

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA
NIT. 900.355.450-1
BALANCE GENERAL COMPARATIVO DE PROPOSITO GENERAL COLGAP
ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2015 - ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2016
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	AÑO 2015	COMPOS.	VARIACION	%	AÑO 2016	COMPOS.	VARIACION	%
ACTIVO									
DISPONIBLE	³	\$ 199.948.221	8,5%	133.944.865	202,9%	\$ 117.953.861	2,7%	-81.994.360	-41,0%
Efectivo		102.522	0,0%	-695.200	-87,1%	0	0,0%	-102.522	-100,0%
Bancos		199.845.699	8,5%	137.888.515	222,6%	117.953.861	2,7%	-81.891.838	-41,0%
Fondos		0	0,0%	-3.248.451	-100,0%	0	0,0%	0	0,0%
CARTERA	⁴	\$ 1.963.826.974	83,6%	\$ 1.940.884.130	8459,6%	\$ 4.153.117.968	94,9%	\$ 2.189.290.994	111,5%
Credito consumo otras garantías		1.986.172.753	84,6%	1.962.978.239	8463,1%	4.258.245.075	97,3%	2.272.072.322	114,4%
Provision credits de consumo		-2.484.051	-0,1%	-2.464.326	12493,4%	-62.544.656	-1,4%	-60.060.605	2417,8%
Provision general		-19.861.728	-0,8%	-19.629.783	8463,1%	-42.582.451	-1,0%	-22.720.723	114,4%
DEUDORES	⁵	\$ 185.055.861	7,9%	\$ 110.178.889	147,1%	\$ 44.833.918	1,0%	-\$ 140.221.943	-75,8%
Deudores patronales		2.610.846	0,1%	8.000	0,3%	2.610.846	0,1%	0	0,0%
Otras deudoras		183.097.726	7,8%	110.172.888	151,1%	42.875.783	1,0%	-140.221.943	-76,6%
Otras provisiones deudores		-652.711	0,0%	-2.000	0,3%	-652.711	0,0%	0	0,0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 2.348.831.056	100,0%	2.185.007.883	1333,8%	\$ 4.315.905.747	98,6%	1.967.074.691	83,7%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	⁶	\$ 0	0,0%	-41.259	-100,0%	\$ 61.829.959	1,4%	61.829.959	0,0%
Edificaciones PH		0	0,0%	0	0,0%	55.000.000	1,3%	55.000.000	0,0%
Muebles		0	0,0%	0	0,0%	6.680.059	0,2%	6.680.059	0,0%
Equipo de computo y comunicación		0	0,0%	-165.000	-100,0%	149.900	0,0%	149.900	0,0%
DEPRECIACION ACUMULADA		0	0,0%	123.741	-100,0%	0	0,0%	0	0,0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 0	0,0%	-41.259	-100,0%	\$ 61.829.959	1,4%	61.829.959	0,0%
TOTAL ACTIVO		\$ 2.348.831.056	100%	2.184.966.624	1333%	\$ 4.377.735.706	100%	2.028.904.650	86%

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA
NIT. 900.355.450-1
BALANCE GENERAL COMPARATIVO DE PROPOSITO GENERAL COLGAP
ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2015 - ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2016
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	AÑO 2015	COMPOS.	VARIACION	%	AÑO 2016	COMPOS.	VARIACION	%
PASIVO									
OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 0	0,0%	0	0,0%	\$ 0	0,0%	0	0,0%
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	⁷	\$ 930.392	0,0%	243.890	35,5%	\$ 2.780.596	0,1%	1.850.204	198,9%
Retención en la fuente		27.879	0,0%	-49.421	-63,9%	246.819	0,0%	218.940	785,3%
Industria y comercio		888.000	0,0%	418.000	88,9%	2.518.000	0,1%	1.630.000	183,6%
Retenciones ICA y CREE		14.513	0,0%	-124.890	-89,6%	15.777	0,0%	1.264	8,7%
CUENTAS POR PAGAR	⁸	\$ 2.072.498.452	91,3%	2.025.889.244	4346,5%	\$ 4.055.679.949	94,5%	1.983.181.497	95,7%
Costos y gastos por pagar		2.014.155.179	88,7%	2.014.155.179	0,0%	4.020.461.110	93,7%	2.006.305.931	99,6%
Otras diversas		58.343.273	2,6%	11.734.065	25,2%	35.218.839	0,8%	-23.124.434	-39,6%
OBLIGACIONES LABORALES	⁹	\$ 1.881.810	0,1%	1.881.810	0,0%	\$ 4.388.439	0,1%	2.506.629	133,2%
Prestaciones Sociales por Pagar		1.881.810	0,1%	1.881.810	0,0%	4.388.439	0,1%	2.506.629	133,2%
Retenciones y aportes de nomina		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		\$ 3.851.657	0,2%	0	0,0%	\$ 4.832.553	0,1%	980.896	25,5%
Fondo de Educacion		2.567.772	0,1%	0	0,0%	2.567.772	0,1%	0	0,0%
Fondo de Solidaridad		1.283.885	0,1%	0	0,0%	2.264.781	0,1%	980.896	76,4%
OTROS PASIVOS	¹⁰	\$ 191.520.610	8,4%	147.581.315	335,9%	\$ 224.066.072	5,2%	32.545.461	17,0%
Anticipos y/o Retenciones		1.838.300	0,1%	-5.195.900	-73,9%	0	0,0%	-1.838.300	-100,0%
Ingresos recibidos para terceros		189.682.310	8,4%	152.777.215	414,0%	224.066.072	5,2%	34.383.761	18,1%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$ 2.270.682.921	100,0%	\$ 2.175.596.259	2288,0%	\$ 4.291.747.608	100,0%	\$ 2.021.064.687	89,0%
TOTAL PASIVO		\$ 2.270.682.921	100,0%	2.175.596.259	2288%	\$ 4.291.747.608	100,0%	2.021.064.687	89%
PATRIMONIO									
APORTES SOCIALES		\$ 56.365.302	72,1%	-438.593	-0,8%	\$ 65.263.865	75,9%	8.898.563	15,8%
Capital social		56.365.302	72,1%	-438.593	-0,8%	65.263.865	75,9%	8.898.563	15,8%
RESERVAS		\$ 8.987.200	11,5%	0	0,0%	\$ 18.714.145	21,8%	9.726.945	108,2%
Para proteccion de aportes		2.567.772	3,3%	0	0,0%	12.294.717	14,3%	9.726.945	378,8%
Estatutarias (otras reservas)		6.419.428	8,2%	0	0,0%	6.419.428	7,5%	0	0,0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		\$ 9.808.958	12,6%	-24.551.003	-71,5%	\$ 2.010.088	2,3%	-7.798.870	-79,5%
Utilidad/ Perdida del ejercicio		9.808.958	12,6%	-24.551.003	-71,5%	2.010.088	2,3%	-7.798.870	-79,5%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 2.986.675	3,8%	34.359.961	-109,5%	\$ 0	0,0%	-2.986.675	-100,0%
Utilidades por distribuir		2.986.675	3,8%	34.359.961	-109,5%	0	0,0%	-2.986.675	-100,0%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 78.148.135	100,0%	9.370.365	13,6%	\$ 85.988.098	100,0%	7.839.963	10,0%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 2.348.831.056		2.184.966.624	1333%	\$ 4.377.735.706		2.028.904.650	86%

BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
Representante Legal

JAZMINE HURTADO ROJAS
Contador Público M.P. 206966-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA

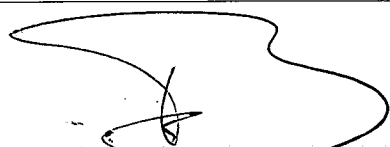
NIT. 900.355.450-1

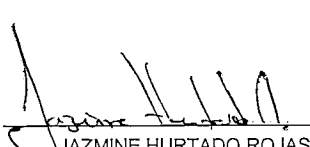
ESTADO COMPARATIVO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE PROPOSITO GENERAL COLGAP

ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2015 - ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2016

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	NOTAS	AÑO 2015	COMPOS.	VARIACION	%	AÑO 2016	COMPOS.	VARIACION	%
VENTAS NETAS	11	\$ 207.866.984	100,0%	95.268.378	84,6%	\$ 919.898.642	100,0%	712.031.658	342,5%
Ingresos por servicios de credito		207.844.364	100,0%	138.132.845	198,1%	879.911.898	95,7%	672.067.534	323,4%
Utilidad en venta de cartera		22.620	0,0%	-42.864.467	100,0%	39.986.744	4,3%	39.964.124	176676,1%
MENOS COSTO DE PRODUCCION O DE OPERACIÓN		\$ 0	0,0%	0	0,0%	\$ 0	0,0%	0	0,0%
CONTRIBUCION MARGINAL BRUTA		\$ 207.866.984	100,0%	95.268.378	84,6%	\$ 919.898.642	100,0%	712.031.658	342,5%
GASTOS DE:									
Administracion		131.597.579	63,3%	62.749.974	91,1%	986.245.923	107,2%	854.648.344	649,4%
TOTAL GASTOS	12	131.597.579	63,3%	62.749.974	91,1%	986.245.923	107,2%	854.648.344	649,4%
UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA		\$ 76.269.405	36,7%	32.518.404	74,3%	-\$ 66.347.281	-7,2%	-142.616.686	-187,0%
Egresos financieros	13	91.423.927	44,0%	74.052.874	426,3%	27.220.257	3,0%	-64.203.671	-70,2%
Otros ingresos	14	30.203.882	14,5%	20.134.940	200,0%	99.127.988	10,8%	68.924.106	228,2%
Otros egresos	15	5.240.402	2,5%	3.151.474	150,9%	3.550.363	0,4%	-1.690.039	-32,3%
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO		\$ 9.808.958	4,7%	-24.551.003	-71,5%	\$ 2.010.088	0,2%	-7.798.871	-79,5%
Provision de Impuesto de Renta		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
UTILIDAD /PERDIDA NETA		\$ 9.808.958	4,7%	-24.551.003	-71,5%	\$ 2.010.088	0,2%	-7.798.871	-79,5%


 BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
 Representante Legal


 JAZMINE HURTADO ROJAS
 Contador Público M.P. 206966-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA

NIT. 900.355.450-1

**ESTADO DE COMPARATIVO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2016**

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	Capital Social	Reserva para proteccion de aportes	Otras Reservas Estatutarias	Resultados del Ejercicio	Resultado Ejercicios Anteriores	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2014	56.803.895	2.567.772	6.419.428	34.359.961	(31.373.287)	68.777.770
Suscripción de Acciones	(438.593)					
Apropiación de Reservas por Asamblea		0				
Apropiación de Reservas Estatutarias						
Apropiación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				(34.359.961)	31.373.287	
Resultado neto ejercicio 2015				9.808.958	2.986.675	
Movimientos en Valorizaciones						
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2015	56.365.302	2.567.772	6.419.428	9.808.958	2.986.675	78.148.135
Suscripción de Acciones	8.898.563					
Apropiación de Reservas por Asamblea		9.726.945				
Apropiación de Reservas Estatutarias						
Apropiación de Utilidades de Ejercicios Anteriores				(9.808.958)	(2.986.675)	
Resultado neto ejercicio 2016				2.010.088	0	
Movimientos en Valorizaciones						
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016	65.263.865	12.294.717	6.419.428	2.010.088	0	85.988.098


 BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
 Representante Legal


 JAZMINE HURTADO ROJAS
 Contador Público M.P. 206966-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA

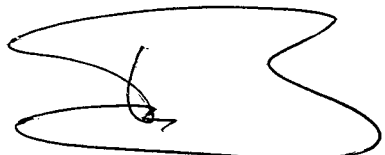
NIT. 900.355.450-1

ESTADO COMPARATIVO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

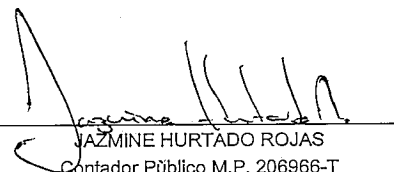
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2016

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	31-dic-2015		31-dic-2016
FUENTES			
UTILIDAD/PERDIDA NETA	9.808.958		2.010.088
MAS (menos) PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO			-
DEPRECIACION		-	
AMORTIZACION		-	
OTRAS FUENTES	(438.593)		8.898.563
DISMINUCION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-	
AUMENTO DE OTROS PASIVOS	-	-	
CAPITAL SOCIAL APORTADO	(438.593)	8.898.563	
CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN	<u>9.370.365</u>		<u>10.908.651</u>
AUMENTO DE CAPITAL	-		-
PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	(0)		-
AUMENTO DE RESERVAS	9.370.365		10.908.651
APLICACIONES	41.259		(61.829.959)
AUMENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(41.259)	55.000.000	
AUMENTO DE OTROS ACTIVOS	-	6.829.959	
AUMENTO (DISMINUCION) DE CAPITAL DE TRABAJO	<u>9.411.624</u>		<u>(50.921.308)</u>
ANALISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO			
AUMENTO/DISMINUCION DEL ACTIVO CORRIENTE	2.185.007.883		1.967.074.691
EFFECTIVO	133.944.865	(81.994.360)	
CARTERA	1.940.884.130	2.189.290.994	
DEUDORES	110.178.889	(140.221.943)	
	-	-	
	-	-	
AUMENTO/DISMINUCION DEL PASIVO CORRIENTE	(2.175.596.259)		(2.021.064.687)
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	
CUENTAS POR PAGAR	2.025.889.244	1.983.181.497	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS POR PAGAR	243.890	1.850.204	
OBLIGACIONES LABORALES	1.881.810	2.506.629	
OTROS PASIVOS	147.581.315	32.545.461	
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS		980.896	
AUMENTO/DISMINUCION DE CAPITAL DE TRABAJO	<u>9.411.624</u>		<u>(53.989.996)</u>



BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
REPRESENTANTE LEGAL



JAZMINE HURTADO ROJAS
Contador Público M.P. 206966-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA

NIT. 900.355.450-1

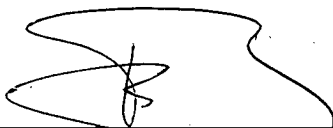
ESTADO COMPARATIVO DE FLUJOS DE EFECTIVO

METODO INDIRECTO

ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2015 - ENERO - DICIEMBRE 31 DE 2016

(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

VARIACIONES DEL EFECTIVO A LA FECHA DE	31-dic-2015	31-dic-2016
Efectivo al Inicio del Ejercicio	66.003.357	199.948.221
Modificación de Ejercicios Anteriores	0	0
Efectivo Modificado al Inicio del Ejercicio	66.003.357	199.948.221
Efectivo al Cierre del Ejercicio	<u>199.948.221</u>	<u>117.953.861</u>
Aumento (Disminución) Neta del Efectivo	<u>\$ 133.944.865</u>	<u>-\$ 81.994.360</u>
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades Operativas		
Ganancia (Pérdida) Ordinaria del Ejercicio	9.808.958	2.010.088
Más (Menos) Intereses ganados y perdidos, dividendos ganados e impuesto a las ganancias devengado en el ejercicio		
Utilidad Operativa Depurada	<u>\$ 9.808.958</u>	<u>\$ 2.010.088</u>
Ajustes al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:		
Depreciación de bienes de uso y activos intangibles	-123.741	0
Cambios en activos y pasivos operativos:		
(Aumento) Disminución en cartera	-1.940.884.130	-2.189.290.994
(Aumento) Disminución de otras cuentas por cobrar	-110.178.889	140.221.943
(Aumento) Disminución en deudas comerciales	2.025.889.244	1.983.181.497
(Aumento) Disminución de obligaciones laborales	1.881.810	2.506.629
Pagos de impuesto	243.890	1.850.204
Fondos Sociales, Mutuales y otros	0	980.896
Otros pasivos	<u>147.581.315</u>	<u>32.545.461</u>
Flujo Neto de Efectivo Generado (utilizado) Antes de las Operaciones Extraordinarias	<u>\$ 134.218.458</u>	<u>-\$ 25.994.277</u>
Ganancia (Pérdida) extraordinaria del ejercicio		
Ajustes al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades extraordinarias.		
Resultados cobrados en el ejercicio y devengados en ejercicios anteriores		
Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) por las Actividades Extraordinarias	<u>0</u>	<u>0</u>
Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades Operativas	<u><u>\$ 134.218.458</u></u>	<u><u>-\$ 25.994.277</u></u>
Actividades de Inversión		
Compras de activos inmovilizados	165.000	-61.829.959
Compras de activos intangibles		<u>0</u>
Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión	<u>\$ 165.000</u>	<u>-\$ 61.829.959</u>
Actividades de Financiación		
Aportes en efectivo al capital	-438.593	8.898.563
Apropiaciones para reservas	0	-3.068.688
Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Financiación	<u>-\$ 438.593</u>	<u>\$ 5.829.875</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA DEL EFECTIVO	<u><u>\$ 133.944.865</u></u>	<u><u>-\$ 81.994.360</u></u>



BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
Representante Legal



JAZMINE HURTADO ROJAS
Contador Público M.P. 206966-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA
NIT. 900.355.450-1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA No. 1 Norma general de revelaciones

La Cooperativa Multiactiva de Servicios Latina COOPLATINA. Nit. 900,355,4501 y domicilio principal en la ciudad de Bogotá Colombia en la Carrera 7 No. 12B 63 Of. 603, constituida y reconocida por Acta No. 001 de fecha 10 de Abril de 2010 otorgada en Asamblea General, inscrita en la Cámara de Comercio el 6 de Mayo de 2010, bajo el número 005171678 del Libro 1 de entidades sin ánimo de lucro. Su vigencia es indefinida. Su objeto social es "Contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de los Asociados mediante el otorgamiento de préstamos con garantía personal y el fomento de la Solidaridad, y la ayuda mutua".

Fecha de corte Estados Financieros: Diciembre 31 de 2016

NOTA No. 2 Principales políticas y prácticas contables

Sistema Contable La contabilidad y los Estados Financieros de CoopLatina., se ciñen a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y normas legales expresadas en Colombia, Circular básica Financiera artículo 36 de la Ley 454 y sus modificatorios.

Unidad Monetaria De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Cooperativa para las cuentas de Balance y Estado de Resultados es el peso Colombiano.

Cartera de Credito La cartera se encuentra debidamente clasificada por edades, las ventas se efectúan de acuerdo a las políticas establecidas y al previo conocimiento del Asociado, Se registra una provisión para protegerla contra posibles pérdidas.

Cuentas por Cobrar Se registran las deudas de los Asociados por conceptos diferentes como lo son intereses y otras cuentas por cobrar de los Asociados como de terceros .

Propiedades, planta y equipo Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método línea recta. Para el año 2015, la Propiedad Planta y Equipo se deprecia totalmente por lo que su

Cuentas por Pagar Corresponde a las diferentes deudas que se tienen con terceros, los cuales son en primera instancia, deudas por ingresos recibidos para terceros y Anticipos y Avances recibidos por conceptos relacionados con el objeto social de la Cooperativa.

Impuestos Incluye el valor de los gravámenes a favor del Estado y a cargo de la Cooperativa, dentro de los cuales se encuentra el impuesto de industria y Comercio y el Impuesto a las Ventas.

Obligaciones laborales Este pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que la compañía tiene por concepto de prestaciones legales y extralegales.

Patrimonio Se encuentra representado por los Aportes de los Asociados, Reservas Estatutarias y el resultado del Ejercicio que se distribuye por la Asamblea General de acuerdo a lo establecido por la Ley, así como el resultado de ejercicios anteriores.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos Los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación.

Cuentas de Orden La sociedad registra en cuentas de orden los hechos económicos, compromisos o contratos de los cuales se puedan generar derechos u obligaciones y que, por lo tanto, pueden afectar la estructura financiera.

NOTA 3

DISPONIBLE	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Efectivo Caja General	-	102.522
Banco BBVA Cta. Cte. 8127	115.838.417	128.983.427
Banco BBVA Cta. Cte. 8135	2.050.033	70.862.272
Banco BBVA Cta. Cte. 4537	65.411	-
Total Disponible	117.953.861	199.948.221

NOTA 4

CARTERA DE CREDITO	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Credito consumo otras garantias	4.258.245.075	1.986.172.753
Categoría A Riesgo Normal	4.086.086.142	1.966.909.394
Categoría B Riesgo Aceptable	47.503.968	11.417.040
Categoría C Riesgo Aceptable	-	6.084.932
Categoría D Riesgo Significativo	71.613.797	-
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	53.041.168	1.761.387
Provision creditos de consumo	- 62.544.656	- 2.484.051
Categoría B Credito Aceptable	- 475.040	- 114.171
Categoría C Credito Apreciable	- -	- 608.493
Categoría D Credito Significativo	- 14.322.759	- -
Categoría E Credito Irrecuperable	- 47.746.857	- 1.761.387
Provision general	- 42.582.451	- 19.861.728
Provision Creditos Con Libranza	- 42.582.451	- 19.861.728
Total Cartera de Credito	4.153.117.968	1.963.826.974

NOTA 5

DEUDORES	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Deudores patronales	2.610.846	2.610.846
Gob. Valle	107.594	107.594
Hosp. Arjona	2.503.252	2.503.252
Otras deudoras	42.875.783	183.097.726
Reclamos a Compañías Aseguradoras	-	6.324.000
Cuentas por Cobrar de Terceros	9.571.982	124.161.790
Otras	33.303.801	52.611.936
Otras provisiones deudores	- 652.711	- 652.711
Deudores Patronales y Empresa	- 652.711	- 652.711
Total Deudores	44.833.918	185.055.861

NOTA 6

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Edificaciones PH	55.000.000	-
Edificio Oficina 205	55.000.000	-
Muebles	6.680.059	-
Muebles	6.680.059	-
Equipo de computo y comunicación	149.900	-
Equipo de Comunicación	149.900	-
Total Propiedad Planta y Equipo	61.829.959	-

NOTA 7

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Retención en la fuente	246.819	27.879
Servicios	231.619	8.379
Arrendamientos	15.200	-
Compras	-	19.500
Industria y comercio	2.518.000	888.000
Vigencia Fiscal Corriente	2.518.000	888.000
Retenciones ICA y CREE	15.777	14.513
Ica Retenido	15.777	14.513
Total Impuestos Gravámenes y Tasas	2.780.596	930.392

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Costos y gastos por pagar	4.020.461.110	2.014.155.179
Otros Costos y Gastos	70.800	535.362
Cartera Quantum	4.020.390.310	1.880.134.662
Cuentas por Pagar Quantum	-	133.485.155
Otras diversas	35.218.839	58.343.273
Mayores Valores Descontados	5.752.380	3.383.466
Otras	29.466.459	54.959.807
Total Cuentas por Pagar	4.055.679.949	2.072.498.452

NOTA 9

OBLIGACIONES LABORALES	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Prestaciones Sociales por Pagar	4.388.439	1.881.810
Cesantías Consolidadas	2.408.646	1.161.611
Intereses Sobre Cesantías	234.719	139.393
Vacaciones Consolidadas	1.745.074	580.806
Total Obligaciones Laborales	4.388.439	1.881.810

NOTA 10

OTROS PASIVOS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Anticipos y/o Retenciones	-	1.838.300
Retenciones y Anticipos	-	1.838.300
Ingresos recibidos para terceros	224.066.072	189.682.310
Fianza	224.066.072	94.971
Estudio Credito	-	42.174.193
Comision	-	146.588.146
Recaudo Continental	-	825.000
Total Otros Pasivos	224.066.072	191.520.610

NOTA 11

VENTAS NETAS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Ingresos por servicios de credito	919.898.642	207.844.364
Intereses Varios	-	396.013
Intereses Ejercito	879.911.898	183.835.966
Utilidad en Venta	39.986.744	23.612.385
Utilidad en venta de cartera	-	22.620
Certificaciones Estados	-	22.620
Total Ventas Netas	919.898.642	207.866.984

NOTA 12

GASTOS DE ADMINISTRACION	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Gastos de Personal	69.713.642	22.517.344
Sueldos	42.428.973	12.978.000
Auxilio de Transporte	28.490	-
Cesantias	3.880.215	1.161.611
Intereses Sobre Cesantias	303.371	139.393
Prima de Servicio	3.880.528	1.165.617
Vacaciones	1.938.921	580.806
Auxilios	3.066.667	1.926.666
Bonificaciones	800.000	-
Capacitaciones	-	595.000
Aportes Salud	3.993.383	1.103.130
Aportes Pension	5.623.583	1.558.040
Aportes A.R.P	206.511	67.581
Aportes Caja Compensacion	1.583.600	527.700
I.c.b.f	1.187.400	428.680
Sena	792.000	285.120
Gastos Generales	167.102.022	82.266.543
Honorarios	21.509.175	21.291.716
Impuestos	16.326.670	4.553.704
Administracion de Bienes	1.395.000	-
Arrendamientos	3.480.149	1.394.788

Seguros	70.024.773	24.472.699
Mantenimiento y Reparaciones	2.797.910	-
Elementos de Aseo	17.900	-
Cafeteria	77.070	-
Servicios Publicos	187.075	-
Transportes	344.504	644.350
Papeleria y Utiles de Oficina	1.836.365	2.115.200
Publicidad y Propaganda	800.000	780.000
Contribuciones	615.400	-
Reuniones	50.000	-
Gastos Legales	2.834.078	1.191.300
Informacion Comercial	4.753.375	4.570.025
Gastos de Representacion	712.500	-
Gastos Directivos	7.900	128.000
Sistematización	352.280	185.754
Adecuaciones e Instalaciones	600.000	-
Asistencia Tecnica	1.885.970	2.584.898
Descuento Pagadurias	28.553.037	17.226.827
Enseres Menores	-	905.172
Devoluciones	7.815.891	219.010
Gastos Varios	125.000	3.100
Provisiones	82.781.328	22.549.833
Credito de Consumo	-	2.474.405
Provision General de Cartera	82.781.328	20.075.428
Depreciaciones	-	41.259
Equipo de Computo y Comunicación	-	41.259
Gastos Financieros	666.648.931	4.222.600
Chequeras	-	22.600
Intereses	666.648.931	4.200.000
Total Gastos de Administracion	986.245.923	131.597.579

NOTA 13

EGRESOS FINANCIEROS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Egresos Financieros	27.220.257	91.423.927
Gastos Bancarios	-	997.140
Comisiones	6.287.885	5.145.573
Intereses	1.221.938	600.000
Intereses Quantum	-	67.713.088
4 * 1000	19.698.277	16.964.430
Ajuste al Peso	12.157	3.696
Total Egresos Financieros	27.220.257	91.423.927

NOTA 14

OTROS INGRESOS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Otros Ingresos	99.127.988	30.203.882
Reintegro Provision	-	211.700
Estados de Cuenta	3.417.825	1.394.000
Reintegro de Otros Costos y Gastos	95.708.453	28.530.521
Ajuste al Peso	1.710	67.661
Total Otros Ingresos	99.127.988	30.203.882

NOTA 15

OTROS EGRESOS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Otros Egresos	3.550.363	5.240.402
Retiro en CXC	3.465.977	1.352.978
Costos y Gastos Ejercicios Anteriores	-	123.741
Impuestos Asumidos	84.386	232.232
Multas Sanciones y Litigios		283.000
Gastos Ejercicios Anteriores		3.248.451
Total Otros Egresos	3.550.363	5.240.402


 JAZMINE HURTADO ROJAS
 Contador Público M.P. 206966-T

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LATINA
NIT 900.355.450-1
CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
DE PROPOSITO GENERAL
COMPARATIVOS DICIEMBRE DE 2016 – 2015

Señores.
Asamblea de Accionistas

Nosotros, el Representante Legal y contador público independiente, certificamos que hemos preparado los estados financieros de balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo por los periodos terminados a Diciembre 31 de 2016 y a 31 de Diciembre de 2015 de acuerdo con la Ley 222 de 1995, el Decreto 1406 de 1999 y el Decreto 2649 de 1993, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valorización y presentación han sido aplicados uniformemente durante el periodo y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa al 31 de Diciembre del año 2016 y a 31 de Diciembre de 2015; así como los resultados de las operaciones, y los correspondientes flujos de efectivo, además las cifras incluidas en los informes son fielmente tomadas de los libros y los auxiliares respectivos.

No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener algún efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados en el párrafo anterior

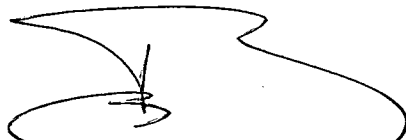
Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones se encuentran registradas de acuerdo con los cortes de documentos, acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio y se encuentran valorizados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo los gravámenes y restricciones a los activos, pasivos reales y contingente, así como también las garantías que hemos otorgado a terceros; además no se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas.

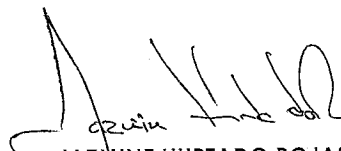
Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos.

La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1409 de 1999 y con el pago oportuno de las obligaciones parafiscales.

Para constancia se firma en Bogotá D.C., a los 6 días del mes de Marzo del año 2017



BERNABE BARRAGAN RODRIGUEZ
Representante Legal
C.C 5.822.559



JAZMINE HURTADO ROJAS
Contador Público
Tarjeta profesional 206996 -T