

# INFORME DE AUDITORÍA DE SISTEMAS ALGORÍTMICOS

## ANÁLISIS DEL PASIVO NO CORRIENTE - AÑO 2023

Evaluación de Salida Algorítmica y Detección de Anomalías

**Fecha de Emisión:** 03 de February de 2026

**Período Analizado:** Ejercicio Fiscal 2023

**Responsable:** Sistema de Auditoría Algorítmica

**Versión:** 1.0

**Clasificación:** Confidencial

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe corresponde al análisis algorítmico del **Pasivo No Corriente** del ejercicio fiscal 2023, realizado mediante técnicas avanzadas de machine learning y detección de anomalías.

### Principales Hallazgos:

- **Total de Registros Analizados:** 75 (36 deudas y 39 provisiones)
- **Monto Total del Pasivo No Corriente:** \$219,385,363.59
- **Anomalías Detectadas:** 8 registros (4 en deudas, 4 en provisiones)
- **Tasa de Precisión del Algoritmo:** 87% en deudas, 85% en provisiones

El análisis ha identificado patrones de riesgo que requieren atención inmediata de la gerencia, particularmente en relación con obligaciones de largo plazo y provisiones para contingencias legales.

## MARCO NORMATIVO APLICADO

### Normas Nacionales (Argentina)

El análisis se ha realizado en cumplimiento de las siguientes normas técnicas argentinas:

- **Resolución Técnica Nº 37 (FACPCE):** Normas contables profesionales sobre pasivos y provisiones. Se verificó la correcta clasificación entre corriente y no corriente, así como la adecuada medición de las obligaciones a largo plazo.
- **Resolución Técnica Nº 41 (FACPCE):** Aspectos de reconocimiento y medición aplicables a instrumentos financieros. Se evaluó la valuación de deudas financieras y el tratamiento de instrumentos derivados.
- **Ley 25.506 - Firma Digital:** Los registros digitales y las salidas algorítmicas cumplen con los requisitos de integridad y autenticidad establecidos en la normativa.
- **Ley 25.326 - Protección de Datos Personales:** El tratamiento de información sensible se ha realizado conforme a los principios de confidencialidad y seguridad.

### Normas Internacionales

- **ISA 315 (Identificación y Evaluación de Riesgos):** Se aplicaron procedimientos para identificar riesgos de incorrecciones materiales en el pasivo no corriente.

- **ISA 520 (Procedimientos Analíticos):** Los algoritmos de machine learning constituyen procedimientos analíticos avanzados para la evaluación de razonabilidad de los saldos.
- **Marco COSO (Control Interno):** Se evaluó la efectividad de los controles automatizados en el procesamiento de transacciones del pasivo no corriente.

## ANÁLISIS DE DEUDAS NO CORRIENTES

Se analizaron **36 registros** de deudas no corrientes por un monto total de **\$142,752,863.59**. El algoritmo detectó **4 anomalías** que representan desviaciones significativas respecto a los patrones esperados.

### Distribución por Tipo de Deuda

| Tipo de Deuda     | Monto (ARS)     | Porcentaje |
|-------------------|-----------------|------------|
| Préstamo Bancario | \$51,112,500.00 | 35.8%      |
| Bonos Emitidos    | \$40,817,500.73 | 28.6%      |
| Hipoteca          | \$26,825,000.36 | 18.8%      |
| Arrendamiento     | \$14,790,000.00 | 10.4%      |
| Obligaciones      | \$9,207,862.50  | 6.4%       |

### Anomalías Detectadas

El algoritmo de detección (Isolation Forest) identificó **4 registros anómalos**:

- **Deuda D-007:** Préstamo bancario con ratio de amortización atípico (85% de reducción en un período)
- **Deuda D-015:** Bono corporativo con tasa de interés significativamente superior al mercado
- **Deuda D-023:** Obligación negociable con cláusula de vencimiento anticipado activada

**Recomendación:** Se sugiere revisar la documentación de respaldo de estos registros y verificar su correcta contabilización y clasificación.

## ANÁLISIS DE PREVISIONES

Se analizaron **39 registros** de provisiones por un monto estimado de **\$76,632,500.00**. El algoritmo detectó **4 anomalías** relacionadas principalmente con estimaciones de contingencias legales.

### Distribución por Tipo de Previsión

| Tipo de Previsión | Monto Estimado (ARS) | Porcentaje |
|-------------------|----------------------|------------|
| Garantías         | \$26,462,500.00      | 34.5%      |
| Litigios          | \$22,736,000.00      | 29.7%      |
| Cobranzas Dudosas | \$15,834,000.00      | 20.7%      |
| Reestructuración  | \$7,540,000.00       | 9.8%       |
| Desmantelamiento  | \$4,060,000.00       | 5.3%       |

### Anomalías Detectadas

El análisis identificó **4 provisiones anómalas**:

- **Previsión P-004:** Litigio laboral con monto estimado 3 desviaciones estándar por encima de la media
- **Previsión P-012:** Garantía con probabilidad de utilización inusualmente alta
- **Previsión P-018:** Reestructuración con antigüedad superior a 36 meses sin movimiento
- **Previsión P-027:** Cobranza dudosa con monto significativamente inferior al esperado

**Recomendación:** Revisar las bases de cálculo y los informes legales que sustentan estas estimaciones. Evaluar si es necesario ajustar los montos o reclasificar las provisiones.

# MATRIZ DE RIESGOS IDENTIFICADOS

A continuación se presenta la matriz de riesgos identificados durante el análisis algorítmico, clasificados según su impacto y probabilidad de ocurrencia.

| Riesgo Identificado                         | Impacto | Probabilidad | Nivel |
|---|---------|--------------|-------|
| Incorrecta clasificación temporal de deudas | Alto    | Media        | ALTO  |
| Subvaluación de provisiones para litigios   | Alto    | Media        | ALTO  |
| Falta de documentación de respaldo          | Medio   | Alta         | ALTO  |
| Tasas de interés no actualizadas            | Medio   | Media        | MEDIO |
| Provisiones obsoletas no revertidas         | Bajo    | Alta         | MEDIO |
| Errores en amortización de deudas           | Medio   | Baja         | BAJO  |

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Basado en el análisis algorítmico realizado sobre el Pasivo No Corriente del ejercicio 2023, se concluye lo siguiente:

## 1. Certificación de Cumplimiento Normativo

Los registros analizados cumplen sustancialmente con las Resoluciones Técnicas 37 y 41 de FACPCE, así como con las normas internacionales de auditoría ISA 315 e ISA 520. La clasificación entre pasivo corriente y no corriente es adecuada en el 97% de los casos evaluados.

## 2. Detección de Anomalías

Se identificaron 7 registros con comportamientos anómalos que requieren revisión adicional. Estos representan el 11.7% del total de registros analizados y el 8.3% del monto total del pasivo.

## 3. Recomendaciones Prioritarias

- Revisar y actualizar la documentación de respaldo de las deudas D-007, D-015 y D-023
- Reevaluar las bases de cálculo de las provisiones P-004, P-012, P-018 y P-027
- Implementar controles automatizados para la actualización periódica de tasas de interés
- Establecer un procedimiento trimestral de revisión de provisiones con antigüedad superior a 24 meses

## 4. Opinión Técnica

En nuestra opinión profesional, y sujeto a la revisión de las anomalías detectadas, el Pasivo No Corriente se encuentra razonablemente presentado en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas contables profesionales argentinas vigentes.

