

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,090,865.03			CRÉDITOS OBTENIDOS	6,200,965.45		
Caja		44,824.76	82,932.10	De Instituciones Financieras Nacionales		6,200,965.45	-
Banco Central		343,153.94	2,950,988.45	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		1,394,501.82	1,274,463.96				
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	154,238,179.22	81,136,325.45	73,101,853.77
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	26,492,284.57			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,739,311.08	1,988,540.85	750,770.23
En Títulos- Valores para la Venta		5,045,559.38	20,743,565.49				
Operaciones de Reporto		680,000.00	-	CUENTAS POR PAGAR	5,032,962.39	4,473,646.70	559,315.69
Intereses pagados en compra de Valores		23,159.70	-				
				PROVISIONES	2,534,573.12	2,534,573.12	-
CARTERA DE CRÉDITOS	129,743,211.68			OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vigente		100,841,254.20	31,961,664.60				
Vencida		256,203.80	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	5,431,703.27	5,005,735.50	425,967.77
(-) Estimaciones por Valuación		(3,201,965.14)	(113,945.78)	SUMA DEL PASIVO	188,677,694.53		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,146,696.59	2,335,567.24	811,129.35	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	590,708.44	358,757.10	231,951.34
CUENTAS POR COBRAR	4,398,758.82	3,687,978.29	2,363,129.18	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimación por Valuación		(1,644,816.99)	(7,531.66)	CAPITAL PAGADO	17,500,000.00	50,000,000.00	(32,500,000.00)
				Capital Autorizado			
BIENES REALIZABLES	313,115.02	190,866.36	203,748.03	(-) Capital No Pagado			
(-) Estimación por Valuación		-	(81,499.37)	RESERVAS DE CAPITAL	1,838,312.17	1,838,312.17	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	-	-	
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
De entidades no Financieras				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(1,365,270.17)	(1,365,270.17)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	100,941.94	100,941.94	
OTRAS INVERSIONES	33,462,281.57	23,116,915.07	10,345,366.50	RESULTADOS DEL EJERCICIO	569,474.43	569,474.43	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,319,550.77		
INMUEBLES Y MUEBLES	609,615.53	3,981,151.88	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	207,587,953.74		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,371,536.35)	-				
CARGOS DIFERIDOS	3,151,124.93	3,762,236.98	-				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(611,112.05)	-				
SUMA DEL ACTIVO	207,587,953.74						

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

46,046,618.29

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

25,146,656.00

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

122,865,193.78

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

133,059,122.60

MÁRGENES POR GIRAR

9,199,034.55

ADMINISTRACIONES AJENAS

663,026,151.10

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

785,833,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

785,833,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

77,623,153.70

OPERACIONES POR REPORTO

88,236,848.40

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

20,034,777.29

CUENTAS DE REGISTRO

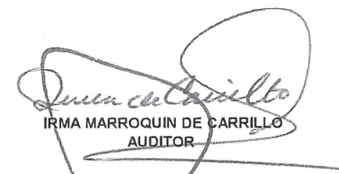
26,608.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.85833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2023.

Guatemala, 03 de Octubre de 2023


 HEIDI IXPATA RAMIREZ
 CONTADOR


 ADOLFO PAIZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL

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