UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA DE CIENCIAS Y TECNOLOGIA – UNICIT

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

TESIS DE GRADO PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS.

TEMA:

Normas Internacionales de Auditoría - NIA 600 (Revisada)

SUBTEMA:

Aplicación de la nueva Metodología para Auditorias de grupo utilizando la NIA 600 (Revisadas), para la compañía Investement, Future, Technology para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2024, casa matriz en Managua Nicaragua, y sus filiales en Panamá y Honduras, bajo NIIF Full.

AUTORES:

BR. Herminia de los Ángeles Torrez López.

BR. Alexander Vladimir Gaitan Vivas.

TUTOR:

Msc. Dagoberto Mejía Flores

11 de julio de 2025

I Dedicatoria

Con profundo respeto, amor y gratitud, dedicamos esta monografía a quienes han sido el pilar fundamental en nuestras vidas: nuestras familias.

A nuestros padres y madres, por su amor incondicional, por su entrega silenciosa y su constante sacrificio. Ustedes nos enseñaron, con el ejemplo, el valor del trabajo honesto, la importancia de la educación y la fortaleza de nunca rendirse. Cada logro que alcanzamos es también suyo, porque detrás de cada página escrita hay años de su apoyo, su paciencia y sus desvelos.

A nuestros hermanos y hermanas, quienes han sido nuestros compañeros de vida, nuestras primeras amistades y quienes, con sus palabras de aliento y su compañía, nos han sostenido en cada paso de este proceso. Su presencia, aunque a veces silenciosa, ha sido vital para mantenernos firmes en este camino.

El presente trabajo, titulado "Aplicación de la nueva metodología para auditorías de grupo utilizada en la NIA 600", representa más que un cumplimiento académico: es la concreción de un sueño forjado con esfuerzo, dedicación y constancia, valores que ustedes nos han inculcado desde siempre.

A ustedes, nuestras familias, dedicamos este logro con el corazón:

por creer en nosotros, incluso cuando nosotros mismos dudamos. Por caminar a nuestro lado, en silencio o en palabra, en cada jornada. Y por hacernos comprender que ningún objetivo es inalcanzable cuando se tiene amor, apoyo y convicción.

Con todo nuestro cariño y agradecimiento,

Herminia de los Ángeles Torrez López.

Alexander Vladimir Gaitán Viva

II Agradecimiento

En primer lugar, agradezco infinitamente a Dios, fuente de sabiduría, fortaleza y entendimiento, por haber guiado cada uno de los pasos en este proceso académico. Su presencia fue nuestro sustento en los momentos de dificultad y nuestra inspiración en cada avance. Sin Él, nada de esto habría sido posible.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento al MSC. Dagoberto Mejía Flores, por su dedicación, paciencia y compromiso como docente. Sus palabras de enseñanza y su orientación académica fueron claves para el desarrollo de esta monografía. Su apoyo constante no solo enriqueció este trabajo, sino también nuestra formación profesional y personal.

Agradezco también a mi familia, por ser mi pilar fundamental. Gracias por su amor incondicional, por su apoyo en los momentos más exigentes y por creer en mí incluso cuando yo dudaba. Cada logro que hoy celebro es también de ustedes.

A mis compañeros y amigos, gracias por compartir este camino. Su compañía, motivación y colaboración hicieron que este proceso fuera más llevadero, y sus aportes enriquecieron tanto mi trabajo como mi experiencia de aprendizaje.

De igual manera, reconozco el valioso respaldo de la institución educativa, que nos brindó los recursos y el espacio necesarios para investigar, aprender y desarrollarnos como profesionales. A los docentes que aportaron sus conocimientos y a las personas que contribuyeron directa o indirectamente en este proceso, mi más sincera gratitud.

Este trabajo es el reflejo del esfuerzo colectivo, la fe, y el deseo de superación. A todos los que formaron parte de este logro.

Gracias.

Resumen

La presente tesis de graduación tiene como propósito la realización de una auditoria de grupo donde se presentaran los estados financieros consolidados de las compañías Investment , Future, Technology de los países, Nicaragua, Honduras y Panamá al 31 de Diciembre de 2024, siendo la compañía matriz IFT Nicaragua, donde se estará presentando los estados financieros bajo el nombre de IFT COMPANY en donde estaremos aplicando de forma práctica las Normas Internacionales de Auditoria (NIIF Full), como una herramienta necesaria en la profesión contable que tiene como finalidad ayudar al auditor a alcanzar una seguridad razonable en su opinión sobre la evaluación de los estados financieros; así mismo utilizando la nueva metodología indicada por la NIA 600 (Revisadas) que entra en vigor en enero de 2024, al igual que no indicado en la NIA 705 (Revisadas) que contempla tres tipos de opiniones modificadas; con salvedad, adversa y abstención, y 706 (Revisadas) la cual establece el uso de los párrafos de énfasis o de un párrafo sobre otras cuestiones en el informe de auditoría de acuerdo a su naturaleza o a su significatividad de la información que se va a comunicar.

Hemos desarrollado un amplio concepto sobre las Normas Internacionales de Auditoría y lo que estas indican para la práctica de un profesional contable, considerando los distintos aspectos para poder llevar a cabo una auditoria a los estados financieros, su estructura considerada y avalada por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN).

Por medio de la revisión sistemática de los diferentes programas, procedimientos y controles operativos, finalizamos con las recomendaciones y conclusiones de acuerdo a los resultados obtenidos.

IV índice

INTRODUCCIÓN 8
JUSTIFICACIÓN 8
1. Conveniencia de la investigación: 9
2. Relevancia Social: 9
3. Implicaciones practicas: 9
4. Justificación Metodológica: 10
OBJETIVO GENERAL: 10
OBJETIVO ESPECIFICO: 10
ANTECEDENTES DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIAS 11
DEFINISIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA 12
RESOLUCIONES ICAC 15
ESTRUCTURA DE LA NIIA 600 – REVISADA, PARA SU APLICACIÓN. 16
MARCO NORMATIVO SOBRE LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO Y APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA EN NICARAGUA 22
DEFINICIÓN DE AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS 23
OBJETO DE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS 23
PRINCIPIO DE AUDITORIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS 24
TIPOS DE AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS. 26
1. Auditoría Financiera Externa 26
2. Auditoría Financiera Interna 26
3. Auditoría de Cumplimiento Financiero 27
4. Auditoría de Estados Financieros Consolidados 27
5. Auditoría de Estados Financieros Proforma 27
6. Auditoría de Estados Financieros Históricos 27
CONTROL DE CALIDAD EN LAS AUDITORIAS DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS 28
Responsabilidad del socio del encargo con el control de calidad 29
Aceptación y continuación de los encargos 29

Asignación del equipo de trabajo a los encargos 29
Independencia en un contexto de auditoría de grupo 30
Requisitos éticos relevantes aplicables al encargo de auditoría del grupo 30
CASO PRACTICO..... 31
AUDITORIA 32
GENERALIDADES DE LA FIRMA, LA CUAL ESTARA REALIZANDO LA AUDITORIA AL GRUPO IFT COMPANY CON CASA MATRIZ EN NICARAGUA. 33
IMFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY..... 34
PROCESO DE PLANEACIÓN DE LA AUDITORIA A REALIZARCE. 35
CONCIDERACIONES ADICIONALES: 38
Identificación de componentes: 38
Evaluación de la materialidad: 38
Procedimientos de auditoría: 38
Comunicaciones: 38
Informe de auditoría: 38
ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY NICARAGUA. 39
ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY PANAMÁ. 41
ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY HONDURAS..... 43
DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD TOTAL DEL COMPONENTE PARA REALIZAR LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA. 45
MATERIALIDAD DEL GRUPO 46
PLAN DE PROCEDIMIENTOS A REALIZARCE A LAS CUENTAS CONTABLES QUE SUPEREN NUESTRO UMBRAL MATERIAL DETERMINADO, Y LAS QUE POR NORMA DEBEN SER DIVULGADAS EN EL INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SEGÚN LO DETERMNADO POR LA NIA 700. 47
MAPA DE RIESGOS ASOCIADA A LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY (NICARAGUA). ... 48
INSTRUCCIONES DE AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY..... 49

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY 50
ALCANCE DEL TRABAJO 50
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS) 51
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS) 52
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS) 53
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS) 54
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (PANAMÁ)..... 55
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (PANAMÁ)..... 56
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS)..... 57
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS)..... 59
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS Y PANAMA) 60
INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS Y PANAMA) 61
RESULTADO Y DICTAMEN FINAL DE LAS PRUEBAS DE AUDITORIA 63
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO 63
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES 65
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS 70
PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO 75
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES 87
INGRESOS NETOS POR SERVICIOS 92
GASTOS OPERATIVOS 122
INFORME CONSOLIDADO DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES 124
Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía sobre los Estados Financieros 128
Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros 129
Conclusiones 132

Recomendaciones..... 133
Anexos 134

INTRODUCCIÓN

Actualmente, las compañías han presentados un alto crecimiento en sus operaciones, debido a las mejoras continuas en sus políticas, nuevos acuerdos de fusiones con otras compañías al igual que el crecimiento económico y empresarial, esto a generado nuevos retos a las compañías para hacer frente a la competencia ya sea nacional o internacional según sea su operación o sus expectativas de expansión. Dichas fusiones generan que las compañías empleen controles comunes a nivel corporativo o controles por cada entidad.

La ejecución de auditoría direccionada a estas entidades cada vez implica un mayor esfuerzo por parte de los auditores, ya que se debe de asegurar de que el equipo de auditoría, incluidos los auditores de componentes, posea las competencias y habilidades adecuadas que les posibiliten la ejecución de la auditoria, aplicando los requerimientos de las normativas correspondientes como lo son (NIA´s, NIIFs, NIC), como lo es la NIA 220 que nos menciona sobre "Control de calidad de la auditoría de los estados financieros".

Por lo cual, los compromisos de Auditorías de Grupos posteriores al periodo 2023, deben de adaptarse a los nuevos cambios suscitados en la NIA´s 600 (Revisada), aumentando los niveles de eficiencia en la revisión de las actividades y el uso de los recursos, para la ejecución efectiva de la Auditoria de Grupo.

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se justifica por la necesidad de establecer directrices claras que aborden las complejidades inherentes a las auditorías de grupos. Busca promover la consistencia, calidad y transparencia en la auditoría de estados financieros consolidados, fortaleciendo la confianza de los usuarios en la información financiera presentada.

Dividiendo esta norma en cuatro puntos claves, que son necesarios y para la buena práctica e implementación, ejecución y emisión de resultados finales para toma de decisión. Estos puntos corresponden a “La complejidad en las estructuras de Grupo”, “La cooperación entre Auditories”, “Uso del trabajo de los Auditores de componentes” y “La formación de una opinión consolidad”.

La NIA 600 (Revisada) establece criterios y procedimientos para que el auditor del grupo determine la suficiencia y adecuación de la evidencia obtenida a través de estos auditores. La norma guía al auditor del grupo en la evaluación de las conclusiones derivadas del

trabajo de los auditores de componentes, facilitando la formación de una opinión informada sobre los estados financieros consolidados.

A continuación, se detallan los aspectos que respaldan la relevancia y pertinencia del estudio desde diferentes perspectivas, con la finalidad de ampliar la justificación de la presente investigación:

1. **Conveniencia de la investigación:**

La NIA 600 proporciona un marco normativo sólido, pero su implementación práctica no siempre ha sido efectiva debido a deficiencias en la planificación, coordinación y documentación. Esta investigación propone evaluar y aplicar una nueva metodología que permita superar estas limitaciones. Al mejorar la calidad de las auditorías de grupo, se fortalece la transparencia y la confianza en la información financiera, elemento clave para la toma de decisiones estratégicas y la sostenibilidad empresarial.

2. **Relevancia Social:**

En un entorno actual en el que la importancia de la buena información financiera, esta se ha vuelto fundamental para la toma de decisiones de inversionistas, reguladores y otros, debido a que las auditorias de grupo juegan un papel muy importante gracias a su precisión y confiabilidad en la presentación de los estados financieros consolidados, lo cual esto tiene un impacto directo en la sociedad, reflejando con exactitud la situación económica y financiera de las entidades. Sin embargo, errores o inconsistencias en las auditorías pueden generar desconfianza, afectar el mercado financiero y, en casos extremos, tener repercusiones sociales negativas. Es por ello que nuestra investigación contribuye a la protección de los intereses públicos al promover auditorías más rigurosas y transparentes.

3. **Implicaciones practicas:**

Esta investigación busca desarrollar herramientas y procedimientos que puedan facilitar la aplicación de la nueva revisión de la NIA 600, al identificar las debilidades actuales en la identificación de riesgos, la coordinación entre auditores y la documentación de los procesos, se proponen soluciones específicas que pueden ser adoptadas por firmas de auditoría y departamentos internos de control. Mejorando la eficiencia operativa de la auditoria, reduciendo así los riesgos o incumplimientos a las normativas.

4. **Justificación Metodológica:**

Esta investigación adopta un enfoque sistemático y basado en estándares internacionales, lo que garantiza la validez y aplicabilidad de sus resultados. La evaluación crítica de la metodología establecida en la NIA 600 permite identificar áreas de mejora y proponer ajustes prácticos que responden a las necesidades actuales del entorno empresarial.

OBJETIVO GENERAL:

Aplicar de forma práctica la nueva metodología correspondiente a la NIA – 600 (Revisada), "Norma Para las Auditorias de Grupo", para los Estados Financieros Consolidados del Grupo Internacional "INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY (IFT)", al 31 de diciembre de 2024.

OBJETIVO ESPECIFICO:

1- Evaluar la efectividad de la metodología establecida en la NIA 600 para identificar y gestionar los riesgos de auditoría asociados a los componentes del grupo.
2- Desarrollar y aplicar herramientas y procedimientos estandarizados para mejorar la documentación de las auditorías de grupo, asegurando que se cumplan los estándares internacionales de calidad y se facilite la emisión de una opinión de auditoría consolidada confiable y consistente.
3- Presentar de manera general los procesos realizados en la Auditoría a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2024 a la empresa Investment Future Technology.
4- Emitir informe final en base al dictamen del auditor independiente según las Normas Internacional para Auditorias de Grupo NIA - 600.

ANTECEDENTES DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIAS.

Para poder aclarar la razón de ser de las Normas Internacionales de Auditoria debemos mencionar al organismo que las emite, expedidas en el año de 1977 por el IFAC que en sus siglas en ingles significa - Internacional Federation of Accountants, la cual es una organización que aglomera a Contadores Públicos a nivel mundial donde sus objetivos son proteger el interés público a través de la exigencia de altas prácticas de calidad. Posteriormente, en 1951, se llevó a cabo la Declaración sobre Procedimientos de Auditoría, desarrollada con una base mucho más estructurada. A partir de este año hasta 1974, varios comités desarrollaron procedimientos de investigación contable y fueron regulados por el Auditing Standards Board (ASB), el cual luego paso a conocerse como IAASB (Internacional Auditing and Assurance Standards Board).

Finalmente, la Federación Internacional de Contadores (IFAC) unificó todos los estándares de las normas en 1994. Su misión fue construir una nueva edición de reglas que alcanzara un alto nivel de calidad en virtud del interés público.

El IASSB emite las Normas Internacionales de Auditoria (NIAs o ISA en inglés), utilizado para reportar acerca de la confiabilidad de información preparada bajo normas de contabilidad (normalmente información histórica), también emite Estándares Internacionales para trabajos de aseguramiento (ISAE), Control de Calidad (ISQC), y servicios relacionados (ISRS). Así mismo emite las denominadas Declaraciones o Prácticas (IAPSs) para proveer asistencia técnica en la implementación de los Estándares y promover las buenas prácticas. En 1978 en marzo se fundó El IAASB (Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB)). Anteriormente, se conocía como el Comité de Prácticas Internacionales de Auditoría (IAPC). Desde su conformación, sus objetivos principales han estado concentrados en dos áreas:

- El objetivo y el alcance de la auditoría de los estados financieros.
- Guías generales de auditoría

Como la misión del IFAC, según se declara en su constitución, es “el desarrollo y enriquecimiento de una profesión contable que sea capaz de proporcionar servicios de una consistente alta calidad para el interés público” con el tiempo, esta entidad se ha constituido en la autoridad a la que le corresponde publicar y actualizar las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

Posteriormente, en 1991, las guías emitidas por el IAPC, se volvieron a elaborar conociéndose a partir de dicha fecha como Normas Internacionales de Auditoría – ISA por sus siglas en inglés.

En 2002, se decide reconstruir el IAPC, cambiando su nombre a Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento – IAASB, nombre que se conserva hasta la actualidad. En el 2003, el IFAC, órgano supervisor del IAASB, aprobó una serie de reformas para seguir fortaleciendo sus procesos de emisión de normas, incluido el mencionado IAASB, a fin de que puedan actuar de manera eficaz, para beneficio del interés público.

DEFINISIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA.

Podemos definir la Normas Internacionales de Auditorias, también conocidas como ISA (International Standards on Auditing). Como el conjunto de estándares profesionales que guían a los auditores en la realización de auditorías de estados financieros. Su objetivo es garantizar que las auditorías se realicen de manera uniforme y con los más altos estándares de calidad, lo que contribuye a la transparencia y confianza en la información financiera.

Estas normas son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Así mismo podemos encontrar en ella comités de educación, ética, normas técnicas de auditoría, congresos internacionales, organizaciones regionales y las Normas Internacionales de Auditoria (NIA).

Las Normas Internacionales de Auditoria es una herramienta que contiene objetivos, requerimientos, una guía de aplicación y otras anotaciones explicativas que tienen como finalidad ayudar al auditor a alcanzar una seguridad razonable en su opinión sobre la evaluación de los estados financieros, requieren que el auditor aplique su juicio profesional y mantenga un escepticismo profesional durante la planificación y ejecución de la auditoría y, entre otras cosas:

- Identifique y valore los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, basándose en el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.
- Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre si existen incorrecciones materiales, mediante el diseño y la implementación de respuestas adecuadas a los riesgos valorados. Se forme una opinión sobre los

estados financieros basada en las conclusiones alcanzadas a partir de la evidencia de auditoría obtenida.

Debemos hacer mención que actualmente el auditor debe de cumplir con lo establecido en las Normas Internacionales de Auditorias, para la realización de un trabajo transparente, debidamente actualizado con las normas y revisado. Por lo que a continuación presentamos la estructura de estas, con vigencias para auditorias de ejercicios que inicien el 01 de enero de 2024.

NIA-ES 200. Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

NIA-ES 210. Acuerdos de los términos del encargo de auditoría.

NIA-ES 220 (revisada). Control de calidad de la auditoría de estados financieros (revisión 2022).

NIA-ES 230. Documentación de auditoría.

NIA-ES 240. Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude.

NIA-ES 250 (revisada). Consideración de las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros (revisión 2021 y entrada en vigor ejercicio 2022).

NIA-ES 260 (revisada). Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad (revisión 2016).

NIA-ES 265. Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.

NIA-ES 300. Planificación de la auditoría de estados financieros.

NIA-ES 315 (revisada). Identificación y valoración del riesgo de incorrección material (revisión 2021 y entrada en vigor ejercicio 2022).

NIA-ES 320. Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría.

NIA-ES 330. Respuestas del auditor a los riesgos valorados.

NIA-ES 402. Consideraciones de auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios.

NIA-ES 450. Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la auditoría.

NIA-ES 500. Evidencia de auditoría.

NIA-ES 501. Evidencia de auditoría - Consideraciones específicas para determinadas áreas.

NIA-ES 505. Confirmaciones externas.

NIA-ES 510 (revisada). Encargos iniciales de auditoría – saldos de apertura (revisión 2016).

NIA-ES 520. Procedimientos analíticos.

NIA-ES 530. Muestreo de auditoría.

NIA-ES 540 (revisada). Auditoría de estimaciones contables, y de la correspondiente información a revelar (revisión 2020).

NIA-ES 550. Partes vinculadas.

NIA-ES 560. Hechos posteriores al cierre.

NIA-ES 570 (revisada). Empresa en funcionamiento (revisión 2016).

NIA-ES 580. Manifestaciones escritas.

NIA-ES 600. Consideraciones especiales - Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).

NIA-ES 610. Utilización del trabajo de los auditores internos.

NIA-ES 610 (revisada). Utilización del trabajo de los auditores internos (revisión 2021 y entrada en vigor ejercicio 2022).

NIA-ES 620. Utilización del trabajo de un experto del auditor.

NIA-ES 700 (revisada). Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros (revisión 2021).

NIA-ES 700 (revisada). Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros (revisión 2016).

NIA-ES 701. Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.

NIA-ES 705 (revisada). Opinión modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente (revisión 2016).

NIA-ES 706 (revisada). Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente (revisión 2016).

NIA-ES 710. Información comparativa: Cifras correspondientes a períodos anteriores y estados financieros comparativos.

NIA-ES 720 (revisada). Responsabilidades del auditor con respecto a otra información (revisión 2020).

NIA-ES 805 (revisada). Consideraciones especiales - auditorías de un solo estado financiero (revisión 2016).

RESOLUCIONES ICAC

Resolución de 20 de diciembre de 2023, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se publica la Norma Técnica de Auditoría, resultado de la adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación en España, "Consideraciones especiales-Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de componentes)", NIA-ES 600 (Revisada).

ESTRUCTURA DE LA NIIA 600 – REVISADA, PARA SU APLICACIÓN.

La NIA 600, o norma internacional de auditoría 600, se enfoca en las auditorías de estados financieros de grupos y establece consideraciones especiales cuando se involucran auditores de componentes.

Define el propósito, alcance y tema de la NIA, así como las responsabilidades del auditor.

Alcance de la NIA	Esta NIA también trata de las consideraciones especiales para el socio del encargo del grupo o para el auditor del grupo, según corresponda, en la aplicación de los requerimientos de la NIA 220 (Revisada), incluidas la dirección y supervisión de los auditores de componentes y la revisión de su trabajo. El sistema de información del grupo, incluido su proceso de información financiera, puede estar o no alineado con la estructura organizativa del grupo. Por ejemplo, un grupo puede estar organizado de acuerdo con su estructura legal, pero su sistema de información puede estar organizado por función, proceso, producto o servicio (o por grupos de productos o servicios), o ubicaciones geográficas para los fines de gestión o de información. De conformidad con la NIA 220 (Revisada)37, se requiere que el socio del encargo determine el enfoque en relación con la dirección, supervisión y revisión responde a la naturaleza y a las circunstancias del encargo de auditoría.

Definiciones.	**Riesgo de agregación** - Existe en todas las auditorías de estados financieros, pero es especialmente importante conocerlo y tratarlo en una auditoría de un grupo porque hay una mayor probabilidad de que los procedimientos de auditoría se apliquen a tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar que están desagregados entre componentes. **Componente** - El auditor del grupo aplica su juicio profesional para determinar componentes en los que se realizará trabajo de auditoría. **Auditor de un componente** - Las referencias en esta NIA al equipo del encargo incluyen al auditor del grupo y a los auditores de componentes. Los auditores de componentes pueden pertenecer a una firma de la red, a una firma que no pertenece a la red o a la firma de auditoría del auditor del grupo (por ejemplo, otra oficina de la firma de auditoría del auditor del grupo). **Socio del encargo del grupo** - Cuando varios auditores actúan conjuntamente en una auditoría de un grupo, los socios conjuntos del encargo y sus equipos de los encargos constituirán, de forma colectiva, el “socio del encargo del grupo” y el “equipo del encargo”, a efectos de las NIA. Esta NIA no trata, sin

	embargo, ni de la relación entre auditores conjuntos ni del trabajo que realiza uno de los auditores en relación con el trabajo del otro auditor conjunto para los fines de la auditoría del grupo. **Estados financieros del grupo** - Los detalles del proceso de consolidación pueden variar de un grupo a otro, dependiendo de la estructura del grupo y de su sistema de información, incluido el proceso de información financiera. No obstante, un proceso de consolidación implica consideraciones tales como la eliminación de transacciones y saldos intragrupo y, en su caso, consecuencias de los diferentes periodos de información financiera de las entidades o unidades de negocio incluidas en los estados financieros del grupo.
Aceptación y Continuidad.	Determinación de si se puede esperar razonablemente obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada.
Estrategia global de la auditoría del grupo y plan de auditoría del grupo.	En la aplicación de la NIA 30015, el auditor del grupo establecerá, y actualizará según sea necesario, una estrategia global de auditoría del grupo y desarrollará un plan de auditoría del grupo. A tal efecto, el auditor del grupo determinará: (a) los componentes en los que se realizará trabajo de auditoría; y (b) los recursos necesarios para realizar el encargo de auditoría del grupo, incluidos la naturaleza, momento de realización y

	extensión de la participación de los auditores de componentes.
Conocimiento del grupo y su entorno, del marco de información financiera aplicable y del sistema de control interno del grupo.	La NIA 315 (Revisada 2019)70 contiene requerimientos y orientaciones en relación con la responsabilidad del auditor de obtener conocimiento de la entidad y su entorno, del marco de información financiera aplicable y del sistema de control interno de la entidad. Los cuales se pueden obtener mediante comunicación con: - La dirección del grupo, la dirección de los componentes u otras personas adecuadas de la entidad, incluidas personas dentro de la función de auditoría interna (si existe esa función) y de personas que tienen conocimiento del sistema de control interno del grupo, de sus políticas y prácticas contables, y del proceso de consolidación; - auditores de componentes; o - auditores que realicen una auditoría de los estados financieros de una entidad o de una - unidad de negocio que es parte del grupo por motivos legales, reglamentarios u otros
Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material.	El proceso de identificación y valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros del grupo es iterativo y dinámico, y puede ser difícil, en especial, cuando las actividades de los componentes

	son complejas o especializadas o cuando hay numerosos componentes en múltiples ubicaciones. Las expectativas iniciales acerca de los riesgos potenciales de incorrección material tienen en cuenta el conocimiento por el auditor del grupo, incluidas sus entidades o unidades de negocio, y los entornos y sectores en los que operan.
Respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.	Es posible que el auditor del grupo determine que la información financiera de varios componentes puede ser considerada como una única población a efectos de la aplicación de procedimientos de auditoría posteriores, por ejemplo, cuando se considera que las transacciones son homogéneas porque comparten las mismas características, los correspondientes riesgos de incorrección material son los mismos y los controles están diseñados y operan de manera congruente. Cuando se aplican procedimientos de auditoría posteriores de manera centralizada, aún pueden participar auditores de componentes.
Evaluación de las comunicaciones del auditor del componente y de la adecuación de su trabajo.	Comunicación acerca de las cuestiones relevantes para la conclusión del auditor del grupo en relación con la auditoría del grupo.
Evaluación de la suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría obtenida.	Suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría

Informe de Auditoría.	Aunque los auditores de los componentes pueden realizar un trabajo sobre la información financiera de los componentes para la auditoría del grupo y, como tales, sean responsables de sus hallazgos o conclusiones globales, el socio del encargo del grupo, o la firma de auditoría a la que pertenece dicho socio, es responsable de la opinión de auditoría del grupo.

FUENTE: CONSIDERACIONES ESPECIALES – AUDITORÍAS DE ESTADOS FINANCIEROS DE GRUPOS (INCLUIDO EL TRABAJO DE LOS AUDITORES DE COMPONENTES) NIA-ES 600 (REVISADA) – icac Cuenta España – Instituto de contabilidad y Auditoría.

MARCO NORMATIVO SOBRE LA EJECUCIÓN DEL TRABAJO Y APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA EN NICARAGUA.

En Nicaragua existe el Instituto de Auditores Internos de Nicaragua la cual es una Asociación Civil sin fines de lucro, de duración indefinida y del domicilio de Managua, que es miembro del Instituto de Auditores Internos Global, principal promotor y emisor del Marco Internacional para la práctica Profesional de la Auditoría Interna; el cual tiene como objetivo certificar y promover el desarrollo profesional impulsando programas de capacitación en los procesos de Auditoría Interna, Gobierno Corporativo, Riesgos y Control.

En función del cumplimento de las normas internacionales mencionadas en los capítulos anteriores, el organismo regulador de la profesión contable en Nicaragua como es el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua emitió el comunicado CCPN-JD-001-2012 en el inciso 3 Informe de Auditoría Externa, orienta el cumplimiento de las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) en el informe o dictamen de auditoria emitido por el auditor independiente. (NICARAGUA, 2012).

DEFINICIÓN DE AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La auditoría de estados financieros se define como un examen sistemático y objetivo de los estados financieros de una entidad, realizado por un auditor independiente. Según el autor Alfredo A. B. de la Torre (2020), en su libro "Auditoría Financiera", la auditoría de estados financieros "tiene como objetivo proporcionar una opinión sobre si los estados financieros presentan de manera justa, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad, de acuerdo con un marco de referencia contable aplicable".

OBJETO DE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El objeto de la auditoría a los estados financieros incluye varios aspectos clave:

1. **Verificación de la Veracidad**: El auditor evalúa si los estados financieros reflejan de manera precisa la situación financiera de la entidad. Gonzalo A. C. (2021) menciona que "la auditoría busca asegurar que la información financiera sea fiable y relevante para los usuarios".

2. **Cumplimiento Normativo:** La auditoría busca asegurar que los estados financieros cumplan con las normas contables aplicables. Según María J. R. (2020), "el cumplimiento de las normas contables es fundamental para la credibilidad de la información financiera".

3. **Detección de Errores y Fraudes**: La auditoría tiene como objetivo identificar errores, irregularidades o fraudes en la presentación de la información financiera. Carlos M. (2021) señala que "la auditoría no solo busca errores, sino también la posibilidad de que se hayan cometido fraudes que afecten la integridad de los estados financieros".

4. **Mejora de la Gestión:** A través de la auditoría, se pueden identificar áreas de mejora en los procesos y controles internos de la entidad. Laura P. (2020) indica que "la auditoría puede proporcionar recomendaciones valiosas para optimizar la gestión y la eficiencia operativa".

PRINCIPIO DE AUDITORIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los principios de auditoría son directrices fundamentales que guían el trabajo del auditor. Algunos de los principios más relevantes son:

1. **Integridad**: Según el Código de Ética de la IFAC (2020), "los auditores deben ser honestos y tener un alto nivel de ética profesional en todas sus interacciones y en la presentación de sus hallazgos".

2. **Objetividad:** El auditor debe ser imparcial y libre de conflictos de interés. José L. R. (2021) menciona que "la objetividad es esencial para la credibilidad del auditor y la confianza en su trabajo".

3. **Independencia:** La independencia es un principio fundamental en la auditoría. Según Fernando T. (2020), "la independencia del auditor es crucial para garantizar que su opinión no esté influenciada por intereses externos".

4. **Confidencialidad**: El auditor debe respetar la confidencialidad de la información obtenida durante el proceso de auditoría. El Código de Ética de la IFAC (2020) establece que "los auditores deben proteger la información confidencial de sus clientes".

5. **Competencia Profesional:** El auditor debe poseer el conocimiento y habilidades necesarios para realizar la auditoría de manera efectiva. Ricardo S. (2021) destaca que "la competencia profesional es esencial para garantizar que el auditor pueda llevar a cabo su trabajo de manera adecuada y efectiva".

6. **Documentación**: La documentación adecuada del trabajo realizado es fundamental. Patricia G. (2020) señala que "una buena documentación permite la revisión y el seguimiento de la auditoría, así como la justificación de las conclusiones alcanzadas".

7. **Pruebas Suficientes y Apropiadas**: El auditor debe obtener evidencia suficiente y adecuada para formar una base razonable para su opinión sobre los estados financieros. Javier M. (2021) menciona que "la calidad de la evidencia obtenida es crucial para la validez de la opinión del auditor".

En la practica profesional, como auditores debemos estar consiente de la calidad de nuestro trabajo, esto con el fin de proporcionar claridad a las pruebas de auditoria que cumplan con las normas profesionales establecidas y los requerimientos legales y reguladores.

Debe de haber un compromiso en donde se tenga certeza que todo el equipo de auditoria tenga la habilidad y la competencia para realizar el trabajo conforme a las normas reguladoras y requerimientos legales, además tener capacidad de emitir un informe apropiado.

Como auditores, debemos de tener en cuenta que siempre debe existir un **escepticismo profesional, así como el juicio ético y profesional** para tomar las decisiones necesarias que nos ayuden a indagar mas en nuestras pruebas y así obtener mejores resultados en nuestras pruebas.

Como auditories debemos tener en cuenta los siguientes conceptos:

Materialidad: La materialidad según la metodología utilizada, nos ayuda a saber el alcance de nuestras pruebas, los limites de nuestra auditoria y que enfoque dar para realizar la revisión correspondiente.

Riesgos de Auditoria: Debemos tener en cuenta que la auditoria se clasifica en tres tipos de riesgos:

1- Riesgo significativo
2- Riesgo moderado
3- Riesgo bajo

Los riesgos son determinados según la magnitud y la probabilidad de que un fraude ocurra, sabemos que magnitud es la materialidad (nuestro alcance) y la probabilidad es el estimado que pueda ocurrir o no un fraude o error en los estados financieros.

Aserciones: Las aserciones nos indican los tipos de pruebas y alcance que debemos obtener al momento de definir una prueba, ya sea esta por un control detectivo o preventivo, así como pruebas sustantivas, o pruebas analíticas. Las aserciones son divididas en:

1- Totalidad
2- Existencia
3- Exactitud
4- Valuación
5- Presentación

Planificación: Se debe desarrollar una estrategia sobre la auditoría que explique el alcance, los tiempos y la dirección, aparte de un plan de auditoría. Todo ello para garantizar eficacia y eficiencia.

TIPOS DE AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

1. Auditoría Financiera Externa

• Definición: Realizada por auditores independientes que no están empleados por la entidad auditada.

• Objetivo: Proporcionar una opinión imparcial sobre si los estados financieros presentan de manera justa la situación financiera de la entidad, de acuerdo con un marco de referencia contable aplicable.

• Referencia: González, M. (2020). Auditoría Financiera: Enfoques y Prácticas. Editorial McGraw-Hill. Este libro aborda la importancia de la auditoría externa y su papel en la confianza del mercado.

2. Auditoría Financiera Interna

• Definición: Realizada por el personal interno de la organización, que evalúa la precisión y la integridad de los estados financieros.

• Objetivo: Mejorar la eficacia de los procesos de control interno y la gestión de riesgos.

• Referencia: Martínez, R. (2021). Auditoría Interna: Fundamentos y Prácticas. Editorial Pearson. Este texto discute cómo la auditoría interna contribuye a la mejora continua de la organización.

3. Auditoría de Cumplimiento Financiero

- Definición: Se centra en verificar si los estados financieros cumplen con las leyes, regulaciones y políticas contables aplicables.
- Objetivo: Asegurar que la entidad esté operando dentro de los marcos legales y normativos establecidos.
- Referencia: López, J. (2020). Cumplimiento Normativo en Auditoría Financiera. Editorial Esic. Este libro analiza la importancia del cumplimiento normativo en la auditoría de estados financieros.

4. Auditoría de Estados Financieros Consolidados

- Definición: Se refiere a la auditoría de los estados financieros de un grupo de empresas que se presentan como una sola entidad.
- Objetivo: Evaluar la presentación justa de la situación financiera y los resultados de operaciones del grupo en su conjunto.
- Referencia: Pérez, A. (2021). Auditoría de Grupos: Teoría y Práctica. Editorial Alfaomega. Este texto proporciona una guía sobre la auditoría de estados financieros consolidados.

5. Auditoría de Estados Financieros Proforma

- Definición: Se centra en la revisión de estados financieros que presentan proyecciones o estimaciones futuras.
- Objetivo: Evaluar la razonabilidad de las suposiciones y estimaciones utilizadas en la elaboración de los estados financieros proforma.
- Referencia: Sánchez, L. (2020). Auditoría de Proyecciones Financieras. Editorial McGraw-Hill. Este libro discute la auditoría de estados financieros proforma y su relevancia en la planificación empresarial.

6. Auditoría de Estados Financieros Históricos

- Definición: Se refiere a la auditoría de estados financieros que reflejan la situación financiera y los resultados de operaciones de períodos anteriores.
- Objetivo: Proporcionar una opinión sobre la precisión y la integridad de la información financiera histórica.

- Referencia: Ramírez, C. (2021). Auditoría Histórica: Métodos y Técnicas. Editorial Pearson. Este texto aborda la auditoría de estados financieros históricos y su importancia en la evaluación del desempeño.

CONTROL DE CALIDAD EN LAS AUDITORIAS DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS.

Una buena gestión en el monitoreo en dicho sistema generará certeza de que funciona eficazmente el control de calidad de un encargo; es de suma importancia reconocer que se deben tener en cuenta aspectos como, los requisitos éticos relevantes a cumplir por los miembros del equipo de trabajo y el inspector de control de calidad, contenidas en la parte A y B del código de IESBA respecto a la calidad en las auditorias de estados financieros, y como lo establece el IFAC los 5 principios fundamentales éticos del profesional:

1. Integridad.
2. Objetividad.
5. 3.Competencia y diligencia profesionales.
3. Confidencialidad.
6. 5.Comportamiento profesional.

De igual forma hay que reconocer que la NICC 1 habla precisamente sobre las responsabilidades que tiene la firma de auditoria aunado al establecimiento y el mantenimiento del sistema de control de calidad en los encargos de auditoría, en el que este último se compone de:

1. Responsabilidades de liderazgo en la calidad dentro de la firma de auditoría.
2. Requerimientos de ética aplicables.
3. Aceptación y continuidad de las relaciones con clientes, y de encargos específicos.
4. Recursos humanos.
5. Realización del encargo.
6. Seguimiento

Responsabilidad del socio del encargo con el control de calidad.

Fomentar, promover e incentivar una cultura integral de calidad en una firma es responsabilidad del líder, en el entendido de que la planeación, desarrollo, ejecución, control y supervisión de los procesos generales y específicos de los trabajos de auditoría y demás hechos por el despacho son esenciales para obtener los resultados deseados. El establecimiento de políticas que incluyan la evaluación del desempeño de los colaboradores, el otorgamiento de incentivos profesionales, tanto individuales como de grupo, así como la determinación de compromisos entre despacho y colaboradores, es una tarea a cargo del líder de la firma.

Aceptación y continuación de los encargos

Se deben evaluar aspectos sobre el cliente de acuerdo con la NICC 1 hay información que le facilitará al auditor evaluarlos y de si es viable o no, continuar con la auditoria cuando de encargos recurrentes se trata como: la integridad de los principales propietarios, de los miembros clave de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad.

Asignación del equipo de trabajo a los encargos

Dentro del equipo se debe contar con personal altamente calificado y especializado en un área específica de contabilidad o auditoria, para que aplique procedimientos de auditoría sobre los encargos, el socio del encargo a la hora de seleccionar el equipo de trabajo debe analizar componentes como:

1. El conocimiento y experiencia en la práctica de los encargos de auditoría que tenga una naturaleza y complejidad igual.
2. El conocimiento de las normas profesionales, requerimientos legales y reglamentarios aplicables.
3. La especialización técnica teniendo en cuenta la tecnología de la información relevante y enfocada a áreas especializadas en contabilidad y auditoría.
4. El conocimiento de los sectores relevantes en los que el cliente desenvuelve su actividad.
5. El conocimiento de todos los procedimientos y políticas de control de calidad de la firma de auditoría.

Independencia en un contexto de auditoría de grupo

Al pensar en consideraciones de independencia en un contexto de auditoría grupal, el IESBA abordó este asunto desde dos perspectivas diferentes:

1. Principios de independencia para las personas involucradas en el compromiso de auditoría grupal; y

2. Principios de independencia para las empresas, dentro y fuera de la red, involucradas en el compromiso de auditoría del grupo.

Para profundizar en estos principios, el IESBA propone una nueva Sección 405 (Auditorías de Grupo) y adiciones de nuevos términos definidos al Glosario.

Requisitos éticos relevantes aplicables al encargo de auditoría del grupo

Como punto de partida, el IESBA considera que es importante aclarar en el contexto del Código el significado de la frase "requisitos éticos relevantes, incluidos los relacionados con la independencia, que se aplican al compromiso de auditoría grupal". Este es un concepto que se encuentra tanto en la NIA 600 como en la NIA 600 (Revisada) y no se aborda explícitamente en el Código existente.

CASO PRACTICO

APLICACIÓN DE LA NUEVA METODOLIGÍA PARA AUDITORIAS DE GRUPO, UTILIZANDO LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA “NIIA600 (REVISADA)” PARA LA COMPAÑÍA INTERNACIONAL “INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY”, PRESENTANDO INFORME CONSOLIDADO DE LAS COMPAÑÍAS DEL GRUPO “IFT COMPAY” UBICADAS EN NICARAGUA (CASA MATRIZ), IFT-PANAMA EH IFT-HONDURAS, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.

AUDITORIA

“La finalidad de una auditoría es diagnosticar; identificar qué actividades se desarrollan según lo esperado, cuales no y aquellas que son susceptibles de mejora. Realizar una auditoría empresarial es el equivalente a realizar un examen médico a una persona, donde a partir de una evidencia o "examen" se pueden detectar fallas, promover mejoras y reunir información objetiva del estado de la organización para tomar decisiones.”

“Este proceso en las empresas juega un papel muy importante y no debemos olvidar que los objetivos de las auditorias siempre deben estar alineadas con los objetivos de la alta dirección.”

En el siguiente caso práctico que ejecutaremos, en base a los Estados Financieros de la Empresa INVESTMEN FUTURE TECHONOLY. del año 2024 elaboraremos un informe o dictamen de grupo consolidado sin salvedades, presentando una opinión limpia, realizando los procedimientos correspondientes a la NIIF 600 Revisada.

FAE, S.A.

GENERALIDADES DE LA FIRMA, LA CUAL ESTARA REALIZANDO LA AUDITORIA AL GRUPO IFT COMPANY CON CASA MATRIZ EN NICARAGUA.

FAE, S.A. hemos sido nombrados auditores de los estados financieros consolidadas del grupo IFT COMPANY (La compañía) correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024. La Administración del grupo IFT COMPANY (La compañía) prepara sus cuentas anuales consolidadas en dólares estadounidenses y de acuerdo con el marco de información financiera que se a determinado según las leyes de la república de Nicaragua.

La metodología de auditoría de FAE, S.A. contempla la identificación y evaluación tanto de controles manuales como automatizados y exige que cuando se considere necesario, los equipos de trabajo de auditoría cuenten con el apoyo e involucración de profesionales con la suficiente experiencia y conocimientos en tecnologías de la información y otras especialidades. La metodología incluye también procedimientos cuyo objetivo es identificar, evaluar y responder al riesgo de errores materiales derivados del fraude. En este sentido se, enfatiza la importancia, para los equipos de trabajo, de mantener una actitud de razonable, escepticismo profesional a lo largo de todo el proceso de auditoría.

El alcance del trabajo de cada componente se ha establecido en base a la información disponible a la fecha, pudiendo ser modificado en caso de que cambien las circunstancias o que se conozca información adicional que así lo requiera.

De acuerdo con la importancia del componente y según nuestro plan de auditoría, es posible que consideremos necesario realzar reuniones para revisar su trabajo. En dicho caso, nos pondríamos en contacto con los auditores del componente con la antelación suficiente para organizar dicha reunión.

IMFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY.

La compañía Investment, Future, Technology creada inicialmente como una sociedad dedicada a estudios financieros e impactos económicos a través del desarrollo de nuevas tecnologías en el año 1990 por el Licenciado en Finanzas. Oliver Dicker en la ciudad de Managua Nicaragua, siendo un concepto nuevo y único en su momento que une las finanzas y la tecnología en un solo rubro, a inicios del año 2000 logra expandir sus fronteras al crear alianzas con los países de Honduras y Panamá, los cuales llevaron la visión de IFT Company de crear modelos financieros y de inversión tecnológica basados en los modelos de innovación en esos países, la base principal del crecimiento de la compañía, es el estudio y análisis de los mercados financieros tanto a niveles nacionales como internacionales, con la finalidad de crear indicadores de crecimiento para la industria tecnológica, la cual se encuentra en constante crecimiento.

Por ende, se es necesario que una compañía pueda predecir a través de estudios e instrumentos los impactos que pueda producir el lanzamiento de una tecnología, cambio, crecimiento o en su defecto la desaparición de la misma.

Así mismo la compañía no solo posee los servicios de estudios financieros, también crea su propia tecnología, como la creación e implementación de sistemas financieros, aplicaciones que ayuden al crecimiento de negocios, implementación de seguridad digital a corporaciones, así como a pequeños y medianos negocios.

Todo esto llevo a que durante un periodo de dos años, desde los inicios de los años 2000 al 2002, se realizaran alianzas primeramente en Panamá y luego en Honduras, donde al inicio se comenzó con contratos pequeños en empresas de telecomunicación y empresas comerciales como, hoteles, constructoras, medios, etc. Hasta llegar a ser la compañía que es hoy en día.

PROCESO DE PLANEACIÓN DE LA AUDITORIA A REALIZARCE.

La planificación de una auditoría de grupo es un proceso complejo que requiere una cuidadosa consideración de los factores relevantes para la auditoría del grupo. Un plan de auditoría bien diseñado y ejecutado puede ayudar a garantizar que la auditoría se realice de manera eficiente y efectiva, y que se obtenga una opinión de auditoría precisa sobre los estados financieros consolidados del grupo.

Estas fases de planeación las mencionaremos a continuación:

1. **Definición de objetivos y alcance:** Determinar los objetivos de la auditoría, el alcance de esta y las áreas a auditar dentro del grupo.

Como objetivo fundamental del trabajo a desarrollar se tiene la ejecución del examen de la Empresa INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY, con el propósito de emitir un dictamen profesional en relación a los Estados Financieros Consolidados del grupo IFT Company al 31 de diciembre de 2024.

El alcance comprenderá a la revisión de la documentación correspondiente a sus registros para generar informe con el suficiente confort sobre los saldos de los estados sobre su razonabilidad los cuales consisten en el análisis, revisión y verificación de los procedimientos, documentación y controles de la compañía en sus operaciones.

2. **Comprensión del entorno**: Analizar el entorno de la entidad, su estructura, operaciones y sistemas de control interno.

3. **Evaluación de riesgos:** Identificar y evaluar los riesgos relevantes para la auditoría, incluyendo los riesgos relacionados con la información financiera del grupo.

Al ser una compañía donde sus transacciones son tanto nacionales como internacionales y se manejan cuentas entre los países, se determinará luego de una revisión a los estados financieros como riesgo inherente a las cuentas de activos, pasivos e ingresos en general.

4. **Selección y capacitación del equipo de auditoría:** Elegir el equipo de auditoría adecuado, considerando las habilidades y experiencia necesarias para cada área de auditoría.

Para el cumplimiento de este trabajo y en función del tiempo programado, así como la calidad requerida, el equipo de trabajo estará conformado por un total de 4 personas con la capacidad necesaria para su realización y que tendrán las funciones siguientes:

1. Socio del encargo, quien se encargará de la coordinación y comunicación general con los auditores del componente y el equipo a cargo, así como la elaboración de la opinión del informe de auditoría basada en la evidencia obtenida.

2. Gerente de auditoría, quien estará a cargo de la administración de los procedimientos a realizarse, así como del personal a cargo y la toma de decisiones en la realización de la auditoria.

3. Supervisor de auditoría, quien realizada las revisiones y correcciones necesarias en los procedimientos realizados y quien comunicara todos los avances a gerencia.

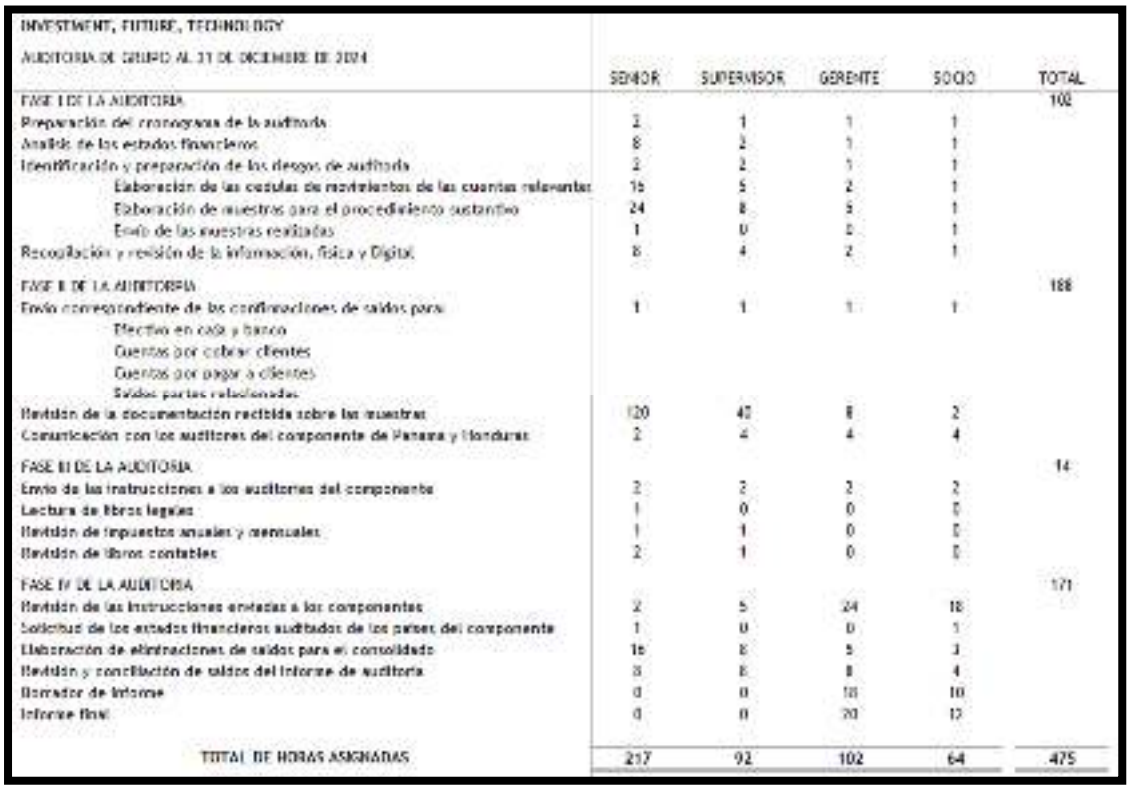
4. Senior de auditoría, encargado de la ejecución de los procedimientos de auditoría.

5. Desarrollo del plan de auditoría: Elaborar el plan de auditoría que detalla los procedimientos de auditoría, el cronograma y los recursos necesarios.

El plan global de auditoría incluye la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos que han de desempeñar los miembros del equipo del trabajo para obtener suficiente evidencia apropiada para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo.

En vista del alcance estimado y proyectado, Se ha considerado un tiempo aproximado de 60 días hábiles de trabajo cortado a partir de la fecha de la contratación formal a través de un contrato de trabajo.

Este tiempo programado comprende una carga horaria presupuestaria distribuida de las siguientes maneras:



INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY AUDITORIA DE GRUPO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	SENIOR	SUPERVISOR	GERENTE	SOCIO	TOTAL
FASE I DE LA AUDITORIA					102
Preparación del cronograma de la auditoría	2	1	1	1	
Análisis de los estados financieros	8	2	1	1	
Identificación y preparación de los riesgos de auditoría	2	2	1	1	
Elaboración de las cedulas de movimientos de las cuentas relevantes	16	5	2	1	
Elaboración de muestras para el procedimiento sustantivo	24	8	5	1	
Envío de las muestras realizadas	1	0	0	1	
Recopilación y revisión de la información, física y Digital	8	4	2	1	
FASE II DE LA AUDITORIA					188
Envío correspondiente de las confirmaciones de saldos para:	1	1	1	1	
Efectivo en caja y banco					
Cuentas por cobrar clientes					
Cuentas por pagar a clientes					
Saldos partes relacionadas					
Revisión de la documentación recibida sobre las muestras	120	40	8	2	
Comunicación con los auditores del componente de Panamá y Honduras	2	4	4	4	
FASE III DE LA AUDITORIA					14
Envío de las instrucciones a los auditores del componente	2	2	2	2	
Lectura de libros legales	1	0	0	0	
Revisión de impuestos anuales y mensuales	1	1	0	0	
Revisión de libros contables	2	1	0	0	
FASE IV DE LA AUDITORIA					171
Revisión de las instrucciones enviadas a los componentes	2	5	24	18	
Solicitud de los estados financieros auditados de los países del componente	1	0	0	1	
Elaboración de eliminaciones de saldos para el consolidado	16	8	5	3	
Revisión y conciliación de saldos del informe de auditoría	8	8	8	4	
Borrador de informe	0	0	10	10	
Informe final	0	0	20	12	
TOTAL DE HORAS ASIGNADAS	217	92	102	64	475

6. Coordinación con auditores de componentes: Establecer una comunicación efectiva con los auditores de los componentes del grupo para asegurar una auditoría integrada.

Las personas y datos de contacto del equipo del encargo del grupo a los efectos de la auditoría de cuentas anuales consolidadas del grupo IFT Company correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.

Es importante que todos los auditores de los componentes cumplan con los requisitos establecidos en estas instrucciones de auditoría.

Estas instrucciones de auditoría están diseñadas para informarles del alcance del trabajo que, como auditor de un componente solicitamos que realicen a propósito de la auditoría de las cuentas anuales consolidadas del grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024. Las mismas incluyen, entre otros aspectos, el calendario y fechas límite para el envío de los diferentes documentos a reportar, las

personas de contacto, las áreas que tienen un especial interés para la auditoría del grupo, etc.

7. **Supervisión y revisión:** Monitorear el avance del trabajo de auditoría, revisar los hallazgos y asegurar que se cumplan los objetivos y estándares de auditoría.

CONCIDERACIONES ADICIONALES:

Identificación de componentes: Identificar los componentes del grupo que son relevantes para la auditoría y determinar el alcance de la auditoría de cada componente.

Evaluación de la materialidad: Determinar la materialidad de las transacciones y saldos en los estados financieros consolidados.

Procedimientos de auditoría: Desarrollar procedimientos de auditoría específicos para la auditoría de grupo, como la auditoría de la información financiera de los componentes y la consolidación.

Comunicaciones: Establecer una comunicación efectiva entre el auditor del grupo y los auditores de los componentes para asegurar la coordinación y la comunicación de los hallazgos.

Informe de auditoría: Preparar un informe de auditoría que refleje la opinión del auditor sobre los estados financieros consolidados del grupo.

ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY NICARAGUA.

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
EXPRESADOS EN DOLARES

Activos	
Activo corriente:	
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,623,874
Cuentas por cobrar	81,493,103
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	92,349,674
Inventarios	8,591,333
	263,547,538
Activo no corriente	
Inmuebles, mobiliario y equipos	9,331,904
Otros activos	402,305
	9,734,209
	273,271,747
Pasivos y patrimonio	
Pasivo corriente	
Préstamos bancarios por pagar	(42,774,139)
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	(1,017,355)
Proveedores	(1,794,766)
Impuesto sobre la renta por pagar	(174,127)
Cuentas por pagar y gastos acumulados	(3,471,641)
	(49,436,027)
Pasivo no corriente	
Préstamos bancarios por pagar a largo plazo	(76,049,728)
Obligaciones patronales	(8,787,346)
	(84,836,964)
Patrimonio	
Capital social autorizado, suscrito y pagado	(90,000,000)
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	276,963,902
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	(325,962,256)
	(138,998,354)
	(273,271,747)
	-

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EXPRESADOS EN DOLARES

Estado del resultado integral	
Ingresos	
Servicios financieros	(520,376,327)
Servicios Servicios tecnológicos	(298,124,996)
Costos	312,901,054
	(914,600,269)
Gastos de ventas	146,913,687
Otros gastos	2,377,417
	149,291,104
	(765,309,165)
Ingresos financieros	(731,397)
Gastos financieros	30,093,363
Pérdida cambiaria	(366,357)
	28,995,609
	(736,313,546)
Provisión para el impuesto sobre la renta	19,391,290
	(525,962,256)

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY PANAMÁ.

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EXPRESADOS EN DOLARES

Activos	
Activo corriente	
Efectivo y equivalentes de efectivo	11,345,600
Cuentas por cobrar	4,100,218
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	3,666,170
Inventarios	11,409,156
	30,831,144
Activo no corriente	
Inmuebles, mobiliario y equipos	6,736,086
Otros activos	615,953
	7,351,939
	38,183,073
Pasivos y patrimonio	
Pasivo corriente	
Préstamos bancarios por pagar	(6,014,935)
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	(659,378)
Provisiones	(8,536,277)
Impuesto sobre la renta por pagar	-
Cuentas por pagar y gastos acumulados	(1,373,571)
	(16,584,161)
Pasivo no corriente	
Préstamos bancarios por pagar a largo plazo	(50,608,615)
Obligaciones post-empleo	(1,123,685)
	(51,732,300)
Patrimonio	
Capital social autorizado, suscrito y pagado	(25,630,000)
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	106,948,420
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	(51,185,031)
	30,133,389
	(38,163,073)
	-

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EXPRESADOS EN DOLARES

Estado del resultado integral

Ingresos	
Servicios financieros	(164,566,774)
Servicios Servicios tecnológicos	(11,869,397)
Costos	89,555,378
	(87,294,793)
Gastos de ventas	23,792,923
Otros gastos	5,656,644
	29,449,567
	(57,845,226)
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	5,656,644
Pérdida cambiaria	825,653
	6,482,297
	(51,362,929)
Provisión para el impuesto sobre la renta	177,108
	(51,185,821)

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY HONDURAS.

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGIE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EXPRESADO EN DOLARES

Activos	
Activo corriente	
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,610,276
Cuentas por cobrar	85,010
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	2,569,041
Inventarios	721,334
	6,985,661
Activo no corriente	
Inmuebles, mobiliario y equipos	1,522,625
Otros activos	253,356
	1,775,981
	8,761,642
Pasivos y patrimonio	
Pasivo corriente	
Préstamos bancarios por pagar	-
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	-
Proveedores	(1,369,185)
Impuesto sobre la renta por pagar	(148,756)
Cuentas por pagar y gastos acumulados	(569,856)
	(2,086,798)
Pasivo no corriente	
Préstamos bancarios por pagar a largo plazo	-
Obligaciones por empleados	(698,838)
	(698,838)
Patrimonio	
Capital social autorizado, suscrito y pagado	(6,999,300)
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	7,675,038
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	(6,188,026)
	(5,512,288)
	(8,761,642)
	-

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGYE

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EXPRESADOS EN DOLARES

Estado del resultado integral	
Ingresos	
Servicios Financieros	(11,414,513)
Servicios Servicios tecnológicos	(2,569,041)
Costos	5,055,416
	(7,958,146)
Gastos de venta	1,702,082
Otros gastos	1,327
	1,703,409
	(6,326,737)
Ingresos financieros	-
Gastos financieros	-
Pérdida cambiaria	560
	560
	(6,326,177)
Provisión para el impuesto sobre la renta	28,151
	(6,198,026)

Elaborado por:
Contador General

Autorizado por:
Gerente General

F.A.E.S.A.

DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD TOTAL DEL COMPONENTE PARA REALIZAR LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA.

INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
Hoja de combinación
31 de diciembre de 2024

	NICARAGUA	PANAMA	HONDURAS	Total
Activos				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,823,574	11,545,908	3,610,276	95,979,758
Cuentas por cobrar	91,483,108	4,100,913	86,010	95,670,031
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	82,549,474	3,666,170	2,569,041	88,784,685
Inventarios	8,691,382	11,498,123	721,334	20,910,839
	263,547,538	**30,811,114**	**6,986,661**	**301,345,313**
Activo no corriente				
Inmuebles, mobiliario y equipos	9,321,904	6,736,006	1,022,025	17,079,935
Otros activos	402,305	615,953	753,956	1,772,214
	9,724,209	**7,351,959**	**1,775,981**	**18,852,149**
	273,271,747	**38,163,073**	**8,762,642**	**320,197,462**
Pasivos				
Pasivo corriente				
Préstamos bancarios por pagar	- 42,774,528	- 6,014,935	-	- 48,789,463
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	- 1,017,365	- 639,378	-	- 1,656,743
Proveedores	- 1,998,766	- 8,536,277	- 1,568,586	- 12,103,629
Impuesto sobre la renta por pagar	- 174,127	-	- 408,256	- 582,383
Cuentas por pagar y gastos acumulados	- 3,471,641	- 1,373,571	- 589,856	- 5,435,068
				-
	- 49,436,427	**- 16,564,161**	**- 2,566,698**	**- 68,567,286**
Pasivo no corriente				
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo	- 76,049,720	- 50,608,615	-	- 126,658,335
Obligaciones postempleo	- 8,787,246	- 1,123,686	- 683,656	- 10,594,588
	- 84,836,966	**- 51,732,301**	**- 683,656**	**- 137,252,923**
	- 134,273,393	**- 68,296,462**	**- 3,250,354**	**- 205,820,209**
Patrimonio				
Capital social autorizado, suscrito y pagado	- 90,000,000	- 25,630,000	- 6,999,300	- 122,629,300
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	276,963,902	106,948,420	7,675,038	391,587,360
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	- 325,962,256	- 51,185,031	- 6,188,026	- 383,335,313
	- 138,998,354	30,133,389	- 5,512,288	- 114,377,253
	- 273,271,747	**- 38,163,073**	**- 8,762,642**	**- 320,197,462**
	-	-	-	-
Estado del resultado integral				
Servicios financieros	- 529,376,327	- 164,980,774	- 11,414,515	- 705,771,616
Servicios Servicios tecnologicos	- 298,124,996	- 11,869,307	- 2,569,041	- 312,563,344
Costos	312,901,054	89,555,378	6,053,410	408,509,842
	- 514,600,269	- 87,294,703	- 7,930,146	- 609,825,118
Gastos de ventas	146,913,687	23,792,923	1,702,082	172,408,692
Otros gastos	2,377,417	5,656,644	1,327	8,035,388
	149,291,104	29,449,567	1,703,409	180,444,080
	- 365,309,165	- 57,845,136	- 6,226,737	- 429,381,038
Ingresos financieros	- 751,387	-		- 751,387
Gastos financieros	30,073,363	5,656,644	-	35,730,007
Pérdida cambiaria	- 366,357	825,653	-	459,296
	28,955,619	6,482,297	560	35,437,916
	- 336,353,546	- 51,362,839	- 6,226,177	- 393,943,122
Provisión para el impuesto sobre la renta	10,391,290	177,808	38,151	10,607,249
	- 325,962,256	- 51,185,031	- 6,188,026	- 383,335,873

MATERIALIDAD DEL GRUPO

INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
Materialidad de grupo
Auditoria al 31 de diciembre de 2024
Materialidad calculada con cifras al 31 de diciembre de 2024

	NICARAGUA	PANAMA	HONDURAS	Total	Suggested Business (entity) type	Benchmarks	Chosen %	Suggested materiality		
							-	MIN	+	MAX
Ingresos	827,501,323	176,850,081	13,983,556	1,018,334,960	Entidades basadas en ingresos	0.5% to 3% of revenue	2.0%	20,366,699	3.0%	30,550,049
Ingresos antes de impuestos	138,998,354	-87,294,703	-7,930,146	43,773,505	Entidades basadas en los beneficios	3% to 10% of income before tax	3.0%	1,313,205	10.0%	4,377,351
Total Activos	273,271,747	-13,569,228	6,986,661	266,689,180	Entidades de inversión	1% to 2 % of total assets or	1.5%	4,000,338	2.0%	5,333,784
Otros activos neto	149,291,104	-87,294,703	5,512,288	67,508,689	Entidades patrimoniales / de inversión	2% to 5% of net assets	2.0%	1,350,174	5.0%	3,375,434
Ingreso brutos o gastos	-365,309,165	-57,845,136	-6,226,737	-429,381,038	Entidades sin ánimo de lucro	More appropriate of: 0.5% to 3% of gross revenue or 0.5% to 3% of expenditure	0.5%	(2,146,905)	3.0%	(12,881,431)
Materialidad Total3	**30,550,049**									
Materialidad de ejecución	**27,495,044**									
Error Trivial menor al lumbral	**1,527,502**									

Según lo indicado por nuestra metodología, hemos determinado una materialidad basa en los ingresos, debido a que es el rubro con mayor presentación en el giro de la compañía, utilizando el porcentaje más alto del límite permitido, esto debido a que es una auditoría de primer año, por ende, debemos de hacer mayorees procedimientos y entendimientos del entorno de control de la compañía.

PLAN DE PROCEDIMIENTOS A REALIZARCE A LAS CUENTAS CONTABLES QUE SUPEREN NUESTRO UMBRAL MATERIAL DETERMINADO, Y LAS QUE POR NORMA DEBEN SER DIVULGADAS EN EL INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SEGÚN LO DETERMNADO POR LA NIA 700.

INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
Estados financieros al 31 de diciembre de 2024

Materialidad Total3	30,550,048.80
Materialidad de ejecución	27,495,043.92
Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44

BALANZA	
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,823,574.00
1 Confirmaciones bancarias	
2 Conciliación bancaria	
3 Prueba de deslizamiento de la moneda	
Cuentas por cobrar	91,483,108.00
1 Confirmación de clientes	
2 Prueba de estimación de la cartea	
3 Conciliación de integración	
4 Prueba alternativa cobros posteriores	
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	82,549,474.00
1 Confirmación de transacciones relacionadas	
Inmuebles, mobiliario y equipos	9,321,904.00
1 Conciliación de listados de AF	
2 Reclaculo de depreciación	
3 Revisión de altas y bajas de activos	
Préstamos bancarios por pagar	- 42,774,528.00
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo	- 76,049,720.00
1 Confirmación de prestamos	
2 Recalculo de intereses	
Proveedores	- 1,998,766.00
1 Conciliación de listado de proveedores	
2 Confirmación de saldos de proveedores	
3 Prueba de estimación de la deuda	
4 Prueba pasivos no registrados	
5 Prueba pagos posteriores	
RESULTADOS	
Servicios financieros	-529,376,327.00
Servicios Servicios tecnologicos	-298,124,996.00
1 Conciliación del listado de ingresos	
2 Prueba de verificación de saltos de factura	
3 Corte de facturación	
Gastos de ventas	146,913,687.00
Gastos financieros	30,073,363.00
1 Muestreo de los gastos	
2 Recalculo de intereses	

MAPA DE RIESGOS ASOCIADA A LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY (NICARAGUA).

INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
Estados financieros al 31 de diciembre de 2024

	Aserción					Procedimiento
BALANZA	**C**	**E**	**A**	**V**	**P**	
Efectivo y equivalentes de efectivo						
1 Confirmaciones bancarias	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Conciliación bancaria	■	□	■	□	□	Sustantivo
3 Prueba de deslizamiento de la moneda	□	□	□	■	□	Sustantivo
Cuentas por cobrar						
1 Confirmación de clientes	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Prueba de estimación de la cartea	□	□	□	■	□	Analitico
3 Conciliación de integración	■	□	□	□	□	Sustantivo
4 Prueba alternativa cobros posteriores	□	■	■	□	□	Sustantivo
Cuentas por cobrar a partes relacionadas						
1 Confirmación de transacciones relacionadas	■	■	■	□	■	Sustantivo
Inmuebles, mobiliario y equipos						
1 Conciliación de listados de AF	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Reclaculo de depreciación	□	□	□	■	□	Analitico
3 Revisión de altas y bajas de activos	□	■	■	□	□	Sustantivo
Préstamos bancarios por pagar						
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo						
1 Confirmación de prestamos	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Recalculo de intereses	□	□	□	■	□	Analitico
Proveedores						
1 Conciliación de listado de proveedores	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Confirmación de saldos de proveedores	■	■	■	□	■	Sustantivo
3 Prueba de estimación de la deuda	□	■	■	□	□	Sustantivo
4 Prueba pasivos no registrados	□	■	□	□	□	Sustantivo
5 Prueba pagos posteriores	□	■	■	□	□	Sustantivo
RESULTADOS						
Servicios financieros						
Servicios Servicios tecnologicos						
1 Conciliación del listado de ingresos	■	■	■	□	■	Sustantivo
2 Prueba de verificación de saltos de factura	□	■	■	□	□	Sustantivo
3 Corte de facturación	■	■	□	□	□	Sustantivo
Gastos de ventas						
Gastos financieros						
1 Muestreo de los gastos	□	■	□	□	□	Sustantivo
2 Recalculo de intereses	□	□	□	■	□	Analitico

INSTRUCCIONES DE AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY

Ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Estas instrucciones de auditoría se han preparado bajo las siguientes premisas:

- Las empresas que conforman el grupo se encuentran ubicadas en tres países, Nicaragua la cual es la casa matriz, Panamá y Honduras, sin embargo, se estará presentando un informe consolidado bajo las normas establecidas por la republica de Nicaragua.

- Los auditories del componente a los que se requiera información se encuentran en Panamá y Honduras, por lo que toda comunicación debe ser directamente vía correo, video llamadas, etc.

- La normativa de auditoría aplicable es la establecida en las Normas Técnicas de Auditoría, resultado de la adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación, la Norma Internacional de Auditoría 600 Consideraciones especiales –auditorías de estados financieros de grupos, incluido el trabajo de los auditores de los componentes (NIA-ES 600).

- Los auditores del grupo, así como de los componentes, son conocedores de lo establecido en la (NIA-ES 260) la cual indica sobre la comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, su objetivo es que se incluya una comunicación clara con los responsables del gobierno.

- La Dirección del grupo prepara y remite a la Dirección de los componentes instrucciones de reporte del grupo. Dicho documento debería contener, entre otros aspectos, el marco de información financiera aplicable, incluyendo los principios y políticas contables que deben utilizarse a los efectos de la cumplimentación del Reporting packag.

- Las instrucciones y los Anexos constituyen una unidad y no pueden considerarse de manera separada. Por tanto, la correcta interpretación de los Anexos sólo puede realizarse en base a dichas instrucciones de auditoría.

- Este trabajo será utilizado como parte de la evidencia de auditoria para soporte de nuestra opinión de auditoría de los estados financieros consolidados al término del periodo 2024 del grupo IFT COMPANY, a pesar de ello su trabajo no constituye un encargo de auditoria por separado.

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY

Ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024

Las personas y datos encargados de la comunicación del grupo para los efectos de la auditoria de los estados financieros de Investment Futuro Technology al término del periodo anual al 31 de diciembre de 2024, son los siguientes:

Socio del encargo	FAESASocio@.com.ni	+505-00000008
Gerente del encargo	FAESAGerencia@.com.ni	+505-00000007

Es importante que todos los auditores de los componentes cumplan con los requisitos establecidos en estas instrucciones de auditoría. En este sentido les pedimos que se responsabilicen de:

Asegurarse de que toda la información requerida es enviada en las fechas establecidas y que todos los envíos contengan información completa y precisa.

Cualquier posible retraso debe ser comunicado al equipo del encargo del grupo.

Notifiquen al equipo del encargo del grupo cualquier problema, cuestiones u otros asuntos potencialmente importantes, tan pronto como se pongan de manifiesto y sin esperar a la fecha de reporte.

ALCANCE DEL TRABAJO

Hemos definido tres niveles de colaboración diferenciados en función de la importancia financiera o de la probabilidad de incorporar riesgos significativos de incorrección material de los componentes a efectos de que los saldos anuales consolidadas del grupo IFT COMPANY correspondientes al periodo que termino al 31 de diciembre de 2024.

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS)

Anexo 1 Alcance por componente

APÉNDICE 1 - ALCANCE POR COMPONENTE (INCLUYENDO PUNTOS DE ATENCIÓN ESPECÍFICOS DE LOS COMPONENTES)

A	Auditores del componente / IFT Panamá
De	FAE, S.A. / IFT Nicaragua
Fecha	24 de mayo de 2025
Sujeto	Comunicación del alcance de la auditoría por componente, incluidos los puntos de atención específicos del componente, para el período que finaliza el 31/12/2024

Desde el punto de vista de una auditoría de grupo, el trabajo que debe realizar el auditor del componente puede caer dentro de uno o más de los siguientes escenarios de alcance de auditoría de grupo:

- Alcance 1 - El diseño y ejecución de los procedimientos de evaluación de riesgos
- Otros procedimientos de auditoría sobre la información financiera del componente, que pueden ser:
  - Alcance 2a - Diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales sobre toda la información financiera del componente [que incluye la realización de procedimientos sustantivos y pruebas de D&I de controles. El componente deberá ejecutar una auditoría completa bajo NIA´s para la emisión de una opinión sobre un estado financiero para efectos de consolidación.]
  - Alcance 2b - Diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales sobre una o más clases de transacciones, saldos de cuentas o revelaciones
  - Alcance 2c - Realizar procedimientos de auditoría adicionales específicos
- Una combinación de procedimientos de evaluación de riesgos (Alcance 1) combinados con una de las opciones del Alcance 2a, 2b o 2c. Estas opciones se denominan Alcance 3a.

La siguiente tabla incluye el alcance de su componente. Además, encontrará información específica del componente.

Nombre del componente	Investment, Future, Techoology (Panamá) (en adelante denominado como el "auditor del componente")
Nombre del auditor del componente	
Alcance de este componente	
Exclusión del alcance (si las hubiera)	

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS)

Anexo 2 Confirmación de Planificación

APÉNDICE 2 - CONFIRMACIONES DE PLANIFICACIÓN

A	FAE, S.A. / IFT Nicaragua
De	Auditores del componente / IFT Panamá
Fecha	24 de mayo de 2025
Sujeto	Comunicación de la planificación del componente, para el período que finaliza el 31/12/2024

Acusamos recibo de sus Instrucciones de Auditor de Grupo con fecha XX de mayo de 2025, solicitándonos, como auditores de componentes, realizar trabajo sobre Investment, Future, Technology. (Panamá) para el período finalizado el 31 de diciembre de 2024.

XXXXX es el socio responsable del trabajo que se realizará en relación con los componentes [illegible]

A) [illegible]

1. [illegible]
2. [illegible]
3. [illegible]
4. [illegible]

5. Entendemos que ustedes son los responsables de determinar la naturaleza, el momento y el alcance de la dirección y supervisión de los auditores de componentes (nosotros), así como de la revisión de nuestro trabajo.

B) Cooperación con el Auditor del Grupo

Reconocemos que:

1. La información financiera de Investment, Futuro Technology (Panamá) se incluirá en los estados financieros del grupo de Investment, Futuro, Technology Nicaragua.

2. Es posible que considere necesario participar en el trabajo que nos ha solicitado que realicemos sobre la información financiera de Investment, Futuro Technology (Panamá) para el período finalizado el 31 de diciembre de 2024.

3. Usted pretende evaluar y, si se considera apropiado, utilizar nuestro trabajo para la auditoría de los estados financieros consolidados de Investment, Futuro, Technology Nicaragua.

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS)

Anexo 2 Confirmación de Planificación

4. Cooperaremos con usted y le brindaremos acceso a la documentación de auditoría pertinente o realizada en el transcurso de los procedimientos efectuados en nuestra auditoria estatutaria local.

5. Los organismos de supervisión profesional pueden solicitarnos que les entreguemos documentación adicional en relación con una revisión o inspección del trabajo del grupo y usted puede dirigirse a nosotros con dicha solicitud. Aceptamos, de conformidad con nuestras políticas y procedimientos internos, así como con la normativa local, proporcionar acceso a dicha documentación si así lo solicita.

C) Información sobre el estado de la NIGC1

En relación con nuestra auditoria que se realizarán sobre los estados financieros estatutarios de Investment, Futuro Technology (Panamá) y con el trabajo de consolidación que ustedes están

- [redacted]

- [redacted]

[redacted]

Confirmamos que hemos participado activamente y apropiadas (en duda, cuando hemos, [redacted] apropiadas y tiempo suficiente, para realizar el trabajo solicitado de acuerdo con sus Instrucciones de Auditor de Grupo.

Nombre del socio encargado del componente	
Firma del socio encargado del componente	
Empresa y dirección del auditor del componente	
Fecha	

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY, LO MISMO APLICA PARA (PANAMÁ Y HONDURAS)

Anexo 3 Miembros Claves de componente:

APÉNDICE B - MIEMBROS CLAVE DEL AUDITOR DEL COMPONENTE

A	Auditores del componente / IFT Panamá
De	FAE, S.A. / IFT Nicaragua
Fecha	24 de mayo de 2025
Sujeto	Miembros claves del componente para el período que finaliza el 31/12/2024

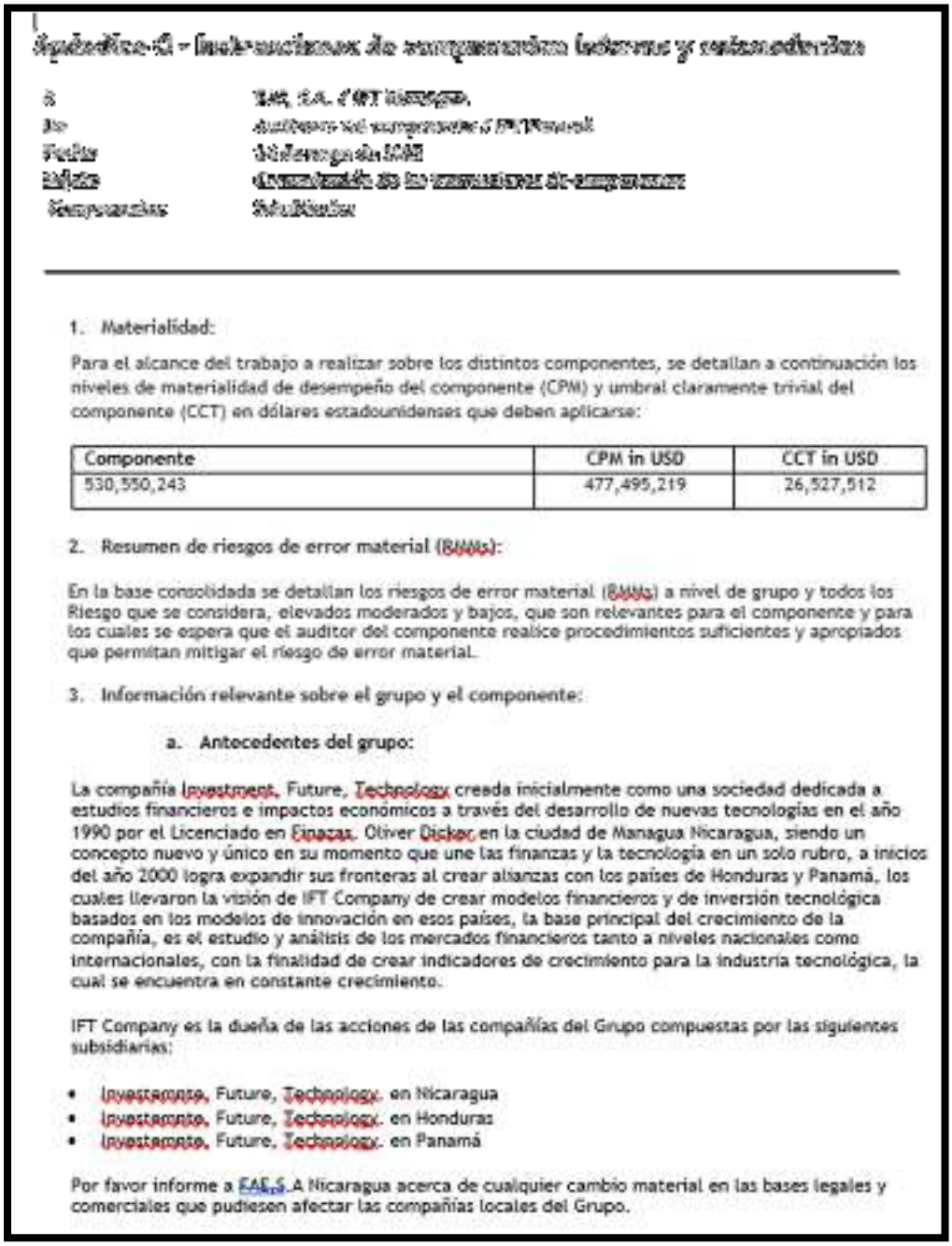
El equipo del auditor del Componente es el siguiente:

CONTACTO	NOMBRE	TELÉFONO	DIRECCIÓN ELECTRÓNICA
Socio de compromiso			
Gerente de compromiso			
Socio de calidad del compromiso (si corresponde)			
Especialista en auditoría fiscal			
Especialista en impuestos			
Otro			

Nombre del socio encargado del compromiso	
Firma del socio encargado del compromiso	
Nombre y firma del socio del compromiso	
Fecha	

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (PANAMÁ)

Anexo C Instrucciones de componentes Informe y antecedentes:



Anexo C – Instrucciones de componentes Informe y antecedentes

[redacted]

1. Materialidad:

Para el alcance del trabajo a realizar sobre los distintos componentes, se detallan a continuación los niveles de materialidad de desempeño del componente (CPM) y umbral claramente trivial del componente (CCT) en dólares estadounidenses que deben aplicarse:

Componente	CPM in USD	CCT in USD
530,550,243	477,495,219	26,527,512

2. Resumen de riesgos de error material (RAMs):

En la base consolidada se detallan los riesgos de error material (RAMs) a nivel de grupo y todos los Riesgo que se considera, elevados moderados y bajos, que son relevantes para el componente y para los cuales se espera que el auditor del componente realice procedimientos suficientes y apropiados que permitan mitigar el riesgo de error material.

3. Información relevante sobre el grupo y el componente:

a. Antecedentes del grupo:

La compañía Investment, Future, Technology creada inicialmente como una sociedad dedicada a estudios financieros e impactos económicos a través del desarrollo de nuevas tecnologías en el año 1990 por el Licenciado en Finanzas, Oliver Dicker en la ciudad de Managua Nicaragua, siendo un concepto nuevo y único en su momento que une las finanzas y la tecnología en un solo rubro, a inicios del año 2000 logra expandir sus fronteras al crear alianzas con los países de Honduras y Panamá, los cuales llevaron la visión de IFT Company de crear modelos financieros y de inversión tecnológica basados en los modelos de innovación en esos países, la base principal del crecimiento de la compañía, es el estudio y análisis de los mercados financieros tanto a niveles nacionales como internacionales, con la finalidad de crear indicadores de crecimiento para la industria tecnológica, la cual se encuentra en constante crecimiento.

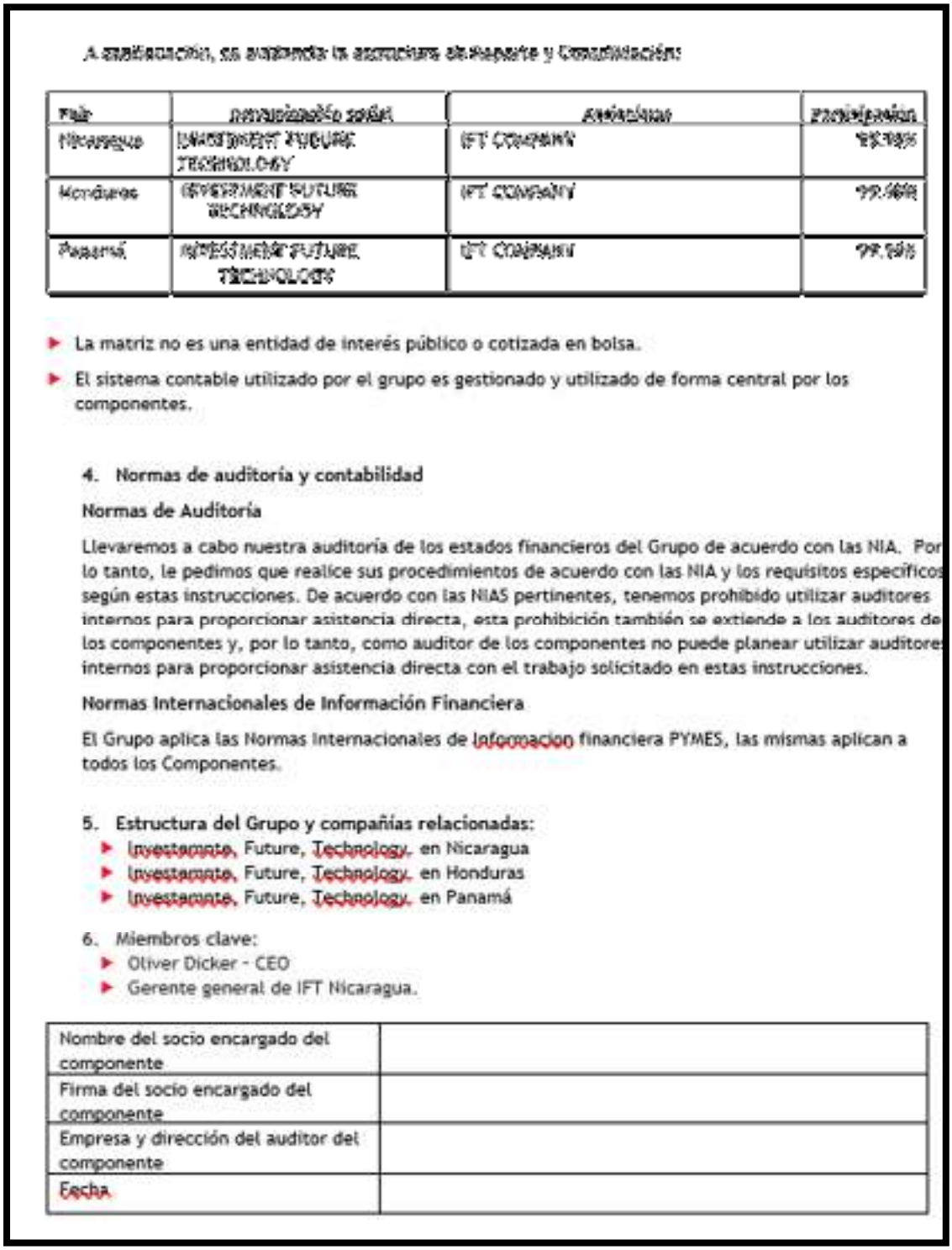
IFT Company es la dueña de las acciones de las compañías del Grupo compuestas por las siguientes subsidiarias:

- Investamto, Future, Technology, en Nicaragua
- Investamto, Future, Technology, en Honduras
- Investamto, Future, Technology, en Panamá

Por favor informe a FAE,S.A Nicaragua acerca de cualquier cambio material en las bases legales y comerciales que pudiesen afectar las compañías locales del Grupo.

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (PANAMÁ)

Anexo C Instrucciones de componentes Informe y antecedentes:



A continuación, se adjuntan la estructura de Reporte y Consolidación:

País	Denominación social	Abreviatura	Participación
Nicaragua	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%
Honduras	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%
Panamá	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%

- La matriz no es una entidad de interés público o cotizada en bolsa.
- El sistema contable utilizado por el grupo es gestionado y utilizado de forma central por los componentes.

4. Normas de auditoría y contabilidad

Normas de Auditoría

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de los estados financieros del Grupo de acuerdo con las NIA. Por lo tanto, le pedimos que realice sus procedimientos de acuerdo con las NIA y los requisitos específicos según estas instrucciones. De acuerdo con las NIAS pertinentes, tenemos prohibido utilizar auditores internos para proporcionar asistencia directa, esta prohibición también se extiende a los auditores de los componentes y, por lo tanto, como auditor de los componentes no puede planear utilizar auditores internos para proporcionar asistencia directa con el trabajo solicitado en estas instrucciones.

Normas Internacionales de Información Financiera

El Grupo aplica las Normas Internacionales de Informacion financiera PYMES, las mismas aplican a todos los Componentes.

5. Estructura del Grupo y compañías relacionadas:
   - Investamate, Future, Technology, en Nicaragua
   - Investamate, Future, Technology, en Honduras
   - Investamate, Future, Technology, en Panamá

6. Miembros clave:
   - Oliver Dicker - CEO
   - Gerente general de IFT Nicaragua.

Nombre del socio encargado del componente	
Firma del socio encargado del componente	
Empresa y dirección del auditor del componente	
Fecha	

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS)

Anexo C Instrucciones de componentes Informe y antecedentes:

Apéndice C - Instrucciones de componentes Informe y antecedentes

A	FAE, S.A. / IFT Nicaragua
De	Auditores del componente / IFT Honduras
Fecha	24 de mayo de 2021
Sujeto	Comunicación de las instrucciones de componentes
Componentes	Subsidiarias

1. Materialidad:

Para el alcance del trabajo a realizar sobre los distintos componentes, se detallan a continuación los niveles de materialidad de desempeño del componente (CPM) y umbral claramente trivial del componente (CCT) en dólares estadounidenses que deben aplicarse:

Componente	CPM in USD	CCT in USD
41,950,668	37,755,601	26,527,512

2. Resumen de riesgos de error material (RMMs):

En la base consolidada se detallan los riesgos de error material (RMMs) a nivel de grupo y todos los Riesgo que se considera, elevados moderados y bajos, que son relevantes para el componente y para los cuales se espera que el auditor del componente realice procedimientos suficientes y apropiados que permitan mitigar el riesgo de error material.

3. Información relevante sobre el grupo y el componente:

a. Antecedentes del grupo:

La compañía Investment, Future, Technology creada inicialmente como una sociedad dedicada a estudios financieros e impactos económicos a través del desarrollo de nuevas tecnologías en el año 1990 por el Licenciado en Finanzas, Oliver Dicker en la ciudad de Managua Nicaragua, siendo un concepto nuevo y único en su momento que une las finanzas y la tecnología en un solo rubro, a inicios del año 2000 logra expandir sus fronteras al crear alianzas con los países de Honduras y Panamá, los cuales llevaron la visión de IFT Company de crear modelos financieros y de inversión tecnológica basados en los modelos de innovación en esos países, la base principal del crecimiento de la compañía, es el estudio y análisis de los mercados financieros tanto a niveles nacionales como internacionales, con la finalidad de crear indicadores de crecimiento para la industria tecnológica, la cual se encuentra en constante crecimiento.

IFT Company es la dueña de las acciones de las compañías del Grupo compuestas por las siguientes subsidiarias:

- Investemnte, Future, Technology, en Nicaragua
- Investemnte, Future, Technology, en Honduras
- Investemnte, Future, Technology, en Panamá

Por favor informe a FAE,S.A Nicaragua acerca de cualquier cambio material en las bases legales y comerciales que pudiesen afectar las compañías locales del Grupo.

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS)

Anexo C Instrucciones de componentes Informe y antecedentes:

A continuación, se exhibe la estructura de Negocio y Consolidación

País	Denominación social	accionistas	participación
Nicaragua	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%
Honduras	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%
Panamá	INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY	IFT COMPANY	99.99%

- La matriz no es una entidad de interés público o cotizada en bolsa.
- El sistema contable utilizado por el grupo es gestionado y utilizado de forma central por los componentes.

4. Normas de auditoría y contabilidad

Normas de Auditoría

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de los estados financieros del Grupo de acuerdo con las NIA. Por lo tanto, le pedimos que realice sus procedimientos de acuerdo con las NIA y los requisitos específicos según estas instrucciones. De acuerdo con las NIAS pertinentes, tenemos prohibido utilizar auditores internos para proporcionar asistencia directa, esta prohibición también se extiende a los auditores de los componentes y, por lo tanto, como auditor de los componentes no puede planear utilizar auditores internos para proporcionar asistencia directa con el trabajo solicitado en estas instrucciones.

Normas Internacionales de Información Financiera

El Grupo aplica las Normas Internacionales de Información financiera PYMES, las mismas aplican a todos los Componentes.

5. Estructura del Grupo y compañías relacionadas:
   - Investcorte, Future, Technology, en Nicaragua
   - Investcorte, Future, Technology, en Honduras
   - Investcorte, Future, Technology, en Panamá

6. Miembros clave:
   - Oliver Dicker - CEO
   - Gerente general de IFT Nicaragua.

Nombre del socio encargado del componente	
Firma del socio encargado del componente	
Empresa y dirección del auditor del componente	
Fecha	

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS)

Apéndice E Transacciones con partes relacionadas:

Para	Auditores del componente / IFT Panamá
De	FAE, S.A. / IFT Nicaragua
Fecha	24 de mayo de 2025
Asunto	Trabajo sobre la información financiera para propósitos especiales (paquete de reporte) de Investment, Future, Technology por el período finalizado el 31 de diciembre de 2024

Confirmamos que hemos realizado los procedimientos con respecto a las transacciones y saldos con partes relacionadas como se indica en las instrucciones de auditoría del grupo, sección 12 e informamos como sigue:

	Si	No	COMENTARIOS
¿Pudo identificar alguna parte relacionada y transacciones con partes relacionadas?			*[En caso afirmativo, proporcionar información o hacer referencia a documentación adicional]*
Cuando se le solicite que audite el paquete de reporte del componente: ¿Han identificado algún RMMs significativo con respecto a partes relacionadas o transacciones con partes relacionadas?			*[En caso afirmativo, proporcionar detalles del riesgo y el trabajo realizado para responder a ese riesgo].*
Cuando se le solicite que efectúe trabajo diferente a una auditoría del paquete de reporte del componente: ¿Han observado cualquier aspecto con respecto a partes relacionadas o transacciones con partes relacionadas que pudieran resultar en un RMM significativo en los Estados financieros de grupo?			*[En caso afirmativo, proporcionar los datos y el trabajo realizado para responder a este riesgo.]*
¿Hay préstamos a funcionarios, directores y directores de empresas afiliadas y a compañías afiliadas?			*[En caso afirmativo, proporcionar información o hacer referencia a documentación adicional]*
¿Se han revelado todas las garantías, pasivos contingentes y otros compromisos con partes relacionadas?			*[Si no, proporcionar la información o hacer referencia a documentación adicional]*

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS Y PANAMA)

Anexo N RER finales del auditor de componentes, incluyendo y confirmación:

A	Nombre del auditor del grupo
De	Nombre del auditor del componente
Fecha	XX Mes 20XX
Sujeto	Trabajo sobre Nombre del componente para el período finalizado el XX Mes 20XX

A) Confirmación

Como parte de nuestros procedimientos de finalización, se nos ordenó comunicar y/o confirmar los asuntos que se enumeran a continuación.

En relación con nuestros procedimientos realizados a los efectos de la auditoría de grupo según las instrucciones de usted, como auditor de grupo en sus Instrucciones de Auditoría de Grupo (GAI) de fecha [fecha de las GAI] en relación con [nombre de la entidad auditada componente] (la entidad auditada componente) para el período finalizado [fecha], nosotros, como firma de auditoría de componentes y/o individuos identificados a la fecha de esta confirmación empleados o contratados de otra manera por la firma de auditoría de componentes que forman parte del equipo de auditoría de grupo, confirmamos que desde el RER inicial, incluida la confirmación de independencia de fecha [fecha]:

1. [[A excepción de los asuntos comunicados previamente el [fecha],] desde nuestra última confirmación no hemos tenido conocimiento de ninguna otra violación de la independencia.]

   O

   [Hemos resumido en la sección B de esta carta todas las violaciones de independencia [desde nuestra última confirmación o desde la fecha de nuestra última comunicación de violación], incluida nuestra evaluación del impacto en nuestra objetividad, las acciones propuestas o tomadas y por qué las acciones abordarán satisfactoriamente las consecuencias de la violación.]

2. [[A excepción de los asuntos comunicados previamente el [fecha],] no hemos tenido conocimiento de ningún otro asunto de independencia o ético que requiera un juicio significativo.]

   O

   [Hemos resumido en la sección C de esta carta todos los asuntos éticos o de independencia que requirieron un juicio significativo [desde nuestra última confirmación o desde la fecha de nuestra última comunicación de juicios significativos] y nuestra conclusión sobre si las amenazas están en un nivel aceptable, junto con la justificación de nuestra conclusión.]

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS Y PANAMA)

Anexo N RER finales del auditor de componentes, incluyendo y confirmación:

Nombre del socio auditor del componente	
Firma del socio auditor del componente	
Empresa y dirección del auditor del componente	
Fecha	Haga clic aquí para ingresar una fecha.

B) Incumplimiento de los requisitos éticos pertinentes, incluidos los relacionados con la independencia

Duplique esta tabla para infracciones adicionales.

Nombre de la entidad a la que se refiere la infracción:	*Escriba el nombre de la entidad aquí*

1. Descripción de la infracción, incluida su naturaleza y duración y evaluación de su importancia

   [*La descripción aquí contenida debe ser lo suficientemente detallada para permitir que el auditor del grupo comprenda el asunto.*]

Escriba la descripción aquí

2. Medidas propuestas o adoptadas para abordar las consecuencias del incumplimiento

Escriba la descripción aquí

3. En caso de violación de la independencia, conclusión sobre si la violación ha comprometido la objetividad de su empresa y/o su capacidad para realizar el trabajo de auditoría para los fines de la auditoría del grupo, y la justificación.

Escriba la descripción aquí

INSTRUCCIONES AUDITORÍA DEL GRUPO IFT COMPANY (HONDURAS Y PANAMA)

Anexo N RER finales del auditor de componentes, incluyendo y confirmación:

C) **Asuntos de independencia y/o éticos que requieren un juicio significativo** *(que no constituyan una violación de los requisitos éticos o de independencia)*

Duplique esta tabla para asuntos adicionales.

Nombre de la entidad a la que se refiere el asunto:	*Escriba el nombre de la entidad aquí*

1. Resumen del asunto [*La descripción debe ser lo suficientemente detallada para permitir que el auditor del grupo comprenda el asunto.*]
Escriba la descripción aquí
2. Amenaza(s) identificadas y evaluación relacionada
Escriba la descripción aquí
3. Cómo se abordaron las amenazas
Escriba la descripción aquí
4. Conclusión de la firma auditora de componentes sobre si las amenazas se encuentran en un nivel aceptable y su justificación
Escriba la descripción aquí

RESULTADO Y DICTAMEN FINAL DE LAS PRUEBAS DE AUDITORIA.

Siguiendo con el plan de auditoria definido, presentamos las pruebas realizadas a:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Prueba de confirmaciones bancarias.

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY	Materialidad Total	30,550,048.80
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Prueba de confirmaciones bancarias	Materialidad de ejecución	27,495,043.92
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024	Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44

F.01

Número de cuenta bancaria	Número de cuenta contable	Nombre de institución financiera	Moneda	Saldo según estado de cuenta bancario en moneda original	Tipo de cambio	Saldo enviado a confirmar	Saldo confirmado	Diferencia	
10022400011-1	111100-0	Banco Nacional	C$	20,205,893.50	1.00	20,205,893.50	20,205,893.50	-	✓
10035800012-1	111100-2	Banco Nacional	$	1,655,121.89	36.62	60,617,680.50	60,617,680.50	-	✓
				80,823,574.00		80,823,574.00	80,823,574.00	-	
				T		T	T		

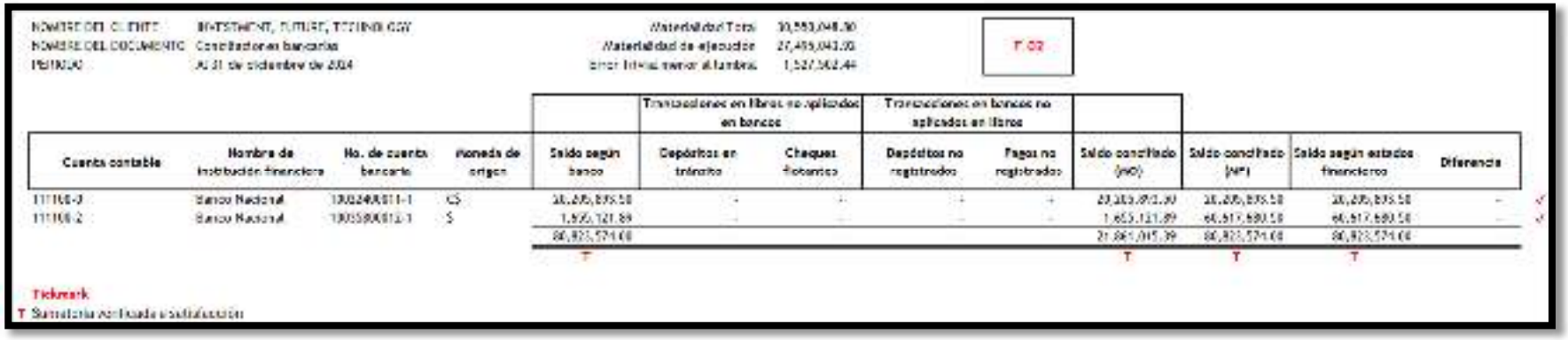
Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

a) Obtuvimos resultados satisfactorios sobre la prueba de confirmación de saldos bancarios de IFT, Nicaragua, la cual no presenta diferencia alguna sobre los saldos. Para esto hemos solicitado a las entidades bancarias con las cuales posee cuentas activas, a través de solicitudes de confirmación de saldos enviadas a ellos mismos.

EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Prueba de conciliación bancaria



NOMBRE DEL CLIENTE:	[illegible]					Materialidad Total:	30,553,048.30					
NOMBRE DEL DOCUMENTO:	Conciliaciones bancarias					Materialidad de ejecución:	27,499,043.00					
PERIODO:	Al 31 de diciembre de 2024					Error Tolerable menor al fundam.:	1,527,302.44					
					Transacciones en libros no aplicadas en bancos		Transacciones en bancos no aplicadas en libros					
Cuenta contable	Nombre de institución financiera	No. de cuenta bancaria	Moneda de origen	Saldo según banco	Depósitos en tránsito	Cheques flotantes	Depósitos no registrados	Pagos no registrados	Saldo conciliado (MO)	Saldo conciliado (ME)	Saldo según estados financieros	Diferencia
111105-3	Banco Nacional	100249001-1	C$	20,205,875.50	-	-	-	-	20,205,875.50	20,205,875.50	20,205,875.50	-
111105-2	Banco Nacional	100580001-1	$	1,655,121.89	-	-	-	-	1,655,121.89	60,617,680.50	60,617,680.50	-
				60,823,571.00					21,861,015.39	60,823,571.00	60,823,571.00	
				T					T	T	T	

Tickmark

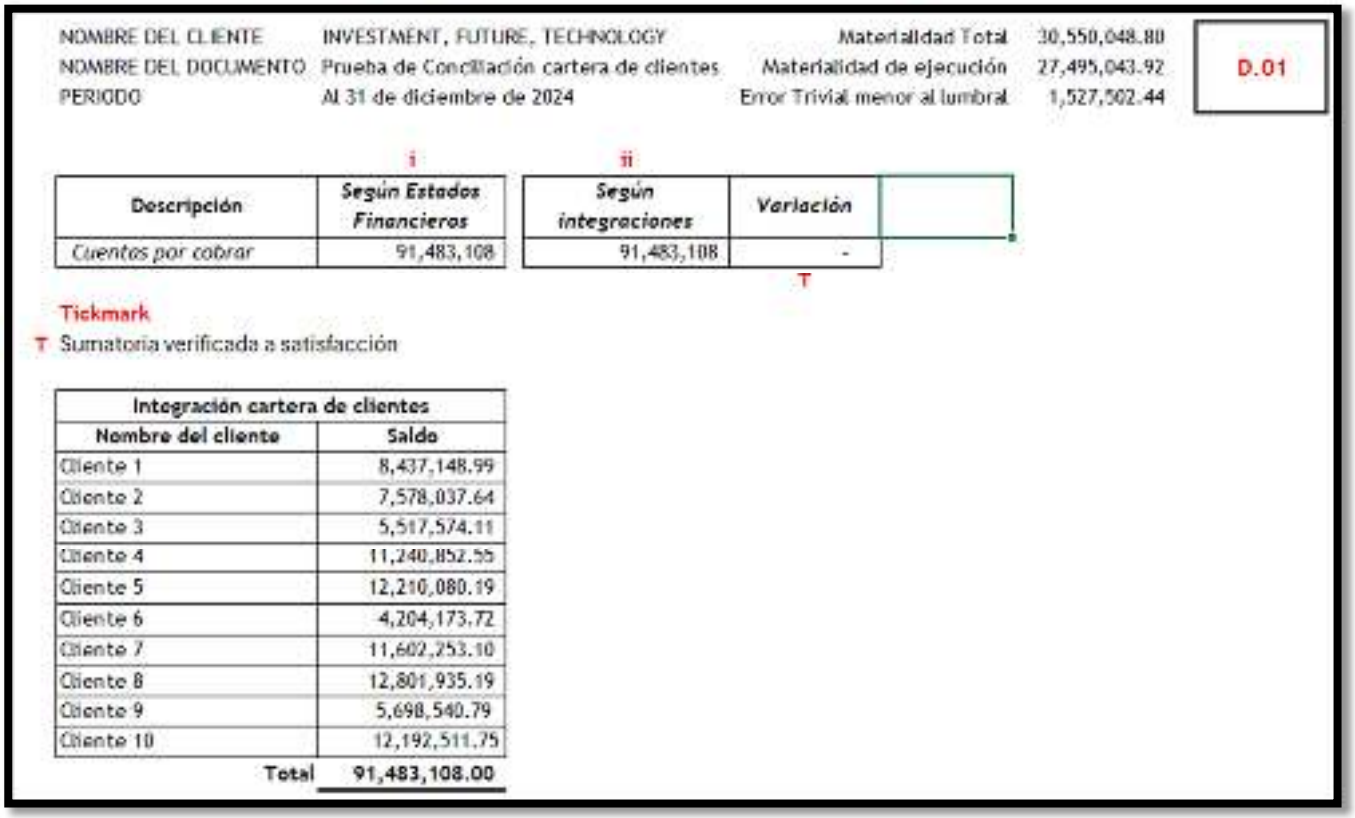
T Sumatoria verificada satisfactoriamente

a) Obtuvimos resultados satisfactorios sobre la prueba de conciliaciones bancarias al cierre del periodo 2024. Donde hemos solicitados los estados de cuenta bancarios, conciliaciones de enero a diciembre de 2024 firmadas, selladas y autorizadas, para así realizar la revisión correspondiente.

Análisis de los resultados: A través de los resultados obtenidos por las pruebas principales del efectivo, concluimos sobre la base de las mismas que los saldos de efectivos presentados en los estados financieros se encuentran razonables y no presentan ningún tipo de error.

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Conciliación de la cartera respecto a lo presentado en los estados financieros.



NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY	Materialidad Total	30,550,048.80
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Prueba de Conciliación cartera de clientes	Materialidad de ejecución	27,495,043.92
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024	Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44

D.01

	i	ii		
Descripción	Según Estados Financieros	Según integraciones	Variación	
Cuentas por cobrar	91,483,108	91,483,108	-	
			T	

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

Integración cartera de clientes	
Nombre del cliente	Saldo
Cliente 1	8,437,148.99
Cliente 2	7,578,037.64
Cliente 3	5,517,574.11
Cliente 4	11,240,852.55
Cliente 5	12,210,080.19
Cliente 6	4,204,173.72
Cliente 7	11,602,253.10
Cliente 8	12,801,935.19
Cliente 9	5,698,540.79
Cliente 10	12,192,511.75
Total	91,483,108.00

a) Hemos obtenido resultados satisfactorios sobre la integración de los saldos por cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024.

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Prueba del análisis de la estimación de cuentas por cobrar.

NOMBRE DEL CLIENTE: INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
NOMBRE DEL DOCUMENTO: Análisis de la antigüedad de la cartera
PERIODO: Al 31 de diciembre de 2024

Materialidad Total: 30,550,348.80
Materialidad de ejecución: 22,495,341.92
Error Inicial menor al tumbral: 1,527,517.44

D.02

Nombre del cliente	Corriente	2 - 30	%	31 - 60	%	61 - 90	%	91 - 120	%	Total C$	% General
Cliente 1	5,906,884.79	-	0%	841,714.93	31%	-	0%	1,687,499.80	22%	8,437,149.99	9%
Cliente 2	6,441,331.99	378,931.88	7%	757,803.76	28%		0%		0%	7,578,337.64	8%
Cliente 3	4,414,059.29		0%		0%		0%	1,103,514.82	14%	5,517,574.11	6%
Cliente 4	7,868,596.78	562,342.63	11%	1,124,685.25	41%	1,686,127.88	100%	-	0%	11,240,852.55	12%
Cliente 5	12,210,880.19	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,210,880.19	13%
Cliente 6	4,204,121.72	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	4,204,121.72	5%
Cliente 7	9,861,915.13	1,740,337.96	33%		0%		0%		0%	11,602,253.10	13%
Cliente 8	10,241,548.15	2,560,387.04	49%	-	0%	-	0%	-	0%	12,801,935.19	14%
Cliente 9	5,688,540.79	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,688,540.79	6%
Cliente 10	7,315,507.05		0%		0%		0%	4,877,001.70	64%	12,192,511.75	13%
	74,161,757.37	5,241,869.51	100%	2,725,603.92	100%	1,686,127.88	100%	7,667,949.32	100%	91,403,108.00	
	81%	6%		3%		2%		8%		T	

Tickmark
T Sumatoria verificada a satisfacción

a) De acuerdo con nuestro análisis, solo el 8% del total de la cartera de clientes se encuentra en una recuperabilidad mayor a los 120 días, el 81% de la cartera cancela sus obligaciones con la compañía dentro de los límites establecidos por la política interna de recuperabilidad de la cartera, sin embargo, el 6% es recuperado en un lapso de 30 días y otro 5% restante se encuentra dentro de los 90 días.

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Realización del recalculo a la estimación de deterioro de cuentas incobrable, según lo indicado en la ley 822 (LCT).

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY	Materialidad Total	30,550,048.80	D.03
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Analisis del deterioro	Materialidad de ejecución	27,495,043.92	
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024	Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44	

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	91,483,108.00	
(%) Estimación por deterioro	1,829,662.16	
Gasto por estimación	1,812,737.79	
	16,924.37	(a)
	T	

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

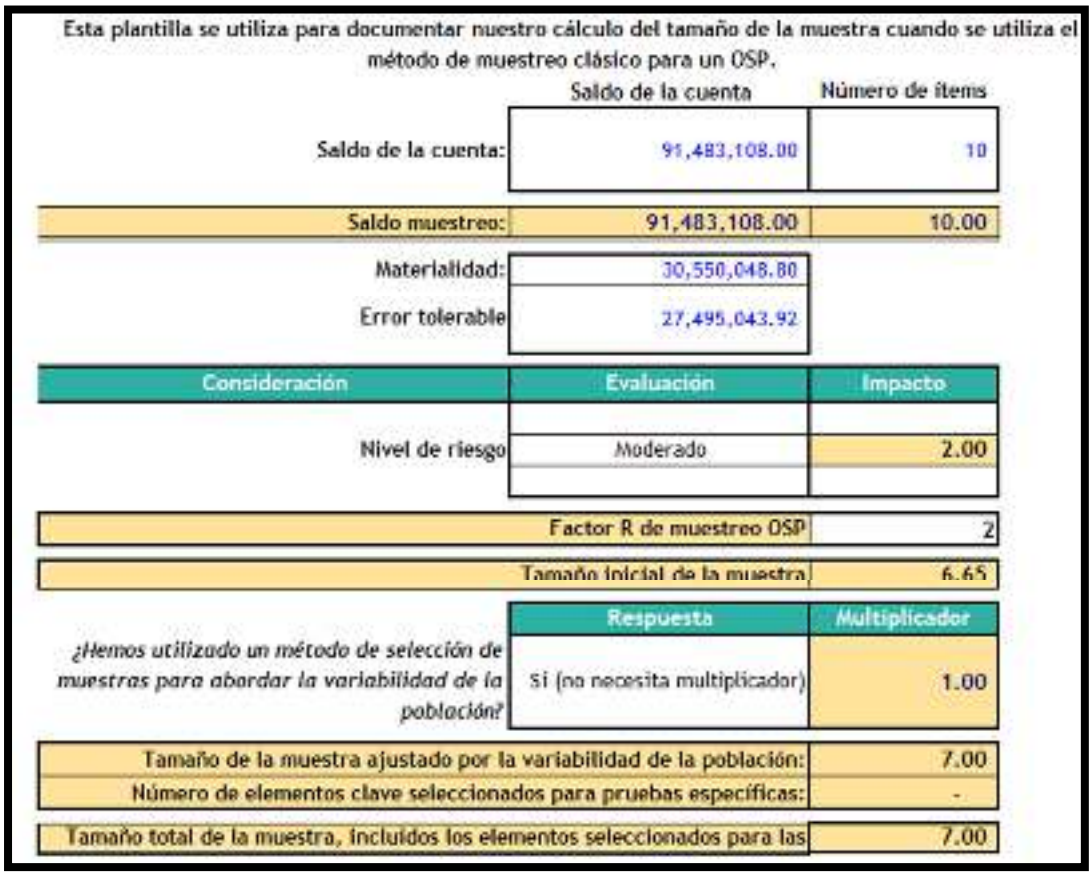
(a) El calculo de la estimación presenta una diferencia por C$16,924.37 la cual no supera nuestra materialidad de error, por tal razón se concidera que no es necesesario realizar algún ajuste a la cuenta.

a) Hemos realizado el recalculo de estimación a las cuentas por cobrar de clientes, sin embargo, observamos una diferencia mínima de C$16,924.37 la cual no representa ni el 1% de nuestra materialidad de error.

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Para el procedimiento alternativo de cobros posteriores al periodo auditado, se deben realizar luego la conciliación del listado de la cartera, un muestreo según la materialidad ya definida anteriormente.

Por tal razón presentamos un detalle del muestreo realizado para la selección.



Esta plantilla se utiliza para documentar nuestro cálculo del tamaño de la muestra cuando se utiliza el método de muestreo clásico para un OSP.

	Saldo de la cuenta	Número de ítems
Saldo de la cuenta:	91,483,108.00	10
Saldo muestreo:	91,483,108.00	10.00
Materialidad:	30,550,048.80	
Error tolerable	27,495,043.92	

Consideración	Evaluación	Impacto
Nivel de riesgo	Moderado	2.00
Factor R de muestreo OSP		2
Tamaño inicial de la muestra		6.65

	Respuesta	Multiplicador
¿Hemos utilizado un método de selección de muestras para abordar la variabilidad de la población?	Sí (no necesita multiplicador)	1.00
Tamaño de la muestra ajustado por la variabilidad de la población:		7.00
Número de elementos clave seleccionados para pruebas específicas:		-
Tamaño total de la muestra, incluidos los elementos seleccionados para las		7.00

Para llegar al saldo muestreado, se realiza el siguiente calculo.

Saldo para muestrear: 91,483,108.00

Nivel de riesgos: 2

Error tolerable: 27,495,043.92

(91,493,108.00 * 2 / 27,495,043.92) = 6.65

Multiplicador (Redondeo) = 1

Muestreo neto de la población: 7 clientes.

Se determino un muestreo aleatorio de 7 clientes, sobre el total de la cartera

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Una vez seleccionada la muestra a revisar, se realiza el siguiente procedimiento.

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY				Materialidad Total	30,550,048.80	D.04	
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Trabajo alternativo cuentas por cobrar				Materialidad de ejecución	27,495,043.92		
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024				Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44		

						Alternative Procedures		
	Número de cuenta	Nombre cliente	Saldo en moneda contractual	Saldo en moneda local	Tipo de cambio	Saldo no confirmado	Revisión de pagos posterior recibido	Revisión de facturas y entrega conforme	Variación
1	1211-00	Cliente 8	12,801,935	12,801,935	36.62	12,801,935	10,285,874	2,516,061	-
2	1211-00	Cliente 10	12,192,512	12,192,512	36.62	12,192,512	9,910,298	2,282,214	-
3	1211-00	Cliente 7	11,602,253	11,602,253	36.62	11,602,253	9,535,661	2,066,592	-
4	1211-00	Cliente 4	11,240,853	11,240,853	36.62	11,240,853	9,301,001	1,939,852	-
5	1211-00	Cliente 2	7,578,038	7,578,038	36.62	7,578,038	6,696,413	881,624	-
6	1211-00	Cliente 3	5,517,574	5,517,574	36.62	5,517,574	5,050,198	467,376	-
7	1211-00	Cliente 6	4,204,174	4,204,174	36.62	4,204,174	3,932,823	271,351	-
							(a)	(b)	
	Total de prueba		65,137,338	65,137,338		65,137,338	54,712,268	10,425,070	-

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

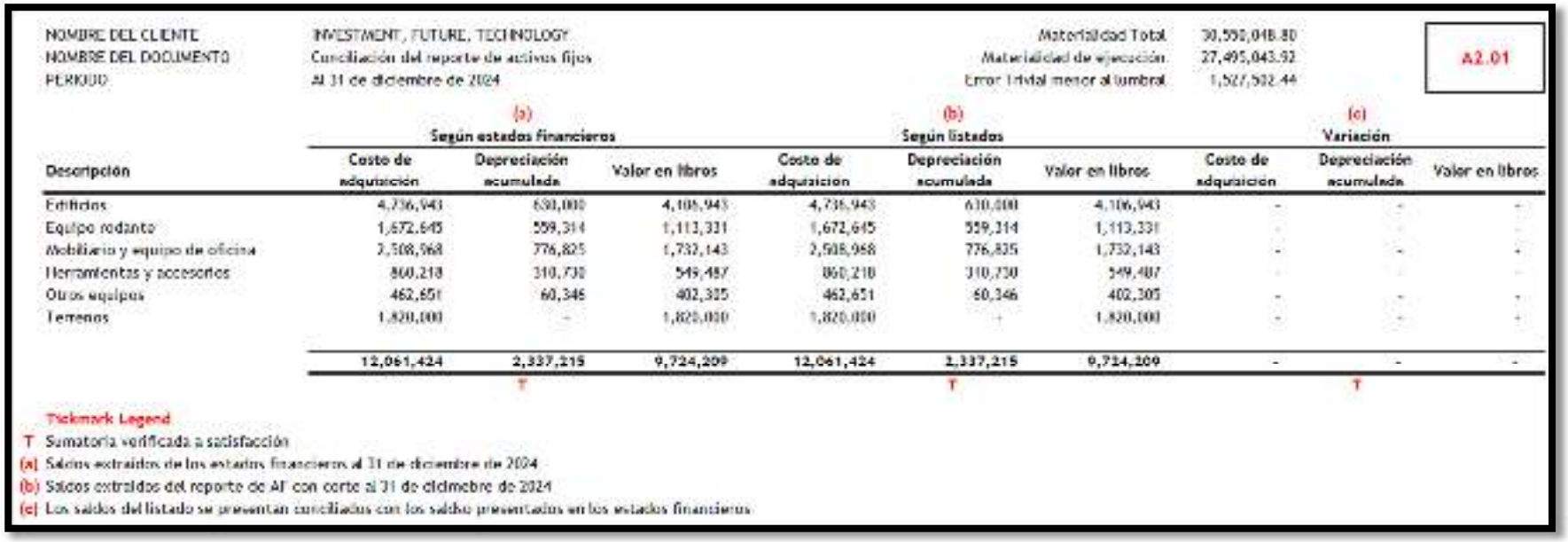
(a) Comprenden los pagos realizados por cancelacion de facturas que quedaron pendiente al cierre del periodo 2024

(b) Corresponden a las facturas aun pendientes por ser canceladas

Análisis de los resultados: A través de los resultados obtenidos en las distintas pruebas, observamos que la administración cuenta con un porcentaje de recuperación de su cartera del 7% sobre los saldos mayores a 120 días, posee control sobre la conciliación de los saldos y mantiene estimación según la ley lo indica.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Para la realización de la conciliación del activo se solicita la integración total de todos los activos de la compañía, donde se deben presentar los campos de No. Ítem, Descripción del activo, Tipo y familia, costo de adquisición, vida útil, vida depreciada, depreciación acumulada y valor en libros.



NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY					Materialidad Total	30,990,048.80		A2.01
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Conciliación del reporte de activos fijos					Materialidad de ejecución	27,495,043.92		
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024					Error Inicial menor al umbral	1,527,502.44		
	(a) Según estados financieros			(b) Según listados			(c) Variación		
Descripción	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros	Costo de adquisicion	Depreciación acumulada	Valor en libros	Costo de adquisición	Depreciación acumulada	Valor en libros
Edificios	4,736,943	630,000	4,106,943	4,736,943	630,000	4,106,943	-	-	-
Equipo rodante	1,672,645	559,314	1,113,331	1,672,645	559,314	1,113,331	-	-	-
Mobiliario y equipo de oficina	2,508,968	776,825	1,732,143	2,508,968	776,825	1,732,143	-	-	-
Herramientas y accesorios	860,218	310,730	549,487	860,218	310,730	549,487	-	-	-
Otros equipos	462,651	60,346	402,305	462,651	60,346	402,305	-	-	-
Terrenos	1,820,000	-	1,820,000	1,820,000	-	1,820,000	-	-	-
	12,061,424	2,337,215	9,724,209	12,061,424	2,337,215	9,724,209	-	-	-
	T			T				T	

Tickmark Legend

T Sumatoria verificada a satisfacción

(a) Saldos extraídos de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024

(b) Saldos extraídos del reporte de AF con corte al 31 de diciembre de 2024

(c) Los saldos del listado se presentan conciliados con los saldos presentados en los estados financieros

a) Obtuvimos resultados satisfactorios con la conciliación del reporte de activos fijos, contra los saldos presentados en los estados financieros, nada que debamos reportar.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Realizaremos recalculo de la depreciación para determinar la correcta valuación de depreciación por cada una de las líneas de los AF

A2.02

				31-Dec-24			Depreciación para el periodo 2024				
							Fecha de cierre	31 Dec 24	1 Jan 24		
							Fecha de corte	31-Dec-23			
					1-Jan-24	1-Jan-24					
Descripcion	Costo de adquisición	Vida útil Financiera	Depreciación mensual	Meses al periodo	Vida al inicio de periodo	Vida útil restante	Meses del periodo	Depreciación del periodo	Depreciación acumulada	Valor en libros	
Total Edificios e Instalaciones	4,736,943	120	39,475	298	120	-	-	-	4,736,943	-	
Total Equipo Rodante	1,672,645	60	27,877	789	300	120	20	44,172	1,466,616	206,030	
Total Mobiliario y Equipo de oficina	2,308,908	36	92,477	16,483	6,132	2,090	787	235,420	2,311,530	797,438	
Total Terreno	1,820,000	120	15,167	291	120	-	-	-	1,820,000	-	
Total Herramientas y Accesorios	860,278	36	16,005	4,684	2,010	210	72	13,987	832,084	28,194	
Total Otros Equipos	462,651	60	7,711	40	-	360	40	47,553	47,553	415,098	
Gran total de activos	12,061,424		198,981	22,585	8,662	2,780	919	341,131	11,214,726	846,699	
								T	T	T	

Tickmark legend

T Sumatoria verificada a satisfacción

a) Habiendo realizado el recalculo a las depreciaciones, obtuvimos como resultado, que la compañía esta sobrevaluando sus activos, de tal forma que se presenta en su listado de forma distinta, debido a esto propondremos un ajuste a las cifras de los estados financieros.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Para seleccionar la muestra de las adiciones de activos fijos, tomaremos la población de los activos con fechas del 2024, en base a esta población realizaremos nuestra selección.

Descripción	Fecha de Adquisición	Costo de adquisición C$
OVERHAUL MICROBUS TOYOTA HICE	01/02/2024	199,246
MOTOCICLETA DIO ROJA	09/04/2024	50,955
MESA METALICA	12/01/2024	5,000
MESA METALICA	12/01/2024	5,000
SILLA	23/01/2024	4,761
MUEBLE MELAMINA 18MM	03/02/2024	11,866
LAPTOP DELL	07/02/2024	18,920
LAPTOP DELL	07/02/2024	18,920
LAPTOP DELL	07/02/2024	16,279
UPS ON LINE PARA RACK DE 3000VA 2U	04/03/2024	54,167
SILLA SEMI EJECUTIVA	04/03/2024	2,850
IMPRESORA MULTIFUNCIONAL	06/03/2024	8,607
SILLA SEMI EJECUTIVA	11/01/2024	3,479
IMPRESORA HP 107W	27/02/2024	5,617
COMPUTADORA LAPTOP	07/05/2024	8,052
COMPUTADORA LAPTOP	07/05/2024	8,052
MULTIPLES ACCESORIOS	05/06/2024	31,131
MULTIPLES ACCESORIOS	05/06/2024	15,382
MULTIPLES ACCESORIOS	05/06/2024	15,382
MULTIPLES ACCESORIOS	05/06/2024	15,382
TECLE ELECTRIC CHAIN HOIST #02	21/06/2024	192,687
TECLE ELECTRIC CHAIN HOIST #01	21/06/2024	192,687

Sin embargo, el total de los activos suma 884,423 UM los cuales en su conjunto no son mayores a nuestra materialidad trivial, al realizar la selección por la calculadora de muestras, nos arroja una selección de 1 ítem lo que nos indica que la prueba nos arrojaría error.

Véase muestreo realizado en la siguiente página.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

presentamos un detalle del muestreo realizado para la selección, de los activos adquiridos en el periodo 2024.

Esta plantilla se útiliza para documentar nuestro cálculo del tamaño de la muestra cuando se utiliza el metodo de muestreo clásico para un OSP		
	Saldo de la cuenta	Número de Item
Saldo de la cuenta	884,423.03	22
Sampled balance:	884,423.03	22
Materalidad	30,550,048.80	
Error Tolerable	27,495,043.92	
Consideración	Evaluación	Impacto
Nivel de riesgo	Moderado	2.00
Facto R de muestreo OSP		2
Tamano inicial de la muestra		0.06
	Response	Multiplier
Hemos utilizado un metodo de selección de muestra para abordar la variabilidad de la población?	Si (no necesita multiplicador)	1.00
Tamaño de la muestra ajustado por la		1.00
seleccionados para pruebas especificas:		-
elementos seleccionados:		1.00

Para llegar al saldo muestreado, se realiza el siguiente calculo.

Saldo para muestrear: 884,423.03

Nivel de riesgos: 2

Error tolerable: 27,495,043.92

(884,423.03 * 2 / 27,495,043.92) = 0.06

Multiplicador (Redondeo) = 1

Muestreo neto de la población: 1 ítem.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Análisis de los resultados: Luego de revisar y analizar las pruebas realizadas a la cuenta de activo fijo, observamos lo siguiente:

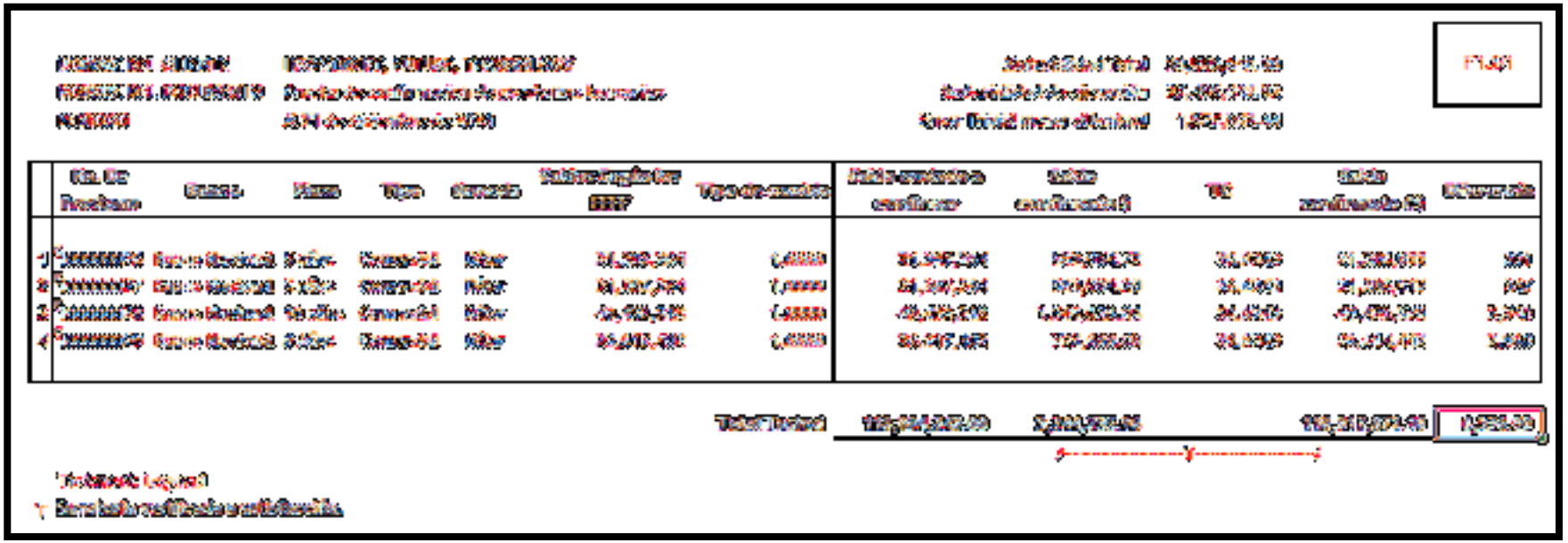
1- La compañía posee un listado detallado de los activos fijos denominados (Propiedad, planta y equipo), con sus especificaciones correspondiente.

2- La compañía realiza de forma mensual los procesos de depreciación a sus activos según como lo determina la ley 822 “Ley de concertación tributaria” bajo el método de línea recta. Sin embargo, la compañía a estado sobrevaluando la depreciación de sus activos, lo que ha presentado fallas en el control de revisión y conciliación, hemos realizado el recalculo correspondiente y propondremos ajustes a las depreciaciones.

3- La compañía realiza los procesos correspondientes para la adquisición de activos, así como la baja de estos, los cuales son autorizados por la Gerencia General, Contador General y solicitados por el departamento de compras y según el departamento que lo solicite.

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Realizaremos las solicitudes de confirmación correspondiente a los saldos de préstamos por pagar, a corto y largo plazo, de igual forma solicitaremos tablas de amortización las cuales nos ayudaran a la conciliación de préstamos y recalculo de los intereses, así como el cálculo de la porción corriente.



a) Luego de haber recibido las confirmaciones de los préstamos por parte de las entidades bancarias, observamos que los saldos presentan diferencia respecto a los mostrados en los estados financieros, por lo cual propondremos ajustes a los saldos de préstamos.

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Luego de revisar los saldos de los préstamos por pagar de corto y largo plazo, se nos muestra en los estados financieros que la compañía registra una porción corriente por monto de 1,017,365 UM por lo que el equipo a considerado realizar el cálculo correspondiente, para verificar su integridad. Esta prueba es realizada en conjunto con las siguientes tablas de amortización.

NOMBRE DEL CLIENTE		INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY						Materialidad Total	30,550,048.80	F1.02
NOMBRE DEL DOCUMENTO		Prueba de confirmacion de prestamos bancarias						Materialidad de ejecución	27,495,043.92	
PERIODO		Al 31 de diciembre de 2024						rror Trivial menor al lumbral	1,527,502.44	
Banco	No. Préstamo	Fecha de apertura	Fecha de vencimiento	Tasa interés	Monto autorizado US$	Saldo US$ al 31/12/2024	TC	Saldo al 31/12/2024	Porcion Corriente US$	Porcion Corriente
Banco Nacional	100000029	25/06/2021	24/06/2029	8.5%	1,145,000	726,688	36.62	26,614,442	585,105	21,429,043
Banco Nacional	100000028	24/12/2015	22/12/2025	7.5%	10,728,000	1,349,639	36.62	49,429,578	126,552	4,634,890
Banco Nacional	100000026	30/03/2023	01/04/2028	9.5%	850,150	583,955	36.62	21,386,933	418,074	15,311,679
Banco Nacional	100000027	30/06/2023	01/07/2028	10.3%	796,830	583,964	36.62	21,387,264	583,954	21,386,917
							Total	C$ 118,818,218		
								Porcion corriente según tablas de amortizacion		62,762,529
								Porcion corriente según EEFF al 31/12/2024		1,017,365
								Variacion		61,745,164
Tickmark Legend										/----------T---------/
T	Sumatoria verificada a satisfacción									
a	Datos obtenidos de las tablas de amortización proporcionados por la administración.									

Análisis de los resultados: Como hallazgo significativo la compañía presenta un saldo menor en la porción corriente sobre lo real calculado, esto conlleva a realizar una investigación más detallada sobre el registro de la porción corriente, ya que la diferencia supera a nuestra materialidad total, por lo que significaría un punto en la carta dirigida a la gerencia y un llamado a la nota en el informe financiero.

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Tablas de Amortización

BANCO NACIONAL PRÉSTAMOS No. 100000028					
					10,728,000.00
dic-15	1	127,343.26	67,050.00	60,293.26	10,667,706.74
ene-16	2	127,343.26	66,673.17	60,670.09	10,607,036.65
feb-16	3	127,343.26	66,293.98	61,049.28	10,545,987.37
mar-16	4	127,343.26	65,912.42	61,430.84	10,484,556.54
abr-16	5	127,343.26	65,528.48	61,814.78	10,422,741.76
may-16	6	127,343.26	65,142.14	62,201.12	10,360,540.63
jun-16	7	127,343.26	64,753.38	62,589.88	10,297,950.76
jul-16	8	127,343.26	64,362.19	62,981.07	10,234,969.69
ago-16	9	127,343.26	63,968.56	63,374.70	10,171,594.99
sep-16	10	127,343.26	63,572.47	63,770.79	10,107,824.20
oct-16	11	127,343.26	63,173.90	64,169.36	10,043,654.85
nov-16	12	127,343.26	62,772.84	64,570.42	9,979,084.43
dic-16	13	127,343.26	62,369.28	64,973.98	9,914,110.45
ene-17	14	127,343.26	61,963.19	65,380.07	9,848,730.38
feb-17	15	127,343.26	61,554.56	65,788.69	9,782,941.69
mar-17	16	127,343.26	61,143.39	66,199.87	9,716,741.82
abr-17	17	127,343.26	60,729.64	66,613.62	9,650,128.20
may-17	18	127,343.26	60,313.30	67,029.96	9,583,098.24
jun-17	19	127,343.26	59,894.36	67,448.89	9,515,649.35
jul-17	20	127,343.26	59,472.81	67,870.45	9,447,778.90
ago-17	21	127,343.26	59,048.62	68,294.64	9,379,484.26
sep-17	22	127,343.26	58,621.78	68,721.48	9,310,762.77
oct-17	23	127,343.26	58,192.27	69,150.99	9,241,611.78
nov-17	24	127,343.26	57,760.07	69,583.18	9,172,028.60
dic-17	25	127,343.26	57,325.18	70,018.08	9,102,010.52
ene-18	26	127,343.26	56,887.57	70,455.69	9,031,554.83
feb-18	27	127,343.26	56,447.22	70,896.04	8,960,658.79
mar-18	28	127,343.26	56,004.12	71,339.14	8,889,319.65
abr-18	29	127,343.26	55,558.25	71,785.01	8,817,534.64
may-18	30	127,343.26	55,109.59	72,233.67	8,745,300.97
jun-18	31	127,343.26	54,658.13	72,685.13	8,672,615.84
jul-18	32	127,343.26	54,203.85	73,139.41	8,599,476.44
ago-18	33	127,343.26	53,746.73	73,596.53	8,525,879.91
sep-18	34	127,343.26	53,286.75	74,056.51	8,451,823.40
oct-18	35	127,343.26	52,823.90	74,519.36	8,377,304.04
nov-18	36	127,343.26	52,358.15	74,985.11	8,302,318.93
dic-18	37	127,343.26	51,889.49	75,453.76	8,226,865.16

ene-19	38	127,343.26	51,417.91	75,925.35	8,150,939.81
feb-19	39	127,343.26	50,943.37	76,399.88	8,074,539.93
mar-19	40	127,343.26	50,465.87	76,877.38	7,997,662.54
abr-19	41	127,343.26	49,985.39	77,357.87	7,920,304.68
may-19	42	127,343.26	49,501.90	77,841.35	7,842,463.32
jun-19	43	127,343.26	49,015.40	78,327.86	7,764,135.46
jul-19	44	127,343.26	48,525.85	78,817.41	7,685,318.05
ago-19	45	127,343.26	48,033.24	79,310.02	7,606,008.03
sep-19	46	127,343.26	47,537.55	79,805.71	7,526,202.32
oct-19	47	127,343.26	47,038.76	80,304.49	7,445,897.83
nov-19	48	127,343.26	46,536.86	80,806.40	7,365,091.43
dic-19	49	127,343.26	46,031.82	81,311.44	7,283,780.00
ene-20	50	127,343.26	45,523.62	81,819.63	7,201,960.36
feb-20	51	127,343.26	45,012.25	82,331.01	7,119,629.36
mar-20	52	127,343.26	44,497.68	82,845.57	7,036,783.78
abr-20	53	127,343.26	43,979.90	83,363.36	6,953,420.42
may-20	54	127,343.26	43,458.88	83,884.38	6,869,536.04
jun-20	55	127,343.26	42,934.60	84,408.66	6,785,127.39
jul-20	56	127,343.26	42,407.05	84,936.21	6,700,191.17
ago-20	57	127,343.26	41,876.19	85,467.06	6,614,724.11
sep-20	58	127,343.26	41,342.03	86,001.23	6,528,722.88
oct-20	59	127,343.26	40,804.52	86,538.74	6,442,184.14
nov-20	60	127,343.26	40,263.65	87,079.61	6,355,104.53
dic-20	61	127,343.26	39,719.40	87,623.85	6,267,480.68
ene-21	62	127,343.26	39,171.75	88,171.50	6,179,309.17
feb-21	63	127,343.26	38,620.68	88,722.58	6,090,586.60
mar-21	64	127,343.26	38,066.17	89,277.09	6,001,309.51
abr-21	65	127,343.26	37,508.18	89,835.07	5,911,474.43
may-21	66	127,343.26	36,946.72	90,396.54	5,821,077.89
jun-21	67	127,343.26	36,381.74	90,961.52	5,730,116.37
jul-21	68	127,343.26	35,813.23	91,530.03	5,638,586.34
ago-21	69	127,343.26	35,241.16	92,102.09	5,546,484.24
sep-21	70	127,343.26	34,665.53	92,677.73	5,453,806.51
oct-21	71	127,343.26	34,086.29	93,256.97	5,360,549.55
nov-21	72	127,343.26	33,503.43	93,839.82	5,266,709.72
dic-21	73	127,343.26	32,916.94	94,426.32	5,172,283.40
ene-22	74	127,343.26	32,326.77	95,016.49	5,077,266.91
feb-22	75	127,343.26	31,732.92	95,610.34	4,981,656.57
mar-22	76	127,343.26	31,135.35	96,207.90	4,885,448.67
abr-22	77	127,343.26	30,534.05	96,809.20	4,788,639.47
may-22	78	127,343.26	29,929.00	97,414.26	4,691,225.21

jun-22	79	127,343.26	29,320.16	98,023.10	4,593,202.10
jul-22	80	127,343.26	28,707.51	98,635.74	4,494,566.36
ago-22	81	127,343.26	28,091.04	99,252.22	4,395,314.14
sep-22	82	127,343.26	27,470.71	99,872.54	4,295,441.60
oct-22	83	127,343.26	26,846.51	100,496.75	4,194,944.85
nov-22	84	127,343.26	26,218.41	101,124.85	4,093,820.00
dic-22	85	127,343.26	25,586.37	101,756.88	3,992,063.11
ene-23	86	127,343.26	24,950.39	102,392.86	3,889,670.25
feb-23	87	127,343.26	24,310.44	103,032.82	3,786,637.43
mar-23	88	127,343.26	23,666.48	103,676.77	3,682,960.66
abr-23	89	127,343.26	23,018.50	104,324.75	3,578,635.90
may-23	90	127,343.26	22,366.47	104,976.78	3,473,659.12
jun-23	91	127,343.26	21,710.37	105,632.89	3,368,026.23
jul-23	92	127,343.26	21,050.16	106,293.09	3,261,733.14
ago-23	93	127,343.26	20,385.83	106,957.43	3,154,775.71
sep-23	94	127,343.26	19,717.35	107,625.91	3,047,149.80
oct-23	95	127,343.26	19,044.69	108,298.57	2,938,851.23
nov-23	96	127,343.26	18,367.82	108,975.44	2,829,875.79
dic-23	97	127,343.26	17,686.72	109,656.53	2,720,219.26
ene-24	98	127,343.26	17,001.37	110,341.89	2,609,877.37
feb-24	99	127,343.26	16,311.73	111,031.52	2,498,845.85
mar-24	100	127,343.26	15,617.79	111,725.47	2,387,120.38
abr-24	101	127,343.26	14,919.50	112,423.76	2,274,696.62
may-24	102	127,343.26	14,216.85	113,126.40	2,161,570.22
jun-24	103	127,343.26	13,509.81	113,833.44	2,047,736.77
jul-24	104	127,343.26	12,798.35	114,544.90	1,933,191.87
ago-24	105	127,343.26	12,082.45	115,260.81	1,817,931.06
sep-24	106	127,343.26	11,362.07	115,981.19	1,701,949.87
oct-24	107	127,343.26	10,637.19	116,706.07	1,585,243.80
nov-24	108	127,343.26	9,907.77	117,435.48	1,467,808.32
dic-24	109	127,343.26	9,173.80	118,169.46	1,349,638.86
ene-25	110	127,343.26	8,435.24	118,908.02	1,230,730.84
feb-25	111	127,343.26	7,692.07	119,651.19	1,111,079.65
mar-25	112	127,343.26	6,944.25	120,399.01	990,680.64
abr-25	113	127,343.26	6,191.75	121,151.50	869,529.14
may-25	114	127,343.26	5,434.56	121,908.70	747,620.44
jun-25	115	127,343.26	4,672.63	122,670.63	624,949.81
jul-25	116	127,343.26	3,905.94	123,437.32	501,512.49
ago-25	117	127,343.26	3,134.45	124,208.80	377,303.68
sep-25	118	127,343.26	2,358.15	124,985.11	252,318.57
oct-25	119	127,343.26	1,576.99	125,766.27	126,552.31

nov-25	120	127,343.26	790.95	126,552.31	0.00

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Tablas de Amortización

BANCO NACIONAL PRÉSTAMOS No. 100000029					
					1,146,000.00
jun-21	1	16,493.38	8,117.50	8,375.88	1,137,624.12
jul-21	2	16,493.38	8,058.17	8,435.21	1,129,188.91
ago-21	3	16,493.38	7,998.42	8,494.96	1,120,693.95
sep-21	4	16,493.38	7,938.25	8,555.13	1,112,138.82
oct-21	5	16,493.38	7,877.65	8,615.73	1,103,523.09
nov-21	6	16,493.38	7,816.62	8,676.76	1,094,846.34
dic-21	7	16,493.38	7,755.16	8,738.22	1,086,108.12
ene-22	8	16,493.38	7,693.27	8,800.11	1,077,308.01
feb-22	9	16,493.38	7,630.93	8,862.45	1,068,445.56
mar-22	10	16,493.38	7,568.16	8,925.22	1,059,520.33
abr-22	11	16,493.38	7,504.94	8,988.44	1,050,531.89
may-22	12	16,493.38	7,441.27	9,052.11	1,041,479.78
jun-22	13	16,493.38	7,377.15	9,116.23	1,032,363.55
jul-22	14	16,493.38	7,312.58	9,180.80	1,023,182.74
ago-22	15	16,493.38	7,247.54	9,245.83	1,013,936.91
sep-22	16	16,493.38	7,182.05	9,311.33	1,004,625.58
oct-22	17	16,493.38	7,116.10	9,377.28	995,248.30
nov-22	18	16,493.38	7,049.68	9,443.70	985,804.60
dic-22	19	16,493.38	6,982.78	9,510.60	976,294.00
ene-23	20	16,493.38	6,915.42	9,577.96	966,716.04
feb-23	21	16,493.38	6,847.57	9,645.81	957,070.23
mar-23	22	16,493.38	6,779.25	9,714.13	947,356.10
abr-23	23	16,493.38	6,710.44	9,782.94	937,573.16
may-23	24	16,493.38	6,641.14	9,852.24	927,720.92
jun-23	25	16,493.38	6,571.36	9,922.02	917,798.90
jul-23	26	16,493.38	6,501.08	9,992.30	907,806.59
ago-23	27	16,493.38	6,430.30	10,063.08	897,743.51
sep-23	28	16,493.38	6,359.02	10,134.36	887,609.15
oct-23	29	16,493.38	6,287.23	10,206.15	877,403.00
nov-23	30	16,493.38	6,214.94	10,278.44	867,124.56
dic-23	31	16,493.38	6,142.13	10,351.25	856,773.31
ene-24	32	16,493.38	6,068.81	10,424.57	846,348.74
feb-24	33	16,493.38	5,994.97	10,498.41	835,850.34
mar-24	34	16,493.38	5,920.61	10,572.77	825,277.56
abr-24	35	16,493.38	5,845.72	10,647.66	814,629.90

may-24	36	16,493.38	5,770.30	10,723.08	803,906.82
jun-24	37	16,493.38	5,694.34	10,799.04	793,107.78
jul-24	38	16,493.38	5,617.85	10,875.53	782,232.24
ago-24	39	16,493.38	5,540.81	10,952.57	771,279.68
sep-24	40	16,493.38	5,463.23	11,030.15	760,249.53
oct-24	41	16,493.38	5,385.10	11,108.28	749,141.25
nov-24	42	16,493.38	5,306.42	11,186.96	737,954.29
dic-24	43	16,493.38	5,227.18	11,266.20	726,688.08
ene-25	44	16,493.38	5,147.37	11,346.01	715,342.08
feb-25	45	16,493.38	5,067.01	11,426.37	703,915.70
mar-25	46	16,493.38	4,986.07	11,507.31	692,408.40
abr-25	47	16,493.38	4,904.56	11,588.82	680,819.58
may-25	48	16,493.38	4,822.47	11,670.91	669,148.67
jun-25	49	16,493.38	4,739.80	11,753.58	657,395.09
jul-25	50	16,493.38	4,656.55	11,836.83	645,558.26
ago-25	51	16,493.38	4,572.70	11,920.68	633,637.59
sep-25	52	16,493.38	4,488.27	12,005.11	621,632.47
oct-25	53	16,493.38	4,403.23	12,090.15	609,542.32
nov-25	54	16,493.38	4,317.59	12,175.79	597,366.54
dic-25	55	16,493.38	4,231.35	12,262.03	585,104.50
ene-26	56	16,493.38	4,144.49	12,348.89	572,755.61
feb-26	57	16,493.38	4,057.02	12,436.36	560,319.25
mar-26	58	16,493.38	3,968.93	12,524.45	547,794.80
abr-26	59	16,493.38	3,880.21	12,613.17	535,181.64
may-26	60	16,493.38	3,790.87	12,702.51	522,479.13
jun-26	61	16,493.38	3,700.89	12,792.49	509,686.64
jul-26	62	16,493.38	3,610.28	12,883.10	496,803.54
ago-26	63	16,493.38	3,519.03	12,974.35	483,829.19
sep-26	64	16,493.38	3,427.12	13,066.26	470,762.93
oct-26	65	16,493.38	3,334.57	13,158.81	457,604.12
nov-26	66	16,493.38	3,241.36	13,252.02	444,352.11
dic-26	67	16,493.38	3,147.49	13,345.89	431,006.22
ene-27	68	16,493.38	3,052.96	13,440.42	417,565.80
feb-27	69	16,493.38	2,957.76	13,535.62	404,030.18
mar-27	70	16,493.38	2,861.88	13,631.50	390,398.68
abr-27	71	16,493.38	2,765.32	13,728.06	376,670.63
may-27	72	16,493.38	2,668.08	13,825.30	362,845.33
jun-27	73	16,493.38	2,570.15	13,923.22	348,922.11
jul-27	74	16,493.38	2,471.53	14,021.85	334,900.26
ago-27	75	16,493.38	2,372.21	14,121.17	320,779.09
sep-27	76	16,493.38	2,272.19	14,221.19	306,557.89

oct-27	77	16,493.38	2,171.45	14,321.93	292,235.97
nov-27	78	16,493.38	2,070.00	14,423.37	277,812.59
dic-27	79	16,493.38	1,967.84	14,525.54	263,287.05
ene-28	80	16,493.38	1,864.95	14,628.43	248,658.62
feb-28	81	16,493.38	1,761.33	14,732.05	233,926.57
mar-28	82	16,493.38	1,656.98	14,836.40	219,090.18
abr-28	83	16,493.38	1,551.89	14,941.49	204,148.68
may-28	84	16,493.38	1,446.05	15,047.33	189,101.36
jun-28	85	16,493.38	1,339.47	15,153.91	173,947.45
jul-28	86	16,493.38	1,232.13	15,261.25	158,686.20
ago-28	87	16,493.38	1,124.03	15,369.35	143,316.84
sep-28	88	16,493.38	1,015.16	15,478.22	127,838.63
oct-28	89	16,493.38	905.52	15,587.86	112,250.77
nov-28	90	16,493.38	795.11	15,698.27	96,552.50
dic-28	91	16,493.38	683.91	15,809.47	80,743.03
ene-29	92	16,493.38	571.93	15,921.45	64,821.58
feb-29	93	16,493.38	459.15	16,034.23	48,787.36
mar-29	94	16,493.38	345.58	16,147.80	32,639.56
abr-29	95	16,493.38	231.20	16,262.18	16,377.37
may-29	96	16,493.38	116.01	16,377.37	0.00

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Tablas de Amortización

BANCO NACIONAL PRÉSTAMOS No. 100000026					
					850,150.00
mar-23	1	17,854.73	6,730.35	11,124.38	839,025.62
abr-23	2	17,854.73	6,642.29	11,212.45	827,813.18
may-23	3	17,854.73	6,553.52	11,301.21	816,511.96
jun-23	4	17,854.73	6,464.05	11,390.68	805,121.28
jul-23	5	17,854.73	6,373.88	11,480.86	793,640.43
ago-23	6	17,854.73	6,282.99	11,571.75	782,068.68
sep-23	7	17,854.73	6,191.38	11,663.36	770,405.33
oct-23	8	17,854.73	6,099.04	11,755.69	758,649.64
nov-23	9	17,854.73	6,005.98	11,848.76	746,800.88
dic-23	10	17,854.73	5,912.17	11,942.56	734,858.32
ene-24	11	17,854.73	5,817.63	12,037.10	722,821.22
feb-24	12	17,854.73	5,722.33	12,132.40	710,688.82
mar-24	13	17,854.73	5,626.29	12,228.45	698,460.38
abr-24	14	17,854.73	5,529.48	12,325.25	686,135.12
may-24	15	17,854.73	5,431.90	12,422.83	673,712.29
jun-24	16	17,854.73	5,333.56	12,521.18	661,191.12
jul-24	17	17,854.73	5,234.43	12,620.30	648,570.81
ago-24	18	17,854.73	5,134.52	12,720.21	635,850.60
sep-24	19	17,854.73	5,033.82	12,820.92	623,029.68
oct-24	20	17,854.73	4,932.32	12,922.41	610,107.27
nov-24	21	17,854.73	4,830.02	13,024.72	597,082.55
dic-24	22	17,854.73	4,726.90	13,127.83	583,954.72
ene-25	23	17,854.73	4,622.97	13,231.76	570,722.97
feb-25	24	17,854.73	4,518.22	13,336.51	557,386.46
mar-25	25	17,854.73	4,412.64	13,442.09	543,944.37
abr-25	26	17,854.73	4,306.23	13,548.51	530,395.86
may-25	27	17,854.73	4,198.97	13,655.77	516,740.10
jun-25	28	17,854.73	4,090.86	13,763.87	502,976.22
jul-25	29	17,854.73	3,981.90	13,872.84	489,103.39
ago-25	30	17,854.73	3,872.07	13,982.66	475,120.72
sep-25	31	17,854.73	3,761.37	14,093.36	461,027.36
oct-25	32	17,854.73	3,649.80	14,204.93	446,822.43
nov-25	33	17,854.73	3,537.34	14,317.39	432,505.04
dic-25	34	17,854.73	3,424.00	14,430.73	418,074.31
ene-26	35	17,854.73	3,309.75	14,544.98	403,529.33
feb-26	36	17,854.73	3,194.61	14,660.13	388,869.21
mar-26	37	17,854.73	3,078.55	14,776.18	374,093.02

abr-26	38	17,854.73	2,961.57	14,893.16	359,199.86
may-26	39	17,854.73	2,843.67	15,011.07	344,188.79
jun-26	40	17,854.73	2,724.83	15,129.90	329,058.89
jul-26	41	17,854.73	2,605.05	15,249.68	313,809.20
ago-26	42	17,854.73	2,484.32	15,370.41	298,438.79
sep-26	43	17,854.73	2,362.64	15,492.09	282,946.70
oct-26	44	17,854.73	2,239.99	15,614.74	267,331.96
nov-26	45	17,854.73	2,116.38	15,738.35	251,593.61
dic-26	46	17,854.73	1,991.78	15,862.95	235,730.66
ene-27	47	17,854.73	1,866.20	15,988.53	219,742.13
feb-27	48	17,854.73	1,739.63	16,115.11	203,627.02
mar-27	49	17,854.73	1,612.05	16,242.69	187,384.34
abr-27	50	17,854.73	1,483.46	16,371.27	171,013.06
may-27	51	17,854.73	1,353.85	16,500.88	154,512.18
jun-27	52	17,854.73	1,223.22	16,631.51	137,880.67
jul-27	53	17,854.73	1,091.56	16,763.18	121,117.50
ago-27	54	17,854.73	958.85	16,895.89	104,221.61
sep-27	55	17,854.73	825.09	17,029.64	87,191.97
oct-27	56	17,854.73	690.27	17,164.46	70,027.50
nov-27	57	17,854.73	554.38	17,300.35	52,727.16
dic-27	58	17,854.73	417.42	17,437.31	35,289.85
ene-28	59	17,854.73	279.38	17,575.35	17,714.49
feb-28	60	17,854.73	140.24	17,714.49	- 0.00

PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR CORTO Y LARGO PLAZO

Tablas de Amortización

BANCO NACIONAL PRÉSTAMOS No. 100000027					
					796,830.00
jun-23	1	16,734.91	6,308.24	10,426.68	786,403.32
jul-23	2	16,734.91	6,225.69	10,509.22	775,894.10
ago-23	3	16,734.91	6,142.49	10,592.42	765,301.69
sep-23	4	16,734.91	6,058.64	10,676.27	754,625.41
oct-23	5	16,734.91	5,974.12	10,760.80	743,864.62
nov-23	6	16,734.91	5,888.93	10,845.98	733,018.63
dic-23	7	16,734.91	5,803.06	10,931.85	722,086.78
ene-24	8	16,734.91	5,716.52	11,018.39	711,068.39
feb-24	9	16,734.91	5,629.29	11,105.62	699,962.77
mar-24	10	16,734.91	5,541.37	11,193.54	688,769.23
abr-24	11	16,734.91	5,452.76	11,282.16	677,487.07
may-24	12	16,734.91	5,363.44	11,371.47	666,115.60
jun-24	13	16,734.91	5,273.42	11,461.50	654,654.10
jul-24	14	16,734.91	5,182.68	11,552.23	643,101.86
ago-24	15	16,734.91	5,091.22	11,643.69	631,458.17
sep-24	16	16,734.91	4,999.04	11,735.87	619,722.30
oct-24	17	16,734.91	4,906.13	11,828.78	607,893.53
nov-24	18	16,734.91	4,812.49	11,922.42	595,971.10
dic-24	19	16,734.91	4,718.10	12,016.81	583,954.29
ene-25	20	16,734.91	4,622.97	12,111.94	571,842.35
feb-25	21	16,734.91	4,527.09	12,207.83	559,634.52
mar-25	22	16,734.91	4,430.44	12,304.47	547,330.05
abr-25	23	16,734.91	4,333.03	12,401.88	534,928.17
may-25	24	16,734.91	4,234.85	12,500.07	522,428.10
jun-25	25	16,734.91	4,135.89	12,599.02	509,829.08
jul-25	26	16,734.91	4,036.15	12,698.77	497,130.31
ago-25	27	16,734.91	3,935.61	12,799.30	484,331.01
sep-25	28	16,734.91	3,834.29	12,900.63	471,430.39
oct-25	29	16,734.91	3,732.16	13,002.76	458,427.63
nov-25	30	16,734.91	3,629.22	13,105.69	445,321.94
dic-25	31	16,734.91	3,525.47	13,209.45	432,112.49
ene-26	32	16,734.91	3,420.89	13,314.02	418,798.47
feb-26	33	16,734.91	3,315.49	13,419.43	405,379.04
mar-26	34	16,734.91	3,209.25	13,525.66	391,853.38
abr-26	35	16,734.91	3,102.17	13,632.74	378,220.64
may-26	36	16,734.91	2,994.25	13,740.67	364,479.97
jun-26	37	16,734.91	2,885.47	13,849.45	350,630.53

jul-26	38	16,734.91	2,775.82	13,959.09	336,671.44
ago-26	39	16,734.91	2,665.32	14,069.60	322,601.84
sep-26	40	16,734.91	2,553.93	14,180.98	308,420.86
oct-26	41	16,734.91	2,441.67	14,293.25	294,127.61
nov-26	42	16,734.91	2,328.51	14,406.40	279,721.21
dic-26	43	16,734.91	2,214.46	14,520.45	265,200.75
ene-27	44	16,734.91	2,099.51	14,635.41	250,565.35
feb-27	45	16,734.91	1,983.64	14,751.27	235,814.08
mar-27	46	16,734.91	1,866.86	14,868.05	220,946.02
abr-27	47	16,734.91	1,749.16	14,985.76	205,960.27
may-27	48	16,734.91	1,630.52	15,104.39	190,855.87
jun-27	49	16,734.91	1,510.94	15,223.97	175,631.90
jul-27	50	16,734.91	1,390.42	15,344.49	160,287.41
ago-27	51	16,734.91	1,268.94	15,465.97	144,821.44
sep-27	52	16,734.91	1,146.50	15,588.41	129,233.03
oct-27	53	16,734.91	1,023.09	15,711.82	113,521.21
nov-27	54	16,734.91	898.71	15,836.20	97,685.00
dic-27	55	16,734.91	773.34	15,961.57	81,723.43
ene-28	56	16,734.91	646.98	16,087.94	65,635.50
feb-28	57	16,734.91	519.61	16,215.30	49,420.20
mar-28	58	16,734.91	391.24	16,343.67	33,076.53
abr-28	59	16,734.91	261.86	16,473.06	16,603.47
may-28	60	16,734.91	131.44	16,603.47	- 0.00

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Conciliación de listado de proveedores respecto a lo presentado en los estados financieros.

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY	Materialidad Total	30,550,048.80	G.01
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Prueba de Conciliación listado de proveedores	Materialidad de ejecución	27,495,043.92	
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024	Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44	

	i	ii	
Descripción	***Según Estados Financieros***	***Según integraciones***	***Variación***
Cuentas por pagar	1,998,766	1,998,766	-
			T

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

Integración listado de proveedores	
Nombre del proveedor	**Saldo**
Proveedor 1	914,708.00
Proveedor 2	7,490.00
Proveedor 3	15,570.00
Proveedor 4	12,171.00
Proveedor 5	21,529.00
Proveedor 6	16,548.00
Proveedor 7	14,084.00
Proveedor 8	91,085.00
Proveedor 9	13,005.00
Proveedor 10	11,650.00
Proveedor 11	22,199.00
Proveedor 12	8,951.00
Proveedor 13	845,865.00
Proveedor 14	3,911.00
	1,998,766.00

a) Hemos solicitado el listado completo de los proveedore con saldos al 31 de diciembre de 2024, el cual, al realizar la conciliación con lo presentado en los estados financieros, la prueba nos indica que los saldos están conciliados y no presentan diferencias, por lo cual el equipo no considera realizar mayores indagaciones.

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Prueba del análisis de la estimación de cuentas por pagar.

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY	Materialidad Total	30,550,048.80
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Analisis de la antigüedad de la deuda	Materialidad de ejecución	27,495,043.92
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024	Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44

G.02

Nombre del cliente	Corriente	1 - 30	%	31 - 60	%	61 - 90	%	>90	%	Total C$	% General
Proveedor 1	256,118.24	294,128.00	39%	91,755.20	46%	151,723.00	66%	120,983.56	75%	914,708.00	46%
Proveedor 2	7,490.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,490.00	0%
Proveedor 3	7,785.00	7,785.00	1%	-	0%	-	0%	-	0%	15,570.00	1%
Proveedor 4	12,171.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,171.00	1%
Proveedor 5	21,529.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	21,529.00	1%
Proveedor 6	13,238.40	1,500.00	0%	1,809.60	1%	-	0%	-	0%	16,548.00	1%
Proveedor 7	9,858.80	4,225.20	1%	-	0%	-	0%	-	0%	14,084.00	1%
Proveedor 8	31,879.75	22,252.00	3%	19,154.00	10%	17,799.25	8%	-	0%	91,085.00	5%
Proveedor 9	13,005.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	13,005.00	1%
Proveedor 10	11,650.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,650.00	1%
Proveedor 11	6,659.70	8,925.00	1%	6,614.30	3%	-	0%	-	0%	22,199.00	1%
Proveedor 12	8,951.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,951.00	0%
Proveedor 13	245,865.00	418,623.00	55%	80,821.00	40%	59,332.00	26%	41,224.00	25%	845,865.00	42%
Proveedor 14	3,911.00	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,911.00	0%
	650,111.89	**757,438.20**	**100%**	**200,154.10**	**100%**	**228,854.25**	**100%**	**162,207.56**	**100%**	**1,998,766.00**	
	33%	38%	0%	10%	0%	11%	0%	8%		T	

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

a) De acuerdo con nuestro análisis, el 8% del total de la deuda con proveedores se encuentra en una recuperabilidad mayor a los 90 días, el 33% de los saldos de deuda se encuentran en los limites corrientes, un 38% dentro de los primeros 30 días para pagos de la deuda, lo que nos hace ver que la compañía cuenta el flujo suficiente para cubrir con sus proveedores.

Tomando en cuenta que la administración posee dos proveedores significativos representando el 88% del total de pasivos de proveedores, el equipo realizara prueba de pagos posteriores directos a ambos proveedores, más lo indicado en la selección de muestras.

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Para el procedimiento alternativo de pagos posteriores al periodo auditado, se deben realizar luego de la conciliación del listado de la deuda, un muestreo según la materialidad ya definida anteriormente.

Por tal razón presentamos un detalle del muestreo realizado para la selección:

Esta plantilla se utiliza para documentar nuestro cálculo del tamaño de la muestra cuando se utiliza el método de muestreo clásico para un OSP.

	Saldo de la cuenta	Número de ítems
Saldo de la cuenta:	1,998,766.00	14
Saldo muestreo:	**1,998,766.00**	**14.00**

Materialidad:	27,495,043.92
Error tolerable (ver Nota 1) o materialidad de desempeño (ó materialidad de desempeño específica si procede)	1,527,502.44

Consideración	Evaluación	Impacto
Nivel IRMM	Moderado	**2.00**
Factor R de muestreo OSP		**2**
Tamaño inicial de la muestra		**2.62**

	Respuesta	Multiplicador
¿Hemos utilizado un método de selección de muestras para abordar la variabilidad de la población?	Si (no necesita multiplicador)	**1.00**
Tamaño de la muestra ajustado por la variabilidad de la población:		**3.00**
Número de elementos clave seleccionados para pruebas específicas:		**-**
Tamaño total de la muestra, incluidos los elementos seleccionados para las pruebas		**3.00**

Para llegar al saldo muestreado, se realiza el siguiente calculo.

Saldo para muestrear: 1,998,766

Nivel de riesgos: 2

Error tolerable: 1,527,502.44

(1,998,766 * 2 / 1,527,502.44) = 2.62

Multiplicador (Redondeo) = 1

Muestreo neto de la población: 3 ítem

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Prueba de los pagos posteriores realizados a los proveedores al periodo auditado. Para este caso hemos decidió bajar la materialidad del error tolerable a nuestro error trivial, debido a que la población en su conjunto no supera nuestra ejecución.

NOMBRE DEL CLIENTE	INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY		Materialidad Total	30,550,048.80	G.03
NOMBRE DEL DOCUMENTO	Trabajo alternativo cuentas por pagar		Materialidad de ejecución	27,495,043.92	
PERIODO	Al 31 de diciembre de 2024		Error Trivial menor al lumbral	1,527,502.44	

						Alternative Procedures			
	Número de cuenta	Nombre provedor	Saldo en moneda contractual	Saldo en moneda local	Tipo de cambio	Saldo no confirmado	Revisión de pagos posterior realizados	Revisión de facturas y entrega conforme	Variación
1	2211-00	Proveedor 1	914,708	914,708	36.62	914,708	411,619	503,089	-
2	2211-00	Proveedor 8	91,085	91,085	36.62	91,085	73,779	17,306	-
3	2211-00	Proveedor 13	845,865	845,865	36.62	845,865	465,226	380,639	-
							(a)	(b)	
	Total de prueba		1,851,658	1,851,658		1,851,658	950,623	901,035	-

Tickmark

T Sumatoria verificada a satisfacción

(a) Comprenden los pagos realizados por cancelacion de facturas que quedaron pendiente al cierre del periodo 2024

(b) Corresponden a las facturas aun pendientes por ser canceladas

a) Como se puede observar en la prueba, se ha tomado en cuenta los proveedores con más alto nivel de deuda, en donde se ha cancelado posterior a los 90 días estimados, un 45% al proveedor No. 1 el 55% al proveedor No. 13 y un 81% al proveedor No. 8. Lo cual indica que la administración realiza sus pagos en tiempos concretos.

CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Prueba pasivos no registrados ayuda a obtener garantía sobre la totalidad y exactitud de las cuentas por pagar mediante la prueba de los pagos realizados y/ o las facturas recibidas después del cierre del año.

Tomando en cuenta como base los estados de cuenta bancarios de los tres primeros meses posteriores al cierre, en este caso son los meses de enero a marzo de 2025.

Al haber seleccionado los pagos a proveedores realizados (distintos a los proveedores en los cuales se mantiene crédito), se procedió a hacer un muestreo en el cual todas sus facturas fueron canceladas, tales como:

1- Servicios de celulares
2- Seguros
3- Servicios básicos
4- Servicios de reparación y mantenimiento
5- Compras de insumos

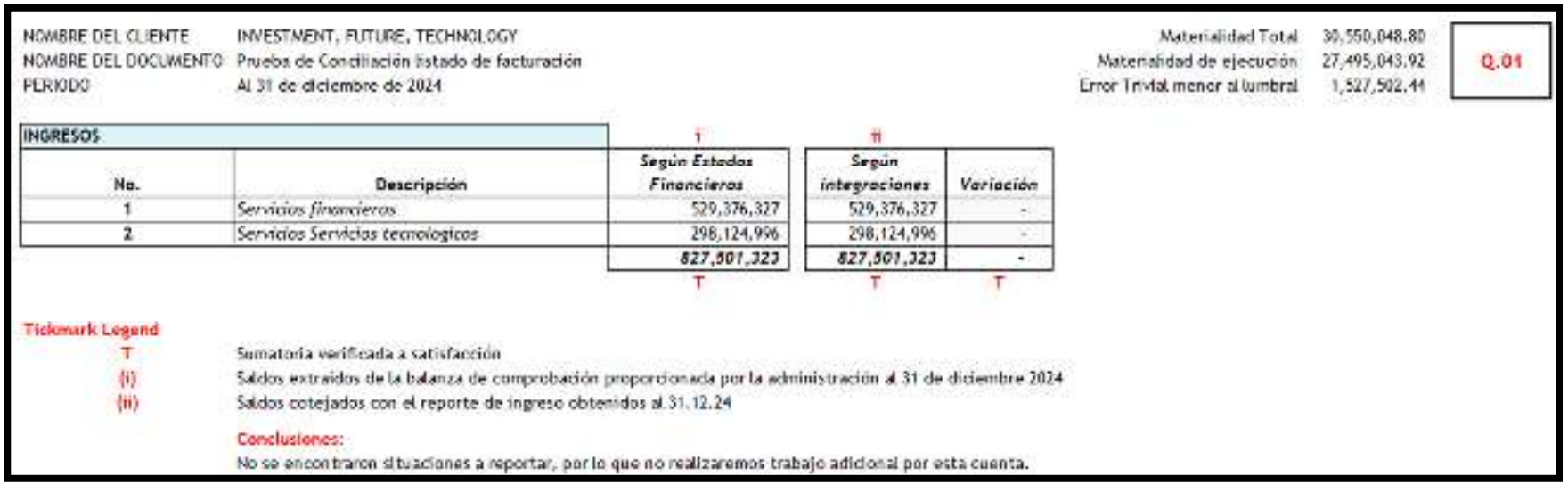
Todos ellos cancelados en los primeros 20 días del mes de enero de 2025.

Análisis de los resultados: A través de los resultados obtenidos en las distintas pruebas realizadas a las cuentas por pagar, llegamos a la conclusión que la compañía posee controles bien definidos sobre sus niveles de deuda, como y cuando solicitar y pagar a sus proveedores, no posee muchos retrasos ni un nivel de deuda con proveedores muy alto, por lo cual el equipo a considerado que la cuenta por pagar a proveedores se encuentra bien.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Para realizar la siguiente conciliación el equipo a solicitado a la administración del IFT, que les proporcione el listado de venta actualizado al cierre del periodo 2024, donde se presente el número de facturas, nombre del cliente, fecha, tipo de servicio y monto.

A continuación, presentamos conciliación de los ingresos, reporte versus estados financieros:



NOMBRE DEL CLIENTE: INVESTMENT, FUTURE, TECHNOLOGY
NOMBRE DEL DOCUMENTO: Prueba de Conciliación listado de facturación
PERIODO: Al 31 de diciembre de 2024

Materialidad Total 30,550,048.80
Materialidad de ejecución 27,495,043.92
Error Trivial menor al umbral 1,527,502.44

Q.01

INGRESOS

No.	Descripción	I Según Estados Financieros	II Según integraciones	Variación
1	Servicios financieros	529,376,327	529,376,327	-
2	Servicios Servicios tecnologicos	298,124,996	298,124,996	-
		827,501,323	827,501,323	-
		T	T	T

Tickmark Legend

T Sumatoria verificada a satisfacción

(i) Saldos extraídos de la balanza de comprobación proporcionada por la administración al 31 de diciembre 2024

(ii) Saldos cotejados con el reporte de ingreso obtenidos al 31.12.24

Conclusiones:

No se encontraron situaciones a reportar, por lo que no realizaremos trabajo adicional por esta cuenta.

a) Hemos realizado la conciliación sobre el reporte de venta actualizado al 31 de diciembre de 2024, no se observa diferencia alguna en la prueba de conciliación, por lo que el equipo considera la información, válida para realizar otras pruebas de auditoría, para determinar la existencia y exactitud de la facturación.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Reporte de ingresos al 31 de diciembre de 2024.

INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS						
Tipo	**Fecha**	**Num**	**Nombre**	**Account**	**Class**	**Amount**
Factura	ene-24	1000000-1	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ene-24	1000000-2	Cliente 10	410001	Nicaragua	601,496
Factura	ene-24	1000000-3	Cliente 4	410001	Nicaragua	312,439
Factura	ene-24	1000000-4	Cliente 4	410001	Nicaragua	21,896,790
Factura	ene-24	1000000-5	Cliente 10	410001	Nicaragua	2,475,358
Factura	ene-24	1000000-6	Cliente 7	410001	Nicaragua	3,410,928
Factura	ene-24	1000000-7	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ene-24	1000000-8	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ene-24	1000000-9	Cliente 1	410001	Nicaragua	419,502
Factura	ene-24	1000000-10	Cliente 5	410001	Nicaragua	3,478,439
Factura	ene-24	1000000-11	Cliente 3	410001	Nicaragua	8,410,809
Factura	ene-24	1000000-12	Cliente 3	410001	Nicaragua	1,380,928
Factura	ene-24	1000000-13	Cliente 9	410001	Nicaragua	349,787
Factura	ene-24	1000000-14	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,470,136
Factura	ene-24	1000000-15	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ene-24	1000000-16	Cliente 10	410001	Nicaragua	1,961,575
Factura	ene-24	1000000-17	Cliente 10	410001	Nicaragua	445,406
Factura	ene-24	1000000-18	Cliente 5	410001	Nicaragua	495,475
Factura	feb-24	1000000-19	Cliente 5	410001	Nicaragua	910,153
Factura	feb-24	1000000-20	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	feb-24	1000000-21	Cliente 2	410001	Nicaragua	6,792,315
Factura	feb-24	1000000-22	Cliente 6	410001	Nicaragua	1,641,258
Factura	feb-24	1000000-23	Cliente 2	410001	Nicaragua	518,690
Factura	feb-24	1000000-24	Cliente 8	410001	Nicaragua	4,990,890
Factura	feb-24	1000000-25	Cliente 9	410001	Nicaragua	5,445,432
Factura	feb-24	1000000-26	Cliente 2	410001	Nicaragua	499,460
Factura	feb-24	1000000-27	Cliente 6	410001	Nicaragua	790,931
Factura	feb-24	1000000-28	Cliente 4	410001	Nicaragua	795,435
Factura	feb-24	1000000-29	Cliente 1	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	feb-24	1000000-30	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,886,796
Factura	feb-24	1000000-31	Cliente 3	410001	Nicaragua	306,368
Factura	feb-24	1000000-32	Cliente 9	410001	Nicaragua	780,895
Factura	mar-24	1000000-33	Cliente 2	410001	Nicaragua	406,867
Factura	mar-24	1000000-34	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,799,075
Factura	mar-24	1000000-35	Cliente 5	410001	Nicaragua	3,579,275
Factura	mar-24	1000000-36	Cliente 4	410001	Nicaragua	1,283,796
Factura	mar-24	1000000-37	Cliente 6	410001	Nicaragua	293,536
Factura	mar-24	1000000-38	Cliente 9	410001	Nicaragua	340,117
Factura	mar-24	1000000-39	Cliente 3	410001	Nicaragua	490,295

Factura	mar-24	1000000-40	Cliente 10	410001	Nicaragua	1,595,468
Factura	mar-24	1000000-41	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,129,177
Factura	mar-24	1000000-42	Cliente 2	410001	Nicaragua	1,700,118
Factura	mar-24	1000000-43	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,476,926
Factura	mar-24	1000000-44	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	mar-24	1000000-45	Cliente 1	410001	Nicaragua	1,762,565
Factura	mar-24	1000000-46	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	mar-24	1000000-47	Cliente 5	410001	Nicaragua	9,793,436
Factura	mar-24	1000000-48	Cliente 5	410001	Nicaragua	8,493,496
Factura	mar-24	1000000-49	Cliente 6	410001	Nicaragua	3,500,172
Factura	mar-24	1000000-50	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	mar-24	1000000-51	Cliente 6	410001	Nicaragua	593,185
Factura	mar-24	1000000-52	Cliente 10	410001	Nicaragua	799,796
Factura	mar-24	1000000-53	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	mar-24	1000000-54	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	abr-24	1000000-55	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	abr-24	1000000-56	Cliente 4	410001	Nicaragua	296,788
Factura	abr-24	1000000-57	Cliente 7	410001	Nicaragua	412,445
Factura	abr-24	1000000-58	Cliente 8	410001	Nicaragua	578,768
Factura	abr-24	1000000-59	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	abr-24	1000000-60	Cliente 9	410001	Nicaragua	8,696,460
Factura	abr-24	1000000-61	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,232,475
Factura	abr-24	1000000-62	Cliente 5	410001	Nicaragua	1,412,472
Factura	abr-24	1000000-63	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	abr-24	1000000-64	Cliente 10	410001	Nicaragua	8,399,795
Factura	abr-24	1000000-65	Cliente 1	410001	Nicaragua	1,153,898
Factura	abr-24	1000000-66	Cliente 4	410001	Nicaragua	1,802,261
Factura	abr-24	1000000-67	Cliente 10	410001	Nicaragua	3,492,445
Factura	abr-24	1000000-68	Cliente 10	410001	Nicaragua	492,931
Factura	abr-24	1000000-69	Cliente 8	410001	Nicaragua	795,261
Factura	abr-24	1000000-70	Cliente 9	410001	Nicaragua	830,155
Factura	abr-24	1000000-71	Cliente 2	410001	Nicaragua	1,798,387
Factura	abr-24	1000000-72	Cliente 5	410001	Nicaragua	13,499,229
Factura	abr-24	1000000-73	Cliente 5	410001	Nicaragua	493,466
Factura	abr-24	1000000-74	Cliente 1	410001	Nicaragua	939,072
Factura	may-24	1000000-75	Cliente 7	410001	Nicaragua	1,384,112
Factura	may-24	1000000-76	Cliente 2	410001	Nicaragua	3,361,908
Factura	may-24	1000000-77	Cliente 1	410001	Nicaragua	493,826
Factura	may-24	1000000-78	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	may-24	1000000-79	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,475,231
Factura	may-24	1000000-80	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	may-24	1000000-81	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,410,793
Factura	may-24	1000000-82	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,477,088

Factura	may-24	1000000-83	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,440,363
Factura	may-24	1000000-84	Cliente 1	410001	Nicaragua	2,282,096
Factura	may-24	1000000-85	Cliente 9	410001	Nicaragua	1,641,795
Factura	may-24	1000000-86	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,479,795
Factura	may-24	1000000-87	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,386,818
Factura	jun-24	1000000-88	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,264,472
Factura	jun-24	1000000-89	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jun-24	1000000-90	Cliente 8	410001	Nicaragua	6,790,415
Factura	jun-24	1000000-91	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jun-24	1000000-92	Cliente 2	410001	Nicaragua	361,595
Factura	jun-24	1000000-93	Cliente 3	410001	Nicaragua	5,497,228
Factura	jun-24	1000000-94	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,261,490
Factura	jun-24	1000000-95	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,472,110
Factura	jun-24	1000000-96	Cliente 8	410001	Nicaragua	1,634,595
Factura	jun-24	1000000-97	Cliente 10	410001	Nicaragua	4,412,385
Factura	jun-24	1000000-98	Cliente 5	410001	Nicaragua	538,765
Factura	jun-24	1000000-99	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jun-24	1000000-100	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jun-24	1000000-101	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,748,774
Factura	jun-24	1000000-102	Cliente 3	410001	Nicaragua	312,436
Factura	jun-24	1000000-103	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jun-24	1000000-104	Cliente 1	410001	Nicaragua	1,290,172
Factura	jul-24	1000000-105	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-106	Cliente 1	410001	Nicaragua	578,824
Factura	jul-24	1000000-107	Cliente 6	410001	Nicaragua	900,165
Factura	jul-24	1000000-108	Cliente 10	410001	Nicaragua	793,505
Factura	jul-24	1000000-109	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-110	Cliente 10	410001	Nicaragua	793,382
Factura	jul-24	1000000-111	Cliente 3	410001	Nicaragua	592,436
Factura	jul-24	1000000-112	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,193,170
Factura	jul-24	1000000-113	Cliente 1	410001	Nicaragua	361,605
Factura	jul-24	1000000-114	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-115	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-116	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,199,087
Factura	jul-24	1000000-117	Cliente 2	410001	Nicaragua	1,500,096
Factura	jul-24	1000000-118	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-119	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	jul-24	1000000-120	Cliente 1	410001	Nicaragua	2,800,151
Factura	ago-24	1000000-121	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ago-24	1000000-122	Cliente 5	410001	Nicaragua	1,411,774
Factura	ago-24	1000000-123	Cliente 10	410001	Nicaragua	513,458
Factura	ago-24	1000000-124	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,479,191
Factura	ago-24	1000000-125	Cliente 7	410001	Nicaragua	931,598

Factura	ago-24	1000000-126	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ago-24	1000000-127	Cliente 8	410001	Nicaragua	480,893
Factura	ago-24	1000000-128	Cliente 10	410001	Nicaragua	366,415
Factura	ago-24	1000000-129	Cliente 3	410001	Nicaragua	2,461,798
Factura	ago-24	1000000-130	Cliente 6	410001	Nicaragua	731,415
Factura	ago-24	1000000-131	Cliente 1	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	ago-24	1000000-132	Cliente 5	410001	Nicaragua	892,475
Factura	ago-24	1000000-133	Cliente 3	410001	Nicaragua	299,496
Factura	ago-24	1000000-134	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,241,787
Factura	ago-24	1000000-135	Cliente 2	410001	Nicaragua	1,469,506
Factura	ago-24	1000000-136	Cliente 10	410001	Nicaragua	500,120
Factura	sept-24	1000000-137	Cliente 6	410001	Nicaragua	592,228
Factura	sept-24	1000000-138	Cliente 9	410001	Nicaragua	1,793,261
Factura	sept-24	1000000-139	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	sept-24	1000000-140	Cliente 2	410001	Nicaragua	3,193,169
Factura	sept-24	1000000-141	Cliente 4	410001	Nicaragua	5,778,695
Factura	sept-24	1000000-142	Cliente 1	410001	Nicaragua	4,239,405
Factura	sept-24	1000000-143	Cliente 7	410001	Nicaragua	1,341,345
Factura	sept-24	1000000-144	Cliente 10	410001	Nicaragua	1,267,595
Factura	sept-24	1000000-145	Cliente 10	410001	Nicaragua	497,090
Factura	sept-24	1000000-146	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,479,118
Factura	sept-24	1000000-147	Cliente 1	410001	Nicaragua	6,483,475
Factura	sept-24	1000000-148	Cliente 1	410001	Nicaragua	331,415
Factura	sept-24	1000000-149	Cliente 8	410001	Nicaragua	1,430,117
Factura	sept-24	1000000-150	Cliente 3	410001	Nicaragua	1,494,175
Factura	sept-24	1000000-151	Cliente 6	410001	Nicaragua	500,135
Factura	sept-24	1000000-152	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,479,118
Factura	sept-24	1000000-153	Cliente 1	410001	Nicaragua	508,443
Factura	sept-24	1000000-154	Cliente 5	410001	Nicaragua	402,264
Factura	sept-24	1000000-155	Cliente 5	410001	Nicaragua	4,900,131
Factura	sept-24	1000000-156	Cliente 4	410001	Nicaragua	2,265,258
Factura	oct-24	1000000-157	Cliente 9	410001	Nicaragua	5,416,308
Factura	oct-24	1000000-158	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,267,689
Factura	oct-24	1000000-159	Cliente 1	410001	Nicaragua	549,480
Factura	oct-24	1000000-160	Cliente 3	410001	Nicaragua	2,411,466
Factura	oct-24	1000000-161	Cliente 2	410001	Nicaragua	9,400,598
Factura	oct-24	1000000-162	Cliente 10	410001	Nicaragua	1,112,375
Factura	oct-24	1000000-163	Cliente 2	410001	Nicaragua	402,228
Factura	oct-24	1000000-164	Cliente 1	410001	Nicaragua	2,394,172
Factura	oct-24	1000000-165	Cliente 2	410001	Nicaragua	411,796
Factura	oct-24	1000000-166	Cliente 2	410001	Nicaragua	1,399,835
Factura	oct-24	1000000-167	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	oct-24	1000000-168	Cliente 2	410001	Nicaragua	2,275,097

Factura	oct-24	1000000-169	Cliente 5	410001	Nicaragua	6,792,475
Factura	oct-24	1000000-170	Cliente 2	410001	Nicaragua	6,496,798
Factura	oct-24	1000000-171	Cliente 10	410001	Nicaragua	5,478,417
Factura	oct-24	1000000-172	Cliente 9	410001	Nicaragua	393,795
Factura	oct-24	1000000-173	Cliente 8	410001	Nicaragua	500,118
Factura	oct-24	1000000-174	Cliente 2	410001	Nicaragua	799,796
Factura	oct-24	1000000-175	Cliente 7	410001	Nicaragua	5,390,665
Factura	oct-24	1000000-176	Cliente 9	410001	Nicaragua	4,894,099
Factura	oct-24	1000000-177	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,790,285
Factura	nov-24	1000000-178	Cliente 9	410001	Nicaragua	793,695
Factura	nov-24	1000000-179	Cliente 6	410001	Nicaragua	753,998
Factura	nov-24	1000000-180	Cliente 6	410001	Nicaragua	353,998
Factura	nov-24	1000000-181	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	nov-24	1000000-182	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	nov-24	1000000-183	Cliente 4	410001	Nicaragua	3,530,136
Factura	nov-24	1000000-184	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,386,826
Factura	nov-24	1000000-185	Cliente 5	410001	Nicaragua	496,775
Factura	nov-24	1000000-186	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	nov-24	1000000-187	Cliente 4	410001	Nicaragua	3,129,400
Factura	nov-24	1000000-188	Cliente 6	410001	Nicaragua	410,961
Factura	nov-24	1000000-189	Cliente 3	410001	Nicaragua	2,286,796
Factura	dic-24	1000000-190	Cliente 8	410001	Nicaragua	790,445
Factura	dic-24	1000000-191	Cliente 7	410001	Nicaragua	868,773
Factura	dic-24	1000000-192	Cliente 6	410001	Nicaragua	19,093,457
Factura	dic-24	1000000-193	Cliente 4	410001	Nicaragua	475,430
Factura	dic-24	1000000-194	Cliente 9	410001	Nicaragua	10,123,631
Factura	dic-24	1000000-195	Cliente 9	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	dic-24	1000000-196	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,600,930
Factura	dic-24	1000000-197	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	dic-24	1000000-198	Cliente 8	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	dic-24	1000000-199	Cliente 6	410001	Nicaragua	442,258
Factura	dic-24	1000000-200	Cliente 1	410001	Nicaragua	1,965,198
Factura	dic-24	1000000-201	Cliente 1	410001	Nicaragua	301,959
Factura	dic-24	1000000-202	Cliente 4	410001	Nicaragua	3,235,264
Factura	dic-24	1000000-203	Cliente 2	410001	Nicaragua	301,458
Factura	dic-24	1000000-204	Cliente 10	410001	Nicaragua	3,192,490
Factura	dic-24	1000000-205	Cliente 10	410001	Nicaragua	291,496
Factura	dic-24	1000000-206	Cliente 10	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	dic-24	1000000-207	Cliente 7	410001	Nicaragua	2,753,998
Factura	dic-24	1000000-208	Cliente 5	410001	Nicaragua	2,383,336
Factura	dic-24	1000000-209	Cliente 6	410001	Nicaragua	1,441,486
Factura	dic-24	1000000-210	Cliente 5	410001	Nicaragua	783,826
Factura	dic-24	1000000-211	Cliente 5	410001	Nicaragua	796,496

Factura	dic-24	1000000-212	Cliente 3	410001	Nicaragua	3,264,390
Factura	dic-24	1000000-213	Cliente 6	410001	Nicaragua	1,193,405
Factura	dic-24	1000000-214	Cliente 6	410001	Nicaragua	2,232,257

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Reporte de ingresos al 31 de diciembre de 2024.

INGRESOS POR SERVICIOS TECNOLOGICOS						
Tipo	**Fecha**	**Num**	**Nombre**	**Account**	**Class**	**Amount**
Factura	ene-24	2000000-1	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,494.00
Factura	ene-24	2000000-2	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-3	Cliente 8	420001	Nicaragua	2,256,848.00
Factura	ene-24	2000000-4	Cliente 2	420001	Nicaragua	484,635.00
Factura	ene-24	2000000-5	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-6	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-7	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-8	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-9	Cliente 4	420001	Nicaragua	96,598.00
Factura	ene-24	2000000-10	Cliente 3	420001	Nicaragua	2,202,060.00
Factura	ene-24	2000000-11	Cliente 9	420001	Nicaragua	155,550.00
Factura	ene-24	2000000-12	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-13	Cliente 5	420001	Nicaragua	412,549.00
Factura	ene-24	2000000-14	Cliente 9	420001	Nicaragua	607,938.00
Factura	ene-24	2000000-15	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ene-24	2000000-16	Cliente 7	420001	Nicaragua	94,646.00
Factura	ene-24	2000000-17	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,189,308.00
Factura	ene-24	2000000-18	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-19	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,197,528.00

Factura	feb-24	2000000-20	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-21	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-22	Cliente 2	420001	Nicaragua	6,607,526.00
Factura	feb-24	2000000-23	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-24	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-25	Cliente 5	420001	Nicaragua	246,309.00
Factura	feb-24	2000000-26	Cliente 6	420001	Nicaragua	284,997.00
Factura	feb-24	2000000-27	Cliente 9	420001	Nicaragua	157,046.00
Factura	feb-24	2000000-28	Cliente 1	420001	Nicaragua	1,484,537
Factura	feb-24	2000000-29	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	feb-24	2000000-30	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,097,916.00
Factura	feb-24	2000000-31	Cliente 2	420001	Nicaragua	310,619.00
Factura	feb-24	2000000-32	Cliente 7	420001	Nicaragua	142,745.00
Factura	mar-24	2000000-33	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-34	Cliente 1	420001	Nicaragua	123,346
Factura	mar-24	2000000-35	Cliente 5	420001	Nicaragua	280,930.00
Factura	mar-24	2000000-36	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-37	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,076,006.00
Factura	mar-24	2000000-38	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-39	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,206,848.00
Factura	mar-24	2000000-40	Cliente 5	420001	Nicaragua	2,069,840.00
Factura	mar-24	2000000-41	Cliente 8	420001	Nicaragua	100,330.00
Factura	mar-24	2000000-42	Cliente 1	420001	Nicaragua	2,201,304
Factura	mar-24	2000000-43	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-44	Cliente 3	420001	Nicaragua	143,598.00

Factura	mar-24	2000000-45	Cliente 9	420001	Nicaragua	9,613,330.00
Factura	mar-24	2000000-46	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-47	Cliente 4	420001	Nicaragua	96,498.00
Factura	mar-24	2000000-48	Cliente 4	420001	Nicaragua	618,327.00
Factura	mar-24	2000000-49	Cliente 9	420001	Nicaragua	5,252,460.00
Factura	mar-24	2000000-50	Cliente 10	420001	Nicaragua	113,078.00
Factura	mar-24	2000000-51	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	mar-24	2000000-52	Cliente 1	420001	Nicaragua	103,591
Factura	mar-24	2000000-53	Cliente 6	420001	Nicaragua	6,612,496.00
Factura	mar-24	2000000-54	Cliente 3	420001	Nicaragua	176,397.00
Factura	abr-24	2000000-55	Cliente 9	420001	Nicaragua	7,042,788.00
Factura	abr-24	2000000-56	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-57	Cliente 3	420001	Nicaragua	101,944.00
Factura	abr-24	2000000-58	Cliente 4	420001	Nicaragua	284,659.00
Factura	abr-24	2000000-59	Cliente 8	420001	Nicaragua	3,213,296.00
Factura	abr-24	2000000-60	Cliente 2	420001	Nicaragua	123,579.00
Factura	abr-24	2000000-61	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,041,301.00
Factura	abr-24	2000000-62	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,909,530.00
Factura	abr-24	2000000-63	Cliente 4	420001	Nicaragua	123,628.00
Factura	abr-24	2000000-64	Cliente 5	420001	Nicaragua	6,601,846.00
Factura	abr-24	2000000-65	Cliente 1	420001	Nicaragua	93,617
Factura	abr-24	2000000-66	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-67	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-68	Cliente 8	420001	Nicaragua	4,607,558.00
Factura	abr-24	2000000-69	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00

Factura	abr-24	2000000-70	Cliente 10	420001	Nicaragua	294,588.00
Factura	abr-24	2000000-71	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-72	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-73	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	abr-24	2000000-74	Cliente 7	420001	Nicaragua	311,111.00
Factura	may-24	2000000-75	Cliente 1	420001	Nicaragua	3,306,751
Factura	may-24	2000000-76	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	may-24	2000000-77	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	may-24	2000000-78	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	may-24	2000000-79	Cliente 9	420001	Nicaragua	226,568.00
Factura	may-24	2000000-80	Cliente 1	420001	Nicaragua	601,495
Factura	may-24	2000000-81	Cliente 1	420001	Nicaragua	142,758
Factura	may-24	2000000-82	Cliente 10	420001	Nicaragua	2,039,904.00
Factura	may-24	2000000-83	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	may-24	2000000-84	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,743,412.00
Factura	may-24	2000000-85	Cliente 2	420001	Nicaragua	2,110,430.00
Factura	may-24	2000000-86	Cliente 2	420001	Nicaragua	9,611,274.00
Factura	may-24	2000000-87	Cliente 2	420001	Nicaragua	174,049.00
Factura	jun-24	2000000-88	Cliente 10	420001	Nicaragua	257,300.00
Factura	jun-24	2000000-89	Cliente 10	420001	Nicaragua	239,010.00
Factura	jun-24	2000000-90	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,742,818.00
Factura	jun-24	2000000-91	Cliente 4	420001	Nicaragua	302,114.00
Factura	jun-24	2000000-92	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,414,395.00
Factura	jun-24	2000000-93	Cliente 6	420001	Nicaragua	186,619.00
Factura	jun-24	2000000-94	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00

Factura	jun-24	2000000-95	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jun-24	2000000-96	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,541,438.00
Factura	jun-24	2000000-97	Cliente 3	420001	Nicaragua	107,949.00
Factura	jun-24	2000000-98	Cliente 3	420001	Nicaragua	110,950.00
Factura	jun-24	2000000-99	Cliente 10	420001	Nicaragua	3,253,410.00
Factura	jun-24	2000000-100	Cliente 8	420001	Nicaragua	4,223,548.00
Factura	jun-24	2000000-101	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jun-24	2000000-102	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jun-24	2000000-103	Cliente 2	420001	Nicaragua	873,027.00
Factura	jun-24	2000000-104	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,604,948.00
Factura	jul-24	2000000-105	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jul-24	2000000-106	Cliente 3	420001	Nicaragua	2,191,788.00
Factura	jul-24	2000000-107	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,406,618.00
Factura	jul-24	2000000-108	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jul-24	2000000-109	Cliente 3	420001	Nicaragua	143,413.00
Factura	jul-24	2000000-110	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jul-24	2000000-111	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,326,568.00
Factura	jul-24	2000000-112	Cliente 2	420001	Nicaragua	2,256,928.00
Factura	jul-24	2000000-113	Cliente 10	420001	Nicaragua	174,149.00
Factura	jul-24	2000000-114	Cliente 9	420001	Nicaragua	406,624.00
Factura	jul-24	2000000-115	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	jul-24	2000000-116	Cliente 3	420001	Nicaragua	99,559.00
Factura	jul-24	2000000-117	Cliente 4	420001	Nicaragua	104,979.00
Factura	jul-24	2000000-118	Cliente 4	420001	Nicaragua	1,112,830.00
Factura	jul-24	2000000-119	Cliente 1	420001	Nicaragua	150,172

Factura	jul-24	2000000-120	Cliente 8	420001	Nicaragua	901,788.00
Factura	ago-24	2000000-121	Cliente 2	420001	Nicaragua	304,541.00
Factura	ago-24	2000000-122	Cliente 7	420001	Nicaragua	5,289,860.00
Factura	ago-24	2000000-123	Cliente 2	420001	Nicaragua	1,546,309.00
Factura	ago-24	2000000-124	Cliente 5	420001	Nicaragua	4,198,014.00
Factura	ago-24	2000000-125	Cliente 8	420001	Nicaragua	5,289,861.00
Factura	ago-24	2000000-126	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ago-24	2000000-127	Cliente 7	420001	Nicaragua	913,418.00
Factura	ago-24	2000000-128	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ago-24	2000000-129	Cliente 6	420001	Nicaragua	911,241.00
Factura	ago-24	2000000-130	Cliente 8	420001	Nicaragua	304,550.00
Factura	ago-24	2000000-131	Cliente 8	420001	Nicaragua	2,156,530.00
Factura	ago-24	2000000-132	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ago-24	2000000-133	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	ago-24	2000000-134	Cliente 2	420001	Nicaragua	608,279.00
Factura	ago-24	2000000-135	Cliente 5	420001	Nicaragua	743,042.00
Factura	ago-24	2000000-136	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-137	Cliente 9	420001	Nicaragua	604,949.00
Factura	sept-24	2000000-138	Cliente 4	420001	Nicaragua	93,414.00
Factura	sept-24	2000000-139	Cliente 3	420001	Nicaragua	609,928.00
Factura	sept-24	2000000-140	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-141	Cliente 4	420001	Nicaragua	184,537.00
Factura	sept-24	2000000-142	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-143	Cliente 10	420001	Nicaragua	123,019.00
Factura	sept-24	2000000-144	Cliente 8	420001	Nicaragua	611,241.00

Factura	sept-24	2000000-145	Cliente 5	420001	Nicaragua	143,118.00
Factura	sept-24	2000000-146	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-147	Cliente 6	420001	Nicaragua	289,620.00
Factura	sept-24	2000000-148	Cliente 6	420001	Nicaragua	5,287,598.00
Factura	sept-24	2000000-149	Cliente 7	420001	Nicaragua	941,301.00
Factura	sept-24	2000000-150	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-151	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-152	Cliente 10	420001	Nicaragua	179,568.00
Factura	sept-24	2000000-153	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	sept-24	2000000-154	Cliente 2	420001	Nicaragua	143,117.00
Factura	sept-24	2000000-155	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,775,617.00
Factura	sept-24	2000000-156	Cliente 5	420001	Nicaragua	911,117.00
Factura	oct-24	2000000-157	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-158	Cliente 3	420001	Nicaragua	1,161,214.00
Factura	oct-24	2000000-159	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-160	Cliente 5	420001	Nicaragua	311,317.00
Factura	oct-24	2000000-161	Cliente 2	420001	Nicaragua	920,318.00
Factura	oct-24	2000000-162	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-163	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-164	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,742,789.00
Factura	oct-24	2000000-165	Cliente 1	420001	Nicaragua	885,540
Factura	oct-24	2000000-166	Cliente 1	420001	Nicaragua	1,254,628
Factura	oct-24	2000000-167	Cliente 6	420001	Nicaragua	2,069,891.00
Factura	oct-24	2000000-168	Cliente 2	420001	Nicaragua	173,107.00
Factura	oct-24	2000000-169	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,418,385.00

Factura	oct-24	2000000-170	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-171	Cliente 10	420001	Nicaragua	194,630.00
Factura	oct-24	2000000-172	Cliente 3	420001	Nicaragua	156,625.00
Factura	oct-24	2000000-173	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-174	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	oct-24	2000000-175	Cliente 4	420001	Nicaragua	93,598.00
Factura	oct-24	2000000-176	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,789,928.00
Factura	oct-24	2000000-177	Cliente 1	420001	Nicaragua	1,484,537
Factura	nov-24	2000000-178	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	nov-24	2000000-179	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	nov-24	2000000-180	Cliente 9	420001	Nicaragua	408,279.00
Factura	nov-24	2000000-181	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	nov-24	2000000-182	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,970,562.00
Factura	nov-24	2000000-183	Cliente 2	420001	Nicaragua	2,252,517.00
Factura	nov-24	2000000-184	Cliente 6	420001	Nicaragua	289,893.00
Factura	nov-24	2000000-185	Cliente 4	420001	Nicaragua	621,177.00
Factura	nov-24	2000000-186	Cliente 1	420001	Nicaragua	1,484,537
Factura	nov-24	2000000-187	Cliente 8	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	nov-24	2000000-188	Cliente 5	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	nov-24	2000000-189	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-190	Cliente 10	420001	Nicaragua	942,498.00
Factura	dic-24	2000000-191	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-192	Cliente 3	420001	Nicaragua	873,084.00
Factura	dic-24	2000000-193	Cliente 1	420001	Nicaragua	6,602,381
Factura	dic-24	2000000-194	Cliente 9	420001	Nicaragua	304,498.00

Factura	dic-24	2000000-195	Cliente 8	420001	Nicaragua	191,996.00
Factura	dic-24	2000000-196	Cliente 7	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-197	Cliente 3	420001	Nicaragua	96,627.00
Factura	dic-24	2000000-198	Cliente 8	420001	Nicaragua	307,974.00
Factura	dic-24	2000000-199	Cliente 2	420001	Nicaragua	173,363.00
Factura	dic-24	2000000-200	Cliente 1	420001	Nicaragua	149,537
Factura	dic-24	2000000-201	Cliente 9	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-202	Cliente 7	420001	Nicaragua	152,730.00
Factura	dic-24	2000000-203	Cliente 1	420001	Nicaragua	174,630
Factura	dic-24	2000000-204	Cliente 8	420001	Nicaragua	6,602,538.00
Factura	dic-24	2000000-205	Cliente 6	420001	Nicaragua	1,259,901.00
Factura	dic-24	2000000-206	Cliente 9	420001	Nicaragua	123,530.00
Factura	dic-24	2000000-207	Cliente 4	420001	Nicaragua	311,092.00
Factura	dic-24	2000000-208	Cliente 10	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-209	Cliente 1	420001	Nicaragua	873,795
Factura	dic-24	2000000-210	Cliente 8	420001	Nicaragua	943,410.00
Factura	dic-24	2000000-211	Cliente 2	420001	Nicaragua	1,484,537.00
Factura	dic-24	2000000-212	Cliente 1	420001	Nicaragua	905,088
Factura	dic-24	2000000-213	Cliente 3	420001	Nicaragua	132,517.00
Factura	dic-24	2000000-214	Cliente 9	420001	Nicaragua	551,311.00

b) El listado de facturación fue proporcionado por la administración, específicamente por el departamento de facturación, el cual fue aprobado por la gerencia financiera y el contador general.

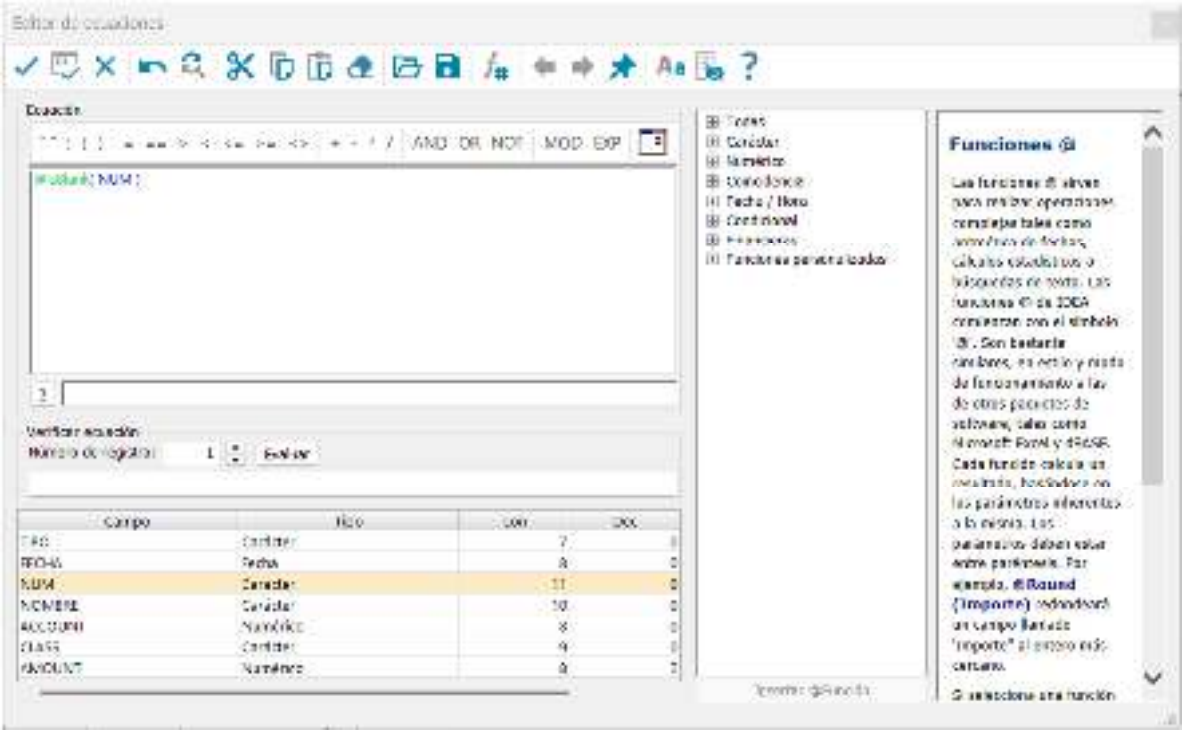
INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Prueba de salto de factura en el reporte de ingresos al 31 de diciembre de 2024.

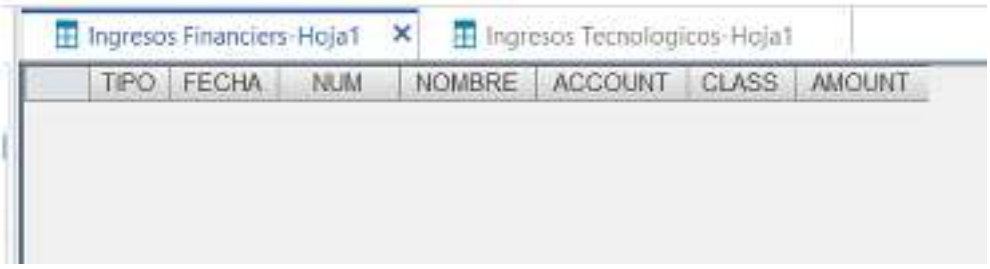
Para esta prueba se utilizará la herramienta de IDEA, donde probaremos si existe o no un salto en la facturación que pueda afectar a la totalidad e integridad en la presentación de los ingresos.

Ingresos Financieros prueba de salto de factura:

- Selección de formula a los números de factura.



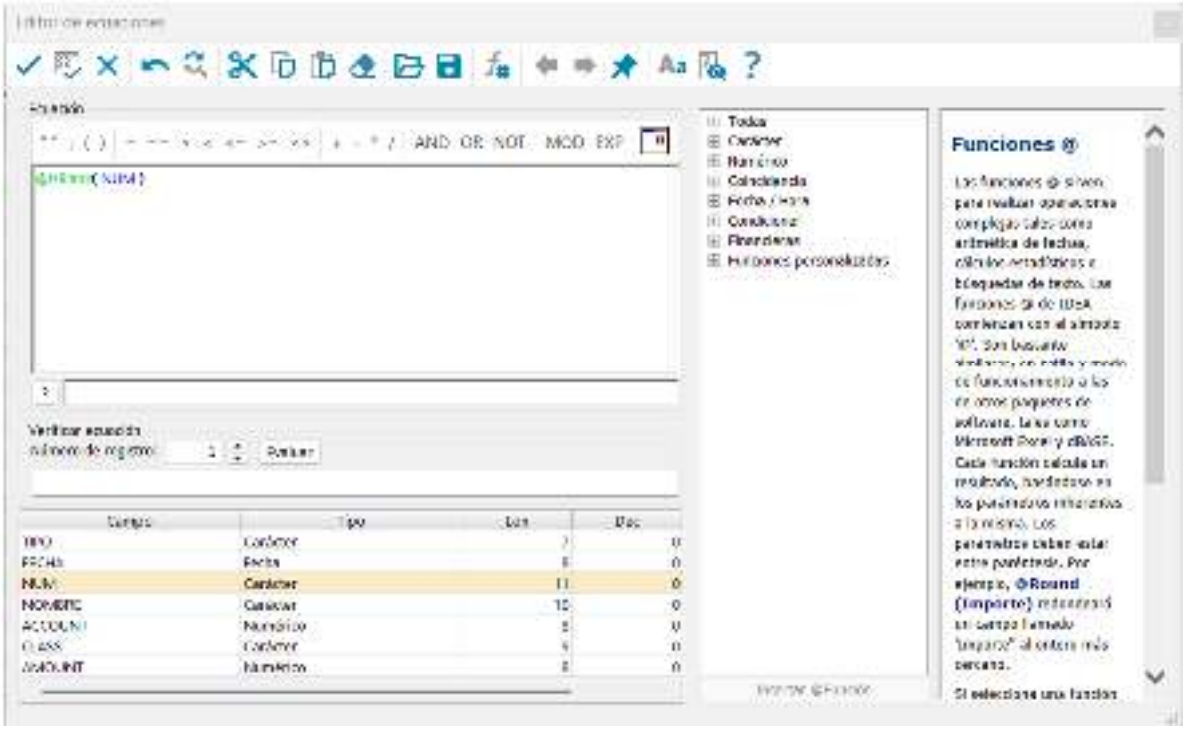
- Resultados de la selección



No hay saltos de factura para los ingresos por servicios financieros.

Ingresos Tecnológicos prueba de salto de factura:

- Selección de formula a los números de factura.



- Resultados de la selección

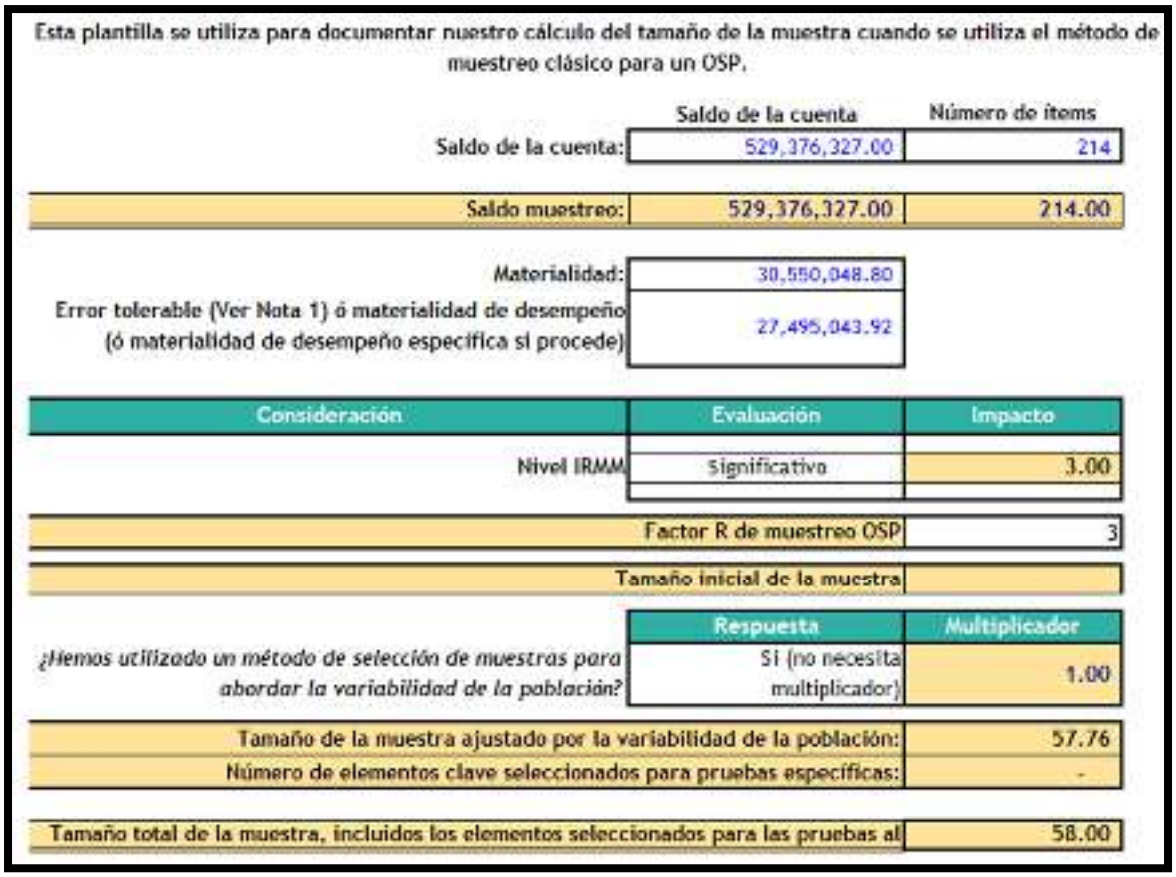
No hay saltos de factura para los ingresos por servicios financieros.

a) Luego de haber realizado las pruebas de salto de facturación, no observamos errores en la digitación de la factura, por lo cual el listado es consistente e integro y se es posible realizar otras pruebas de auditoría que nos permitan verificar la integridad de las ventas.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos un muestro sobre las dos líneas de ingresos, con el fin de verificar la existencia y exactitud de los servicios prestados.

Por lo cual presentamos un detalle de las muestras seleccionadas para los servicios financieros:



Esta plantilla se utiliza para documentar nuestro cálculo del tamaño de la muestra cuando se utiliza el método de muestreo clásico para un OSP.

	Saldo de la cuenta	Número de ítems
Saldo de la cuenta:	529,376,327.00	214
Saldo muestreo:	529,376,327.00	214.00
Materialidad:	30,550,048.80	
Error tolerable (Ver Nota 1) ó materialidad de desempeño (ó materialidad de desempeño específica si procede)	27,495,043.92	

Consideración	Evaluación	Impacto
Nivel IRMM	Significativo	3.00
Factor R de muestreo OSP		3
Tamaño inicial de la muestra		

	Respuesta	Multiplicador
¿Hemos utilizado un método de selección de muestras para abordar la variabilidad de la población?	Sí (no necesita multiplicador)	1.00
Tamaño de la muestra ajustado por la variabilidad de la población:		57.76
Número de elementos clave seleccionados para pruebas específicas:		-
Tamaño total de la muestra, incluidos los elementos seleccionados para las pruebas al		58.00

Saldo para muestrear: 529,376,327

Nivel de riesgos: 3

Error tolerable: 27,495,043.92

(529,376,327 * 3 / 27,495,043.92) = 57.76

Multiplicador (Redondeo) = 1

Muestreo neto de la población: 58 ítem.

Revisaremos un total de 58 facturas de servicios financieros.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
1	1000000-178	nov-24	Cliente 9	793,695.00	Cliente 9	1000000-178	nov-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	793,695.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
2	1000000-9	ene-24	Cliente 1	419,502.00	Cliente 1	1000000-9	ene-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	419,502.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
3	1000000-130	ago-24	Cliente 6	731,415.00	Cliente 6	1000000-130	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	731,415.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
4	1000000-184	nov-24	Cliente 9	2,386,826.00	Cliente 9	1000000-184	nov-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,386,826.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
5	1000000-31	feb-24	Cliente 3	306,368.00	Cliente 3	1000000-31	feb-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	306,368.00	-	✓	feb-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
6	1000000-78	may-24	Cliente 9	2,753,998.00	Cliente 9	1000000-78	may-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
7	1000000-198	dic-24	Cliente 8	2,753,998.00	Cliente 8	1000000-198	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
8	1000000-187	nov-24	Cliente 4	3,129,400.00	Cliente 4	1000000-187	nov-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	3,129,400.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
9	1000000-77	may-24	Cliente 1	493,826.00	Cliente 1	1000000-77	may-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	493,826.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
10	1000000-191	dic-24	Cliente 7	868,773.00	Cliente 7	1000000-191	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	868,773.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
11	1000000-66	abr-24	Cliente 4	1,802,261.00	Cliente 4	1000000-66	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,802,261.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
12	1000000-95	jun-24	Cliente 4	2,472,110.00	Cliente 4	1000000-95	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,472,110.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
13	1000000-138	sept-24	Cliente 9	1,793,261.00	Cliente 9	1000000-138	sept-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,793,261.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
14	1000000-109	jul-24	Cliente 8	2,753,998.00	Cliente 8	1000000-109	jul-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
15	1000000-90	jun-24	Cliente 8	6,790,415.00	Cliente 8	1000000-90	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	6,790,415.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
16	1000000-65	abr-24	Cliente 1	1,153,898.00	Cliente 1	1000000-65	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,153,898.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
17	1000000-85	may-24	Cliente 9	1,641,795.00	Cliente 9	1000000-85	may-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,641,795.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
18	1000000-131	ago-24	Cliente 1	2,753,998.00	Cliente 1	1000000-131	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
19	1000000-94	jun-24	Cliente 5	2,261,490.00	Cliente 5	1000000-94	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,261,490.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
20	1000000-186	nov-24	Cliente 8	2,753,998.00	Cliente 8	1000000-186	nov-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
21	1000000-113	jul-24	Cliente 1	361,605.00	Cliente 1	1000000-113	jul-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	361,605.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
22	1000000-112	jul-24	Cliente 2	2,193,170.00	Cliente 2	1000000-112	jul-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,193,170.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
23	1000000-69	abr-24	Cliente 8	795,261.00	Cliente 8	1000000-69	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	795,261.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
24	1000000-38	mar-24	Cliente 9	340,117.00	Cliente 9	1000000-38	mar-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	340,117.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
25	1000000-53	mar-24	Cliente 7	2,753,998.00	Cliente 7	1000000-53	mar-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
26	1000000-125	ago-24	Cliente 7	931,598.00	Cliente 7	1000000-125	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	931,598.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
27	1000000-2	ene-24	Cliente 10	601,496.00	Cliente 10	1000000-2	ene-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	601,496.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
28	1000000-101	jun-24	Cliente 4	2,748,774.00	Cliente 4	1000000-101	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,748,774.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
29	1000000-141	sept-24	Cliente 4	5,778,695.00	Cliente 4	1000000-141	sept-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	5,778,695.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
30	1000000-60	abr-24	Cliente 9	8,696,460.00	Cliente 9	1000000-60	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	8,696,460.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
31	1000000-43	mar-24	Cliente 6	2,476,926.00	Cliente 6	1000000-43	mar-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,476,926.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
32	1000000-173	oct-24	Cliente 8	500,118.00	Cliente 8	1000000-173	oct-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	500,118.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
33	1000000-116	jul-24	Cliente 6	2,199,087.00	Cliente 6	1000000-116	jul-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,199,087.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
34	1000000-199	dic-24	Cliente 6	442,258.00	Cliente 6	1000000-199	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	442,258.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
35	1000000-133	ago-24	Cliente 3	299,496.00	Cliente 3	1000000-133	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	299,496.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
36	1000000-180	nov-24	Cliente 6	353,998.00	Cliente 6	1000000-180	nov-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	353,998.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
37	1000000-50	mar-24	Cliente 7	2,753,998.00	Cliente 7	1000000-50	mar-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
38	1000000-110	jul-24	Cliente 10	793,382.00	Cliente 10	1000000-110	jul-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	793,382.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
39	1000000-205	dic-24	Cliente 10	291,496.00	Cliente 10	1000000-205	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	291,496.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
40	1000000-57	abr-24	Cliente 7	412,445.00	Cliente 7	1000000-57	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	412,445.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
41	1000000-209	dic-24	Cliente 6	1,441,486.00	Cliente 6	1000000-209	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,441,486.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
42	1000000-172	oct-24	Cliente 9	393,795.00	Cliente 9	1000000-172	oct-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	393,795.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
43	1000000-129	ago-24	Cliente 3	2,461,798.00	Cliente 3	1000000-129	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,461,798.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
44	1000000-102	jun-24	Cliente 3	312,436.00	Cliente 3	1000000-102	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	312,436.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
45	1000000-84	may-24	Cliente 1	2,282,096.00	Cliente 1	1000000-84	may-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,282,096.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
46	1000000-15	ene-24	Cliente 9	2,753,998.00	Cliente 9	1000000-15	ene-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
47	1000000-24	feb-24	Cliente 8	4,990,890.00	Cliente 8	1000000-24	feb-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	4,990,890.00	-	✓	feb-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
48	1000000-55	abr-24	Cliente 9	2,753,998.00	Cliente 9	1000000-55	abr-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas							
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
49	1000000-159	oct-24	Cliente 1	549,480.00	Cliente 1	1000000-159	oct-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	549,480.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
50	1000000-195	dic-24	Cliente 9	2,753,998.00	Cliente 9	1000000-195	dic-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
51	1000000-171	oct-24	Cliente 10	5,478,417.00	Cliente 10	1000000-171	oct-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	5,478,417.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
52	1000000-145	sept-24	Cliente 10	497,090.00	Cliente 10	1000000-145	sept-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	497,090.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
53	1000000-87	may-24	Cliente 2	2,386,818.00	Cliente 2	1000000-87	may-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,386,818.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
54	1000000-143	sept-24	Cliente 7	1,341,345.00	Cliente 7	1000000-143	sept-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,341,345.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
55	1000000-7	ene-24	Cliente 2	2,753,998.00	Cliente 2	1000000-7	ene-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
56	1000000-139	sept-24	Cliente 4	2,753,998.00	Cliente 4	1000000-139	sept-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	2,753,998.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
57	1000000-104	jun-24	Cliente 1	1,290,172.00	Cliente 1	1000000-104	jun-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	1,290,172.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
58	1000000-132	ago-24	Cliente 5	892,475.00	Cliente 5	1000000-132	ago-24	Servicios de estudios y analisis Financiero	892,475.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

a) Hemos realizado revisión de 58 facturas, como lo indica la muestra, las cuales presentan de forma correcta según sus registros y soportes físicos.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos un muestro de sobre las dos líneas de ingresos, con el fin de verificar la existencia y exactitud de los servicios prestados.

Por lo cual presentamos un detalle de las muestras seleccionadas para los servicios tecnológicos:

Esta plantilla se utiliza para documentar nuestro cálculo del tamaño de la muestra cuando se utiliza el método de muestreo clásico para un OSP.

	Saldo de la cuenta	Número de ítems
Saldo de la cuenta:	298,124,996.00	214
Saldo muestreo:	298,124,996.00	214.00

Materialidad:	30,550,048.80
Error tolerable (Ver Nota 1) ó materialidad de desempeño (ó materialidad de desempeño específica si procede)	27,495,043.92

Consideración	Evaluación	Impacto
Nivel IRMM	Significativo	3.00
Factor R de muestreo OSP		3
Tamaño inicial de la muestra		32.53

	Respuesta	Multiplicador
¿Hemos utilizado un método de selección de muestras para abordar la variabilidad de la población?	SI (no necesita multiplicador)	1.00
Tamaño de la muestra ajustado por la variabilidad de la población:		33.00
Número de elementos clave seleccionados para pruebas específicas:		-
Tamaño total de la muestra, incluidos los elementos seleccionados para las pruebas al		33.00

Saldo para muestrear: 298,124,996

Nivel de riesgos: 3

Error tolerable: 27,495,043.92

(298,124,996 * 3 / 27,495,043.92) = 32.53

Multiplicador (Redondeo) = 1

Muestreo neto de la población: 33 ítem.

Revisaremos un total de 33 facturas de servicios financieros.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
1	2000000-111	jul-24	Cliente 9	1,326,568.00	Cliente 9	2000000-111	jul-24	Servicios tecnlogicos	1,326,568.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
2	2000000-121	ago-24	Cliente 2	304,541.00	Cliente 2	2000000-121	ago-24	Servicios tecnlogicos	304,541.00	-	✓	ago-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
3	2000000-78	may-24	Cliente 8	1,484,537.00	Cliente 8	2000000-78	may-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	may-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
4	2000000-173	oct-24	Cliente 7	1,484,537.00	Cliente 7	2000000-173	oct-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
5	2000000-72	abr-24	Cliente 7	1,484,537.00	Cliente 7	2000000-72	abr-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
6	2000000-200	dic-24	Cliente 1	149,537.00	Cliente 1	2000000-200	dic-24	Servicios tecnlogicos	149,537.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
7	2000000-49	mar-24	Cliente 9	5,252,460.00	Cliente 9	2000000-49	mar-24	Servicios tecnlogicos	5,252,460.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
8	2000000-211	dic-24	Cliente 2	1,484,537.00	Cliente 2	2000000-211	dic-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
9	2000000-197	dic-24	Cliente 3	96,627.00	Cliente 3	2000000-197	dic-24	Servicios tecnlogicos	96,627.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
10	2000000-101	jun-24	Cliente 4	1,484,537.00	Cliente 4	2000000-101	jun-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
11	2000000-15	ene-24	Cliente 4	1,484,537.00	Cliente 4	2000000-15	ene-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
12	2000000-201	dic-24	Cliente 9	1,484,537.00	Cliente 9	2000000-201	dic-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
13	2000000-7	ene-24	Cliente 3	1,484,537.00	Cliente 3	2000000-7	ene-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
14	2000000-171	oct-24	Cliente 10	194,630.00	Cliente 10	2000000-171	oct-24	Servicios tecnlogicos	194,630.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
15	2000000-144	sept-24	Cliente 8	611,241.00	Cliente 8	2000000-144	sept-24	Servicios tecnlogicos	611,241.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
16	2000000-168	oct-24	Cliente 2	173,107.00	Cliente 2	2000000-168	oct-24	Servicios tecnlogicos	173,107.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
17	2000000-23	feb-24	Cliente 6	1,484,537.00	Cliente 6	2000000-23	feb-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	feb-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
18	2000000-27	feb-24	Cliente 9	157,046.00	Cliente 9	2000000-27	feb-24	Servicios tecnlogicos	157,046.00	-	✓	feb-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
19	2000000-5	ene-24	Cliente 4	1,484,537.00	Cliente 4	2000000-5	ene-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	ene-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
20	2000000-58	abr-24	Cliente 4	284,659.00	Cliente 4	2000000-58	abr-24	Servicios tecnlogicos	284,659.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
21	2000000-108	jul-24	Cliente 7	1,484,537.00	Cliente 7	2000000-108	jul-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	jul-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
22	2000000-45	mar-24	Cliente 9	9,613,330.00	Cliente 9	2000000-45	mar-24	Servicios tecnlogicos	9,613,330.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
23	2000000-33	mar-24	Cliente 6	1,484,537.00	Cliente 6	2000000-33	mar-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
24	2000000-50	mar-24	Cliente 10	113,078.00	Cliente 10	2000000-50	mar-24	Servicios tecnlogicos	113,078.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
25	2000000-71	abr-24	Cliente 9	1,484,537.00	Cliente 9	2000000-71	abr-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	abr-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
26	2000000-99	jun-24	Cliente 10	3,253,410.00	Cliente 10	2000000-99	jun-24	Servicios tecnlogicos	3,253,410.00	-	✓	jun-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Realizaremos prueba de ingresos al 31 de diciembre de 2024, según el muestreo presentado.

Información de la muestra					Revisión de facturas								
#	No. de factura	Fecha	Cliente	Monto	Nombre del cliente	No. de factura	Fecha de facturación	Descripción	Monto de la factura	Diferencia	Revisión	Fecha	Observación
27	2000000-184	nov-24	Cliente 6	289,893.00	Cliente 6	2000000-184	nov-24	Servicios tecnlogicos	289,893.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
28	2000000-204	dic-24	Cliente 8	6,602,538.00	Cliente 8	2000000-204	dic-24	Servicios tecnlogicos	6,602,538.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
29	2000000-37	mar-24	Cliente 10	1,076,006.00	Cliente 10	2000000-37	mar-24	Servicios tecnlogicos	1,076,006.00	-	✓	mar-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
30	2000000-207	dic-24	Cliente 4	311,092.00	Cliente 4	2000000-207	dic-24	Servicios tecnlogicos	311,092.00	-	✓	dic-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
31	2000000-188	nov-24	Cliente 5	1,484,537.00	Cliente 5	2000000-188	nov-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	nov-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
32	2000000-165	oct-24	Cliente 1	885,540.00	Cliente 1	2000000-165	oct-24	Servicios tecnlogicos	885,540.00	-	✓	oct-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.
33	2000000-151	sept-24	Cliente 5	1,484,537.00	Cliente 5	2000000-151	sept-24	Servicios tecnlogicos	1,484,537.00	-	✓	sept-24	Hemos observado el registro contable de la venta dada, en donde podemos mencionar que la misma se reconoció el mismo día de entrega de la mercancía. Nada que reportar.

a) Hemos realizado revisión de 33 facturas, como lo indica la muestra, las cuales presentan de forma correcta según sus registros y soportes físicos.

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Para realizar la siguiente prueba de corte de facturación, hemos solicitado el reporte de las primeras 5 facturas del mes de enero de 2025, con esto validaremos que no existan saltos de facturas entre un periodo con otro.

Corte de ingresos servicios financieros.

Antes del cierre

Datos según auxiliar contable				Datos según factura						Datos del pago
No. de factura	Cliente	Fecha	Importe	No. según factura fisica	Cliente	Tipos de ingresos	Fecha	Importe	Diferencia	Fecha en que se transfiere el riesgo al cliente
1000000-210	Cliente 5	26/12/2024	783,826.00	1000000-210	Cliente 5	Servicios financieros	26/12/2024	783,826.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
1000000-211	Cliente 5	26/12/2024	796,496.00	1000000-211	Cliente 5	Servicios financieros	26/12/2024	796,496.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
1000000-212	Cliente 3	26/12/2024	3,264,390.00	1000000-212	Cliente 3	Servicios financieros	26/12/2024	3,264,390.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
1000000-213	Cliente 6	26/12/2024	1,193,405.00	1000000-213	Cliente 6	Servicios financieros	26/12/2024	1,193,405.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
1000000-214	Cliente 6	26/12/2024	2,232,257.00	1000000-214	Cliente 6	Servicios financieros	26/12/2024	2,232,257.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
			8,270,374.00					8,270,374.00	-	
			T					T	T	

Posterioro al cierre

Datos según auxiliar contable				Datos según factura						Datos del pago
No. de factura	Cliente	Fecha	Importe	No. según factura fisica	Cliente	Tipos de ingresos	Fecha	Importe	Diferencia	Fecha en que se transfiere el riesgo al cliente
1000000-214	Cliente 1	3/1/2025	651,983.00	1000000-214	Cliente 1	Servicios financieros	3/1/2025	651,983.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-215	Cliente 10	3/1/2025	213,197.00	1000000-215	Cliente 10	Servicios financieros	3/1/2025	213,197.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-216	Cliente 6	3/1/2025	1,103,168.00	1000000-216	Cliente 6	Servicios financieros	3/1/2025	1,103,168.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-217	Cliente 2	3/1/2025	165,884.00	1000000-217	Cliente 2	Servicios financieros	3/1/2025	165,884.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-218	Cliente 6	3/1/2025	1,308,199.00	1000000-218	Cliente 6	Servicios financieros	3/1/2025	1,308,199.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
			3,442,431.00					3,442,431.00	-	
			T					T	T	

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Corte de ingresos servicios tecnológicos.

Antes del cierre

Datos según auxiliar contable				Datos según factura						Datos del pago
No. de factura	Cliente	Fecha	Importe	No. según factura fisica	Cliente	Tipos de ingresos	Fecha	Importe	Diferencia	Fecha en que se transfiere el riesgo al cliente
2000000-210	Cliente 8	26/12/2024	943,410.00	1000000-210	Cliente 8	Servicios tecnologicos	26/12/2024	943,410.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
2000000-211	Cliente 2	26/12/2024	1,484,537.00	1000000-211	Cliente 2	Servicios tecnologicos	26/12/2024	1,484,537.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
2000000-212	Cliente 1	26/12/2024	905,088.00	1000000-212	Cliente 1	Servicios tecnologicos	26/12/2024	905,088.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
2000000-213	Cliente 3	26/12/2024	132,517.00	1000000-213	Cliente 3	Servicios tecnologicos	26/12/2024	132,517.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
2000000-214	Cliente 9	26/12/2024	551,311.00	1000000-214	Cliente 9	Servicios tecnologicos	26/12/2024	551,311.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 26 de diciembre de 2024.
			4,016,863.00					4,016,863.00	-	
			T					T	T	

Posterioro al cierre

Datos según auxiliar contable				Datos según factura						Datos del pago
No. de factura	Cliente	Fecha	Importe	No. según factura fisica	Cliente	Tipos de ingresos	Fecha	Importe	Diferencia	Fecha en que se transfiere el riesgo al cliente
1000000-215	Cliente 3	3/1/2025	95,467.00	1000000-215	Cliente 3	Servicios tecnologicos	3/1/2025	95,467.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-216	Cliente 8	3/1/2025	203,117.00	1000000-216	Cliente 8	Servicios tecnologicos	3/1/2025	203,117.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-217	Cliente 7	3/1/2025	125,874.00	1000000-217	Cliente 7	Servicios tecnologicos	3/1/2025	125,874.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-218	Cliente 10	3/1/2025	132,658.00	1000000-218	Cliente 10	Servicios tecnologicos	3/1/2025	132,658.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
1000000-219	Cliente 9	3/1/2025	131,298.00	1000000-219	Cliente 9	Servicios tecnologicos	3/1/2025	131,298.00	-	Se observa recepción de facturación al cliente con fecha del 03 de enero de 2025.
			688,414.00					688,414.00	-	
			T					T	T	

INGRESOS NETOS POR SERVICIOS

Análisis de los resultados: Luego de haber analizado los resultados obtenidos a través de las distintas pruebas, hemos determinado que el ingreso presenta un buen funcionamiento en el control de facturación, el cual se encuentra conciliado, y presenta de forma razonable sus cifras respecto a los estados financieros.

1- No existe deficiencia en la digitación de facturas,
2- No existen facturas si un cliente asociado,
3- La integración concuerda con lo presentado en los estados financieros.
4- Respecto al periodo posterior la facturación no presenta saltos significativos

Debido a los resultados el equipo encargado de la auditoria no realizara mayores procedimientos, ya que se han abarcado las aserciones de Totalidad, Existencia y Exactitud.

GASTOS OPERATIVOS

Como parte de nuestros procedimientos, realizaremos una revisión a las cuentas de gastos, incluyendo gastos operativos y gastos financieros, en los cuales se determinará a su población y revisión, para ellos realizamos la siguiente estrategia.

La cual no da como resultado los siguientes tipos de rubros a ser revisados:

At.	Rubro	Total
1	Sueldos y salarios	45,783,032
2	Depreciación	341,131
3	Gastos Financieros	30,073,363
4	Cuentas malas	1,812,738
5	Intereses intercompani	4,127,474
6	Muestreo	72,410,103
7	Servicios profesionales	1,859,210
8	Polizas y Seguros	20,580,000
		-
		176,987,050
		T

Conforme a este resultado, se deberán realizar las pruebas a los gastos en general, acá observamos que la población que debe ser muestreada es por 72,410,103 UM, los demás saldos solo deben ser conciliados con las pruebas ya antes realizadas.

Ver estrategia en figura T1.01

Figura T1.01

INVESTMENT FUTURE TECHNOLOGY
Integración de gastos
Al 31 de diciembre de 2024

M. Total	**30,550,048.80**
M. Ejecución	**27,495,043.92**
M. CT	**1,527,502.44**

Cuenta	Gastos Operación	Gastos Financieros	Total	At.
Gastos financieros	-	30,073,363.00	30,073,363	3
Sueldos y salarios	25,328,180.00	-	25,328,180	1
Depreciación	341,131.00	-	341,131	2
Servicios Basicos	5,120,987.00	-	5,120,987	6
Viajes	1,598,470.00	-	1,598,470	6
Telefonia e internet	1,987,495.00	-	1,987,495	6
Servicios tecnicos y analisis de data	3,127,930.00	-	3,127,930	6
Materiales y suministros	513,220.00	-	513,220	6
Servicios legales	1,859,210.00	-	1,859,210	7
Pólizas	20,580,000.00	-	20,580,000	8
Gasolina y Lubricantes	258,498.00	-	258,498	6
Reserva/Vacaciones	15,321,654.00	-	15,321,654	1
Gasto Adm-Indemnización	5,133,198.00	-	5,133,198	1
Equipos inspeccion y oficinas	132,168.00	-	132,168	6
Cuentas Malas	1,812,737.79	-	1,812,738	4
Alquiler Vehiculos	1,511,339.00	-	1,511,339	6
intereses intercompañia	4,127,473.70	-	4,127,474	5
Mejoras a Local Arrendado	12,984,118.00	-	12,984,118	6
Auditoria Externa	15,903,018.00	-	15,903,018	6
Aseo y Limpieza	61,198.00	-	61,198	6
Publicidad - Other	251,919.00	-	251,919	6
Alojamiento, Hotel	100,829.00	-	100,829	6
Cargos Bancarios	1,321,198.00	-	1,321,198	6
Utiles de Oficina	108,168.00	-	108,168	6
Suscripciones	519,511.00	-	519,511	6
Cafetería	598,441.00	-	598,441	6
Seminarios y Capacitación	1,621,984.00	-	1,621,984	6
Material en General	2,039,188.00	-	2,039,188	6
Viáticos	3,968,510.00	-	3,968,510	6
Atención a Empleados	2,194,100.00	-	2,194,100	6
Permisos y carnet	320,059.00	-	320,059	6
Mensajería	5,188.00	-	5,188	6
Multas y recargos	105,195.00	-	105,195	6
Aires Acondicionado	5,110,678.00	-	5,110,678	6
Decoración de Oficina	31,516.00	-	31,516	6
Donaciones	4,132,180.00	-	4,132,180	6
Fumigación	31,565.00	-	31,565	6
Agua	1,684.00	-	1,684	6
Seguridad	1,200,351.00	-	1,200,351	6
Extintores	100,260.00	-	100,260	6
Liquidaciones de aduanas	4,031,908.00	-	4,031,908	6
Gas y Electricidad	1,417,229.51	-	1,417,230	6
	146,913,687.00	**30,073,363.00**	**176,987,050.00**	

Tickmark legend

T Sumatoria verificada a satisfacción

INFORME CONSOLIDADO DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Para iniciar el proceso de elaboración de nuestro informe, presentamos el detalle de los estados financieros de Nicaragua con sus ajustes correspondientes:

IFT COMPANY
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
31 de diciembre de 2024

	NICARAGUA			
	Dic. 2024	**Adj.**	**Rje.**	**Dic. 2024**
Activos				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,823,574	-	-	80,823,574
Cuentas por cobrar	91,483,108	- 16,924	-	91,466,184
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	82,549,474	-	-	82,549,474
Inventarios	8,691,382	-	-	8,691,382
	263,547,538	**- 16,924**	**-**	**263,530,614**
Activo no corriente				
Inmuebles, mobiliario y equipos	9,321,904	- 8,475,205	-	846,699
Otros activos	402,305	-	-	402,305
	9,724,209	**- 8,475,205**	**-**	**1,249,004**
	273,271,747	**- 8,492,129**	**-**	**264,779,618**
Pasivos				
Pasivo corriente				
Préstamos bancarios por pagar	- 42,774,528	-	-	- 42,774,528
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	- 1,017,365	- 61,745,164	-	- 62,762,529
Proveedores	- 1,998,766	-	-	- 1,998,766
Impuesto sobre la renta por pagar	- 174,127	-	-	- 174,127
Cuentas por pagar y gastos acumulados	- 3,471,641	-	-	- 3,471,641
	- 49,436,427	**- 61,745,164**	**-**	**- 111,181,591**
Pasivo no corriente				
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo	- 76,049,720	6,377	-	- 76,043,343
Obligaciones postempleo	- 8,787,246	-	-	- 8,787,246
	- 84,836,966	**6,377**	**-**	**- 84,830,589**
	- 134,273,393	**- 61,738,787**	**-**	**- 196,012,180**
Patrimonio				
Capital social autorizado, suscrito y pagado	- 90,000,000	-	-	- 90,000,000
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	276,963,902	-	-	276,963,902
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	- 325,962,256	-	-	- 325,962,256
	- 138,998,354	-	-	- 138,998,354
	- 273,271,747	**- 61,738,787**	**-**	**- 335,010,534**
	-	-	-	-
Estado del resultado integral				
Servicios financieros	- 529,376,327	-	-	- 529,376,327
Servicios Servicios tecnologicos	- 298,124,996	-	-	- 298,124,996
Costos	312,901,054	-	-	312,901,054
	- 514,600,269	-	-	- 514,600,269
Gastos de ventas	146,913,687	8,492,129	-	155,405,816
Otros gastos	2,377,417	-	-	2,377,417
	149,291,104	8,492,129	-	157,783,233
	- 365,309,165	8,492,129	-	- 356,817,036
Ingresos financieros	- 751,387	- 6,377	-	- 757,764
Gastos financieros	30,073,363	61,745,164	-	91,818,527
Pérdida cambiaria	- 366,357	-	-	- 366,357
	28,955,619	-	-	28,955,619
	- 336,353,546	8,492,129	-	- 327,861,417
Provisión para el impuesto sobre la renta	10,391,290	-	-	10,391,290
	- 325,962,256	8,492,129	-	- 317,470,127

Luego procedemos a realizar las eliminaciones correspondientes a los estados financieros, para hacer el consolidado.

IFT COMPANY
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
31 de diciembre de 2024

	NICARAGUA	PANAMA	HONDURAS				
	Dic. 2024	Dic. 2024	Dic. 2024	Adj.	Rje.	Eliminación	Total
Activos							
Activo corriente							
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,823,574	11,545,908	3,610,276	-	-	-	95,979,758
Cuentas por cobrar	91,466,184	4,100,913	86,010	-	-	-	95,653,107
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	82,549,474	3,666,170	2,569,041	-	-	-	88,784,685
Inventarios	8,691,382	11,498,123	721,334	-	-	-	20,910,839
	263,530,614	**30,811,114**	**6,986,661**	**-**	**-**	**-**	**301,328,389**
Activo no corriente							
Inmuebles, mobiliario y equipos	846,699	6,736,006	1,022,025	-	-	-	8,604,730
Otros activos	402,305	615,953	753,956	-	-	-	1,772,214
	1,249,004	**7,351,959**	**1,775,981**	**-**	**-**	**-**	**10,376,944**
	264,779,618	**38,163,073**	**8,762,642**	**-**	**-**	**-**	**311,705,333**
Pasivos							
Pasivo corriente							
Préstamos bancarios por pagar	- 42,774,528	- 6,014,935	-	-	-	-	- 48,789,463
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	- 62,762,529	- 639,378	-	-	-	-	- 63,401,907
Proveedores	- 1,998,766	- 8,536,277	- 1,568,586	-	-	-	- 12,103,629
Impuesto sobre la renta por pagar	- 174,127	-	- 408,256	-	-	-	- 582,383
Cuentas por pagar y gastos acumulados	- 3,471,641	- 1,373,571	- 589,856	-	-	-	- 5,435,068
	- 111,181,591	**- 16,564,161**	**- 2,566,698**	**-**	**-**	**-**	**- 130,312,450**
Pasivo no corriente							
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo	- 76,043,343	- 50,608,615	-	-	-	-	- 126,651,958
Obligaciones postempleo	- 8,787,246	- 1,123,686	- 683,656	-	-	-	- 10,594,588
	- 84,830,589	**- 51,732,301**	**- 683,656**	**-**	**-**	**-**	**- 137,246,546**
	- 196,012,180	**- 68,296,462**	**- 3,250,354**	**-**	**-**	**-**	**- 267,558,996**
Patrimonio							
Capital social autorizado, suscrito y pagado	- 90,000,000	- 25,630,000	- 6,999,300	- 32,629,300		- 122,629,300	- 122,629,300
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	276,963,902	106,948,420	7,675,038	114,623,458		391,587,360	391,587,360
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	- 325,962,256	- 51,185,031	- 6,188,026				- 313,104,396
	- 138,998,354	30,133,389	- 5,512,288	81,994,158	-	268,958,060	- 44,146,337
	- 335,010,534	**- 38,163,073**	**- 8,762,642**	**81,994,158**	**-**	**268,958,060**	**- 311,705,333**
	-	-	-	-	-	-	-
Estado del resultado integral							
Servicios financieros	- 529,376,327	- 164,980,774	- 11,414,515	-	-	-	- 705,771,616
Servicios Servicios tecnologicos	- 298,124,996	- 11,869,307	- 2,569,041	-	-	-	- 312,563,344
Costos	312,901,054	89,555,378	6,053,410	-	-	-	408,509,842
	- 514,600,269	- 87,294,703	- 7,930,146	-	-	-	- 609,825,118
Gastos de ventas	155,405,816	23,792,923	1,702,082	-	-	-	180,900,821
Otros gastos	2,377,417	5,656,644	1,327	-	-	-	8,035,388
	157,783,233	29,449,567	1,703,409	-	-	-	188,936,209
	- 356,817,036	- 57,845,136	- 6,226,737	-	-	-	- 420,888,909
Ingresos financieros	- 757,764	-					- 757,764
Gastos financieros	91,818,527	5,656,644	-	-	-	-	97,475,171
Pérdida cambiaria	- 366,357	825,653	560	826,213	-	459,856	459,856
	28,955,619	6,482,297	560	-	-	-	97,177,263
	- 327,861,417	- 51,362,839	- 6,226,177				- 323,711,645
Provisión para el impuesto sobre la renta	10,391,290	177,808	38,151	215,959	-	10,607,249	10,607,249
	- 317,470,127	- 51,185,031	- 6,188,026	215,959	-	10,607,249	- 313,104,396

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y de Socios de
IFT Company
Managua, Nicaragua

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión sin Salvedades

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la entidad Investement Future Technology y sus afiliadas con cede en Panamá y Hondura, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de IFT Company al 31 de diciembre de 2024, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Usuarios con Plena Responsabilidad (NIIF FUL).

Base de la Opinión sin Salvedades

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen con mayor detalle en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de acuerdo con los requerimientos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en [país o jurisdicción], y hemos cumplido con nuestras demás responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía sobre los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la Norma de Contabilidad NIIF para Full y del control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de error material, debido ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición de negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista más que esta.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto son libres de error material, ya sea debido a fraude o error, y para emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detectará un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que tomen los usuarios basándose en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la evasión del control interno.

- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por parte de la Administración de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría

obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y el momento de realización de la auditoría, y los hallazgos materiales de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

11 de julio de 2024.
Nicaragua, República de Nicaragua.

Alexander Gaitan
Socio de Auditoría
C.P.A. XXXX -

IFT Company

Estado de situación financiera consolidado
Al 31 de diciembre de 2024
(Cifras en dólares)

	Dic. 2024	Dic. 2023
Activos		
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes de efectivo	95,979,758	76,783,806
Cuentas por cobrar	95,653,107	76,522,485
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	88,784,685	71,027,748
Inventarios	20,910,839	16,728,671
		-
	301,328,389	**241,062,711**
Activo no corriente		-
Inmuebles, mobiliario y equipos	8,604,730	6,883,784
Otros activos	1,772,214	1,417,771
		-
	10,376,944	**8,301,555**
	311,705,333	**249,364,266**
Pasivos		
Pasivo corriente		
Préstamos bancarios por pagar	- 48,789,463	- 39,031,570
Porción corriente de préstamos bancarios por pagar a largo plazo	- 63,401,907	- 50,721,526
Proveedores	- 12,103,629	- 9,682,903
Impuesto sobre la renta por pagar	- 582,383	- 465,906
Cuentas por pagar y gastos acumulados	- 5,435,068	- 4,348,054
		-
	- 130,312,450	**- 104,249,960**
Pasivo no corriente		-
Préstamos báncarios por pagar a largo plazo	- 126,651,958	- 101,321,566
Obligaciones postempleo	- 10,594,588	- 8,475,670
		-
	- 137,246,546	**- 109,797,237**
	- 267,558,996	**- 214,047,197**
Patrimonio		-
Capital social autorizado, suscrito y pagado	- 122,629,300	- 98,103,440
Utilidades y/o Perdidas retenidas periodos anteriores	391,587,360	313,269,888
Utilidad y/o perdidad del ejercicio	- 313,104,396	- 250,483,517
		-
	- 44,146,337	- 35,317,069
	- 311,705,333	**- 249,364,266**

IFT Company

Estado de situación financiera consolidado
Al 31 de diciembre de 2024
(Cifras en dólares)

	Dic. 2024	Dic. 2023
Estado del resultado integral		-
Servicios financieros	- 705,771,616	- 564,617,292
Servicios Servicios tecnologicos	- 312,563,344	- 250,050,675
Costos	408,509,842	326,807,874
		-
	- 609,825,118	- 487,860,094
		-
Gastos de ventas	180,900,821	144,720,657
Otros gastos	8,035,388	6,428,310
	188,936,209	151,148,967
	- 420,888,909	- 336,711,127
		-
Ingresos financieros	- 757,764	- 606,211
Gastos financieros	97,475,171	77,980,137
Pérdida cambiaria	459,856	367,885
	97,177,263	77,741,810
	- 323,711,645	- 258,969,316
		-
Provisión para el impuesto sobre la renta	10,607,249	8,485,799
	- 313,104,396	- 250,483,517

Conclusiones

Con base en el trabajo realizado y en la evidencia de auditoría obtenida, incluida la evaluación del trabajo de los auditores de los componentes y la comunicación mantenida con ellos, el auditor del grupo concluye que ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada respecto de los componentes significativos y no significativos del grupo. Esta evidencia respalda la opinión que se emite sobre los estados financieros consolidados del grupo en su conjunto.

El auditor del grupo ha evaluado la adecuación de las respuestas a los riesgos valorados de incorrección material, tanto a nivel de grupo como de los componentes, y ha determinado que los procedimientos de auditoría realizados han sido apropiados en las circunstancias. Asimismo, ha considerado la relevancia y fiabilidad de la información proporcionada por los auditores de los componentes y ha ejercido juicio y escepticismo profesionales en todo momento.

En consecuencia, el auditor del grupo está en condiciones de emitir una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados del grupo, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.

Esta conclusión refleja los principios clave de la NIA 600 Revisada, que refuerza:

- La responsabilidad del auditor del grupo sobre la totalidad del encargo.
- La evaluación crítica del trabajo de los auditores de componentes.
- La necesidad de una comunicación efectiva y documentación suficiente.

Recomendaciones

A la administración y junta directiva de la compañía Investement, Futuro, Technology, luego de haber consolidado los resultados obtenidos en la auditoria, recomendamos que creen controles más robustos para los cálculos de la porción corrientes de los préstamos, mejorar los procesos de conciliación y presentación de las cifras, al departamento de activo fijo realizar de forma continua la inspección y actualización de los activos que la compañía posee, así como su valor en libros y la depreciación mensual y acumulada, es importante destacar que un buen manejo en el proceso de sus estados financieros, puede presentar de forma correcta el estado actual de la compañía más aun al momento de presentar los consolidados.

El departamento de cobranza debe crear métodos para agilizar la recuperación de cartera, debido a que hay cliente con periodo mayores a 120 días acumulados en mora. De igual forma el departamento de cuentas por pagar debe realizar de forma continua un análisis del deterioro de sus obligaciones para mantener los niveles de crédito con los proveedores de no mayor a 90 días.

Anexos

Hemos enviado a confirmar los saldos de las partes relacionadas, utilizando los formatos correspondientes, los cuales las filiales nos confirman los saldos presentados en los estados financieros.

Así mismo se han utilizado los formatos de confirmación para las siguientes cuentas:

1- Confirmación de efectivo y equivalente de efectivo
2- Confirmación de cuentas por cobrar cliente
3- Confirmación de cuentas por pagar a proveedores

Se envía igual, la confirmación de los abogados para verificar la parte legal y estar consciente de que la compañía no cuenta, litigios que puedan perjudicar a la continuidad de negocio en marcha.

Referencias

https://aobauditores.com/nias/nia600/

https://www.iaasb.org/publications/norma-internacional-de-auditoria-nia-600-revisada-consideraciones-especiales-auditorias-de-estados

https://www.studocu.com/co/messages/question/11503186/el-ser-y-hacer-de-la-nia-600

https://repository.umng.edu.co/bitstream/handle/10654/6842/ensayo.pdf%3Bsequence%3D1

https://imcp.org.mx/wp-content/uploads/2023/02/Anexo-2-Folio-15.-IAASB-NIA-600-Revisada-Fundamento-Conclusiones.pdf

NIA-ES vigentes para auditorías de ejercicios que se inicien hasta el 1 de enero de 2024 | Portal del Auditor

¿Qué son las Normas Internacionales de Auditoría?

Normas internacionales de auditoría: NIA - AuditBrain

https://actualicese.com/archivo/definicion-de-iaasb/?srsltid=AfmBOoqqzUCRmOYDDvlIPROyiXdfYBSTUvGMtblTECucUxmFZ34SGUwh

Alfredo A. B. de la Torre (2020). Auditoría Financiera. Editorial McGraw-Hill.

Gonzalo A. C. (2021). *Auditoría y Control Interno. Editorial Pearson.

María J. R. (2020). Normas Internacionales de Auditoría: Un Enfoque Práctico. Editorial Alfa omega.

Carlos M. (2021). *Fraude y Auditoría: Prevención y Detección*. Editorial Esic.

Laura P. (2020). Gestión Eficiente a Través de la Auditoría*. Editorial McGraw-Hill.

Fernando T. (2020). *Ética y Auditoría: Principios Fundamentales. Editorial Cengage.

Ricardo S. (2021). Competencia Profesional en Auditoría. Editorial Pearson.

Patricia G. (2020). Documentación en Auditoría: Mejores Prácticas. Editorial Esic.

Javier M. (2021). Evidencia de Auditoría: Obtención y Evaluación. Editorial McGraw-Hill.