

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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>	2,178,179.41			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	5,671,415.26		
Caja		192,364.33	81,886.99	De Instituciones Financieras Nacionales		5,671,415.26	-
Banco Central		316,567.62	307,729.24	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		481,640.60	797,990.63				
Bancos del Exterior		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	186,785,394.77	89,202,268.19	97,583,126.58
				Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	61,663,310.07			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,436,357.77	1,864,360.94	571,996.83
En Títulos- Valores para la Venta		17,733,659.51	43,832,983.89				
Operaciones de Reporto		-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	7,186,092.64	6,227,404.97	958,687.67
Intereses pagados en compra de Valores		96,666.67	-				
				<b>PROVISIONES</b>	2,480,032.40	2,480,032.40	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	126,964,267.08			<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vigente		93,302,407.87	36,017,156.69				
Vencida		496,925.99	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	5,609,033.49	4,875,108.05	733,925.44
(-) Estimaciones por Valuación		(2,842,020.36)	(10,203.11)	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	222,668,326.33		
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,684,503.48	1,401,593.39	1,282,910.09	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	621,717.96	336,085.13	285,632.83
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,703,410.04	2,814,959.12	398,465.63	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	15,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(1,510,014.71)	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>			
				Capital Autorizado		50,000,000.00	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	1,737,169.09	2,546,773.60	203,494.46	(-) Capital No Pagado		(35,000,000.00)	
(-) Estimación por Valuación		(972,400.00)	(40,698.97)	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,777,101.06	1,777,101.06	
				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	-	-	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	<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>	(596,412.39)	(596,412.39)	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	3,073,390.82	3,073,390.82	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	41,331,798.33	22,795,614.32	18,536,184.01	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	159,549.02	159,549.02	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	19,089,720.91		
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	585,417.97	3,779,186.05	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	242,379,765.20		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,193,768.08)	-				
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	3,351,709.73	3,849,831.30	-				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(498,121.57)	-				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	242,379,765.20						

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**  
 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

49,684,441.89

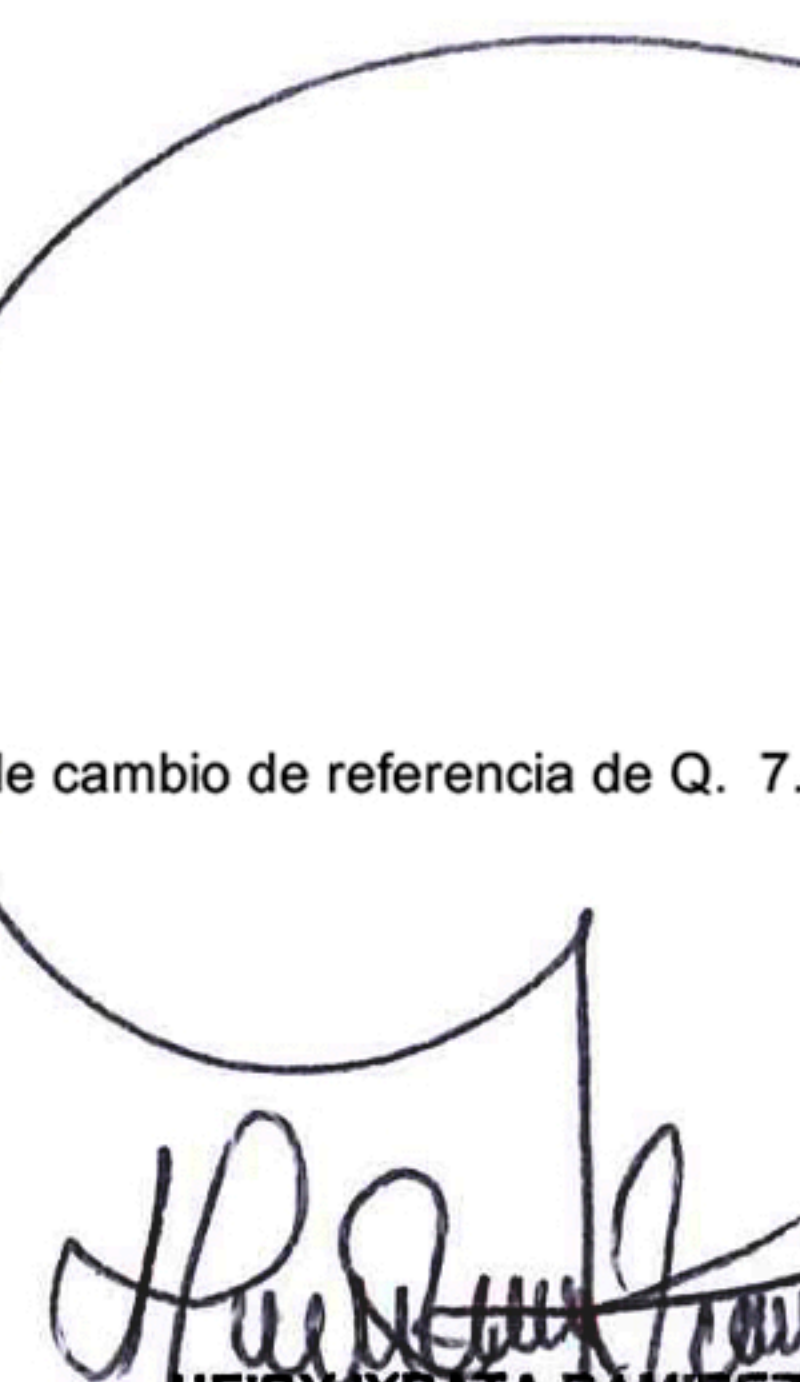
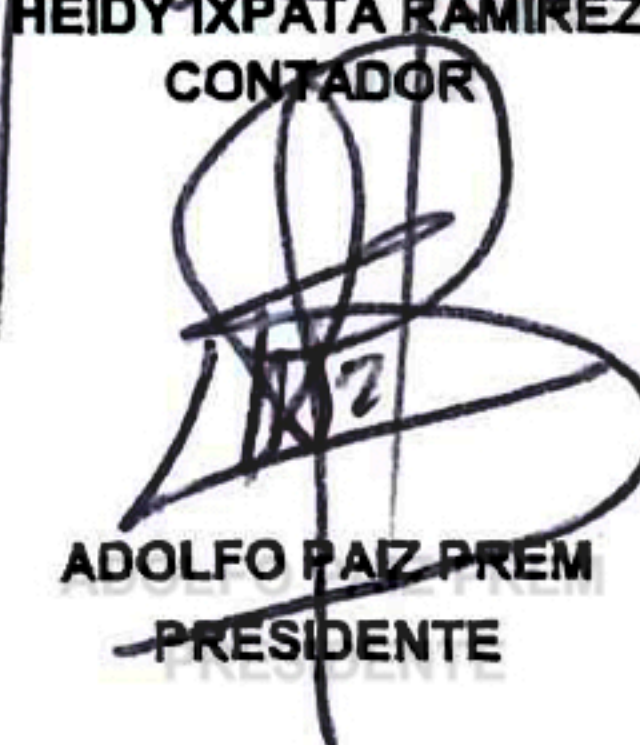
**CUENTAS DE ORDEN**


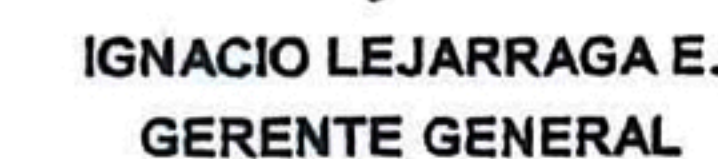
 VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
 GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS  
 CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS  
 MÁRGENES POR GIRAR  
 ADMINISTRACIONES AJENAS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES POR REPORTO  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
 CUENTAS DE REGISTRO

 37,908,496.50  
 122,854,843.64  
 129,816,490.54  
 34,378,584.74  
 646,404,742.25  
 784,855,000.00  
 784,855,000.00  
 82,105,263.87  
 74,853,281.94  
 19,755,719.51  
 26,815.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.84855 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2023.

Guatemala, 06 de Febrero de 2023

  
 HEIDI IXPATA RAMIREZ  
 CONTADOR  
  
  
 ADOLFO RUIZ PREM  
 PRESIDENTE

  
 IRMA MARROQUIN DE CARRILLO  
 AUDITOR  
  
  
 IGNACIO LEJARRAGA E.  
 GERENTE GENERAL