



## FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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>	3,564,125.32			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	-		
Caja		404,551.53	742,306.59	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
Banco Central		530,671.74	39,091.13	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		1,603,156.19	156,370.46				
Bancos del Exterior		-	87,977.68	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	176,747,148.55	76,349,058.79	100,398,089.76
				Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	58,994,992.92	8,268,053.99	45,421,555.90	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,570,034.93	1,637,794.08	932,240.85
En Títulos- Valores para la Venta		-	5,170,156.32				
Operaciones de Reporto		135,208.33	18.38	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	11,297,191.04	11,019,946.40	277,244.64
Intereses pagados en compra de Valores							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	116,109,428.88	89,383,878.66	28,251,985.64	<b>PROVISIONES</b>	2,395,033.95	2,395,033.95	-
Vigente		3,538,250.96	1,351,649.38	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vencida		(6,221,676.26)	(194,659.50)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,275,005.72	4,918,985.84	1,356,019.88
(-) Estimaciones por Valuación				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	211,784,414.19		
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,465,634.40	927,082.38	1,538,552.02	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	2,596,230.80	2,354,530.66	241,700.14
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	2,239,683.98	1,006,370.64	1,789,045.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	13,500,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(224,248.96)	(331,482.70)	<b>CAPITAL PAGADO</b>		50,000,000.00	(36,500,000.00)
<b>BIENES REALIZABLES</b>	14,517,649.61	17,295,313.51	201,882.54	Capital Autorizado			
(-) Estimación por Valuación		(2,979,546.44)	-	(-) Capital No Pagado	1,629,288.26	1,629,288.26	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	305,000.00	305,000.00	-	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	31,810.57	31,810.57	
De entidades no Financieras				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	33,910,450.82	14,815,437.27	19,095,013.55	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	143,661.23	4,150,260.00	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	3,039,468.61	3,039,468.61	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,006,598.77)	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	1,315,229.56	1,315,229.56	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	1,409,895.26	1,689,749.48	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	87,988.03	87,988.03	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(279,854.22)	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	19,279,877.43		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	233,660,522.42			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	233,660,522.42		

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

67,339,997.93

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

37,608,215.40

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

122,789,049.36

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

122,525,764.65

MÁRGENES POR GIRAR

35,050,000.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

695,123,595.48

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

778,638,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

778,638,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

38,323,072.46

OPERACIONES POR REPORTO

75,363,239.21

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

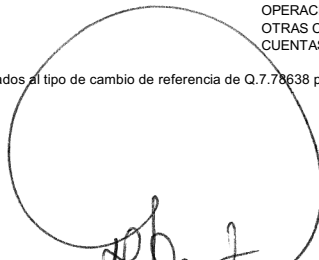
15,785,581.19

CUENTAS DE REGISTRO

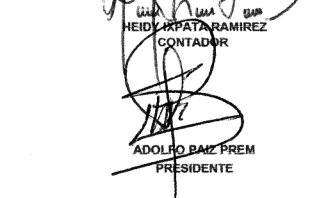
105,319.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.78638 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2021

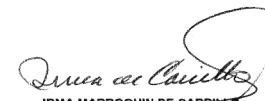
Guatemala, 08 de Febrero de 2021




HEIDY ESPATA RAMIREZ  
CONTADOR



ADOLFO RUIZ PREM  
PRESIDENTE



IRMA MARROQUIN DE GARRILLO  
AUDITOR



IGNACIO LEJARRAGA E.  
GERENTE GENERAL

Información disponible en la página web: [www.summa.com.gt](http://www.summa.com.gt)