



FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2020

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|----------------|-----------------|-------------------|---|----------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 4,799,099.80 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | 1,477,498.47 | | |
| Caja | | 559,413.47 | 525,081.48 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 1,477,498.47 | - |
| Banco Central | | 165,239.07 | 603,199.66 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | - | - |
| Bancos del País | | 413,376.13 | 2,446,615.71 | | | | |
| Bancos del Exterior | | - | 86,174.28 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 176,340,554.29 | 77,516,520.65 | 98,824,033.64 |
| | | | | Pagarés Financieros | | | |
| INVERSIONES | 52,904,727.51 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 3,284,190.12 | 991,595.95 | 2,292,594.17 |
| En Títulos- Valores para la Venta | | 2,746,221.14 | 44,636,293.26 | | | | |
| Operaciones de Reporto | | - | 5,134,886.70 | CUENTAS POR PAGAR | 3,670,387.39 | 3,412,257.32 | 258,130.07 |
| Intereses pagados en compra de Valores | | 387,326.41 | - | | | | |
| | | | | PROVISIONES | 2,625,663.81 | 2,625,663.81 | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 109,473,220.22 | | | OTRAS OBLIGACIONES | 12,500,000.00 | 12,500,000.00 | - |
| Vigente | | 80,676,889.71 | 32,039,135.69 | | | | |
| Vencida | | 2,956,005.66 | 445,590.91 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 5,147,177.89 | 3,948,591.95 | 1,198,585.94 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | (5,878,000.75) | (766,401.00) | SUMA DEL PASIVO | 205,045,471.97 | | |
| | | | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 3,959,051.40 | 3,731,092.17 | 227,959.23 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 2,743,695.25 | 1,243,774.46 | 1,499,920.79 | | | | |
| | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 3,005,030.95 | 1,773,547.13 | 1,431,340.16 | CAPITAL PAGADO | 13,500,000.00 | 50,000,000.00 | |
| (-) Estimación por Valuación | | (181,398.57) | (18,457.77) | Capital Autorizado | | (36,500,000.00) | |
| | | | | (-) Capital No Pagado | | | |
| BIENES REALIZABLES | 17,588,177.89 | 19,157,232.73 | - | RESERVAS DE CAPITAL | 1,578,229.12 | 1,578,229.12 | |
| (-) Estimación por Valuación | | (1,569,054.84) | - | | | | |
| | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | (323,907.60) | (323,907.60) | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 305,000.00 | 305,000.00 | - | | | | |
| De entidades no Financieras | | | | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES | 2,205,011.06 | 2,205,011.06 | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 1,359,942.54 | 1,359,942.54 | |
| OTRAS INVERSIONES | 34,679,664.58 | 17,805,726.55 | 16,873,938.03 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | (87,780.42) | (87,780.42) | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 18,231,494.70 | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 182,734.77 | 4,093,369.72 | - | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 227,236,018.07 | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (3,910,634.95) | - | | | | |
| | | | | | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 1,554,667.10 | 1,767,371.12 | - | | | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (212,704.02) | - | | | | |
| | | | | | | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 227,236,018.07 | | | | | | |

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

59,671,451.09

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

37,017,168.30

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

122,659,545.63

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

116,117,621.95

MÁRGENES POR GIRAR

25,922,501.53

ADMINISTRACIONES AJENAS

680,949,528.77

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

766,401,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

766,401,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

29,765,556.27

OPERACIONES POR REPORTO

49,352,817.61

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

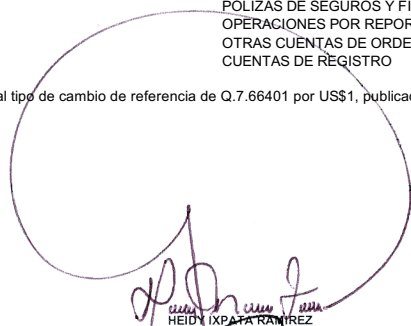
14,434,610.05

CUENTAS DE REGISTRO

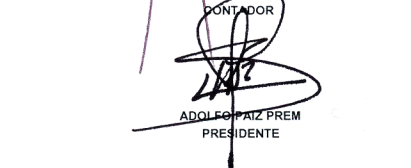
105,391.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66401 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2020


Guatemala, 06 de Febrero de 2020



HEIDI IXPAPA RAMIREZ
CONTADOR



ADOLFO PATZ PREM
PRESIDENTE



IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
AUDITOR



IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL

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