

HOMELoAN S.A.
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2017

(Expresado en dólares americanos)

1. Identificación y Objeto de la Compañía

HOMELoAN S.A.- Es una compañía de nacionalidad ecuatoriana, constituida mediante Testimonio de Escritura Pública, otorgada el 29 de julio del 2002 e inscrita en el Registro Mercantil el 2 de septiembre del mismo año, de acuerdo al registro No. 520 y aprobado por la Superintendencia de Compañías mediante resolución No. 02.P.DIC-00246 fechada el 20 de agosto del 2002, siendo su domicilio legal en la ciudad de Manta provincia de Manabí. Cifrándose estrictamente a las Normas Internacionales de Información Financiera y el artículo 30 sección dos del reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

2. Principales Principios y/o Criterios Contables Aplicados

2.1. Base de Presentación

Las políticas de contabilidad aplicadas por la Compañía están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF

2.2. Período

Los Estados Financieros corresponden al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 y son presentados en dólares americanos, que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

Los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, han sido aprobados por la administración a través de Junta General Ordinaria y Universal de Accionistas celebrada el 29 de marzo del 2019.

2.3. Propiedad, Maquinaria y Equipos

Al 31 de diciembre de 2018, la Propiedad, Maquinaria y Equipos se registran al costo de adquisición. Las depreciaciones han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

HOMELoan S.A.

Notas a los estados financieros (Continuación)

% Máximo Depreciación 2018

Muebles y Enseres	10%
Equipos de Computación	33%
Edificios	5%
Maquinaria y Equipo	10%
Vehículos	20%
Otros	10%

2.4. Provisión Beneficios Sociales

La compañía, ha provisionado los Beneficios Sociales que por ley le corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo.

2.5 Impuesto a la Renta

La tarifa del impuesto a la renta que se encuentra vigente es del 22% y 15% sobre las utilidades de la Compañía. Es política de la compañía registrar este valor en el siguiente período.

3. Bancos

Se refiere a:

Detalle	2018	2017
Caja Chica	-	231.86
Banco Pichincha Ahorros	-	4.52
Banco Rumiñahui Cta Cte	378.89	73.35
Banco Rumiñahui Ahorros	76.75	38.51
US \$	<u>455.64</u>	<u>348.24</u>

4. Clientes

Al 31 de diciembre de 2018 se refieren a los saldos por cobrar a clientes originados por las ventas de materiales de construcción y de ferretería.

HOMELoan S.A.

Notas a los estados financieros (Continuación)

Detalle	2018	2017
Cuentas por Cobrar clientes	177,964.52	-
Orongo Cia Ltda	-	266,847.08
	<u>177,964.52</u>	<u>266,847.08</u>

5. Inventarios

Se refiere a:

Detalle	2018	2017
Obras en Construcción	62,608.19	217,409.22
Terrenos para Proyecto Inmobiliario	423,606.46	-
US \$	<u>486,214.65</u>	<u>217,409.22</u>

6. Otras Cuentas por Cobrar

Corresponde a:

Detalle	2018	2017
Cuentas por Cobrar Empleados	1,430.19	-
Anticipos Proveedores	12,586.00	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	2,000.00
US \$	<u>14,016.19</u>	<u>2,000.00</u>

7. Propiedad, Maquinaria y Equipos

(Ver Anexo)

HOMELoan S.A.

Notas a los estados financieros (Continuación).

Nombre del Activo	COSTO HISTÓRICO					DEPRECIACIÓN ACUMULADA						ACTIVO FUJO NETO
	Saldo al 31-dic-17	Debe	Haber	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo al 31-dic-18	Saldo al 31-dic-17	Debe	Haber	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo al 31-dic-18		
		Incremento	Decremento	Debe					Haber		Debe	
Terrenos	477,548.40	-	-	-	477,548.40	-	-	-	-	-	-	-
Edificios (Planta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maquinarias y Equipos	3,029.95	-	-	-	3,029.95	(906.90)	-	-	-	-	-	2,120.96
Equipos de Oficina	2,630.00	-	-	-	2,630.00	(789.00)	-	-	-	(786.00)	-	1,841.00
Muebles y Enseres	2,613.83	-	-	-	2,613.83	(784.15)	-	-	-	(784.15)	-	1,829.68
Vehículos	1,183.46	2,143.36	-	-	3,326.82	(1,188.00)	(1,900.96)	-	1,188.00	-	-	1,426.26
Equipos de Computación	982.14	616.07	-	-	1,598.21	-	(1,463.84)	-	-	-	-	134.57
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL:	487,987.78	2,759.43	-	-	477,548.40	13,196.81	(1,188.00)	(5,846.34)	-	1,188.00	(1,573.15)	7,352.47

Maricela Gines Palma
Gerente GeneralJorge Sosa Zambrano
Contadora General
Registro Nac. 06678

HOMELoan S.A.

Notas a los estados financieros (Continuación)

8. Activos Diferidos

Detalle	2018	2017
Activos Diferidos	20,000.00	47,607.55
US \$	<u>20,000.00</u>	<u>47,607.55</u>

9. Obligaciones Bancarias

Detalle	2018
Banco Machala	32,627.47
US \$	<u>32,627.47</u>

10. Proveedores

Se refiere a:

Detalle	2018	2017
Proveedores Locales	23,814.04	53,313.34
Orongo Cia Ltda	123,211.10	-
US \$	<u>147,025.14</u>	<u>53,313.34</u>

11. Anticipos de Clientes

Se refiere a:

Detalle	2018	2017
Anticipos de Clientes Rania	189,215.74	491,545.08
US \$	<u>189,215.74</u>	<u>491,545.08</u>

HOMELoan S.A.

Notas a los estados financieros (Continuación)

12. Obligaciones Patronales

Detalle	2018	2017
less por Pagar	1,303.61	2,080.03
Fondos de Reserva Empleados	5,220.49	2,734.39
Aportes less por Pagar	666.80	-
Sueldos por Pagar	4,752.29	4,289.46
Decimo Tercer Sueldo	527.34	678.87
Decimo Cuarto Sueldo	4,021.25	1,957.54
Vacaciones	-	2,256.83
Participacion de Utilidades	337.52	-
US \$	<u>16,829.30</u>	<u>13,997.12</u>

13. Impuestos Activos y Pasivos del Año Corriente

Se refiere a:

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2018	2017
Credito Tributario Impuesto Renta	708.64	708.64
Credito Tributario IVA	17,374.57	42,181.47
US \$	<u>18,083.21</u>	<u>42,890.11</u>

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Detalle	2018	2017
Impuestos por Pagar (*)	641.81	2,932.48
Retencion Relacion Dependencia	-	-
US \$	<u>641.81</u>	<u>2,932.48</u>

14. Obligaciones Varias

US \$	<u>-</u>	<u>-</u>
--------------	----------	----------

15. Capital Social

El capital social suscrito de la compañía es de US\$ 800,00 dividido en ochocientas participaciones de US \$ 1,00 cada una.

19. Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante Resolución 08.G.DSC de fecha 20 de Noviembre del 2008 la Superintendencia de Compañías posterga la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera según el siguiente esquema normativo:

- 1) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2009.

- 2) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2010.

- 3) Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores.

Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", a partir del año 2011.

Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los grupos determinados en los numerales 1), 2) y 3) del Artículo Primero elaborarán obligatoriamente hasta marzo del 2009, marzo del 2010 y marzo del 2011, en su orden, un cronograma de implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente:

- Un plan de capacitación
- El respectivo plan de implementación
- La fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa