

FINANCIERA SUMMA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,941,857.84			CRÉDITOS OBTENIDOS	4,399,114.05		
Caja		220,216.13	375,141.21	De Instituciones Financieras Nacionales		4,399,114.05	-
Banco Central		600,293.38	4,089,314.59	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		638,806.30	1,018,086.23				
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	151,691,623.11	81,058,965.80	70,632,657.31
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	23,511,527.78	2,707,841.71	20,803,686.07	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	3,098,500.67	2,234,292.13	864,208.54
En Títulos- Valores para la Venta		-	-				
Operaciones de Reporto		-	-	CUENTAS POR PAGAR	3,446,137.15	2,973,360.05	472,777.10
Intereses pagados en compra de Valores		-	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	123,853,359.84	94,997,931.03	32,512,094.13	PROVISIONES	2,619,973.45	2,619,973.45	-
Vigente		-	-				
Vencida		-	-	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,656,665.32)	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,499,362.62	571,489.48	927,873.14	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,259,636.16	4,821,860.57	437,775.59
CUENTAS POR COBRAR	6,459,042.34	5,304,318.78	2,722,065.90	SUMA DEL PASIVO	183,014,984.59		
(-) Estimación por Valuación		(1,567,342.34)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	448,238.23	255,306.03	192,932.20
BIENES REALIZABLES	313,435.26	211,896.03	203,078.84	CAPITAL CONTABLE	17,500,000.00	50,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación		-	(101,539.61)	CAPITAL PAGADO		(32,500,000.00)	
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Capital Autorizado			
De entidades no Financieras				(-) Capital No Pagado	1,838,312.17	1,838,312.17	
OTRAS INVERSIONES	35,090,427.94	25,548,507.76	9,541,920.18	RESERVAS DE CAPITAL			
INMUEBLES Y MUEBLES	585,295.26	3,981,151.88	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,395,856.62)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
CARGOS DIFERIDOS	3,190,157.40	3,813,510.40	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(1,575,972.09)	(1,575,972.09)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(623,353.00)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	100,941.94	100,941.94	
SUMA DEL ACTIVO	201,624,466.28			RESULTADOS DEL EJERCICIO	621,869.04	621,869.04	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,161,243.46		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	201,624,466.28		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

48,179,134.73

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

25,064,064.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

122,837,879.15

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

127,510,025.16

MÁRGENES POR GIRAR

16,000,985.95

ADMINISTRACIONES AJENAS

664,991,458.01

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

783,252,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

783,252,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

69,120,021.28

OPERACIONES POR REPORTO

86,043,919.53

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

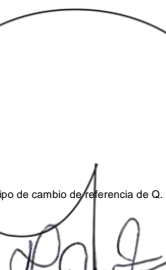

21,745,023.49

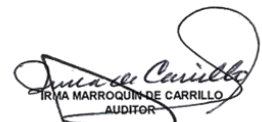
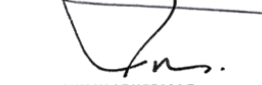
CUENTAS DE REGISTRO

26,776.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.83252 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2023.

Guatemala, 03 de Noviembre de 2023


 HEIDY IXPATÁ RAMÍREZ
 CONTADOR

 ADOLFO FAIZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL