

Estudio para creación de una firma auditora de categoría D, en San Pedro Sula, Honduras

Study for the creation of a category D auditing firm in San Pedro Sula, Honduras

Alba Iscoa ^a, Elder Girón ^b, Gerardo Hernández Ochoa ^c, Salustio Iscoa Velásquez ^d

Abstract:

The present study reveals the results for the creation of a category D audit firm, the study was developed with the objective of knowing the relevant information about the risks, expenses and resources necessary to be able to undertake a business idea, in the same way emphasis is put on the performance analysis on which decisions are made, since the result of the financial analysis informs the viability of the project. This is based on a mainly quantitative mixed study. In order to find out about the services to be provided, surveys were carried out among 116 companies, the sampling units being large commercial debtors operating in the city of San Pedro Sula, where it was found that there is acceptance of the services to be provided, since 76.7% are willing to hire financial auditing services from a new company and also 46.6% hire auditing services for the financial statements of their companies. Finally, the proposal of the services to be offered and the financial results are presented, which show that the project is feasible with a positive NPV and an IRR of 288%.

Keywords:

Auditing firm, Financial analysis, Project feasibility, Financial audit

Resumen:

El presente estudio 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. Este 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 288%.

Palabras Clave:

Firma auditora, Análisis financiero, Viabilidad del proyecto, Auditoría financiera

^a Facultad de Posgrado, Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC San Pedro Sula, Cortes, Honduras, <https://orcid.org/0009-0002-8173-7057> Email: a.iscoa@hotmail.com

^b Facultad de Posgrado, Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC San Pedro Sula, Cortes, Honduras, <https://orcid.org/0009-0003-4650-8408> Email: eldergirongamez@gmail.com

^c Autor de Correspondencia, Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, POSFACE, Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Tegucigalpa, Francisco Morazán, Honduras, <https://orcid.org/0000-0002-3143-4253> Email: gaho01988@gmail.com

^d Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, POSFACE, Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Tegucigalpa, Francisco Morazán, Honduras, <https://orcid.org/0000-0002-6826-1923> Email: salustio.iscoa@unah.edu.hn

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.

Materiales y métodos

De acuerdo con 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 estudio utilizaremos la variable dependiente enmarcada en el análisis 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.

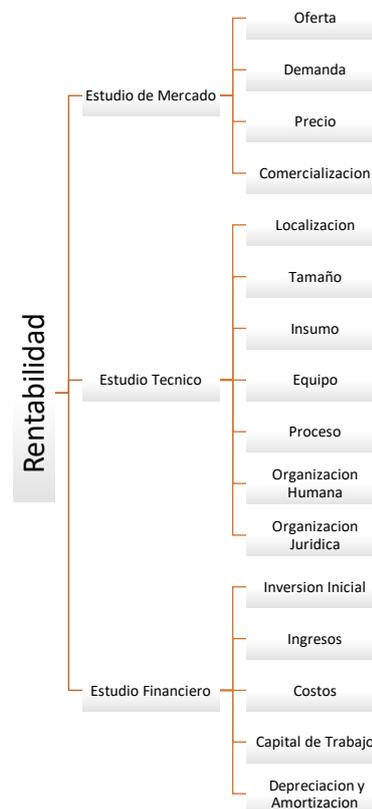


Tabla 1: Esquema de variables de estudio. Fuente: Elaboración propia

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.

Los enfoques principales para utilizar en el estudio son 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).

De igual manera, Hernández Sampieri (2014) menciona que 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).

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)

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 bancos, flujos de caja los cuales se analizan mediante los

indicadores financieros con el objetivo de determinar la viabilidad.

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 σ (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 2σ (σ 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 ($X \pm E$).

Tabla 2: *Calculo de muestra. Fuente: Elaboración propia*

| 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 |

Resultados y discusión

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).

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, las encuestas aplicadas sirvieron de base para el desarrollo del estudio de mercado, el estudio técnico y financiero.

Para la aplicación de las encuestas se procedió a encuestar empresarios y colaboradores con poder de

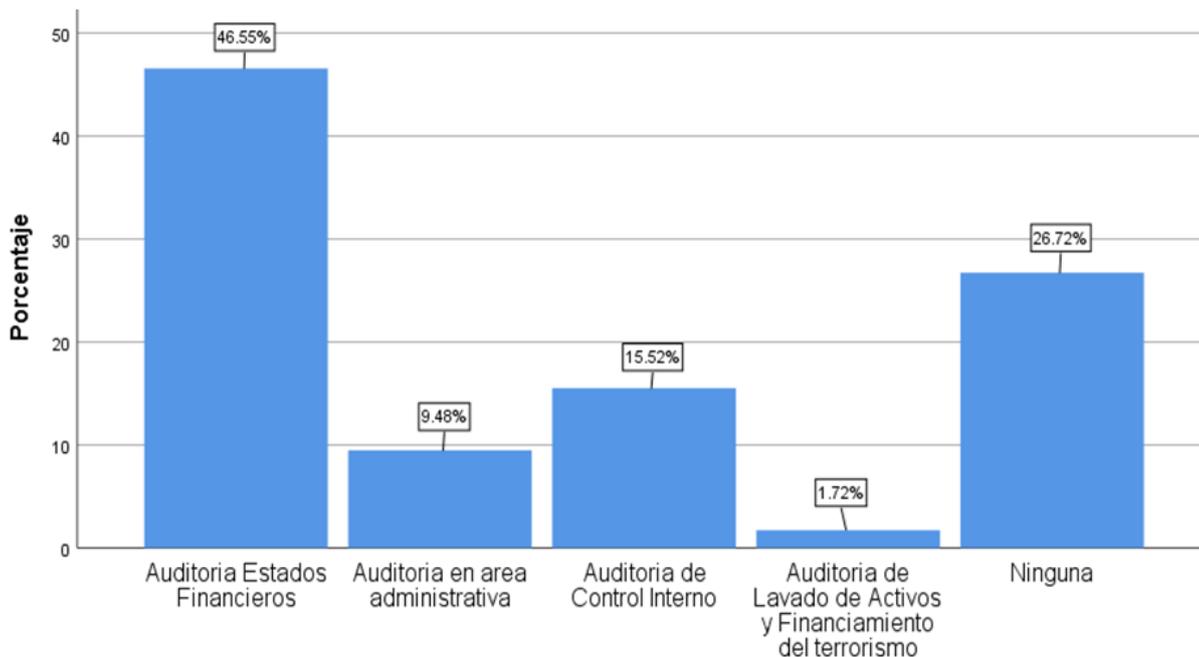


Gráfico 1

¿Qué tipo de auditoría a contratado para su empresa?

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).

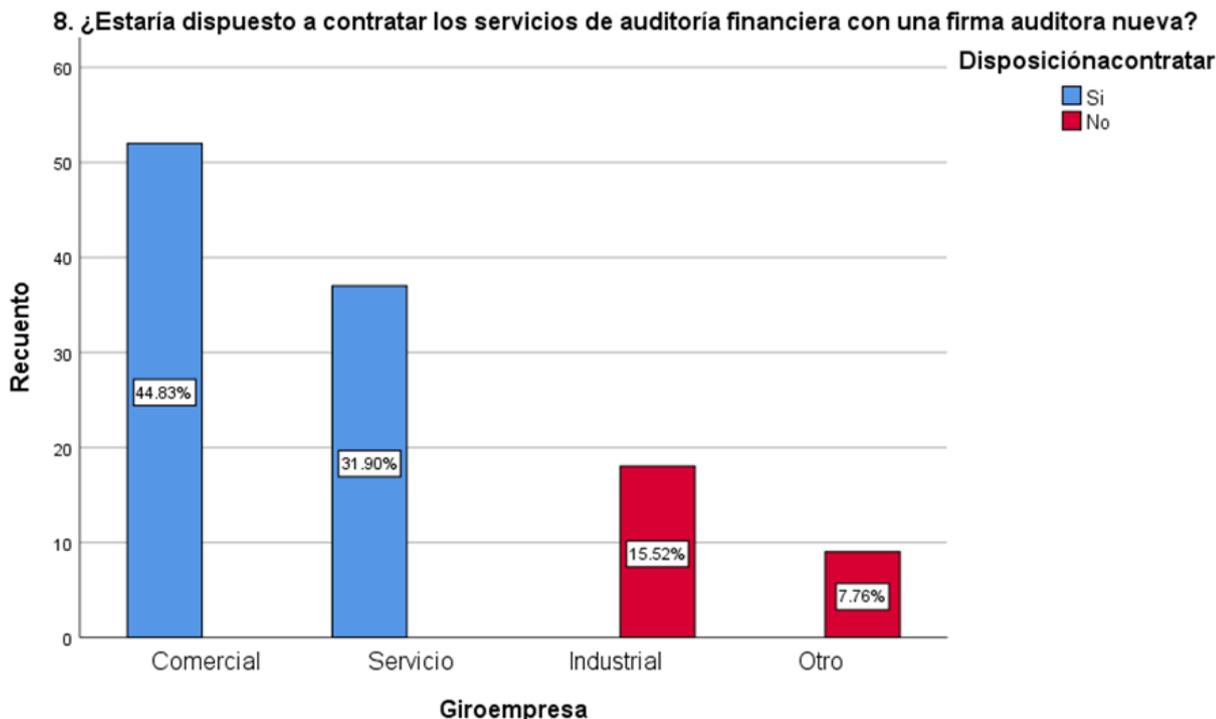


Gráfico 2

¿Contrataría auditoría financiera de una firma nueva?

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

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.

Luego de realizar la proyección de los resultados del estudio financiero, considerando 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.

Se muestran los resultados del valor presente neto y la tasa interna de retorno a un plazo de cinco años luego de un análisis financiero proyectado con los valores del mercado.

Tabla 3: Calculo de recuperación. Fuente: Elaboración propia.

| VALOR PRESENTE NETO | |
|---------------------|---------------------|
| Numero de Flujos | Monto de los flujos |
| Cfj0 | - 2,223,683.43 |
| Cfj1 | 6,140,089.72 |
| Cfj2 | 6,830,986.81 |
| Cfj3 | 7,878,752.42 |
| Cfj4 | 8,814,785.81 |
| Cfj5 | 10,102,627.77 |
| Cfj6 | 11,505,901.34 |

| | |
|-------------|-----------------------|
| TMAR | 11.16% |
| VAN | L29,134,021.80 |
| TIR | 288.15% |

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.

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.

Referencias

- 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%20C3%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. Evaluacion de proyectos. Sexta Edicion. 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://quadranlawandfinance.com/blog/importancia-de-la-auditoria-financiera/>.
- Bernal, Cesar A. 2010. Metodologia de la Investigacion. Tercera Edicion. Pearson. 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>.
- Codigo de Comercio. 2003. «codigo 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.a 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%20C3%ADa%20fiscal%20contable%20est%20C3%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. Metodologia de la investigacion. Sexta. Mexico: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. DE C.V. file:///C:/Users/Elder%20Giron/Desktop/Metodologia%20de%20la%20Investigacion/LIBRO%20HERN%20C3%80NDEZ%20SAMPIERI.pdf.
- IFAC. 2015. Norma internacional de auditoría 315, 19 de junio de 2015.
- 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%20vigente.>
- 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-ifs-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%C3%ADa%20operacion al%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-medianos-contribuyentes-para-un-mayor-control/>.
- Vinueza, García. 2012. «MARCO TEÓRICO», 2012.