

## ACTA DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Nº 332

En la ciudad de Buenos Aires a los 23 días del mes de marzo de 2023 siendo las 11 hs. se reúnen en la sede social de AVAL AR S.G.R. los miembros titulares del Consejo de Administración, el Presidente de la Comisión Fiscalizadora, todos con la presidencia del titular Alejandro Aguirre, quienes pasan a considerar los siguientes temas:

### **1. Documentación Societaria cierre de ejercicio Nº 8 al 31 de Diciembre de 2022**

El presidente, informa que se ha dado conclusión a las tareas administrativas y contables con relación al cierre del séptimo ejercicio regular de la sociedad ocurrido el 31 de Diciembre de 2022. Agrega que se presentan en esta reunión para su evaluación los documentos prescriptos en la legislación vigente, principalmente: la memoria, el inventario, el balance general, el estado de resultados y los estados complementarios, todos con posiciones comparativas del ejercicio anterior. También se presentan los movimientos y estados del fondo de riesgo.

Los presentes inician el tratamiento y análisis de la documentación señalada y luego de intercambiar ideas sobre el particular resuelven, por unanimidad, aprobar: la memoria, el inventario, el balance general, el estado de resultados y los estados complementarios notas y anexos, los movimientos y estados del fondo de riesgo, todos con posiciones comparativas del ejercicio anterior, correspondientes al ejercicio Nº 8, cerrado el 31 de diciembre de 2022. Seguidamente los presentes resuelven por unanimidad transcribir, conforme a estilos, usos y requerimientos, los documentos que han sido aprobados, o parte de los mismos, que serán presentados para su consideración a la próxima Asamblea General Ordinaria de la sociedad, la cual se convocará para su tratamiento y aprobación.

### **Memoria**

Señores Accionistas:

En cumplimiento de normas legales y estatutarias vigentes, el Consejo de Administración de AVAL AR S.G.R., se complace en someter a vuestra consideración -de los socios partícipes y protectores- la documentación correspondiente a los estados contables de la Sociedad, correspondientes al ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 31 de diciembre de 2022, tal como se refleja en el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo, Estados Complementarios, Notas y Anexos, Movimientos y Estados del Fondo de Riesgo, Memoria del Consejo de Administración e Informe de la Comisión Fiscalizadora.

La Memoria refleja los aspectos más relevantes del desempeño societario durante el ejercicio y sus perspectivas. Empezamos señalando que, durante el ejercicio se incorporaron 140 Socios Partícipes y terceros provenientes de contratos de garantías sindicadas, todos provenientes de la categoría pymes, dando continuidad al criterio de sociedad abierta a los mercados y 9 socios protectores. En el período se encuentran integrados \$534.163.526,18 pesos de los 550 millones autorizados según Resolución Nº 21/2021 de la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa. Se han otorgado garantías válidas para las deducciones fiscales de los aportes de los socios protectores con el objetivo de cumplir con las exigencias normativas y dentro de los límites legales de emisión por cada socio partícipe.

Reafirmamos nuestra vocación de seguir ofreciendo a las pymes, de todo el país y de todos los sectores económicos, el valor de una herramienta financiera que las acompañe en su actividad.

El capital social, al cierre, está íntegramente suscripto e integrado y es de \$ 251.020 del cual los Socios Partícipes tienen el 50,08% y los Socios Protectores el 49,92%.

### **Resultado del Ejercicio**

La operación comercial se ha desempeñado en equilibrio obteniendo una utilidad después de Impuesto a las Ganancias de \$963.955-, que se propondrá destinar a la constitución de una reserva voluntaria que será sometida a aprobación de la Asamblea. En tanto el Fondo de Riesgo ha tenido una razonable ganancia en relación al monto de sus activos exhibiéndose una convergencia con los resultados generales positivos de la actividad.

### **Estado Patrimonial**

Con el fin de brindar una mayor información sobre la situación económica y financiera de la Sociedad es que se exponen los siguientes indicadores:

#### **AVAL AR SGR**

#### **INDICES**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Liquidez</b> Activo Corriente / Pasivo corriente	<b>0,98</b>	<b>0,94</b>
<b>Solvencia</b> Total Activo / Total Pasivo	<b>1,35</b>	<b>1,31</b>
<b>Inmovilización del patrimonio</b> Activo No Corriente / Activo Total	<b>0,27</b>	<b>0,28</b>
<b>Rentabilidad después de Impuestos</b> Resultado del Ejercicio / Patrimonio Neto Promedio	<b>0,20</b>	<b>0,16</b>

Se propone a la Asamblea ratificar al Consejo de Administración las atribuciones sobre la política de precios de los servicios que se brinden y de la política de contragarantías a requerir de los Socios Partícipes para su acceso a los servicios, impulsando la gestión mediante el conocimiento "uno a uno" como forma de reducir los riesgos inherentes a la actividad.

El Consejo de Administración agradece a: la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa, la Bolsa de Comercio de Buenos Aires y Proveedores por la colaboración y apoyo prestado para el desenvolvimiento de Aval Ar SGR.

A nuestros Socios Partícipes, Protectores, Directivos y personal de la SGR: nuestro reiterado agradecimiento.

**Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 21 de Marzo de 2023**

2. El presidente informa que precedentemente fueron aprobados la memoria, el inventario, el balance general, el estado de resultados, los estados complementarios, notas y anexos, los movimientos y estados del fondo de riesgo y el Informe de la Comisión Fiscalizadora, por el ejercicio contable N° 8 finalizado el 31/12/2022 y que corresponde convocar a la Asamblea General Ordinaria para su aprobación. Por tal motivo se somete a consideración la convocatoria al acto asambleario para el día 08.05.2023 a las 10 hs. en primera convocatoria, procediendo a efectuar las publicaciones de edictos.

3.- Asamblea de fecha 27.04.2017 – Nueva convocatoria a ratificar lo actuado.

El Sr. Presidente informa que como consecuencia de la realización de los trámites de inscripción de los sucesivos aumentos de capital producidos en la Asamblea General Ordinaria Nro. 2 de fecha 27.04.2017, la Inspección General de Justicia observó un error en la publicación en que incurrió el diario El Accionista, al consignar como fecha de la asamblea el 24.04.2017 y no el 27.04.2017. Por tal motivo, es conveniente aprovechar la convocatoria resuelta precedentemente para llevar a cabo nuevamente dicha asamblea y ratificar lo actuado sobre el particular. Luego de un intercambio de opiniones se aprueba por unanimidad la propuesta y se incluya también la convocatoria para sanear la situación expuesta.

En consecuencia, se procede a transcribir el texto de la convocatoria:

CONVOCA a socios de AVAL AR S.G.R. CUIT N°30-71506095-3 a la Asamblea General Ordinaria el 08 de mayo de 2023 en 1ra. convocatoria a las 10:00 horas, en Av. Las Heras 1666 piso 3°, CABA. Si no se reuniera el quórum exigido, se cita en 2da. convocatoria, en el mismo lugar, una hora después de la fijada para la 1ra., a fin de tratar el siguiente Orden del Día: 1°) Designación de dos socios para firmar el acta; 2°) Tratamiento de la memoria, inventario, balance general, estado de resultados, estados complementarios, notas y anexos, movimientos y estados del fondo de riesgo e Informe de la Comisión Fiscalizadora, por los ejercicios contables Nros. 2 y 8 finalizados el 31.12.2016 y 31/12/2022, respectivamente, y la asignación de resultados de los ejercicios; de la gestión del Consejo de Administración, de la Comisión Fiscalizadora y de la Gerencia General, y determinación de sus retribuciones; 3°) Consideración de los aspectos previstos en el artículo 28 de la Resolución SECPYME#MPYT 383/2019; 4°) Informe sobre altas y bajas de socios partícipes, terceros, protectores y transferencias de acciones, ratificación de resoluciones del Consejo de Administración hasta la fecha de la Asamblea General Ordinaria Nro. 2 y la presente asamblea; 5°) Aumento del capital social dentro del quintuplo; 6°) Determinación de la política de inversión de los fondos sociales correspondiente a la Asamblea General Ordinaria Nro., 2 y los actuales hasta la próxima Asamblea General Ordinaria; 7°) Aprobación del costo de las garantías, del mínimo de las contragarantías que se solicitará a los socios partícipes y terceros, y fijación del límite máximo de las eventuales bonificaciones que podrá conceder el Consejo de Administración hasta la próxima Asamblea General Ordinaria; 8°) Determinación de la cuantía máxima de garantías a otorgar hasta la próxima Asamblea General Ordinaria; 9°) Ratificación de la designación de los tres Síndicos Titulares y tres Suplentes designados en la Asamblea General Ordinaria Nro. 2 y la designación de tres Síndicos Titulares y tres Suplentes por vencimiento de sus mandatos; 10°) Autorización de Directores en los términos del art. 273 de la ley 19.550. 11°) Ratificación de lo actuado y decidido en la Asamblea General Ordinaria Nro. 2 de fecha 27.04.2017 debido al error en la publicación del edicto para dicho acto. NOTA 1) Se deja constancia que toda documentación referida en el temario se encuentra en el domicilio social a disposición de los accionistas para su examen. NOTA 2) Se recuerda a los socios que a los fines de la acreditación deberán comunicar su participación en Av. Las Heras 1666, piso 3°, CABA, como máximo, hasta el 2 de mayo de 2023 a las 17:00 horas, para que se los inscriba en el Registro de Asistencia (artículo 42 del Estatuto Social); NOTA 3) Designado según instrumento privado Acta de Consejo Administración número 318 de fecha 1/6/2022. Alejandro Aguirre - Presidente

Luego de un breve intercambio de opiniones, se aprueba por unanimidad todo lo tratado en la presente reunión.

No habiendo otros asuntos que tratar, y siendo las 13:40 horas, el presidente da por finalizada la reunión, firmando los asistentes el acta correspondiente

Alejandro Aguirre

Alejandro Braun

Armando Iglesias