



## FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 2018

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	7,233,922.27			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	25,763,756.60		
Caja		1,250,854.67	219,318.06	De Instituciones Financieras Nacionales		19,263,756.60	-
Banco Central		88,467.34	63,798.38	De Instituciones Financieras Extranjeras		6,500,000.00	-
Bancos del País		809,187.02	3,868,293.71				
Bancos del Exterior		-	934,003.09				
<b>INVERSIONES</b>	45,826,135.69			<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	161,999,241.85		
En Títulos- Valores para la Venta		5,531,300.00	39,521,495.69	Pagarés Financieros		54,918,505.54	107,080,736.31
Operaciones de Reporto		-	773,340.00				
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	143,351,400.95			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,714,673.02	1,428,579.52	1,286,093.50
Vigente		96,971,792.26	46,357,270.82	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6,277,446.29	5,697,897.72	579,548.57
Vencida		2,133,606.09	107,686.13	<b>PROVISIONES</b>	2,441,538.71	2,441,538.71	-
(-) Estimaciones por Valuación		(2,067,379.71)	(151,574.64)	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	1,414,382.47	477,812.21	936,570.26	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,546,386.78	5,215,083.59	1,331,303.19
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,612,139.68	1,304,397.39	487,391.65	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	218,243,043.25		
(-) Estimación por Valuación		(179,649.36)		<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	2,401,446.01	2,161,100.14	240,345.87
<b>BIENES REALIZABLES</b>	9,859,882.38	13,235,254.24	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	13,500,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(3,375,371.86)	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>		50,000,000.00	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	305,000.00	305,000.00	-	Capital Autorizado		(36,500,000.00)	
De entidades no Financieras				(-) Capital No Pagado			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	25,574,270.91	8,609,040.21	16,965,230.70	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	2,172,337.51	2,172,337.51	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	203,411.04	4,322,939.19	-	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,119,528.15)	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(408,952.20)	(408,952.20)	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	1,565,416.44	3,556,831.30	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	1,361,994.86	1,361,994.86	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,991,414.86)	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	16,301,472.57		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	236,945,961.83			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	236,945,961.83		

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

52,709,369.83

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

46,214,809.48

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

220,006,761.45

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

145,570,355.31

MÁRGENES POR GIRAR

20,591,865.62

ADMINISTRACIONES AJENAS

690,194,531.07

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

1,273,340,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

1,023,340,000.00

OPERACIONES POR REPORTO

43,449,797.48

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

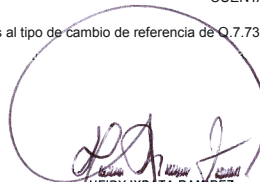
15,484,552.86


CUENTAS DE REGISTRO


104,748.00


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.7334 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2018.

Guatemala, 05 de Noviembre de 2018

  
HEIDY IXPATA RAMIREZ  
CONTADOR

  
BLANCA LUZ RODRIGUEZ  
PRESIDENTE EN FUNCIONES

  
IRMA MARROQUIN DE CARRILLO  
AUDITOR

  
IGNACIO LEJARRAGA E.  
GERENTE GENERAL

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