C. 16 de Junio

S3 **Score: 35.2**

INDICIOS DE POSIBLE IRREGULARIDAD CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$5,715,333	$2,658,390	$73,404	$1,212,328	$1,597,991

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.76%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	29.85%	OK	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	27.96%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	460.54%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	-7.044%	CRITICO	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (30) Ecuacion A = Pasivo + Patrimonio

[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 (27 periodos)

[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] [2025-03] [2025-04]
[2025-05] [2025-06] [2025-07] [2025-08] [2025-09] [2025-10] [2025-11]

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0063, MAD=0.0063 (n=3362)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0063	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0063	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	3362	n > 500 recomendado para fiabilidad
Clasificacion	ANOMALIA SIGNIFICATIVA	Screening estadistico, no prueba concluyente

Nota pericial

El test chi-cuadrado arroja p-value=0.0063, 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 16 de Junio presenta señales que sugieren la necesidad de una revisión más detallada de sus registros financieros. El análisis estadístico de sus cifras muestra patrones inusuales que, aunque no constituyen prueba de irregularidades, ameritan atención. La entidad registra pérdidas operativas significativas y ha presentado inconsistencias contables en la mayoría de los períodos evaluados. Si bien cumple con los límites regulatorios básicos, la combinación de estos factores indica que sería prudente una supervisión más cercana por parte de los organismos de control.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 3,362 transacciones arroja un p-value de 0.0063 y MAD de 0.0063, clasificando como anomalía estadísticamente significativa al 99% de confianza. Esta desviación es consistente con posible manipulación de cifras, aunque factores como redondeos sistemáticos o concentración de montos similares podrían explicar parcialmente el resultado. El ROA negativo de -7.044% evidencia deterioro operativo severo. Se detectaron 30 errores contables en 30 períodos y 27 incumplimientos normativos, patrón que sugiere deficiencias estructurales en controles internos. Recomendaciones: (1) revisión detallada de asientos manuales y ajustes de cierre, (2) análisis de estratificación de cartera, (3) verificación de provisiones versus deterioro real. La evidencia estadística apunta a riesgo elevado pero requiere corroboración documental.

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