

FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2015

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,161,176.15			CREDITOS OBTENIDOS	34,484,546.30		
Caja		695,600.00	270,538.48	De Instituciones Financiera Nacionales		7,314,839.74	
Banco Central		115,920.19	12,377.86	De Instituciones Financiera Extranjeras		17,000,000.00	
Bancos del Pais		1,751,773.43	1,102,188.64	De Organismos Internacionales			10,169,706.56
Bancos del Exterior			212,777.55	OBLIGACIONES FINANCIERAS	123,486,194.40		
INVERSIONES	40,356,594.95			Pagarés Financieros		39,699,932.71	83,786,261.69
En Titulos- Valores para la Venta		6,353,768.68	33,436,423.16	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,660,970.68	1,132,542.94	1,528,427.74
Intereses pagados en compra de Valores			566,403.11	CUENTAS POR PAGAR	2,713,032.61	1,927,213.25	785,819.36
CARTERA DE CREDITOS	113,847,697.44			PROVISIONES	2,091,891.86	2,091,891.86	
Vigente		65,076,622.89	48,766,366.16	OTRAS OBLIGACIONES	7,627,280.00		7,627,280.00
Vencida		2,951,761.92	3,171,067.89	CREDITOS DIFERIDOS	6,989,880.43	4,171,615.80	2,818,264.63
(-) Estimaciones por Valuación		(2,963,541.56)	(3,154,579.86)	SUMA DEL PASIVO	180,053,796.28		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,324,041.81	1,258,820.46	1,065,221.35	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	308,591.85	152,972.00	155,619.85
CUENTAS POR COBRAR	3,099,127.42	1,975,846.07	1,123,281.35	CAPITAL CONTABLE			
BIENES REALIZABLES	3,768,160.25	5,407,889.89		CAPITAL PAGADO	11,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(1,639,729.64)		Capital Autorizado		50,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	333,125.00			Capital No Pagado (-)		(39,000,000.00)	
De entidades no Financieras		361,250.00		RESERVAS DE CAPITAL	1,280,338.66	1,280,338.66	
(-) Estimaciones por Valuación		(28,125.00)		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION			
OTRAS INVERSIONES	22,485,930.87	5,552,619.74	16,933,311.13	DUDOSA (-)	(352,032.60)	(352,032.60)	
INMUEBLES Y MUEBLES	847,890.92	4,176,905.12		GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LA INVERSIONES	997,283.81	997,283.81	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(3,329,014.20)		RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,437,149.64	1,437,149.64	
CARGOS DIFERIDOS	2,208,011.05	3,421,153.82		RESULTADOS DEL EJERCICIO	(1,293,371.78)	(1,293,371.78)	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,213,142.77)		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	13,069,367.73		
SUMA DEL ACTIVO	193,431,755.86			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	193,431,755.86		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

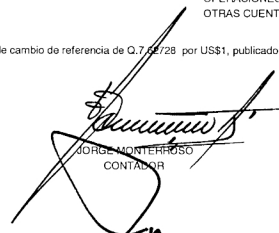
91,273,164.70


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 REPORTE
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

57,335,706.20
204,296,062.54
21,618,493.26
572,326,021.10
1,262,728,000.00
1,026,518,751.46
59,202,802.10
4,403,888.75

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.52/28 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de Febrero de 2015.

Guatemala, 03 de Marzo del 2015


JORGE MONTERROSO
CONTADOR


IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL


ADOLFO RUIZ BREM
PRESIDENTE

Diagonal 6, 10-01 Zona 10
Centro Gerencial Las Margaritas
Torre 2, Oficina 401, Guatemala
PBX: (502) 2427-8662



SUMMA

www.summa.com.gt

FACTORING

LEASING

GESTIÓN PATRIMONIAL