C. Erco

S1

Score: 30.3

INDICIOS DE POSIBLE MANIPULACIÓN CONTABLE

Activo Total	Cartera	Cartera Vencida	Fondos Disp.	Patrimonio
$274,904,478	$145,569,517	$4,176,940	$24,434,515	$40,402,815

INDICADORES REGULATORIOS SEPS

Indicador	Valor	Estado	Limite SEPS	Formula
Morosidad	2.87%	OK	Max 5%	Cartera vencida / Cartera total
Liquidez	11.98%	CRITICO	Min 14%	Fondos disponibles / Obligaciones
Suficiencia Patrimonial	14.70%	OK	Min 9%	Patrimonio / Activo total
Cobertura Provisiones	491.60%	OK	Min 100%	Provisiones / Cartera vencida
ROA	0.327%	ALERTA	Min -1%	Resultado / Activo total

INCIDENCIAS DETECTADAS POR MODULO

M1 - Errores Contables (239) 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 (66 periodos)

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

M4 - Alertas de Mala Fe (1)

| **BENFORD**: p-value=0.0000, MAD=0.0055 (n=19050)

ANALISIS FORENSE - LEY DE BENFORD

Metrica	Valor	Referencia
p-value (chi-cuadrado)	0.0000	p < 0.05 indica desviacion significativa
MAD (desviacion media abs.)	0.0055	< 0.006 conformidad, > 0.015 no conformidad
Tamano muestra (n)	19050	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=0.0055 (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 Erco presenta señales que sugieren posibles irregularidades en el registro de sus operaciones financieras. El análisis estadístico de sus cifras contables muestra patrones inusuales que no son consistentes con distribuciones naturales de datos. Adicionalmente, se observa que la liquidez está por debajo del mínimo requerido por la SEPS, lo cual podría indicar dificultades para atender retiros de sus socios. Se recomienda que los depositantes se mantengan informados sobre la evolución de esta institución mientras las autoridades profundizan la revisión.

Detalle tecnico para auditores

El test de Benford aplicado a 19,050 registros contables arroja un p-value de 0.0000 con MAD de 0.0055, clasificando como ANOMALÍA SIGNIFICATIVA con nivel de confianza superior al 99%. Esta desviación de la distribución esperada de primeros dígitos es consistente con posible manipulación de cifras o redondeo sistemático. El historial revela 239 errores contables en 71 periodos y 66 periodos con incumplimientos normativos, reforzando la hipótesis de debilidades en controles internos. La liquidez (11.98%) incumple el mínimo SEPS (14%), mientras la cobertura de provisiones (491.60%) aparenta solidez que requiere verificación cruzada. Se recomienda: (1) muestreo dirigido de asientos con primeros dígitos 1, 5 y 9; (2) revisión de ajustes de fin de periodo; (3) conciliación independiente de cartera vencida.