**Archivo Permanente - Auditoría Financiera**

**LEYES Y REGULACIONES**

**Código de Referencia:** AP-LR-001  
**Cliente:** Comercial Express, S.A.  
**Período auditado:** Ejercicio 2025  
**Preparado por:** Carlos Mendoza, Auditor Senior  
**Fecha de preparación:** 16 de mayo de 2025  
**Revisado por:** María González, Gerente de Auditoría  
**Fecha de revisión:** 18 de mayo de 2025

**1. MARCO LEGAL CORPORATIVO**

**1.1 Legislación Mercantil**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código de Comercio (Decreto 2-70)** | Regula la constitución y operación de la sociedad | - Llevar contabilidad organizada<br>- Inscripción en Registro Mercantil<br>- Libros societarios obligatorios<br>- Celebración de asambleas anuales | Cumple |
| **Ley de Sociedades Anónimas** (Parte del Código de Comercio) | Regula el funcionamiento como sociedad anónima | - Capital dividido en acciones<br>- Junta general de accionistas<br>- Consejo de administración<br>- Estados financieros anuales | Cumple |
| **Ley del Registro Mercantil (Decreto 61-77)** | Registro de la sociedad y actos mercantiles | - Inscripción de la sociedad<br>- Registro de representantes legales<br>- Inscripción de modificaciones estatutarias | Cumple |

**1.2 Documentos Corporativos**

| **Documento** | **Referencia** | **Fecha** | **Notario** | **Estado** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Escritura de Constitución | Núm. 1258 | 10/03/2015 | Luis Estrada | Vigente |
| Patente de Comercio de Empresa | Reg. 58932 | 15/04/2015 | - | Vigente |
| Patente de Comercio de Sociedad | Reg. 25784 | 15/04/2015 | - | Vigente |
| Modificación de Estatutos | Núm. 857 | 08/11/2022 | Luis Estrada | Vigente |
| Nombramiento del Representante Legal | Acta 25-2023 | 15/01/2023 | - | Vigente hasta 15/01/2026 |

**1.3 Compromisos Societarios**

| **Obligación** | **Periodicidad** | **Último cumplimiento** | **Próxima fecha** |
| --- | --- | --- | --- |
| Asamblea General Ordinaria | Anual | 15/03/2025 | Marzo 2026 |
| Presentación de estados financieros al Registro Mercantil | Anual | 30/04/2025 (FY2024) | Abril 2026 |
| Actualización de registro de accionistas | Por evento | 15/06/2023 | Cuando ocurra cambio |
| Renovación de inscripción mercantil | Anual | 10/01/2025 | Enero 2026 |

**2. LEGISLACIÓN TRIBUTARIA**

**2.1 Principales Obligaciones Fiscales**

| **Impuesto/Obligación** | **Base legal** | **Tasa/Alícuota** | **Periodicidad** | **Fechas de presentación** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Impuesto Sobre la Renta (ISR)** | Decreto 10-2012 | 25% sobre utilidades | Anual con pagos trimestrales | - Declaración anual: 31/03<br>- Pagos trimestrales: Abr/Jul/Oct/Ene |
| **Impuesto al Valor Agregado (IVA)** | Decreto 27-92 | 12% | Mensual | Mes vencido (dentro de primeros 15 días) |
| **Impuesto de Solidaridad (ISO)** | Decreto 73-2008 | 1% sobre activos netos o ingresos brutos (el mayor) | Trimestral | - Ene/Abr/Jul/Oct<br>- Dentro de primeros 10 días |
| **Retención de ISR** | Decreto 10-2012 | - Salarios: según tabla<br>- Servicios: 5% o 10%<br>- No residentes: 15% | Mensual | Mes vencido (dentro de primeros 10 días) |
| **Retención de IVA** | Decreto 27-92 | 12% pequeños contribuyentes | Mensual | Mes vencido (dentro de primeros 15 días) |

**2.2 Regímenes Fiscales Aplicados**

| **Régimen** | **Aplicación en la entidad** | **Características principales** |
| --- | --- | --- |
| **ISR - Régimen sobre utilidades** | Aplica | - Base imponible: utilidad neta<br>- Tasa: 25%<br>- Declaración anual<br>- Pagos trimestrales |
| **IVA - Régimen general** | Aplica | - Débito-crédito fiscal<br>- Declaración mensual<br>- Documentación con facturas electrónicas |
| **ISO - Régimen general** | Aplica | - Base: activos netos o ingresos (el mayor)<br>- Acreditable al ISR<br>- Pagos trimestrales |

**2.3 Situación Fiscal**

| **Aspecto** | **Estado** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- |
| Registro Tributario Unificado (RTU) | Actualizado (12/01/2025) | Categoría de contribuyente especial |
| Régimen de facturación | Factura Electrónica en Línea (FEL) | Implementado desde enero 2022 |
| Solvencia fiscal | Vigente | Última verificación: 10/05/2025 |
| Fiscalizaciones recientes | Auditoría fiscal años 2021-2022 | Cerrada con ajustes menores (Q25,000) |
| Plan de pagos vigente | Ninguno | N/A |
| Litigios tributarios | Ninguno | N/A |

**2.4 Incentivos y Regímenes Especiales**

| **Incentivo** | **Base legal** | **Beneficio** | **Período aplicable** | **Requisitos clave** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Depreciación acelerada para equipos tecnológicos | Ley de Actualización Tributaria | 33.33% anual | 2022-2027 | - Equipos de computación y software<br>- Registro contable separado |
| Reducción ISR por reinversión de utilidades | Decreto 37-2016 | Reducción 5% ISR sobre monto reinvertido | 2022-2025 | - Inversión en activos productivos<br>- Plan de inversión aprobado |

**3. LEGISLACIÓN LABORAL**

**3.1 Marco Regulatorio Laboral**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Aspectos clave** |
| --- | --- | --- |
| **Código de Trabajo (Decreto 1441)** | Regula relaciones laborales | - Contratos de trabajo<br>- Jornadas laborales<br>- Salarios y prestaciones<br>- Terminación laboral |
| **Ley Reguladora de la Prestación del Aguinaldo (Decreto 76-78)** | Aguinaldo anual | - Pago equivalente a un mes de salario<br>- 50% en diciembre y 50% en enero |
| **Ley de Bonificación Anual (Decreto 42-92)** | Bono 14 | - Pago equivalente a un mes de salario<br>- Pago en julio de cada año |
| **Ley Orgánica del IGSS (Decreto 295)** | Seguridad social | - Afiliación obligatoria<br>- Contribuciones patronales y laborales |

**3.2 Obligaciones Laborales Principales**

| **Obligación** | **Base legal** | **Importe/Tasa** | **Periodicidad** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Salario mínimo | Acuerdo Gubernativo anual | Q3,500.00 mensual (2025) | Mensual | Cumple (todos los empleados superan el mínimo) |
| Aguinaldo | Decreto 76-78 | Un salario mensual | Anual (dic-ene) | Cumple |
| Bono 14 | Decreto 42-92 | Un salario mensual | Anual (julio) | Cumple |
| Vacaciones | Código de Trabajo | 15 días hábiles | Anual | Cumple |
| Indemnización | Código de Trabajo | Un mes por año | Al terminar relación | Provisiona mensualmente |
| Cuota patronal IGSS | Decreto 295 | 12.67% sobre salarios | Mensual | Cumple |
| Cuota laboral IGSS | Decreto 295 | 4.83% sobre salarios | Mensual (retención) | Cumple |
| IRTRA | Ley del IRTRA | 1% sobre salarios | Mensual | Cumple |
| INTECAP | Ley del INTECAP | 1% sobre salarios | Mensual | Cumple |

**3.3 Contratos y Políticas Laborales**

| **Documento** | **Estado** | **Actualización** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- |
| Contratos laborales | Formalizados | Según ingreso de personal | Registrados en Ministerio de Trabajo |
| Reglamento Interior de Trabajo | Vigente | 15/06/2023 | Aprobado por Ministerio de Trabajo |
| Manual de puestos y salarios | Vigente | 20/01/2025 | Actualizado anualmente |
| Política de horas extras | Vigente | 10/02/2024 | Pago conforme a ley (50% adicional) |
| Plan de prestaciones adicionales | Vigente | 01/01/2025 | Seguro médico y de vida para todos los empleados |

**3.4 Situación Laboral**

| **Aspecto** | **Estado** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- |
| Inspecciones laborales | Sin observaciones | Última inspección: 23/09/2024 |
| Libro de salarios | Actualizado | Registro electrónico autorizado |
| Pacto colectivo | No existe | No hay sindicato |
| Litigios laborales | 2 en proceso | Demandas por despido (provisión Q75,000) |
| Situación IGSS | Al día | Certificado de solvencia vigente |

**4. LEGISLACIÓN COMERCIAL ESPECÍFICA**

**4.1 Regulación de Comercio Electrónico**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley de Comercio Electrónico (Decreto 47-2008)** | Operaciones de e-commerce | - Términos y condiciones claros<br>- Confirmación de transacciones<br>- Política de privacidad<br>- Mecanismos de seguridad | Cumple |
| **Ley de Firma Electrónica (Decreto 47-2008)** | Contratos electrónicos | - Validez de firmas electrónicas<br>- Certificados digitales autorizados | Cumple parcialmente (en proceso de implementación completa) |
| **Reglamento de Factura Electrónica (SAT)** | Facturación en línea | - Certificación como emisor FEL<br>- Conservación de documentos digitales | Cumple |

**4.2 Protección al Consumidor**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley de Protección al Consumidor (Decreto 06-2003)** | Venta de productos y garantías | - Información completa de productos<br>- Precios exactos y visibles<br>- Garantías expresas<br>- Proceso de devoluciones | Cumple |
| **Reglamento de la Ley de Protección al Consumidor** | Procedimientos con consumidores | - Mecanismo de atención a quejas<br>- Plazos de respuesta<br>- Libro de quejas en establecimientos | Cumple |

**4.3 Importación y Comercialización de Productos Electrónicos**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley de Aduanas (Decreto 14-2013)** | Importación de productos | - Registro como importador<br>- Declaración aduanera correcta<br>- Pago de aranceles correspondientes | Cumple |
| **Reglamento de Seguridad de Productos Eléctricos** | Productos electrónicos | - Certificación de seguridad<br>- Etiquetado en español<br>- Manuales de usuario | Cumple |
| **Ley de Derechos de Autor y Propiedad Intelectual** | Software y contenidos digitales | - Licencias para software comercializado<br>- Respeto a marcas y patentes | Cumple |
| **Regulación de Dispositivos de Telecomunicaciones** | Teléfonos y equipos de comunicación | - Homologación de equipos<br>- Registro en entidad de telecomunicaciones | Cumple |

**5. LEGISLACIÓN AMBIENTAL**

**5.1 Normativa Ambiental Aplicable**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley de Protección y Mejoramiento del Medio Ambiente** | Operaciones generales | - Estudio de impacto ambiental<br>- Manejo adecuado de desechos | Cumple |
| **Reglamento de Evaluación, Control y Seguimiento Ambiental** | Actividades comerciales | - Licencia ambiental<br>- Informes periódicos | Cumple |
| **Reglamento de Desechos Sólidos** | Manejo de embalajes y residuos | - Clasificación de desechos<br>- Disposición adecuada | Cumple |
| **Reglamento para la Gestión de Desechos Electrónicos** | Productos electrónicos en desuso | - Programa de recepción de equipo obsoleto<br>- Disposición adecuada | Cumple parcialmente (programa en desarrollo) |

**5.2 Permisos y Licencias Ambientales**

| **Permiso/Licencia** | **Entidad emisora** | **Fecha emisión** | **Validez** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Licencia Ambiental | Ministerio de Ambiente | 05/05/2023 | 3 años | Para almacén central y oficinas |
| Licencia para manejo de desechos especiales | Municipalidad | 10/02/2025 | 1 año | Para baterías y componentes electrónicos |
| Certificación de Empresa Ambientalmente Responsable | Ministerio de Ambiente | En trámite | - | Proceso iniciado en marzo 2025 |

**5.3 Programa de Manejo Ambiental**

| **Programa** | **Estado** | **Descripción** |
| --- | --- | --- |
| Reciclaje de empaques | Implementado | Clasificación y disposición de cartón, plástico y poliestireno |
| Recolección de equipos obsoletos | En desarrollo | Programa "Trade-in" para retoma de equipos usados |
| Reducción de huella de carbono | Planificado | Inicia en junio 2025 |

**6. PERMISOS Y LICENCIAS MUNICIPALES**

**6.1 Licencias Municipales**

| **Licencia** | **Municipio** | **Fecha emisión** | **Renovación** | **Estado** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Licencia de Funcionamiento Almacén Central | Guatemala | 15/01/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Plaza Madero | Guatemala | 10/02/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Pradera Zona 10 | Guatemala | 20/03/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Majadas | Mixco | 05/04/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Portales | Zona 17 | 12/12/2024 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Metronorte | Zona 17 | 05/01/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Antigua | Antigua Guatemala | 10/05/2025 | Anual | Vigente |
| Licencia Comercial Tienda Xela | Quetzaltenango | 20/06/2024 | Anual | Vigente |

**6.2 Impuestos y Tasas Municipales**

| **Impuesto/Tasa** | **Base legal** | **Tasa/Monto** | **Periodicidad** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Impuesto Único sobre Inmuebles (IUSI) | Decreto 15-98 | 0.9% sobre valor inmuebles | Trimestral | Cumple |
| Arbitrio municipal | Código Municipal | Según municipio | Mensual | Cumple |
| Tasa de extracción de basura | Reglamentos municipales | Según volumen | Mensual | Cumple |
| Tasa por rótulos y publicidad | Reglamentos municipales | Según tamaño y ubicación | Anual | Cumple |

**7. OTRAS REGULACIONES APLICABLES**

**7.1 Protección de Datos Personales**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley de Acceso a la Información Pública (Decreto 57-2008)** | Manejo de datos personales | - Consentimiento para recolección<br>- Seguridad de datos<br>- Derechos de habeas data | Cumple |
| **Política de Privacidad y Datos Personales** | Clientes online y programa de lealtad | - Aviso de privacidad<br>- Mecanismos de opt-in y opt-out<br>- Procedimiento de reclamos | Cumple |

**7.2 Regulaciones Bancarias y Financieras**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ley Contra el Lavado de Dinero (Decreto 67-2001)** | Operaciones en efectivo | - Reporte de operaciones > Q50,000<br>- Conocimiento del cliente<br>- Políticas de prevención | Cumple |
| **Reglamento de Tarjetas de Crédito** | Aceptación de pagos con tarjeta | - Protección de datos de tarjetas<br>- Certificación PCI-DSS<br>- Comprobantes de pago | Cumple |

**7.3 Normativa de Seguridad y Salud Ocupacional**

| **Normativa** | **Aplicación a la entidad** | **Requisitos clave** | **Cumplimiento** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Reglamento de Salud y Seguridad Ocupacional (Acuerdo Gubernativo 229-2014)** | Instalaciones y puestos de trabajo | - Comité de seguridad<br>- Evaluación de riesgos<br>- Plan de emergencia<br>- Capacitación en SSO | Cumple |
| **Acuerdo sobre Extintores de Incendios** | Instalaciones comerciales y almacén | - Extintores ubicados según normativa<br>- Mantenimiento periódico<br>- Señalización adecuada | Cumple |

**8. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES REGULATORIAS**

**8.1 Calendario de Obligaciones**

| **Obligación** | **Entidad reguladora** | **Periodicidad** | **Fechas clave** | **Responsable interno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Declaración jurada ISR | SAT | Anual | 31 de marzo | Dir. Financiero |
| Declaración IVA | SAT | Mensual | Primeros 15 días del mes | Contador General |
| Pago ISO | SAT | Trimestral | Primeros 10 días del trimestre | Contador General |
| Declaración de retenciones | SAT | Mensual | Primeros 10 días del mes | Contador General |
| Planilla IGSS | IGSS | Mensual | Primeros 20 días del mes | Jefe de RRHH |
| Pago de arbitrios | Municipalidades | Mensual | Variable según municipio | Contador General |
| Renovación licencias comerciales | Municipalidades | Anual | Variable según licencia | Gerente Administrativo |
| Presentación EF al Registro Mercantil | Registro Mercantil | Anual | 30 de abril | Dir. Financiero |

**8.2 Sistema de Monitoreo de Cumplimiento**

| **Herramienta/Proceso** | **Descripción** | **Responsable** | **Frecuencia de revisión** |
| --- | --- | --- | --- |
| Calendario tributario electrónico | Sistema de alertas en SAP | Contador General | Semanal |
| Auditoría interna de cumplimiento | Verificación de obligaciones | Auditor Interno | Trimestral |
| Comité de cumplimiento | Revisión de novedades regulatorias | Dir. Financiero | Mensual |
| Asesoría jurídica externa | Monitoreo cambios legislativos | Firma legal | Permanente |

**9. ASESORÍA EXTERNA Y REPRESENTACIÓN LEGAL**

**9.1 Asesores Legales**

| **Firma/Profesional** | **Especialidad** | **Servicios contratados** | **Contacto principal** |
| --- | --- | --- | --- |
| Estrada, López & Asociados | Derecho corporativo y comercial | - Secretaría corporativa<br>- Contratos comerciales<br>- Representación societaria | Lic. Jorge Mendoza |
| Torres & Barrientos | Derecho laboral | - Asesoría laboral<br>- Litigios laborales<br>- Contratación | Licda. Carmen Torres |
| Consultores Tributarios, S.A. | Derecho tributario | - Planificación fiscal<br>- Asesoría en fiscalizaciones | Lic. Ramón Jiménez |
| Bufete Marroquín | Propiedad intelectual | - Registro de marcas<br>- Protección de derechos | Lic. Francisco Marroquín |

**9.2 Representación Legal**

| **Nombre** | **Cargo** | **Facultades** | **Vigencia** |
| --- | --- | --- | --- |
| Luis Herrera Molina | Director General | Facultades amplias de representación | 15/01/2023 - 15/01/2026 |
| Ana Ramírez Torres | Directora Financiera | Representación para asuntos fiscales y financieros | 01/03/2022 - 01/03/2025 |
| Lic. Jorge Mendoza | Asesor Externo | Representación para actos específicos | Indefinida |

**10. DOCUMENTACIÓN RELACIONADA (ANEXOS)**

* Certificado de inscripción en RTU actualizado (Anexo AP-LR-001)
* Patentes de Comercio vigentes (Anexo AP-LR-002)
* Licencias municipales de funcionamiento (Anexo AP-LR-003)
* Reglamento Interior de Trabajo (Anexo AP-LR-004)
* Política de cumplimiento tributario (Anexo AP-LR-005)
* Licencia ambiental (Anexo AP-LR-006)
* Dictamen fiscal año anterior (Anexo AP-LR-007)
* Solvencia fiscal y del IGSS (Anexo AP-LR-008)
* Mandatos de representación legal (Anexo AP-LR-009)
* Calendario de obligaciones regulatorias 2025 (Anexo AP-LR-010)

**11. CONCLUSIÓN DEL AUDITOR**

Basado en la revisión del marco legal y regulatorio aplicable a Comercial Express, S.A., se observa que la entidad mantiene un adecuado nivel de cumplimiento con las principales obligaciones legales, mercantiles, tributarias, laborales y municipales. La empresa cuenta con sistemas para el monitoreo y control de sus obligaciones regulatorias, así como asesoría especializada en las principales áreas de riesgo legal. Se identifica como área de atención el cumplimiento completo de la normativa de gestión de desechos electrónicos, donde existe un plan en desarrollo. El entendimiento de este marco regulatorio es esencial para la planificación de la auditoría, particularmente en la evaluación de riesgos relacionados con incumplimientos que pudieran afectar los estados financieros, de acuerdo con la NIA 250.

*Este papel de trabajo ha sido preparado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, específicamente la NIA 250 "Consideración de las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros" y la NIA 315 "Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno".*