



## FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 2017

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO                                  | TOTAL          | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL  | TOTAL          | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|----------------|-----------------|-------------------|---|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                 | 6,711,393.82   |                 |                   | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>   | 26,316,842.66  |                 |                   |
| Caja                                    |                | 520,864.82      | 3,536,635.58      | De Instituciones Financiera Nacionales  |                | 9,575,539.16    | 6,241,303.50      |
| Banco Central                           |                | 155,356.05      | 76,711.13         | De Instituciones Financiera Extranjeras   |                | 10,500,000.00   | -                 |
| Bancos del País                         |                | 613,346.06      | 1,133,306.61      |   |                |                 |                   |
| Bancos del Exterior                     |                | -               | 675,173.57        |   |                |                 |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                      | 44,525,889.22  | 4,932,816.71    | 39,592,180.15     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>   | 149,863,901.57 | 52,270,807.04   | 97,593,094.53     |
| En Títulos- Valores para la Venta       |                | -               | 892.36            | Pagarés Financieros   |                |                 |                   |
| Intereses pagados en compra de Valores  |                |                 |                   |   |                |                 |                   |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>              | 131,053,118.36 | 82,816,458.34   | 48,197,624.87     | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>   | 3,191,371.48   | 1,591,053.53    | 1,600,317.95      |
| Vigente                                 |                | 3,498,965.76    | 102,245.84        | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | 2,474,773.03   | 1,806,141.96    | 668,631.07        |
| Vencida                                 |                | (3,325,741.19)  | (236,435.26)      | <b>PROVISIONES</b>  | 3,054,025.86   | 3,054,025.86    | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación          |                |                 |                   | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | 12,500,000.00  | 12,500,000.00   | -                 |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b> | 1,653,638.72   | 889,259.31      | 764,379.41        | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>   | 7,064,926.44   | 4,665,799.41    | 2,399,127.03      |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>               | 1,074,632.56   | 908,627.61      | 166,004.95        | <b>SUMA DEL PASIVO</b>  | 204,465,841.04 |                 |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>               | 7,299,543.61   | 9,601,703.50    | -                 | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>   | 952,887.42     | 845,025.95      | 107,861.47        |
| (-) Estimación por Valuación            |                | (2,302,159.89)  | -                 | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   | 13,500,000.00  |                 |                   |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>          | 305,000.00     | 305,000.00      | -                 | <b>CAPITAL PAGADO</b>   |                | 50,000,000.00   | (36,500,000.00)   |
| De entidades no Financieras             |                |                 |                   | Capital Autorizado  |                |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                | 27,133,602.03  | 11,171,975.20   | 15,961,626.83     | (-) Capital No Pagado   |                |                 |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>              | 297,639.30     | 4,386,829.36    | -                 | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>  | 1,525,855.14   | 1,525,855.14    |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas           |                | (4,089,190.06)  | -                 | <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>                            | (323,907.60)   | (323,907.60)    |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                 | 1,733,657.28   | 3,633,474.02    | -                 | <b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b> | 1,277,527.53   | 1,277,527.53    |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas           |                | (1,899,816.74)  | -                 | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>   | 389,911.37     | 389,911.37      |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                  | 221,788,114.90 |                 |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>  | 16,369,386.44  |                 |                   |
|   |                |                 |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                            | 221,788,114.90 |                 |                   |

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

68,474,984.70

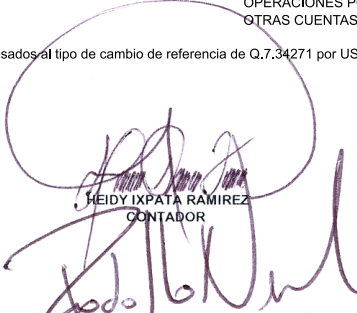
**CUENTAS DE ORDEN**

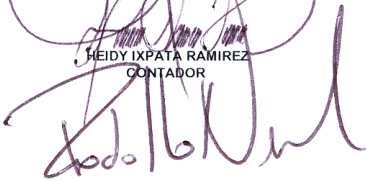
VALORES Y BIENES EN GARANTIA  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
 MARGENES POR GIRAR  
 ADMINISTRACIONES AJENAS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OPERACIONES POR REPORTO  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

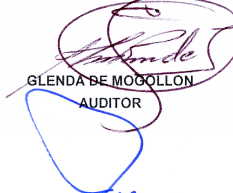
48,270,096.31  
 220,147,395.96  
 18,925,867.34  
 927,020,294.17  
 1,234,271,000.00  
 984,271,000.00  
 40,187,945.20  
 18,128,249.60


Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.34271 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Octubre de 2017.

Guatemala, 02 de Noviembre de 2017

  
 HEIDY IXPATA RAMIREZ  
 CONTADOR

  
 RODOLFO NEUTZE  
 PRESIDENTE EN FUNCIONES

  
 GLENDA DE MOGOLLÓN  
 AUDITOR

  
 IGNACIO LEJARRAGA E.  
 GERENTE GENERAL

Información disponible en la página web: [www.summa.com.gt](http://www.summa.com.gt)