

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CONTINENTAL  
CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS  
DE PROPOSITO GENERAL  
COMPARATIVOS DICIEMBRE DE 2016 – 2015**

Señores.  
Consejo de Administracion

Nosotros, el Representante Legal y el Contador General, en calidad de 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 14 días del mes de Febrero del año 2017

  
**JENNY PATRICIA RAMIREZ PATIÑO**  
Representante Legal  
C.C 53,106,292 de Bogotá DC

  
**DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA**  
Contador Publico  
Tarjeta profesional 212501-T

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### **NOTA No. 1 Norma general de revelaciones**

La Cooperativa es una empresa sin ánimo de lucro, con responsabilidad limitada, de número de asociados, de patrimonio social variable, y de duración indefinida, está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria, inscrita en cámara de comercio bajo el número de inscripción S0036931 del 6 de mayo de 2.010.

**COOPCONTINENTAL** es una Cooperativa Multiactiva de Servicios, a través del otorgamiento de préstamos a los asociados con garantía personal, con fines productivos de mejoramiento y bienestar personal y familiar.

**Periodo Revelado** La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero de 2016 a 31 de Diciembre de 2016

### **NOTA No. 2 Principales políticas y prácticas contables**

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Servicios Continental, han sido preparados y presentados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para estados financieros de periodos Intermedios y por las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los principios, políticas y prácticas contables que la Cooperativa ha adoptado en concordancia con lo anterior son:

**Unidad Monetaria** De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la empresa para las cuentas del balance y las cuentas de estado de resultados es el peso colombiano.

**Estimación Contable** Para el registro de sus operaciones se utiliza el sistema de causación, los ingresos se reconocen en el momento de su realización y los costos y gastos al momento de su ocurrencia.

**Cuentas por Cobrar** Se registran las deudas de los clientes Nacionales en desarrollo del objeto social de la empresa y por diferentes conceptos del personal vinculado a la compañía.

**Propiedades, planta y equipo** Se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método línea recta.

Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
CCOPCONTINENTAL - Nit 900356209-5  
Carrera 7 No. 128 63 Of. 211 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
PBX: 742 06 19  
administracion@coopcontinental.com



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Los gastos por reparaciones y mantenimiento** se registran a las cuentas de resultados del ejercicio en la medida en que se incurren, para aquellos activos que requieren reparación o mantenimiento para incrementar su vida útil, debe ser recalculada su depreciación en la misma proporción.

**Diferidos** Están compuestos por gastos pagados por anticipado, en donde se registran seguros y mantenimientos amortizables a un (1) año, y activos diferidos originados principalmente en Seguros amortizables a (1) año y software a (3) años.

**Cuentas por Pagar:** Se registran los diferentes pasivos que se tienen con los terceros, los cuales son en primera instancia, deudas con Asociados y las demás derivadas con el objeto social de la empresa.

**Impuestos** Se registra el valor de los gravámenes a favor del Estado y a cargo de la Compañía, dentro de los cuales se encuentran el impuesto de Industria y Comercio Avisos y tableros, Retención en la fuente, retención por Industria y Comercio Avisos y tableros.

**Obligaciones laborales** Se registra el pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que la compañía tiene con los empleados.

**Patrimonio** El patrimonio se encuentra representado por los Aportes pagados en su capital, el resultado del ejercicio que será distribuido por la Asamblea de Asociados de acuerdo a lo establecido por la ley, así como el resultado de ejercicios anteriores.

**Reconocimiento de Ingresos** Representa los ingresos generados por el desarrollo del objeto social principal.

**Gastos de Administración** Este rubro representa los gastos causados para el normal desarrollo de las actividades de la empresa y entre otros cubre los gastos al personal del área administrativa.

**Ingresos no Operacionales** Están representados por los rendimientos financieros y cualquier otro ingreso diferente del giro normal del negocio.

**Gastos no Operacionales** Corresponde a gastos bancarios como son; chequeras, comisiones, remesas, 4 x mil, gastos extraordinarios como impuestos asumidos y ajuste al peso entre otros.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### NOTA 3

DISPONIBLE	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Efectivo Caja General	521.000	491.530
Banco BBVA Cta. Cte. 1936	21.607.685	1.439.994
Banco BBVA Cta. Cte. 18200	92.948.902	149.557.755
Banco BBVA Cta. Aho.34545	2.157.343	96.386.743
Banco BBVA Cta. Aho. 62409 -Quantum	31.307.493	4.020.288
Banco Occidente Cta. Aho.	3.475.603	
BBVA CTA AHORROS 777	86.656.379	-
Encargo Fiducia 13487-1 FIDUCOR	334.724.852	1.000.047.304
<b>Total Bancos y Otras Entidades Financieras</b>	<b>573.399.256</b>	<b>1.251.943.614</b>

#### NOTA 4

CARTERA DE CREDITO	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Cartera de Credito</b>	<b>89.695.176</b>	<b>67.035.002</b>
Cartera Libre Inversion- Categoría A.	68.214.042	60.782.765
CATEGORIA C RIESGO ACEPTABLE	15.228.897	-
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	6.252.237	6.252.237
<b>Provisión Cartera de Consumo</b>	<b>-7.775.127</b>	<b>-6.252.237</b>
Categoría Credito Irrecuperable otras	-7.775.127	-6.252.237
<b>Provisión Cartera</b>	<b>-896.952</b>	<b>-670.350</b>
Provisión General de Cartera	-896.952	-670.350
<b>Total Cartera de Credito</b>	<b>81.023.097</b>	<b>60.112.415</b>

#### NOTA 5

DEUDORES PATRONALES	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Deudores Patronales</b>	<b>4.512.851</b>	<b>4.631.103</b>
GOBER VALLE	-	382.467
CAMU SANTA TERESITA	3.695.084	3.695.084
ALCALDIA BARRANQUILLA	733.320	183.330
SED. BOGOTA	-	370.222
ALCALDIA DE MEDELLIN	84.448	-
<b>Provisión Deudores Patronales</b>	<b>-1.128.213</b>	<b>-1.157.776</b>
Provisión Deudoras patronales	-1.128.213	-1.157.776
<b>Total Cuentas por cobrar</b>	<b>3.384.638</b>	<b>3.473.327</b>



Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
 COOPCONTINENTAL - Nit: 900356209-5  
 Carrera 7 No. 12B 53 Of. 211 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
 PBX: 742 06 19  
 administracion@coopcontinental.com



**CoopContinental**  
 Cooperativa Multiactiva de Servicios

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Anticipo de Contratos y Proveedores</b>	<b>30.000</b>	<b>4.835.000</b>
Otros Anticipos	30.000	-
Anticipos Laborales	-	4.835.000
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>824.189.704</b>	<b>277.651.415</b>
Retenciones	8.348.056	-
Reclamos Aseguradora	254.459.190	115.164.074
Provision Reclamos Aseguradora	-5.850.160	-19.186.043
Cuotas por Cobrar Terceros	201.946.933	175.427.922
Otras	365.285.685	6.245.462
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>824.219.704</b>	<b>282.486.415</b>

### NOTA 7

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>5.134.000</b>	<b>1.190.000</b>
Muebles y Enseres	1.190.000	1.190.000
Equipos de Computo	3.944.000	-
<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>-1.251.392</b>	<b>-99.168</b>
Muebles y Enseres	-495.840	-99.168
Equipos de Computo y Comunicaciones	-755.552	-
<b>Total Propiedad Planta y EQUIPO</b>	<b>3.882.608</b>	<b>1.090.832</b>

### NOTA 8

OTROS ACTIVOS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Cargos Diferidos Programas de Coputador</b>		
Programa Trebol Sifone	10.918.791	10.918.791
<b>Total Otros Activos</b>	<b>10.918.791</b>	<b>10.918.791</b>

### NOTA 9

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Otros Costos y Gastos causados por Pagar</b>	<b>4.268.231</b>	<b>759.640</b>
Causaciones por pagar	4.268.231	759.640
<b>Total Otros costos y gastos por pagar</b>	<b>4.268.231</b>	<b>759.640</b>



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTA 10**

<b>RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Aportes a Salud	-	-
Aportes a Pensión	-	-
Aportes a Riesgos Laborales	-	-
Aportes a Caja de Compensación	-	-
<b>Tota Retenciones y Aportes de Nomina</b>	-	-

**NOTA 11**

<b>Devoluciones Creditos</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Aportes Colpensiones	138.038.343	100.015.552
Por Recaudar Nova	-	-
Continental Gestión de Negocios S.A.S	368.693.791	78.842.555
Devoluciones Creditos	24.828.916	51.100.897
Pagos por Ventanilla	28.156.057	32.187.048
Cuentas por pagar Fallecidos	254.465.190	115.164.074
Creditos por Desembolsar	42.327.739	245.516.911
Otras	41.076.290	-
Aportes Fundadores	19.492.078	19.466.878
Aportes Asociados	-	7.182.772
Compra de Cartera	-	15.511.890
<b>Total Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>917.078.404</b>	<b>664.988.577</b>

**NOTA 12**

<b>IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Retención en la fuente	78.366	1.430.312
Rte Ica	143.187	371.951
Rete Iva	167.669	395.364
IVA Generado	7.258.081	11.058.340
IVA Descontable	-4.625.081	-9.414.367
IVA Retenido regimen simplificado	-1.035.000	-1.011.277
Industria y Comercio Vigencia Corriente	-	1.130.000
<b>Total Impuestos Gravámenes y Tasas</b>	<b>1.987.222</b>	<b>3.960.323</b>

**NOTA 13**

<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Fondo de Educación	-	-
Fondo de Solidaridad	9.176.233	4.211.961
Fondo de Bienestar Social	11.615.272	4.142.864
<b>Total Fondos Sociales</b>	<b>20.791.505</b>	<b>8.354.825</b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 14

OBLIGACIONES LABORALES	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Sueldo	-	-
Cesantías	8.591.566	9.271.904
Intereses Cesantías	962.494	1.112.629
Vacaciones	2.729.821	3.343.075
Prima de Servicios	-	-
Pasivos estimados y provisiones	-	-
<b>Total Obligaciones Laborales</b>	<b>12.283.881</b>	<b>13.727.608</b>

### NOTA 15

Comprende recursos recibidos de los asociados en calidad de abono de aportes sociales ordinario generando vinculo de asociacion a la cooperativa. El saldo al final de cada periodo es el siguiente.

ABONOS DIFERIDOS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Aportes	17.277.500	18.832.628
<b>Total Abonos Diferidos</b>	<b>17.277.500</b>	<b>18.832.628</b>

### NOTA 16

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Angela Perez Pechene	5.880.116	2.184.932
Servicios Financieros Nova	5.063.061	11.572.374
Recaudo Quantum	17.600.006	52.865.387
Estudios de Credito	16.034.292	80.676.124
Comisiones	-	100.963.472
Pagos Ventanilla Quantum	12.780.005	1.696.630
Fianza	150.141.229	423.095.872
Cobro Gastos Financieros	2.000.000	254.752
Gomez Dieppa	8.988.766	-
IPP	4.925.273	-
Punta Gigante	79.782.406	-
Diversos	22.685.575	45.059.878
<b>Total Ingresos Recibidos para Terceros</b>	<b>325.880.730</b>	<b>718.369.421</b>

### NOTA 17

PATRIMONIO	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
Aportes Ordinarios	163.693.094	130.952.475
Reserva Protección Aportes	13.385.196	8.423.924
Fondos de Destinación Especifica	3.426.823	941.688
Auxilios y Donaciones	15.892.925	15.892.925
Excedente del Ejercicio	862.885	24.821.359
<b>Total Patrimonio</b>	<b>197.260.923</b>	<b>181.032.371</b>



Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
 COOPCONTINENTAL - Nit 900356209-5  
 Carrera 7 No. 12B 63 Of. 211 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
 PBX: 742 06 19  
 administracion@coopcontinental.com



**CoopContinental**  
 Cooperativa Multiactiva de Servicios

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 18

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Intereses Credito Consumo	399 401 354	462 447 789
Utilidad en Venta de Cartera	608 121 070	91.014 374
Cuotas de Admision y/o Afiliacion	135.578 240	272.607 765
<b>Total Ingresos Operacionales</b>	<b>1.143.100.664</b>	<b>826.069.928</b>

### NOTA 19

<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Sueldos	186.090 933	107.787 596
Incapacidades	574 977	117 849
Auxilio de Transportes	8 323 153	7 227.334
Cesantias	16.839 822	10 564.146
Intereses Sobre Cesantias	1.977 224	1 350.734
Prima de Servicio	17 664 014	10.600 379
Vacaciones	7 771 517	6.663 415
Auxilios	20.601 549	18.170.168
Bonificaciones	450.000	689 827
Dotacion y Suministro a Trabajadores	2.500.000	2 295 220
Indemnizaciones Laborales	8.954 160	1 450 000
Capacitacion al Personal	1 096 032	709.920
Aportes Salud	16 627 321	10.353 985
Aportes Pension	23.439 334	14 454.660
Aportes A.R.P	1.048 314	590 479
Aportes Caja Compensacion	7 473.674	4 622.376
I.c.b.f	5 635 622	3 346.404
Sena	3 707 068	2.383.796
Otros	959 226	522.658
Gastos Medicos y Drogueria	46 700	-
<b>Total Gastos de Personal</b>	<b>331.780.640</b>	<b>203.900.946</b>



Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
 COOPCONTINENTAL - Nit 900356209-5  
 Carrera 7 No. 12B 63 Of. 211 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
 PBX: 742 06 19  
 administracion@coopcontinental.com



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 20

GASTOS DE ADMINISTRACION	Diciembre de 2016	Diciembre de 2015
<b>Gastos Generales</b>	<b>804.513.006</b>	<b>609.450.347</b>
Honorarios	60.029.664	26.006.427
Impuestos	11.647.000	18.037.463
Seguros	388.878.524	265.398.040
Arrendamientos	38.011.831	40.260.122
Administración de Bienes	3.937.200	1.468.200
Mantenimiento y Reparaciones	15.313.690	267.200
Aseo y Elementos	196.135	708.073
Cafetería	1.713.822	556.012
Servicios Públicos		126.629
Portes Cables Fax y Telex	29.600.782	16.111.470
Transporte	3.585.610	14.397.483
Papelera y Útiles de Oficina	9.983.198	21.400.713
Fotocopias	98.100	-
Cuotas de Administración	-	716.200
Reuniones y Conferencias	-	600.190
Contribuciones y Afiliaciones	2.005.860	618.102
Publicidad y Propaganda	4.414.800	17.586.000
Gastos Legales	3.798.554	2.477.950
Información Comercial	63.355.905	80.505.460
Gastos de Representación	1.893.840	500.000
Gastos de Viajes	2.937.364	2.407.531
Servicios Temporales	22.464.418	576.515
Gastos Directivos	-	99.000
Sistematización	7.088.600	6.899.791
Asistencia Técnica	14.414.217	3.518.965
Adecuación e instalación	-	2.153.000
Gastos Varios	119.143.892	86.053.811
<b>Provisiones</b>	<b>10.162.191</b>	<b>29.626.263</b>
Provisión Créditos de Consumo	10.162.191	6.252.237
Provisión General de Cartera	-	788.431
Provisión Cuentas por Cobrar	-	22.585.595
Amortizaciones	-	2.317.288
Depreciaciones	1.152.224	6.984.951
- Comisiones	-	-
- Otros	-	8.977.925
<b>Total Gastos Administración</b>	<b>815.827.421</b>	<b>657.356.774</b>

Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
 COOPCONTINENTAL - Nit 900356209-5  
 Carrera 7 No. 12B 63 Of. 211 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
 PBX: 742 06 19  
 administracion@coopcontinental.com



**CoopContinental**  
 Cooperativa Multiactiva de Servicios

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 21

<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Ingresos No Operacionales		
Financieros	20.379.113	4.225.638
Estados de Cuenta	33.357.817	29.144.327
Reintegro Provisiones	19.533.626	10.037.543
Reintegro Costos y Gastos	80.428.402	138.371.529
Otros	6.034.898	149.062
<b>Total Ingreso No Operacionales</b>	<b>159.733.856</b>	<b>181.928.098</b>

### NOTA 22

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>Diciembre de 2016</b>	<b>Diciembre de 2015</b>
Gastos No Operacionales	<b>154.363.574</b>	<b>121.885.048</b>
Gastos Financieros	50.743.925	910.878
Comisiones	26.122.683	33.504.756
G.M.F. 4/Mil	57.901.883	34.270.129
Otros	177.794	384.647
Gastos Diversos	-	251.560
Pérdida en Venta y Retiro de Bienes	19.242.401	51.261.810
Gastos Extraordinarios	174.888	1.301.267
Gastos de Ejercicios de Anteriores	-	33.899
<b>Total Gastos No Operacionales</b>	<b>154.363.574</b>	<b>121.918.948</b>

**DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA**

Contador Publico

T P 212501-T

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL**

A la Asamblea de "Coopcontinental"

He examinado el balance general comparativo de "Coopcontinental" con corte al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, cambios en la situación financiera y de flujos de efectivo, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de los años 2016 y 2015. Estos estados financieros fueron preparados según las normas de contabilidad aceptadas en Colombia y son responsabilidad de la administración de la Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental "Coopcontinental"; una de mis funciones consiste en examinarlos y expresar una opinión sobre ellos.

Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que planifique y ejecute la auditoría para satisfacerme de la razonabilidad de los estados financieros. Una auditoría comprende, entre otras cosas, el examen con base en pruebas selectivas de las evidencias que soportan los montos y las correspondientes revelaciones en los estados financieros; además, incluye el análisis de las normas contables utilizadas y de las estimaciones hechas por la administración de la organización, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en conjunto. Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación.

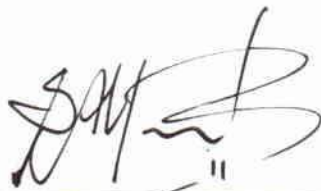
En mi opinión, los estados financieros mencionados son tomados fielmente de los libros y adjuntos a este dictamen, presentan razonablemente, la situación financiera de "Coopcontinental" al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en su situación financiera y sus flujos de efectivo por los periodos terminados en estas fechas, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y las normas e instrucciones de los entes de inspección y vigilancia, aplicados de manera uniforme.

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto:

- a. La contabilidad ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.

- b. Durante el año 2016 se pasaron los informes de hallazgos y recomendaciones de los meses revisados las cuales fueron atendidas por la administración.
- c. Las operaciones registradas en los libros y los actos de la administración se ajustan a los estatutos y decisiones de la asamblea.
- d. La correspondencia y los comprobantes de las cuentas.
- e. Existen medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes y de terceros que están en su poder.
- f. La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables.
- g. La empresa ha cumplido cabalmente con las obligaciones concernientes al pago de licencias y derechos de autor.

En resumen, se presenta este dictamen a la Asamblea de "Coopcontinental" sin salvedad alguna, ya que durante el período examinado se ha cumplido con la normatividad legal vigente y aplicable a la Compañía y los estados financieros que se acompañan reflejan razonablemente su situación económica y financiera.



---

SANTIAGO ALEJANDRO MONTOYA RESTREPO

Revisor Fiscal

Cedula de ciudadanía 71606463

T. P. 83089-T

Marzo 15 de 2017



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CONTINENTAL**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO DE PROPOSITO GENERAL**

	NOTAS	31 de Diciembre de 2016	%	31 de Diciembre de 2015	%	VARIACION
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Disponible	3	573 399 256	38%	1 251 943 614	78%	-678 544 367
Cartera de Credito	4	81 023 097	5%	60 112 415	4%	20 910 682
Deudores Patronales	5	3 384 638	0%	3 473 327	0%	-88 689
Cuentas por Cobrar	6	388 697 894	26%	137 459 981	9%	251 237 913
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.046.504.886</b>	<b>70%</b>	<b>1.452.989.337</b>	<b>90%</b>	<b>-406.484.451</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por Cobrar	6	435 521 811	29%	145 026 434	9%	290 495 377
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS</b>						
Propiedad Planta y Equipo	7	5 134 000	0%	1 190 000	0%	3 944 000
Depreciacion Acumulada		-1 251 392	0%	-99 168	0%	-1 152 224
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS</b>		<b>3.882.608</b>	<b>0%</b>	<b>1.090.832</b>	<b>0%</b>	<b>2.791.776</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>439.404.419</b>	<b>30%</b>	<b>146.117.266</b>	<b>9%</b>	<b>293.287.153</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>						
Cargos Diferidos	8	10 918 791	1%	10 918 791	1%	0
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>10.918.791</b>	<b>1%</b>	<b>10.918.791</b>	<b>1%</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.496.828.096</b>		<b>1.610.025.394</b>		<b>-113.197.298</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Costos y Gastos por Pagar	9	4 268 231	0%	759 640	0%	3 508 591
Retenciones y Aportes de Nomina	10	0	0%	0	0%	0
Cuentas por Pagar Diversas	11	537 510 237	41%	536 333 256	38%	1 176 982
Impuestos Gravámenes Y Tasas	12	1 987 222	0%	3 960 323	0%	-1 973 101
Fondos Sociales	13	20.791 505	2%	8 354 826	1%	12 436 680
Obligaciones Laborales	14	12 283 881	1%	13 727 608	1%	-1 443 728
Abonos Diferidos	15	3.455 500	0%	3 766 526	0%	-311 026
Ingresos Recibidos para Terceros	16	325.880 730	25%	718 369 421	50%	-392 488 691
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>906.177.306</b>	<b>70%</b>	<b>1.285.271.598</b>	<b>90%</b>	<b>-379.094.292</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por Pagar Diversas	11	379 567 867	29%	128 655 323	9%	250 912 544
Abonos Diferidos	15	13 822 000	1%	15 066 102	1%	-1 244 102
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>393.389.867</b>	<b>30%</b>	<b>143.721.425</b>	<b>10%</b>	<b>249.668.441</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.299.567.172</b>	<b>87%</b>	<b>1.428.993.023</b>	<b>89%</b>	<b>-129.425.851</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	17	163 693 094	83%	130 952 476	72%	32 740 619
Reserva Protección Aportes		13 385 196	7%	8 423 924	5%	4 961 272
Superavit de Patrimonio		0	0%	0	0%	0
Fondo de Revalorización de Aportes		3 426 823	2%	941 688	1%	2 485 135
Superavit Auxilios y Donaciones		15 892 925	8%	15 892 925	9%	0
Excedentes y/o Perdidas de Ejercicios Anteriores		0	0%	0	0%	0
Excedente del Periodo		862 885	0%	24 821 359	14%	-23 958 474
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>197.260.923</b>	<b>13%</b>	<b>181.032.371</b>	<b>11%</b>	<b>16.228.552</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>1.496.828.096</b>		<b>1.610.025.394</b>		<b>-113.197.298</b>

JENNY PATINO RAMIREZ PATINO  
 Representante Legal

SANTIAGO MONTOYA RESTREPO  
 Auditor Fiscal


DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA  
 Contador Publico

T.P. 83089-T  
 Ver opinión adjunta


**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CONTINENTAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DE PROPOSITO GENERAL**

Del 1 de enero al 31 de Diciembre  
 (Valores expresados en pesos Colombianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31 de Diciembre</u> <u>2016</u>	<u>%</u>	<u>31 de Diciembre</u> <u>2015</u>	<u>%</u>	<u>VARIACION</u>
<b>INGRESO OPERACIONALES</b>						
Ingresos por Servicios de Crédito	18	399.401.354	35%	462.447.789	56%	-63.046.435
Utilidad en Venta de Cartera		608.121.070	53%	91.014.374	11%	517.106.696
Cuotas de Administración y Afiliación		135.578.240	12%	272.607.765	33%	-137.029.525
<b>Excedentes o Deficit Bruto</b>		<b>1.143.100.664</b>		<b>826.069.928</b>		<b>317.030.736</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>						
Gastos de personal	19	331.780.640	29%	203.900.946	25%	127.879.694
Gastos Generales	20	804.513.006	70%	618.428.272	75%	186.084.734
Provisiones	20	10.162.191	1%	29.626.263	4%	-19.464.072
Amortizaciones		-	0%	2.317.288	0%	-2.317.288
Depreciaciones		1.152.224	0%	6.984.951	1%	-5.832.727
<b>Total gastos operacionales</b>		<b>1.147.608.061</b>	<b>100%</b>	<b>861.257.720</b>	<b>104%</b>	<b>286.350.341</b>
<b>Excedentes o Deficit Operacional</b>		<b>(4.507.397)</b>	<b>0%</b>	<b>(35.187.792)</b>	<b>-4%</b>	<b>30.680.395</b>
<b>Ingresos no operacionales</b>						
Ingresos no operacionales	21	159.733.856	14%	181.928.098	22%	(22.194.242)
Gastos bancarios	22	50.743.925	4%	910.878	0%	49.833.047
Egresos no operacionales	22	103.619.649	9%	121.008.070	15%	(17.388.421)
Egresos Ejercicios Anteriores	22	-	0%	33.899	0%	(33.899)
<b>Excedentes o Deficit No Operacional</b>		<b>862.885</b>	<b>0%</b>	<b>24.821.359</b>	<b>3%</b>	<b>-23.958.474</b>
<b>EXCEDENTE O DEFICIT NETO</b>		<b>862.885</b>	<b>0%</b>	<b>24.821.359</b>	<b>3%</b>	<b>-23.958.474</b>

  
 JENNY PATRICIA RAMIREZ PATIÑO  
 Representante Legal

  
 SANTIAGO MONTOYA RESTREPO  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 83089-T  
 Ver opinión adjunta

  
 DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA  
 Contador Publico  
 T P 212501-T

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA MULTIACTIVA Y DE SERVICIOS CONTINENTAL**  
**ESTADO COMPARATIVO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2016**  
 (EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	2016		2015
<b>FUENTES</b>			
<b>UTILIDAD/PERDIDA NETA</b>	<b>862.885</b>		<b>24.821.359</b>
<b>MAS (menos) PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>1.152.224</b>	<b>(14.571.761)</b>	<b>(14.571.761)</b>
DEPRECIACION	1.152.224		
AMORTIZACION			
<b>CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACION</b>	<b>2.015.109</b>		<b>10.249.598</b>
AUMENTO DE CAPITAL	(23.958.474)	15.404.476	15.404.476
PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	(0)		-
AUMENTO DE RESERVAS	<b>(21.943.365)</b>		<b>25.654.074</b>
<b>APLICACIONES</b>	<b>(4.583.909)</b>		<b>68.369.260</b>
AUMENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3.944.000	(19.492.133)	
AUMENTO DE OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	290.495.377	152.824.404	
AUMENTO DE OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	(249.668.441)	(143.721.425)	
DISTRIBUCION DE UTILIDADES	(32.740.619)	(44.236.250)	
INCREMENTO DE CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO			
INCREMENTO DE RESERVAS	(7.446.407)	(13.743.856)	
<b>AUMENTO (DISMINUCION) DE CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(27.390.160)</b>		<b>69.201.975</b>
<b>ANALISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>			
<b>AUMENTO/DISMINUCION DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>(406.484.451)</b>		<b>(698.069.720)</b>
EFFECTIVO	(678.544.357)	660.667.826	
CARTERA DE CREDITOS	20.910.882	(825.074.830)	
DEUDORES PATRONALES	(88.689)	773.798	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	251.237.913	(534.436.714)	
<b>AUMENTO/DISMINUCION DEL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>379.094.292</b>		<b>767.271.695</b>
Costos Y Gastos Por Pagar	3.508.591	759.640	
Cuentas por Pagar Diversas	1.176.982	(695.686.759)	
Impuestos Gravámenes Y Tasas	(1.973.101)	534.985	
Obligaciones Laborales por Pagar	(1.443.728)	6.330.369	
Ingresos Recibidos para Terceros	(392.488.691)	(63.729.039)	
Otros Pasivos	(311.026)	(15.708.763)	
Fondo Social	12.436.680	227.872	
<b>AUMENTO/DISMINUCION DE CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>(27.390.159)</b>		<b>69.201.975</b>



JENNY PATRICIA RAMIREZ PATIÑO  
 Representante Legal



SANTIAGO MONTOYA RESTREPO  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 83089-T




DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA  
 Contador Publico  
 T P 212501-T  
 Ver opinión adjunta


**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CONTINENTAL**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por los Años Terminados a 31 de Diciembre del 2016 y 2015  
 (Valores expresados en pesos Colombianos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad o pérdida del periodo	1.043.799	24.821.359
Partidas que no afectan el efectivo:		
Provisión Cartera y Deudores Patronales	1.539.016	-1.760.765
Depreciación, Agotamientos y Amortizaciones	1.152.224	-14.571.761
Diferidos	-	-7.797.970
Propiedades, planta y equipo	-	19.492.133
Patrimonio	15.365.467	48.563.224
	<u>19.100.505</u>	<u>68.746.221</u>
<b>Cambios en partidas operacionales:</b>		
(-) Aumento en Deudores	-564.275.212	
(-) Aumento en inventarios		
(-) Aumento en intangibles		
(-) Aumento en activos diferidos		
(-) Aumento en otros activos	-3.944.000	
(+) Aumento en Diversas		
(+) Aumento en Costos Y Gastos Por Pagar	254.354.235	2.957.267
(+) Aumento en Impuestos por pagar		
(+) Aumento en obligaciones laborales		6.330.369
(+) Aumento en Retención y/o Anticipos		
(+) Aumento en Ingresos Recibidos para Terceros		
(+) Aumento en pasivos diferidos		
(+) Aumento en Fondos Sociales	12.436.680	227.872
(+) Aumento en otros pasivos		39.522.589
(+) Aumento en pasivos estimados y provisiones		4.894.628
(+) Disminución an Deudores		1.215.471.876
(+) Disminución en bienes recibidos en dación en pago		
(+) Disminución en Intangibles		
(+) Disminución en activos diferidos		
(-) Aumento en Ingresos Recibidos para Terceros	-392.488.691	-108.788.917
(+) Disminución en otros activos		
(+) Disminución en Inventarios		
(-) Disminución en proveedores		
(-) Disminución en Diversas		-567.031.437
(-) Disminución en cuentas por pagar		
(-) Disminución en Impuestos por pagar	-1.973.101	-1.662.642
(-) Disminución en obligaciones laborales	-1.443.728	
(-) Disminución en pasivos estimados y provisiones		
(-) Disminución en pasivos diferidos		
(-) Disminución de otros pasivos	-311.046	
(-) Disminución Otros Pasivos		
<b>Flujo de efectivo neto en actividades de operación</b>	<b>-678.544.358</b>	<b>660.667.826</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>Flujo de efectivo neto en actividades de inversión</b>		
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
<b>Flujo de efectivo neto en actividades de inversión</b>		
Aumento o disminución del efectivo	-678.544.358	660.667.826
Efectivo año anterior (balance)	1.251.943.614	591.275.788
<b>Efectivo año actual (balance)</b>	<u><b>573.399.256</b></u>	<u><b>1.251.943.614</b></u>

  
**JENNY PATRICIA RAMIREZ PATIÑO**  
 Representante Legal

  
**SANTIAGO MONTOYA RESTREPO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 83089-T

  
**DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA**  
 Contador Publico  
 T.P. 212501-T  
 Ver opinión adjunta



Cooperativa Multiactiva de Servicios Continental  
 COOPCONTINENTAL - Nit 900356209-5  
 Carrera 7 No. 12B 63 Of. 204 ■ Bogotá ■ COLOMBIA  
 PBX: 742 06 19  
 Direccioncartera@coopcontinental.com



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS CONTINENTAL**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por los Años Terminados a 31 de Diciembre del 2016 y 2015  
 (Valores expresados en pesos Colombianos)

	Capital Social	Auxilios y Donaciones	Reservas	Resultados del Ejercicio	valorizaciones	Total
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2014</b>	<b>86.716.225</b>	<b>4.974.134</b>	<b>6.540.547</b>	<b>9.416.883</b>		<b>107.647.789</b>
Aportes Afiliados	44.236.250					44.236.250
Reserva proteccion de aportes			1.883.377			1.883.377
Revalorizacion de aportes			941.688			941.688
Valorizaciones					10.918.791	0
Distribucion Excedebtes para Crear Fondos Sociales						0
Resultado neto ejercicio 2015				24.821.359		24.821.359
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2015</b>	<b>130.952.475</b>	<b>4.974.134</b>	<b>9.365.612</b>	<b>24.821.359</b>	<b>10.918.791</b>	<b>181.032.372</b>
Aportes Afiliados	32.740.419					32.740.419
Reserva proteccion de aportes			4.961.272			4.961.272
Revalorizacion de aportes						0
Valorizaciones		2.485.135			10.918.791	2.485.135
Distribucion Excedebtes para Crear Fondos Sociales						0
Resultado neto ejercicio 2016				862.885		862.885
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016</b>	<b>163.692.894</b>	<b>7.459.269</b>	<b>14.326.884</b>	<b>862.885</b>	<b>10.918.791</b>	<b>197.260.724</b>

JENNY PATRICIA RAMÍREZ PATIÑO  
 Representante Legal

SANTIAGO MONTOYA RESTREPO  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 83089-T

DANIEL OLMEDO GUZMAN VELANDIA  
 Contador Publico  
 T P 212501-T  
 Ver opinión adjunta

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros