## Archivo Permanente - Auditoría Financiera

**Código de Referencia:** AP-IG-001  
**Preparado por:** Carlos Mendoza, Auditor Senior  
**Fecha de preparación:** 12 de mayo de 2025  
**Revisado por:** María González, Gerente de Auditoría  
**Fecha de revisión:** 15 de mayo de 2025

**1. INFORMACIÓN BÁSICA DE LA ENTIDAD**

| **Aspecto** | **Información** |
| --- | --- |
| Nombre Legal de la Entidad | Comercial Express, S.A. |
| Nombre Comercial | ComEx |
| Número de Identificación Fiscal | A-12345678 |
| Fecha de Constitución | 10 de marzo de 2015 |
| Domicilio Fiscal | Avenida Reforma 25-42, Zona 10, Guatemala City |
| Teléfono | 00 502 2456-7890 |
| Correo Electrónico | [info@comex.com.gt](mailto:info@comex.com.gt) |
| Sitio Web | [www.comex.com.gt](http://www.comex.com.gt) |
| Ejercicio Fiscal | Del 1 de enero al 31 de diciembre |

**2. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA**

**2.1 Accionistas o Socios Principales**

| **Nombre** | **Participación (%)** | **Nacionalidad** |
| --- | --- | --- |
| Roberto Gómez Fernández | 45% | Guatemalteca |
| Inversiones CentroAm, S.A. | 30% | Panameña |
| Carmen Martínez López | 25% | Guatemalteca |

**2.2 Gobierno Corporativo o Público**

| **Cargo** | **Nombre** | **Fecha de Nombramiento** |
| --- | --- | --- |
| Presidente | Roberto Gómez Fernández | 15/01/2023 |
| Director General | Luis Herrera Molina | 01/02/2023 |
| Director Financiero | Ana Ramírez Torres | 01/03/2022 |
| Contador General | Pedro Juárez Solís | 15/05/2021 |
| Gerente de Operaciones | Sofía Alvarado Chen | 01/04/2023 |

**2.3 Organigrama**

[Se adjunta organigrama como Anexo AP-IG-001-A]

**3. ACTIVIDAD EMPRESARIAL**

**3.1 Descripción del Negocio**

Comercial Express, S.A. se dedica a la importación, distribución y comercialización de productos electrónicos de consumo en Guatemala y El Salvador. La empresa opera a través de una red de 8 tiendas propias y ventas a través de plataforma e-commerce, con un centro de distribución principal ubicado en Ciudad de Guatemala.

**3.2 Productos o Servicios Principales**

* Smartphones y accesorios (45% de las ventas)
* Computadoras y tablets (30% de las ventas)
* Electrodomésticos menores (15% de las ventas)
* Audio y video (10% de las ventas)

**3.3 Mercados y Clientes Principales**

* Mercado minorista a través de tiendas físicas (55%)
* Ventas online directas al consumidor (25%)
* Distribuidores mayoristas (15%)
* Ventas corporativas a empresas (5%)

Los clientes mayoristas más significativos son:

* Electrónica Moderna, S.A. (4% de ventas totales)
* Grupo Tecnológico Guatemala (3% de ventas totales)

**3.4 Proveedores Estratégicos**

* Samsung Electronics (30% de compras)
* Apple Inc. (25% de compras)
* Xiaomi Corporation (15% de compras)
* LG Electronics (10% de compras)
* Otros proveedores menores (20% de compras)

**3.5 Sector Económico**

Opera en el sector de comercio minorista y mayorista de tecnología y electrónica. Según datos del sector, ComEx tiene aproximadamente un 18% de participación en el mercado guatemalteco de electrónica de consumo, siendo el segundo mayor distribuidor del país.

**4. MARCO LEGAL Y NORMATIVO**

**4.1 Forma Jurídica**

Sociedad Anónima constituida de acuerdo con el Código de Comercio de Guatemala.

**4.2 Legislación Aplicable**

* Código de Comercio (Decreto 2-70)
* Ley del Impuesto Sobre la Renta y su reglamento
* Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
* Ley de Actualización Tributaria
* Ley de Aduanas
* Ley de Protección al Consumidor
* Código de Trabajo

**4.3 Licencias y Permisos**

* Patente de Comercio de Empresa (Registro Mercantil)
* Patente de Comercio de Sociedad (Registro Mercantil)
* Registro Tributario Unificado (SAT)
* Licencia Sanitaria (productos electrónicos)
* Permiso Municipal de Operación (para cada tienda)
* Licencia para Importación (Ministerio de Economía)

**4.4 Marco Contable Aplicable**

La entidad prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**4.5 Obligaciones Fiscales**

* Impuesto Sobre la Renta (ISR): 25% sobre ingresos
* Impuesto al Valor Agregado (IVA): 12%
* Impuesto de Solidaridad (ISO): 1% sobre activos netos
* Retenciones de ISR por salarios y honorarios
* Declaración jurada anual del ISR
* Declaraciones mensuales de IVA
* Informe de inventarios anuales a la SAT

**5. INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA**

**5.1 Resumen de Estados Financieros (últimos 3 años)**

| **Concepto** | **2024 (GTQ)** | **2023 (GTQ)** | **2022 (GTQ)** |
| --- | --- | --- | --- |
| Activos Totales | 75,842,500 | 68,452,300 | 59,743,200 |
| Pasivos Totales | 45,238,700 | 42,458,300 | 35,782,600 |
| Patrimonio Neto | 30,603,800 | 25,994,000 | 23,960,600 |
| Ingresos | 128,563,400 | 115,234,800 | 98,675,300 |
| Resultado Neto | 9,728,400 | 7,853,200 | 6,245,700 |

**5.2 Indicadores Financieros Clave**

| **Indicador** | **2024** | **2023** | **2022** |
| --- | --- | --- | --- |
| Liquidez Corriente | 1.78 | 1.65 | 1.58 |
| Endeudamiento (Pasivo/Patrimonio) | 1.48 | 1.63 | 1.49 |
| Rentabilidad sobre Activos (ROA) | 12.83% | 11.47% | 10.45% |
| Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) | 31.79% | 30.21% | 26.07% |

**6. SISTEMAS CONTABLES E INFORMÁTICOS**

**6.1 Software Contable**

SAP Business One, versión 10.0, implementado en enero de 2022.

**6.2 Módulos Implementados**

* Contabilidad General
* Cuentas por Cobrar
* Cuentas por Pagar
* Tesorería
* Gestión de Inventarios
* Activos Fijos
* Facturación Electrónica
* Punto de Venta (integrado con sistema Shopify)

**6.3 Interfaces y Controles**

* Interfaz con sistema de punto de venta en tiendas (LS Retail)
* Interfaz con plataforma e-commerce (Shopify)
* Control de acceso basado en roles y perfiles
* Sistema de aprobaciones digitales para pagos y compras
* Generación automática de factura electrónica (certificada por SAT)
* Conciliación bancaria automatizada

**6.4 Respaldo y Seguridad**

* Respaldo diario en la nube (Microsoft Azure)
* Respaldo local semanal en discos externos
* Política de retención de datos de 7 años
* Protocolo de recuperación de desastres documentado
* Sistema de control de acceso biométrico al centro de datos
* Actualizaciones de seguridad programadas mensualmente

**7. CONTROL INTERNO**

**7.1 Estructura de Control**

La entidad cuenta con un departamento de control interno liderado por un Gerente de Cumplimiento que reporta directamente al Comité de Auditoría. Se ha implementado el marco COSO 2013 como base para su sistema de control interno. Existe un código de ética formalizado y difundido a todos los empleados.

**7.2 Procesos Clave**

* Proceso de compras e importaciones
* Gestión de inventarios y almacenes
* Proceso de ventas físicas y electrónicas
* Proceso de facturación y cobranza
* Gestión de efectivo y tesorería
* Cierre contable y reportes financieros
* Gestión de nómina y recursos humanos

**7.3 Deficiencias Previamente Identificadas**

* Control limitado sobre los inventarios en tránsito (identificado en 2023, parcialmente remediado)
* Segregación de funciones insuficiente en el proceso de pagos a proveedores de menor cuantía (identificado en 2024, en proceso de remediación)
* Debilidades en la documentación de los controles de cambios en sistemas informáticos (identificado en 2024, remediación planificada para Q3 2025)

**8. AUDITORÍAS ANTERIORES**

**8.1 Firmas de Auditoría Precedentes**

* 2022-2024: Avar Guatemala
* 2019-2021: BA Guatemala

**8.2 Opiniones Emitidas**

* 2024: Opinión sin salvedades
* 2023: Opinión sin salvedades con párrafo de énfasis sobre cambio de sistema contable
* 2022: Opinión sin salvedades

**8.3 Hallazgos Significativos**

* 2024: Debilidades en el control de accesos a sistemas (reportado como deficiencia significativa en carta de recomendaciones)
* 2023: Errores en la conciliación de saldos con proveedores extranjeros (corregido durante la auditoría)
* 2022: Cálculo incorrecto de la provisión por obsolescencia de inventarios (ajustado en el periodo)

**9. RIESGOS IDENTIFICADOS**

**9.1 Riesgos del Negocio**

* Fluctuaciones significativas en el tipo de cambio que afectan los costos de importación
* Alta competencia del comercio electrónico internacional
* Cambios rápidos en la tecnología que pueden generar obsolescencia de inventarios
* Dependencia de pocos proveedores clave (Samsung y Apple representan el 55% de las compras)
* Riesgos de ciberseguridad asociados a las ventas en línea

**9.2 Riesgos de Incorrección Material**

* Valoración de inventarios (riesgo de obsolescencia tecnológica)
* Reconocimiento de ingresos por ventas online (corte inadecuado)
* Pasivos por garantías de productos (estimación subjetiva)
* Provisiones por devoluciones de mercadería (juicio significativo)
* Transacciones en moneda extranjera (exposición a fluctuaciones cambiarias)

**9.3 Estimaciones Contables Críticas**

* Provisión por deterioro de inventarios
* Estimación de devoluciones y garantías
* Determinación de la vida útil de activos fijos especializados
* Cálculo de provisión para cuentas incobrables
* Provisión para litigios y contingencias

**10. PARTES VINCULADAS**

**10.1 Empresas del Grupo**

* ComEx El Salvador, S.A. (Subsidiaria, 100% propiedad)
* Inmobiliaria Comercial, S.A. (Relacionada, propiedad común con los accionistas principales)
* Servicio Técnico Electrónico, S.A. (Relacionada, 40% propiedad de Roberto Gómez Fernández)

**10.2 Transacciones Significativas**

* Alquiler de locales comerciales a Inmobiliaria Comercial, S.A. (Q4,800,000 anuales)
* Servicios de reparación y garantía prestados por Servicio Técnico Electrónico, S.A. (Q1,250,000 anuales)
* Ventas a ComEx El Salvador (Q18,500,000 en 2024)
* Préstamo otorgado a ComEx El Salvador (Q5,000,000, tasa del 6% anual)

**11. DOCUMENTACIÓN LEGAL (ANEXOS)**

* Escritura de Constitución No. 1258, Notario Luis Estrada, 10/03/2015 (Anexo AP-IG-002)
* Estatutos Actualizados con modificación del 08/11/2022 (Anexo AP-IG-003)
* Poderes Vigentes a favor de Luis Herrera Molina (Anexo AP-IG-004)
* Actas de Junta Directiva relevantes del período (Anexo AP-IG-005)
* Contrato de distribución exclusiva con Samsung (Anexo AP-IG-006)
* Contrato de arrendamiento de almacén central (Anexo AP-IG-007)
* Pólizas de seguro de inventarios y activos (Anexo AP-IG-008)
* Acuerdos de confidencialidad con principales proveedores (Anexo AP-IG-009)

**12. NOTAS Y COMENTARIOS ADICIONALES**

* La compañía ha iniciado un proyecto de expansión regional con planes de apertura de operaciones en Honduras en 2026.
* Existe un plan de implementación de un nuevo sistema de gestión de inventarios mediante RFID para 2025.
* La empresa está en proceso de obtener la certificación ISO 9001:2015, con auditoría programada para octubre de 2025.
* Se ha conformado un comité de sostenibilidad para implementar políticas de reciclaje de productos electrónicos.

**Conclusión del Auditor sobre la Información General:**

Comercial Express, S.A. es una entidad con operaciones estables en el sector de comercialización de productos electrónicos en Guatemala y El Salvador. Presenta un crecimiento sostenido en los últimos tres años con indicadores financieros saludables. Los principales riesgos identificados se relacionan con la obsolescencia de inventarios y la dependencia de proveedores clave. La entidad cuenta con un ambiente de control razonable, aunque existen áreas de mejora en la gestión de inventarios y el proceso de pagos. Esta comprensión de la entidad y su entorno es fundamental para la planificación efectiva de la auditoría financiera del período 2025, permitiendo enfocar los procedimientos en las áreas de mayor riesgo.

*Este papel de trabajo ha sido preparado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, específicamente la NIA 315 "Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno".*