

FINANCIERA SUMMA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	2,863,761.37			CREDITOS OBTENIDOS	48,344,291.34		
Caja		474,450.10	537,186.07	De Instituciones Financiera Nacionales		20,468,446.37	
Banco Central		92,861.44	54,886.38	De Instituciones Financiera Extranjeras		13,500,000.00	
Bancos del País		174,218.48	1,356,674.31	De Organismos Internacionales			14,375,844.97
Bancos del Exterior			173,484.59	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101,555,053.03		
INVERSIONES	35,973,864.70			Pagaré Financieros		37,323,844.48	64,231,208.55
En Títulos- Valores para la Venta		9,570,566.98	26,323,871.15	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,428,479.75	557,949.21	870,530.54
Intereses Pagados en Compra de Valores			79,426.57	CUENTAS POR PAGAR	4,456,479.71	3,500,384.69	956,095.02
CARTERA DE CREDITOS	116,387,220.83			PROVISIONES	1,610,039.87	1,610,039.87	
Vigente		67,037,833.00	50,470,051.23	OTRAS OBLIGACIONES	7,841,370.00		7,841,370.00
Vencida		380,430.23	344,934.73	CREDITOS DIFERIDOS	7,547,505.16	4,142,938.27	3,404,566.89
(-) Estimaciones por Valuación		(1,563,019.83)	(283,008.53)	SUMA DEL PASIVO	172,783,218.86		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,132,602.71	1,280,616.37	851,986.34	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	338,837.94	135,309.06	203,528.88
CUENTAS POR COBRAR	1,597,368.43	1,095,507.26	501,861.17	CAPITAL CONTABLE			
BIENES REALIZABLES	2,373,011.75	3,209,230.49		CAPITAL PAGADO	9,000,000.00		
(-) Estimación por Valuación		(836,218.74)		Capital Autorizado		50,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	208,125.00			Capital No Pagado (-)		(41,000,000.00)	
De entidades no Financieras		236,250.00		RESERVAS DE CAPITAL	1,617,512.41	1,617,512.41	
(-) Estimaciones por Valuación		(28,125.00)		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION			
OTRAS INVERSIONES	18,160,565.46	7,273,924.92	10,886,640.54	DUDOSA (-)	(352,032.60)	(352,032.60)	
INMUEBLES Y MUEBLES	788,372.35	3,697,570.69		GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LA INVERSIONES	(155,079.53)	(155,079.53)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(2,909,198.34)		RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,237,023.31	2,237,023.31	
CARGOS DIFERIDOS	4,984,587.79	6,531,886.01		SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	12,347,423.59		
(-) Amortizaciones Acumuladas		(1,547,298.22)		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	185,469,480.39		
SUMA DEL ACTIVO	185,469,480.39						

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

69,409,296.15

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

53,838,891.22
184,015,136.02
6,531,553.63
537,226,717.92
1,284,137,000.00
1,047,927,751.46
35,147,671.23
10,657,693.01

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.84137 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Diciembre de 2013.

Guatemala, 06 de Enero de 2014

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Financiera Summa, S. A. (la "Financiera"), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013 y los estados de resultados, de movimientos del capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Estos estados financieros han sido preparados por la administración de la Financiera de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, el cual representa una base de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, y también es responsable del control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones incluidos en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Financiera Summa, S. A. al 31 de diciembre de 2013, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros.

Énfasis en un Asunto

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros que describe la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparado de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la Nota 3.

Lara, Aranky y Asociados

Firma Miembro de:
Deloitte Touche Tohmatsu Limited



Lic. Sergio Patzán
Colegiado CPA - 2200

7 de febrero de 2014
República de Guatemala



JORGE MONTERROSO
CONTADOR

IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL



GLENDIA DE MOGOLLÓN
AUDITORA

ABOLFO PAIZ PREM
PRESIDENTE

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



SUMMA