

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,655,967.06			CRÉDITOS OBTENIDOS	4,643,656.48		
Caja		82,744.82	185,104.93	De Instituciones Financieras Nacionales		4,643,656.48	-
Banco Central		241,207.11	2,636,187.64	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		784,873.87	1,725,848.69		150,934,620.30	79,813,789.38	71,120,830.92
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	34,769,147.07			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,912,182.00	2,186,901.14	725,280.86
En Títulos- Valores para la Venta		12,347,964.25	22,398,023.12				
Operaciones de Reporto		-	-	CUENTAS POR PAGAR	2,838,163.13	2,262,458.85	575,704.28
Intereses pagados en compra de Valores		23,159.70	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	119,677,538.28			PROVISIONES	2,452,006.55	2,452,006.55	-
Vigente		90,071,885.55	30,200,910.69				
Vencida		-	2,252,891.03	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(1,691,032.61)	(1,157,116.38)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,754,242.60	2,037,668.92	716,573.68	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,883,030.64	4,440,636.56	442,394.08
				SUMA DEL PASIVO	181,163,659.10		
CUENTAS POR COBRAR	3,653,027.01	2,976,254.78	2,329,070.85	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	600,777.67	440,864.97	159,912.70
(-) Estimación por Valuación		(1,505,610.74)	(146,687.88)				
BIENES REALIZABLES	297,976.64	175,522.48	204,090.53	CAPITAL CONTABLE	17,500,000.00	50,000,000.00	(32,500,000.00)
(-) Estimación por Valuación		-	(81,636.37)	Capital Autorizado			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00			(-) Capital No Pagado			
De entidades no Financieras		180,000.00	-	RESERVAS DE CAPITAL	1,838,312.17	1,838,312.17	
OTRAS INVERSIONES	29,408,761.04	17,459,956.72	11,948,804.32	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
INMUEBLES Y MUEBLES	633,935.80	3,981,151.88	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(1,143,080.84)	(1,143,080.84)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,347,216.08)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	100,941.94	100,941.94	
CARGOS DIFERIDOS	3,203,358.56	3,802,229.66	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	497,251.62	497,251.62	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(598,871.10)	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	18,469,517.29		
SUMA DEL ACTIVO	200,233,954.06			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	200,233,954.06		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

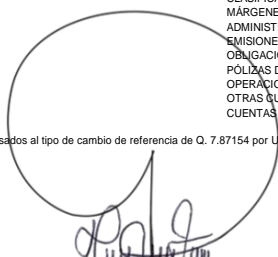
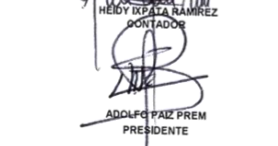
54,089,020.63



CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	25,188,928.00
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	122,879,173.87
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	122,525,687.26
MÁRGENES POR GIRAR	10,756,343.52
ADMINISTRACIONES AJENAS	657,272,102.39
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	787,154,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	787,154,000.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	83,114,163.92
OPERACIONES POR REPORTO	77,958,983.06
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,839,613.57
CUENTAS DE REGISTRO	26,609.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.87154 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2023.

Guatemala, 05 de Septiembre de 2023


 HEIDY XPATA RAMÍREZ
 CONTADOR

 ADOLFO PAZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUÍN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL