FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	6,168,043.88	
Cobro por comisiones	989,353.52	
Cobro por servicios	2,791,526.21	
Pago por intereses	(377,498.79)	
Pago por comisiones	(368,196.55)	
Pago por servicios	(799,337.19)	
Pago por gastos de administración	(8,827,639.79)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	5,445,122.76	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	779,583.14	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	(267,920.67)	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
-- Ingreso por desinversión	5,492,221,763.03	
-- Egreso por inversión	(5,498,784,255.30)	
Cartera de créditos:		
-- Ingreso por amortizaciones	364,143,166.43	
-- Egreso por desembolsos	(363,454,108.08)	
Otras inversiones		
-- Ingreso por desinversión	2,068,220,306.35	
-- Egreso por colocación	(2,070,412,004.10)	
Obligaciones depositarias:		
-- Ingreso por captaciones	-	
-- Egreso por retiro de depósitos	-	
Créditos obtenidos.		
-- Ingreso por créditos	3,483,838,545.94	
-- Egreso por amortización de créditos	(3,491,327,634.55)	
Obligaciones financieras:		
-- Ingreso por colocación	38,259,369.92	
-- Egreso por redención o readquisión	(40,332,260.24)	
Venta de activos extraordinarios	205,000.00	
Impuesto sobre la renta pagado	-	
Otros ingresos y egresos (neto)	(725,852.41)	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		**(12,614,926.49)**
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
-- Ingreso por desinversión	-	
-- Egreso por inversión	-	
Dividendos recibidos	-	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(357,239.23)	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	(221,665.34)	
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión		**(578,904.57)**
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados	(363,157.90)	
Otras obligaciones:		
-- Ingreso por otras captaciones	-	
-- Egreso por retiro de otras captaciones	-	
Capital contable (especificar)	-	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	-	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		**(363,157.90)**
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		**(13,556,988.96)**
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		**15,402,330.36**
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		**1,845,341.40**

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCION	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	15,402,330.36	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	-	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	-	
Efectivo y Equivalentes al efectivo		15,402,330.36
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		-
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		**15,402,330.36**

Guatemala, 04 de Enero 2023

HEIDY IXPATA RAMIREZ
CONTADOR

IRMA MARROQUIN DE CARRILLO
AUDITOR

ADOLFO PAIZ PREM
PRESIDENTE

IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL