

# FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobro por intereses	285,953.74	
Cobro por comisiones	88,237.62	
Cobro por servicios	296,173.72	
Pago por intereses	(228,525.32)	
Pago por comisiones	(10,364.40)	
Pago por servicios	(161,743.32)	
Pago por gastos de administración	(1,052,661.72)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	35,906.05	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
-- Ingreso por desinversión	5,896,082.25	
-- Egreso por inversión	(1,901,747.50)	
Cartera de créditos:		
-- Ingreso por amortizaciones	33,011,155.97	
-- Egreso por desembolsos	(32,240,843.77)	
Otras inversiones		
-- Ingreso por desinversión	760,000.00	
-- Egreso por colocación	(1,635,000.00)	
Obligaciones depositarias:		
-- Ingreso por captaciones	-	
-- Egreso por retiro de depósitos	-	
Créditos obtenidos:		
-- Ingreso por créditos	40,181,710.62	
-- Egreso por amortización de créditos	(43,268,223.89)	
Obligaciones financieras:		
-- Ingreso por colocación	567,142.48	
-- Egreso por redención o readquisición	(1,813,032.20)	
Venta de activos extraordinarios	-	
Impuesto sobre la renta pagado	-	
Otros ingresos y egresos (neto)	(440,968.22)	
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(1,630,747.89)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes		
-- Ingreso por desinversión	-	
-- Egreso por inversión	-	
Dividendos recibidos	-	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(3,779.00)	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	-	
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(3,779.00)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Dividendos pagados	-	
Otras obligaciones:		
-- Ingreso por otras captaciones	-	
-- Egreso por retiro de otras captaciones	-	
Capital contable (especificar)	-	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	-	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>-</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(1,634,526.89)</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período</b>		<b>5,691,487.69</b>
<b>Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período</b>		<b>4,056,960.80</b>

## EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	5,691,487.69	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	-	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	-	
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo</b>		<b>5,691,487.69</b>
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	-	
<b>Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados</b>		<b>5,691,487.69</b>

Guatemala, 05 de Enero del 2016

  
 JORGE ALEXANDER MONTERROSO H.  
 CONTADOR

  
 RODOLFO NEUTZE  
 PRESIDENTE EN FUNCIONES

  
 GLENDA DE MOGOLLÓN  
 AUDITOR

  
 IGNACIO LEJARRAGA E.  
 GERENTE GENERAL