



**FACULTAD DE POSTGRADO  
TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**ESTUDIO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA  
FIRMA AUDITORA DE CATEGORIA D, EN SAN PEDRO SULA**

**SUSTENTADO POR:**

**ALBA YANETH ISCOA AGUILAR  
ELDER ONAN GIRÓN GÁMEZ**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE**

**MÁSTER EN  
FINANZAS**

**SAN PEDRO SULA, CORTES, HONDURAS, C.A.**

**SEPTIEMBRE, 2023**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA  
UNITEC**

**FACULTAD DE POSTGRADO**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTORA**

**ROSALPINA RODRÍGUEZ**

**VICERRECTOR ACADÉMICO NACIONAL**

**JAVIER ABRAHAM SALGADO LEZAMA**

**SECRETARIO GENERAL**

**ROGER MARTÍNEZ MIRALDA**

**DIRECTORA NACIONAL DE POSTGRADO**

**ANA DEL CARMEN RETTALLY VARGAS**

**ESTUDIO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN  
DE UNA FIRMA AUDITORA DE CATEGORIA D, EN SAN  
PEDRO SULA**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS  
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE  
MÁSTER EN  
FINANZAS**

**ASESOR METODOLÓGICO:  
MIRNA ISABEL RIVERA GARCIA**

**ASESOR TEMATICO:  
SALUSTIO ISCOA VELASQUEZ**

**DERECHOS DE AUTOR**

© Copyright 2023  
Alba Yaneth Iscoa Aguilar  
Elder Onan Giron Gamez

Todos los derechos son reservados.

**AUTORIZACIÓN DEL AUTOR(ES) PARA LA CONSULTA,  
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN  
ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO DE TESIS DE POSTGRADO**

Señores

**CENTRO DE RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE Y LA INVESTIGACIÓN (CRAI)  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA (UNITEC)**

Estimados Señores:

Yo, Alba Yaneth Iscoa Aguilar y Elder Onan Girón Gámez, de San Pedro Sula, autor del trabajo de postgrado titulado: estudio de prefactibilidad para la creación de una firma auditora de categoría d, en san pedro sula presentado y aprobado en septiembre 2023, como requisito previo para optar al título de máster en Finanzas y reconociendo que la presentación del presente documento forma parte de los requerimientos establecidos del programa de maestrías de la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC), por este medio autorizo a las Bibliotecas de los Centros de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI) de UNITEC, para que con fines académicos puedan libremente registrar, copiar o utilizar la información contenida en él, con fines educativos, investigativos o sociales de la siguiente manera:

- 1) Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo en las salas de estudio de la biblioteca y/o la página Web de la Universidad.
- 2) Permita la consulta y/o la reproducción a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato CD o digital desde Internet, Intranet, etc., y en general en cualquier otro formato conocido o por conocer.

De conformidad con lo establecido en los artículos 9.2, 18, 19, 35 y 62 de la Ley de Derechos de Autor y de los Derechos Conexos; los derechos morales pertenecen al autor y son personalísimos, irrenunciables, imprescriptibles e inalienables. Asimismo, el autor cede de forma ilimitada y exclusiva a UNITEC la titularidad de los derechos patrimoniales. Es entendido que cualquier copia o reproducción del presente documento con fines de lucro no está permitida sin previa autorización por escrito de parte de UNITEC.

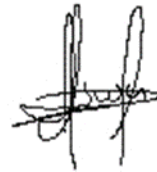
En fe de lo cual se suscribe el presente documento en la ciudad de San Pedro Sula,  
a los 16 días del mes de septiembre del año 2023.



---

**Elder Onan Giron Gamez**

**22153048**



---

**Alba Yaneth Iscoa Aguilar**

**22153032**

**\* La autorización firmada se encuentra adjunta a mí expediente**



## **FACULTAD DE POSTGRADO**

# **ESTUDIO DE PREFACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA FIRMA AUDITORA DE CATEGORIA D, EN SAN PEDRO SULA**

**Alba Yaneth Iscoa Aguilar  
Elder Onan Girón Gámez**

### **Resumen**

El presente estudio de pre factibilidad revela los resultados para la creación de una firma auditora categoría D, el estudio se desarrolló con el objetivo de conocer la información pertinente de los riesgos, gastos y recursos que son necesarios para poder emprender en una idea de negocio, de igual modo, se hace realce en el análisis de rendimiento sobre los que se toman las decisiones, ya que el resultado del análisis financiero informa sobre la viabilidad del proyecto. El estudio se fundamenta en un estudio mixto predominante cuantitativo. Para conocer los servicios que se proporcionarían, fueron aplicadas encuestas a 116 empresas, las unidades de muestreo fueron a grandes deudores comerciales que operan en la ciudad de San Pedro Sula, en donde se logró identificar que existe aceptación para los servicios que se proporcionarían ya que un 76.7% están dispuestos a contratar los servicios de auditoría financiera con una firma nueva y además un 46.6% contratan los servicios de auditoría a los estados financieros de sus empresas. Por último, se presenta la propuesta de los servicios que se ofrecerán y los resultados financieros que indican que el proyecto es factible con una VAN positiva y una TIR de 71.05%

**Palabras claves: TIR, Viabilidad y VAN**



## **GRADUATE SCHOOL**

# **PRE-FEASIBILITY STUDY FOR THE CREATION OF A CATEGORY D AUDIT FIRM, IN SAN PEDRO SULA**

**Alba Yaneth Iscoa Aguilar  
Elder Onan Giron Gamez**

### **Abstract**

The present study on perfectibility reveals the results for the establishment of a Category D audit firm. The study is conducted with the objective of acquiring pertinent information regarding the risks, expenses, and resources necessary to start out a business idea. Additionally, it places emphasis on the performance analysis on which the decisions will be taken as the outcome of financial analysis of the project's viability. To understand the market and the services needed, surveys were administered to 116 companies, with the sampling units consisting of major commercial debtors operating in the city of San Pedro Sula. It was determined that there is a willingness to engage the services being offered, with 76.6% expressing interest in hiring financial audit services from a new firm, and an additional 46.6% opting for audit services for their company's financial statements. Finally, the proposal for the services to be offered is presented, along with financial results indicating that the project is feasible, showing a positive Net Present Value (NPV) and an Internal Rate of Return (IRR) of 71.05%.

**Palabras claves: IRR, NPV and Viability**



## **DEDICATORIA**

Este presente trabajo está dedicado primeramente a Dios, por habernos permitido culminar esta etapa, por brindarnos sabiduría, paciencia, perseverancia y sobre todo salud. Por ayudarnos a llegar hasta este punto y demostrar nuestra esfuerzo en la investigación realizada.

Luego a nuestros familiares, hermanos y amigos, quienes formaron parte importante de este camino, demostrándonos su apoyo, su conocimiento y su amor. Por estar siempre con nosotros y estar pendiente de que este proyecto se realizara con éxito.

También está dedicado a todas aquellas personas que nos han apoyado y han hecho de este trabajo una investigación completa, compartiéndonos sus conocimientos, apoyo y palabras de ánimo.

## **AGRADECIMIENTO**

### **Elder Girón**

En primer lugar, le agradezco a nuestro padre celestial por darme el entendimiento y sabiduría necesario para poder elaborar este proyecto.

A los licenciados de la carrera ya que gracias a sus conocimientos y a su orientación pudimos desenvolvernos en cada etapa de este proyecto.

Agradezco a Dios por haberme otorgado una madre maravillosa, quien ha creído en mí siempre, dándome ejemplo de superación, humildad y sacrificio; enseñándome a valorar todo lo que tengo. A ella dedico esté presente trabajo, porque ha fomentado en mí, el deseo de superación y de sacrificio en la vida. Lo que ha contribuido a la consecución de este logro.

### **Alba Iscoa**

Primeramente, Gracias Dios por darme la oportunidad de poder culminar mis estudios, por haberme guiado por el camino correcto dándome paciencia, fuerza y sabiduría en todo momento, a mi familia por su apoyo invaluable y comprenderme en todo momento, gracias a Seguros Continental, S.A por confiar en mi y brindarme los recursos en esta carrera profesional.

Gracias a los licenciados de la carrera que fueron y serán una parte muy fundamental de toda mi formación academica ya que brindadado su conocimiento y sabiduría puede adquirir muchos conocimientos que al final fueron de mucha ayuda para la realización de este proyecto.

## INDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	1
AGRADECIMIENTO .....	2
ÍNDICE DE TABLAS .....	6
CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	9
1.1 INTRODUCCIÓN .....	9
1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA .....	10
1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA .....	12
1.4 ENUNCIADO DEL PROBLEMA .....	12
1.5 FORMULACION DEL PROBLEMA .....	14
1.6 PREGUNTAS DE INVESTIGACION .....	14
1.7 OBJETIVOS DEL PROYECTO.....	15
1.7.1 Objetivo General .....	15
1.7.2 Objetivos Específicos .....	15
1.8 JUSTIFICACIÓN.....	15
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	17
2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL .....	17
2.1.1 ANALISIS DEL MACRO ENTORNO .....	18
2.1.2 ANALISIS DEL MICRO ENTORNO.....	22
2.1.3 ANALISIS INTERNO .....	24
2.2 CONCEPTUALIZACIÓN.....	26
2.2.1 CONCEPTOS DEL ESTUDIO DE MERCADO .....	27
2.2.2 CONCEPTOS DEL ESTUDIO TECNICO .....	28
2.2.3 CONCEPTOS DEL ESTUDIO FINANCIERO .....	29
2.3 TEORÍAS DE SUSTENTO .....	30
2.3.1 ESTUDIO DE MERCADO.....	31
2.3.2 ESTUDIO TECNICO.....	32
2.3.3 ESTUDIO FINANCIERO.....	33
2.3.4 INDICADORES FINANCIEROS .....	34
2.4 MARCO LEGAL Y REGULATORIO.....	34
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA .....	41

3.1	CONGRUENCIA METODOLÓGICA.....	41
3.1.1	MATRIZ METODOLÓGICA .....	41
3.1.2	ESQUEMA DE VARIABLES DE ESTUDIO .....	42
3.1.3	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	44
3.1.4	HIPÓTESIS .....	46
3.2	ENFOQUE Y MÉTODOS.....	46
3.3	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	47
3.3.1	POBLACIÓN.....	47
3.3.2	MUESTRA.....	48
3.3.3	TÉCNICAS DE MUESTREO.....	49
3.4	TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS .....	50
3.5	FUENTES DE INFORMACIÓN.....	50
3.5.1	FUENTES PRIMARIAS.....	50
3.5.2	FUENTES SECUNDARIAS .....	50
CAPITULO IV RESUTADOS Y ANALISIS .....		51
4.1	ESTUDIO DE MERCADO .....	51
4.1.2	ANALISIS DE LA DEMANDA.....	52
4.1.2	ANALISIS DE LA OFERTA. ....	64
4.1.3	ANALISIS DE LOS PRECIOS .....	73
4.1.4	COMERCIALIZACION.....	73
4.2.5	FLUJOGRAMA DEL DESARROLLO DEL SERVICIO.....	85
4.2.6	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA FIRMA AUDITORA.....	86
4.2.7	DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA Y PROPUESTA DE VALOR.....	87
4.2.8	ORGANIZACIÓN DE RECURSO HUMANO .....	88
4.3	ESTUDIO FINANCIERO .....	92
4.3.1	INVERSION INICIAL .....	93
4.3.2	ESTRUCTURA Y COSTO DE CAPITAL .....	94
4.3.3	PROYECCION DE INGRESOS .....	95
4.3.4	PROYECCION DE COSTOS Y GASTOS .....	96
4.3.5	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES .....	97
4.3.6	PLAN DE AMORTIZACION FINANCIERO .....	98

4.3.7 ESTADO DE RESULTADOS.....	98
4.3.8 PRESUPUESTO DE EFECTIVO.....	100
4.3.9 BALANCE GENERAL .....	101
4.3.10 PERIODO DE RECUPERACION .....	103
4.3.11 VPN Y TIR.....	103
4.3.12 INDICE DE RENTABILIDAD .....	104
4.3.13 PUNTO DE EQUILIBRIO .....	105
4.3.14 ANALISIS DE SENSIBILIDAD.....	106
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	108
5.1 CONCLUSIONES .....	108
5.2 RECOMENDACIONES .....	109
CAPITULO VI. APLICABILIDAD.....	110
6.1 NOMBRE DE LA PROPUESTA .....	110
6.2 JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA.....	110
6.3 ALCANCE DE LA PROPUESTA .....	111
6.3.1 OBJETIVO GENERAL .....	111
6.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	111
6.4 DESCRIPCIÓN Y DESARROLLO A DETALLE DE LA PROPUESTA.....	111
6.5 DEFINICION DEL PRODUCTO O SERVICIO .....	112
6.6 DEFINICION DEL MODELO DE NEGOCIO.....	114
Bibliografía .....	118

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Demanda proyectada de la firma auditora .....	69
Tabla 2 Integración de demanda .....	69
Tabla 3 Integración de la demanda por servicios anual .....	69
Tabla 4 Integración de la demanda por servicios trimestral .....	70
Tabla 5 Integración de la demanda por servicios bimestrales .....	70
Tabla 6 Integración de la demanda por servicios cuatrimestral.....	70
Tabla 7 Integración de la demanda por servicio mensual.....	71
Tabla 8 Demanda proyectada consultoria.....	71
Tabla 9 Integración de la demanda .....	71
Tabla 10 Integración de la demanda por servicio anual .....	71
Tabla 11 Integración de la demanda por servicios trimestral .....	72
Tabla 12 Integración de la demanda por servicios bimestral.....	72
Tabla 13 Integración de la demanda por servicios cuatrimestrales .....	72
Tabla 14 Intregación de la demanda por servicios mensuales.....	73
Tabla 15 Análisis de los precios .....	73
Tabla 16 Inversión inicial .....	94
Tabla 17 Detalle de aportacion de socios .....	95
Tabla 18 Determinación de ingresos.....	95
Tabla 19 Gastos de administración .....	97
Tabla 20 Depreciaciones.....	97
Tabla 21 Financiamiento.....	98
Tabla 22 Estado de resultado .....	99

Tabla 23 Presupuesto de caja.....	100
Tabla 24 Balance general.....	102
Tabla 25 Periodos de recuperación.....	103
Tabla 26 Índices de rentabilidad.....	104
Tabla 27 Punto de equilibrio.....	105
Tabla 28 Análisis de sensibilidad .....	106

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Giro de la empresa.....	53
Gráfico 2 ¿Según su experiencia con que frecuencia realiza auditoria financiera en su empresa? 54	
Gráfico 3 ¿Qué tipo de auditoria a contratado para su empresa?, Si su respuesta es ninguna pasar a la pregunta 5.....	55
Gráfico 4 Califique el servicio recibido por su firma auditora contratada. ....	56
Gráfico 5 ¿Si usted no ha realizado servicios de auditoria financiera, indique la razón por la que no lo ha realizado? .....	57
Gráfico 6 Para contratar un servicio de auditoria financiera que factores exige. ....	58
Gráfico 7 ¿Cuáles son las aspectos determinantes para contratar un servicio de auditoria financiera para su empresa? .....	59
Gráfico 8 ¿Estaria dispuesto a contratar los servicios de auditoria financiera con una firma auditora nueva? .....	60
Gráfico 9 ¿Alguna vez a recibido algún tipo de consultoria financiera?, Si su respuesta es no pasar la pregunta 12. ....	61
Gráfico 10 ¿Qué tipo de consultoria a recibido? .....	62

Gráfico 11 ¿Califique la calidad del servicio que ha recibido durante la asesoría financiera? ....	63
Gráfico 12 ¿Considera que al recibir un servicio de asesoría financiera su empresa se ve beneficiada rentablemente?.....	64
Gráfico 13 Disposición a contratar servicios de auditoria .....	65
Gráfico 14 Frecuencia de la auditoria .....	66
Gráfico 15 Tipo de auditoria.....	67
Gráfico 16 Tipo de consultoria .....	68

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Matriz metodológica .....	42
Ilustración 2 Esquema de variables de estudio .....	43
Ilustración 3 Operacionalización de las variables.....	45
Ilustración 4 Calculo de la muestra.....	49
Ilustración 5 Macro localización de la firma .....	77
Ilustración 6 Micro localización de la firma .....	78
Ilustración 7 Planta constructiva.....	79
Ilustración 8 Planta de distribución.....	80
Ilustración 9 Distribución de la firma .....	81
Ilustración 10 Acls data analysis.....	84
Ilustración 11 Flijoograma del desarrollo del servicio .....	85
Ilustración 12 Estructura organizacional de la firma auditora .....	86
Ilustración 13 Logo de la firma.....	87
Ilustración 14 Analisis FODA .....	88



## **CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

Hernandez Sampieri (2014) afirma que el planteamiento del problema nos conduce a saber qué deseamos investigar, a identificar los elementos que estarán relacionados con el proceso y a precisar el enfoque, en virtud de que en las perspectivas cuantitativa y cualitativa se define con claridad cuál es el objeto de análisis en una situación determinada (p. 31).

### **1.1 INTRODUCCIÓN**

En un mundo empresarial cada vez más complejo y globalizado, las empresas enfrentan desafíos constantes para mantenerse competitivas y financieramente estables. Uno de los problemas cruciales que las organizaciones enfrentan es la gestión efectiva de sus deudas y obligaciones comerciales. Los grandes deudores comerciales representan un sector específico de interés en este contexto, ya que su impacto en la economía es significativo. Estas entidades, por su tamaño y complejidad, requieren un enfoque especializado y personalizado para abordar sus necesidades financieras y asegurar la transparencia en sus operaciones.

En este contexto, surge la necesidad de establecer una empresa de consultoría y auditoría dedicada exclusivamente a atender a los grandes deudores comerciales. Este proyecto de tesis de maestría tiene como objetivo explorar y analizar el proceso de creación de una empresa especializada en proporcionar servicios de consultoría y auditoría a estas entidades. La investigación se centrará en entender los desafíos específicos que enfrentan los grandes deudores comerciales, así como en desarrollar estrategias efectivas para mitigar riesgos financieros y mejorar la gestión de sus obligaciones comerciales.

El propósito principal de este proyecto es contribuir al conocimiento existente en el campo de la consultoría y auditoría financiera, proporcionando un marco integral para abordar las complejidades que rodean a los grandes deudores comerciales. Se espera que los hallazgos y las recomendaciones derivadas de esta investigación no solo sean de interés académico, sino que también tengan aplicaciones prácticas para los profesionales del sector, los empresarios y los responsables políticos interesados en mejorar la salud financiera de las grandes organizaciones.

A través de un análisis exhaustivo de las mejores prácticas y las estrategias innovadoras utilizadas en la consultoría y auditoría de grandes deudores comerciales, este proyecto de tesis aspira a proporcionar una guía sólida y fundamentada para la creación y gestión exitosa de una empresa especializada en este nicho de mercado. La importancia de esta investigación radica en su capacidad para fomentar un entorno empresarial más transparente, eficiente y sostenible, beneficiando tanto a las grandes empresas como a la economía en general.

## **1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA**

Vinueza (2012) explica que, en el contexto de las crisis financieras globales, las organizaciones y entidades de crédito establecidas bajo acuerdos económicos como la Organización Mundial del Comercio (OMC) y las Naciones Unidas, así como las autoridades de los países desarrollados, han propuesto una nueva arquitectura financiera internacional con el fin de fomentar la transparencia en la gestión financiera de empresas dedicadas a la consultoría contable, y fiscal.

«Programa Monetario 2023-2024» (2023) afirma que la economía hondureña mostró buen dinamismo y desempeño durante 2022, a pesar de un contexto internacional menos favorable (caracterizado por una alta inflación, desaceleración económica y el endurecimiento de las

condiciones financieras), al estimarse un crecimiento de 4.0%, situándose por encima del crecimiento potencial y del promedio registrado en el período pre-pandemia 2015-2019. Dicho crecimiento fue sustentado principalmente por la contribución positiva del consumo privado dado los mayores flujos de remesas familiares y la mayor disponibilidad de crédito bancario tanto para las empresas como para los hogares; aunado al comportamiento favorable de las exportaciones, impulsadas por las mayores ventas de textiles y productos agrícolas pese a las complejidades presentadas en el contexto externo; así como por la inversión privada, impulsada por el mayor dinamismo económico ante menores restricciones sanitarias que permitieron la ejecución de nuevos proyectos principalmente en inversión fija residencial y no residencial.

Por el enfoque de la producción, las principales actividades que impulsaron el crecimiento económico, fueron Intermediación Financiera; Industrias Manufactureras; Comercio, Hoteles y Restaurantes; Transporte y Almacenamiento; así como Comunicaciones.

Conforme a los cambios significativos que se han experimentado en el sector financiero con las exigencias de brindar servicios de evaluaciones financieras más precisas con aportaciones importantes que satisfagan las expectativas del cliente adecuadas a su operatividad, una de las preocupaciones de las firmas que ofrecen los servicios financieros, es el desconocimiento o falta de orientación precisas de las obligaciones referente a la normativa vigente aplicable sean financieras, fiscales o contables.

Según los datos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (2023) al 31 de mayo del 2023 según la Gerencia de Protección al Usuario Financiero, departamento de registros públicos en Honduras se encuentran registradas 52 firmas auditoras.

En la actualidad los marcos de referencia para la elaboración de los estados financieros son los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados (PCGA), Normas Internacionales de

Auditoria (NIA's) y Normas internacionales de información financiera (NIIF), que comprenden los siguientes Estados financieros: Estado de situación financiera, Estado de Resultado, Flujo de efectivo, Estado de cambios en el patrimonio y notas a los estados financieros.

Conforme a la necesidad surge la idea de crear un proyecto para determinar la viabilidad de firma auditora de categoría D, orientada a los grandes deudores comerciales teniendo como objetivo las empresas servicio, comerciales e industriales para quienes necesitan eficiencia en sus operaciones, mejor toma de decisiones alineadas al cumplimiento de sus objetivos estratégicos.

### **1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA**

En esta sección se procederá a enunciar y formular el problema mediante una serie de preguntas de investigación para desarrollar paso a paso la viabilidad de la creación de una firma auditora categoría D en la ciudad de San Pedro Sula.

### **1.4 ENUNCIADO DEL PROBLEMA**

San Pedro Sula denominada la ciudad industrial por su constante desarrollo económico teniendo a bien un buen ambiente de negocio el cual motiva la creación de grandes mediana y pequeñas empresas, lo que a su vez permite que exista una demanda y oferta de modernos servicios en el área de tributación así como auditorías financieras que le permitan tener: 1. Diagnósticos confiables de la organización, 2. Mejor control de las transacciones y sistemas contables, 3. Permite medir el desempeño económico de la entidad, 4. Previene riesgos financieros u operativos.

Martín Amaro (2023) afirma que las asesorías fiscales son un servicio esencial para cualquier empresa o individuo que desee mantener sus finanzas en orden y cumplir con las obligaciones tributarias. A menudo, las complejas leyes fiscales y los constantes cambios en la

normativa pueden resultar abrumadores, y es ahí donde los asesores fiscales pueden marcar la diferencia.

Un asesor fiscal es aquel experto profesional que se encarga de asesorar a las personas físicas o jurídicas ya sean autónomos o empresas, en lo que respecta a las obligaciones fiscales y contables, así como tareas relacionadas con la gestión y administración de la actividad a la que se dedique la organización. Es decir, este experto o asesor tributario o asesor contable o gestor fiscal o gestor tributario que nos ayude a prevenirnos de posibles problemas con Hacienda, ayudándonos a declarar todo tipo de tributos como el Impuesto de Sociedades, sin ir más lejos.

Debido a los constantes cambios en las leyes y regulación vigente en el país, la cual deben cumplir las empresas a cabalidad, por lo que es necesario que las empresas que demanda los servicios de auditoría financiera reciban servicios con valor agregado con altos estándares de calidad apegados a la operación de cada cliente y mejores prácticas internacionales. Es importante mencionar que el rol que desempeña las firmas auditoras es fundamental en la supervisión del control interno de los cuales se deriva un dictamen confiable y transparente de los estados financieros de sus clientes.

Las empresas supervisadas por el ente regulador Comisión Nacional de Bancos y Seguros tienen como obligatoriedad cumplir con la entrega de informes de evaluación de control internos y exigidos por las normas que las regulan, es por eso que los servicios de auditoría son indispensables, para brinden opiniones sobre razonables y confiables sobre las operaciones de los clientes.

## **1.5 FORMULACION DEL PROBLEMA**

Según los aspectos planteados inciden directamente en la problemática para llevar a cabo la creación de una firma auditora de categoría D, que brinde servicios de auditorías financieras.

En la actualidad hay muchas empresas que requieren los servicios de auditoría financiera no están completamente satisfechos o por obligatoriedad de la Norma de contratación de auditores externos deben cambiar de proveedor, según el artículo 20, de la circular 075-2011, exige la rotación de los auditores externos por un periodo de siete años de servicio continuos de auditoria.

En los últimos años la Juntec y los entes reguladores han establecido normas con el propósito que las empresas operen en base a Normas internacionales de información financiera (NIIF), sin embargo, no todas las empresas han realizado la adopción. Adicionalmente es importante mencionar que en la actualidad no todas las firmas auditoras están capacitadas para realizar auditorías en base a NIIF, por lo que este es un mercado que requiere apoyo para iniciar la adopción e implementación, siendo esta una oportunidad de negocio para asesorar.

¿Es factible la creación de una firma auditora categoría D, que brinde servicios de auditoria en la ciudad de San Pedro Sula?

## **1.6 PREGUNTAS DE INVESTIGACION**

¿Existen en San Pedro Sula grandes y medianos empresas que estén dispuestos a adquirir los servicios de auditoría financiera a través de una firma auditora categoría D?

¿Cuáles serían los potenciales clientes que carecen de los servicios de auditoría y asesoría financiera?

¿Cuánto se requiere de inversión inicial para iniciar a operar la firma auditora?

## **1.7 OBJETIVOS DEL PROYECTO**

Hernandez Sampieri (2014) afirma: “Objetivos de investigación Señalan a lo que se aspira en la investigación y deben expresarse con claridad, pues son las guías del estudio” (p.37).

### **1.7.1 Objetivo General**

Determinar la factibilidad por medio de un estudio de mercado, estudio técnico y estudio financiero la creación de una firma auditora de categoría D, en San Pedro Sula.

### **1.7.2 Objetivos Específicos**

- Identificar el mercado de grandes deudores comerciales que están dispuestas a adquirir los servicios de una firma de auditora categoría D en San Pedro Sula.
- Definir los recursos económicos necesarios y la estructura organizacional y legal para la creación una firma auditora de categoría D, en San Pedro Sula.
- Evaluar financieramente la creación de una firma auditora de categoría D, en San Pedro Sula.

## **1.8 JUSTIFICACIÓN**

“Justificación de la investigación Indica el porqué de la investigación exponiendo sus razones. Por medio de la justificación debemos demostrar que el estudio es necesario e importante” (Hernandez Sampieri 2014 p. 40)

Bauhaus Media (2020) menciona que la auditoría financiera es muy importante para tu organización y aseguramiento de tus ingresos, porque a través de ella se mejora la productividad de tu negocio al identificar oportunidad de mejora en áreas de gobierno corporativo, administrativa y financiera. La realización auditoria financieras con regularidad permite que identifiques aspectos de riesgo en tu empresa en donde tienes que establecer controles efectivos que te permitan mitigar los riesgos inherentes operativos y financieros. El resultado de las auditorias plasmadas en los

informes muestra el diagnóstico de la situación financiera de la organización hará que identifiques si los estados financieros de tu negocio están siendo precisos, completos y sobre todo si cumplen con las normativas estipuladas.

### **Ventajas de realizar una auditoría financiera para tu negocio**

- Proporciona información detallada de tus ingresos.
- Determina la correcta aplicación de los impuestos.
- Beneficia tus procedimientos de control interno.
- Permite identificar errores en los estados financieros.
- Brinda un panorama amplio del estatus financiero de tu negocio.

Existen criterios cualitativos o cuantitativos para argumentar la investigación desde la perspectiva económica financiera y social.

### **Conveniencia**

A mayo 2023 hay un total de 88 firmas auditoras autorizadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros desde categoría a, b, c y d, incluyendo las firmas que tienen franquicias internacionales y estas no abarcan el mercado todo el mercado que demanda los servicios de Auditoría.

### **Relevancia Social**

Nicho de mercado el cual no está siendo atendido, el cual será identificado mediante los instrumentos utilizados en el estudio de mercado.

### **Implicaciones Practicas**

En virtud de los cambios constantes que se han experimentado en el sector financiero las empresas se ven obligadas a tener información financiera bajo los estándares financieros y contables internacionales, por lo que son propicio los servicios a ofertar que brindar herramientas a la alta dirección, generando un adecuado ambiente de control que permita minimizar los riesgos inherentes a los que está expuesto la empresa y aporte importante a la toma de decisiones.



### **Valor teórico**

El conocimiento de las normas y la legislación vigente que regulan los grandes y medianos contribuyentes nos permiten entender el mercado meta al que se pretende ingresar, en el proceso de investigación, se utilizarán varios instrumentos que nos proporcionaran datos que impactaran de manera positiva o negativa, permitiéndoles evaluar la calidad del servicio brindado por la competencia, conociendo las exigencias del mercado.

### **Utilidad Metodológica**

La investigación estará enmarcada en tres estudios: estudio de mercado, estudio técnico, estudio financiero, con el objetivo de determinar si es factible realizar la inversión.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

Un buen marco teórico no es aquel que contiene muchas páginas, sino que trata con profundidad únicamente los aspectos relacionados con el problema, y que vincula de manera lógica y coherente los conceptos y las proposiciones existentes en estudios anteriores (Hernandez Sampieri 2014).

### **2.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.**

En el capítulo II trata referente al Marco teórico donde se define la investigación del análisis de la situación actual que se enmarca en el análisis del Macro entorno, micro entorno y análisis interno, la investigación será basada en teorías, así como por instrumentos metodológicos así mismo presenta los requisitos legales para establecer una firma auditora.

### **2.1.1 ANALISIS DEL MACRO ENTORNO**

A continuación, se realiza un análisis del macro entorno tomando en cuenta los siguientes factores: las auditorías financieras.

Es importante mencionar que, desde los tiempos medievales, y durante la revolución industrial se realizaban auditorías para determinar si las personas de cargos de responsabilidad en el gobierno y en las empresas estaban actuando de forma responsable y presentando informes en forma razonable y confiables.

### **AUDITORIA**

Bogspot (2019) afirma no obstante la Auditoría se remonta hacia los años 3,300 a.C., en la grandiosa civilización del pueblo Sumerio, en la antigua Mesopotámica, el Estado actual de Irak; lugar donde se construyeron grandes templos, los cuales los utilizaban como lugares recolectores de tributos (Impuestos) y centros para la administración de sus riquezas, las que por su gran volumen requería de un adecuado y ordenado control de registro de expedientes, así como el registro para que fueran en su exactitud por los expertos de la época, ejemplo de ello, es que en el lugar conocido como Lajas, se elaboraban sus informes y reportes en tablas de arcilla. Cabe mencionar que la Auditoría utilizada en los sumerios se limitaba únicamente a verificar la exactitud de los registros y reflejar el alcance y la aplicación de la contabilidad de dicha época. Durante el reinado de Eduardo I, a fines del siglo XIII (año 1,300 d.C.), surgió en Inglaterra el título de Auditor para las personas que dominaban esa técnica, iniciándose de esa forma las asociaciones de estos profesionales; como, por ejemplo: el Colegio de Contadores de Venecia, los Consejos Londinenses y el Tribunal de Cuentas de París. En México, un claro ejemplo es el pueblo Azteca, el cual se caracterizó por dominar a otros por la fuerza, expandiendo de tal manera su dominio hasta Centroamérica, cuando se daba un incumplimiento al pago de dichas contribuciones el calpixque lo reportaba. La función de esta figura era como de recaudador y como Auditor. De hecho, la parcialidad de los calpixques ocasionó un gobierno tirano, imparcial y fue la causa de que muchos pueblos indígenas se aliaran con Hernán Cortes para lograr la conquista de México. Durante la época de la Colonia, esta función la ejerció la autoridad religiosa, la cual se impuso a la fuerza. En esta época, los hacendados y los grupos económicos favorecidos, tenían que pagar su diezmo al virrey-iglesia, y para su control estaban los auditores, quienes eran los encargados de

emitir los reportes, y los que no cumplieran con el pago al diezmo, eran enviados ante el Tribunal del Santo Oficio o Santa Inquisición; este Tribunal empleaba procedimientos, para obligar a pagar el diezmo y que no se volviera a incurrir en una evasión, dicha riqueza le otorgó un dominio absoluto al clero acompañado de una impresionante acumulación de riqueza, dominio que concluyó con la promulgación de Leyes de Reforma de Benito Juárez. Las Auditorías han existido aproximadamente desde el siglo XV (año 1,500 d.C.)

La mención más antigua sobreviviente de un funcionario público encargado de los gastos de auditoría del gobierno es una referencia al Auditor del Ministerio de Hacienda en Inglaterra en 1314. Las Cuentas de las administraciones de anticipos se establecieron bajo la reina Isabel I en 1559 con la responsabilidad formal de la auditoría de los pagos de Hacienda.

Este sistema de forma gradual caducado y en 1780, los Comisarios de Fiscalización de las Cuentas Públicas fueron designados por la ley. Desde 1834, los Comisarios trabajaron conjuntamente con la Contraloría del ministerio de Hacienda, que se encarga de controlar la cuestión de los fondos al gobierno.

Según Monitores Contable (2019) menciona que en el siglo XVII, la función de la Auditoría era muy sencilla, dado que la labor consistía generalmente en oír, y no existían registros de los trabajos realizados. Ya para el siglo XIX las funciones principales de la Auditoría estaban encaminadas a la prevención, divulgación y castigo del fraude y del engaño, puesto que su enfoque era puramente negativo y empírico. Pero, no existía ninguna actitud, guía, normatividad ni disciplina profesional que la regulara. A su vez el desarrollo del comercio, trajo consigo la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en las empresas.

La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley. Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la Auditoría creció y floreció en Inglaterra. Luego, hacia el año 1900, la Auditoría se introdujo en los Estados Unidos, cuyo objetivo principal consistía en la revisión de los estados financieros y de los resultados de las operaciones. Solo a partir de ese momento se desarrolla el modelo de Auditoría Interna y de Gobierno, lo que permitió que la Auditoría se convirtiera en un proceso integral y de asesoría al interior de las empresas, afianzando la creación de un Sistema de Control para cada una de ellas.

En 1941, con el nacimiento del Instituto de Auditores Internos de Nueva York se llegó a la conclusión de buscar e informar sobre irregularidades y fraude no era la mayor responsabilidad de los auditores externos, convirtiéndose en responsabilidad de los auditores internos. En 1958, con la creación del microchip la auditoría interna presentó un cambio importante, y ésta empezó a organizarse en otros países, tales como Canadá, demás países de habla inglesa, Argentina, etc.

En la década de los 70 y 80, en los Estados Unidos, el IAI (instituto de Auditoría Interna) en el sector privado, y la Contraloría General de los Estados Unidos, en el sector público, fueron los pioneros en la ampliación de los alcances de la auditoría más allá de los temas financieros. Por tal motivo, los auditores internos se concentraron en el control y disminuyeron sus labores de investigación de irregularidades.

### **Auditoría Interna**

El Instituto de Auditores Internos de los Estados Unidos define la Auditoría Interna como “una actividad independiente que tiene lugar dentro de la empresa y que está encaminada a la revisión de operaciones contables y de otra naturaleza, con la finalidad de prestar un servicio a la dirección”.

Para formar parte de la Auditoría Interna ya no basta sólo con manejar conceptos contables, financieros, legales, económicos, administrativos e informáticos, ahora también resulta esencial poseer conocimientos en materia de administración de operaciones, logística, ingeniería financiera, comportamiento organizacional, estadística aplicada, calidad, productividad y entre otras. Lo anterior, ha hecho que los auditores, con frecuencia, actúen como consejeros de la dirección. Por todo ello, la formación debe ser permanente, puesto que no sólo es una necesidad sino una obligación laboral para el especialista que tiene que permanecer atento a cualquier tipo de riesgo que pueda poner en peligro la consecución de los objetivos estratégicos de la organización para la que trabaja.

Como marco regulatorio de esta labor, en Estados Unidos se ha promulgado la Ley Sarbanes-Oxley, la cual establece parámetros de auditoría como control de calidad e independencia, servicios fuera del alcance de las prácticas del auditor (actividades prohibidas), normas de contabilidad, responsabilidad corporativa, informes, lineamientos para tratar el fraude corporativo y criminal, castiga con rigor los crímenes de cuello blanco, y la desconfianza del mercado bursátil a nivel mundial; básicamente, está destinada a controlar a los directivos.

Por tal motivo los ejecutivos se ven obligados a certificar la precisión de sus datos financieros y la existencia de sistemas y controles internos que respalden la exactitud y veracidad de los datos. Por otro lado, ante la aparición de nuevas circunstancias, necesidades y obligaciones, la Auditoría Interna se ha visto obligada a mejorar de manera continua su forma de controlar y verificar, haciendo uso para ello de las nuevas técnicas de calidad y mejora continua. De tal forma y en conjunción con la informática se han gestado sofisticados softwares destinados a llevar a cabo una evaluación del control interno según el informe COSO®, evaluar los riesgos y realizar auditorías de las evaluaciones.

### **Control Interno**

Monitores Contable (2019) afirma que el control interno es una función que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización.

Entre los objetivos del control interno se tiene:

- Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
- Promover la eficiencia de la explotación.
- Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.
- La Auditoría Interna forma parte del Control Interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno.

### **Un paso global hacia la estandarización del reporte financiero ESG**

Según pwc (2022) afirma que la creación del International Sustainability Standards Board

(ISSB) fue anunciada en el marco de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático de 2021 (COP 26). El ISSB es el Segundo consejo de la Fundación IFRS, adicional al International Accounting Standard Board (IASB), que emite las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) utilizadas en más de 140 países actualmente. Este Nuevo organismo de la Fundación IFRS tiene como mandato principal desarrollar una base de normas de revelación de alta calidad sobre la sostenibilidad corporativa de aceptación global, atendiendo a las necesidades de los mercados de capitales y a la solicitud de los líderes del G20 y de la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO), ante el nuevo modelo económico sustentable global.

consideraciones de relevancia

Establece que la información a revelar debe ser útil para “usuarios primarios” del reporte financiero (inversores actuales y potenciales, prestamistas y otros acreedores), que deciden sobre los recursos a proveer a la compañía. Requiere que una empresa revele información sobre cuatro pilares fundamentales, tomados del TCFD, adaptados a las revelaciones sobre sostenibilidad:

**Gobernanza:** procesos, controles y procedimientos de gobierno corporativo que se utilizan para supervisar y gestionar los riesgos y oportunidades que afecten la sostenibilidad de la empresa. Debe revelarse información sobre quiénes tienen el rol de identificar y monitorear estos riesgos y oportunidades, cuáles son sus capacidades técnicas para hacerlo, aspectos de la remuneración asociadas a ESG, entre otros.

**Estrategia:** el enfoque para abordar los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad, que podrían afectar al modelo de negocio en el corto, mediano y largo plazos.

**Administración de riesgos:** procesos, controles y procedimientos de la entidad para identificar, evaluar y gestionar riesgos.

**Métricas y objetivos:** información utilizada para evaluar, gestionar y supervisar el rendimiento de la entidad a lo largo del tiempo, con respecto a los riesgos y oportunidades que ha identificado y objetivos fijados.

## 2.1.2 ANALISIS DEL MICRO ENTORNO

En que en el decreto número 19-93 de fecha 12 de marzo de 1993 fue aprobado por el

congreso nacional de Honduras y publicado en el diario oficial la (GACETA), el 14 de mayo 1993 constituye la personalidad jurídica del Colegio Hondureño de Profesionales en Contaduría Pública COHPUCP (2012)

Artículo 3.- El Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública (COHPUCP), tiene los fines siguientes:

- a) Regular el ejercicio de los Profesionales Universitarios en Contaduría Pública en toda la República;
- b) Proteger y defender la libertad del ejercicio y los derechos profesionales de los miembros del Colegio;
- c) Vigilar y sancionar la conducta de sus agremiados en el ejercicio de la profesión;
- d) Impulsar y estimular la superación cultural de los agremiados con el objeto de enaltecer la profesión de la Contaduría Pública y que ésta cumpla con la función social que le corresponda;
- e) Promover la constante comunicación entre sus afiliados y las universidades e instituciones de enseñanza superior, con el objeto de alcanzar una mutua cooperación en aspectos técnicos, administrativos y académicos;
- f) Colaborar con el Estado y con la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, en el cumplimiento de sus funciones públicas en lo que pudiere serles atinente;
- g) Participar en el estudio y resolución de los problemas nacionales;
- h) Promover las relaciones entre los agremiados y organismos similares a nivel Internacional para fomentar el intercambio de conocimientos en forma permanente especialmente a nivel Centroamericano, e;

El artículo 24 de la Ley Orgánica del Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública nos hace mención de los alcancen que deben de tener los profesionales en Contaduría Pública y Finanzas el cual menciona lo siguiente.

**Artículo 24.-** Los cargos públicos para los cuales la Ley exige la calidad de Profesionales universitarios en Contaduría Pública, aunque sea con carácter interino o suplente únicamente podrán ser desempeñados por quienes estén debidamente colegiados y solventes con el Colegio.

### **2.1.3 ANALISIS INTERNO**

Según Factufacil (2021) Una auditoría es una evaluación de algún aspecto de la empresa, esto es puede analizar los aspectos contables, los de calidad, los de seguridad, entre otros temas.

En definitiva, una auditoría es un examen y control de la situación económica de la empresa. Posibilita conocer qué cosas pasan, qué cosas están haciéndose bien y qué cosas se están haciendo mal, cómo se puede mejorar en cualquiera de esos puntos clave que se detecten y planificar una estrategia más adecuada y plasmarla en el plan estratégico del negocio.

ILOVEPDF.COM (2014) afirma que de acuerdo con la NIA 200, el objetivo de una auditoría de estados financieros es: obtener una certeza razonable de que los estados financieros en su conjunto, con un alto nivel de seguridad y suficiente evidencia para reducir el riesgo de auditoría, están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, que le permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un marco de información financiera aplicable, y emitir un informe sobre los estados financieros y comunicar las conclusiones de auditoría.

Esta norma de auditoría expone las responsabilidades del auditor independiente al momento de llevar a cabo una auditoría de estados financieros basándose en las normas internacionales. Expone los objetivos generales del auditor independiente y explica la naturaleza y el alcance de la auditoría diseñada para cumplir dichos objetivos. Asimismo, se presentan los requisitos estableciendo las responsabilidades generales del auditor independiente para cumplir con la norma.

Las normas internacionales de auditoría requieren que el auditor:

Ejerza su juicio profesional y mantenga un escepticismo profesional durante la planeación y desarrollo de la auditoría, para reducir el riesgo de pasar por alto circunstancias inusuales o sobre generalizar. El auditor desarrolla la auditoría basándose en la confiabilidad de la información, en caso de que exista duda sobre dicha confiabilidad o existan indicios de posible fraude, el auditor debe hacer una investigación adicional y determinar que modificaciones a los procesos de auditoría son necesarias.

Identifique y evalúe riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, basándose en el entendimiento de la entidad, su entorno y control interno.



Obtenga suficiente evidencia apropiada de auditoria sobre si las representaciones erróneas de importancia relativa existen, a través del diseño e implementación de respuestas apropiadas a riesgos evaluados.

Establezca una opinión sobre los estados financieros basándose en conclusiones obtenidas de la evidencia de la auditoria.

Dictamine sobre los estados financieros y comunique de acuerdo con los resultados obtenidos.

En caso de que no se pueda obtener seguridad razonable y el dictamen de la auditoria sea insuficiente para fines de información a los presuntos usuarios de los estados financieros, se requiere que el auditor se abstenga de opinión o se retire del trabajo, cuando sea posible bajo las leyes o regulaciones aplicables. Otras responsabilidades del auditor pueden ser establecidas por las normas internacionales de auditoria o leyes o regulaciones aplicables.

Es importante mencionar que los objetivos de la auditoría son los mismos independientemente del tamaño y complejidad de la entidad, la diferencia es la planificación y ejecución de la auditoria de acuerdo a la entidad y sus necesidades.

#### **a) Administración del proyecto**

La firma de auditoría o el auditor independiente, se deben asegurar que: Se haya obtenido la aceptación del cliente.

Se hayan revisado los aspectos de control de calidad para el trabajo incluyendo la revisión de la competencia del equipo para llevar a cabo la asignación y control del cumplimiento de los requisitos éticos, incluyendo la revisión de los requisitos de independencia.

#### **b) Planeación de la auditoría**

En la planeación de la auditoría, todos los esfuerzos deben ir encaminados a:

Detectar riesgos significativos del negocio y sus implicaciones en los estados financieros (provisiones en los estados financieros y/o revelaciones).

Determinar las transacciones significativas que se registran en los estados financieros (rutinarias y no rutinarias)

Detectar riesgos de fraude y sus implicaciones en los estados financieros (provisiones en

los estados financieros y/o revelaciones)

**c) Entendimiento de los procesos**

En este paso entendemos como la información contable es procesada en cada uno los principales ciclos (Ventas, Compras, Nómina, etc.), identificamos los riesgos que amenazan la razonabilidad de la información contable y los controles que mitigan los riesgos. Finalmente, evaluamos el diseño y la efectividad de estos controles. Adicionalmente, identificamos los controles con los cuales la compañía mitiga los riesgos de negocio y de fraude (identificados en la planeación) para evaluar el diseño y la efectividad de estos controles.

**d) Pruebas sustantivas**

Normalmente las pruebas sustantivas la aplicamos en dos fases, la primera en un pre cierre que lo mejor es que sea en una fecha cercana al cierre (septiembre, octubre o noviembre) y el cierre a 31 de diciembre. El alcance de los procedimientos sustantivos está definido por el resultado de las pruebas a los controles. A mayor confianza menor será su alcance.

**e) Finalización de la auditoría**

Con base en los resultados obtenidos en los puntos a, b, c y d, el auditor elabora su dictamen.

## **2.2 CONCEPTUALIZACIÓN**

En la conceptualización se define los conceptos claves utilizados en la investigación con el propósito que el lector tenga una mejor comprensión.

**Firma:** Sociedades mercantiles dedicadas a prestar servicios de auditoría externa (Comisión Nacional de Bancos y Seguros 2023)

**Auditoría Externa:** El servicio profesional que tiene como objeto principal emitir un informe independiente sobre la razonabilidad de los estados financieros básicos, de acuerdo con normas internacionales de auditoría (Comision Nacional de Bancos y Seguros 2023).

**Comisión:** Comisión Nacional de Bancos y Seguros (Comision Nacional de Bancos y Seguros 2023).

**Instituciones Supervisadas:** Aquellas instituciones que se encuentran bajo la supervisión, vigilancia y control de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, tales como: bancos públicos y privados, sociedades financieras, las asociaciones de ahorro y préstamo, aseguradoras, fondos públicos y privados de pensiones, almacenes generales de depósito, Bolsas de valores, puestos o casas de bolsa, casas de cambio y cualesquiera otras que cumplan funciones análogas a las señaladas en el Artículo 6 de la Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (Comision Nacional de Bancos y Seguros 2023).

**RAE:** Registro de Auditores Externos (Comision Nacional de Bancos y Seguros 2023)

**Auditoría Financiera:** La Auditoría Financiera o Auditoría Contable es un procedimiento que proporciona una revisión y validación de los documentos contables de una empresa en un periodo determinado y verifica si se cumple con las normas y leyes contables vigentes (LOFTON 2022).

**Auditoria de Cumplimiento:** La auditoría de cumplimiento consiste en la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole con el objetivo de establecer que se han realizado conforme a las normas legales, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables (Audicon 2022).

**Auditoria Operacional:** La auditoría operacional es el estudio de una unidad específica, área o programa de una organización con el fin de medir su desempeño. El desempeño también se juzga en eficiencia, es decir, el éxito en utilizar de la mejor manera los recursos disponibles (SCIELO 2005).

**Auditoria de Estados Financieros:** Una auditoría de estados financieros es un proceso en el que se examina la información financiera de una empresa con el fin de determinar si es razonablemente correcta y si se ha presentado de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados (Auditool 2022).

## 2.2.1 CONCEPTOS DEL ESTUDIO DE MERCADO

**Mercado:** área en que confluyen las fuerzas de la oferta y la demanda para realizar las transacciones de bienes y servicios a precios determinados (Baca Urbina 2010)

**Estudio de Mercado:** “debe hacerse lo más completo posible, con proyecciones

multivariadas. Si éste es un estudio que, desde un principio, da como resultado que no hay mercado futuro inmediato, la inversión deberá rechazarse de inmediato” (Baca Urbina 2010 p. 210).

**Comercialización:** “es la actividad que permite al productor hacer llegar un bien o servicio al consumidor con los beneficios de tiempo y lugar”(Baca Urbina 2010 p. 48)

**Intermediario:** “empresas o negocios propiedad de terceros encargados de transferir el producto de la empresa productora al consumidor final, para darle el beneficio de tiempo y lugar” (Baca Urbina 2010)

**Canal de Distribución:** “ruta que toma un producto para pasar del productor a los consumidores finales, aunque se detiene en varios puntos de esa trayectoria” (Baca Urbina 2010)

**Demanda:** “es la cantidad de bienes y servicios que el mercado requiere o solicita para buscar la satisfacción de una necesidad específica a un precio determinado”(Baca Urbina 2010 p. 15)

**Oferta:** “es la cantidad de bienes o servicios que un cierto número de oferentes (productores) está dispuesto a poner a disposición del mercado a un precio determinado” (Baca Urbina 2010 p. 41)

**Precio:** “es la cantidad monetaria a la cual los productores están dispuestos a vender y los consumidores a comprar un bien o servicio, cuando la oferta y la demanda están en equilibrio” (Baca Urbina 2010)

**Producto:** “es aquello que toda empresa (grande, mediana o pequeña), organización (ya sea lucrativa o no) o emprendedor individual ofrece a su mercado meta con la finalidad de lograr los objetivos que persigue (utilidades, impacto social, etcétera)” (McCarthy 2020)

**Servicio:** es la acción o conjunto de actividades destinadas a satisfacer una determinada necesidad de los clientes, brindando un producto intangible y personalizado (Sánchez Galán 2020)

### 2.2.2 CONCEPTOS DEL ESTUDIO TECNICO

**Estudio Técnico:** “presenta la determinación del tamaño óptimo de la planta, la determinación de la localización óptima de la planta, la ingeniería del proyecto y el análisis organizativo, administrativo y legal” (Baca Urbina 2010 p. 7)

**Tamaño Óptimo de un Proyecto:** es su capacidad instalada, y se expresa en unidades de producción por año. Se considera óptimo cuando opera con los menores costos totales o la máxima rentabilidad económica (Baca Urbina 2010)

**Localización Óptima de un Proyecto:** “Es lo que contribuye en mayor medida a que se logre la mayor tasa de rentabilidad sobre el capital (criterio privado) o a obtener el costo unitario mínimo (criterio social)” (Baca Urbina 2010 p. 86)

### 2.2.3 CONCEPTOS DEL ESTUDIO FINANCIERO

**Estudio Económico:** “ordena y sistematiza la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores y elabora los cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica” (Baca Urbina 2010 p. 8)

**Evaluación Económica:** “con métodos de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, anota sus limitaciones de aplicación y los compara con métodos contables de evaluación que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, y muestra la aplicación práctica de ambos” (Baca Urbina 2010 p. 8)

**Costo:** “es un desembolso en efectivo o en especie hecho en el pasado (costos hundidos), en el presente (inversión), en el futuro (costos futuros) o en forma virtual (costo de oportunidad)” (Baca Urbina 2010 p. 139)

**Costo Variable:** “es el gasto que fluctúa en proporción a la actividad generada por una empresa o, en otros términos, el que depende de las variaciones que afecten a su volumen de negocio” (Lopez 2020)

**Costos Fijos:** “es aquel que es independiente de la actividad de producción de una empresa; es decir, representa un gasto invariable —al menos, durante un cierto periodo— en relación a la cantidad de bienes o servicios logrados durante un espacio de tiempo determinado” (Lopez 2020)

**Inversión Inicial:** “comprende la adquisición de todos los activos fijos o tangibles y diferidos o intangibles necesarios para iniciar las operaciones de la empresa” (Baca Urbina 2010 p. 143)

**Depreciación:** se aplica al activo fijo, ya que con el uso estos bienes valen menos (Baca

Urbina 2010)

**Amortización:** “carga anual que se hace para recuperar la inversión” (Baca Urbina 2010)

**Capital de Trabajo:** “diferencia aritmética entre el activo circulante y el pasivo circulante” (Baca Urbina 2010 p. 145)

**Activo Circulante:** “se compone básicamente de tres rubros: valores e inversiones, inventarios y cuentas por cobrar” (Baca Urbina 2010 p. 146)

**Pasivo Circulante:** “financiamiento parcial y a corto plazo de la operación” (Baca Urbina 2010 p. 148)

**Punto de Equilibrio:** “nivel de producción en el que los ingresos por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y los variables” (Baca Urbina 2010 p. 148)

**Estado de Resultado:** “calcula la utilidad neta y los flujos netos de efectivo del Proyecto” (Baca Urbina 2010 p. 150)

**Balance General:** “también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial, es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto” (Lopez 2020)

**Valor Presente Neto (VPN):** “Es el valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial” (Baca Urbina 2010 p. 182)

**Tasa Interna de Rendimiento (TIR):** “es la tasa de descuento por la cual el VPN es igual a cero. Es la tasa que iguala la suma de los flujos descontados a la inversión inicial” (Baca Urbina 2010 p. 184)

## 2.3 TEORÍAS DE SUSTENTO

Según (Baca Urbina 2010) afirma que un proyecto es la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema, la cual tiende a resolver una necesidad humana. En este sentido puede haber diferentes ideas, inversiones de monto distinto, tecnología y metodologías con diverso enfoque, pero todas ellas destinadas a satisfacer las necesidades del ser humano en

todas sus facetas, como pueden ser: educación, alimentación, salud, ambiente, cultura, etcétera (p. 2)

### **2.3.1 ESTUDIO DE MERCADO**

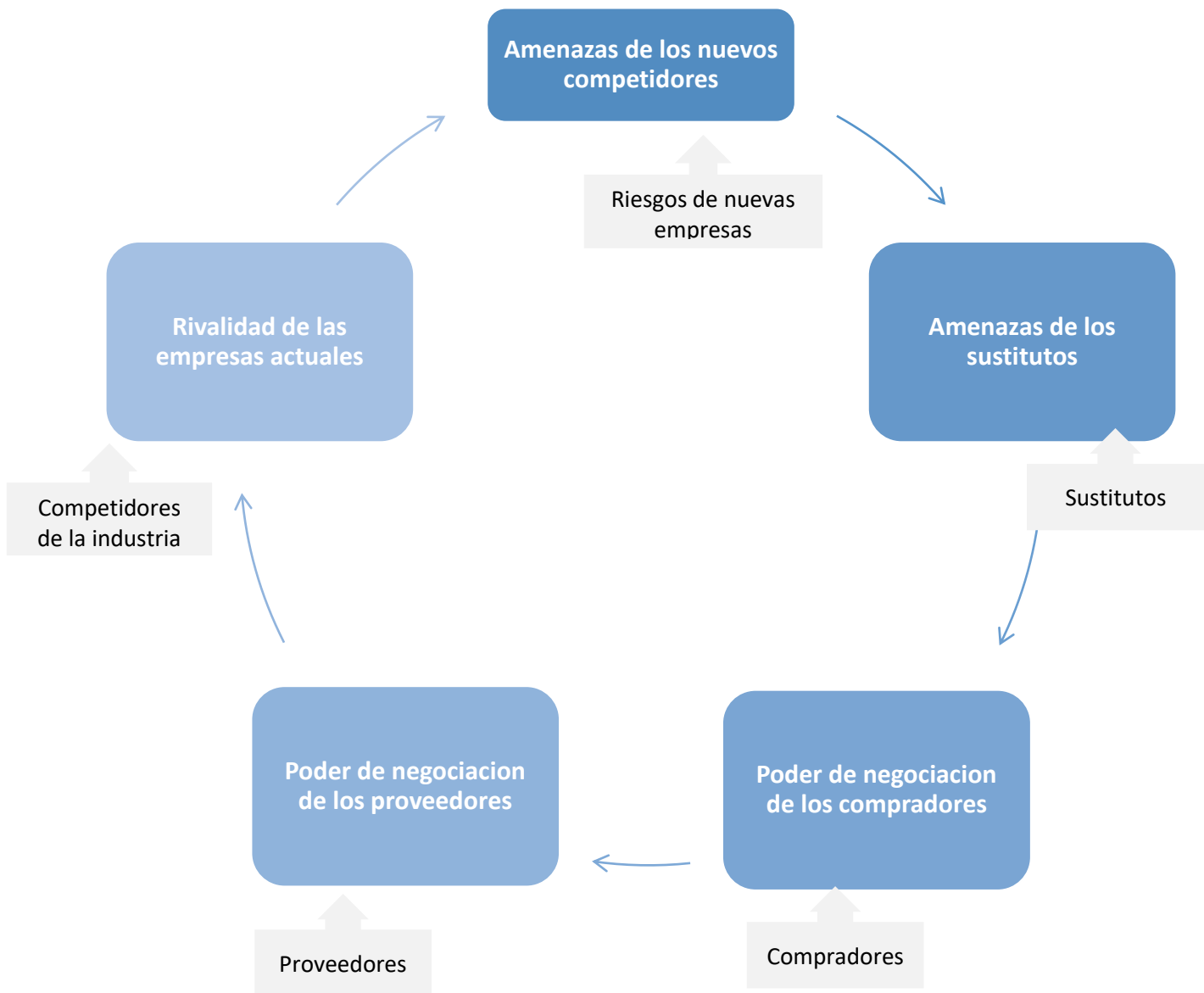
Baca Urbina (2010) afirma que el investigador del mercado, al final de un estudio meticuloso y bien realizado, podrá palpar o sentir el riesgo que se corre y la posibilidad de éxito que habrá con la venta de un nuevo artículo o con la existencia de un nuevo competidor en el mercado. Aunque hay factores intangibles importantes, como el riesgo, que no es cuantificable, pero es perceptible, esto no implica que puedan dejarse de realizar estudios cuantitativos (p. 7)

#### **Las cinco fuerzas competitivas que le dan fuerza a las estrategias de Michael E Porter**

Coulter (2018) afirma que en todas las industrias son cinco fuerzas que dictan las fuerzas de la competencia en conjunto esas fuerzas determinan el atractivo y la rentabilidad de la industria.

Porter (2015) afirma que el primer determinante fundamental de la rentabilidad de una empresa es el atractivo de la industria. La estrategia competitiva proviene de un conocimiento completo de las reglas de las competencias que rigen el atractivo. El fin principal de la estrategia es enfrentar esas reglas en teoría modificarlas en su favor sin importar si es una empresa nacional o internacional o si produce un bien o un servicio.

Las fuerzas de los competidores inciden en los precios, lo mismo que en las amenazas de sustitución. También influye en los costos y en la inversión porque los clientes más poderosos exigen un servicio caro. Los poderes negociadores de los proveedores determinan el costo de las materias primas y otros insumos. La intensidad de la rivalidad afecta a los precios y a los costos de competir en las siguientes áreas: planta, desarrollo de productos, publicidad y fuerza de venta. La amenaza de la entrada limita los precios y moldea la inversión necesaria para disuadir a otros participantes (p. 56)



Fuente: Elaboración propia

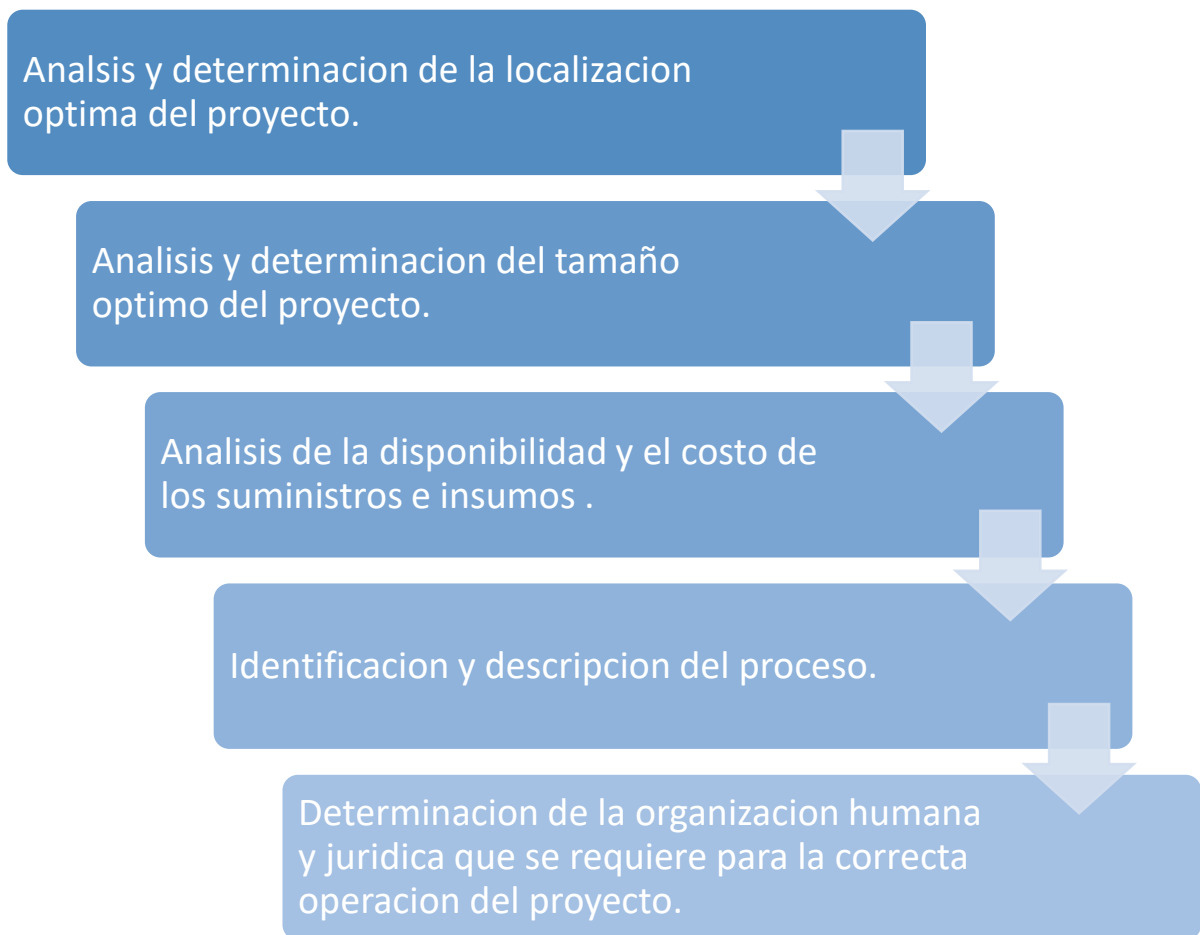
### 2.3.2 ESTUDIO TECNICO

Baca Urbina (2010) afirma que la elaboración de un estudio técnico dentro de la metodología de evaluación de proyectos es un proceso iterativo. En el texto hay un orden de presentación de los métodos de optimización que se utilizan, pero esto no significa que, al seguir



y aplicar los métodos en el orden referido, al primer intento se llegue a la optimización de la planta. Al avanzar en la optimización de las diferentes áreas y actividades de la empresa se hará evidente que es mejor hacer ciertas modificaciones a determinaciones que ya se habían hecho, y por eso el estudio técnico es un proceso iterativo (p. 74)

Partes que conforman un estudio técnico



Fuente: Elaboración Propia

### **2.3.3 ESTUDIO FINANCIERO**

Baca Urbina (2010) afirma que el estudio económico es el análisis de cientos de cifras monetarias que a su vez son la base para el cálculo de la rentabilidad de la inversión. Sin duda la primera competencia necesaria en este capítulo es el análisis de datos duros, pero no se trata sólo del análisis. El alumno debe ser muy cuidadoso con el ordenamiento de tal cantidad de datos y

aquí surge la necesidad de un muy buen dominio de las TIC. Si un estudiante es capaz de hacer todas las tablas de inversiones y costos de operación en Excel, estará generando una herramienta muy útil para realizar un análisis de sensibilidad y hacer una planeación correcta de la empresa (p. 138)

### **2.3.4 INDICADORES FINANCIEROS**

Es importante mencionar que la información financiera es usada por personas naturales y jurídicas con el fin de conocer sus ingresos y sus gastos en la realización de una actividad, las operaciones que resulten de las transacciones del negocio generados por la contabilidad son resumidos en estados financieros, para ser analizados e interpretados y así conocer el estado y posicionamiento económico mediante una serie de indicadores que permitan tener análisis precisos para la toma de decisiones de la empresa

### **2.4 MARCO LEGAL Y REGULATORIO**

Baca Urbina (2010) afirma que en toda nación existe una constitución o su equivalente que rige los actos tanto del gobierno en el poder como de las instituciones y los individuos. A esa norma le siguen una serie de códigos de la más diversa índole, como el fiscal, sanitario, civil y penal; finalmente, existe una serie de reglamentaciones de carácter local o regional, casi siempre sobre los mismos aspectos (p. 103)

Las firmas auditoras deben registrarse en el Colegio Hondureño de Contadores Públicos de Honduras (COHPUC), para poder estar facultados a poder prestar servicios de auditoría.

Los requisitos de afiliación son:

1. Formulario de Inscripción en COHPUCP
2. Escritura de constitución
3. Fotocopia autenticada de la escritura y títulos de licenciatura de cada socio

4. Copia de inscripción en el registro mercantil correspondiente.
5. Fotocopia del RTN de la firma.
6. Curriculum vitae de cada uno de los socios y personal técnico.
7. Constancia de solvencia de COHPUCP de cada uno de los socios.
8. Nómina de pagos proyectada.

Según el Código de Comercio (2003) el **artículo ° 384** dice que es obligatorio el registro de todo comerciante en la Cámara de Comercio e Industrias correspondiente.

La anotación comprenderá todos los datos indicados en el artículo 380, los que se publicaran en el boletín o periódico de las Cámaras.

La falta de inscripción de un comerciante se castigará con multa diez veces mayor que el importe de los derechos de inscripción que hubiere debido satisfacer.

Toda persona natural o jurídica que ejerce actos de comercio deben estar legalmente constituidas, deben contar con los permisos de operación otorgados por la municipalidad del domicilio del negocio y debe de estar inscrito en el Servicio de Administración de Renta (SAR)

#### **REQUISITOS PARA SER MIEMBRO AFILIADO O SOCIO A DE LA CCIC:**

- Ser comerciante individual o social inscrito legalmente en el Registro Mercantil.
- Una copia de la Escritura de Constitución y sus reformas.
- Una copia del Registro Tributario Nacional numérico de la empresa, otorgado por el Sistema de Administración de Rentas (SAR).
- Una copia de un recibo público del lugar a ubicar el negocio. (Preferiblemente)
- Llenar y firmar solicitud de Afiliación.
- Verificar en el Sistema de Registro de la CCIC si el solicitante está debidamente registrado; si la empresa realizó el registro en otra ciudad, presentar certificado que

acredite haberse inscrito en la Cámara de conformidad al artículo # 384 del código de Comercio.

- Pagar los derechos de afiliación, este deberá pagar las cuotas que la Cámara señale, Según tabla de pagos vigente. Al momento de su ingreso a esta institución se le cobrará solamente una cuota de afiliación más 6 mensualidades anticipadas para la categoría 5 y tres meses por adelantado para las categorías de la 1 a la 4. Y el pago deberá efectuarse de la siguiente forma: (Cheque certificado, efectivo, tarjeta de crédito o débito VISA).
- En el caso de que la afiliación sea solicitada por un Profesional que tenga relación con el Comercio en cualquiera de sus ramas, este deberá presentar su carné de colegiación que acredite ser miembro activo del colegio profesional correspondiente a su profesión.

### **Tipos de Empresas Mercantiles**

- Comerciante Individual: La persona natural declara la creación de su empresa para dedicarse a una o varias actividades mercantiles.
- Comerciante Individual: La persona natural declara la creación de su empresa para dedicarse a una o varias actividades mercantiles.

Según Ávila (2022) Los **procedimiento para el registro de auditores externos de la comisión nacional de bancos y seguros**

### **REQUISITOS**

El solicitante deberá cumplir con los documentos y requisitos establecidos en el Reglamento:

- Artículo 5 y 6 de las “Normas Para el Registro y Contratación del Trabajo de los Auditores Externos (RAE)”, para personas jurídicas, según corresponda.
- Documento “Requisitos para la Inscripción o Reclasificación de Categorías en el Registro de Auditores Externos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros”, publicado en la página Web de la CNBS ([www.gpuf.cnbs.gob.hn](http://www.gpuf.cnbs.gob.hn)).

## **PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD**

Los solicitantes deberán presentar a través de la Ventanilla Electrónica de Correspondencia <https://box.cnbs.gob.hn/> las solicitudes, pudiendo realizarlo de la siguiente manera:

- Debe presentar en su condición personal o a través de apoderado legal
- Los documentos deberán autenticarse (Carta poder cuando sea el caso y Declaración Jurada).

### **Comision Nacional de Bancos y Seguros (2011) Artículo 5. Requisitos de inscripción en el RAE**

La Comisión aprobará en el RAE la inscripción de las Firmas de auditores externos que cumplan los siguientes requisitos:

1. Estar constituidos legalmente como sociedad mercantil y que tenga como actividad principal la prestación de servicios de auditoría externa para la certificación de los estados financieros básicos de las instituciones supervisadas.
2. El capital de la sociedad mercantil deberá pertenecer por lo menos en un 51 % a profesionales de la Contaduría Pública, y que se encuentren facultadas a desempeñar funciones de auditoría de estados financieros.
3. Las Firmas de auditoría externa deberán contar con profesionales colegiados y calificados para dirigir auditorías de estados financieros y suscribir los informes respectivos, con sólidos conocimientos de su negocio, y del marco legal vigente que rige a las instituciones supervisadas por la Comisión.
4. Los socios, directores, administradores, representantes legales de la Firma y las personas habilitadas para dirigir auditorías o suscribir informes no deberán tener vinculación directa o a través de terceros en la propiedad o gestión de las instituciones supervisadas por la Comisión u otras empresas auditadas.
5. Los socios, directores, administradores, representantes legales y personas encargadas de dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes, deberán ser personas idóneas, de reconocida solvencia y honorabilidad que observen

rigurosamente los principios éticos de su profesión. Como evidencia de ello deberán cumplir con lo siguiente:

- Que no hayan sido condenados por delitos que impliquen falta de probidad, delitos dolosos o delitos financieros.
- Que no hayan sido declarados en quiebra o se trate de fallidos no rehabilitados, o hayan sido condenados por delitos contra la propiedad vinculados a la ejecución de los servicios de auditoría.
- Que no se encuentren en alguna circunstancia que afecte su solvencia, siempre y cuando esto afecte la prestación de los servicios de auditoría.
- Que la sociedad, los socios, directores, administradores, representantes legales y personas encargadas de dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes, no sean deudores directos o indirectos en las instituciones supervisadas por la Comisión, por créditos calificados en las categorías I, II, III, IV y V de acuerdo con las Normas de Evaluación y Clasificación de Cartera Crediticia, emitidas por la Comisión.
- Que no hayan sido suspendidos o inhabilitados para ejercer la profesión;
- Que no sean funcionarios y empleados de instituciones supervisadas;
- Que no sean funcionarios o empleados de la Comisión;

#### Artículo 6. Trámites para inscripción en el RAE

A. Para inscribirse en el RAE, las Firmas de auditoría externa deberán presentar a la Comisión solicitud por escrito, adjuntando la siguiente información:

1. Dirección de las oficinas, teléfono, fax, y correo electrónico, este último se utilizará para efectos de recibir las comunicaciones que la Comisión emita relacionadas con estas Normas;
2. Fotocopia del Registro Tributario, y Fotocopia de la Tarjeta de Identidad de los socios, directores, administradores, representantes legales y personas

facultadas para dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes;

3. Copia de la escritura de constitución y sus reformas;
4. Información sobre la capacidad financiera de la firma
5. Constancia del registro en el Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública y/o Colegio de Peritos Mercantiles y Contadores Públicos, tanto para la sociedad mercantil, como para los profesionales encargados de dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes;
6. Currículo vitae de los socios, directores, administradores, representantes legales y personas habilitadas para dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes, acreditando con copia de los documentos, los estudios realizados, experiencia y otros conocimientos adquiridos.
7. Descripción de la Organización:
  - Reseña histórica de la Firma;
  - Estructura de propiedad del capital social;
  - Detalle de los socios, directores, administradores y representantes legales;
  - Estructura organizacional y perfil de puestos;
  - Detalle del personal técnico encargado de dirigir y ejecutar auditorías o suscribir informes, administrativo y de apoyo logístico, conforme al modelo del Anexo 2;
  - Descripción del Sistema de Evaluación del Control de Calidad sobre las auditorías efectuadas por la Firma, tanto local como internacionalmente.
  - Detalle del equipo de oficina y del sistema de procesamiento de datos, señalando cual es el utilizado para el desarrollo de los trabajos de auditoría

- Detalle global por sector de la cartera de clientes, conforme al formato del Anexo 3;
8. Suscribir y presentar copia de la póliza de una fianza o seguro de Responsabilidad Civil Profesional, por el equivalente en Lempiras de, US\$60,000.00 para Firmas en categoría "A" y de US\$20,000.00 para las Firmas en categorías "B" o "C", que cubran eventuales daños a terceros debido a malas prácticas, errores u omisiones en el desarrollo de sus trabajos. La Comisión podrá actualizar los montos mencionados, cuando lo estime necesario.
  9. Declaración Jurada, conforme al formato del Anexo 4.
- B. La Comisión de acuerdo con el debido proceso establecido en el derecho positivo hondureño, podrá rechazar cualquier solicitud que se presente y que no cumpla con los requisitos establecidos o cuyo antecedente, una vez evaluados no garanticen la independencia económica, calidad profesional y seriedad que se estima indispensable para auditar instituciones supervisadas por la Comisión.
  - C. Los requisitos y la información declarada, podrá ser comprobada por la Comisión en conjunto con la Firma que solicita la inscripción.
  - D. Evaluados y satisfechos los requisitos para inscripción, se procederá al registro de la Firma de auditores externos y a informar mediante resolución lo resuelto.
  - E. Si durante el proceso de comprobación de la información presentada y previo a la inscripción o en cualquier tiempo, se determinare y se comprobare fehacientemente la inclusión de información falsa, la sociedad, y los socios que la constituyen, quedarán privados de presentar nuevas solicitudes, por un plazo de hasta tres (3) años, en función a la gravedad de lo ocurrido. Estos casos, una vez agotadas las diligencias administrativas que garantizan el derecho a la defensa, se harán del conocimiento del colegio profesional donde la sociedad y los socios se encuentren inscritos, para los efectos pertinentes.
  - F. Las solicitudes de inscripción se recibirán en cualquier fecha. La inscripción tendrá una vigencia indefinida. La Firma informará anualmente a la Comisión, los cambios



significativos que esta haya tenido en su estructura, organización, en el personal profesional u otros, adjuntando la documentación pertinente para mantener actualizado el expediente de registro de la misma. Si no hubiere cambios importantes, en enero de cada año, con una simple nota comunicará a la Comisión tal situación.

- G. Las Firmas de auditoría externa podrán solicitar la reclasificación a la categoría siguiente superior a la asignada inicialmente en el RAE, debiendo presentar la información actualizada que se detalla en el Literal A de este Artículo 6.

El marco regulatorio para la emisión de opiniones sobre los estados financieros auditados por la firma son en base a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's).

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

En este capítulo se concretará de una manera estratégica las técnicas y procedimientos para obtener la información deseada donde analizaremos la metodología y enfoque, las fuentes de información primaria y secundaria a través de encuestas aplicadas a la muestra de la población, Finalmente se definirá las limitantes del estudio de investigación.

### **3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA**

A continuación, se detalla la metodología utilizada en este estudio de investigación, con lo cual se pretende dar respuesta al planteamiento del problema y las variables que se ven implicadas.

#### **3.1.1 MATRIZ METODOLÓGICA**

La matriz metodológica es el instrumento eficaz para garantizar la coherencia y la congruencia entre los elementos del diseño de investigación.

Titulo	Problema	Preguntas de Investigacion	Objetivos		Variables	
			General	Especificos	Independientes	Dependientes
Estudio de Prefactibilidad para la creacion de una firma auditoria de categoria D, en San Pedro Sula	¿Es factible la creacion de una firma auditoria categoria D, que brinde servicios a grandes deudores comerciales en la ciudad de San Pedro Sula?	¿Existen en San Pedro Sula grandes deudores comerciales que esten dispuestas a adquirir los servicios de auditoria financiera atraves de una firma auditora categoria D?	Determinar la factibilidad por medio de un estudio de mercado, estudio técnico y estudio financiero la creación de una firma de auditora de categoría D, en San Pedro Sula.	Identificar el mercado de grandes deudores comerciales que esten dispuestos a adquirir los servicios de una firma auditora categoria D en San Pedro Sula.	Estudio de Mercado	Rentabilidad
		¿Cuáles serian los potenciales clientes que carecen de los servicios de auditoria y asesoria financiera?		Definir los recursos economicos necesarios y la estructura organizacional y legal para la creacion una firma auditora de	Estudio Tecnico	
		¿Cuánto se requiere de inversion inicial para iniciar a operar la firma auditora?		Evaluar financieramente la creacion de una firma auditora de categoria D en San Pedro Sula.	Estudio Economico	

### Ilustración 1 Matriz metodológica

Fuente: Elaboracion propia

#### 3.1.2 ESQUEMA DE VARIABLES DE ESTUDIO

Según Bernal (2010) citando a Rojas Soriano (1981), una variable “es una característica, atributo, propiedad o cualidad que puede estar o no presente en los individuos, grupos o sociedades; puede presentarse en matices o modalidades diferentes o en grados, magnitudes o medidas distintas a lo largo de un continuum” (p. 87) (p. 139).

“Se denomina variable independiente a todo aquel aspecto, hecho, situación, rasgo, etcétera, que se considera como la “causa de” en una relación entre variables” (Bernal 2010).

“Se conoce como variable dependiente al “resultado” o “efecto” producido por la acción de la variable independiente” (Bernal 2010, p. 139)

En el siguiente proyecto utilizaremos la variable dependiente enmarcada en el analisis de Rentabilidad, y las variables independientes el Estudio de Mercado, Estudio Técnico y. En consiguiente, se detallan las dimensiones a cada una de las variables independientes.



**Ilustración 2** Esquema de variables de estudio

Fuente: Elaboracion propia

### **3.1.3 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Una vez identificadas las variables objeto del estudio, es necesario conceptualizarlas y operacionalizarlas (Hernandez Sampieri 2014, p. 141)

Variable Dependiente	Variable Independiente	Definición		Dimensiones	Indicador	Preguntas	Respuestas	Escala	Técnica	
		Conceptual	Operacional							
Rentabilidad	Estudio de Mercado	es la determinación y cuantificación de la demanda y la oferta, el análisis de los precios y el estudio de la comercialización (Urba una 2010, p. 7)	Analizar el mercado por medio de la identificación de la demanda oferta, precio y comercialización	Demanda	Numero de clientes	Giro de la empresa	Comercial	Nominal	Encuesta	
							Servicio			
							Industrial			
							Otros especifique			
							¿según su experiencia con que frecuencia realizaria auditoria financiera en su empresa?	Si	Nominal	Encuesta
								No		
							¿Qué tipo de auditorías ha Contratado para su empresa? Si su respuesta es ninguna pasar a las pregunta 5.	Auditorías a los estados financieros	Nominal	Encuesta
								Auditoria en área administrativa		
								Auditoria de control interno		
								Auditoria de Lavado de activos y financiamiento al terrorismo		
								Otro _____		
							¿Califique el servicio recibido por su auditoria contratada?	Excelente	Nominal	Encuesta
								Muy bueno		
								Regular		
								Malo		
							¿Si usted no ha realizado servicios de auditoria financiera, indicar la razón porque no la ha realizado?	Porque nunca lo he necesitado	Nominal	Encuesta
								Porque no confié dar la información de mi empresa		
								Porque tuve malas experiencias con las firmas anteriormente contratadas		
							Para contratar un servicio de auditoria que factores exige	Experiencia	Nominal	Encuesta
								Innovación		
								Capacidad		
								Alto nivel de compromiso		
								Tecnología		
							¿Cuáles son las aspectos determinantes para contratar un servicio de auditoria financiera para su empresa?	Calidad	Nominal	Encuesta
		Efectividad								
		Costo								
		Otro _____								
	¿Estaría dispuesto a contratar los servicios de auditoria financiera con una firma nueva?	Si	Nominal	Encuesta						
		No								
	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de consultoría financiera o fiscal? Si su respuesta es no pasar a la pregunta 12.	Si	Nominal	Encuesta						
		No								
	¿Qué tipo de consultoría ha recibido?	Contable	Nominal	Encuesta						
		Fiscal								
		Sistema								
		Financiera								
		Otro _____								
	¿Califique la calidad del servicio que ha recibido durante la asesoría financiera?	Excelente	Nominal	Encuesta						
		Muy bueno								
		Bueno								
		Regular								
	considera que al recibir un servicio de asesoría financiera su empresa se ve beneficiada, rentablemente?	Malo	Nominal	Encuesta						
		Si								
		No								

### Ilustración 3 Operacionalización de las variables

Fuente: Elaboracion propia

### **3.1.4 HIPÓTESIS**

Según Hernández Sampieri (2014) Una hipótesis en el contexto de la estadística inferencial es una proposición respecto de uno o varios parámetros, y lo que el investigador hace por medio de la prueba de hipótesis es determinar si la hipótesis poblacional es congruente con los datos obtenidos en la muestra (Wilcox, 2012; Gordon, 2010; Wiersma y Jurs, 2008; y Stockburger, 2006). (p. 299)

#### **Hipótesis de Investigación (Hi)**

Es viable financieramente la creación de una firma auditora categoría D, que brinde servicios a grandes deudores comerciales en la ciudad de San Pedro Sula.

#### **Hipótesis de Investigación (Ho)**

No es viable financieramente la creación de una firma auditora categoría D, que brinde servicios a grandes deudores comerciales en la ciudad de San Pedro Sula.

### **3.2 ENFOQUE Y MÉTODOS**

A continuación, mencionamos los enfoques principales a utilizar en la investigación siendo un enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo para el estudio de perfectibilidad.

Según Hernández Sampieri (2014) Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2008) (p. 534)

Según Hernández Sampieri (2014) El enfoque cualitativo se selecciona cuando el propósito es examinar la forma en que los individuos perciben y experimentan los fenómenos que los rodean, profundizando en sus puntos de vista, interpretaciones y significados (Punch, 2014; Lichtman, 2013; Morse, 2012; Encyclopedia of Educational Psychology, 2008; Lahman y Geist, 2008; Carey, 2007, y DeLyser, 2006) (p. 358).

Según Hernández Sampieri (2014) La investigación cuantitativa ofrece la posibilidad de

generalizar los resultados más ampliamente, otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista basado en conteos y magnitudes. También, brinda una gran posibilidad de repetición y se centra en puntos específicos de tales fenómenos, además de que facilita la comparación entre estudios similares. Por su parte, la investigación cualitativa proporciona profundidad a los datos, dispersión, riqueza interpretativa, contextualización del ambiente o entorno, detalles y experiencias únicas (p. 15)

### **3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El diseño de la investigación describe y analiza las variables con una incidencia en un momento de tiempo dado tipo descriptivo que busca especificar propiedades características y rasgos del estudio.

En el estudio de mercado se conocerán con los resultados de las encuestas y con la información de fuentes secundarias. En el estudio técnico se toma en cuenta la ubicación estratégica como las especificaciones del espacio, mobiliario y equipo para inicios de operaciones. En el estudio financiero se determinan los resultados, los balances, flujos de caja los cuales se analizan mediante los indicadores financieros con el objetivo de determinar la viabilidad.

#### **3.3.1 POBLACIÓN**

La población según Lepkowski, (2008b) citado por Hernandez Sampieri (2014) “es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (p. 174).

Servicio de Administración de Rentas (2022) anuncia al Pueblo Hondureño la reclasificación de 2,770 contribuyentes como grandes y medianos, efectiva a partir del 1 de enero del año 2023; esta medida que permitirá un mayor control sobre las más grandes empresas y negocios del país, es la primera reclasificación que ocurre en los últimos once años, a pesar de que el Código Tributario ordena la actualización del listado cada dos años. En este sentido, se brindará asistencia personalizada a todos los contribuyentes reclasificados para que la transición sea

ordenada y sin inconvenientes.

La clasificación de contribuyentes como grandes y medianos, publicada el día de hoy en El Diario Oficial La Gaceta según Acuerdo SAR-125-2022, es una herramienta utilizada por todas las Administraciones Tributarias alrededor del mundo que permite dedicar recursos exclusivos para el control de las grandes empresas y negocios. Esto implica que habrá una mayor proporción de analistas dedicados al monitoreo de los 721 contribuyentes clasificados como grandes; de la misma forma, habrá áreas destinadas exclusivamente al seguimiento de los 2,049 reclasificados como medianos. Más de 3 millones de contribuyentes permanecen como pequeños: 2.8 millones como personas naturales, 140 mil pequeñas empresas y 95 mil comerciantes individuales.

### 3.3.2 MUESTRA

La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que le llamamos población (Hernández Sampieri 2014, p. 175)

$$n = \frac{NZ^2pq}{E^2(N-1) + Z^2pq}$$

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: población total

Z: nivel de confianza

P: probabilidad de éxito

Q: Probabilidad de fracaso



E: porcentaje de error deseado

Donde  $\sigma$  (sigma) es la desviación estándar, que puede calcularse por criterio, por referencia a otros estudios o mediante una prueba piloto. El nivel de confianza deseado se denota con Z, el cual se acepta que sea de 95% en la mayoría de las investigaciones. El valor de Z es entonces llamado número de errores estándar asociados con el nivel de confianza. Su valor se obtiene de la tabla de probabilidades de una distribución normal. Para un nivel de confianza de 95%,  $Z = 1.96$ , lo que significa que con una probabilidad total de 0.05 la media de la población caería fuera del intervalo a  $2\sigma$  ( $\sigma$  es la desviación estándar de la muestra). Finalmente, E es el error máximo permitido y se interpreta como la mayor diferencia permitida entre la media de la muestra y la media de la población ( $X \pm E$ ).

Variable	Definicion	Valor
N	Poblacion total	952
z	Nivel de confianza	1.96
p	Probabilidad de éxito	0.50
q	Probabilidad de fracaso	0.50
E	Porcentaje de error deseado	0.05
n	Tamaño de la muestra	274

#### **Ilustración 4 Calculo de la muestra**

Fuente: Elaboracion propia

### **3.3.3 TÉCNICAS DE MUESTREO**

Recolectar los datos significa aplicar uno o varios instrumentos de medición para recabar la información pertinente de las variables del estudio en la muestra o casos seleccionados (personas, grupos, organizaciones, procesos, eventos, etc.). Los datos obtenidos son la base del análisis. Sin datos no hay investigación (Hernandez Sampieri 2014)

### **3.4 TÉCNICAS, INSTRUMENTOS Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS**

Instrumentos cuantitativos

#### **Cuestionario**

El instrumento a utilizar es la encuesta el cual permitirá evaluar y analizar adecuadamente y de manera razonable la muestra de investigación. Las preguntas comprenderán aspectos como los tipos de servicio de auditoria a utilizar, la calidad del servicio que esperan recibir, el grado de satisfacción de las empresas en cuentas sobre los servicios que le ha brindado la competencia permitiéndonos conocer el porcentaje de insatisfacción y el tipo de competidores al que nos estamos enfrentando.

#### **Instrumentos Cualitativos**

En el presente proyecto de investigación se utilizará como instrumento de recolección de datos cualitativos la entrevista.

### **3.5 FUENTES DE INFORMACIÓN**

Para el desarrollo de la investigación es necesario contar con fuentes confiables de información

#### **3.5.1 FUENTES PRIMARIAS**

Las Fuentes de información están constituidas por el propio consumidor del Servicio de manera que para obtener la información de él es necesario entablar un contacto directo., en el estudio se utilizaran como fuentes primarias: 1. entrevista explorativa, 2. Encuestas

#### **3.5.2 FUENTES SECUNDARIAS**

Las fuentes secundarias son aquellas que reúnen la información escrita sobre el tema, como ser libros, estudios estadísticos, painas web, revistas, etc. En el estudio se utilizarán como fuentes

secundarias: 1. fuentes bibliografías informes de investigación relacionadas al estudio de pre factibilidad, 2. informes técnicos sobre indicadores socioeconómicos, 3. Normas leyes y reglamentos vigentes, 4. Libros y Artículos

## **CAPITULO IV RESULTADOS Y ANALISIS**

En el siguiente capítulo tiene como objetivo presentar los resultados obtenidos de la investigación realizada y el análisis de los instrumentos aplicados para la obtención de datos en el estudio de mercado; mostrando datos importantes relacionados al mercado meta, tipo de cliente, patrón de consumo además se mostrarán los resultados obtenidos del estudio técnico y estudio financiero.

Las técnicas y financiera aplicadas para la recopilación de datos utilizadas para el desarrollo de este proyecto de investigación son las encuestas, el análisis documental, la evaluación técnica y financiera.

Para la aplicación de las encuestas se procedió a encuestar a 116 empresarios y colaboradores con poder de decisión en las empresas donde valoran de la ciudad de San Pedro Sula de manera digital, por medio de la herramienta Microsoft Forms. Posterior a esto se tabularon los resultados en la herramienta Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales (SPSS) para su análisis, los cuales se presentan en este capítulo. Las encuestas aplicadas sirvieron de base para el desarrollo del estudio de mercado, el estudio técnico y financiero.

### **4.1 ESTUDIO DE MERCADO**

(Baca Urbina 2010) menciona que con el nombre de estudio de mercado se denomina a la

primera parte de la investigación formal del estudio. Consta de la determinación y cuantificación de la demanda y la oferta, el análisis de los precios y el estudio de la comercialización.

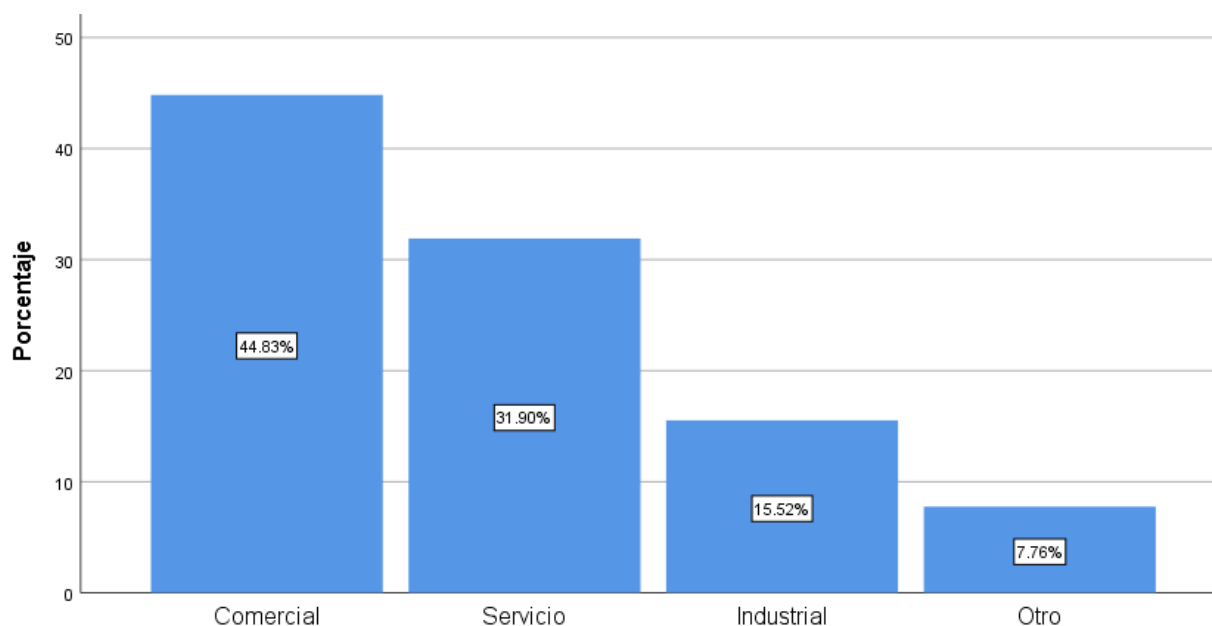
Aunque la cuantificación de la oferta y la demanda puedan obtenerse fácilmente de fuentes de información secundarias en algunos productos siempre es recomendable de las fuentes primarias ya que proporcionan información directa, actualizada y mucho más confiable que cualquier otra Fuente de datos (p. 7).

La realización de un estudio de mercado, con el objeto de cuantificar la demanda potencial insatisfecha de cualquier producto, requiere de una serie de capacidades tanto básicas como superior (Baca Urbina 2010, p. 12).

#### **4.1.2 ANALISIS DE LA DEMANDA**

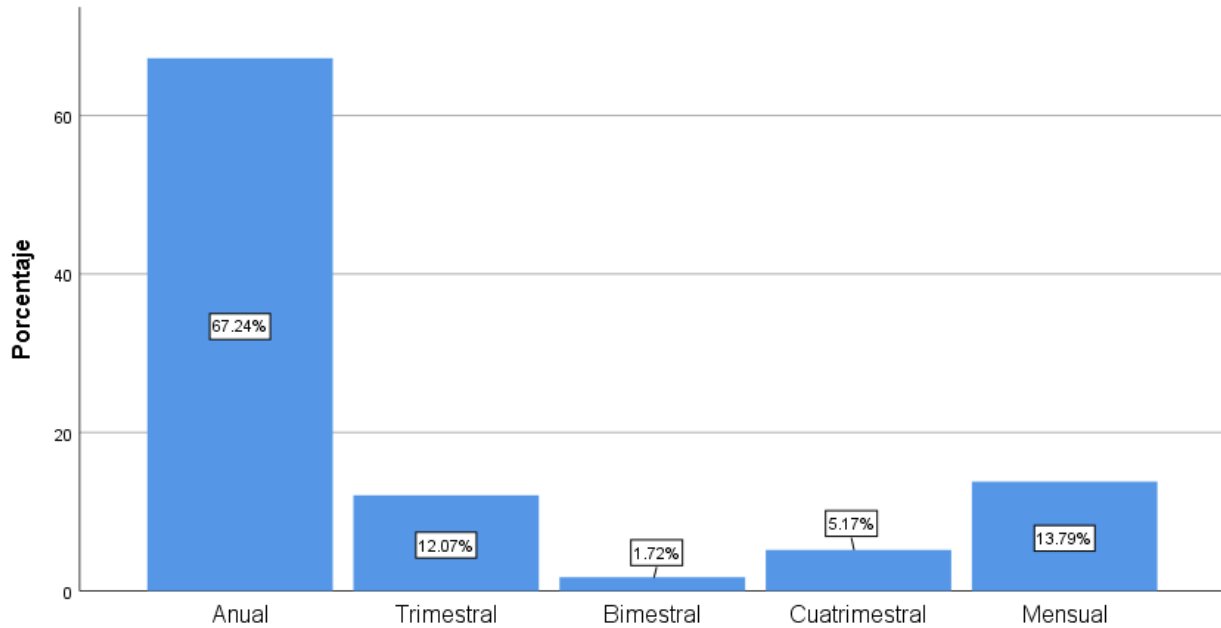
En el análisis de la demanda se realiza con el objetivo de recopilar información sobre el comportamiento del mercado al que se está incursionando, comprendiendo la necesidad y la expectativa de los potenciales consumidores y como se califica el mercado de los competidores así mismo se evaluó los periodos de mayor producción.

**Gráfico 1 Giro de la empresa**



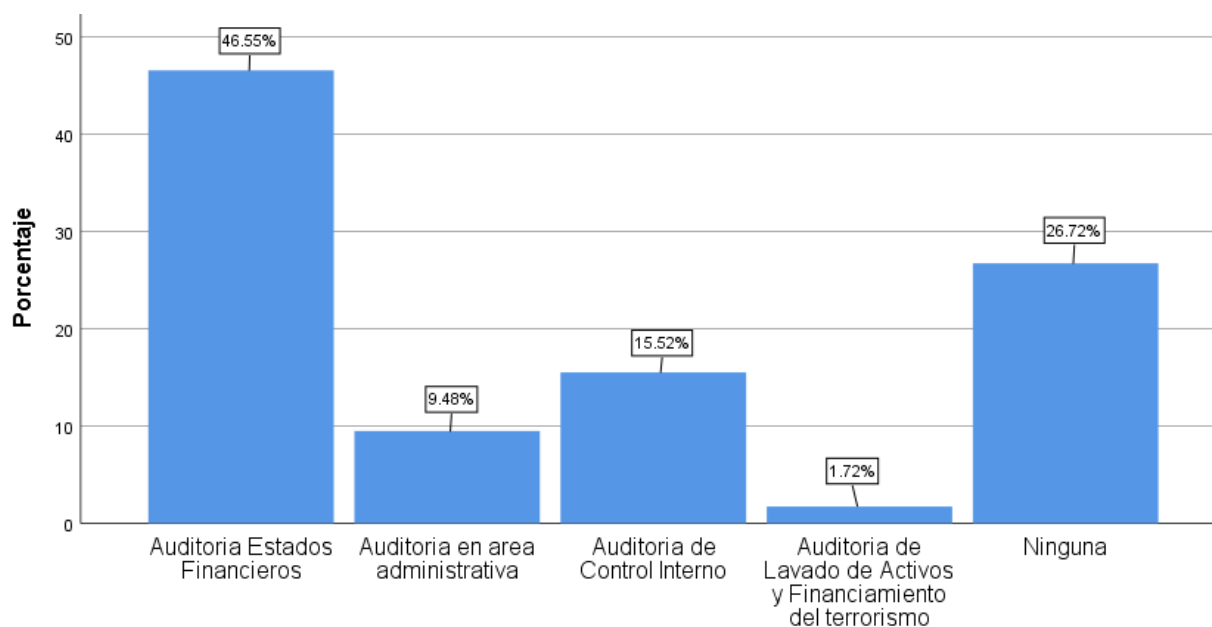
El gráfico de barras resalta la diversidad de actividades económicas en el contexto analizado, con un enfoque especial en el comercio, seguido de cerca por los servicios y la industria. La categoría "otros" demuestra que también existen otras actividades económicas diversas que contribuyen al panorama general, proporcionando así una visión integral de la estructura económica en estudio (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 2 ¿Según su experiencia con que frecuencia realiza auditoria financiera en su empresa?**



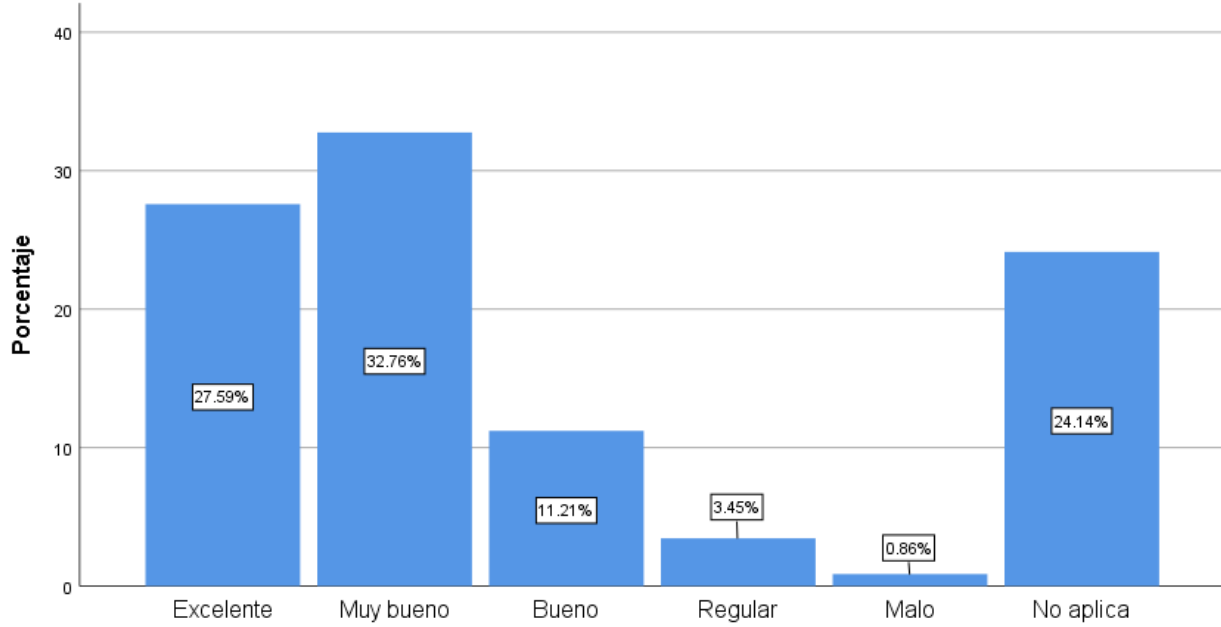
Los resultados revelan patrones significativos sobre la periodicidad con la que las empresas desean someterse a auditorías para evaluar su desempeño y cumplimiento. La mayoría de las empresas optan por realizar auditorías anuales para evaluar su rendimiento y ajustar sus prácticas de negocio una vez al año, lo que les permite una visión anual completa y detallada de sus operaciones (Fuentes: elaboración propia).

**Gráfico 3 ¿Qué tipo de auditoría a contratado para su empresa?, Si su respuesta es ninguna pasar a la pregunta 5.**



El gráfico de barras destaca la importancia que las empresas otorgan a las auditorías de estados financieros y de control interno, seguidas por las auditorías en áreas administrativas. Las preferencias de las empresas en cuanto a los tipos de auditorías indican una clara orientación hacia la mejora de la transparencia financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento de las regulaciones, aspectos esenciales para el desarrollo sostenible y la integridad empresarial (Fuente: elaboración propia).

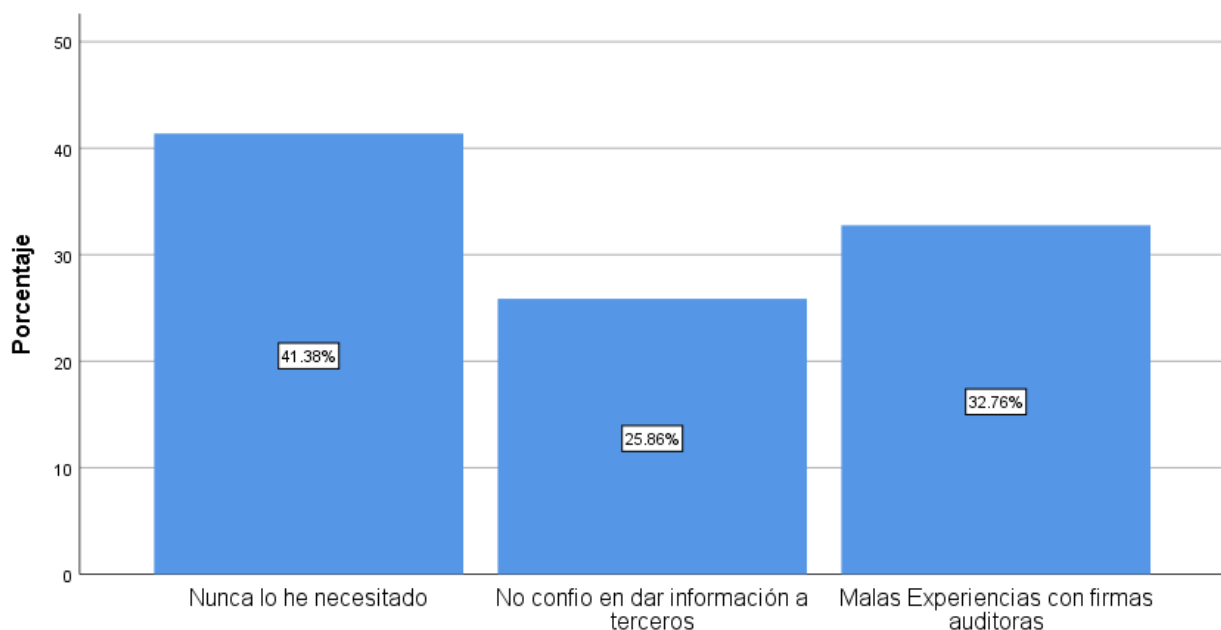
**Gráfico 4 Califique el servicio recibido por su firma auditora contratada.**



El gráfico de barras destaca el servicio que las empresas encuestadas han recibido por parte de la competencia donde más de el 60% están satisfechos con el servicio, la brecha de mercado es corta para ingresar sin embargo la propuesta de valor servicios personalizados a la medida con un enfoque proactivo para identificar riesgos y oportunidades en la empresa. (Fuente: elaboración propia).

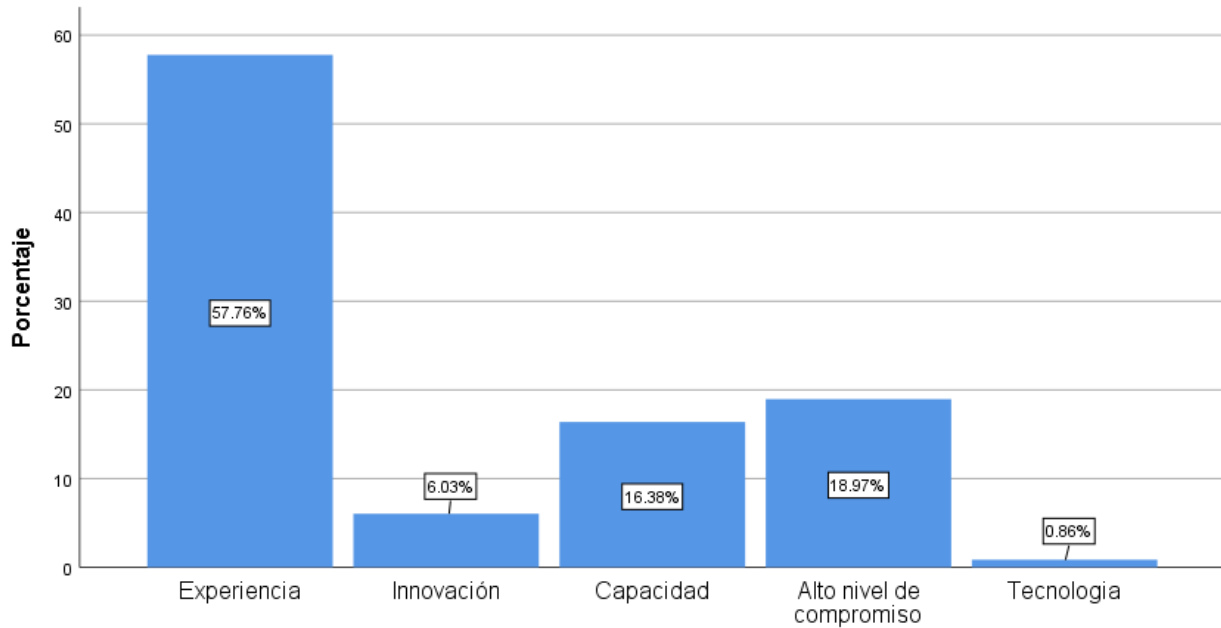


**Gráfico 5 ¿Si usted no ha realizado servicios de auditoria financiera, indique la razón por la que no lo ha realizado?**



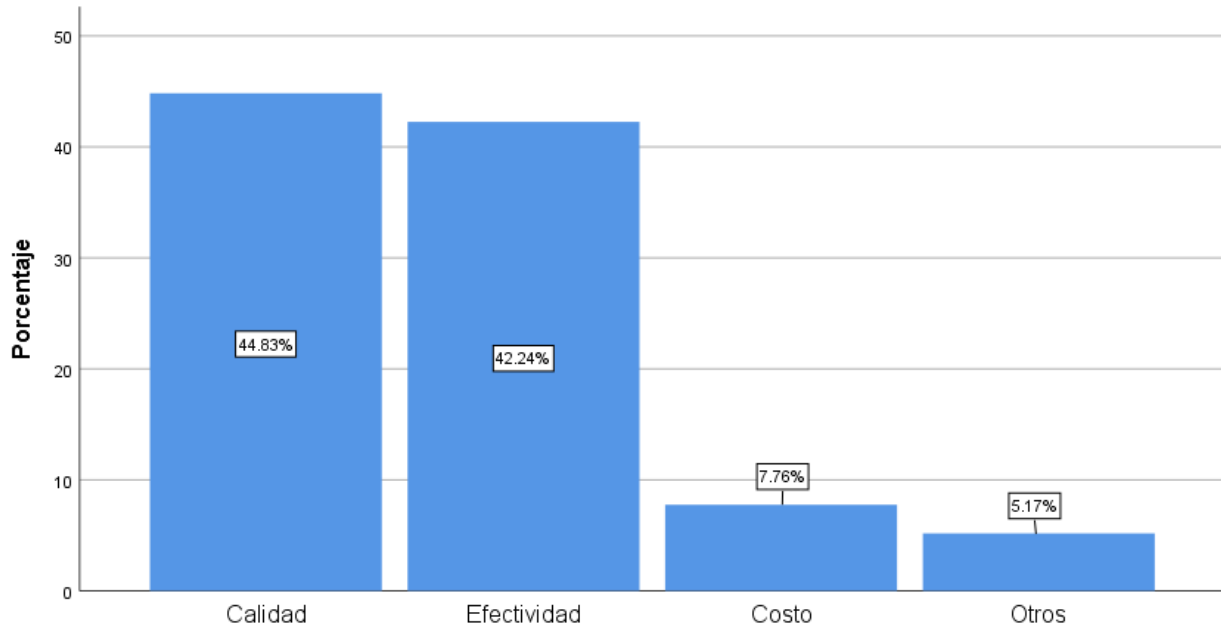
En primer lugar, el 41.38% de las empresas indica que nunca han sentido la necesidad de realizar auditorías en sus operaciones. Esta cifra sugiere que un segmento significativo de empresas considera que sus prácticas internas son lo suficientemente sólidas y confiables como para no requerir una evaluación externa. Esta percepción puede ser el resultado de operaciones bien establecidas y de confianza en sus sistemas de control interno. Por otro lado, el 25.86% de las empresas menciona que no confían en dar información a terceros como razón para no realizar auditorías. Esta desconfianza puede deberse a preocupaciones sobre la confidencialidad de los datos empresariales y la privacidad de la información financiera. La reticencia a compartir información sensible con entidades externas puede ser una barrera importante para la realización de auditorías externas. Finalmente, el 32.76% de las empresas indica haber tenido malas experiencias con firmas auditoras como motivo para evitar la realización de auditorías. Esta cifra revela que un porcentaje significativo de empresas ha tenido experiencias negativas previas, lo que puede incluir problemas de calidad en los servicios ofrecidos, falta de comunicación efectiva o discrepancias en los resultados de las auditorías anteriores. Estas experiencias adversas han llevado a estas empresas a desconfiar de las firmas auditoras en general (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 6 Para contratar un servicio de auditoría financiera que factores exige.**



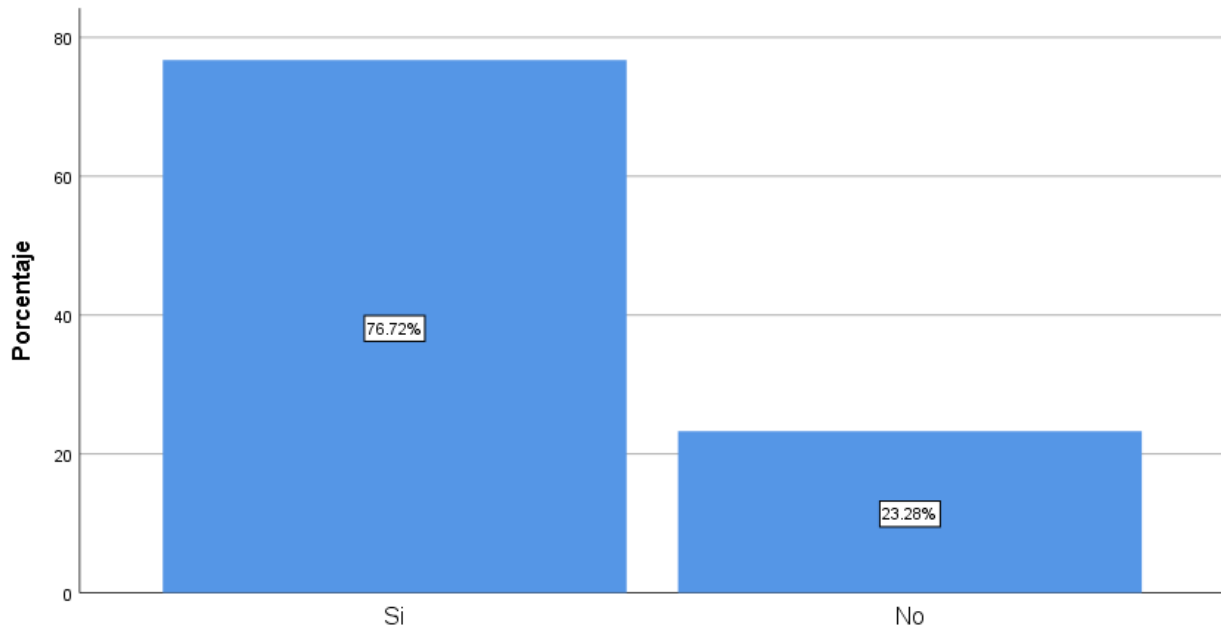
El gráfico de barras destaca la importancia crucial que las empresas otorgan a la experiencia y al alto nivel de compromiso al seleccionar una empresa auditora. Estos factores, junto con la capacidad técnica y, en algunos casos, la innovación y la tecnología, son elementos fundamentales que las empresas buscan al establecer relaciones sólidas y efectivas con las firmas auditoras. La comprensión de estos criterios es esencial para las firmas auditoras, ya que les permite adaptarse y cumplir con las expectativas cambiantes de sus clientes (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 7 ¿Cuáles son los aspectos determinantes para contratar un servicio de auditoría financiera para su empresa?**



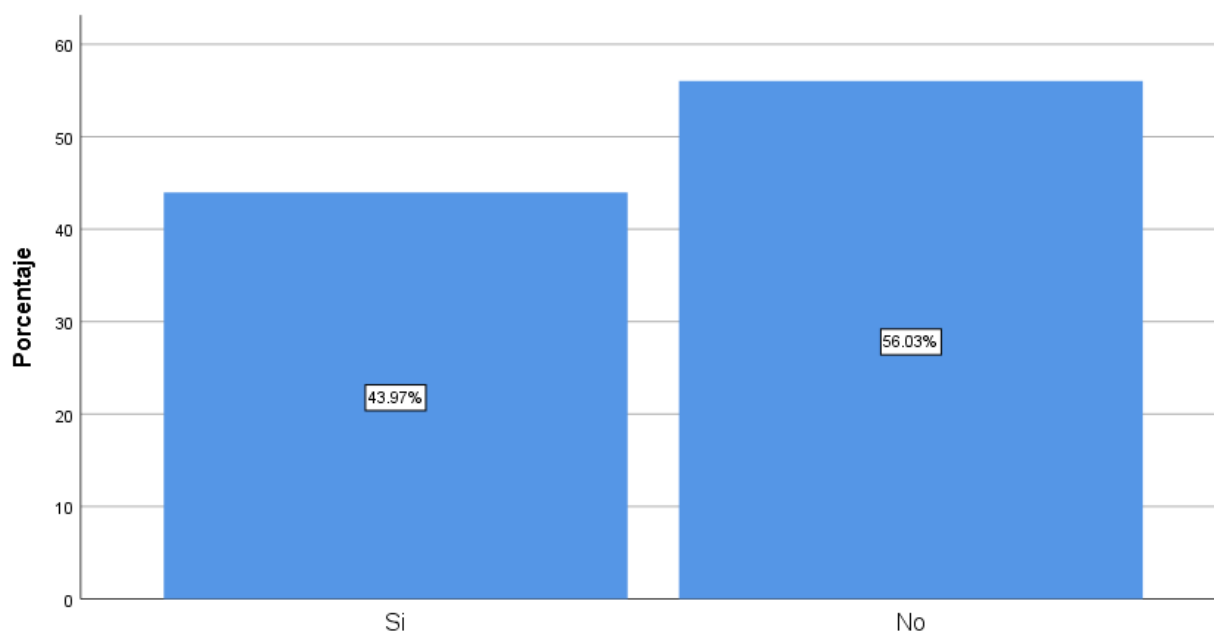
En la siguiente grafica incluye aspectos determinantes que los clientes toman en cosideracion al momento de contratar los servicios de auditoria, el 87% de las empresas que han contradado el servicio se enfocan que el resultado de la auditoria sea calidad y efectiva lo que indica que el mercado exige que las firmas se rigan con altos estándares éticos se independencia, imparciales, comprometidos con la integridad y la objetividad que brinde confianza que los trabajos entregados sean realizados por un equipo auditor especializado que cumpla en tiempo pactado la entrega de informes y les ermita tomar decisiones rapidas. (Fuente: elaboraci3n propia).

**Gráfico 8 ¿Estaría dispuesto a contratar los servicios de auditoria financiera con una firma auditora nueva?**



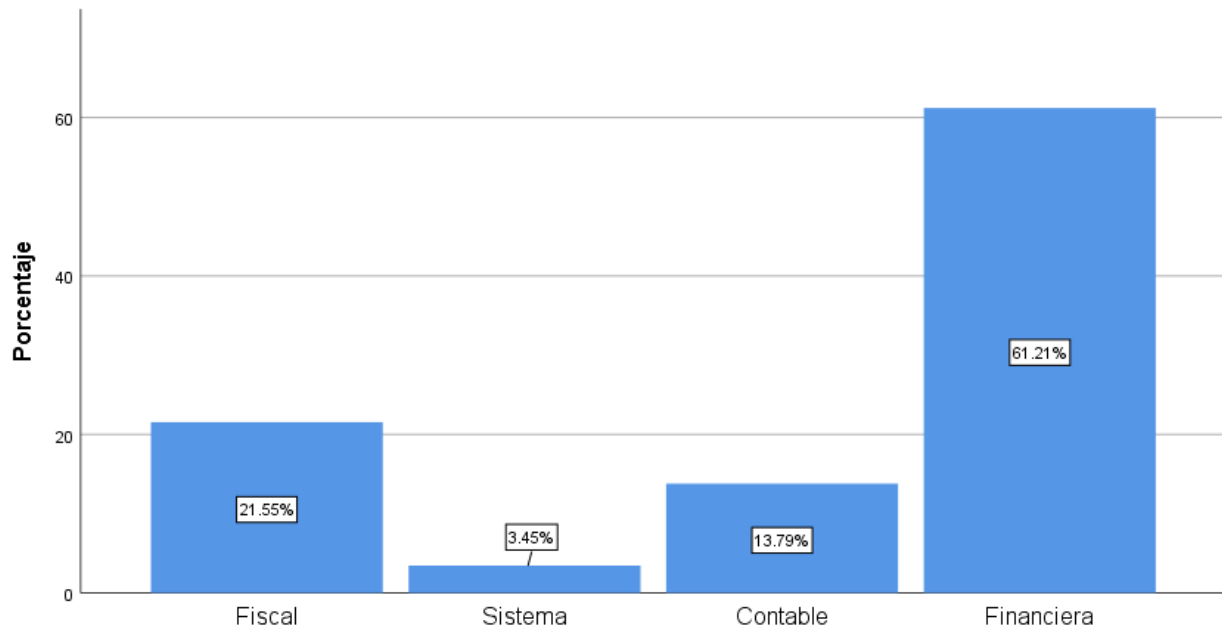
En la grafica de barras se muestra el total de empresas que han recibido los servicios de auditoria y aun estando satisfechos con los servicios brindados están dispuestos a contratar una firma auditora nueva, como una buena practica las empresas cambian cada 2 o 3 años firmas auditora con el objetivo de tener una garantía, confiabilidad y seguridad que están aplicando correctamente la serie de regulaciones contables y financieras que regulan las operaciones y tener opiniones colegiadas que ayuden a identificar riesgos y oportunidades que puedan afectar a la empresa, lo que permite a la alta dirección tomar decisiones y mitigar posibles problemas. (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 9 ¿Alguna vez a recibido algún tipo de consultoria financiera?, Si su respuesta es no pasar la pregunta 12.**



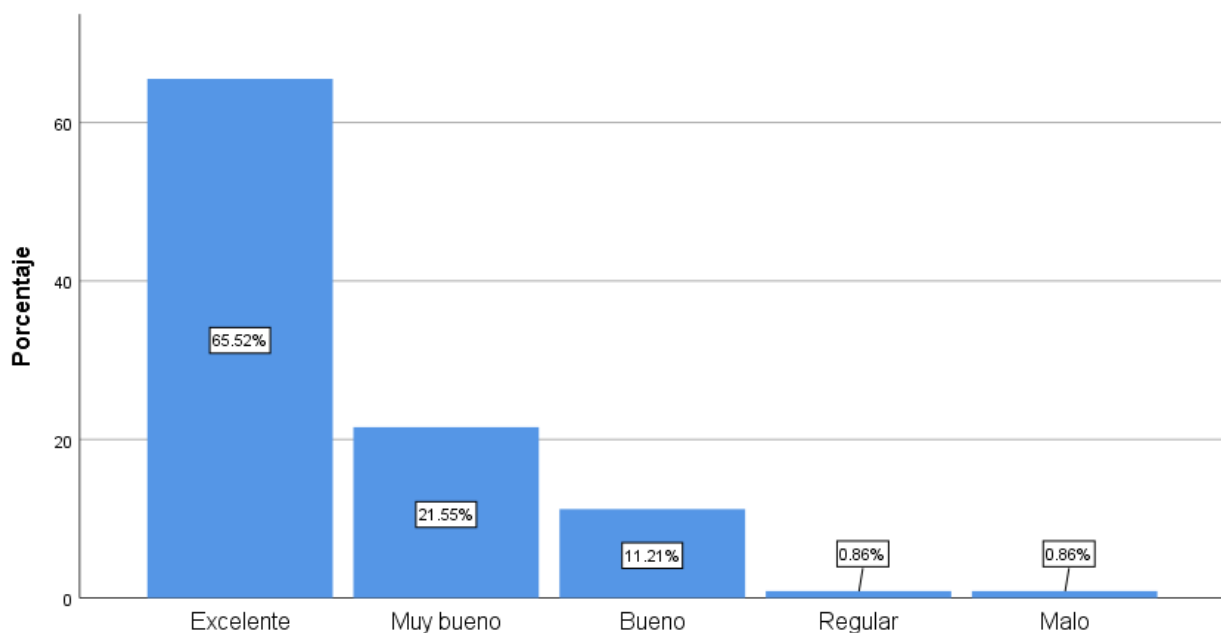
En la grafica de barras muestra que el 44% de las empresas encuestadas han recibido servicios de consultoria financiera, esto nos permite ver el mercado que necesita servicios mas especializados que necesitan asesoramiento y orientación a cuestiones relacionadas con la gestión financiera, fiscal, este servicio consiste en trabajar estrechamente con los clientes para ayudarles a tomar decisiones financieras informadas y estrategias adecuadas a la operación (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 10 ¿Qué tipo de consultoría a recibido?**



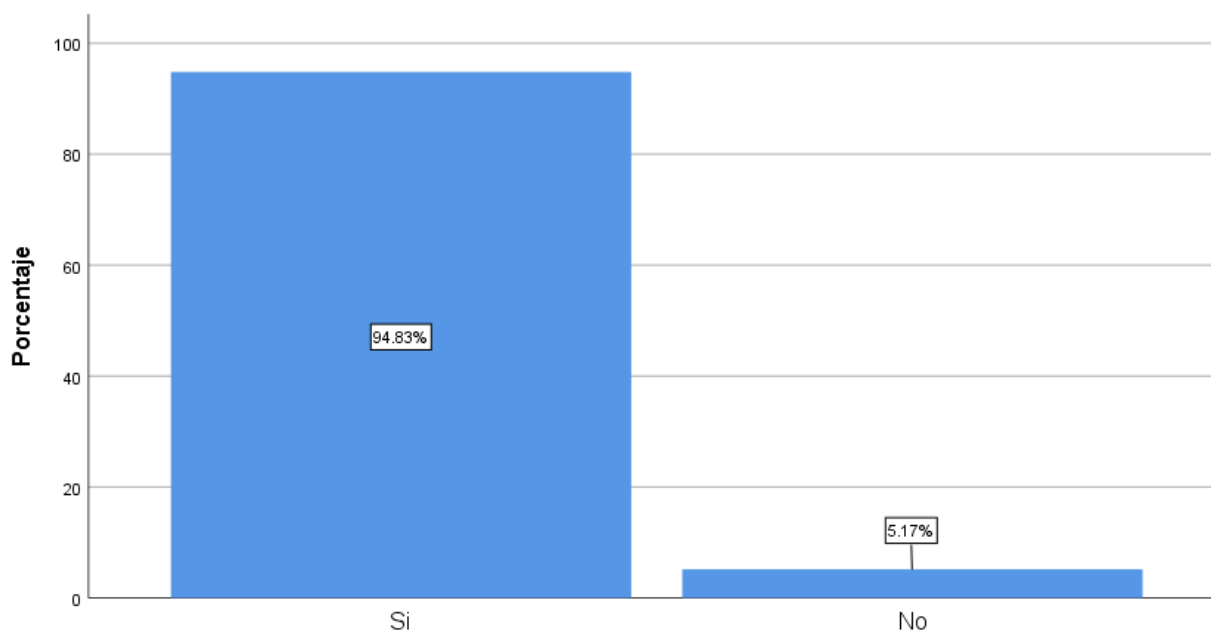
En el siguiente grafico obtenemos con claridad los tipos de asesoría que las empresas han contratado, determinando que los servicios especializados con mayor demanda son la asesoría financiera y la fiscal (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 11 ¿Califique la calidad del servicio que ha recibido durante la asesoría financiera?**



En la grafica de barras muestra el nivel de rentabilidad que se tiene cuando se recibe un acompañamiento especializado por medio de asesoría cuando se adpata a las necesidades y objetivos de cada cliente con efoque único y atención personalizada a cada situacion, al generar ua propuesta de valor importante en las organizaciones el mercado meta es amplio (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 12 ¿Considera que al recibir un servicio de asesoría financiera su empresa se ve beneficiada rentablemente?**



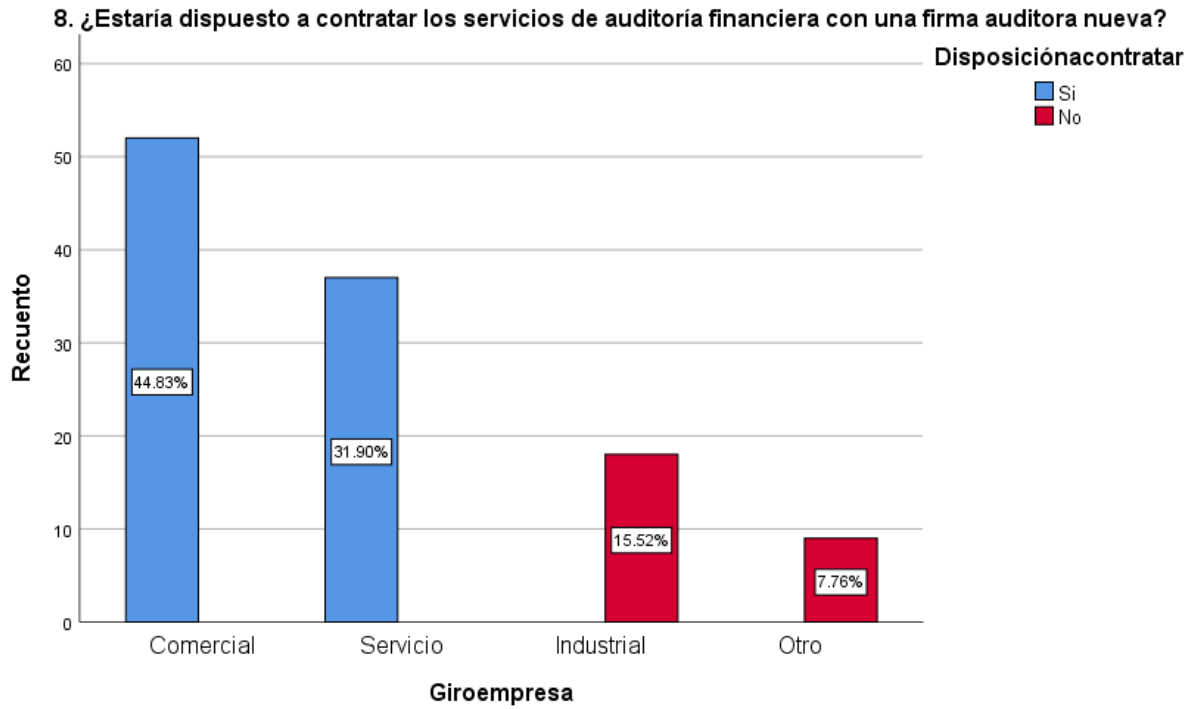
(Fuente: elaboración propia).

#### **4.1.2 ANALISIS DE LA OFERTA.**

“El propósito que se persigue mediante el análisis de la oferta es determinar o medir las cantidades y las condiciones en que una economía puede y quiere poner a disposición del mercado un bien o un servicio” (Baca Urbina 2010 p. 41).

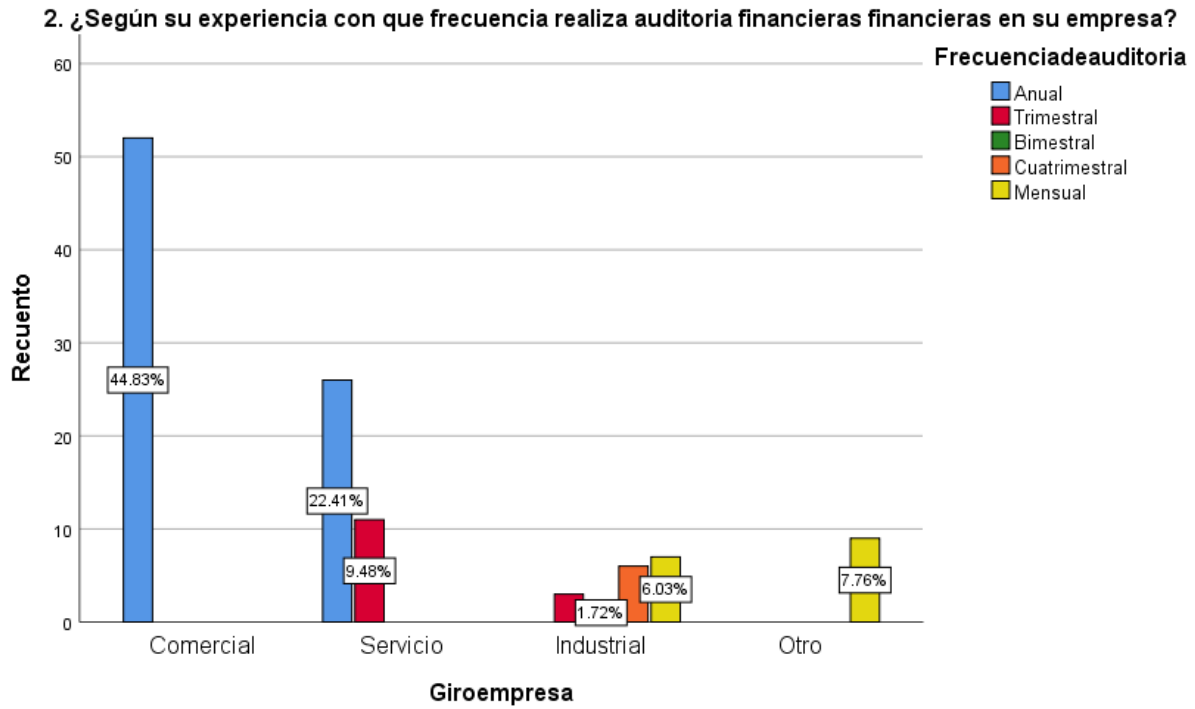


**Gráfico 13 Disposición a contratar servicios de auditoría**



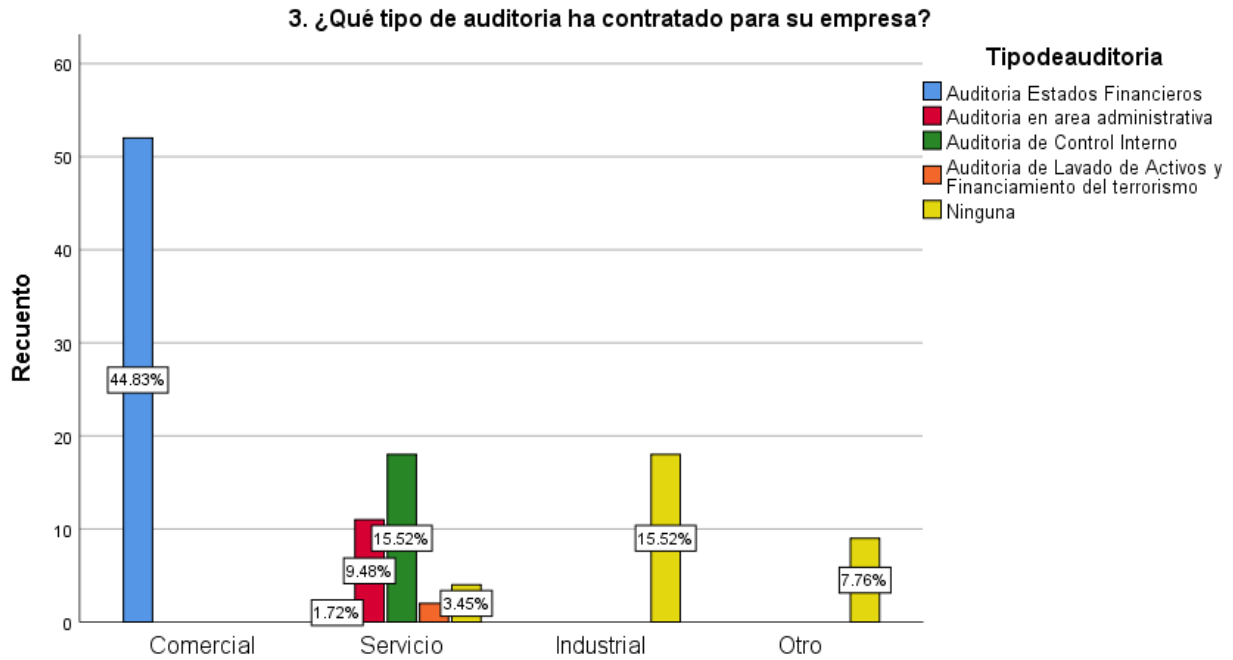
En la gráfica muestra el segmento del mercado meta, El 76.72% está dispuesto a contratar nuestros servicios específicamente las empresas comerciales y de servicios.

**Gráfico 14 Frecuencia de la auditoría**



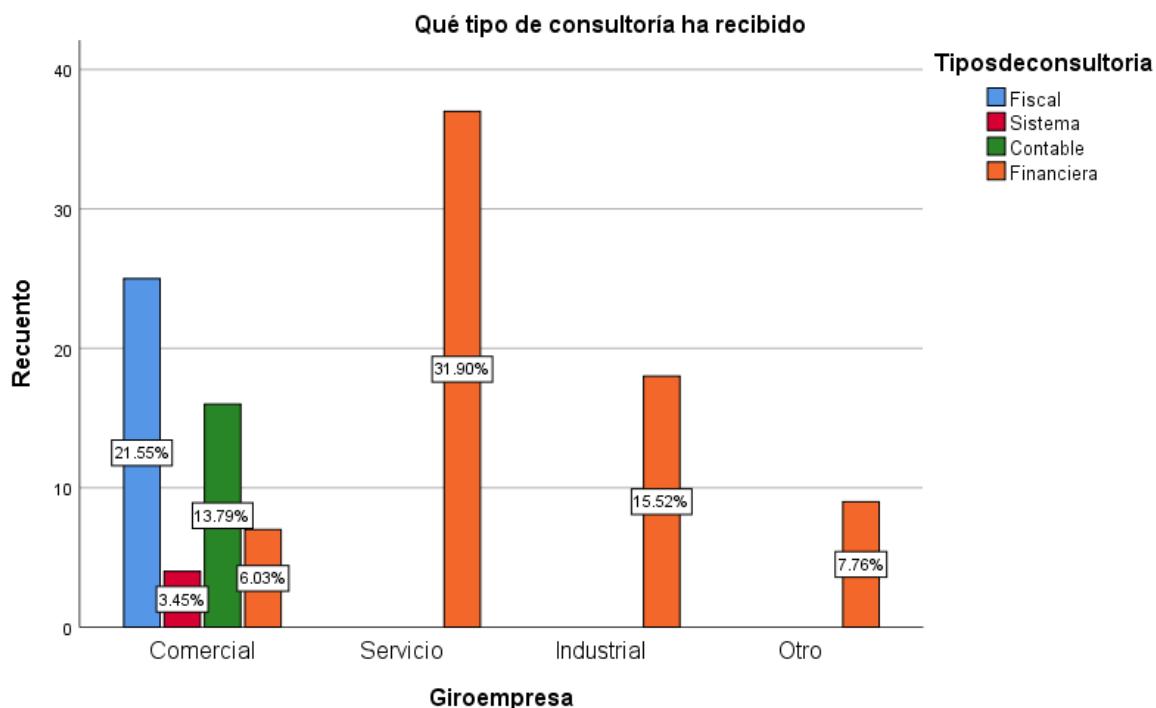
En el siguiente grafico muestra la periodicidad con que las empresas contratan los servicios de auditoría, el periodo de mayor demanda es el anual con 67.24%.

**Gráfico 15 Tipo de auditoría**



El siguiente gráfico muestra los servicios de los tipos de auditoría que utilizan en sus empresas, el servicio con mayor demanda es la auditoría de los estados financieros por las empresas comerciales y la auditoría administrativa y de control interno contratadas por las empresas de servicio (Fuente: elaboración propia).

**Gráfico 16 Tipo de consultoría**



El siguiente gráfico muestra los tipos de auditoría que contratan las empresas comerciales es la financiera y fiscal en un 59.48% y en menor escala las consultorías de sistemas y contables esto debido a que tienen empleados directos asignados para esas actividades (Fuente: elaboración propia).

Conforme al análisis antes descrito la oferta de mercado de la firma auditora se clasifica en oferta competitiva o de mercado libre, esto sucede cuando las empresas se encuentran en circunstancias de libre competencia, sobre todo debido a que existe tal cantidad de productores del mismo artículo, que la participación en el mercado está determinada por la calidad, el precio y el servicio que se ofrecen al consumidor. También se caracteriza porque generalmente ningún productor domina el mercado.

Para calcular la demanda se toman como base las 116 empresas encuestadas en la ciudad

de San Pedro Sula que representan el 8% del total de los grandes contribuyentes. Con el objetivo de analizar la demanda anual, trimestral, bimestral, cuatrimestral y mensual.

Proyección de demanda

**Tabla 1 Demanda proyectada de la firma auditora**

<b>Demanda Proyectada Firma Auditora</b>					
<b>Servicios de auditoría</b>					
	<b>Anual</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Mensual</b>
<b>Auditoría de estados financieros</b>	36	26	6	8	89
<b>Auditoría en área administrativa</b>	7	5	1	2	18
<b>Auditoría de control interno</b>	12	9	2	3	30
<b>Auditoría de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	1	1	0	0	3
<b>Total</b>	57	41	9	13	141

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 2 Integración de demanda**

<b>Integración de la demanda</b>					
	<b>Anual</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Mensual</b>
Unidad de análisis	116	116	116	116	116
Porcentaje de participación	67%	12.07%	1.72%	5.17%	13.79%
<b>Total</b>	78.00	14	2	6	16

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 3 Integración de la demanda por servicios anual**

<b>Integración de la demanda por servicio anual</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Anual</b>		
<b>Auditoría de estados financieros</b>	78	46.55%	36		
<b>Auditoría en área administrativa</b>	78	9.48%	7		
<b>Auditoría de control interno</b>	78	15.52%	12		
<b>Auditoría de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	78	1.72%	1		
<b>Total</b>			57		

Fuente: elaboración propia

**Tabla 4 Integración de la demanda por servicios trimestral**

<b>Integración de la demanda por servicio trimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Total de trimestres</b>	<b>Total de auditorias</b>
<b>Auditoria de estados financieros</b>	14	46.55%	7	4	26
<b>Auditoria en área administrativa</b>	14	9.48%	1	4	5
<b>Auditoria de control interno</b>	14	15.52%	2	4	9
<b>Auditoria de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	14	1.72%	0	4	1
<b>Total</b>					41

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 5 Integración de la demanda por servicios bimestrales**

<b>Integración de la demanda por servicio bimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Total de bimestral</b>	<b>Total de auditorias</b>
<b>Auditoria de estados financieros</b>	2	46.55%	1	6	6
<b>Auditoria en área administrativa</b>	2	9.48%	0	6	1
<b>Auditoria de control interno</b>	2	15.52%	0	6	2
<b>Auditoria de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	2	1.72%	0	6	0
<b>Total</b>					9

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 6 Integración de la demanda por servicios cuatrimestral**

<b>Integración de la demanda por servicio cuatrimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Total de cuatrimestral</b>	<b>Total de auditorias</b>
<b>Auditoria de estados financieros</b>	6	46.55%	3	3	8
<b>Auditoria en área administrativa</b>	6	9.48%	1	3	2
<b>Auditoria de control interno</b>	6	15.52%	1	3	3
<b>Auditoria de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	6	1.72%	0	3	0
<b>Total</b>					13

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 7 Integración de la demanda por servicio mensual**

<b>Integración de la demanda por servicio mensual</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Mensual</b>	<b>Total de meses</b>	<b>Total de auditorías</b>
<b>Auditoría de estados financieros</b>	16	46.55%	7	12	89
<b>Auditoría en área administrativa</b>	16	9.48%	2	12	18
<b>Auditoría de control interno</b>	16	15.52%	2	12	30
<b>Auditoría de lavado de activos y financiamiento del terrorismo</b>	16	1.72%	0	12	3
<b>Total</b>					141

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 8 Demanda proyectada consultoría**

<b>Demanda Proyectada Consultoría</b>					
<b>Servicios de auditoría</b>					
	<b>Anual</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Mensual</b>
<b>Fiscal</b>	17	12	3	4	41
<b>Sistemas</b>	3	2	0	1	7
<b>Contable</b>	11	8	2	2	26
<b>Financiera</b>	48	34	7	11	118
<b>Total</b>	78	56	12	18	192

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 9 Integración de la demanda**

<b>Integración de la demanda</b>					
	<b>Anual</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Mensual</b>
Unidad de análisis	116	116	116	116	116
Porcentaje de participación	67%	12.07%	1.72%	5.17%	13.79%
Total	78.00	14.00	2.00	6.00	16.00

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 10 Integración de la demanda por servicio anual**

<b>Integración de la demanda por servicio anual</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Anual</b>		

<b>Fiscal</b>	78	21.55%	17		
<b>Sistemas</b>	78	3.45%	3		
<b>Contable</b>	78	13.79%	11		
<b>Financiera</b>	78	61.21%	48		

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 11 Integración de la demanda por servicios trimestral**

<b>Integración de la demanda por servicio trimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Trimestral</b>	<b>Total de trimestre</b>	<b>Total de consultoría</b>
<b>Fiscal</b>	14	21.55%	3	4	12
<b>Sistemas</b>	14	3.45%	0	4	2
<b>Contable</b>	14	13.79%	2	4	8
<b>Financiera</b>	14	61.21%	9	4	34

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 12 Integración de la demanda por servicios bimestral**

<b>Integración de la demanda por servicio bimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Bimestral</b>	<b>Total de bimestral</b>	<b>Total de consultoría</b>
<b>Fiscal</b>	2	21.55%	0	6	3
<b>Sistemas</b>	2	3.45%	0	6	0
<b>Contable</b>	2	13.79%	0	6	2
<b>Financiera</b>	2	61.21%	1	6	7

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 13 Integración de la demanda por servicios cuatrimestrales**

<b>Integración de la demanda por servicio cuatrimestral</b>					
<b>Tipo de servicio</b>	<b>Total demanda</b>	<b>Porcentaje de participación</b>	<b>Cuatrimestral</b>	<b>Total de cuatrimestral</b>	<b>Total de consultoría</b>
<b>Fiscal</b>	6	21.55%	1	3	4
<b>Sistemas</b>	6	3.45%	0	3	1
<b>Contable</b>	6	13.79%	1	3	2
<b>Financiera</b>	6	61.21%	4	3	11

Fuente: Elaboración propia



**Tabla 14 Intregación de la demanda por servicios mensuales**

Integración de la demanda por servicio mensual					
Tipo de servicio	Total demanda	Porcentaje de participación	Mensual	Total de mensual	Total de consultoría
Fiscal	16	21.55%	3	12	41
Sistemas	16	3.45%	1	12	7
Contable	16	13.79%	2	12	26
Financiera	16	61.21%	10	12	118

Fuente: Elaboración propia

### 4.1.3 ANALISIS DE LOS PRECIOS

“El precio es la cantidad monetaria a la cual los productores están dispuestos a vender y los consumidores a comprar un bien o servicio, cuando la oferta y la demanda están en equilibrio” (Baca Urbina 2010).

En la siguiente tabla se muestran la determinación del precio por hora del servicio

**Tabla 15 Análisis de los precios**

Análisis de Precios						
Año	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Inflación	6.22%	6.48%	6.78%	7.26%	7.66%	7.98%

Año	Inflación	Precio	Demandada anual	años	ingresos
2018	4.38%	0.00	0	0	
2019	3.47%	0.00	0	0	
2020	4.47%	0.00	0	0	
2021	9.08%	0.00	0	0	
2022	8.02%	0.00	0	0	
2023	9.75%	0.00	0	0	
2024	6.22%	835.00	17,362.03	1	14,497,293.38
2025	6.48%	874.00	18,183.25	1	15,892,162.18
2026	6.78%	925.00	19,226.97	1	17,784,947.79
2027	7.26%	968.00	20,130.64	1	19,486,457.78
2028	7.66%	1023.00	21,274.06	1	21,763,361.80
2028	7.98%	1080.64	22,482.42	1	24,295,491.39

Fuente: Elaboración propia

### 4.1.4 COMERCIALIZACION

(Baca Urbina 2010) menciona que es la actividad que permite al productor hacer llegar un bien o servicio al consumidor con los beneficios de tiempo y lugar. La comercialización no es la simple transferencia de productos hasta las manos del consumidor; esta actividad debe conferirle al producto los beneficios de tiempo y lugar; es decir, una buena comercialización es la que coloca al producto en un sitio y momento adecuados, para dar al consumidor la satisfacción que él espera con la compra (p. 48).

El objetivo de la investigación es realizar un estudio de pre factibilidad, para la creación de una firma auditora de categoría D en la ciudad de San Pedro Sula, con cuya implementación pretendemos contribuir al crecimiento de las empresas a las cuales les prestaremos el servicio de auditoría y consultoría, con un factor diferenciador y valor agregado de contar con un personal altamente calificado, procesos y estrategias definidas en el desarrollo de trabajo, garantizando servicio de calidad, que serán un pilar importante para la competitividad en el mercado y ganar la credibilidad con el clientes.

A continuación, se detallan los servicios que se prestaran a las empresas:

### **Auditoria Estados Financieros**

(Martínez R 2023)menciona que de acuerdo con la NIA 200, el objetivo de una auditoría de estados financieros es: obtener una certeza razonable de que los estados financieros en su conjunto, con un alto nivel de seguridad y suficiente evidencia para reducir el riesgo de auditoria, están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, que le permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un marco de información financiera aplicable, y emitir un informe sobre los estados

financieros y comunicar las conclusiones de auditoría.

### **Auditoria en área Administrativa**

En el proceso de una auditoria comprende la aplicabilidad de procesos minuciosos que permite verificar la información financiera y operativa con el fin de detectar alguna inconsistencia en los proceso o actividades de mejora que permitan a las empresas eficiente sus procesos.

En la ejecución de la auditoria se aplican instrumento adecuados que permitan generar resultados satisfactorios que generen valor a la toma de daciones.

### **Auditoria de Control Interno**

La auditoría del control interno se realiza con el propósito de evaluar la idoneidad de los controles con los que cuenta las operaciones o procesos de las empresas auditadas, de manera que permita tener una seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables.

IFAC (2015) menciona que el control interno se diseña, implementa y mantiene con el fin de responder a los riesgos de negocio identificados que amenazan la consecución de cualquiera de los objetivos de la entidad referidos a:

- la fiabilidad de la información financiera de la entidad;
- la eficacia y eficiencia de sus operaciones; y
- el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

### **Auditoria de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

La auditoría de lavado de activos se realiza con el fin de evaluar las medidas de control

adoptadas por las empresas evaluando que sean apropiadas y suficientes alineadas a evitar la realización de cualquier operación relacionada con actividades delictivas o para dar apariencias de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con dichas transacciones.

Comision Nacional de Bancas y Seguros (2015) afirma lo siguiente ARTÍCULO 20.- AUDITORIA EXTERNA. En los contratos que el Sujeto Obligado, suscriba de forma individual o corporativo, con una firma de auditoría externa, debe contar con una cláusula que requiera un informe sobre la efectividad y funcionamiento de las políticas, procedimientos y controles adoptados por el Sujeto Obligado en forma individual y corporativa, respecto a la gestión para prevenir el riesgo de lavado de activos.

Dicho informe debe detallar las deficiencias, debilidades y si las medidas correctivas adoptadas a las observaciones del informe del ente regulador, son efectivas. En la evaluación a realizar debe considerar el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley, normas vigentes y los principios y estándares internacionales sujetos a la prevención y detección del lavado de activos, exceptuando la revisión de los reportes de operaciones sospechosas (ROS).

En el caso, que las firmas de auditoría externa expresen opiniones que no se ajusten a la situación de efectividad de las políticas, procedimientos y controles del Sujeto Obligado respecto de este riesgo, serán sancionados por la Comisión de conformidad con el reglamento respectivo.

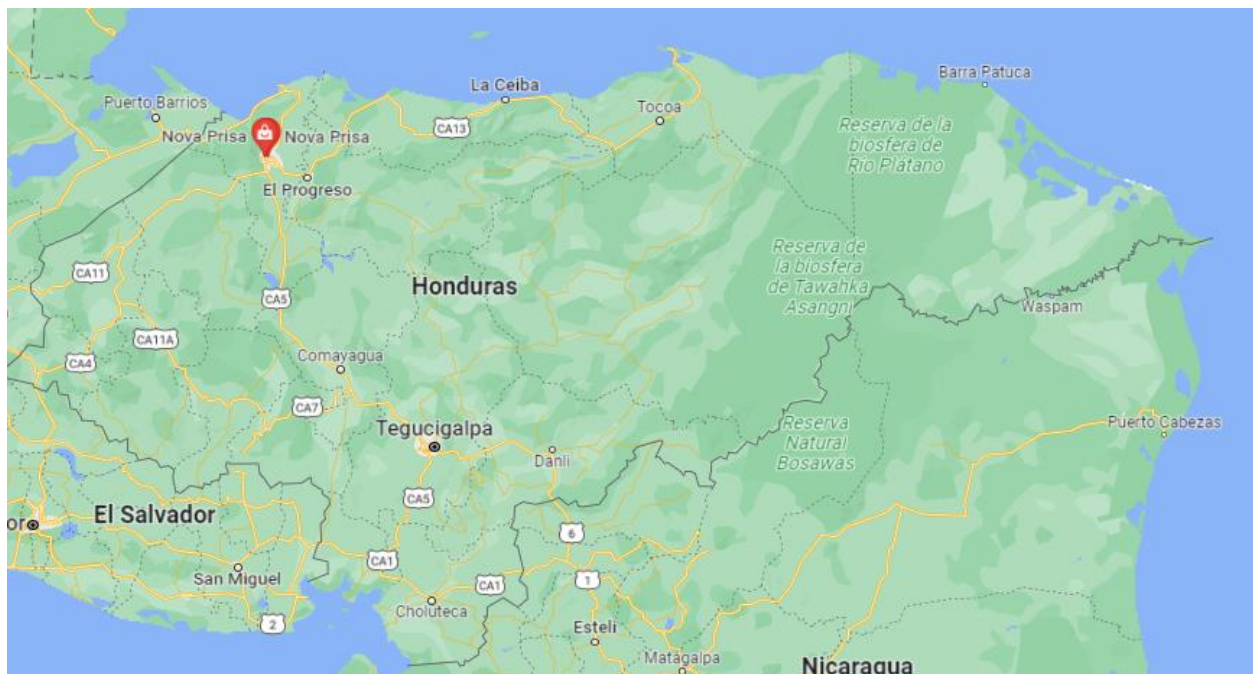
## **4.2 ESTUDIO TECNICO**

Presenta la determinación del tamaño óptimo de la planta, la determinación de la localización optima de la planta, la ingeniería del proyecto y el análisis organizativo, administrativo y legal ((Baca Urbina 2010).

A continuación, se presentan los resultados del estudio técnico, analizando la localización y el tamaño óptimo de la firma auditora.

#### 4.2.1 LOCALIZACIÓN ÓPTIMA DE LA FIRMA

La firma auditora estará localizada en el departamento de Cortés, la ciudad de San Pedro Sula, en Centro Comercial Nova Prisa.



**Ilustración 5 Macro localización de la firma**

Fuente: Google Mapas

La oficina principal de la firma auditora está ubicada en la ciudad de San Pedro Sula, en el Centro Comercial Nova Prisa, San Pedro Sula en el barrio Guamilito 1 y 2 calle, 10 avenida sector NO. Este es un lugar céntrico por su conveniente y fácil acceso para los clientes y empleados, zona de excelente prestigio comercial.



que se les brindara.

#### 4.2.3 LOCALIZACIÓN ÓPTIMA DE LA FIRMA

La oficina tendrá una dimensión de 9.62 metros cuadrados distribuida de una forma eficiente y adecuada para cada área de trabajo y sala de reuniones para recibir cliente facilitando un ambiente agradable, para que los clientes se sientan bien y satisfechos con la calidad del servicio que se les brindara.

#### Planta Constructiva

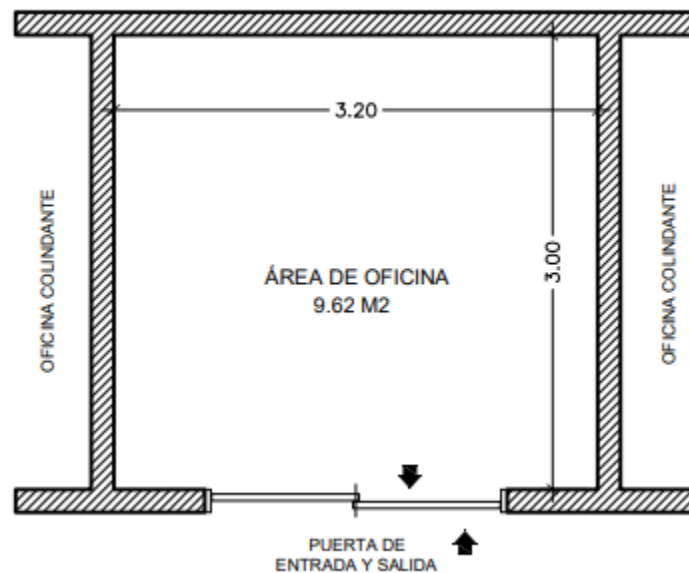


Ilustración 7 Planta constructiva

Fuente: Elaboracion propia

## Planta de distribución

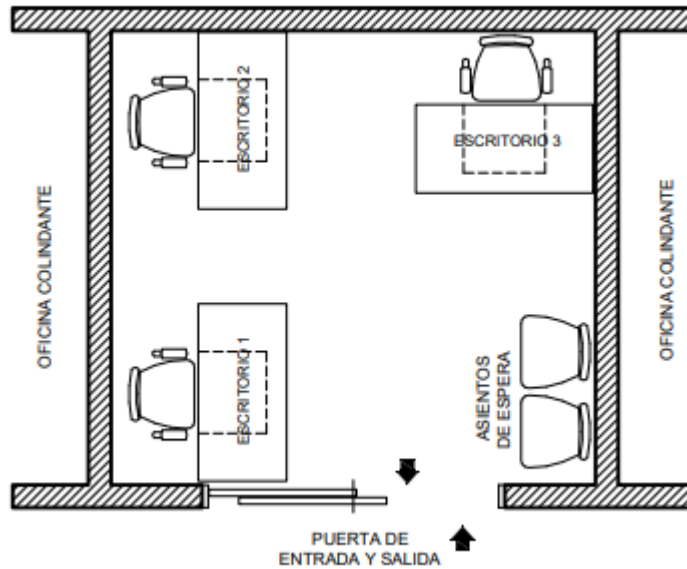


Ilustración 8 Planta de distribución

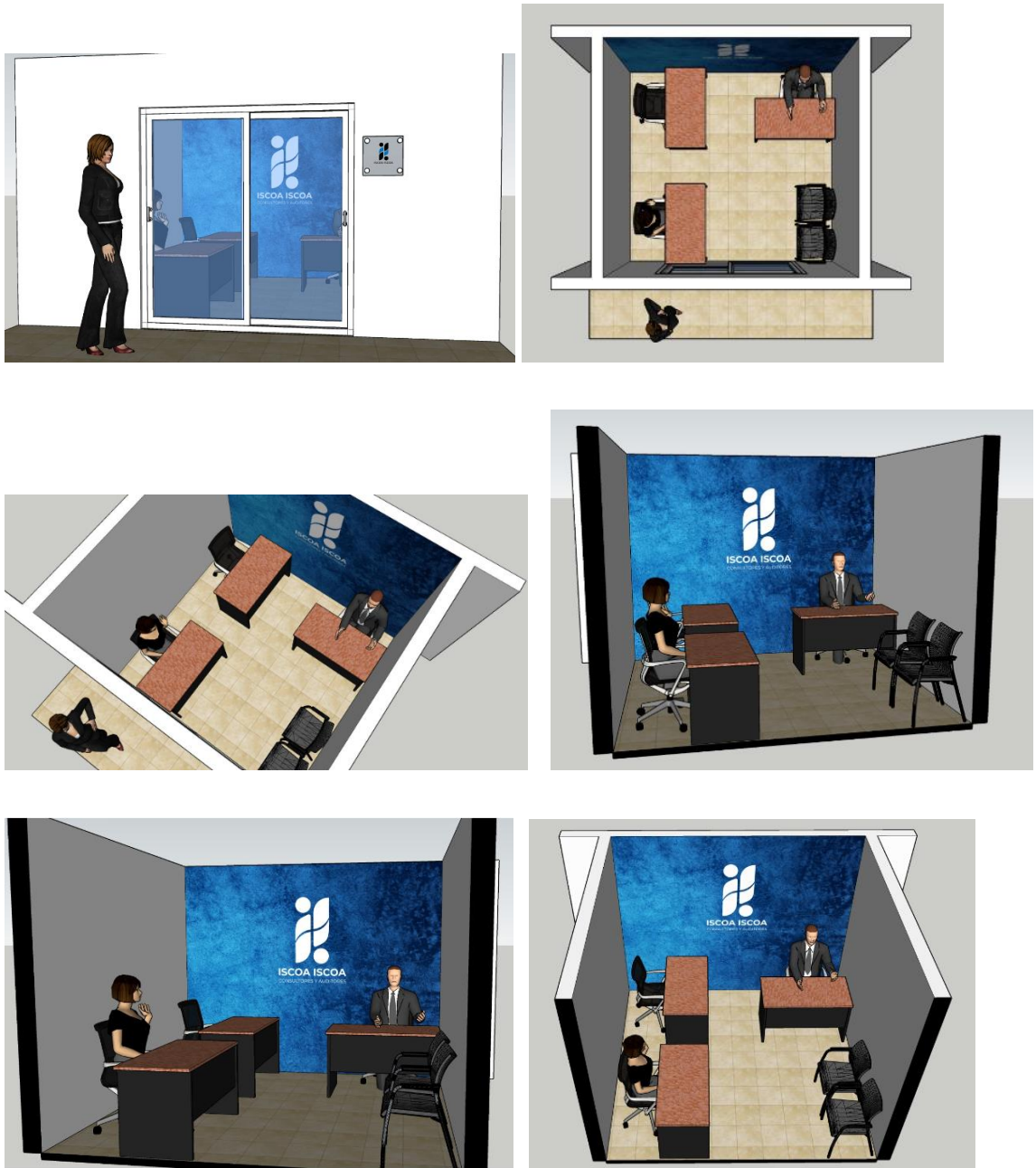
Fuente: Elaboración propia

### 4.2.4 DISEÑO DEL SERVICIO

El personal profesional tiene la experiencia suficiente y calificada para desarrollar los trabajos que permitan alcanzar el éxito a través de auditoría de calidad que generen valor a las empresas auditadas.

El personal de la empresa tiene conocimiento y capacidad técnica que le permite asegurar que las auditorías se realicen de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y mejores prácticas internacionales.





**Ilustración 9 Distribución de la firma**

Fuente: Elaboración propia

## **Sugerencias Para Administrar Efectivamente La Auditoría**

### **1. Conocimiento de su Operación**

Para asegurar que nuestra auditoría sea diseñada a la medida de los requerimientos

presentados por las empresas, obtendremos un entendimiento profundo del negocio que nos permitirá enfocarnos en áreas importantes. Nosotros realizaremos procedimientos de auditoría que nos ayuden a obtener evidencia de auditoría apropiada y suficiente.

## **2. Evitamos Preguntas de Auditoría Innecesarias**

Antes de iniciar el trabajo de auditoría mantendremos una reunión con el equipo gerencial de la empresa y miembros de la dirección, de ser necesario, para discutir el enfoque de auditoría. Es importante mencionar que cada auditoría es diferente y utilizaremos la información obtenida en dichas reuniones para ajustar el enfoque. Al actualizar regularmente los archivos permanentes de trabajo y al transmitir la información obtenida por los socios y gerentes al resto del equipo de auditoría, evitará que le hagamos preguntas sobre información que ya nos fue comunicada; de esta forma no entorpeceremos las operaciones del departamento de Contabilidad, Finanzas y áreas involucradas en el proceso de auditoría.

## **3. Entendiendo el Desempeño Financiero de la Compañía**

El enfoque de auditoría minimiza el tiempo invertido “cotejando” información histórica de los registros contables con sus documentos fuentes y maximiza el tiempo invertido analizando el desempeño financiero y entendiendo las tendencias de la empresa. El enfoque nos permite minimizar el trabajo en áreas en las cuales el riesgo que se cometan errores importantes es poco probable. Adicionalmente, nos permite enfocar el trabajo en la integridad de los estados financieros como un todo.

## **4. Reuniones y Comunicaciones**

Durante la ejecución del trabajo, mantendremos comunicación constante con el equipo financiero y gerencial para asegurarnos mantenerlos al tanto de todos los asuntos en la medida en que se vayan detectando. Seremos proactivos y accesibles en todo momento y esto se ve reflejado

en la calidad y relación los clientes y entrega de informes en la fecha acordada.

## **5. Aprobación del Informe de Auditoría**

El informe de los resultados de la auditoría, serán revisados y aprobados por la Gerencia de la empresa debiendo cumplir con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's); por el responsable de II Auditores.

Si el informe no es aceptable o no es totalmente satisfactorio, debido a deficiencias en el trabajo de auditoría o porque el informe no cumple con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S) y los requisitos indicados en los términos de referencia, IG Auditores hará el trabajo adicional necesario sin costo adicional para la Empresa., IG Auditores mantendrá bajo su custodia y resguardo los papeles de trabajo de la auditoría realizada por un período de (5) cinco años, para revisiones de organismos de control, y/o por autorizaciones de la empresa.

## **6. Beneficios Principales del Enfoque de Auditoría**

El enfoque de auditoría tiene los siguientes beneficios:

- Involucramiento del Socios; incluyendo revisión en las oficinas del cliente, el socio es quien estará personalmente involucrado en las reuniones de pre-planeación, durante las revisiones del trabajo de campo, al concluir el trabajo de campo con los miembros de la Gerencia.

### **✓ Un proceso constructivo**

Nosotros queremos que nuestra auditoría sea un proceso constructivo. Si se identifica un asunto importante que tiene implicaciones en los estados financieros del año sujeto a examen, lo notificaremos de inmediato., Adicionalmente, sugeriremos cómo estos asuntos pueden ser manejados eficientemente en el futuro.

### **✓ Comunicación con el Gerente General**

Nosotros nos comunicaremos con el gerente general de manera formal, desde el principio hasta el final de nuestra auditoría. Esta comunicación iniciará con nuestra reunión para comunicar el debido proceso, el Plan de Auditoría y terminará al entregar el Reporte de Hallazgos de Auditoría sobre asuntos importantes identificados, el trabajo realizado y recomendación.

✓ **Mayor enfoque en el ambiente de control**

La auditoría se realizará través de técnicas de auditoría asistidas por computadoras. Las técnicas asistidas por computadoras son útiles en el proceso de detectar las excepciones y en la ejecución de análisis financiero de las empresas a ser auditadas, que incluyen, entre otros, detectar omisiones en facturas, recibos de cobros y cheques emitidos, detectar duplicidad de registros, pagos duplicados, etc.

**ACL's Data Analysis**  
Analyze large volumes of enterprise data to  
increase coverage and protect revenue



**Ilustración 10 Acls data analysis**

Para realizar los procedimientos de auditoría asistidos por computadoras utilizamos el programa de análisis de datos (Data Analysis) llamado “ACL”. Con la ayuda de este programa podremos realizar procedimientos, siempre y cuando sea posible extraer de la base de datos de la empresa auditada, la información necesaria para ejecutar dichas pruebas.

## 4.2.5 FLUJOGRAMA DEL DESARROLLO DEL SERVICIO

Flujo del Proceso

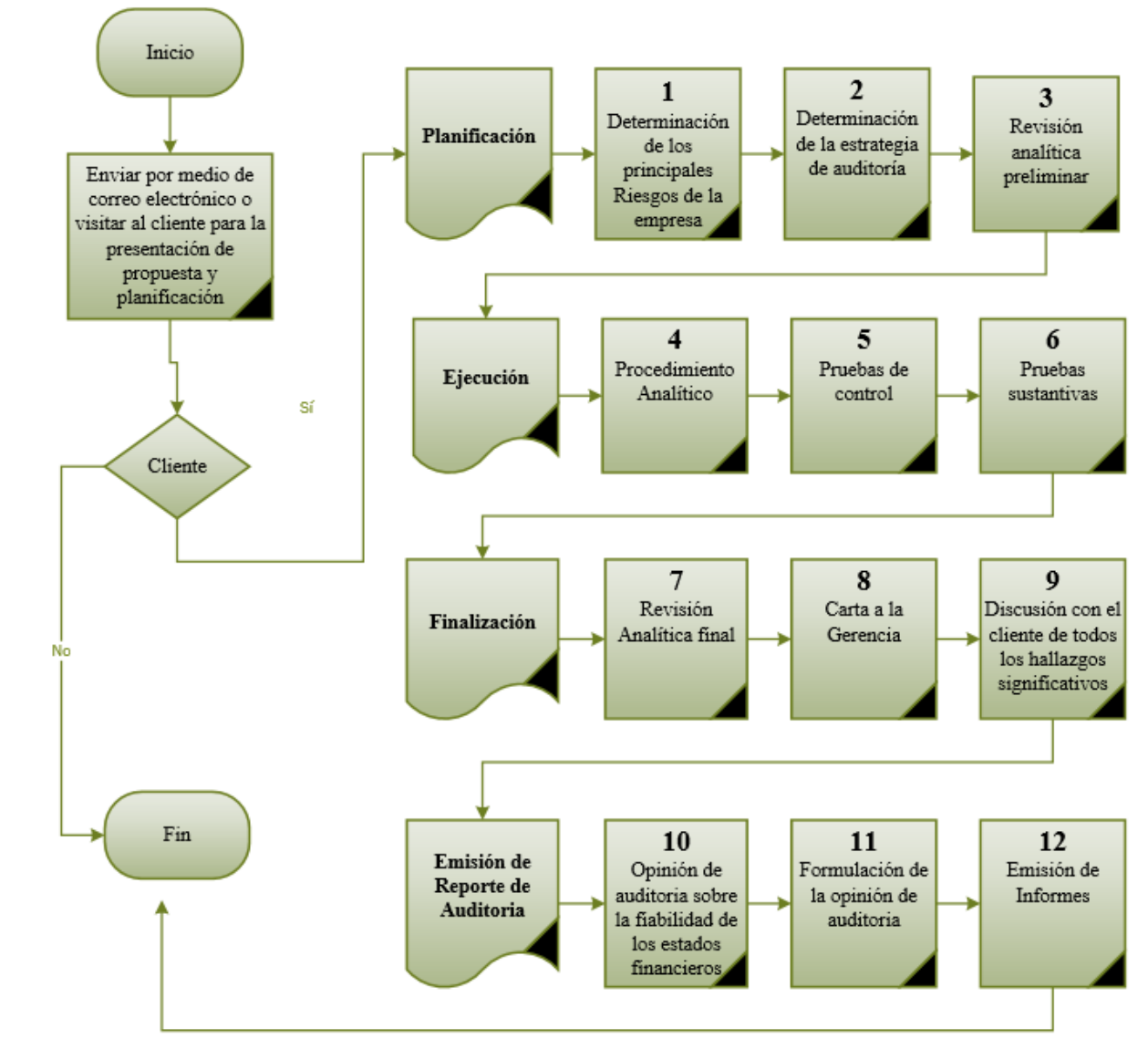
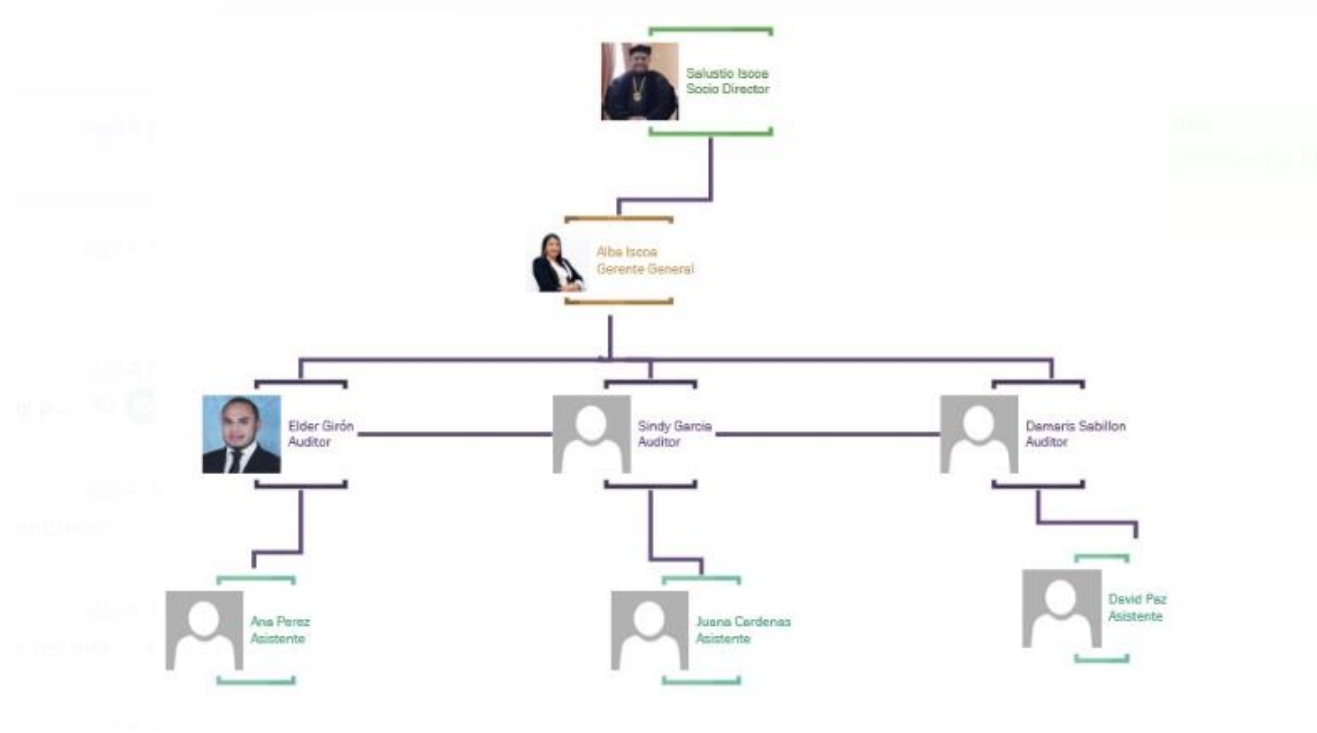


Ilustración 11 Flijograma del desarrollo del servicio

Fuente: Elaboración propia

## 4.2.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA FIRMA AUDITORA



**Ilustración 12 Estructura organizacional de la firma auditora**

Fuente: elaboración propia

#### 4.2.7 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA Y PROPUESTA DE VALOR



**Ilustración 13** Logo de la firma

Fuente: Elaboración propia

**Misión:** Ser una firma que provee servicios integrales y profesionales de alta calidad que se traduzcan en la satisfacción de las necesidades de los clientes en el ámbito, financiero, administrativo, fiscal y de control interno para el fortalecimiento, desarrollo y crecimiento de los clientes, contando con un personal altamente calificado y comprometido, cuyo propósito es ser un soporte en las decisiones financieras y empresariales de los principales aliados estratégicos, garantizando nuestra permanencia en el mercado y la satisfacción de las expectativas de los clientes.

**Visión:** Ser una empresa líder en la prestación de servicios auditoría y consultoría caracterizada por su eficiencia, cumplimiento, calidad, servicio, solidez y ética con presencia a nivel nacional.



**Ilustración 14 Análisis FODA**

Fuente: Elaboración propia

#### 4.2.8 ORGANIZACIÓN DE RECURSO HUMANO

En la firma auditora Iscoa & Iscoa, cada socio y empleado es en distinta medida, responsable de implementar las políticas de calidad de la firma auditora a continuación se describe las funciones y responsabilidades generales de socios y empleados:

1. Dar la más alta prioridad al comportamiento ético y a la calidad del servicio; en ningún caso, las consideraciones comerciales deben tener más importancia que la calidad del trabajo que se lleve a cabo.
2. Leer, entender y cumplir con el Código del IESBA (Junta de normas internacionales de



ética para contadores) y IAASB (Junta de normas internacionales de auditoría y aseguramiento).

3. Conocer las responsabilidades del socio y las de sus empleados para identificar, revelar y documentar las amenazas a la independencia y el proceso que deba seguirse para abordar, tratar y gestionar las amenazas identificadas.
4. Evitar circunstancias que puedan afectar (o que parezca que afecten) la independencia.
5. Cumplir con los requerimientos de desarrollo profesional continuo, incluyendo la conservación de registros como evidencia.
6. Mantenerse al día en cuanto a los más recientes avances de la profesión, respecto al marco de información financiera y las normas de aseguramiento aplicables (por ejemplo, NIIF, NIA´s), prácticas respecto a la información a revelar y a la contabilidad, gestión de calidad, normas de la firma de auditoría y otros avances relevantes del sector y específicos para el cliente.
7. Prestar ayuda amable y respetuosa a otros socios y a los empleados cuando la necesiten y la soliciten; enseñarles a través de los conocimientos, compartir experiencia y mejorar la calidad del servicio al cliente.
8. Mantener registros de tiempo (que con regularidad se capturan en los sistemas de control de tiempos y facturación de la firma de auditoría) para identificar el tiempo invertido en los encargos y en las actividades de oficina (horas cargables a clientes y las no cargables).
9. Proteger, dar uso y mantenimiento adecuado a los equipos de oficina y a los sistemas informáticos y otros activos compartidos. Esto incluye el uso de los recursos tecnológicos de la firma de auditoría únicamente con finalidades de negocio adecuadas, tomando en cuenta la ética, la confidencialidad del cliente y la privacidad.

10. Mantener protegidos y en total confidencialidad los datos de la firma de auditoría y de los clientes, la información del negocio y de los clientes y la información personal.
11. Incluir declaración de Confidencialidad de la Firma de Auditoría
12. Asegurarse de que la información que la firma de auditoría genere por medios electrónicos sobre el cliente o la firma de auditoría se almacene en la red de la firma de auditoría conforme a procedimientos de almacenamiento de información adecuados.
13. Informar al socio o gerente cualquier observación de incumplimientos significativos de la gestión de calidad de la firma de auditoría, de la ética e independencia, de la confidencialidad, o del uso inadecuado de los recursos de la firma de auditoría (incluyendo los sistemas de la Red y de correo electrónico).
14. Documentar y conservar registros adecuados de todos los contactos importantes de clientes, cuando se dé o se solicite asesoría profesional.
15. Documentar y conservar registros adecuados de todas las consultas, discusiones, análisis, resoluciones y conclusiones significativas sobre la gestión de amenazas a la independencia, problemas difíciles o contenciosos, diferencias de opinión y conflictos de intereses.
16. Observar las prácticas estándar de la firma de auditoría respecto de horarios de trabajo, asistencia, administración, cumplimiento con fechas límite y gestión de la calidad.

### **Principales funciones del socio**

1. Dirigir a sus colaboradores en el desempeño de sus funciones, incluyendo planeación, coordinación y dirección de las actividades.
2. Realizar, evaluar, comunica y hace recomendaciones adecuadas a requerimientos específicos en casos de fraude.

3. Asegurar que el trabajo de auditoria se ejecute conforme a la normativa vigente aplicables alineado a estándares internacionales dentro de la planificación de horas presupuestadas.
4. Supervisa y monitorea el trabajo realizado por el equipo auditor
5. Realizar la presentación de los principales hallazgos encontrados y cierre de Auditoria.
6. Contratar al personal de la firma
7. Establecer relaciones comerciales con los clientes
8. Realizar los contratos de servicios de auditoría y consultoría
9. Contratación de proveedores externos según la necesidad.

#### **Principales funciones del Gerente**

1. Realizar las políticas y procedimientos para llevar a cabo los trabajos de auditoria y consultoría de los servicios ofertados por la firma.
2. Generar las directrices para un efectivo programa de desarrollo de personal de calidad, que incluya, reclutamiento, entrenamiento, capacitación y evaluaciones de desempeño de auditores.
3. Planificar el trabajo de las auditoria a desarrollar en orden de prioridades.
4. Seleccionar los equipos de trabajo, y asignar las auditorias.
5. Identificar las áreas críticas e identificación de riesgos inherentes de las empresas auditar.
6. Apoya la ejecución del desarrollo de las auditorias asegurando un cumplimiento del cronograma de trabajo.
7. Realizar la ejecución de los procesos, tributarios.
8. Encargado de mantener la información y registro de impuestos.

## **Principales funciones del Auditor**

1. Evaluar la eficiencia y eficacia del control interno establecido en las políticas y procedimientos administrativos y operativos de la empresa auditada.
2. Reporta los hallazgos encontrados a gerente de auditoria.
3. Ejecuta la planificación y desarrollo del trabajo de auditoria
4. Realiza entrevistas con los colaboradores de la empresa auditada
5. Prepara los papeles de trabajo resultado de las revisiones realizadas evidenciando la ejecución de la auditoria.
6. Prepara el informe de auditoría incluyendo los hallazgos y recomendaciones.
7. Recibe llamadas telefónicas, atiende visitas y archiva documentos.
8. Responsable de llevar el control y crear expedientes de los clientes.
9. Seguimiento de propuestas o cotizaciones de servicios solicitados.

## **4.3 ESTUDIO FINANCIERO**

Baca Urbina (2010) afirma que una vez que el investigador concluye el estudio hasta la parte técnica, se habrá dado cuenta de que existe un mercado potencial por cubrir y que no existe impedimento tecnológico para llevar a cabo el proyecto. La parte del análisis económico pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación de la planta (que abarque las funciones de producción, administración y ventas), así como otra serie de indicadores que servirán como base para la parte final y definitiva del proyecto, que es la evaluación económica (p. 139).

Seguidamente, se presentan los resultados del estudio financiero, detallando información de suma importancia como la inversión inicial del proyecto, la estructura y costo de capital, la proyección de ingresos, costos y gastos, depreciaciones y amortizaciones, el plan de amortización financiero, el estado de resultado, el presupuesto de efectivo, balance general y el periodo de recuperación de la inversión. El estudio finaliza con la evaluación financiera que consiste en el cálculo del VPN y TIR, índice de rentabilidad, punto de equilibrio, análisis de sensibilidad y la comprobación de hipótesis.

#### **4.3.1 INVERSION INICIAL**

A continuación, se presenta a detalle la inversión a realizar para la implementación del proyecto. Se requiere realizar una inversión inicial de L2,223,683.43 del cual el L850,663.43 será cubierto con fondos propios y L1,373,020.20 será financiado.

Tabla 16 Inversión inicial

<b><u>Inversión Inicial</u></b>			
<b>Inversion Fija</b>			
Descripcion	Valor	Prestamo	Propio
Mobiliario y Equipo de Oficina	L 534,601.12		
Programa de Auditoria	L 287,500.00		
<b>Total Inversion Fija</b>	<b>L 822,101.12</b>		
<b>Inversion Diferida</b> 537500			
Descripcion	Valor	Prestamo	Propio
Gastos de Organización e Investigación	L 42,870.00		
Depositos en Garantia	L 12,000.00		
Gastos de Alquileres	L 168,000.00		
<b>Total Inversion Diferida</b>	<b>L 222,870.00</b>		
<b>Capital de Trabajo (3 Meses)</b>			
Descripcion	Valor	Prestamo	Propio
Sueldos y Salarios	L 659,860.34		
Suministros de Limpieza	L 18,173.80		
Suministros de Oficina	L 36,592.56		
<b>Total Capital de Trabajo</b>	<b>L 714,626.71</b>		
<b>Total Inversión</b>			<b>L 1,759,597.83</b>
<b>Capital Propio</b>			<b>L 659,860.34</b>
<b>Financiamiento</b>			<b>L 1,099,737.49</b>

\*\*\*\*NOTA: EL FINANCIAMIENTO SE TOMARA POR UN VALOR DE Lps 1,099,737.49

Fuente: Elaboración propia

#### 4.3.2 ESTRUCTURA Y COSTO DE CAPITAL

El costo de capital se refiere a los gastos en los que debe incurrir una empresa para obtener financiamiento de diversas fuentes, como deuda y capital. Son los costes que debe pagar una empresa para financiar sus proyectos de inversión y se utilizan como indicador para determinar si una inversión es rentable o no.

**Tabla 17 Detalle de aportacion de socios**

Detalle de Aportación de Socios						
No	Socios	DNI	Direccion	Aportacion		%
1	Socio A	0801-1972-10805	San Pedro Sula	L	329,930	50%
2	Socio B	0801-1992-01442	San Pedro Sula	L	329,930	50%
<b>Total Capital</b>				<b>L</b>	<b>659,860.34</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

### 4.3.3 PROYECCION DE INGRESOS

Se muestra la proyección de ingresos anual a cinco años por servicio, tomando en cuenta la demanda de unidades por servicio anual y sus precios.

**Tabla 18 Determinación de ingresos**

Determinacion de los Ingresos						
No.	Año	Ingreso Total	ISV Debito			
1	2024	L 4,412,219.72	L 661,832.96			
2	2025	L 4,836,745.01	L 725,511.75			
3	2026	L 5,412,810.20	L 811,921.53			
4	2027	L 5,930,661.06	L 889,599.16			
5	2028	L 6,623,631.85	L 993,544.78			
6	2029	L 7,394,279.99	L 1,109,142.00			
<b>2024</b>		<b>2024</b>				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	5,102.89	835.00	4,260,913	83.97%	
2	Consultorias	973.82	835.00	813,140	16.03%	
				<b>5,074,053</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: Isv Incluido						
<b>2025</b>		<b>2025</b>				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	5,344.26	874.00	4,670,880	83.97%	
2	Consultorias	1,019.88	874.00	891,377	16.03%	
				<b>5,562,257</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: Isv Incluido						

2026		2026				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	5,651.02	925.00	5,227,190	83.97%	
2	Consultorias	1,078.42	925.00	997,542	16.03%	
				<b>6,224,732</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: lsv Incluido						
2027		2027				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	5,916.61	968.00	5,727,282	83.97%	
2	Consultorias	1,129.11	968.00	1,092,978	16.03%	
				<b>6,820,260</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: lsv Incluido						
2028		2028				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	6,252.68	1,023.00	6,396,489	83.97%	
2	Consultorias	1,193.24	1,023.00	1,220,687	16.03%	
				<b>7,617,177</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: lsv Incluido						
2029		2029				
No.	Servicio	Cantidad Horas	Precio	Total	% Participación	
1	Auditorias	6,607.83	1,080.64	7,140,710	83.97%	
2	Consultorias	1,261.02	1,080.64	1,362,712	16.03%	
				<b>8,503,422</b>	<b>Total Ingresos</b>	
Nota: lsv Incluido						

Fuente: Elaboración propia

#### 4.3.4 PROYECCION DE COSTOS Y GASTOS

La previsión de costos y gastos le brinda a la empresa la oportunidad de anticipar y prepararse para los costos y gastos esperados en el futuro.

En general, la previsión de costos y gastos es el proceso de estimar cuánto planea gastar en diversas áreas de su negocio durante un período de tiempo, como el próximo año financiero. Esta estimación se basa en varios factores, incluidas las tendencias pasadas de consumo, las previsiones de ventas y la inflación.



**Tabla 19 Gastos de administración**

**GASTOS DE ADMINISTRACION**

ITEM	DESCRIPCION	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1	Sueldos y Salarios	2,012,764.70	2,117,635.50	2,214,462.82	2,311,173.48	2,407,215.91	2,494,351.47
2	I.H.S.S. Patrono	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53
3	R.A.P. Patrono	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51
4	INFOP	20,127.65	21,176.36	22,144.63	23,111.73	24,072.16	24,943.51
5	14Avo	83,865.20	176,469.63	184,538.57	192,597.79	200,601.33	207,862.62
6	13Avo	167,730.39	176,469.63	184,538.57	192,597.79	200,601.33	207,862.62
7	Vacaciones	55,910.13	58,823.21	61,512.86	64,199.26	66,867.11	69,287.54
8	Pasivo Laboral	80,510.59	84,705.42	88,578.51	92,446.94	96,288.64	99,774.06
9	Alquiler de Local	180,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00
10	Papeleria y Utiles de Oficina	36,592.56	40,294.92	44,420.04	48,545.17	52,670.29	56,795.42
11	Materiales de Limpieza	18,173.80	20,387.91	22,917.23	25,446.54	27,975.85	30,505.17
12	Telefonia e Internet	59,143.04	59,911.49	60,682.52	61,530.13	62,475.48	63,535.51
13	Impuestos Municipales	8,131.03	8,238.38	11,243.56	11,398.92	11,606.81	11,838.00
14	Depreciaciones	92,044.37	92,044.37	92,044.37	92,044.37	92,044.37	-
15	Amortizaciones Programa auditoria	49,500.00	49,500.00	49,500.00	49,500.00	49,500.00	-
16	Gasto por provision de Prestaciones	-	-	-	-	-	-
17	Amortizacion Gastos de Constitucion	7,145.00	7,145.00	7,145.00	7,145.00	7,145.00	7,145.00
18	Camara de Comercio, COHPUC y CNBS	104,250.35	112,715.00	119,961.01	126,576.22	135,311.04	144,963.58
19	Publicidad y propaganda	20,700.00	22,042.09	22,104.30	22,202.30	22,284.73	22,350.93
20							
<b>Total Gastos de Administracion</b>		<b>3,085,455.84</b>	<b>3,304,425.95</b>	<b>3,442,661.03</b>	<b>3,577,382.68</b>	<b>3,713,527.08</b>	<b>3,698,082.49</b>

Fuente: Elaboración propia

**4.3.5 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

**Tabla 20 Depreciaciones**

Depreciaciones Administracion															
Item	Tipo de Activo	Descripcion	Cant.	Costo Unitario	Costo Total	Valor Residual 1%	Valor a Depreciar	Vida Util en años	Gasto de Depre. Anual	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1	Mobiliario	Aire Acondicionado	2	20,000.00	40,000.00	L 400.00	L 39,600.00	5	L 7,920.00	L 7,920.00	L 7,920.00	L 7,920.00	L 7,920.00	L 7,920.00	L -
2	Equipo	Computadoras Laptop	8	28,500.00	228,000.00	L 2,280.00	L 225,720.00	5	L 45,144.00	L 45,144.00	L 45,144.00	L 45,144.00	L 45,144.00	L 45,144.00	L -
3	Mobiliario	Escritorio	8	7,183.25	57,466.00	L 574.66	L 56,891.34	5	L 11,378.27	L 11,378.27	L 11,378.27	L 11,378.27	L 11,378.27	L 11,378.27	L -
4	Mobiliario	Mesa para impresora	3	2,429.50	7,288.50	L 72.89	L 7,215.62	5	L 1,443.12	L 1,443.12	L 1,443.12	L 1,443.12	L 1,443.12	L 1,443.12	L -
5	Mobiliario	Silla Ejecutiva	8	1,999.00	15,992.00	L 159.92	L 15,832.08	5	L 3,166.42	L 3,166.42	L 3,166.42	L 3,166.42	L 3,166.42	L 3,166.42	L -
6	Mobiliario	Sillas de espera	4	1,234.04	4,936.16	L 49.36	L 4,886.80	5	L 977.36	L 977.36	L 977.36	L 977.36	L 977.36	L 977.36	L -
7	Mobiliario	Archivos	8	5,965.36	47,722.88	L 477.23	L 47,245.65	5	L 9,449.13	L 9,449.13	L 9,449.13	L 9,449.13	L 9,449.13	L 9,449.13	L -
8	Equipo	Impresora, Scanner	3	18,995.00	56,985.00	L 569.85	L 56,415.15	5	L 11,283.03	L 11,283.03	L 11,283.03	L 11,283.03	L 11,283.03	L 11,283.03	L -
9	Equipo	Trituradora de papel	3	2,160.00	6,480.00	L 64.80	L 6,415.20	5	L 1,283.04	L 1,283.04	L 1,283.04	L 1,283.04	L 1,283.04	L 1,283.04	L -
<b>TOTALES</b>				88,466.15	L 464,870.54	L 4,648.71	L 460,221.83		L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L -
<b>DEPRECIACION ANUAL</b>										L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L 92,044.37	L -
<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>										92,044.37	184,088.73	276,133.10	368,177.47	460,221.83	460,221.83
<b>VALOR EN LIBROS</b>										L 372,826.17	L 280,781.81	L 188,737.44	L 96,693.07	L 4,648.71	L 4,648.71

Fuente: Elaboración propia

### 4.3.6 PLAN DE AMORTIZACION FINANCIERO

Tabla 21 Financiamiento

#### FINANCIAMIENTO

Monto del Financiamiento	1,099,737.49
Tasa de Interes	13.00%
Comision por desembolso	2.00%
Tiempo del Financiamiento	6.00

No.	Cuota Anual	Capital	Intereses	Saldo	Corto Plazo	Largo Plazo
				1,099,737.49		
1	L275,102.89	L132,137.01	L142,965.87	967,600.47	132,137.01	1,099,737.49
2	L275,102.89	L149,314.83	L125,788.06	818,285.65	149,314.83	967,600.47
3	L275,102.89	L168,725.75	L106,377.13	649,559.90	168,725.75	818,285.65
4	L275,102.89	L190,660.10	L84,442.79	458,899.80	190,660.10	649,559.90
5	L275,102.89	L215,445.91	L59,656.97	243,453.88	215,445.91	458,899.80
6	L275,102.89	L243,453.88	L31,649.00	-	243,453.88	243,453.88
		<b>L1,099,737.49</b>	<b>L550,879.83</b>		-	-

\*\*\*\*Comision por desembolso de prestamo 21,994.75

Fuente: Elaboración propia

### 4.3.7 ESTADO DE RESULTADOS

Se muestra el estado de resultados, el cual proporciona una visión detallada de los ingresos generados por la empresa, así como de los costos y gastos asociados con la producción y venta de productos. El impuesto sobre la renta se calcula con una tasa del 25%.

Tabla 22 Estado de resultado



**FIRMA AUDITORA ISCOA ISCOA**

Estado de Perdidas y Ganancias  
Proyectado para los años 2024 al 2029

DETALLE	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Ingresos por Ventas	4,412,219.72	4,836,745.01	5,412,810.20	5,930,661.06	6,623,631.85	7,394,279.99
Costo de Ventas	2,559,275.69	2,773,646.78	2,894,143.00	3,014,494.05	3,134,013.51	3,192,948.87
<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>	<b>1,852,944.03</b>	<b>2,063,098.23</b>	<b>2,518,667.19</b>	<b>2,916,167.02</b>	<b>3,489,618.34</b>	<b>4,201,331.11</b>
<b>Gastos de Operación</b>	<b>526,180.15</b>	<b>530,779.17</b>	<b>548,518.03</b>	<b>562,888.63</b>	<b>579,513.57</b>	<b>505,133.61</b>
Gasto de Administracion	526,180.15	530,779.17	548,518.03	562,888.63	579,513.57	505,133.61
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>1,326,763.88</b>	<b>1,532,319.06</b>	<b>1,970,149.16</b>	<b>2,353,278.38</b>	<b>2,910,104.77</b>	<b>3,696,197.50</b>
Gastos Financieros	164,960.62	125,788.06	106,377.13	84,442.79	59,656.97	31,649.00
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>	<b>1,161,803.26</b>	<b>1,406,531.00</b>	<b>1,863,772.03</b>	<b>2,268,835.60</b>	<b>2,850,447.80</b>	<b>3,664,548.50</b>
Impuesto Sobre la Renta	290,450.81	351,632.75	465,943.01	567,208.90	712,611.95	916,137.12
Aportacion Solidaria	8,090.16	20,326.55	43,188.60	63,441.78	92,522.39	133,227.42
<b>Utilidad Neta</b>	<b>863,262.28</b>	<b>1,034,571.70</b>	<b>1,354,640.42</b>	<b>1,638,184.92</b>	<b>2,045,313.46</b>	<b>2,615,183.95</b>
Reserva Legal	43,163.11	51,728.58	67,732.02	81,909.25	102,265.67	130,759.20
<b>Utilidad disponible para los socios</b>	<b>820,099.17</b>	<b>982,843.11</b>	<b>1,286,908.40</b>	<b>1,556,275.67</b>	<b>1,943,047.79</b>	<b>2,484,424.75</b>

DETALLE	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES					
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
10 % Impuesto Sobre la Renta ( Utilidades)	82,009.92	98,284.31	128,690.84	155,627.57	194,304.78	248,442.47
<b>Utilidad Disponible para socios</b>	<b>738,089.25</b>	<b>884,558.80</b>	<b>1,158,217.56</b>	<b>1,400,648.11</b>	<b>1,748,743.01</b>	<b>2,235,982.27</b>
Socio A	369,044.62	442,279.40	579,108.78	700,324.05	874,371.50	1,117,991.14
<b>Socio B</b>	<b>369,044.62</b>	<b>442,279.40</b>	<b>579,108.78</b>	<b>700,324.05</b>	<b>874,371.50</b>	<b>1,117,991.14</b>

Fuente: Elaboración propio

### 4.3.8 PRESUPUESTO DE EFECTIVO

Se muestra el flujo de efectivo de la empresa, en éste se muestran las entradas y salidas de efectivo de la firma a cinco años.

Tabla 23 Presupuesto de caja



Firma Auditora Iscoa Iscoa  
Presupuesto de Caja

Descripcion	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Ingresos</b>						
Fondos Propios	659,860.34	-	-	-	-	-
Financiamiento	1,099,737.49	-	-	-	-	-
Ingreso por ventas de contado	4,412,219.72	4,836,745.01	5,412,810.20	5,930,661.06	6,623,631.85	7,394,279.99
<b>Total Ingresos</b>	<b>6,171,817.55</b>	<b>4,836,745.01</b>	<b>5,412,810.20</b>	<b>5,930,661.06</b>	<b>6,623,631.85</b>	<b>7,394,279.99</b>
<b>Egresos</b>						
Sueldos y Salarios Administracion	2,012,764.70	2,117,635.50	2,214,462.82	2,311,173.48	2,407,215.91	2,494,351.47
I.H.S.S. Patrono	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53	76,076.53
R.A.P. Patrono	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51	12,790.51
INFOP	20,127.65	21,176.36	22,144.63	23,111.73	24,072.16	24,943.51
14Avo	83,865.20	176,469.63	184,538.57	192,597.79	200,601.33	207,862.62
13Avo	167,730.39	176,469.63	184,538.57	192,597.79	200,601.33	207,862.62
Vacaciones	55,910.13	58,823.21	61,512.86	64,199.26	66,867.11	69,287.54
Alquiler de Local	180,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00	168,000.00
Telefonia e Internet	59,143.04	59,911.49	60,682.52	61,530.13	62,475.48	63,535.51
Camara de Comercio, COHPÚC y CNBS	104,250.35	112,715.00	119,961.01	126,576.22	135,311.04	144,963.58
Material de Limpieza	18,173.80	20,387.91	22,917.23	25,446.54	27,975.85	30,505.17
Propaganda y Publicidad	20,700.00	22,042.09	22,104.30	22,202.30	22,284.73	22,350.93
Papeleria y Utiles de Oficina	36,592.56	40,294.92	44,420.04	48,545.17	52,670.29	56,795.42
Gastos de Organización	42,870.00					
Depositos en Garantia	12,000.00					
Impuestos Municipales	8,131.03	8,238.38	11,243.56	11,398.92	11,606.81	11,838.00
Comision desembolso Prestamo	21,994.75					
Pago de capital	L132,137.01	L149,314.83	L168,725.75	L190,660.10	L215,445.91	243,453.88
Pago de Intereses	L142,965.87	L125,788.06	L106,377.13	L84,442.79	L59,656.97	31,649.00
Impuesto Sobre Renta		183,220.23	351,632.75	465,943.01	567,208.90	712,611.95
Aportacion Solidaria Temporal	-	8,090.16	20,326.55	43,188.60	63,441.78	92,522.39
Utilidades Distribuidas	-					
I.S.R Distribución de Utilidades	-	82,009.92	98,284.31	128,690.84	155,627.57	194,304.78
Compra Mobiliario	534,601.12					
Compra de Programa Auditoria	287,500.00					
<b>Total Egresos</b>	<b>4,030,324.65</b>	<b>3,619,454.36</b>	<b>3,950,739.65</b>	<b>4,249,171.71</b>	<b>4,529,930.21</b>	<b>4,865,705.43</b>
<b>Saldo de Efectivo</b>	<b>2,141,492.90</b>	<b>1,217,290.65</b>	<b>1,462,070.55</b>	<b>1,681,489.35</b>	<b>2,093,701.64</b>	<b>2,528,574.55</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>-</b>	<b>2,141,492.90</b>	<b>3,358,783.55</b>	<b>4,820,854.10</b>	<b>6,502,343.45</b>	<b>8,596,045.09</b>
<b>Saldo Final</b>	<b>2,141,492.90</b>	<b>3,358,783.55</b>	<b>4,820,854.10</b>	<b>6,502,343.45</b>	<b>8,596,045.09</b>	<b>11,124,619.65</b>

Fuente: Elaboración propia

#### **4.3.9 BALANCE GENERAL**

Se detalla la información financiera de la firma en términos de sus activos, pasivos y patrimonio neto a un plazo de cinco años. El balance general permite evaluar la salud financiera de la empresa y determinar su solvencia a largo plazo.

Tabla 24 Balance general



**FIRMA AUDITORA ISCOA ISCOA**

Estado de Situación Financiera  
Proyectado para los años 2024 al 2029

Cuenta	Descripción	2024	2025	2026	2027	2028	2029
		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>						
<b>11</b>	<b>Activo corriente</b>						
1101	Efectivo y Equivalentes de efectivo	2,141,492.90	3,358,783.55	4,820,854.10	6,502,343.45	8,596,045.09	11,124,619.65
1102	Cuentas y Documentos por Cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1104	Inventarios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1105	Deterioro Acumulado de Valor de Inventario	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>Total Activo Corriente</b>	<b>2,141,492.90</b>	<b>3,358,783.55</b>	<b>4,820,854.10</b>	<b>6,502,343.45</b>	<b>8,596,045.09</b>	<b>11,124,619.65</b>
<b>12</b>	<b>Activo No Corriente</b>						
1201	Propiedades Planta y Equipo	714,870.54	714,870.54	714,870.54	714,870.54	714,870.54	714,870.54
1202	Depreciaciones y Amortizaciones acumuladas	141,544.37	283,088.73	424,633.10	566,177.47	707,721.83	707,721.83
1203	Depositos en Garantía	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00
1204	Gastos de Constitución	42,870.00	42,870.00	42,870.00	42,870.00	42,870.00	42,870.00
	Amortización Gastos de Constitución	7,145.00	14,290.00	21,435.00	28,580.00	35,725.00	42,870.00
1205	Impuestos	107,230.58					
	<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>728,281.75</b>	<b>472,361.81</b>	<b>323,672.44</b>	<b>174,983.07</b>	<b>26,293.71</b>	<b>19,148.71</b>
	<b>Activos Totales</b>	<b>2,869,774.66</b>	<b>3,831,145.36</b>	<b>5,144,526.54</b>	<b>6,677,326.53</b>	<b>8,622,338.80</b>	<b>11,143,768.35</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>						
<b>21</b>	<b>Pasivo Corriente</b>						
2101	Cuentas y Documentos Por Pagar a Corto Plazo	149,314.83	168,725.75	190,660.10	215,445.91	243,453.88	
2103	Impuestos por Pagar	298,540.98	371,959.30	509,131.61	630,650.68	805,134.34	1,049,364.55
	Impuesto Sobre la Renta utilidades	82,009.92	98,284.31	128,690.84	155,627.57	194,304.78	248,442.47
	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>529,865.72</b>	<b>638,969.36</b>	<b>828,482.55</b>	<b>1,001,724.16</b>	<b>1,242,893.00</b>	<b>1,297,807.02</b>
<b>22</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>						
2201	Cuentas y Documentos Por Pagar a Largo Plazo	818,285.65	649,559.90	458,899.80	243,453.88	0.00	
2202	Pasivo Laboral	80,510.59	165,216.01	253,794.52	346,241.46	442,530.10	542,304.16
	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>898,796.24</b>	<b>814,775.90</b>	<b>712,694.32</b>	<b>589,695.34</b>	<b>442,530.10</b>	<b>542,304.16</b>
	<b>Pasivos Totales</b>	<b>1,428,661.95</b>	<b>1,453,745.27</b>	<b>1,541,176.87</b>	<b>1,591,419.50</b>	<b>1,685,423.10</b>	<b>1,840,111.18</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>						
<b>31</b>	<b>Patrimonio</b>						
3101	Capital Social	659,860.34	659,860.34	659,860.34	659,860.34	659,860.34	659,860.34
3102	Reserva Legal	43,163.11	94,891.70	162,623.72	244,532.97	346,798.64	477,557.84
3103	Utilidad del Periodo	738,089.25	884,558.80	1,158,217.56	1,400,648.11	1,748,743.01	2,235,982.27
3104	Utilidades Retenidas		738,089.25	1,622,648.05	2,780,865.61	4,181,513.72	5,930,256.72
	<b>Total Patrimonio</b>	<b>1,441,112.70</b>	<b>2,377,400.09</b>	<b>3,603,349.67</b>	<b>5,085,907.02</b>	<b>6,936,915.70</b>	<b>9,303,657.18</b>
	<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>2,869,774.66</b>	<b>3,831,145.36</b>	<b>5,144,526.54</b>	<b>6,677,326.53</b>	<b>8,622,338.80</b>	<b>11,143,768.35</b>
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Fuente: Elaboración Propia

#### 4.3.10 PERIODO DE RECUPERACION

#### 4.3.11 VPN Y TIR

Se muestran los resultados del valor presente neto y la tasa interna de retorno a un plazo de cinco años.

Tabla 25 Periodos de recuperación

VALOR PRESENTE NETO PROBABLE	
VALOR PRESENTE NETO	
Numero de Flujos	Monto de los flujos
Cfj0	- 1,759,597.83
Cfj1	1,011,951.65
Cfj2	1,183,261.07
Cfj3	1,503,329.79
Cfj4	1,786,874.29
Cfj5	2,194,002.82
Cfj6	2,622,328.95

<b>TMAR</b>	<b>14.55%</b>
<b>VAN</b>	<b>L3,785,807.82</b>
<b>TIR</b>	<b>71.05%</b>

Fuente: Elaboración propia

## 4.3.12 INDICE DE RENTABILIDAD

Tabla 26 Índices de rentabilidad

RAZONES FINANCIERAS			
<b>Razones de liquidez</b>			
Liquidez corriente	Activos corrientes	8,596,045	6.92
	Pasivos corrientes	1,242,893	
Razón rápida	Activos corrientes - Inventarios	8,596,045	6.92
	Pasivos corrientes	1,242,893	
<b>Índices de Actividad</b>			
Ventas diarias promedio	Ventas anuales	6,623,632	18,146.94
	365	365	
Rotación de los activos totales	Ventas	6,623,632	0.77
	Total de activos	8,622,339	
<b>Razones de Endeudamiento</b>			
Índice de Endeudamiento	Total de pasivos	1,685,423	19.5%
	Total de activos	8,622,339	
Razón de cargo de interés fijo	Ganancia antes de intereses e impuestos	2,910,105	48.8
	Intereses	59,657	
<b>Índices de Rentabilidad</b>			
Margen de Beneficio	Utilidad neta despues de impuestos	820,099	12.4%
	Ventas	6,623,632	
Margen de utilidad operativa	Utilidad operativa	2,910,105	43.9%
	Ventas	6,623,632	

Fuente: Elaboración propia





### 4.3.13 PUNTO DE EQUILIBRIO

Tabla 27 Punto de equilibrio



Punto de Equilibrio  
Proyectado para los años 2024 al 2029

Descripcion	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Costos Variables</b>						
Costo de ventas						-
<b>Total Variables</b>	-	-	-	-	-	-

Descripcion	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Costos Fijos</b>						
Costo de Ventas						
Gastos de Administracio	3,085,455.84	3,304,425.95	3,442,661.03	3,577,382.68	3,713,527.08	3,698,082.49
Gastos de Ventas						
Gastos Financieros	164,960.62	125,788.06	106,377.13	84,442.79	59,656.97	31,649.00
<b>Total Fijos</b>	<b>3,250,416.47</b>	<b>3,430,214.01</b>	<b>3,549,038.17</b>	<b>3,661,825.47</b>	<b>3,773,184.05</b>	<b>3,729,731.49</b>

<b>PE en Lempiras</b>	<b>3,250,416</b>	<b>3,430,214</b>	<b>3,549,038</b>	<b>3,661,825</b>	<b>3,773,184</b>	<b>3,729,731</b>
<b>PE en Horas</b>	3,893	3,925	3,837	3,783	3,688	3,451
<b>Diferencia</b>	-	-	-	-	-	-

Variable	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Ventas Totales</b>	<b>4,412,219.72</b>	<b>4,836,745.01</b>	<b>5,412,810.20</b>	<b>5,930,661.06</b>	<b>6,623,631.85</b>	7,394,279.99

Variables	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Precio de Venta	835.00	874.00	925.00	968.00	1,023.00	1,080.64
Costo variable por unidad	-	-	-	-	-	-
<b>Margen</b>	<b>835.00</b>	<b>874.00</b>	<b>925.00</b>	<b>968.00</b>	<b>1,023.00</b>	<b>1,080.64</b>

Fuente: Elaboración propia

#### 4.3.14 ANALISIS DE SENSIBILIDAD

Tabla 28 Análisis de sensibilidad

<b>VALOR PRESENTE NETO PESIMISTA</b>	
<b>VALOR PRESENTE NETO</b>	
Numero de Flujos	Monto de los flujos
Cfj0	- 1,759,597.83
Cfj1	580,320.51
Cfj2	665,975.22
Cfj3	826,009.58
Cfj4	967,781.83
Cfj5	1,171,346.10
Cfj6	1,314,736.97

<b>TMAR</b>	<b>11.24%</b>
<b>VAN</b>	<b>L1,720,836.42</b>
<b>TIR</b>	<b>38.41%</b>

Fuente: Elaboración propia

<b>VALOR PRESENTE NETO OPTIMISTA</b>	
<b>VALOR PRESENTE NETO</b>	
Numero de Flujos	Monto de los flujos
Cfj0	- 1,759,597.83
Cfj1	1,011,951.65
Cfj2	1,340,515.96
Cfj3	1,709,235.13
Cfj4	2,035,878.39
Cfj5	2,504,890.47
Cfj6	3,019,836.91

<b>TMAR</b>	<b>14.55%</b>
<b>VAN</b>	<b>L4,427,469.24</b>
<b>TIR</b>	<b>76.92%</b>

Fuente: Elaboración propia

<b>VALOR PRESENTE NETO PROBABLE</b>	
<b>VALOR PRESENTE NETO</b>	
Numero de Flujos	Monto de los flujos
Cfj0	- 1,759,597.83
Cfj1	1,011,951.65
Cfj2	1,183,261.07
Cfj3	1,503,329.79
Cfj4	1,786,874.29
Cfj5	2,194,002.82
Cfj6	2,622,328.95

<b>TMAR</b>	<b>14.55%</b>
<b>VAN</b>	<b>L3,785,807.82</b>
<b>TIR</b>	<b>71.05%</b>

Fuente: Elaboración propia

## **CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 CONCLUSIONES**

- Tras un análisis exhaustivo del mercado de grandes deudores comerciales, se ha identificado un segmento significativo de empresas dispuestas a adquirir los servicios de una firma auditora categoría D. La demanda potencial se ha evidenciado a través de encuestas, indicando un interés genuino por parte de estas organizaciones en obtener servicios especializados para gestionar sus deudas comerciales.
- Se ha determinado con precisión la cantidad de recursos económicos necesarios para establecer la firma auditora categoría D. Este cálculo ha incluido tanto la inversión inicial como los costos operativos proyectados para los primeros años de funcionamiento. Además, se ha desarrollado una estructura organizacional y legal sólida, considerando la normativa vigente y las mejores prácticas en la industria. Esta estructura garantiza una operación eficiente y cumple con los requisitos legales para la prestación de servicios de consultoría y auditoría.
- La evaluación financiera detallada ha revelado que la creación de la firma auditora categoría D es financieramente viable. Se han elaborado proyecciones financieras a largo plazo que indican un crecimiento sostenible y una rentabilidad adecuada.

Los análisis de sensibilidad han sido favorables, mostrando que la empresa es resistente ante posibles fluctuaciones del mercado y cambios en las condiciones económicas.

## **5.2 RECOMENDACIONES**

- Considerando el interés demostrado por los grandes deudores comerciales, se recomienda implementar estrategias de marketing focalizadas para aumentar la visibilidad de la firma auditora categoría D. Esto podría incluir campañas publicitarias específicas, participación en eventos sectoriales y colaboraciones estratégicas para expandir la base de clientes potenciales.
- Dada la dinámica naturaleza del mercado y la industria de consultoría y auditoría, se recomienda establecer un sistema de monitoreo constante para evaluar el desempeño y adaptarse rápidamente a los cambios del mercado. Esto incluye la revisión periódica de estrategias, la actualización de servicios para satisfacer las necesidades cambiantes de los clientes y la anticipación de posibles regulaciones que puedan afectar la operación de la firma.
- Para garantizar la sostenibilidad financiera, se sugiere una gestión eficiente de los recursos económicos. Esto implica la optimización de los gastos operativos, la negociación cuidadosa con proveedores y la implementación de tecnologías que mejoren la productividad y reduzcan los costos. Además, se aconseja la capacitación continua del personal para mantener altos estándares de calidad en los servicios ofrecidos.

## CAPITULO VI. APLICABILIDAD

Comprobando que la idea de negocio de una firma auditora categoría D, en San Pedro Sula es factible, se aborda una puesta para la ejecución del proyecto.

### 6.1 NOMBRE DE LA PROPUESTA

ISCOA ISCOA CONSULTORES Y AUDITORES

### 6.2 JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA

En el contexto empresarial actual, las gestiones adecuadas de los grandes deudores comerciales se han convertido en un factor crítico para la salud financiera y la viabilidad a largo plazo de cualquier organización. Estos deudores representan una parte significativa de los activos de la empresa y, por lo tanto, su cobro oportuno es esencial para mantener un flujo de efectivo saludable y cumplir con las obligaciones financieras. Dado que la complejidad de las transacciones comerciales y las regulaciones contables y fiscales están en constante evolución, contar con una firma auditora especializada se torna esencial.

**Evaluación de Riesgos Precisa:** Una auditoría experimental en el análisis de grandes deudores comerciales puede ayudar a la empresa a identificar y a evaluar con precisión los riesgos asociados con su cartera de deudores.

**Optimización de Procesos:** La firma auditora puede revisar y evaluar los procesos internos relacionados con la gestión de cuentas por cobrar, identificando posibles ineficiencias y proporcionando mejoras.

**Cumplimiento Normativo:** La firma auditora puede asegurarse de que la empresa cumple con todas las regulaciones contables y fiscales aplicables en relación con los grandes deudores comerciales.

## 6.3 ALCANCE DE LA PROPUESTA

### 6.3.1 OBJETIVO GENERAL

Ejecutar la apertura de la firma auditora categoría D, en el Centro Comercial Nova Prisa, San Pedro Sula.

### 6.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Realizar las gestiones correspondientes para la constitución de la empresa y los permisos correspondientes.
- Realizar la estación de la oficina en el Centro Comercial Nova Prisa.
- Adquirir el equipo y mobiliario de administración necesario para la firma.
- Contratar y capacitar el personal necesario para el desarrollo eficiente de la firma.
- Desarrollar y ejecutar estrategias de marketing efectivas para atraer y retener a los clientes, como promociones y publicidad en línea.

## 6.4 DESCRIPCIÓN Y DESARROLLO A DETALLE DE LA PROPUESTA

Seguidamente, se detallan los puntos a implementar para llevar a cabo la apertura de la firma auditora categoría D, en la ciudad de San Pedro Sula.

- **Formalización de la empresa y permisos legales:** Realizar la constitución formal de la empresa, gestionar el permiso de operación.
- **Formalización del arrendamiento del espacio:** formalizar el arrendamiento del espacio mediante un contrato de arrendamiento para firma del arrendador y arrendatario.
- **Compra de mobiliario y equipo de oficina:** realizar la compra mobiliaria,

tomando en cuenta la calidad de estos para el mejor funcionamiento de la firma auditora.

- **Reclutamiento y capacitación:** realizar un proceso de selección de personal mediante entrevistas y posterior a su contratación proceder a capacitar al equipo conforme a las exigencias de la firma auditora.
- **Desarrollo de un plan de marketing y publicidad:** crear una campaña publicitaria efectiva para llegar a los clientes potenciales. Establecer una presencia en línea, incluyendo un sitio web y perfiles de redes sociales.

## **6.5 DEFINICION DEL PRODUCTO O SERVICIO**

La firma auditora ofrecerá a sus clientes diferentes servicios de consultoría y auditoría, los cuales se mencionan a continuación: auditoría a los estados financieros, auditoría en el área administrativa, auditoría en control interno y auditoría en el lavado de activos y financiamiento del terrorismo seguidamente está ofreciendo los siguientes servicios de consultoría; consultoría fiscal, sistema, contable y financiera.

La creación de una empresa auditora especializada en grandes deudores comerciales es factible debido a varias razones, y puede ofrecer beneficios significativos a sus clientes los cuales se mencionan a continuación:

**Demanda Sostenida:** La creación de una empresa auditora para grandes deudores comerciales es factible debido a la creciente demanda de servicios de auditoría y consultoría en el ámbito financiero. Las empresas buscan constantemente mejorar sus procesos financieros y cumplir con regulaciones cambiantes.

**Mercado Estable:** Los grandes deudores comerciales representan una parte sustancial de



los ingresos de muchas empresas. Esto crea un mercado estable y sostenible para una empresa auditora especializada.

**Identificación de Riesgos Financieros:** La auditoría de grandes deudores permite identificar riesgos financieros que podrían haber pasado desapercibidos. Esto es especialmente importante en un entorno económico volátil.

**Cumplimiento Normativo y Regulatorio:** Las empresas están obligadas a cumplir con regulaciones financieras y normativas. Una empresa auditora puede ayudar a sus clientes a cumplir con estas normativas y evitar sanciones legales y financieras.

**Optimización de Procesos:** La auditoría de grandes deudores puede ayudar a las empresas a mejorar sus procesos de gestión de cuentas por cobrar, lo que puede aumentar la eficiencia y reducir los costos operativos.

**Mejora de la Gestión de Riesgos:** Los clientes de la empresa auditora pueden beneficiarse al identificar y mitigar riesgos financieros antes de que se conviertan en problemas graves. Esto les permite tomar decisiones más informadas y evitar pérdidas financieras significativas.

**Cumplimiento Normativo:** Al asegurarse de que sus clientes cumplan con las regulaciones financieras, la empresa auditora ayuda a sus clientes a evitar multas y sanciones regulatorias, lo que protege su reputación y estabilidad financiera.

**Optimización Financiera:** Los servicios de auditoría pueden ayudar a los clientes a mejorar la gestión de sus cuentas por cobrar, lo que puede llevar a una mayor liquidez y rentabilidad.

**Mejora de la Imagen:** La asociación con una empresa auditora confiable y especializada en grandes deudores comerciales puede mejorar la imagen de los clientes ante inversores, socios

comerciales y otras partes interesadas.

**Asesoramiento Estratégico:** Además de las auditorías, la empresa auditora puede ofrecer asesoramiento estratégico a sus clientes, ayudándoles a tomar decisiones financieras más acertadas y a largo plazo.

**Relaciones Comerciales Duraderas:** Una empresa auditora que se enfoque en la satisfacción del cliente puede ayudar a sus clientes a mantener relaciones comerciales a largo plazo con sus deudores, lo que contribuye a la estabilidad y el crecimiento del negocio.

## **6.6 DEFINICION DEL MODELO DE NEGOCIO**

Un modelo de negocio canvas ayuda a describir como una empresa crea, entrega y captura valor. A continuación, presentamos un modelo de negocio canvas adaptado para una firma auditora especializada a grandes deudores comerciales.

<p><b>Socios Clave</b></p> <p>Firma legales para asesoramiento legal.</p> <p>Empresas de tecnología para el desarrollo de herramientas de auditoría</p> <p>Instituciones financieras para referencias y alianzas estratégicas</p>	<p><b>Actividades Clave</b></p> <p>Auditoría financiera detallada.</p> <p>Desarrollo de estrategias de cumplimiento.</p> <p>Optimización de procesos financiero.</p>	<p><b>Propuesta de Valor</b></p> <p>Auditoría especializada en grandes deudores comerciales.</p> <p>Identificación y mitigación de riesgos financieros</p> <p>Cumplimiento normativo y regulatorio</p> <p>Optimización de procesos financieros.</p> <p>Asesoramiento estratégico</p>	<p><b>Relación con Clientes</b></p> <p>Asesoramiento personalizado</p> <p>Servicio al cliente de alta calidad</p> <p>Mantenimiento de relaciones a largo plazo</p> <p>Resolución de conflictos con empatía</p>	<p><b>Segmento de Clientes</b></p> <p>Grandes empresas corporativas</p> <p>Instituciones financieras</p> <p>Empresas de servicios de cobranzas</p>
<p><b>Estructura de costo</b></p> <p>Sueldos y salarios del personal</p> <p>Costos de tecnología y software</p> <p>Gastos de marketing y publicidad</p> <p>Costos legales y de cumplimiento</p>		<p><b>Fuentes de ingresos</b></p> <p>Honorarios por servicios de auditoría</p> <p>Tarifas por servicio de consultoría</p> <p>Contratos de auditoría continua</p> <p>Posibles ingresos por tecnología desarrollada internamente</p>		
<p><b>Recursos Claves</b></p> <p>Personal altamente calificado en auditoría financiera</p> <p>Tecnología de auditoría avanzada</p> <p>Alianzas estratégicas con expertos en relaciones financieras</p> <p>Base de datos de mejores prácticas en la</p>		<p><b>Canales</b></p> <p>Ventas directas</p> <p>Marketing digital</p> <p>Alianzas estratégicas con empresas de servicio financiero</p> <p>Participación en conferencias y eventos de la industria</p>		

## 6.7 Las cinco fuerzas competitivas de Porter

### Poder de negociación de los proveedores:

Las empresas consultoras de auditoría y asesoría dependen en gran medida de recursos humanos altamente calificados y tecnología avanzada para ofrecer servicios de calidad. En el caso de una empresa enfocada en grandes deudores comerciales, la capacitación especializada en leyes financieras y conocimientos profundos sobre las industrias específicas de los clientes son esenciales. Es importante establecer relaciones sólidas con expertos en finanzas, abogados y tecnólogos para garantizar acceso continuo a estos recursos. La diversificación de proveedores y

la negociación de contratos a largo plazo pueden ayudar a mitigar este poder.

### **Poder de negociación de los clientes:**

Las grandes empresas deudoras comerciales tienen poder de negociación significativo debido a su tamaño y volumen de negocios. Sin embargo, al ofrecer servicios altamente especializados y personalizados, puedes reducir el poder de negociación de los clientes. La confianza, la reputación y los resultados probados pueden hacer que los clientes estén dispuestos a pagar un precio premium por servicios de consultoría y asesoría de alta calidad.

### **Amenaza de nuevos competidores:**

La barrera de entrada en el sector de consultoría y auditoría es alta debido a la necesidad de conocimientos especializados y reputación. Sin embargo, para mitigar la amenaza de nuevos competidores, debes enfocarte en el desarrollo de relaciones a largo plazo con tus clientes, basadas en resultados tangibles y confiabilidad. La innovación continua y la adaptación a las cambiantes leyes y regulaciones financieras también pueden crear una ventaja competitiva que desaliente a nuevos entrantes.

### **Amenaza de productos o servicios sustitutos:**

En el contexto de servicios especializados en grandes deudores comerciales, las alternativas directas son limitadas. Sin embargo, debes estar al tanto de las soluciones internas que las grandes empresas puedan desarrollar para abordar sus problemas financieros. La diferenciación mediante la innovación constante y la adaptación a las necesidades cambiantes del mercado puede reducir la amenaza de servicios sustitutos.

### **Rivalidad entre competidores existentes:**

La rivalidad en la industria de consultoría y auditoría puede ser intensa. Para destacarte, es

esencial desarrollar un enfoque único y propuestas de valor claras. La inversión en la formación continua de los empleados, la expansión a nuevas áreas geográficas y la diversificación de servicios pueden ayudar a diferenciar tu empresa y reducir la rivalidad. Además, la calidad del servicio y la satisfacción del cliente son fundamentales para construir una base de clientes leal.

Al analizar y abordar cada una de estas fuerzas competitivas, podrás desarrollar una estrategia sólida y sostenible para tu empresa consultora de auditoría y asesoría enfocada en grandes deudores comerciales. La comprensión profunda del mercado y la adaptabilidad a los cambios son clave para mantener la ventaja competitiva en esta industria especializada.

### **CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION Y PROPUESTA**

<b>DESCRIPCION</b>	<b>DICIEMBRE</b>			
	<b>S1</b>	<b>S2</b>	<b>S3</b>	<b>S4</b>
Solicitud y aprobación de financiamiento bancario				
Formalización del arrendamiento del espacio				
Compra de mobiliario y equipo				
Reclutamiento y capacitación				
Desarrollo de un plan de marketing y publicidad				
Inauguración de la firma				

## Bibliografía

- Audicon. 2022. «Auditorías de Cumplimiento», 2022. <https://audicon.es/auditoria-sector-privado/auditorias-de-cumplimiento/>.
- Auditool. 2022. «Auditoría Externa», 19 de diciembre de 2022. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/seis-aspectos-clave-en-una-auditoria-de-estados-financieros#:~:text=Una%20auditor%C3%ADa%20de%20estados%20financieros%20es%20un%20proceso%20en%20el,los%20principios%20contables%20generalmente%20aceptados.>
- Avila, Estela. 2022. «PROCEDIMIENTO PARA EL REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS DE LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS», 21 de septiembre de 2022. <https://www.cnbs.gob.hn/files/GPUF/DRP/GPUF-RAE-Procedimiento-Inscripcion-Reclasificacion.pdf>.
- Baca Urbina, Gabriel. 2010. *Evaluación de proyectos*. Sexta Edición. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. <file:///C:/Users/Elder%20Giron/Desktop/Metodologia%20de%20la%20Investigacion/Evaluacion%20de%20Proyectos%20-%20Gabriel%20Baca%20Urbina.pdf>.
- Bauhaus Media. 2020. «IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA», 7 de noviembre de 2020. <https://quadranslawandfinance.com/blog/importancia-de-la-auditoria-financiera/>.
- Bernal, Cesar A. 2010. *Metodología de la Investigación*. Tercera Edición. Pearson. [file:///C:/Users/Elder%20Giron/Desktop/Metodologia%20de%20la%20Investigacion/Bernal%20Metodologia%20de%20la%20Investigacion%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Elder%20Giron/Desktop/Metodologia%20de%20la%20Investigacion/Bernal%20Metodologia%20de%20la%20Investigacion%20(1).pdf).
- Bogspot. 2019. «HISTORIA DE LA AUDITORIA (Mundial)», 5 de febrero de 2019. <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>.
- Código de Comercio. 2003. «código del comercio», 27 de abril de 2003.
- COHPUCP. 2012. «LEY ORGANICA DEL COLEGIO HONDUREÑO DE PROFESIONALES UNIVERSITARIOS EN CONTADURIA PUBLICA», 13 de agosto de 2012.
- Comision Nacional de Bancas y Seguros. 2015. «Reglamento general de la ley de lavado de activos.», 1 de diciembre de 2015.
- Comision Nacional de Bancos y Seguros. 2023. «Norma Contratacion Auditores Externos.», 28 de mayo de 2023.
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros. 2023. «REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS (RAE)», 31 de mayo de 2023.
- Coulter, Robbins. 2018. *Administracion*. 13.<sup>a</sup> ed. Mexico: Pearson. <https://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>.
- Dobaño, Roger. 2022. «Asesoría fiscal para pyme y autónomos», 14 de diciembre de 2022. <https://getquipu.com/blog/que-es-y-por-que-tener-un-asesor-fiscal-contable/#:~:text=La%20asesor%C3%ADa%20fiscal%20contable%20est%C3%A1,derecho%20y%20tal%20vez%20desconozcas.>
- Factufacil. 2021. «Objetivos de las auditorías en las empresas», 2021. <https://www.factufacil.es/objetivos-de-las-auditorias-en-las-empresas.html>.
- Hernandez Sampieri, Roberto. 2014. *Metodología de la investigación*. Sexta. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

- file:///C:/Users/Elder%20Giron/Desktop/Metodologia%20de%20la%20Investigacion/LIBRO%20HERNANDEZ%20SAMPIERI.pdf.
- IFAC. 2015. «NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 315», 19 de junio de 2015.
- ILOVEPDF.COM. 2014. «6 - NIA 200.pdf», 4 de marzo de 2014.
- LOFTON. 2022. «Auditoría Financiera», 2022. <https://loftonsc.com/auditoria/auditoria-financiera/#:~:text=La%20Auditor%20C3%ADa%20Financiera%20o%20Auditor%20C3%ADa,normas%20y%20leyes%20contables%20vigentes>.
- Lopez, Jose Francisco. 2020. «Economipedia», 1 de marzo de 2020. <https://economipedia.com/definiciones/coste-variable.html#:~:text=El%20coste%20variable%20es%20el,a%20su%20volumen%20de%20negocio>.
- Martín Amaro, Alba. 2023. «Qué se hace en una asesoría fiscal», 2023. <https://www.euroinnova.edu.es/blog/que-se-hace-en-una-asesoria-fiscal>.
- Martinez. 2011. «Antecedentes de la investigación», 2011. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3798/4/TUQADM002.3-2016.pdf>.
- Martínez R, Vladimir. 2023. «NIA 200, Objetivos generales del auditor independiente y conducción de una auditoría, de acuerdo con las NIA - aspectos clave», 4 de mayo de 2023. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/nia-200-objetivos-generales-del-auditor-independiente-y-conduccion-de-una-auditoria-de-acuerdo-con-las-nia#:~:text=De%20acuerdo%20con%20la%20NIA,fraude%20o%20error%2C%20que%20le>.
- McCarthy, Jerome. 2020. «DEFINICIÓN DE PRODUCTO», 26 de septiembre de 2020.
- Monitores Contable. 2019. «La Auditoria Interna», 14 de noviembre de 2019.
- Porter, Michael E. 2015. *Ventaja competitiva: creación y sostenimiento de un desempeño superior (2a. ed.)*. Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/lc/unitechn/titulos/114080>.
- «Programa Monetario 2023-2024». 2023, abril. <https://www.bch.hn/estadisticos/AM/LIBPROGRAMA%20MONETARIO/Programa%20Monetario%202023-2024.pdf>.
- pwc. 2022. «20220810-ifrs-s1-s2-paso-global-hacia-estandariz», 10 de agosto de 2022.
- Sánchez Galán, Javier. 2020. «Servicio», 1 de abril de 2020. <https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>.
- SCIELO. 2005. «La auditoría operativa de gestión pública y los organismos de control externo.», 2005. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-50512005000100008#:~:text=La%20auditor%20C3%ADa%20operacional%20es%20el,mejor%20manera%20los%20recursos%20disponibles](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512005000100008#:~:text=La%20auditor%20C3%ADa%20operacional%20es%20el,mejor%20manera%20los%20recursos%20disponibles).
- Servicio de Administracion de Renta. 2022. «SAR reclasifica a grandes y medianos contribuyentes para un mayor control – SAR». 26 de mayo de 2022. <https://www.sar.gob.hn/2022/05/sar-reclasifica-a-grandes-y-medanos-contribuyentes-para-un-mayor-control/>.
- Vinueza, García. 2012. «MARCO TEÓRICO», 2012.

## ANEXOS

### Valiz de instrumentos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	116	100.0
	Excluido	0	.0
	Total	116	100.0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

### Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
Alfa de Cronbach	.924	12

### Giro de la empresa

Giro empresa					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Comercial	52	44.8	44.8	44.8
	Servicio	37	31.9	31.9	76.7
	Industrial	18	15.5	15.5	92.2
	Otro	9	7.8	7.8	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Frecuencia de auditoria



<b>Frecuencia de auditoria</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Anual	78	67.2	67.2	67.2
	Trimestral	14	12.1	12.1	79.3
	Bimestral	2	1.7	1.7	81.0
	Cuatrimestral	6	5.2	5.2	86.2
	Mensual	16	13.8	13.8	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Tipo de auditoria

<b>Tipo de auditoria</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Auditoria Estados Financieros	54	46.6	46.6	46.6
	Auditoria en área administrativa	11	9.5	9.5	56.0
	Auditoria de Control Interno	18	15.5	15.5	71.6
	Auditoria de Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo	2	1.7	1.7	73.3
	Ninguna	31	26.7	26.7	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Servicio de firma

<b>Servicio de firma</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	32	27.6	27.6	27.6
	Muy bueno	38	32.8	32.8	60.3
	Bueno	13	11.2	11.2	71.6
	Regular	4	3.4	3.4	75.0
	Malo	1	.9	.9	75.9
	No aplica	28	24.1	24.1	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

No ha realizado auditoria

<b>Noharealizadoauditoria</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca lo he necesitado	48	41.4	41.4	41.4
	No confió en dar información a terceros	30	25.9	25.9	67.2
	Malas Experiencias con firmas auditoras	38	32.8	32.8	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

Factores exigidos

<b>Factores exigidos</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Experiencia	67	57.8	57.8	57.8
	Innovación	7	6.0	6.0	63.8
	Capacidad	19	16.4	16.4	80.2
	Alto nivel de compromiso	22	19.0	19.0	99.1
	Tecnología	1	.9	.9	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

Determinantes del contrato

<b>Determinantesdelcontrato</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Calidad	52	44.8	44.8	44.8
	Efectividad	49	42.2	42.2	87.1
	Costo	9	7.8	7.8	94.8
	Otros	6	5.2	5.2	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Dispersión a contratar

<b>Disposición contratar</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	89	76.7	76.7	76.7
	No	27	23.3	23.3	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Recibidos servicios de consultoría

<b>Recibidos servicios de consultoría</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	51	44.0	44.0	44.0
	No	65	56.0	56.0	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Tipos de consultoría

<b>Tipos de consultoría</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Fiscal	25	21.6	21.6	21.6
	Sistema	4	3.4	3.4	25.0
	Contable	16	13.8	13.8	38.8
	Financiera	71	61.2	61.2	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

### Calidad de servicios

<b>Calidad de servicio</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	76	65.5	65.5	65.5
	Muy bueno	25	21.6	21.6	87.1

	Bueno	13	11.2	11.2	98.3
	Regular	1	.9	.9	99.1
	Malo	1	.9	.9	100.0
	Total	116	100.0	100.0	

Rentabilidad de la consultoría

<b>Rentabilidad de la consultoría</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	110	94.8	94.8	94.8
	No	6	5.2	5.2	100.0
	Total	116	100.0	100.0	



**INDUSTRIAS PANAVISION S.A. DE C.V.**  
 Bo. San Fernando, 1ra Cl, 13Ave SE  
 350 Metros Salida a La Lima, San Pedro Sula,  
 Honduras, C.A.  
 TEL: 2527-4772  
 FAX: 2557-0203

RUTN 0801988013880  
 WEB: www.ipsa.hn  
 EMAIL: info@ipsa.hn

CODIGO: MV-16  
 VERSION: 08

**COTIZACION**

No. **10202769**

Código: C3C9999  
 Cliente: ELDER GIRON

Fecha: 07/09/2023  
 Teléfono:  
 Fax:  
 OIC:  
 Hora: 10:15AM  
 AA

Dirección:  
 Ciudad:

Saldo: -23,136.17 Saldo Vencido: 19,943.78 Fecha de Impresion: 07/09/2023 10:27:27a.m.

Al momento de Cancelar la factura no se deberá aplicar la retención del 1%, ya que IPSA se encuentra sujeta al Régimen de Pagos a Cuenta, según lo indica el Decreto #17-2010 (en la fe errata del 29 de mayo del 2010).

Número de artículo	Descripción	Precio	Cant.	Total
I-KM101-019-PXTN	SILLA SEMI-EJECUTIVA SONIK B	1,999.00	3	5,997.01
I-AP100-002-NHTX	ESCRITORIO D1034 NEGROKASSCO	2,429.50	3	7,288.50
N-ML101-002-NLX	ESCRITORIO EJECUTIVO MILAN 76.2 X 152.4 CMS NL 4 GAV.	7,183.25	3	21,549.75
N-MA104-005-NXX	ARCHIVO MAXIMA 4 GAVETAS NEGRO	5,965.36	2	11,930.72
I-MK105-101-SXT2	SILLA IGLESIA MKCH-04 SILVER VEINBLUE PATTERN	1,234.04	3	3,702.13

**Entregar en:**

Nota: Como resultado del brote del COVID-19, podrán ocurrir retrasos temporales en los entregas, mano de obra o servicios de IPSA y nuestros proveedores o empresas de transporte marítimo o terrestre. Entre otros factores, las obligaciones de entrega de IPSA, están sujetas a un suministro correcto y puntual de parte de nuestros proveedores de materias primas y productos. El problema de la cadena logística a nivel mundial afecta a las empresas de transporte marítimo o terrestre. Por lo tanto, IPSA se reserva el derecho de realizar entregas parciales o modificar sus tiempos de entrega. Si bien IPSA, hará todos los esfuerzos comercialmente razonables para cumplir con las obligaciones de entrega, servicio o finalización establecidas en este documento, dichas fechas están sujetas a cambios.

ESTO NO ES FACTURA. EXIJA SU RECIBO EN CAJA.  
 PRECIOS VALIDOS UNICAMENTE POR 7 DIAS O  
 HASTA AGOTAR EXISTENCIA

MEDIDAS PUEDEN VARIAR +/- 2%.

2.8 ANDREA JACKELINE TABORA

Asesor de Ventas:

ACEPTANDO CLIENTE

Nombre: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_



SC-CER291033

SUB-TOTAL:	Lps	50,468.11
GASTOS ADICIONALES:	Lps	0.00
IMPUESTO:	Lps	7,570.22
<b>TOTAL:</b>	<b>Lps</b>	<b>58,038.33</b>



San Pedro Sula, 07 de Septiembre 2023

Pag 1/1

Señores: ELDER GIRON  
Atención:

Cotización 1147513  
Válido hasta el: 17.09.2023

RTN del cliente : 1

Estimados Señores:

A continuación y con mucho placer les detallamos nuestros mejores precios en los artículos que consideramos lograrán satisfacer las necesidades de su Empresa en lo que respecta a útiles de oficina y escolares, papelería, tintas, toner, cintas para máquinas de escribir e impresoras, equipo de tecnología, accesorios de computación y productos de limpieza.

Código	Descripción del Artículo	Cantidad	UM	Precio	Monto	Ex
1010342	ENGRAPADORA ESS MET T/L 26/6	1.00	UN	126.35 HNL	126.35 HNL	
1000700	ARCHIVADOR NEGRO T/CARTA LEITZ	1.00	UN	155.95 HNL	155.95 HNL	
1001031	CORRECTOR T/LAPIZ P/METAL 7ML PENTEL	1.00	UN	41.65 HNL	41.65 HNL	
1006919	LAPIZ GRAFITO C/BORRA BLACK HB	1.00	DOC/12	63.60 HNL	63.60 HNL	E
1011702	FOLDER MAN IS/FILE T/C B/100	1.00	ZP	177.15 HNL	177.15 HNL	
1014043001	MARCADOR DESTACADOR MPC, AMA	1.00	UN	13.55 HNL	13.55 HNL	
1001747	GRAPAS STANDARD 26/6 BLUE RAPID CJA/5020	1.00	UN	28.50 HNL	28.50 HNL	
1002640	BORRADOR TECHNIC 600 PLS	1.00	UN	9.35 HNL	9.35 HNL	E
1002649	SACAPUNTA IGLOO COLS SURT	1.00	UN	7.40 HNL	7.40 HNL	E
1006386	REGLA PLS TRANSP AMIGO 12"/30C	1.00	UN	4.45 HNL	4.45 HNL	E
1010339	PERFORADORA ESSE 8CM 20/25H	1.00	UN	106.00 HNL	106.00 HNL	
1000209	DISPENSAD TAPE 34X36 NGRD ABEL	1.00	UN	63.25 HNL	63.25 HNL	
1000145	TAPE TRANSPARENTE 34X36YDS	1.00	ROL	3.75 HNL	3.75 HNL	
1018052002	BOLIG INKJOY 100BT AHUMADO, NEGRO	12.00	UN	4.70 HNL	56.40 HNL	E
1005509	PAPEL BOND B-20 T/C ECLIPSE	1.00	UN	109.55 HNL	109.55 HNL	
1003201	CLIPS JUMBO 50 MMS OFFICEONE CJA/100	1.00	UN	14.00 HNL	14.00 HNL	
1010247	HULES ADVANTAGE 05167 N18 1/4 LBRA	1.00	BOL	32.55 HNL	32.55 HNL	
1010757	SACAGRAPAS OFFICEONE NEGRO	1.00	UN	13.25 HNL	13.25 HNL	
			Valor bruto	Impuesto	Monto Total	
		Totales:	L. 1,026.70	L. 132.83	L. 1,159.53	

Confirmamos en que la calidad de nuestros productos y de nuestro servicio serán de entera satisfacción, por lo que esperamos nos autorice llamándonos a los teléfonos 25589071 ; enviándonos su orden al fax. 25589086 o a nuestro email tienda@utilesdehonduras.com.

Nota: los productos marcados (E) no pagan I.S.V.

Atentamente,

LESTER GEOVANNI GAVARRETE LOPE  
Ejecutivo de ventas

# REPARTOS CONTINENTAL

Cliente IG Consultores  
 Empresa: \_\_\_\_\_

FECHA		
8	9	2023
CRÉDITO		
CONTADO	x	

## Cotización

Cantidad mts a Alquilar	Distribución	Precio	Total
9.62	Oficina#21	\$ 240.50	\$ 240.50
Beneficios incluidos: Energía eléctrica, agua, internet, área climatizada, uso de sala de conferencias pequeña por 2 hrs mensuales, seguridad externa, acceso a las cocinetas, servicio de recepción.		<b>Sub Total</b>	\$ 240.50
		<b>Valor Exento</b>	
		<b>IMPUESTO 15%</b>	\$ 36.08
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 276.58</b>

Mes de renta	L. 6,845.23
Dep. en garantía	L. 5,952.38
<b>Total a pagar</b>	<b>L. 12,797.61</b>

\_\_\_\_\_  
**Monica Bonilla**  
 3295-9915

