



Guatemala, 3 de noviembre 2009

Licenciada
Lucrecia Bermejo
Registro de Mercado de Valores y Mercancías
Presente

Licenciada Bermejo:

Adjunto a la presente, estamos enviando a ustedes, la presentación del Balance General, Estado de Perdidas y Ganancias, Flujo de Efectivo, correspondientes al periodo contable comprendido del 1 de enero al 30 de septiembre de 2009.

Así como, fotocopia del comprobante de pago de derechos arancelarios del Registro de Mercado de Valores y Mercancías por concepto de mantenimiento de Oferta Pública Bursátil

Sin otro particular, nos suscribimos.

Atentamente,

Por Multicaja, S.A.



Rudy Mazariegos
Director Contable

Avenida Reforma 6-01, Zona 10. Guatemala, 01010. Tel. 2327-0550

Multicaja, s.a.

BALANCE GENERAL

PERIODO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

(En Quetzales)

ACTIVO		17,577,137.50
DISPONIBILIDADES		895,253.76
Caja y Bancos	895,253.76	
CUENTAS POR COBRAR		685,985.67
GASTOS ANTICIPADOS		9,354.77
INVERSIONES A LARGO PLAZO		15,341,770.88
Títulos Valores Emisores Nacionales	15,341,770.88	
INMUEBLES Y MUEBLES		557,007.59
(-) Depreciaciones Acumuladas	1,745,506.75 (1,188,499.16)	
CARGOS DIFERIDOS		87,764.83
(-) Amortizaciones Acumuladas	174,835.97 (87,071.14)	
PASIVO		9,569,782.57
CREDITOS OBTENIDOS		8,161,358.24
Instituciones Financieras	8,161,358.24	
CUENTAS POR PAGAR		721,841.92
MANEJO POR CUENTA AJENA		582,043.07
PROVISIONES		104,539.34
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
CAPITAL PAGADO		
Capital Autorizado	100,000,000.00	
Capital No Pagado (-)	(95,523,100.00)	
APORTES PARA ACCIONES		105.94
OTRAS APORTACIONES		-
RESERVAS DE CAPITAL		248,194.61
CAPITAL PRIMARIO		4,725,200.55
GANANCIA POR APLICAR EJERCICIOS ANTERIORES		2,946,657.40
RESULTADO DEL EJERCICIO		335,496.98
CAPITAL COMPLEMENTARIO		3,282,154.38
SUMA DE CAPITAL CONTABLE		8,007,354.93
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		17,577,137.50
ADMINISTRACIONES AJENAS	58,937,901.46	

El infrascrito Perito Contador, registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria, bajo el número 141,451 CERTIFICA: Haber preparado el presente Balance General, de acuerdo a registros contables de MULTICAJA, S.A. y que el mismo presenta razonablemente su situación financiera al treinta de septiembre de dos mil nueve.



Lic. HECTOR QUEZADA CASTRO
Representante Legal



RUBY MAZARIEGOS
Reg. Cont 141,451

Multicaja, s.a.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2009
(En Quetzales)
Cifras Acumuladas

Productos de Operacion **productos**

Dividendos y Participacion 2,220,944.21

Productos por Inversion

Financieros 963,838.13

Gastos Financieros

Financieros 631,737.37

MARGEN DE INVERSIONES 332,100.76

PRODUCTOS POR SERVICIOS

196,596.40

MARGEN BRUTO

2,749,641.37

Gastos Operativos

446,572.11

Sueldos y Honorarios

1,902,026.87

Depreciaciones

65,545.41

Gastos Administrativos

2,414,144.39

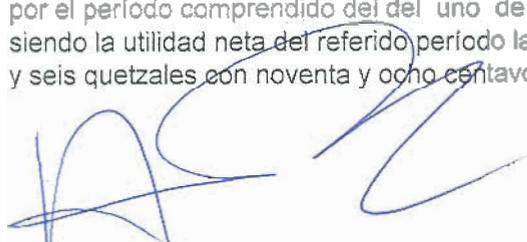
MARGEN OPERACIONAL NETO

335,496.98

GANANCIA (PERDIDA) NETA

335,496.98

El infrascrito perito contador, registrado en Superintendencia de Administración bajo el número 141,451 CERTIFICA: Haber preparado el presente Estado de Resultados de la empresa Multicaja, S.A., por el período comprendido del del uno de enero dos mil ocho al treinta de septiembre dos mil nueve; siendo la utilidad neta del referido período la cantidad de: Trescientos treinta y cinco mil cuatrocientos noventa y seis quetzales con noventa y ocho centavos. (335,496.98)


Héctor Quezada Castro
Representa Legal


Rudy Mazariegos Lemus
Contador General
Reg: 141,451

Multicaja, Sociedad Anónima
Contador General
Rudy Mazariegos Lemus
Registro No. 141,451
Superintendencia de Operaciones
Guatemala, C. A.

Multicaja, s.a.

FLUJO DE EFECTIVO

PERIODO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2009

(En Quetzales)

Resultado del Ejercicio		335,496.98
Flujo de Efectivo por Actividades de Operación		
Cuentas x Cobrar	(188,229.07)	
Cuentas x Pagar	(1,567,402.63)	
Depreciaciones y Amortizaciones	64,313.94	
Provisiones Laborales	47,552.55	
Flujo Neto x actividades de Operación		<u>(1,643,765.21)</u>
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión		
Anticipos A Inversiones	(519,698.53)	
Anticipo Desarrollo de Software	-	
Inversión de Cédulas Hipotecarias	1,162,727.47	
Inversión del Fideicomiso	-	
Otros Activos	3,102.44	
Compra de Mobiliario y Equipo	(20,240.49)	
Flujo Neto x actividades de Operación e Inversión		<u>625,890.89</u>
Flujo x Actividades de Financiamiento		
Préstamos Bancarios	(706,122.84)	
Capital Pagado	-	
Utilidades Acumuladas	-	
Reserva Legal	-	
Prima Pagado acciones comunes	-	
Superavit Pagado acciones preferentes	-	
TOTAL DEL FLUJO NETO DEL PERIODO		<u>(706,122.84)</u>
		(1,388,500.18)
Saldo Inicial de Caja		2,283,753.94
Saldo Final de Caja		<u><u>895,253.76</u></u>

El infrascrito Perito Contador, registrado en Superintendencia de Administración tributaria, bajo el número **141,451** **CERTIFICA:** Que tuvo a la vista los documentos y registros contables de, MULTICAJA, S.A. y que el presente Estado Financiero, muestra razonablemente su movimiento de EFECTIVO, durante el período comprendido de uno de enero al treinta de septiembre de dos mil nueve.



Héctor Humberto Quezada
Representante Legal



Multicaja, Sociedad Anónima
Contador General
Rudy Mazariegos Lemus
Registro No. 141451
Municipio de Operaciones
Guatemala, C. A.
Rudy Mazariegos Lemus
Contador General