

**FINANCIERA SUMMA, S. A.**
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2024**

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	5,876,718.81			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	13,332,655.30		
Caja		330,729.40	115,955.90	De Instituciones Financieras Nacionales		13,332,655.30	-
Banco Central		180,818.46	1,817,491.02	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		2,332,391.41	1,099,332.62	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	156,599,636.23	85,857,646.72	70,741,989.51
Bancos del Exterior		-	-	Pagarés Financieros			
<b>INVERSIONES</b>	39,147,099.92			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	1,991,280.45	980,550.43	1,010,730.02
En Títulos- Valores para la Venta		13,165,378.74	21,070,721.18	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	13,328,190.79	12,859,285.33	468,905.46
Operaciones de Reporto		4,911,000.00	-	<b>PROVISIONES</b>	2,610,617.66	2,610,617.66	-
Intereses pagados en compra de Valores		-	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	12,500,000.00	12,500,000.00	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	138,990,213.41			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	7,533,729.22	6,749,952.66	783,776.56
Vigente		108,545,390.10	33,901,943.69	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	207,896,109.65		
Vencida		328,171.16	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	452,867.07	293,441.78	159,425.29
(-) Estimaciones por Valuación		(3,785,291.54)	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	17,500,000.00	50,000,000.00	
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,674,558.92	1,614,002.14	1,060,556.78	Capital Autorizado		(32,500,000.00)	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	10,064,114.34	10,706,339.55	946,490.91	(-) Capital No Pagado	1,838,312.17	1,838,312.17	
(-) Estimación por Valuación		(1,588,716.12)	-	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	102,025.85	20,981.02	202,612.66	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
(-) Estimación por Valuación		-	(121,567.83)	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(323,907.60)	(323,907.60)	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	180,000.00	180,000.00	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(924,758.62)	(924,758.62)	
De entidades no Financieras				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	831,389.51	831,389.51	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	26,596,016.00	14,762,830.44	11,833,185.56	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	143,284.92	143,284.92	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	515,897.31	3,984,621.88	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	19,064,320.38		
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,468,724.57)	-	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	227,413,297.10		
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	3,266,652.54	3,927,370.59	-				
(-) Amortizaciones Acumuladas		(660,718.05)	-				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	227,413,297.10						

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

48,953,977.31

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

25,006,528.00

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

122,818,850.98

CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITIVOS

144,367,930.09

MÁRGENES POR GIRAR

7,067,344.79

ADMINISTRACIONES AJENAS

677,247,130.56

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

781,454,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

781,454,000.00

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

58,822,800.20

OPERACIONES POR REPORTO

123,496,196.58

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

23,569,734.88

CUENTAS DE REGISTRO

25,986.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.81454 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2024.

Guatemala, 05 de Febrero de 2024

  
 HEIDI ESPATA RAMÍREZ  
 CONJUNTORA  
  
 ADOLFO PAZ PREM  
 PRESIDENTE

  
 IGNACIO LEJARRAGA E.  
 GERENTE GENERAL