

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	2,830,201.84			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	17,981,489.86		
Caja		72,336.53	81,736.94	De Instituciones Financieras Nacionales		17,981,489.86	-
Banco Central		292,763.81	580,501.04	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		913,743.49	889,120.03				
Bancos del Exterior		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	156,333,027.74	85,261,681.72	71,071,346.02
				Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	40,296,408.51			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	1,778,719.91	854,754.29	923,965.62
En Títulos- Valores para la Venta		15,646,264.37	24,640,144.14				
Operaciones de Reporto		10,000.00	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2,883,413.54	2,406,946.74	476,466.80
Intereses pagados en compra de Valores		-	-				
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	139,604,313.84			<b>PROVISIONES</b>	2,521,287.99	2,521,287.99	-
Vigente		107,333,761.59	35,445,299.06				
Vencida		460,544.73	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,635,291.54)	-				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,635,139.57	1,378,826.70	1,256,312.87	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,702,172.24	5,770,113.32	932,058.92
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6,871,900.32	6,996,030.64	1,464,585.80	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	200,700,111.28		
(-) Estimación por Valuación		(1,588,716.12)	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	463,633.59	305,072.09	158,561.50
<b>BIENES REALIZABLES</b>	101,467.93	-	202,936.24	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	17,500,000.00		
(-) Estimación por Valuación		-	(101,468.31)	<b>CAPITAL PAGADO</b>		50,000,000.00	
				Capital Autorizado		(32,500,000.00)	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00			<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,838,312.17	1,838,312.17	
De entidades no Financieras		180,000.00	-	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	23,864,881.44	14,950,487.76	8,914,393.68	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	536,688.44	3,981,151.88	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(982,797.76)	(982,797.76)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,444,463.44)	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	100,941.94	100,941.94	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	3,105,739.30	3,753,895.30	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	730,447.57	730,447.57	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(648,156.00)	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	18,862,996.32		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	220,026,741.19			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	220,026,741.19		

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 50,815,351.51

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	25,046,464.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	122,832,058.52
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	143,239,605.39
MÁRGENES POR GIRAR	2,418,510.14
ADMINISTRACIONES AJENAS	674,357,525.04
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	782,702,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	782,702,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	68,093,999.42
OPERACIONES POR REPORTO	118,805,220.93
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	25,074,303.91
CUENTAS DE REGISTRO	25,959.00

HEIDY IXPATA RAMIREZ  
CONTADOR

ADOLFO PAIZ-PRÉM  
PRESIDENTE

IRMA MARROQUIN DE CARRILLO  
AUDITOR

IGNACIO LEJARRAGA E.  
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2023.

Guatemala, 02 de Enero de 2024

**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Accionistas de  
Financiera Summa, S. A.

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Financiera Summa, S.A. (en adelante la "Financiera"), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Financiera Summa, S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

**Fundamento de la Opinión**

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Financiera de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Asunto de Énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros que describe la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 3.

**Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros**

La administración de la Financiera es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Financiera de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la Financiera o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la Financiera son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Financiera.

**Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las normas internacionales de auditoría y las resoluciones emitidas por el

Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecten errores materiales cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Financiera.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración, del principio contable de negocio en marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Financiera para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Financiera deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes cuantitativa y cualitativamente, de forma que logren una presentación

Comunicamos a los encargados de Gobierno Corporativo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del Gobierno de Financiera una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Díaz Reyes & Asociados, S.C.  
Firma Miembro Independiente de Moore Global Network Limited

Lic. Oscar Danilo Díaz Reyes  
Colegiado No. CPA-1488

Guatemala, C. A.  
21 de febrero de 2024

Información disponible en la página web: [www.summa.com.gt](http://www.summa.com.gt)



**Factoring  
Leasing  
Gestión Patrimonial**

**15 Calle 7-77, Zona 10, Oficina 402,  
Edificio Optima Centro de Negocios Guatemala  
PBX: +502 2427-8662  
[www.summa.com.gt](http://www.summa.com.gt)**