



FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	9,420,041.98			CRÉDITOS OBTENIDOS	54,032,832.15		
Caja		2,258,792.03	113,504.05	De Instituciones Financiera Nacionales		25,305,126.22	7,605,892.80
Banco Central		1,201,634.99	608,984.17	De Instituciones Financiera Extranjeras		16,000,000.00	-
Bancos del País		468,110.79	4,601,093.13	De Organismos Internacionales		-	5,121,813.13
Bancos del Exterior		-	167,922.82				
INVERSIONES	49,818,963.50			OBLIGACIONES FINANCIERAS	141,914,888.28		
En Títulos- Valores para la Venta		8,355,662.81	41,143,782.39	Pagarés Financieros		50,060,717.42	91,854,170.86
Intereses pagados en compra de Valores		319,518.30	-				
CARTERA DE CRÉDITOS	146,811,563.85			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,643,066.71	898,589.35	1,744,477.36
Vigente		90,162,453.80	57,893,810.81	CUENTAS POR PAGAR	3,297,338.77	2,471,183.16	826,155.61
Vencida		2,520,606.13	174,092.43	PROVISIONES	2,618,827.69	2,618,827.69	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,191,590.47)	(747,808.85)	OTRAS OBLIGACIONES	7,682,720.00	-	7,682,720.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,552,058.79	1,075,235.39	476,823.40	CRÉDITOS DIFERIDOS	8,951,044.72	5,940,122.76	3,010,921.96
CUENTAS POR COBRAR	1,205,410.38	1,477,336.91	232,367.63	SUMA DEL PASIVO	221,140,718.32		
(-) Estimación por Valuación		(504,294.16)	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	248,701.81	128,585.33	120,116.48
BIENES REALIZABLES	3,407,837.38	5,178,667.42	-	CAPITAL CONTABLE	12,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(1,770,830.04)	-	CAPITAL PAGADO		50,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	333,125.00	361,250.00	-	Capital Autorizado		(38,000,000.00)	
De entidades no Financieras		361,250.00	-	(-) Capital No Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		(28,125.00)	-	RESERVAS DE CAPITAL	2,829,141.14	2,829,141.14	
OTRAS INVERSIONES	20,816,909.60	7,155,109.76	13,661,799.84	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(352,032.60)	(352,032.60)	
INMUEBLES Y MUEBLES	689,641.58	4,276,825.50	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	284,443.53	284,443.53	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,587,183.92)	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	137,180.59	137,180.59	
CARGOS DIFERIDOS	2,232,600.73	3,698,266.89	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	14,898,732.66		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,465,666.16)	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	236,288,152.79		
SUMA DEL ACTIVO	236,288,152.79						

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

104,039,928.03

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES EN GARANTIA
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
 MARGENES POR GIRAR
 ADMINISTRACIONES AJENAS
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
 OBLIGACIONES FINANCIERAS
 OPERACIONES POR REPORTO
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

62,868,391.11
 251,988,702.25
 3,905,029.98
 621,935,394.91
 1,268,272,000.00
 1,032,062,751.46
 65,361,002.74
 8,656,368.61

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68272 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de Febrero de 2016.

Guatemala, 02 de Marzo de 2016

JORGE ALEXANDER MONTEPROSO H.
 CONTADOR

ADOLFO ORTIZ PREM
 PRESIDENTE

IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL