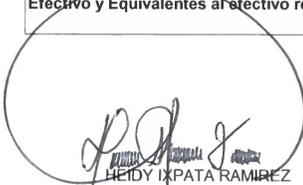


FINANCIERA SUMMA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	388,535.53	
Cobro por comisiones	66,790.86	
Cobro por servicios	522,991.27	
Pago por intereses	(174,390.23)	
Pago por comisiones	(20,400.95)	
Pago por servicios	(112,277.69)	
Pago por gastos de administración	(1,013,622.72)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	71,522.50	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	52,289.79	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
-- Ingreso por desinversión	89,881,049.20	
-- Egreso por inversión	(90,495,540.20)	
Cartera de créditos:		
-- Ingreso por amortizaciones	19,103,385.83	
-- Egreso por desembolsos	(28,929,007.40)	
Otras inversiones		
-- Ingreso por desinversión	-	
-- Egreso por colocación	-	
Obligaciones depositarias:		
-- Ingreso por captaciones	-	
-- Egreso por retiro de depósitos	-	
Créditos obtenidos:		
-- Ingreso por créditos	54,685,807.64	
-- Egreso por amortización de créditos	(55,116,802.30)	
Obligaciones financieras:		
-- Ingreso por colocación	4,449,745.51	
-- Egreso por redención o readquisición	(3,693,923.43)	
Venta de activos extraordinarios	517,857.14	
Impuesto sobre la renta pagado	-	
Otros ingresos y egresos (neto)	773,279.18	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		(9,042,710.47)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes		
-- Ingreso por desinversión	-	
-- Egreso por inversión	-	
Dividendos recibidos	-	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(3,640.00)	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	-	
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión		(3,640.00)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados	-	
Otras obligaciones:		
-- Ingreso por otras captaciones	1,875,000.00	
-- Egreso por retiro de otras captaciones	(1,875,000.00)	
Capital contable (especificar)	-	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	-	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(9,046,350.47)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		10,834,992.32
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo		1,788,641.85
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	10,834,992.32	
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	-	
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	-	
Efectivo y Equivalentes al efectivo		10,834,992.32
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		-
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		10,834,992.32

Guatemala, 04 de Enero del 2018


 HEIDY IXPATA RAMIREZ
 CONTADOR

 ADOLFO PAIZ PREM
 PRESIDENTE


 GLENDA DE MOGOLLON
 AUDITOR

 IGNACIO LEJARRAGA E.
 GERENTE GENERAL