



FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 2017

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	3,856,409.77			CRÉDITOS OBTENIDOS	26,194,066.35		
Caja		652,086.19	290,367.61	De Instituciones Financiera Nacionales		15,694,066.35	-
Banco Central		78,917.40	106,656.75	De Instituciones Financiera Extranjeras		10,500,000.00	-
Bancos del País		840,427.39	1,717,479.84				
Bancos del Exterior		-	170,474.59				
INVERSIONES	44,671,630.93			OBLIGACIONES FINANCIERAS	150,301,740.00		
En Títulos- Valores para la Venta		4,936,793.54	39,371,102.01	Pagarés Financieros		49,525,591.53	100,776,148.47
Intereses pagados en compra de Valores		362,849.32	886.06				
CARTERA DE CRÉDITOS	133,012,938.38			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,865,476.41	1,280,243.53	1,585,232.88
Vigente		86,316,372.91	47,578,431.36	CUENTAS POR PAGAR	2,266,422.98	1,606,704.85	659,718.13
Vencida		2,753,856.12	101,523.84	PROVISIONES	2,832,264.54	2,832,264.54	-
(-) Estimaciones por Valuación		(3,491,502.39)	(245,743.46)	OTRAS OBLIGACIONES	12,500,000.00	12,500,000.00	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,101,688.79	1,578,701.41	522,987.38	CRÉDITOS DIFERIDOS	7,692,502.35	5,057,412.24	2,635,090.11
CUENTAS POR COBRAR	1,337,965.53	1,230,557.31	107,408.22	SUMA DEL PASIVO	204,652,472.63		
BIENES REALIZABLES	7,478,515.52	9,603,858.36	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	961,115.93	852,151.55	108,964.38
(-) Estimación por Valuación		(2,125,342.84)	-	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	305,000.00	305,000.00	-	CAPITAL PAGADO	13,500,000.00	50,000,000.00	(36,500,000.00)
De entidades no Financieras				Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	27,078,490.65	11,250,415.05	15,828,075.60	(-) Capital No Pagado			
INMUEBLES Y MUEBLES	350,259.78	4,384,249.36	-	RESERVAS DE CAPITAL	1,525,855.14	1,525,855.14	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(4,033,989.58)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(323,907.60)	(323,907.60)	
CARGOS DIFERIDOS	1,738,541.03	3,594,999.69	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	1,295,377.91	1,295,377.91	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,856,458.66)	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	320,526.37	320,526.37	
SUMA DEL ACTIVO	221,931,440.38			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	16,317,851.82		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	221,931,440.38		

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

80,006,566.48

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

48,280,426.29
 221,033,346.19
 18,996,793.65
 949,184,469.71
 1,229,086,000.00
 979,086,000.00
 40,197,534.25
 8,779,276.52

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.29086 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto de 2017.

Guatemala, 04 de Septiembre de 2017

HEIDY IXKATA RAMIREZ
 CONTADOR

ADOLFO PAZ PREM
 PRESIDENTE

GLENDA DE MOGOLLÓN
 AUDITOR

IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL

Información disponible en la página web: www.summa.com.gt