

**ACTA DE LA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE
ACCIONISTAS
DE LA COMPAÑIA "HOME LOAN S.A."**

En la ciudad de Manta, Cantón del mismo nombre, hoy día miércoles 1 de abril de 2015, a las 16h00 en el inmueble ubicado en la Av. Circunvalación y vía San Mateo diagonal a electrónica Arévalo, se constituye y se da inicio a la Junta Universal de Accionistas de la Compañía HOME LOAN S.A. Los presentes resuelven por unanimidad constituirse en junta, para tratar el siguiente orden del día:

- Punto Uno: Lectura del Informe anual del Gerente General de la HOME LOAN S.A. Por el ejercicio económico 2014 y su aprobación.
- Punto Dos: Conocimiento y aprobación del Informe del Comisario por el año terminado 2014.
- Punto Tres: Presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2014, cuentas balance general y del estado de pérdidas y ganancias por el ejercicio económico 2014.
- Punto Cuatro: Resolver sobre la distribución de la utilidad del ejercicio económico 2014.
- Punto Quinto: Designación de Comisario Principal y Comisario Suplente.

Los presentes resuelven que actúe como Presidente el Sr. Luis Alberto Balzeca Ortiz, y como Secretario la Ing. Maricela Gines Palma como Gerente General de la compañía, quien luego de verificar el quórum, señala que se encuentra presente el 88% del capital suscrito y pagado de la compañía, de acuerdo a la composición que consta a continuación.

<u>ACCIONISTAS</u>	<u># DE ACCIONES</u>
LUIS ALBERTO BALZECA	704,00
ISRAEL ALBERTO BALZECA	96,00
TOTAL	800,00

Existiendo el quórum legal y reglamentario del capital social para la celebración de la Junta, el Presidente de la Junta declara instalada la sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas y por ende se entra a resolver sobre el orden del día, se comienza a deliberar el primer punto con la lectura del Informe Anual del Gerente General de HOME LOAN

S.A., por unanimidad de los presentes se aprueba el Informe Anual del Gerente General.

Aprueban el segundo punto que es el informe del Comisario.

En el tercer punto todos los accionistas tienen conocimiento del balance General y del Estado de Pérdidas y Ganancias por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2014.

En el Cuarto punto la Ing. Maricela Gines Palma, informa que la utilidad obtenida en el ejercicio 2014 es de USD \$ 4,510.20 correspondiendo el 15% a los trabajadores el valor de USD \$ 676.53 resultando una utilidad bruta gravable + gastos no deducibles de USD \$ 4,666.35 lo que causa un impuesto a la renta de USD \$ 1,026.60 con un anticipo de impuesto a la renta pagado por USD \$ 7,183.56; y el saldo de la utilidad neta de USD \$ 3,833.67 serán cancelados por dividendos a los accionistas.

Después de deliberar el punto quinto designan por unanimidad como Comisario Principal a la Srta. Seidy Sornoza Mora 131525463-9 Comisario Suplente Sr. Oscar Balseca, para el ejercicio fiscal 2014.

Siendo las 18h00 el señor Presidente solicita un receso de 30 minutos a fin de elaborar la presente acta. Reiniciada la reunión, el Secretario procede a dar lectura del acta, la misma que es aprobada por unanimidad, con lo cual termina la reunión, y en constancia de lo cual firman el acta todos los asistentes.


LUIS ALBERTO BALZECA
PRESIDENTE


ING. MARICELA GINES PALMA
SECRETARIO