



**FINANCIERA SUMMA, S. A.**

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	11,197,432.98			<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>	56,509,578.79		
Caja		4,446,259.36	2,363,761.00	De Instituciones Financiera Nacionales		28,712,389.23	6,679,103.10
Banco Central		648,986.87	1,319,533.59	De Instituciones Financiera Extranjeras		16,000,000.00	-
Bancos del País		680,164.32	1,546,183.89	De Organismos Internacionales		-	5,118,086.46
Bancos del Exterior		-	192,543.95				
<b>INVERSIONES</b>	48,823,742.03			<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	140,667,740.01		
En Títulos- Valores para la Venta		8,848,525.03	39,107,150.75	Pagarés Financieros		50,052,255.59	90,615,484.42
Intereses pagados en compra de Valores		868,066.25	-				
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	143,564,743.65			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	2,364,249.30	727,607.18	1,636,642.12
Vigente		90,682,759.35	54,638,270.48	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	3,653,697.26	2,736,814.64	916,882.62
Vencida		1,752,380.82	430,188.21	<b>PROVISIONES</b>	2,481,559.89	2,481,559.89	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,191,590.47)	(747,264.74)	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	7,677,130.00	-	7,677,130.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,343,443.12	940,403.40	1,403,039.72	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	8,735,729.65	5,808,668.38	2,927,061.27
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,254,332.83	1,508,669.92	249,957.07	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	222,089,684.90		
(-) Estimación por Valuación		(504,294.16)	-	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	222,947.52	114,035.85	108,911.67
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,446,826.77	5,178,667.42	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimación por Valuación		(1,731,840.65)	-	<b>CAPITAL PAGADO</b>	12,000,000.00	50,000,000.00	(38,000,000.00)
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	333,125.00	361,250.00	-	Capital Autorizado			
De entidades no Financieras		361,250.00	-	(-) Capital No Pagado	1,352,196.14	1,352,196.14	
(-) Estimaciones por Valuación		(28,125.00)	-	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	23,630,144.72	7,413,267.42	16,216,877.30	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	(352,032.60)	(352,032.60)	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	691,254.94	4,248,745.50	-	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	(94,612.51)	(94,612.51)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,557,490.56)	-	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	1,910,833.49	1,910,833.49	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	2,082,338.49	3,526,455.72	-	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	238,367.59	238,367.59	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,444,117.23)	-	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	15,054,752.11		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	237,367,384.53			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	237,367,384.53		

**CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	100,206,603.93
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES EN GARANTIA	59,144,102.63
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	248,180,181.43
MARGENES POR GIRAR	1,485,633.67
ADMINISTRACIONES AJENAS	623,088,665.62
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,267,713,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,031,503,751.46
OPERACIONES POR REPORTO	42,348,263.01
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,010,915.98

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.67713 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Enero de 2016.

Guatemala, 03 de Febrero de 2016

JORGE ALEXANDER MONTERROSO H.  
CONTADOR

ADOLFO PAZ PREM  
PRESIDENTE

GLENDA DE WOGOLLON  
AUDITOR

IGNACIO LEJARRAGA E.  
GERENTE GENERAL