

# FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(Cifras en Quetzales)

## 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.

#### 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 incorrecciones 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.

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		27,638,222.79	
Intereses	22,538,058.79		
Comisiones	3,910,088.10		
Negociación de Títulos-Valores	1,178,094.44		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	11,981.46		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		14,531,670.35	
Intereses	12,634,149.90		
Comisiones	277,449.03		
Negociación de Títulos-Valores	325,412.27		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,294,659.15		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>			13,106,552.44
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		3,248,538.23	
Comisiones por Servicios Diversos	3,248,538.23		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>		368,815.87	
Comisiones por Servicios	368,815.87		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			2,879,722.36
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		426,397.92	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	381,989.92		
Productos por Inversiones en Acciones	44,408.00		
<b>GASTOS</b>		2,945,531.27	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	2,945,531.27		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(2,519,133.35)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			13,467,141.45
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			12,726,539.22
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			740,602.23
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		(471,564.41)	
Productos Extraordinarios	36,423.99		
Gastos Extraordinarios	507,988.40		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		87,551.47	
Productos de Ejercicios Anteriores	288,735.06		
Gastos de Ejercicios Anteriores	201,183.59		(384,012.94)
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>			356,589.29
Impuesto sobre la Renta			-
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			356,589.29

GUATEMALA, 03 DE ENERO DE 2019

  
HEIDY IXPATA RAMIREZ  
CONTADOR

  
ADOLFO PAZ PREM  
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.7.73695 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2018.

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