

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3,173,812.16			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	6,105,832.68		
Caja		789,259.60	9,749.12	De Instituciones Financieras Nacionales		6,105,832.68	-
Banco Central		366,189.48	338,247.68	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		1,016,139.20	654,227.08				
Bancos del Exterior		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	167,163,603.52	90,544,191.80	76,619,411.72
				Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	54,491,200.96	15,988,988.47	38,405,545.82	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,220,547.90	1,559,617.34	660,930.56
En Títulos- Valores para la Venta		-	-				
Operaciones de Reporto		96,666.67	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	4,512,990.13	3,653,703.57	859,286.56
Intereses pagados en compra de Valores		-	-				
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	123,835,629.49	92,118,491.78	33,942,740.98	<b>PROVISIONES</b>	2,637,002.01	2,637,002.01	-
Vigente		496,925.99	-				
Vencida		(2,722,529.26)	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	3,204,522.50	2,206,753.16	997,769.34	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,015,576.32	5,292,932.35	722,643.97
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	201,155,552.56		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,581,143.71	5,178,314.97	912,843.45	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	671,272.66	390,745.82	280,526.84
(-) Estimación por Valuación		(1,510,014.71)	-				
<b>BIENES REALIZABLES</b>	1,626,715.76	2,592,326.47	202,322.53	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	15,000,000.00	50,000,000.00	(35,000,000.00)
(-) Estimación por Valuación		(1,127,468.66)	(40,464.58)	Capital Autorizado			
				(-) Capital No Pagado			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,838,312.17	1,838,312.17	
De entidades no Financieras				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	-	-	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	25,848,074.81	14,014,456.14	11,833,618.67	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(596,719.32)	(596,719.32)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	600,968.00	3,834,751.48	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	2,732,520.89	2,732,520.89	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,233,783.48)	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	201,802.86	201,802.86	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	3,136,766.83	3,664,972.98	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	18,852,009.00		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(528,206.15)	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	220,678,834.22		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	220,678,834.22						

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

51,819,069.29

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

37,690,180.50

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

122,807,008.64

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

126,558,158.75

MÁRGENES POR GIRAR

33,944,167.32

ADMINISTRACIONES AJENAS

657,430,801.74

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

780,335,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

780,335,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

91,422,843.80

OPERACIONES POR REPORTO

82,450,408.17

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

19,934,985.02

CUENTAS DE REGISTRO

26,451.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.80335 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2023.

Guatemala, 05 de Abril de 2023


 HEIDY IXPATA-RAMIREZ  
 CONTADOR  
  

 ADOLFO PAZ PREM  
 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)