

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,443,699.09			CRÉDITOS OBTENIDOS	9,323,338.46		
Caja		51,987.52	171,310.57	De Instituciones Financieras Nacionales		9,323,338.46	-
Banco Central		382,567.77	3,527,357.72	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		704,058.31	606,417.20				
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	159,121,920.13	92,408,151.88	66,713,768.25
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	36,133,539.55			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,142,265.11	1,086,528.01	1,055,737.10
En Títulos- Valores para la Venta		12,546,431.07	20,197,108.48				
Operaciones de Reporto		3,390,000.00	-	CUENTAS POR PAGAR	3,623,599.77	3,060,212.60	563,387.17
Intereses pagados en compra de Valores		-	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	137,724,224.60			PROVISIONES	2,752,645.11	2,752,645.11	-
Vigente		107,626,603.56	31,152,485.82				
Vencida		2,730,426.76	-	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,785,291.54)	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,127,010.65	2,356,956.12	770,054.53	CRÉDITOS DIFERIDOS	6,816,445.74	6,114,561.99	701,883.75
				SUMA DEL PASIVO	196,280,214.32		
CUENTAS POR COBRAR	7,959,844.32	7,578,759.55	1,969,800.89	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	476,427.66	287,428.96	188,998.70
(-) Estimación por Valuación		(1,588,716.12)	-				
BIENES REALIZABLES	132,643.57	51,836.14	202,019.17	CAPITAL CONTABLE	17,500,000.00	50,000,000.00	
(-) Estimación por Valuación		-	(121,211.74)	Capital Autorizado		50,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	(-) Capital No Pagado		(32,500,000.00)	
De entidades no Financieras				RESERVAS DE CAPITAL	1,874,834.55	1,874,834.55	
OTRAS INVERSIONES	21,426,651.01	13,027,705.32	8,398,945.69	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(980,496.06)	(980,496.06)	
INMUEBLES Y MUEBLES	511,412.22	4,029,016.88	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	350,012.89	350,012.89	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,517,604.66)	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	213,807.07	213,807.07	
CARGOS DIFERIDOS	2,891,026.16	3,576,868.31	-	PROVISIONES DINÁMICAS	139,158.34	139,158.34	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(685,842.15)	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,773,409.19		
SUMA DEL ACTIVO	215,530,051.17			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	215,530,051.17		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

50,201,055.88

CUENTAS DE ORDEN

 VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
 GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
 CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS
 MARGENES 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

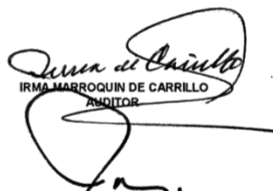
 24,933,280.00
 122,794,626.58
 143,082,336.11
 15,676,661.54
 732,864,463.75
 779,165,000.00
 779,165,000.00
 83,702,138.83
 162,518,114.18
 20,522,973.05
 25,949.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Marzo de 2024.

Guatemala, 03 de Abril de 2024


 HEIDY XPÁTA RAMÍREZ
 CONTADOR


 ADOLFO PAZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL