

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	7,347,978.22			CRÉDITOS OBTENIDOS	36,716,050.35		
Caja		298,825.40	358,536.76	De Instituciones Financieras Nacionales		32,716,050.35	-
Banco Central		202,162.14	642,487.08	De Instituciones Financieras Extranjeras		4,000,000.00	-
Bancos del País		682,677.69	4,080,628.65				
Bancos del Exterior		-	1,082,660.50				
INVERSIONES	47,005,089.18			OBLIGACIONES FINANCIERAS	158,963,688.68		
En Títulos- Valores para la Venta		6,226,187.74	40,005,206.44	Pagarés Financieros		53,162,978.51	105,800,710.17
Operaciones de Reporto		-	773,695.00				
CARTERA DE CRÉDITOS	143,262,432.27			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,868,722.38	1,273,568.01	1,595,154.37
Vigente		99,426,814.11	45,031,761.88				
Vencida		2,776,904.43	220,092.40	CUENTAS POR PAGAR	3,698,240.11	3,014,867.35	683,372.76
(-) Estimaciones por Valuación		(4,041,496.33)	(151,644.22)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,385,799.47	1,108,602.33	1,277,197.14	PROVISIONES	2,277,457.24	2,277,457.24	-
CUENTAS POR COBRAR	513,697.92	587,808.50	72,339.16	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimación por Valuación		(146,449.74)					
BIENES REALIZABLES	9,547,550.89	12,937,558.46	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,173,770.72	4,814,049.80	1,359,720.92
(-) Estimación por Valuación		(3,390,007.57)	-	SUMA DEL PASIVO	223,197,929.48		
INVERSIONES PERMANENTES	305,000.00	305,000.00	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,379,244.34	2,120,945.64	258,298.70
De entidades no Financieras							
OTRAS INVERSIONES	28,732,919.43	11,761,230.47	16,971,688.96	CAPITAL CONTABLE	13,500,000.00		
				Capital Autorizado		50,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	196,911.88	4,317,298.34	-	(-) Capital No Pagado		(36,500,000.00)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,120,386.46)	-	RESERVAS DE CAPITAL	1,560,399.66	1,560,399.66	
CARGOS DIFERIDOS	1,450,030.79	1,901,627.65	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(451,596.86)	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	77,154.88	77,154.88	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	356,589.29	356,589.29	
SUMA DEL ACTIVO	240,747,410.05			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	15,170,236.23		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	240,747,410.05		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 49,392,476.79

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	45,539,488.24
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	136,125,575.94
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	147,455,572.82
MÁRGENES POR GIRAR	6,865,344.09
ADMINISTRACIONES AJENAS	698,754,963.28
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,273,695,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,023,695,000.00
OPERACIONES POR REPORTO	41,098,320.78
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,863,029.74
CUENTAS DE REGISTRO	105,083.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73695 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2018.

Guatemala, 03 de Enero de 2019

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Accionistas de
Financiera Summa, S. A.

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado el balance general adjunto de Financiera Summa, S. A. (una Sociedad Anónima constituida en la República de Guatemala), al 31 de diciembre de 2018, y los correspondientes estados de resultados, de movimientos del capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Estos estados financieros han sido preparados por la Administración de la Financiera de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Financiera Summa, S. A., al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones, los movimientos del capital contable y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con lo que establece el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos de Guatemala emitido por la Junta Monetaria.

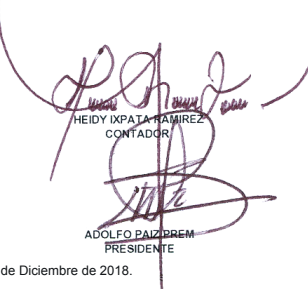
Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC, las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, y con base en lo dispuesto en los artículos 39 y 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de Financiera Summa, S. A., de acuerdo con el Código de Ética emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Profesionales -IESBA junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el IESBA.


Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Base contable

Los estados financieros de Financiera Summa, S. A., se preparan con base en el Manual de Instrucciones Contables antes referido, el cual difiere en algunos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF que se explican en la Nota 3 (c) a los estados financieros.


HEIDY IXPATA RAMÍREZ
CONTADOR


IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
AUDITOR


ADOLFO PALZPREM
PRESIDENTE

IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno Corporativo de Financiera Summa, S. A.

La Administración de Financiera Summa, S. A., es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros 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, como se explica en la Nota 3 a los estados financieros, así como el control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros, y que los mismos estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de Financiera Summa, S. A., de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando este principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar o de concluir sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración a través del Gobierno Corporativo de Financiera Summa, S. A., es responsable de la supervisión del proceso de preparación de la información financiera.

Empresa en funcionamiento

La administración de Financiera Summa, S. A., no ha identificado una incertidumbre importante que pueda dar lugar a una duda significativa, sobre la capacidad de Financiera Summa, S. A., de continuar como empresa en funcionamiento, por consiguiente no se revela ninguna incertidumbre en notas a los estados financieros.

Con base en nuestra auditoría de los estados financieros de Financiera Summa, S. A., tampoco hemos identificado ninguna incertidumbre material.

Responsabilidad 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, ya sea debido a fraude o error, y para emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de 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 detectará un error importante cuando existe.

Las correcciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, de forma individual o en su conjunto, pueda preverse razonablemente que van a influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros. En el Anexo A, el cual es parte integral de este dictamen, estamos incluyendo una descripción detallada de nuestras responsabilidades como Auditores Independientes.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED


Lic. Hugo Arévalo Pérez
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA-5

Guatemala, C. A.
6 de febrero de 2019.

Información disponible en la página web: www.summa.com.gt



SUMMA

Factoring | Leasing | Gestión Patrimonial

Diagonal 6, 10-01 Zona 10
Centro Gerencial Las Margaritas
Torre 2, Oficina 401, Guatemala
PBX: +502 2427-8662

www.summa.com.gt