

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,704,170.86			CRÉDITOS OBTENIDOS	21,893,982.64		
Caja		65,380.13	13,627.03	De Instituciones Financieras Nacionales		21,893,982.64	-
Banco Central		449,931.71	2,502,484.15	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		1,086,527.10	2,499,690.63				
Bancos del Exterior		-	86,530.11	OBLIGACIONES FINANCIERAS	176,689,323.66		
				Pagarés Financieros		76,679,804.87	100,009,518.79
INVERSIONES	63,399,462.16			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,974,639.50	766,302.00	2,208,337.50
En Títulos- Valores para la Venta		13,447,811.67	48,006,848.75				
Operaciones de Reporto		-	1,539,768.00	CUENTAS POR PAGAR	4,009,372.10	3,747,957.76	261,414.34
Intereses pagados en compra de Valores		387,326.41	17,707.33	PROVISIONES	2,530,532.69	2,530,532.69	-
				OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
CARTERA DE CRÉDITOS	116,525,685.70			CRÉDITOS DIFERIDOS	5,549,383.39	4,245,312.68	1,304,070.71
Vigente		86,772,841.18	33,410,015.88	SUMA DEL PASIVO	226,147,233.98		
Vencida		2,753,305.71	455,909.98	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,122,023.32	3,861,235.73	260,787.59
(-) Estimaciones por Valuación		(6,173,491.45)	(692,895.60)	CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	13,500,000.00	50,000,000.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,505,983.92	1,051,585.96	1,454,397.96	Capital Autorizado		(36,500,000.00)	
				(-) Capital No Pagado	1,578,229.12	1,578,229.12	
CUENTAS POR COBRAR	1,388,842.78	1,157,768.31	426,987.37	RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Estimación por Valuación		(195,912.90)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
BIENES REALIZABLES	17,790,527.73	19,144,675.41	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	2,017,675.60	2,017,675.60	
(-) Estimación por Valuación		(1,354,147.68)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	338,759.83	338,759.83	
INVERSIONES PERMANENTES	305,000.00	305,000.00	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,021,182.71	1,021,182.71	
De entidades no Financieras				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,131,939.66		
OTRAS INVERSIONES	38,197,881.01	23,032,255.60	15,165,625.41	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	248,401,196.96		
INMUEBLES Y MUEBLES	151,474.36	4,052,363.72	-				
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,900,889.36)	-				
CARGOS DIFERIDOS	1,432,168.44	1,639,032.03	-				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(206,863.59)	-				
SUMA DEL ACTIVO	248,401,196.96						

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 58,370,558.45

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	37,185,397.20
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	122,696,406.08
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	123,392,072.74
MÁRGENES POR GIRAR	5,506,017.36
ADMINISTRACIONES AJENAS	677,842,561.34
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,269,884,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,019,884,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	30,926,361.02
OPERACIONES POR REPORTO	21,835,038.70
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	17,216,075.08
CUENTAS DE REGISTRO	105,380.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.69884 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2019

Guatemala, 06 de Enero de 2020

INFORME DE LOS 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 2019, 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 2019, 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, (por sus siglas en inglés) 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.

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.

El Gobierno Corporativo de Financiera Summa, S. A., a través de la Administración 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 incluya 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 verse 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. Olga Siomara Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA-1914

Guatemala, C. A.
7 de febrero de 2020.

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