



FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,799,756.72			CRÉDITOS OBTENIDOS	35,488,896.07		
Caja		1,567,201.79	267,172.14	De Instituciones Financiera Nacionales		28,988,896.07	-
Banco Central		94,313.19	4,535,223.63	De Instituciones Financiera Extranjeras		6,500,000.00	-
Bancos del País		951,398.13	1,415,783.17				
Bancos del Exterior		-	968,664.67				
INVERSIONES	47,251,004.18			OBLIGACIONES FINANCIERAS	154,851,351.49		
En Títulos- Valores para la Venta		6,737,040.92	40,154,983.03	Pagarés Financieros		46,827,796.33	108,023,555.16
Intereses pagados en compra de Valores		358,980.23	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	140,356,284.62			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,998,136.47	1,084,389.83	1,913,746.64
Vigente		94,989,245.52	45,654,964.31				
Vencida		1,941,788.91	107,249.72	CUENTAS POR PAGAR	6,445,157.12	5,791,356.98	653,800.14
(-) Estimaciones por Valuación		(2,182,922.64)	(154,041.20)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,956,784.02	1,311,508.29	645,275.73	PROVISIONES	2,400,387.67	2,400,387.67	-
CUENTAS POR COBRAR	1,711,926.74	1,339,284.10	433,655.71				
(-) Estimación por Valuación		(61,013.07)	-	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
BIENES REALIZABLES	9,751,997.32	13,119,719.14	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,522,932.25	5,086,797.60	1,436,134.65
(-) Estimación por Valuación		(3,367,721.82)	-	SUMA DEL PASIVO	221,206,861.07		
INVERSIONES PERMANENTES	305,000.00	305,000.00	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,346,516.02	2,148,041.64	198,474.38
De entidades no Financieras							
OTRAS INVERSIONES	27,770,360.61	7,407,262.89	20,363,097.72	CAPITAL CONTABLE	13,500,000.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	215,185.31	4,322,389.19	-	CAPITAL PAGADO		50,000,000.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,107,203.88)	-	Capital Autorizado		(36,500,000.00)	
CARGOS DIFERIDOS	1,519,435.99	3,503,921.46	-	(-) Capital No Pagado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,984,485.47)	-	RESERVAS DE CAPITAL	2,172,337.51	2,172,337.51	
SUMA DEL ACTIVO	240,637,735.51			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	371,424.81	371,424.81	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,364,503.70	1,364,503.70	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,084,358.42		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	240,637,735.51		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

56,860,489.01

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES EN GARANTIA

45,009,590.50

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

219,937,825.68

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

142,693,248.45

MARGENES POR GIRAR

10,974,275.04

ADMINISTRACIONES AJENAS

681,691,102.48

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

1,270,206,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

1,020,206,000.00

OPERACIONES POR REPORTO

43,803,859.72

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

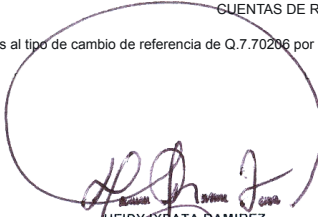
16,166,451.11

CUENTAS DE REGISTRO

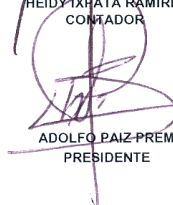
27,360.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70206 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2018.

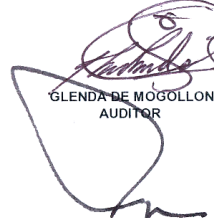
Guatemala, 03 de Octubre de 2018



HEIDY IXFATA RAMIREZ
COMPTADOR



ADOLFO PAIZ-PREM
PRESIDENTE



GLENDIA DE MOGOLLON
AUDITOR



IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL

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