100 consistente con riesgo medio-bajo.

Fuente de datos: https://data.seps.gob.ec/ - Superintendencia de Economia Popular y Solidaria (SEPS)

Generado: Sistema Auditoria ML/IA V2 - Python + Claude (Anthropic) - 18/03/2026