

# FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	376,810.16	
Cobro por comisiones	75,364.11	
Cobro por servicios	305,839.92	
Pago por intereses	(123,255.27)	
Pago por comisiones	(19,319.22)	
Pago por servicios	(29,578.37)	
Pago por gastos de administración	(1,078,394.98)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)		
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	73,810.38	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
-- Ingreso por desinversión	21,000,000.00	
-- Egreso por inversión	(21,000,000.00)	
Cartera de créditos:		
-- Ingreso por amortizaciones	25,580,177.78	
-- Egreso por desembolsos	(17,373,575.49)	
Otras inversiones		
-- Ingreso por desinversión	21,163,785.05	
-- Egreso por colocación	(19,119,550.75)	
Obligaciones depositarias:		
-- Ingreso por captaciones	-	
-- Egreso por retiro de depósitos	-	
Créditos obtenidos:		
-- Ingreso por créditos	38,127,220.10	
-- Egreso por amortización de créditos	(43,570,033.19)	
Obligaciones financieras:		
-- Ingreso por colocación	17,088,709.88	
-- Egreso por redención o readquisición	(20,775,922.16)	
Venta de activos extraordinarios	-	
Impuesto sobre la renta pagado	-	
Otros ingresos y egresos (neto)	(1,552,598.35)	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(850,510.40)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes		
-- Ingreso por desinversión	-	
-- Egreso por inversión	-	
Dividendos recibidos	-	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	3,008.85	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	-	
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>3,008.85</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Dividendos pagados	-	
Otras obligaciones:		
-- Ingreso por otras captaciones	12,500,000.00	
-- Egreso por retiro de otras captaciones	(7,479,090.00)	
Capital contable (especificar)	1,500,000.00	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	-	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>6,520,910.00</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>5,673,408.45</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo</b>		<b>4,624,794.99</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>10,298,203.44</b>

## EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	4,624,794.99	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	-	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	-	
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo</b>		<b>4,624,794.99</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		-
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>4,624,794.99</b>

Guatemala, 04 de Enero del 2017

  
JORGE ALEXANDER MONTENEGRO H.  
CONTADOR

  
RODOLFO NEUTZE  
PRESIDENTE EN FUNCIONES

  
GLENDA DE MOGOLLÓN  
AUDITOR

  
IGNACIO LEJARRAGA E.  
GERENTE GENERAL