



FINANCIERA SUMMA, S. A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|----------------|-----------------|-------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 7,535,815.09 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | 29,469,843.71 | | |
| Caja | | 2,511,957.17 | 390,298.08 | De Instituciones Financiera Nacionales | | 12,727,214.21 | 6,242,629.50 |
| Banco Central | | 140,720.56 | 73,919.42 | De Instituciones Financiera Extranjeras | | 10,500,000.00 | - |
| Bancos del Pais | | 712,554.11 | 3,534,831.81 | | | | |
| Bancos del Exterior | | - | 171,533.94 | | | | |
| INVERSIONES | 44,490,069.60 | 4,935,330.05 | 39,553,847.00 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 150,313,716.09 | 52,395,807.04 | 97,917,909.05 |
| En Títulos- Valores para la Venta | | - | 892.55 | Pagarés Financieros | | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | | | | | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 134,000,146.13 | 85,649,481.34 | 49,180,799.32 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 2,984,669.13 | 1,271,183.22 | 1,713,485.91 |
| Vigente | | 2,794,491.12 | 102,267.56 | | | | |
| Vencida | | (3,479,349.53) | (247,543.68) | CUENTAS POR PAGAR | 2,515,059.80 | 1,855,980.01 | 659,079.79 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | PROVISIONES | 2,946,591.16 | 2,946,591.16 | - |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 1,526,027.61 | 997,405.49 | 528,622.12 | OTRAS OBLIGACIONES | 12,500,000.00 | 12,500,000.00 | - |
| CUENTAS POR COBRAR | 900,552.78 | 771,784.67 | 128,768.11 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 7,504,100.80 | 5,015,841.64 | 2,488,259.16 |
| BIENES REALIZABLES | 7,451,098.20 | 9,588,593.90 | - | SUMA DEL PASIVO | 208,233,980.69 | | |
| (-) Estimación por Valuación | | (2,137,495.70) | - | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 970,807.77 | 863,697.10 | 107,110.67 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 305,000.00 | 305,000.00 | - | CAPITAL CONTABLE | | | |
| De entidades no Financieras | | | | CAPITAL PAGADO | 13,500,000.00 | 50,000,000.00 | (36,500,000.00) |
| OTRAS INVERSIONES | 27,178,911.14 | 11,213,446.12 | 15,965,465.02 | Capital Autorizado | | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 325,166.55 | 4,386,829.36 | - | (-) Capital No Pagado | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | (4,061,662.81) | - | RESERVAS DE CAPITAL | 1,525,855.14 | 1,525,855.14 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 1,744,541.34 | 3,622,682.64 | - | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | (323,907.60) | (323,907.60) | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | (1,878,141.30) | - | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES RESULTADOS DEL EJERCICIO | 1,210,213.82 | 1,210,213.82 | |
| SUMA DEL ACTIVO | 225,457,328.44 | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 16,252,539.98 | 340,378.62 | 340,378.62 |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 225,457,328.44 | | |

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

63,399,599.62

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES EN GARANTIA

48,162,604.58

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

220,150,827.35

MARGENES POR GIRAR

15,774,426.29

ADMINISTRACIONES AJENAS

951,416,472.13

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

1,234,427,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

984,427,000.00

OPERACIONES POR REPORTO

40,184,109.59

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

11,107,454.26

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.34427 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre de 2017.

Guatemala, 03 de Octubre de 2017

HEIDY IXPATÁ RAMÍREZ
CONTADORADOLFO BAIZ PRÉM
PRESIDENTEGLENDA DE MOGOLLÓN
AUDITORIGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERALInformación disponible en la página web: www.summa.com.gt