

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	7,300,399.93			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	20,142,345.22		
Caja		388,888.75	9,021.91	De Instituciones Financieras Nacionales		20,142,345.22	-
Banco Central		93,113.88	1,690,071.59	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		171,534.26	4,947,769.54		179,418,042.74	74,460,850.81	104,957,191.93
Bancos del Exterior		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
				Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	65,330,101.31			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	3,409,201.71	2,192,599.69	1,216,602.02
En Títulos- Valores para la Venta		10,701,267.86	48,413,749.89				
Operaciones de Reporto		5,500,000.00	711,586.88	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	9,654,448.66	9,401,657.43	252,791.23
Intereses pagados en compra de Valores		-	3,496.68				
				<b>PROVISIONES</b>	2,887,552.24	2,887,552.24	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	126,161,973.58			<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vigente		98,694,181.14	31,433,051.24				
Vencida		4,729,459.71	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,178,938.47	4,936,913.16	1,242,025.31
(-) Estimaciones por Valuación		(8,694,718.51)	-	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	234,190,529.04		
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	1,827,842.69	902,037.75	925,804.94	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	2,560,825.99	2,365,712.49	195,113.50
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,124,626.41	2,832,696.75	355,970.02	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimación por Valuación		(52,716.62)	(11,323.74)	<b>CAPITAL PAGADO</b>	13,500,000.00	50,000,000.00	(36,500,000.00)
				Capital Autorizado			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	12,121,776.46	15,218,680.54	200,541.04	(-) Capital No Pagado			
(-) Estimación por Valuación		(3,297,445.12)	-	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,649,855.57	1,649,855.57	
				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	31,810.57	31,810.57	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	305,000.00	305,000.00	-	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
De entidades no Financieras				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	2,788,711.55	2,788,711.55	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	1,294,662.25	1,294,662.25	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	40,089,496.77	21,165,653.51	18,923,843.26	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	2,194,434.42	2,194,434.42	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	21,135,566.76		
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	98,760.60	4,170,906.00	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	257,886,921.79		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,072,145.40)	-				
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	1,526,944.04	1,849,092.60	-				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(322,148.56)	-				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	257,886,921.79						

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

45,826,503.18

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

37,358,311.20

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

122,734,293.10

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

134,856,692.09

MARGENES POR GIRAR

14,907,654.78

ADMINISTRACIONES AJENAS

644,884,715.96

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

773,464,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

773,464,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

51,804,710.07

OPERACIONES POR REPORTO

73,441,062.67

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

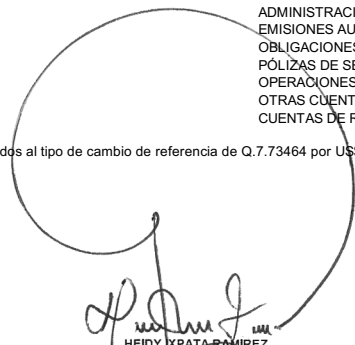
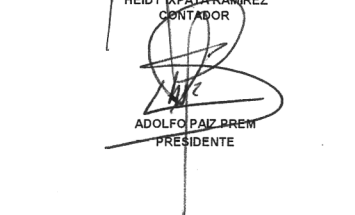
17,109,508.05


CUENTAS DE REGISTRO

103,681.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.73464 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2021

Guatemala, 03 de Noviembre de 2021


 HEIDY XPATA RAMIREZ  
 CONTADOR
   

 ADOLFO PAIZ BREM  
 PRESIDENTE


 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)