

Memoria de **LABORES** **20** **23**



Contenido:

1. Financiera Summa y Compañías Afiliadas
2. Misión y Visión
3. Consejo de Administración
4. Nuestros Productos
5. Carta del Presidente
6. Principales indicadores - Financiera Summa, S.A.
7. Crecimiento Cartera Neta
8. Composición de Cartera por producto
9. Crecimiento en Fideicomisos
10. Pasivos
11. Informe de Auditores Independientes - Financiera Summa, S.A.
12. Informe de Gestión Financiera - Balance General - Financiera Summa, S.A.
13. Informe de Gestión Financiera - Estado de Resultados - Financiera Summa, S.A.
14. Volumen trimestral negociado en BVN - Valores Summa, S.A.
15. Volumen por moneda negociado en BVN - Valores Summa, S.A.
16. Principales Indicadores y Pasivos - Financiera Summa, S.A. y Compañías Afiliadas
17. Informe de Auditores Independientes - Financiera Summa, S.A. y Compañías Afiliadas
18. Informe de Gestión Financiera - Balance General - Financiera Summa S.A. y Compañías Afiliadas
19. Informe de Gestión Financiera - Estado de Resultados - Financiera Summa S.A. y Compañías Afiliadas

Financiera Summa y Compañías Afiliadas

FINANCIERA SUMMA, S.A.

Institución bancaria facultada para actuar acorde a los lineamientos dictados por la Ley de Sociedades Financieras y la Ley de Bancos y Grupos Financieros de Guatemala. Nos especializamos en soluciones de flujo de efectivo con nuestros productos de factoring y leasing. Además, contamos con amplia experiencia en gestión patrimonial.

ATF, SUMMA, S.A.

Empresa especializada en la prestación de arrendamiento financiero, operaciones de factoraje, emisión y administración de tarjetas de crédito.

VALORES SUMMA, S.A.

Es una casa de bolsa autorizada por la Bolsa de Valores Nacional, inscrita en el Registro del Mercado de Valores y Mercancías. Se dedica a la intermediación en la compra y venta de valores, mercancías y otros negocios relacionados con los mismos, actuando en representación de inversionistas y de empresas que necesitan financiarse a través de la bolsa.





Misión

Ser la entidad líder en factoraje y fideicomisos en Guatemala.



Visión

Convertirnos en el factor crítico de éxito en la competitividad de nuestros clientes.

Consejo de **Administración**

Adolfo Gregorio Paiz Prem

PRESIDENTE

Blanca Luz Rodríguez Molina

VICEPRESIDENTE

Gabriela Escamilla Ochaíta

VOCAL

Elder Omar Rodas

VOCAL

Ignacio Lejarraga Estrada

SECRETARIO

Nuestros productos



FACTORING

Es una herramienta financiera de capital de trabajo. El factoring le permite a una empresa conseguir el adelanto de ingresos de cuentas por cobrar al crédito mediante la cesión de derechos a la institución acreedora.



LEASING

Modelo de financiamiento a través del cual una empresa o cliente adquiere un bien previamente elegido, utilizándolo durante un plazo pactado a cambio del pago de cuotas mensuales. Finalizado el plazo, el cliente o empresa tiene derecho a adquirir el bien por un valor residual acordado desde el principio.



FIDEICOMISOS

El fideicomiso es un contrato por medio del cual una persona o empresa transmite a otra persona o empresa ciertos y determinados bienes y/o derechos de su propiedad. A través del contrato se le encomienda al fiduciario que realice determinados fines en beneficio de una o varias personas.



INVERSIONES

Herramienta que le sirve a una persona o empresa en su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo para que su patrimonio crezca.

En el caso particular de inversión financiera, los recursos se colocan en títulos, valores, y demás documentos financieros, a cargo de otros entes, con el objeto de aumentar los excedentes disponibles por medio de la percepción de rendimientos, intereses, dividendos, variaciones de mercado, u otros conceptos.

Carta del Presidente

CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas:

Un año más, me dirijo a ustedes con el propósito de presentarles la Memoria de Labores de Financiera Summa, S.A. y Compañías Afiliadas para el año 2023, así como también agradecerles el apoyo brindado durante el presente año.

2023 pasará a la historia de las empresas, como el año más complejo que se ha vivido. El incremento de las tasas de interés a nivel mundial tuvo como consecuencia que las inversiones en bonos de riesgo soberano guatemalteco sufrieran grandes cambios en su valor y que nuestros negocios de compra venta, así como intermediación de estos títulos se viera sustancialmente reducido. Las distorsiones que este ajuste en las tasas de interés generó, se tradujo en una reducción de nuestros ingresos por negociación de títulos valores en Q 4,948,623 entre ambos años. Esta situación fue la principal razón de nuestra reducción de utilidades como grupo de Q3,297,819 en el 2022 a Q406,926 en el 2023.

Afortunadamente, nuestro negocio fiduciario marcó un record en ingresos por Q4,269,251. De igual manera, se logró mantener un nivel de cartera de Q143,550,705, Q 963,635 por encima del año anterior. Si bien hemos visto que el margen financiero entre la tasa de captación y colocación de recursos en operaciones crediticias se vió disminuída, la mezcla de productos permitió mantener el nivel de ingresos por operaciones crediticias en Q16,877,809, tan solo Q82,410 por encima del año pasado

Consciente de la importancia de reforzar nuestra posición patrimonial, las Asambleas de Accionistas de junio para Financiera Summa, S.A. y diciembre para Valores Summa, S.A. aprobaron un incremento en el capital primario de las empresas que pasó de Q15,945,000 a Q18,860,000.

En nuestro deseo de encontrar nuevas fuentes de ingresos, se trabajó durante el año 2,023 en un modelo de "Banca como Servicio" con la firma del Acuerdo de Participación entre Financiera Summa, S.A., Valores Summa, S.A. y Págalo, S.A. el cual se denomina Debitame. Con esta innovación en el manejo de medios de pagos digitales, se logró generar un pequeño ingreso de Q57,231 en el año. Sin embargo, esperamos generar ingresos importantes en próximos años que permitirán reducir la dependencia del grupo empresarial de la intermediación financiera y pasar a un modelo de ingresos por servicios financieros especializados.

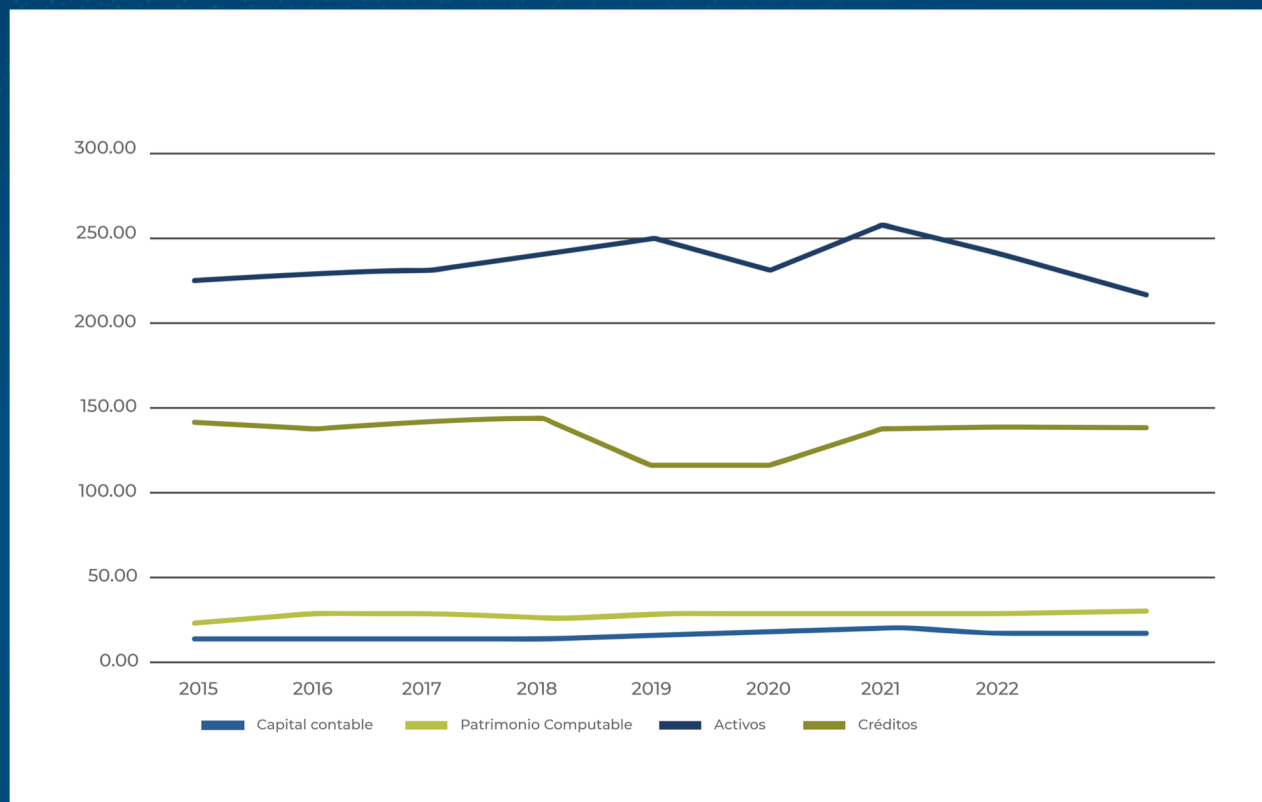
Atentamente,



Adolfo Paiz Prem

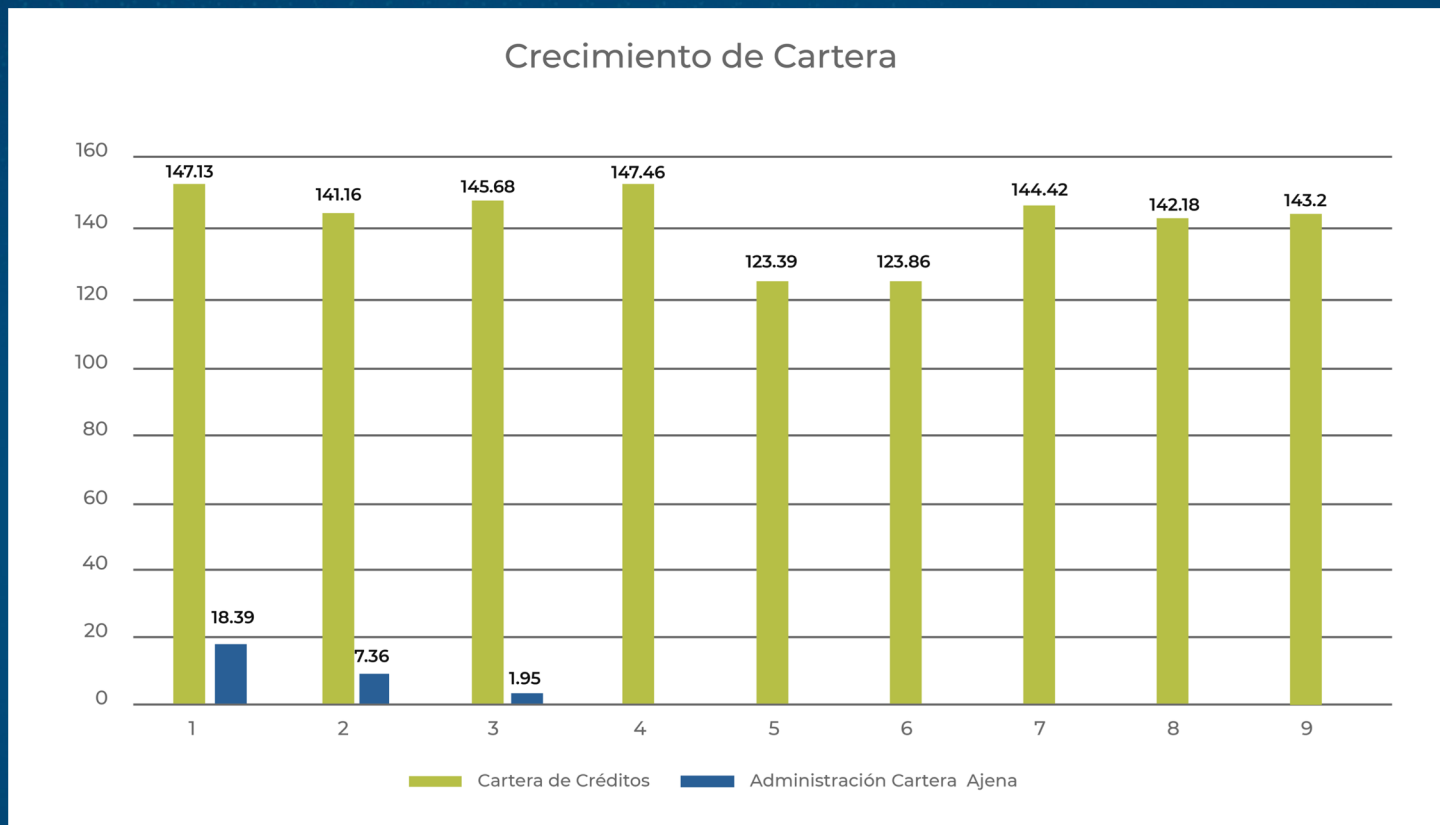
Principales Indicadores

Financiera Summa, S.A.



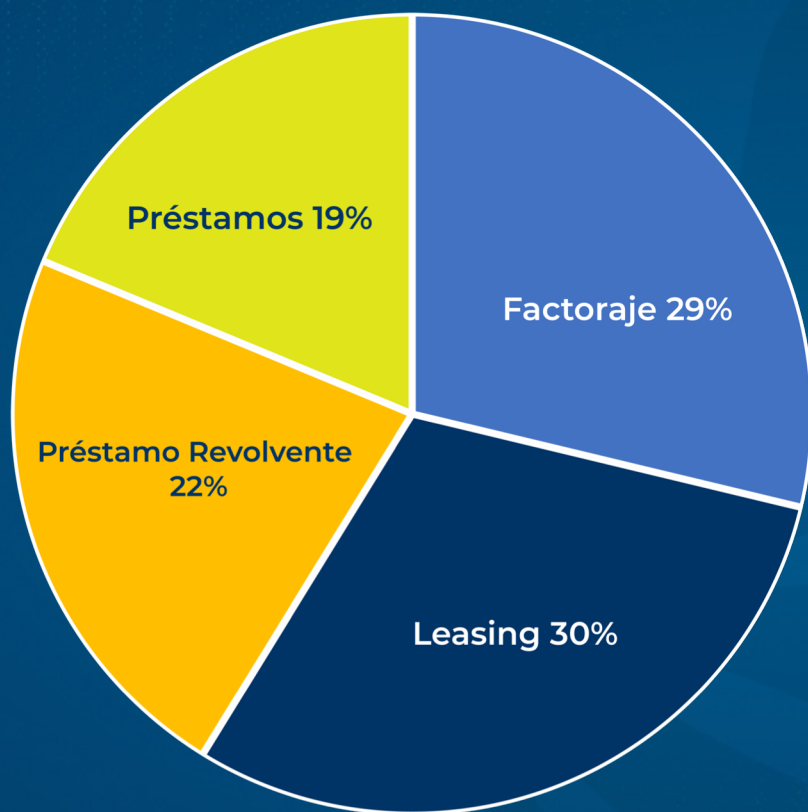
Principales Indicadores	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Capital Contable	15.14	16.49	16.77	15.17	18.13	19.65	21.28	18.74	18.86
Patrimonio Computable	24.99	29.90	29.41	28.35	30.16	30.26	30.30	32.64	33.12
Activos	224.91	229.52	230.74	240.75	248.40	231.45	256.64	241.82	220.03
Créditos	143,20	139.10	143.82	143.26	116.53	117.43	138.33	139.54	139.60

Crecimiento Cartera Bruta



Crecimiento de cartera	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Cartera de Créditos	147.13	141.16	145.68	147.46	123.39	123.86	144.42	142.18	143.24
Administración Cartera Ajena	18.39	7.36	1.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	165.52	148.53	147.63	147.46	123.39	123.86	144.42	142.18	143.24

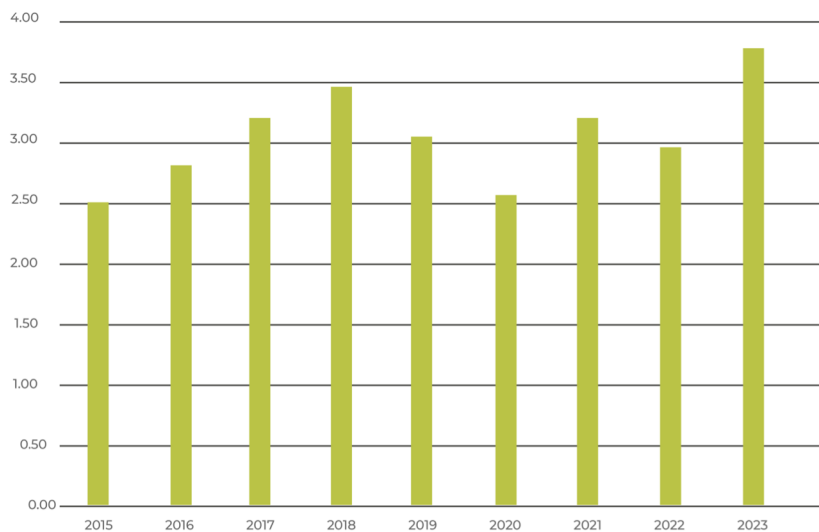
Composición de Cartera por producto



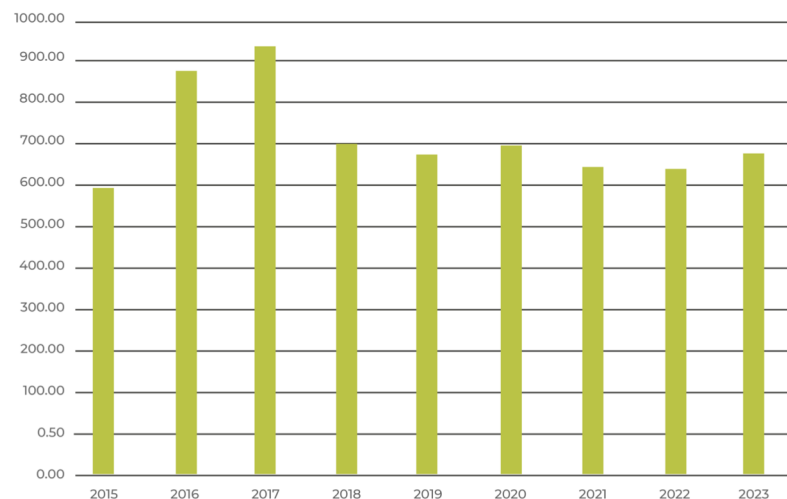
Productos	%
Factoraje	29%
Leasing	30%
Préstamo revolvente	22%
Préstamos	19%

Crecimiento en Fideicomisos

Ingresos por Fideicomisos

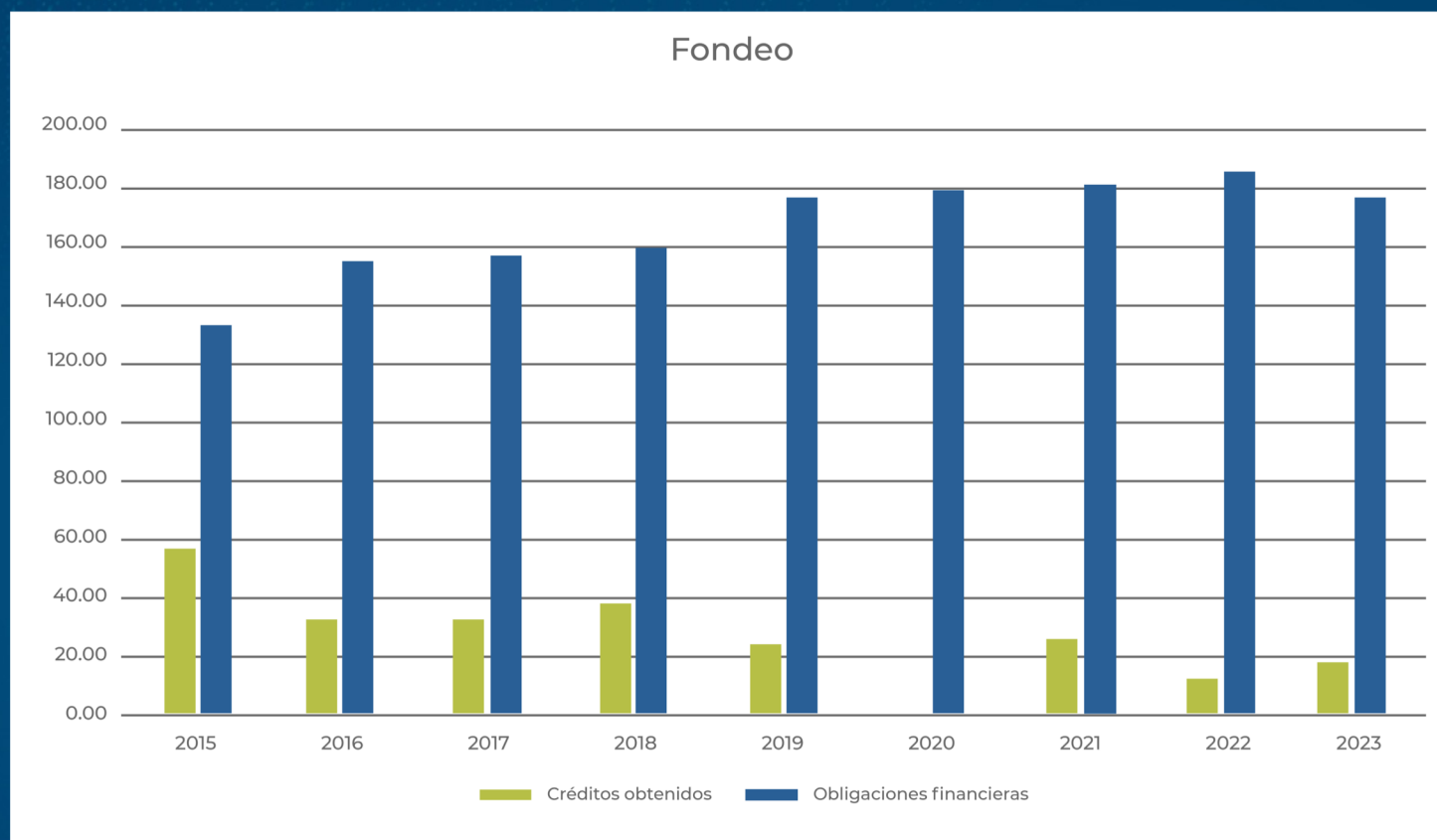


Patrimonio Fideicomisos en Administración



Crecimiento de Fideicomisos	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Patrimonio Fideicometidos en Administración.	588.95	876.87	932.67	696.64	669.12	691.08	644.36	642.12	670.86
Ingresos por Fideicomisos	2.51	2.77	3.22	3.45	3.04	2.64	3.22	2.93	3.76

Pasivos



Fondeo	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Créditos Obtenidos	53.06	31.64	30.10	36.72	21.89	0.00	19.65	12.16	17.98
Obligaciones Financieras	132.73	152.49	155.48	158.96	176.69	178.57	182.87	184.65	156.33

Informe de Auditores Independientes

Financiera Summa, S.A.



Díaz Reyes & Asociados

Guatemala, Centro América
T +502 2327 7979
E-mail gerencia@diazreyes.com
www.diazreyes.com

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.

Informe de Auditores Independientes

Financiera Summa, S.A.



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

2



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 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 razonable.

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 - 2488

Guatemala, C. A.
21 de febrero de 2024

3

Informe de Gestión Financiera

Balance General - Financiera Summa, S.A.



Factoring

Leasing

Gestión Patrimonial

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
DISPONIBILIDADES	2,833,207.84	72,336.53	81,736.94	CRÉDITOS OBTENIDOS	17,981,489.86	17,981,489.86	-
Caja		72,336.53	81,736.94	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
Banco Central		292,763.81	580,501.04	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		913,743.45	889,103.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	156,333,027.74	85,261,681.72	71,071,346.02
Bancos del Exterior		-	-	Pagarés Financieros		-	-
INVERSIONES	40,296,408.51	15,646,264.37	24,640,144.14	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,778,719.91	854,754.29	923,965.62
En Títulos- Valores para la Venta		10,000.00	-			-	-
Operaciones de Reporte		-	-	CUENTAS POR PAGAR	2,883,413.54	2,456,846.74	426,566.80
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	PROVISIONES	2,521,287.99	2,521,287.99	-
CARTERA DE CRÉDITOS	139,604,313.84	107,333,761.59	35,445,299.06	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vigente		460,864.73	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,700,172.24	6,700,172.24	932,056.91
(-) Estimaciones por Valuación		(3,635,291.54)	-	SUMA DEL PASIVO	200,700,111.28	188,843,731.81	11,856,379.47
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,635,139.57	1,378,826.70	1,256,312.87	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	463,633.59	305,072.09	158,561.50
CUENTAS POR COBRAR	6,871,900.32	6,996,030.64	1,464,585.80	CAPITAL CONTABLE	17,500,000.00	17,500,000.00	-
(-) Estimación por Valuación		(1,289,716.12)	-	CAPITAL PAGADO	50,000,000.00	50,000,000.00	-
BIENES REALIZABLES	101,467.93	-	202,936.24	Capital Autorizado	126,500,000.00	126,500,000.00	-
(-) Estimación por Valuación		-	(101,468.31)	(-) Capital No Pagado	1,838,312.17	1,838,312.17	-
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	RESERVAS DE CAPITAL	-	-	-
De entidades no Financieras		-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	(323,907.60)	(323,907.60)	-
OTRAS INVERSIONES	23,864,881.44	14,950,487.76	8,914,393.68	VALLIACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	536,688.44	3,981,151.88	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(882,797.70)	(882,797.70)	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,444,483.44)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	100,941.94	100,941.94	-
CARGOS DIFERIDOS	3,105,739.30	3,753,895.30	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	730,447.57	730,447.57	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(648,156.00)	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,862,996.32	18,862,996.32	-
SUMA DEL ACTIVO	220,026,741.19			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	220,026,741.19		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

CONTINGENCIAS DE PASIVO

VALORES RESERVADOS EN GARANTIA

Garantía Cartera de Créditos

Clasificación de Inversiones, Cartera de Créditos y Otros Activos Crediticios

Margenes por Cobrar

Administración de Activos

Reservas Adicionales de Obligaciones Financieras

Obligaciones Financieras

Políticas de Gestión Financiera

Operaciones por Reporte

Otras Cuentas de Debe

Cuentas de Registro

50,815,351.51

25,046,464.00

122,852,084.52

142,298,695.38

2,418,510.14

57,571,200.04

782,702,000.00

782,702,000.00

18,309,399.42

18,862,225.83

20,919,323.91

25,959.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados en Quetzales por el tipo de cambio de referencia de Q. 7.82702 por USD, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2023.

Guatemala, 02 de Enero de 2024


JUAN PAZ FREN
PRESIDENTE


IRACDO LEARRAGA E.
GERENTE GENERAL

15 CALLE 7-77, ZONA 10, OFICINA 402, EDIFICIO OPTIMA CENTRO DE NEGOCIOS, GUATEMALA.

PBX. +502 2427 8662

Información disponible en la página web:

WWW.SUMMA.COM.GT



Informe de Gestión Financiera

Estado de Resultados - Financiera Summa, S.A.



Factoring

Leasing

Gestión Patrimonial

FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		26,298,033.07	
Intereses	21,661,275.56		
Comisiones	2,848,099.54		
Negociación de Títulos-Valores	484,728.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,263,929.97		
GASTOS FINANCIEROS		16,101,947.35	
Intereses	10,069,754.36		
Comisiones	325,648.53		
Negociación de Títulos-Valores	1,193,246.55		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	4,463,297.96		
MARGEN POR INVERSIONES			10,156,085.68
PRODUCTOS POR SERVICIOS		3,223,946.63	
Comisiones por Servicios Diversos	3,223,946.63		
GASTOS POR SERVICIOS		475,607.20	
Comisiones por Servicios	475,607.20		
MARGEN POR SERVICIOS			2,748,339.43
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		661,075.89	
Variaciones y Ganancias Cambiantes en Moneda Extranjera	661,075.89		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		1,375,418.15	
Variaciones y Pérdidas Cambiantes en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incoobrables y de Dudosas Recuperación	1,375,418.15		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(714,342.26)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			12,190,082.95
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			12,294,430.36
MARGEN OPERACIONAL NETO			(104,347.51)
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		222,913.55	
Productos Extraordinarios	1,023,430.06		
Gastos Extraordinarios	800,516.51		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		660,966.19	
Productos de Ejercicios Anteriores	660,963.45		
Gastos de Ejercicios Anteriores	17.26		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			779,532.23
Impuesto sobre la Renta			49,084.66
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			730,447.57

GUATEMALA, 02 DE ENERO DE 2024

HENRY ESPATA RAMIREZ
CONTADOR
PRESIDENTE

IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
DIRECTORA
GERENTE GENERAL

El infrascripto Contador Público y Auditor, Irma Marroquin de Carrillo, colegiado CPA No. 6384, CERTIFICA QUE: El Estado de Resultados de Financiera Summa, S.A., del periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2023, fue elaborado con base al Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos.

LICDA. IRMA MARROQUIN DE CARRILLO

GUATEMALA, 02 DE ENERO DE 2024

15 CALLE 7-77, ZONA 10, OFICINA 402,
EDIFICIO OPTIMA CENTRO DE NEGOCIOS, GUATEMALA.

PBX. +502 2427 8662

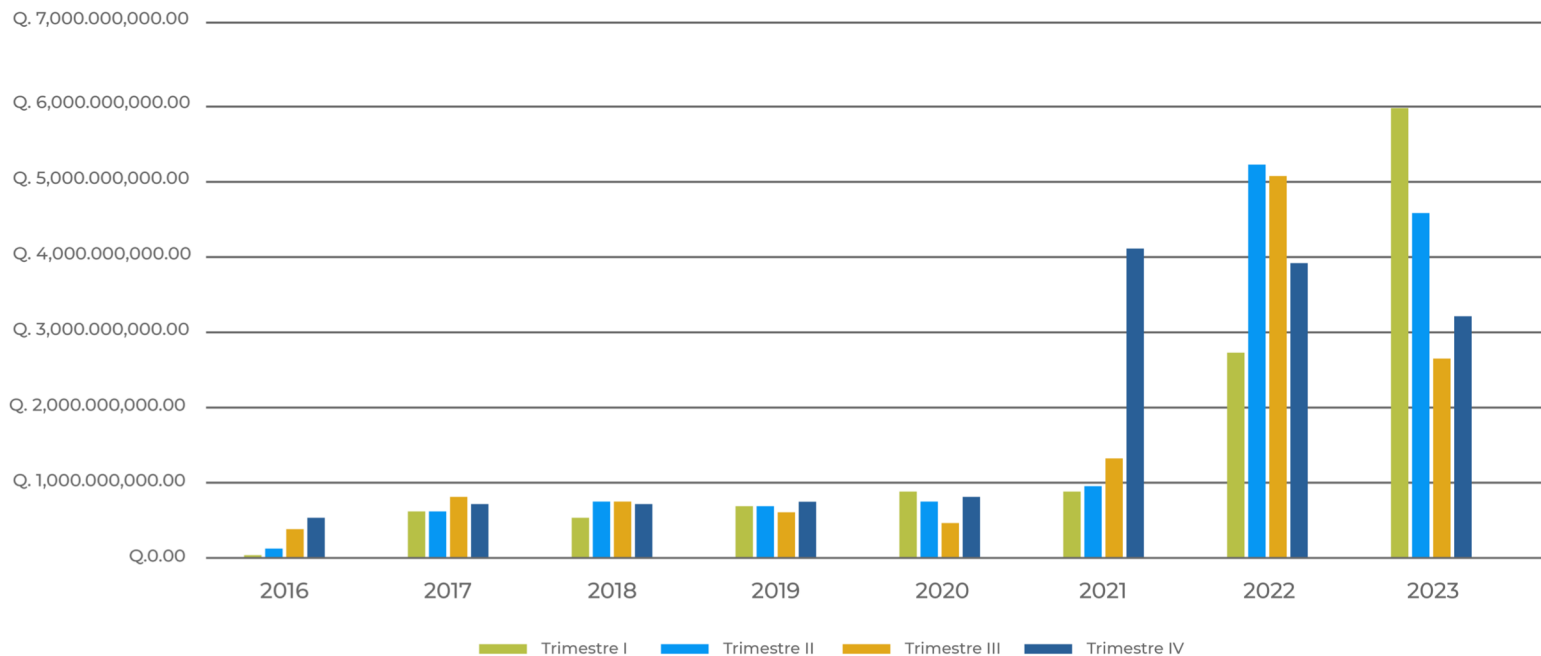
Información disponible en la página web:

WWW.SUMMA.COM.GT



Volumen trimestral negociado en BVN

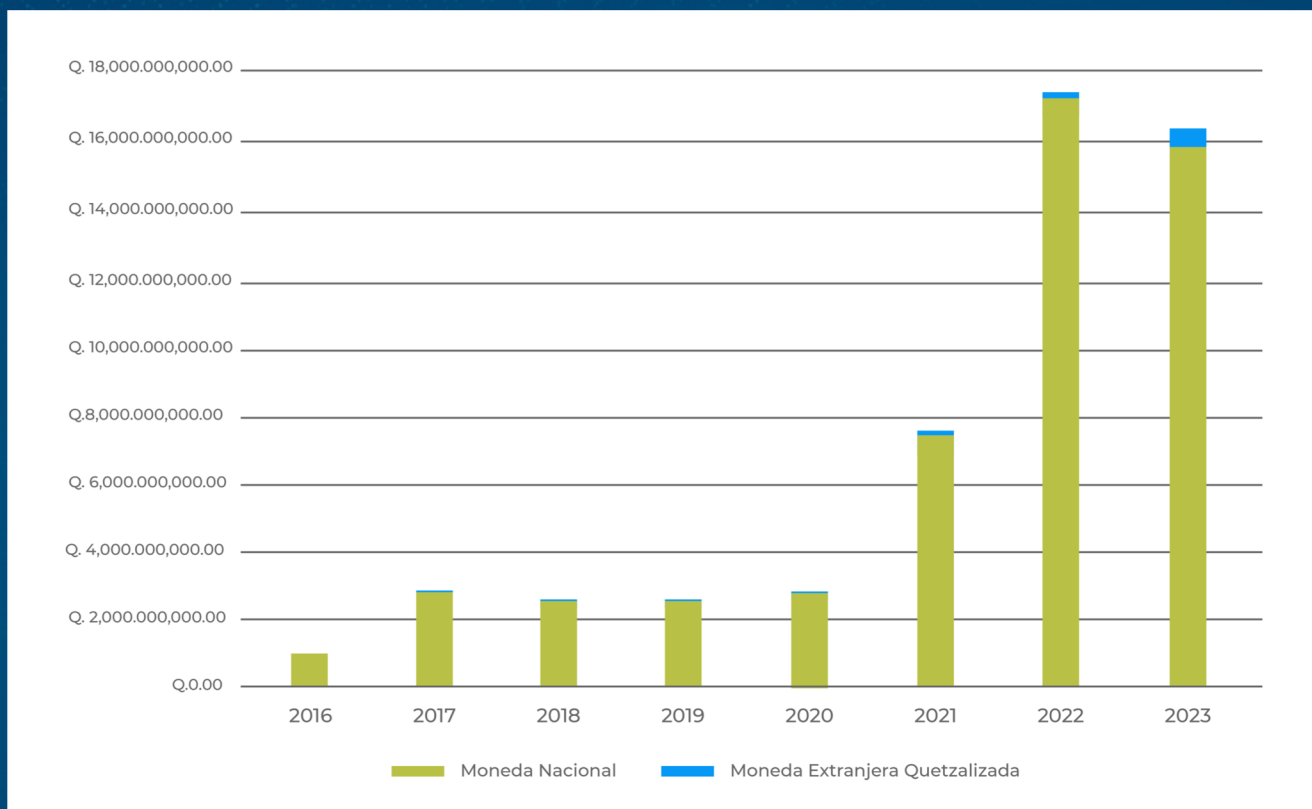
Valores Summa, S.A.



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Trimestre I	Q.28,144,919.50	Q.635,169,827.00	Q.544,200,010.00	Q.643,339,580.00	Q.854,511,955.50	Q.848,474,119.20	Q.2,779,515,418.75	Q.5,988,156,655.25
Trimestre II	Q.107,429,844.93	Q.623,344,740.01	Q.732,497,530.00	Q.652,001,338.00	Q.754,114,847.00	Q.954,578,080.00	Q.5,206,652,234.40	Q.4,554,289,797.20
Trimestre III	Q.409,539,031.41	Q.808,220,562.50	Q.745,700,006.00	Q.532,030,705.00	Q.388,406,526.40	Q.1,345,543,135.00	Q.5,073,106,412.00	Q.2,738,743,158.28
Trimestre IV	Q.511.806.641.07	Q.758,630,349.50	Q.452,889,789.50	Q.705,161,715.13	Q.802,223,112.60	Q.4,127,556,982.32	Q.3,963,263,078.00	Q.3,167,134,044.40

Volumen por moneda negociado en BVN

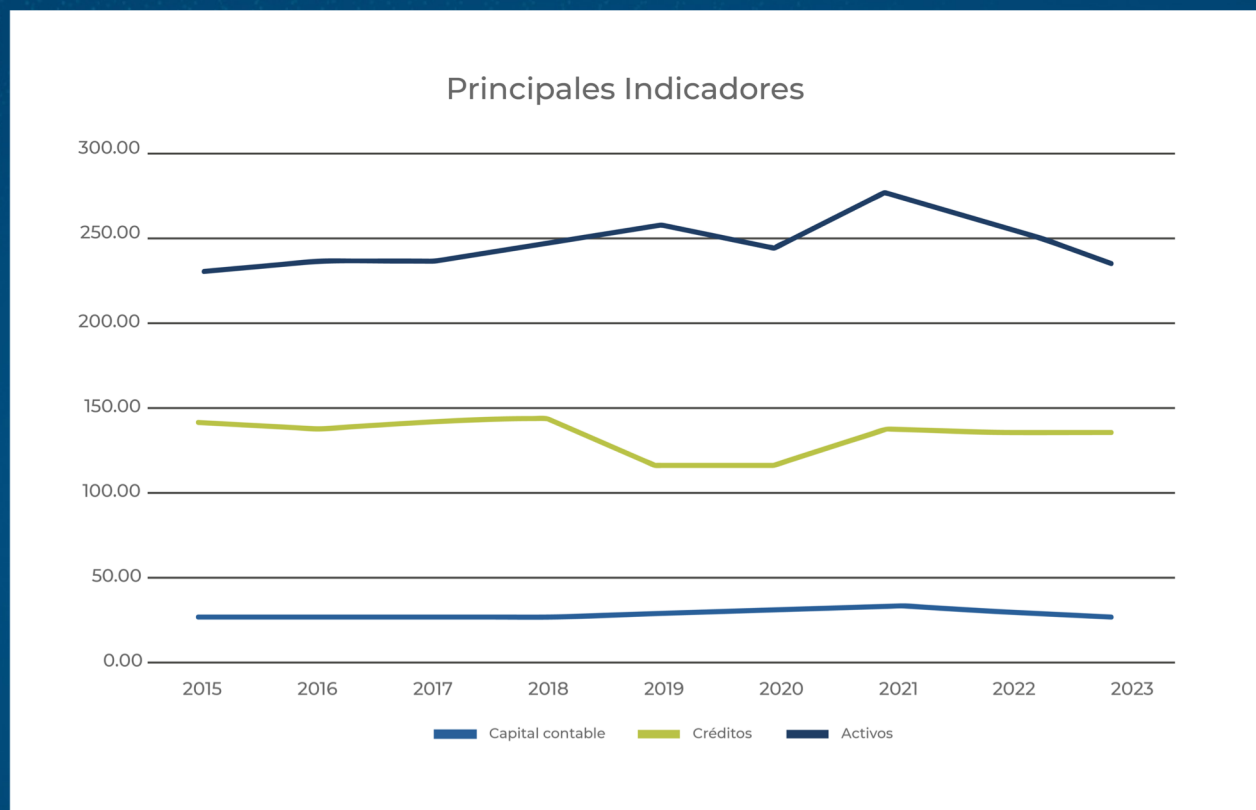
Valores Summa, S.A.



Moneda	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Moneda Nacional	Q.1,039,968,876.34	Q.2,811,107,081.50	Q.2,474,439,760.00	Q.2,473,081,120.00	Q.2,727,806,310.00	Q.7,105,256,823.00	Q.16,699,333,606.00	Q.15,793,455,792.00
Moneda Extranjera Quetzalizada.	Q.16,951,560.57	Q.14,258,397.51	Q.847,575.50	Q.59,452,218.13	Q.71,450,131.60	Q.170,895,493.52	Q.323,203,537.15	Q.654,867,863.13
Total Quetzalizado	Q.1,056,920,436.91	Q.2,825,365,479.01	Q.2,475,287,335.50	Q.2,532,533,338.13	Q.2,799,256,441.60	Q.7,276,152,316.52	Q.17,022,537,143.15	Q.16,448,323,655.13

Principales Indicadores

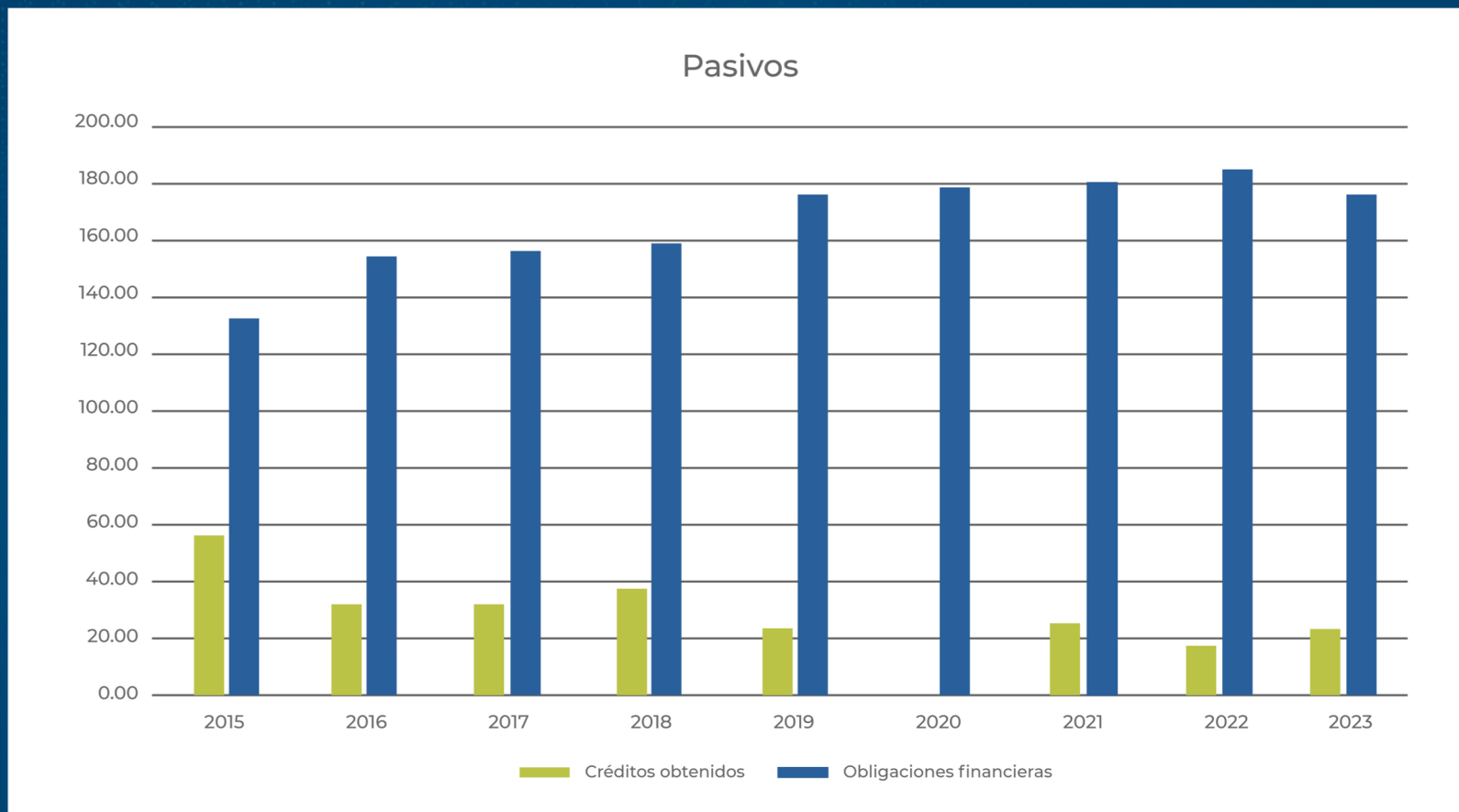
Financiera Summa, S.A. y Compañías Afiliadas



Principales Indicadores	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Capital Contable	15.84	18.03	17.96	16.91	20.11	22.06	25.41	23.30	22.86
Activos	227.81	235.98	235.29	245.27	255.68	243.25	275.64	257.36	234.34
Créditos	143.20	139.10	143.46	142.88	116.24	117.43	136.45	135.92	135.62

Pasivos

Financiera Summa, S.A. y Compañías Afiliadas



PASIVOS	2,015	2,016	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	2,022	2,023
Créditos Obtenidos	55.13	33.18	31.06	37.05	21.89	0.00	24.65	17.03	22.61
Obligaciones Financieras	132.73	152.49	154.88	158.66	176.01	178.57	181.22	184.65	156.33

Informe de Auditores Independientes

Financiera Summa, S.A. y Compañías afiliadas



Díaz Reyes & Asociados

Guatemala, Centro América
T +502 2327 7979
E-mail: gerencia@diazreyes.com
www.diazreyes.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
Financiera Summa, S.A. y compañías relacionadas

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Financiera Summa, S.A. y compañías relacionadas, 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 de Financiera Summa, S.A. y compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2023, cumplen en todos los aspectos materiales, de conformidad con las prácticas y principios contables que describen la Nota 3 a los estados financieros.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables al ejercicio de la auditoría en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos 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 sobre la Nota 2 sobre los estados financieros, la cual describe los principios contables utilizados en la preparación de los estados financieros adjuntos. Estos principios difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala como marco general en Guatemala. Como resultado, los estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos.

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

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las prácticas y políticas contables que se describen en la Nota 3 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.

Informe de Auditores Independientes

Financiera Summa, S.A. y Compañías afiliadas



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Financiera y compañías relacionadas 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 y compañías relacionadas o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestro objetivo es 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 informe de auditoría que contenga 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, siempre detecte un error material cuando exista. Las declaraciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede esperarse, razonablemente, que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- 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 y compañías relacionadas.
- 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 y compañías relacionadas 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 causa de que la Financiera y compañías relacionadas dejen 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 razonable.

2



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 y compañías relacionadas 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

3

Informe de Gestión Financiera

Balance General - Financiera Summa,S.A. y Compañías Afiliadas

FINANCIERA SUMMA, S.A. Y COMPAÑÍAS RELACIONADAS BALANCES GENERALES COMBINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	VALOR	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	VALOR
DISPONIBLES	4,137,986.38	CRÉDITOS OBTENIDOS	22,611,552.97
INVERSIONES	43,608,152.86	OBLIGACIONES FINANCIERAS	156,333,027.74
CARTERA DE CRÉDITOS	135,624,746.97	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,778,719.91
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,741,634.35	CUENTAS POR PAGAR	7,809,393.45
CUENTAS POR COBRAR	9,604,290.54	PROVISIONES	3,284,706.57
BIENES REALIZABLES	184,332.30	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00
INVERSIONES PERMANENTES	5,074,038.32	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,702,172.24
OTRAS INVERSIONES	23,864,881.44	SUMA DEL PASIVO	211,019,572.88
INMUEBLES Y MUEBLES	4,732,755.30	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	463,633.59
CARGOS DIFERIDOS	3,769,381.98		<u>211,483,296.47</u>
SUMA DEL ACTIVO	<u>234,342,200.44</u>	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL PAGADO	18,860,000.00
		APORTACIONES PERMANENTES	5,636.75
		RESERVAS DE CAPITAL	2,279,404.80
		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	
		VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	(323,907.60)
		GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(982,797.76)
		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,626,092.28
		RESULTADOS DE EJERCICIO	394,565.50
		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	<u>22,858,993.97</u>
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	<u>234,342,200.44</u>

Contingencias y Compromisos y Otras Responsabilidades
Contingencias y Compromisos 50,815,351.51

Cuentas de Orden 867,210,766.16
Operaciones 25,046,464.00
Valores de Bienes en Garantía 122,832,058.52
Garantías de Cartera de Créditos 143,239,605.39
Clasificación de Inversiones, Cartera de Créditos y Otros Activos Crediticios 2,418,510.14
Márgenes por girar 674,357,525.04
Administraciones Ajenas 782,702,000.00
Emisiones Autorizadas de Obligaciones Financieras 782,702,000.00
Obligaciones Financieras 68,093,999.42
Pólizas de Seguro y Finanzas 118,805,220.93
Operaciones por Reporto 25,074,303.91
Otras Cuentas de Orden 2,564,730.50
Cuentas de Registro

Guatemala, 15 de Enero de 2024


HÉDY IVÁNKA RAMÍREZ
CONTADOR


IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
AUDITOR

Informe de Gestión Financiera

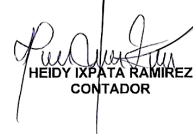
Estado de resultados - Financiera Summa,S.A. y Compañías Afiliadas

FINANCIERA SUMMA, S.A. Y COMPAÑÍAS RELACIONADAS

ESTADO DE RESULTADOS COMBINADOS
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS FINANCIEROS	29,841,316.55	
GASTOS FINANCIEROS	20,304,531.18	
MARGEN POR INVERSIONES		9,536,785.37
PRODUCTOS POR SERVICIOS	3,907,105.27	
GASTOS POR SERVICIOS	591,954.11	
MARGEN POR SERVICIOS		3,315,151.16
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		
PRODUCTOS	996,506.34	
GASTOS	1,388,316.12	
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		(391,809.78)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO		12,460,126.75
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		13,380,156.94
MARGEN OPERACIONAL NETO		(920,030.19)
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS	721,197.20	
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	642,483.15	1,363,680.35
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		443,650.16
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA		49,084.66
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA		394,565.50

Guatemala, 15 de Enero de 2024


HEIDI IXPATÁ RAMÍREZ
CONTADOR


IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
AUDITOR



SUMMA
sabemos cómo apoyarte