

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2024

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,591,805.50			CRÉDITOS OBTENIDOS	13,367,942.92		
Caja		394,228.26	260,729.39	De Instituciones Financieras Nacionales		13,367,942.92	-
Banco Central		5,833,567.36	1,539,126.30	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	-
Bancos del País		882,978.29	681,175.90		167,803,228.91	101,137,777.63	66,665,451.28
Bancos del Exterior		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
				Pagarés Financieros			
INVERSIONES	39,687,881.63			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,899,042.32	1,798,954.50	1,100,087.82
En Títulos- Valores para la Venta		12,343,265.61	24,215,122.42				
Operaciones de Reporto		2,200,000.00	929,493.60	CUENTAS POR PAGAR	5,893,842.16	5,495,579.87	398,262.29
Intereses pagados en compra de Valores		-	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	141,941,740.82			PROVISIONES	2,780,944.49	2,780,944.49	-
Vigente		110,559,503.96	31,248,798.85				
Vencida		3,818,729.55	-	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,685,291.54)	-				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,567,224.19	1,483,458.82	1,083,765.37	CRÉDITOS DIFERIDOS	7,506,648.16	6,717,885.31	788,762.85
				SUMA DEL PASIVO	212,751,648.96		
CUENTAS POR COBRAR	9,537,820.38	9,509,146.30	1,617,390.20	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	391,715.66	201,422.60	190,293.06
(-) Estimación por Valuación		(1,588,716.12)	-				
BIENES REALIZABLES	164,701.59	124,535.93	200,829.87	CAPITAL CONTABLE	17,500,000.00	50,000,000.00	(32,500,000.00)
(-) Estimación por Valuación		-	(160,664.21)	CAPITAL PAGADO			
INVERSIONES PERMANENTES	180,000.00	180,000.00	-	Capital Autorizado		50,000,000.00	
De entidades no Financieras				(-) Capital No Pagado		(32,500,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	25,095,057.66	15,898,183.23	9,196,874.43	RESERVAS DE CAPITAL	1,874,834.55	1,874,834.55	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
INMUEBLES Y MUEBLES	438,227.91	4,059,220.88	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	(1,046,089.76)	(1,046,089.76)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,620,992.97)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	516,550.45	516,550.45	
CARGOS DIFERIDOS	3,012,567.49	3,748,657.84	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	273,958.23	273,958.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(736,090.35)	-	PROVISIONES DINÁMICAS	278,316.68	278,316.68	
SUMA DEL ACTIVO	232,217,027.17			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	19,073,662.55		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	232,217,027.17		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

48,088,912.67

CUENTAS DE ORDEN

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

 24,786,496.00
 122,746,082.52
 147,455,958.50
 11,632,057.08
 814,770,357.87
 774,578,000.00
 774,578,000.00
 84,799,272.43
 164,689,077.26
 19,631,017.89
 26,178.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.74578 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Julio de 2024.

Guatemala, 05 de Agosto de 2024


 HEIDY XPATA RAMIREZ
 CONTADOR


 ADOLFO PAIZ PREM
 PRESIDENTE


 IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL