C. 23 de Julio

S1 **Score: 29.8**

INDICIOS DE ANOMALÍAS EN REGISTROS CONTABLES

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$436,890,006	$260,298,263	$15,674,791	$64,969,517	$48,745,854

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	6.02%	CRITICO	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	17.61%	ALERTA	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	11.16%	ALERTA	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	173.91%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.103%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (188) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[2020-01] [2020-02] [2020-03] [2020-04] [2020-05] [2020-06] [2020-07] [2020-08] [2020-09] [2020-10]
[2020-12] [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] [2022-02] [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 (30 periodos)

[2022-07] [2022-08] [2022-09] [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] [2025-09] [2025-10] [2025-11] [2025-12]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0047 (n=22473)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	**0.0000**	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	**0.0047**	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	**22473**	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=0.0047 (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 23 de Julio presenta un nivel de morosidad superior al límite permitido, lo que sugiere dificultades en la recuperación de créditos otorgados. El análisis estadístico de sus registros contables muestra patrones numéricos que se desvían significativamente de lo esperado en datos financieros naturales. Esto no implica necesariamente irregularidades, pero amerita revisión detallada. La entidad mantiene liquidez y patrimonio dentro de rangos aceptables, aunque el volumen de errores contables detectados a lo largo del tiempo es consistente con debilidades en controles internos.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 22,473 registros arroja p-value=0.0000 y MAD=0.0047, clasificando como anomalía significativa. Sin embargo, el MAD se encuentra en rango de conformidad aceptable (<0.006), lo que sugiere desviaciones moderadas. La morosidad de 6.02% excede el umbral SEPS del 5%, evidenciando deterioro crediticio. Se registran 188 errores contables en 71 periodos y 30 incumplimientos normativos, patrón consistente con deficiencias sistemáticas en controles. Cobertura de provisiones del 173.91% indica gestión conservadora del riesgo. Recomendaciones: auditoría detallada de asientos manuales, revisión de cartera vencida por antigüedad, y evaluación de procesos de registro para descartar causas operativas de las desviaciones estadísticas.

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