

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	6,121,911.44			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	13,566,127.71		
Caja		178,598.66	20,960.29	De Instituciones Financieras Nacionales		13,566,127.71	-
Banco Central		4,351,214.84	323,780.81	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		217,609.30	1,029,747.54				
Bancos del Exterior		-	-	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	196,509,592.00		
<b>INVERSIONES</b>	67,261,285.25			Pagarés Financieros		91,319,126.08	105,190,465.92
En Títulos- Valores para la Venta		15,491,715.44	48,991,431.87	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,163,736.39	1,661,554.45	502,181.94
Operaciones de Reporto		-	868,971.27	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	4,872,806.91	4,704,083.92	168,722.99
Intereses pagados en compra de Valores		1,909,166.67	-	<b>PROVISIONES</b>	3,159,478.88	3,159,478.88	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	136,136,129.34			<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
Vigente		104,938,792.92	33,357,389.45	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	6,159,545.72	5,486,818.69	672,727.03
Vencida		2,595,114.58	64,720.75	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	238,931,287.61		
(-) Estimaciones por Valuación		(4,686,802.67)	(133,085.69)	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	629,983.50	381,132.75	248,850.75
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	1,711,097.99	696,688.25	1,014,409.74	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	15,000,000.00		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,874,807.41	3,293,360.12	114,425.98	<b>CAPITAL PAGADO</b>		50,000,000.00	(35,000,000.00)
(-) Estimación por Valuación		(1,532,978.69)	-	Capital Autorizado		50,000,000.00	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	2,081,636.29	2,871,357.55	202,976.42	(-) Capital No Pagado		(35,000,000.00)	
(-) Estimación por Valuación		(972,400.00)	(20,297.68)	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	1,777,101.06	1,777,101.06	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00			<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	-	-	
De entidades no Financieras		180,000.00	-	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	37,629,125.14	20,074,124.41	17,555,000.73	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(1,910,369.24)	(1,910,369.24)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	594,381.62	3,727,373.05	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	1,849,168.64	1,849,168.64	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,132,991.43)	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	1,047,974.37	1,047,974.37	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	3,410,863.86	3,863,858.56	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	17,439,967.23		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(452,994.70)	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	257,001,238.34		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	257,001,238.34						

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

41,854,503.89

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

37,811,993.10

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

122,833,698.88

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS

140,956,017.69

MARGENES POR GIRAR

26,483,872.29

ADMINISTRACIONES AJENAS

634,107,250.67

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

782,857,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

782,857,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

83,331,675.66

OPERACIONES POR REPORTO

85,626,074.03

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

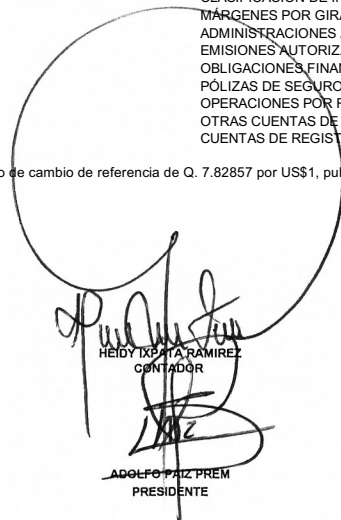
17,654,229.70

CUENTAS DE REGISTRO

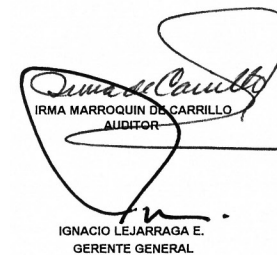
26,903.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.82857 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2022.

Guatemala, 07 de Noviembre de 2022


 HEIDI XPERTTA 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](http://www.summa.com.gt)