

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

Share this post

Por el equipo editorial de Guillen Pujol CPA Group

Resumen ejecutivo

- **Contexto:** Cuando una empresa con operaciones internacionales busca renovar, refinanciar o mantener una línea de crédito, el *lender* puede pedir evidencia específica sobre *financial covenants*, métricas financieras, calendarios o reconciliaciones.
- **Por qué importa en estructuras cross-border:** la información financiera puede venir de varias entidades, monedas, sistemas contables y jurisdicciones. Esa complejidad exige documentación trazable, comparable y clara para terceros.
- **Qué aporta un AUP report:** Un *agreed-upon procedures report* permite que un CPA ejecute procedimientos específicos acordados y reporte *factual findings* sobre información seleccionada. No emite opinión y no reemplaza una auditoría.
- **Qué debe preparar la empresa antes del encargo:** aclarar qué necesita revisar el *lender*, reunir el *loan agreement*, identificar los *covenants* aplicables, preparar los *financial schedules* y organizar las reconciliaciones y fuentes de datos.

En una operación de financiamiento internacional, el punto crítico para el lender no suele ser auditar toda la empresa, sino obtener evidencia específica sobre métricas, covenants, reconciliaciones o calendarios financieros dentro de una estructura distribuida entre varios países, monedas, entidades legales y sistemas de reporte.

El requerimiento puede ocurrir durante una renovación de crédito, un *refinancing*, una solicitud de *waiver* o una revisión periódica de *covenants*. En esos escenarios, el lender puede necesitar hallazgos factuales sobre elementos concretos: financial covenants, índices de cobertura de deuda, cálculos de EBITDA, borrowing base certificates, saldos intercompany o calendarios financieros transfronterizos.

Un AUP report para lenders es el instrumento adecuado para ese contexto. A diferencia de una auditoría completa, un AUP aplica procedimientos acordados y reporta factual findings sobre información seleccionada:

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

su alcance es preciso, la evidencia es trazable y el reporte es directamente utilizable por el lender que lo solicitó.

Por qué un lender puede solicitar un AUP report para revisar covenants

Un lender puede pedir un AUP report cuando necesita evidencia específica sobre áreas puntuales del loan agreement, pero [no una auditoría completa de la compañía](#).

Un caso típico: una empresa ha recibido un waiver por una violación previa de un covenant.

El lender puede entonces solicitar procedimientos acordados en un período posterior para monitorear métricas clave y reducir su exposición al riesgo crediticio.

El mismo instrumento sirve durante un refinancing, una renovación de línea de crédito, un aumento de la facilidad crediticia, el monitoreo de una borrowing base o una revisión periódica de cumplimiento financiero.

En todos esos casos, lo que el lender necesita saber es qué muestran los datos sobre un covenant específico, una reconciliación, un cálculo o un calendario financiero concreto.

Qué hace—y qué no hace—un agreed-upon procedures report

Un AUP report es un attestation engagement realizado bajo los estándares profesionales de AICPA para agreed-upon procedures engagements. [SSAE No. 19 actualizó el marco aplicable](#) al sustituir AT-C section 215 y modificar AT-C section 105.

En este tipo de encargo, el CPA ejecuta procedimientos acordados sobre información seleccionada. Luego reporta los factual findings, detallando qué procedimiento se realizó, sobre qué información se aplicó y qué resultado factual se observó.

Un AUP report tiene límites concretos que conviene entender antes de solicitarlo. Su función es reportar hallazgos factuales; no emite una opinión profesional, no provee la assurance de una auditoría y no certifica el cumplimiento general de la empresa.

Leer más: [Auditorías del IRS en 2026: cómo la IA está cambiando la fiscalización y cómo prepararse](#)

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

Complejidad cross-border: tax, currency y financing en una misma revisión

Cuando una empresa opera en varias jurisdicciones, la revisión de un loan covenant se complica porque involucra información distribuida en múltiples entidades, monedas y sistemas de reporte.

A la dispersión de fuentes se suman elementos técnicos que afectan la lectura de las métricas financieras: currency translation, [transfer pricing](#), withholding taxes, [cash repatriation](#) y diferencias entre reportes locales y consolidados.

Una estructura internacional puede estar impecablemente diseñada desde el punto de vista fiscal y, aun así, carecer de algo: la documentación organizada, trazable y presentable que un lender necesita para evaluar una métrica específica.

Ahí convergen el asesoramiento fiscal internacional y el AUP. Ambas disciplinas trabajan sobre los mismos datos—la estructura internacional, los flujos financieros y las obligaciones documentales frente al lender—desde ángulos distintos, pero con el mismo objetivo; que la posición de la empresa frente al lender sea coherente, documentada y sostenible.

Cómo debe prepararse un borrower para un AUP engagement

La eficiencia de un AUP depende en gran medida de dos factores: la claridad de la solicitud del *lender* y el orden documental del *borrower*.

Antes de iniciar el encargo, la empresa debería organizar los documentos clave relacionados con el financiamiento, los covenants y las métricas que serán revisadas. Entre los documentos más relevantes pueden estar:

Documentos del crédito:

- Copia actualizada del *loan agreement*.
- Definiciones técnicas de los *financial covenants* aplicables.
- Instrucciones escritas del *lender*.

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

- *Reporting package* preparado para el *lender*.

Información financiera:

- *Trial balances*.
- Exportaciones del sistema *ERP*.
- Estados financieros de la entidad o grupo correspondiente.
- Estados de cuenta bancarios.
- *Financial schedules* específicos para el encargo.

Soportes cross-border:

- Reconciliaciones vinculadas al requerimiento crediticio.
- Calendarios o reportes de subsidiarias internacionales.
- Acuerdos intercompañía vigentes.
- Soporte de tipos de cambio utilizados.
- Estructura de propiedad actualizada (*ownership structure*).

Por último, conviene definir desde el inicio los intended users e intended use del reporte; estas condiciones determinan quién puede acceder al AUP y con qué fines, y deben definirse antes de emitirlo.

Mientras más clara sea la pregunta del *lender*, más útil será el diseño de los procedimientos. Un AUP engagement funciona mejor cuando el alcance, los criterios, las fuentes de datos y los usuarios previstos quedan claros desde el inicio.

Leer más: [Beneficios del bookkeeping: Por qué trabajar con una firma de contadores impulsa el éxito empresarial](#)

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

AUP reports para lenders: preguntas clave antes de iniciar el engagement

¿Cuál es el propósito principal de un agreed-upon procedures engagement?

Reportar *factual findings* derivados de procedimientos acordados aplicados sobre información seleccionada. Un AUP no emite una opinión de auditoría, no provee la assurance propia de una auditoría ni ofrece una conclusión general.

¿Puede un lender solicitar un AUP report para revisar un solo loan covenant?

Sí. Un AUP puede diseñarse alrededor de un covenant, un cálculo, una reconciliación, un *schedule* financiero o un punto de datos específico, según la solicitud del lender y los procedimientos acordados.

¿Quién define los procedimientos en un AUP engagement?

La engaging party y el CPA acuerdan los procedimientos. El lender puede influir en la solicitud dependiendo del loan agreement, el uso previsto del reporte y la información que necesita revisar.

¿Puede compartirse un AUP report con el lender?

Sí, siempre que el lender esté contemplado dentro de los intended users o que el intended use lo permita. Por eso conviene definir estas condiciones antes de emitir el reporte.

¿Necesita responder a una solicitud de AUP de su lender?

En operaciones internacionales, la claridad documental es crítica para *lenders* y demás partes interesadas que necesitan evaluar información financiera en contextos complejos. Muchas empresas cuentan con estados financieros, reportes internos y documentación fiscal, pero no siempre tienen organizada la evidencia específica que un *lender* necesita revisar.

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

En [Guillen Pujol CPA Group](#), asistimos a empresas con operaciones cross-border en la preparación de documentación financiera, fiscal y operativa para responder a requerimientos de terceros.

Nuestros servicios relacionados incluyen:

Agreed-Upon Procedures (AUP): definición de alcance, criterios, procedimientos, fuentes de datos, *intended users* e *intended use* para reportar *factual findings* sobre información seleccionada.

International Tax Consulting: análisis de estructuras internacionales, flujos de caja, *transfer pricing*, *treaty planning*, *withholding* y documentación preparada para revisión de terceros.

International Tax Compliance: coordinación de reportes, obligaciones multijurisdiccionales, documentación intercompañía y calendarios de cumplimiento.

Cross-Border Transaction Support: asistencia en la organización de información financiera y fiscal para lenders, inversionistas, compradores, asesores y otros stakeholders.

Si su empresa necesita responder a un requerimiento de AUP solicitado por un *lender*, el siguiente paso es una sesión de evaluación con nuestro equipo senior. Revisamos el contexto de la solicitud, el *loan agreement*, los covenants aplicables, las fuentes de datos disponibles y la documentación necesaria para definir el alcance de una propuesta ajustada al caso.

La sesión es exploratoria. Nos permite entender su requerimiento antes de preparar una propuesta técnica.

[Solicita ahora tu sesión de evaluación]

Disclaimer: Este contenido es informativo y no constituye asesoría legal, fiscal ni financiera. Antes de tomar decisiones, consulta con tu abogado y asesor fiscal.

Nota del editor: Este artículo forma parte del [Info Hub de GPCPAs](#), una iniciativa que busca empoderarte con el conocimiento y las estrategias necesarias para enfrentar los retos del sistema tributario estadounidense. Visita nuestro [Info Hub](#): un recurso curado con lo último en noticias fiscales, económicas y empresariales, junto con guías prácticas sobre estrategia tributaria, contabilidad y asesoría de negocios—porque Planificar el Mañana, Contigo, comienza [aquí](#).

- [Procedimientos acordados \(AUP\) para lenders en financiamiento cross-border](#)

Procedimientos acordados (AUP) para lenders en financiamiento cross-border

- [Verificación de earn-outs en operaciones cross-border](#)
- [Procedimientos acordados \(AUP\) en M&A cross-border: qué cubre y cuándo aplica](#)
- [Cross-border tax reporting: cuándo el riesgo se vuelve visible ante el IRS en 2026](#)
- [Auditorías del IRS en 2026: cómo la IA está cambiando la fiscalización y cómo prepararse](#)

Share this post

