

FINANCIERA SUMMA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,666,734.56			CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
Caja		931,922.11	21,733.81	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
Banco Central		491,114.51	683,752.28	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		190,310.71	1,347,901.14				
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	199,688,707.91	92,508,347.13	107,180,360.78
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	63,222,666.83			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,593,522.53	1,466,699.79	1,126,822.74
En Títulos- Valores para la Venta		13,673,950.97	42,489,934.31				
Operaciones de Reporto		-	6,984,940.48	CUENTAS POR PAGAR	7,349,284.21	6,977,918.02	371,366.19
Intereses pagados en compra de Valores		-	73,841.07				
CARTERA DE CRÉDITOS	131,595,745.52			PROVISIONES	3,226,211.19	3,226,211.19	-
Vigente		98,863,999.95	34,547,743.38				
Vencida		2,521,951.97	130,352.23	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(4,468,302.01)	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,544,554.87	1,614,059.49	930,495.38	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,436,865.30	5,638,835.62	798,029.68
CUENTAS POR COBRAR	2,193,285.07	3,356,026.98	391,160.29	SUMA DEL PASIVO	231,794,591.14		
(-) Estimación por Valuación		(1,553,902.20)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	2,411,555.01	2,132,668.01	278,887.00
BIENES REALIZABLES	7,312,616.33	13,125,861.44	204,405.30	CAPITAL CONTABLE	15,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(6,017,650.41)	-	CAPITAL PAGADO		50,000,000.00	(35,000,000.00)
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Capital Autorizado			
De entidades no Financieras				(-) Capital No Pagado			
OTRAS INVERSIONES	37,180,156.33	16,357,166.65	20,822,989.68	RESERVAS DE CAPITAL	1,777,101.06	1,777,101.06	
INMUEBLES Y MUEBLES	614,216.40	3,727,373.05	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	31,810.57	31,810.57	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,113,156.65)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
CARGOS DIFERIDOS	3,453,104.98	3,891,057.39	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(1,481,148.94)	(1,481,148.94)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(437,952.41)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,849,168.64	1,849,168.64	
SUMA DEL ACTIVO	251,963,080.89			RESULTADOS DEL EJERCICIO	903,911.01	903,911.01	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	17,756,934.74		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	251,963,080.89		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

43,501,949.04

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

38,078,174.40

GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS

122,892,021.59

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

136,064,047.53

MÁRGENES POR GIRAR

40,050,000.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

632,872,421.21

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

788,368,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

788,368,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

75,680,412.13

OPERACIONES POR REPORTO

91,665,959.75

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

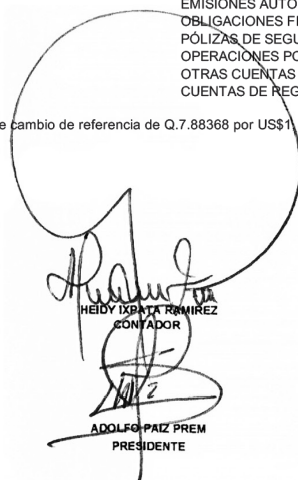
19,677,146.85

CUENTAS DE REGISTRO

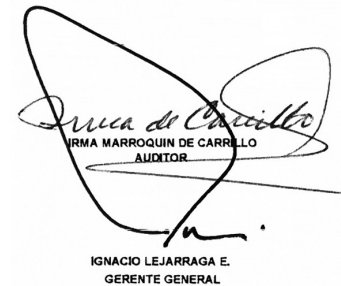
26,567.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.88368 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2022.

Guatemala, 04 de Octubre de 2022


 HEIDY IXPATÁ RAMÍREZ
 CONTADOR

 ADOLFO PAIZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL

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