

FINANCIERA SUMMA, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Cifras en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobro por intereses	17,637,286.89	
Cobro por comisiones	6,475,844.90	
Cobro por servicios	1,989,885.87	
Pago por intereses	(10,003,846.15)	
Pago por comisiones	(196,515.70)	
Pago por servicios	(346,475.49)	
Pago por gastos de administración	(12,102,219.64)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	2,769,210.48	
Ganancia o pérdida cambiaria (neto)	386,983.69	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	-	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)		
-- Ingreso por desinversión	1,522,271,191.11	
-- Egreso por inversión	(1,534,563,616.98)	
Cartera de créditos:		
-- Ingreso por amortizaciones	551,463,580.04	
-- Egreso por desembolsos	(587,410,622.92)	
Otras inversiones		
-- Ingreso por desinversión	318,917,505.46	
-- Egreso por colocación	(321,987,264.92)	
Obligaciones depositarias:		
-- Ingreso por captaciones	-	
-- Egreso por retiro de depósitos	-	
Créditos obtenidos:		
-- Ingreso por créditos	505,988,398.43	
-- Egreso por amortización de créditos	(478,347,079.12)	
Obligaciones financieras:		
-- Ingreso por colocación	201,086,453.79	
-- Egreso por redención o readquisición	(190,162,148.36)	
Venta de activos extraordinarios		
Impuesto sobre la renta pagado		
Otros ingresos y egresos (neto)	8,389,112.40	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		2,255,663.78
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	36,211.00	
Egreso por compra de inmuebles y muebles	(477,410.75)	
Otros ingresos y egresos de inversión (neto)	(3,707,654.79)	
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión		(4,148,854.54)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados	(180,000.00)	
Otras obligaciones:		
-- Ingreso por otras captaciones	488,709.24	
-- Egreso por retiro de otras captaciones	(549,761.10)	
Capital contable (especificar)	-	
Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	-	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(241,051.86)
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(2,134,242.62)
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		4,998,003.99
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		2,863,761.37
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
DESCRIPCIÓN	TOTALES	NETOS
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	4,998,003.99	
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		4,998,003.99
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		-
Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		4,998,003.99

Guatemala, 06 de Enero del 2014

JORGE MONTERROSO
CONTADOR

ABDOLÓ PAIZ-PRÉM
PRESIDENTE

GLENDIA DE MORGOLLÓN
AUDITORA

IGNACIO LEJARRAGA E.
GERENTE GENERAL