

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

Estados contables al 30.06.23, por el
período de 6 meses

ESTUDIO ALTAMIRANO
Consultores de empresas

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

INDICE

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

Estados contables básicos

Estado de situación patrimonial

Estado de resultados

Estado de evolución del patrimonio neto

Estado de flujo de efectivo

Información complementaria

Notas 1 a 7

Anexo I a IX

Informe del auditor

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

Domicilio: Rosario de Santa Fe 231 - 1º piso - Ciudad de Córdoba, República Argentina

Objeto: Otorgar garantías a sus "Socios Partícipes" mediante la celebración de contratos de garantía recíproca

Fecha de solicitud de inscripción en el Registro Público de Comercio de la Sociedad: 18/10/2016

Fecha de inscripción en el Registro Público de Comercio del estatuto: 19/12/2016

Fecha de inscripción de la última modificación del estatuto:

Número de inscripción en la Inspección de Personas Jurídicas: Matrícula n° 15361-A

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la Sociedad: 19/12/2115

Composición del Capital:

Acciones

	Tipo, valor nominal y N° de votos	Suscripto \$	Integrado \$	Inscripto \$
120.000	Acciones Ordinarias, escriturales, Clase "A", de \$ 1,00 c/u y con derecho a 1 voto c/u	120.000	120.000	120.000
120.000	Acciones Ordinarias, escriturales, Clase "B", de \$ 1,00 c/u y con derecho a 1 voto c/u	120.000	120.000	120.000

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

30.06.23			31.12.22		
en pesos			en pesos		
moneda constante	moneda historica nominal	Total	moneda constante	moneda historica nominal	Total
Sociedad de Garantia Reciproca	Fondo de Riesgo	Total	Sociedad de Garantia Reciproca	Fondo de Riesgo	Total

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Caja y bancos (nota 3.1)	19.658.206,78	-	19.658.206,78	23.004.145,09	-	23.004.145,09
Caja y bancos del fondo de riesgo (nota 3.1 y anexo III)	-	(22.189.761,32)	(22.189.761,32)	-	(133.073.106,46)	(133.073.106,46)
Inversiones (nota 2.4.5, anexo I)	24.350.893,32	-	24.350.893,32	31.016.859,34	-	31.016.859,34
Inversiones del fondo de riesgo (nota 2.4.5., anexos I, III)	-	1.459.614.262,53	1.459.614.262,53	-	1.058.982.510,01	1.058.982.510,01
Créditos por servicios (notas 2.4.2 y 3.2)	8.913.798,69	-	8.913.798,69	22.467.354,30	-	22.467.354,30
Créditos por servicios del fondo de riesgo (notas 2.4.2 y 3.2 y anexo III)	-	24.130.956,88	24.130.956,88	-	21.404.972,71	21.404.972,71
Otros créditos (notas 2.4.2 y 3.3)	11.572.555,62	-	11.572.555,62	36.058.538,07	-	36.058.538,07
Total del activo corriente	64.495.454,41	1.461.555.458,09	1.526.050.912,50	112.546.896,80	947.314.376,26	1.059.861.273,07

ACTIVO NO CORRIENTE

Otros creditos impositivos (nota 2.4.7)	376.894,19	-	376.894,19	567.909,17	-	567.909,17
Bienes de Uso (Anexo V)	431.030,53	-	431.030,53	627.498,87	-	627.498,87
Activos Intangibles (nota 2.4.6, y anexo II)	-	-	-	-	-	-
Total del activo corriente	807.924,72	-	807.924,72	1.195.408,03	-	1.195.408,03

Total del activo

1.526.858.837,22

1.061.056.681,10

30.06.23			31.12.22		
en pesos			en pesos		
moneda constante	moneda historica nominal	Total	moneda constante	moneda historica nominal	Total
Sociedad de Garantia Reciproca	Fondo de Riesgo	Total	Sociedad de Garantia Reciproca	Fondo de Riesgo	Total

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por pagar (nota 3.4)	2.502.700,27	-	2.502.700,27	1.225.825,41	-	1.225.825,41
Rem.y cargas soc. a pagar (nota 3.5)	485.270,84	-	485.270,84	1.127.677,02	-	1.127.677,02
Cargas Fiscales (nota 3.6)	1.586.120,59	-	1.586.120,59	25.580.538,86	-	25.580.538,86
Otras deudas (notas 2.4.2 y 3.7)	45.697.115,49	15.577.972,40	61.275.087,89	71.497.083,46	18.654.892,57	90.151.976,03
Total del pasivo corriente	50.271.207,19	15.577.972,40	65.849.179,59	99.431.124,75	18.654.892,57	118.086.017,32

PASIVO NO CORRIENTE

No posee	-	-	-	-	-	-
Total del pasivo no corriente	-	-	-	-	-	-

Total del pasivo

65.849.179,59

118.086.017,32

PATRIMONIO NETO (s/Estado respectivo)

1.461.009.657,63

942.970.663,76

Total del pasivo y patrimonio neto

1.526.858.837,22

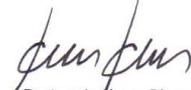
1.061.056.681,10

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

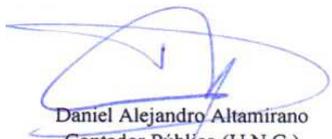
ESTADO DE RESULTADOS

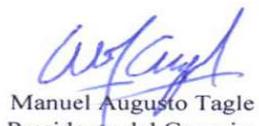
Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses
expresado en moneda homogénea

	<u>30.06.23</u>
<u>Resultado de las operaciones de la SGR</u>	
Ingresos netos de servicios	65.630.231,86
Costo de servicios (Anexo IV)	(9.582.574,25)
<i>Resultado Bruto</i>	<u>56.047.657,61</u>
Gastos de administración (Anexo IV)	(22.998.842,67)
Gastos de comercialización (Anexo IV)	(46.396.989,51)
Amortización de activos intangibles (Anexo II y Anexo IV)	0,00
Amortización de bienes de uso (Anexo IV y Anexo V)	(196.468,28)
Resultados financieros y por tenencia incluido RECPAM (nota 2.2.3)	14.265.634,74
<i>Resultado antes del Impuesto a las Ganancias</i>	<u>720.991,89</u>
Impuesto a las ganancias (nota 2.4.7)	0,00
Ganancia neta de la SGR	<u>720.991,89</u>
 <u>Resultado del Fondo de Riesgo</u>	
Rendimiento del fondo de riesgo (nota 3.8)	514.407.770,15
Retribución del fondo de riesgo (nota 3.9)	(514.407.770,15)
Resultado Neto del Fondo de Riesgo	<u>0,00</u>
Ganancia neta del período	<u>720.991,89</u>

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
Estados contables al 30.06.23, por el periodo de 6 meses

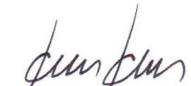
SOCIEDAD DE GARANTIA RECIPROCA									FONDO DE RIESGO (nota 4 y anexo III)					TOTAL al	
moneda homogénea									moneda nominal						
Aportes de los accionistas (nota 5)					Reserva Legal	Reserva Facultativa	Resultados no asignados	Subtotal	Fondo disponible	Fondo Contingente	Rendimiento	Prevision	Sub total	30.06.23	
Capital social socios partícipes	Capital social socios protectores	Ajustes de capital	Aportes Irrevocables	Sub total											
Saldos al 31.12.22	120.000,00	120.000,00	0,00	0,00	240.000,00	0,00	52.186,34	9.040.485,98	9.332.672,32	814.497.151,93	8.607.790,01	111.412.252,47	(5.857.710,67)	928.659.483,74	937.992.156,09
Ajuste por inflación del ejercicio anterior	0,00	0,00	2.534.986,81	0,00	2.534.986,81	0,00	0,00	(2.370.012,49)	164.974,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	164.974,33
Ajuste por inflación del ejercicio	0,00	0,00	1.406.400,14	0,00	1.406.400,14	0,00	26.448,73	3.380.684,48	4.813.533,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.813.533,35
Saldo al inicio ajustado	120.000,00	120.000,00	3.941.386,95	0,00	4.181.386,95	0,00	78.635,07	10.051.157,98	14.311.180,00	814.497.151,93	8.607.790,01	111.412.252,47	(5.857.710,67)	928.659.483,74	942.970.663,76
Movimiento neto del Fondo de Riesgo (S/ Estado de Evolucion del Fondo de Riesgo)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44.682.171,11	7.222.465,56	466.832.926,07	(1.419.560,76)	517.318.001,98	517.318.001,98
Resultado del ejercicio - Ganancia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	720.991,89	720.991,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	720.991,89
Saldos al 30.06.23	120.000,00	120.000,00	3.941.386,95	0,00	4.181.386,95	0,00	78.635,07	10.772.149,86	15.032.171,89	859.179.323,04	15.830.255,57	578.245.178,54	(7.277.271,43)	1.445.977.485,72	1.461.009.657,63

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mát. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ESTADO DE EVOLUCION DEL FONDO DE RIESGO

Estados contables al 30.06.23, por el periodo de 6 meses
expresado en moneda nominal

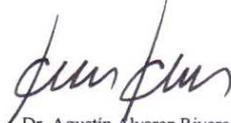
	FONDO DE RIESGO (nota 4 y anexo III)					30.06.23
	Fondo disponible	Fondo Contingente	Rendimiento	Prevision	Sub total	
Saldos al 31.12.22	814.497.151,93	8.607.790,01	111.412.252,47	(5.857.710,67)	928.659.483,74	928.659.483,74
Retiros de socios protectores	(26.095.625,03)	0,00	(47.574.844,08)	0,00	(73.670.469,11)	(73.670.469,11)
Aportes de socios protectores	79.002.978,90	0,00	514.407.770,15	0,00	593.410.749,05	593.410.749,05
Recupero de garantía no afrontada por socio participe	62.717.545,65	(62.717.545,65)	0,00	0,00	0,00	0,00
Cobertura de garantía no afrontada por socio participe	(66.863.090,32)	66.863.090,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajuste por cedidos	(4.079.638,09)	4.079.638,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Prevision baja	0,00	0,00	0,00	5.857.710,67	5.857.710,67	5.857.710,67
Prevision alta	0,00	0,00	0,00	(7.277.271,43)	(7.277.271,43)	(7.277.271,43)
Fondo de Riesgo Contingente cedido a socio retirado	0,00	(1.002.717,20)	0,00	0,00	(1.002.717,20)	(1.002.717,20)
Movimientos del periodo	44.682.171,11	7.222.465,56	466.832.926,07	(1.419.560,76)	517.318.001,98	517.318.001,98
Saldos al 30.06.23	859.179.323,04	15.830.255,57	578.245.178,54	(7.277.271,43)	1.445.977.485,72	1.445.977.485,72

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

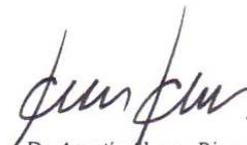
	30.06.23		
	Sociedad de Garantía Reciproca	Fondo de Riesgo	Total
VARIACIONES DEL EFECTIVO			
Efectivo al inicio del ejercicio	54.021.004,43	925.909.403,55	979.930.407,97
Efectivo al cierre del ejercicio (nota 6)	44.009.100,10	1.437.424.501,21	1.481.433.601,31
Aumento neto del efectivo			501.503.193,34
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO			
Actividades operativas			
Ganancia neta del período	720.991,89	0,00	720.991,89
<u>Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:</u>			
Amortización de bienes de uso	196.468,28	0,00	196.468,28
Amortización de activos intangibles	0,00	0,00	0,00
Ajuste por redondeo			0,05
<u>Cambios en activos y pasivos operativos:</u>			
Variación en créditos por servicios	13.553.555,61	(2.725.984,17)	10.827.571,44
Variación en otros créditos	24.676.997,42	0,00	24.676.997,42
Variación en deudas comerciales	1.276.874,86	0,00	1.276.874,86
Variación en rem. y cargas soc. a pagar	(642.406,18)	0,00	(642.406,18)
Variación en cargas fiscales	(23.994.418,27)	0,00	(23.994.418,27)
Variación en otros pasivos	(25.799.967,97)	(3.076.920,17)	(28.876.888,14)
Flujo neto de efectivo (utilizado) en las actividades operativas			<u>(15.814.808,64)</u>
Actividades de inversión			
Adquisición activos intangibles	0,00	0,00	0,00
Adquisición bienes de uso	0,00	0,00	0,00
Flujo neto de efectivo (utilizado) en las actividades de inversión	0,00	0,00	<u>0,00</u>
Actividades de financiación			
Aportes socios protectores al fondo de riesgo	0,00	79.002.978,90	79.002.978,90
Retiros socios protectores del fondo de riesgo	0,00	(26.095.625,03)	(26.095.625,03)
Fondo de Riesgo Contingente Cedido	0,00	(1.002.717,20)	(1.002.717,20)
Baja Prevision Deudores Garantias Abonadas morosos	0,00	5.857.710,67	5.857.710,67
Alta Prevision Deudores Garantias Abonadas morosos	0,00	(7.277.271,43)	(7.277.271,43)
Rendimientos del fondo de riesgo	0,00	466.832.926,07	466.832.926,07
Castigo deudores garantía afrontadas	0,00	0,00	0,00
Flujo neto de efectivo generado en las actividades de financiación			<u>517.318.001,98</u>
Aumento neto del efectivo			501.503.193,34

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

NOTA 1 - DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

AVALES DEL CENTRO S.G.R., es un entidad creada el 18/10/2016 a fines de otorgar garantías a sus "Socios Partícipes", mediante la celebración de contratos de garantía recíproca. Está regulada principalmente por la Ley N° 24.467 y sus modificatorias Ley N° 25.300, Ley N° 26.496 y Decreto 699/2018.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

Las normas contables más relevantes aplicadas por la Sociedad han sido las siguientes:

2.1) Modelo de presentación de los estados contables

Los estados contables han sido confeccionados siguiendo los lineamientos enunciados en las Resoluciones Técnicas (RT) N° 6, 8, 9, 16, 17 y 39 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), la Resoluciones 160/2018 y 146/2019, Res.89/2023 y sus modificatorias de la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa (SEPYME)

2.2) Unidad de medida

A la fecha de cierre de los presentes estados contables, la tasa acumulada de inflación en tres años ha superado el 100%, motivo por el cual con fecha 29/09/2018 la FACPCE ha aprobado la Resolución JG N° 539/18, adoptada por el CPCE de Cba según Resol. N° 69/18, disponiendo la implementación del ajuste por inflación para cierres de ejercicios (anuales e intermedios) a partir del 01/07/2018 inclusive, por ese motivo los presentes estados contables deberían haber sido preparados en moneda homogénea a la fecha de cierre de los presentes estados según Resolución JG FACPCE N° 539/18 y reexpresados según Resolución Técnica N° 6.

La SUBSECRETARÍA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (SSPYME) por medio de la Disposición 89/2023, dispuso en su artículo 1 sustituir el inciso 1 Artículo 14 del Anexo de la Resolución N° 21 de fecha 15 de abril de 2021 de la ex SECRETARÍA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y LOS EMPRENDEDORES del ex MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO y sus modificatorias por lo siguiente:

ARTÍCULO 14.- PLAN DE CUENTAS.

1. El plan de cuentas y las técnicas de imputación contable deberán respetar las normas contables profesionales vigentes. En relación a la presentación de estados contables en moneda homogénea, procederá para los ejercicios económicos que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. Se exceptúa del ajuste por inflación al Fondo de Riesgo.

Por lo tanto los estados contables al 30.06.23 fueron ajustados por inflación según lo establece la Res. 539/18, pero siguiendo los lineamientos de SSPYME

Todos los saldos de la SGR se exponen en moneda homogénea (al 31/03/23 y al 31/12/22). El Fondo de Riesgo en moneda histórica nominal.

Los presentes estados contables deben ser leídos e interpretados, en conocimiento de esta circunstancia.

2.2.1) *Opciones y tratamientos de excepción utilizados en el proceso de reexpresión de los estados contables*

La sociedad reexpresó los estados contables, utilizando ciertas opciones y tratamientos de excepción establecidos en la Resolución JG 539/18 y la Guía de aplicación de la RT 6, en ambos casos para el primer ejercicio de aplicación del ajuste por inflación, y también simplificaciones de la RT 6 que son de aplicación recurrente.

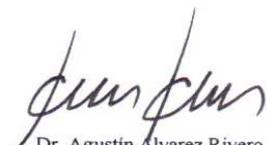
2.2.2) *Opción de no determinar el patrimonio neto ajustado al inicio del ejercicio precedente al de primera aplicación del ajuste por inflación*

La sociedad ejerció la opción prevista en la Res JG 539/18 que permite aplicar el procedimiento de ajuste por inflación comenzando por el ajuste del patrimonio al inicio del ejercicio actual (fecha de transición), en vez de al inicio del ejercicio precedente y, como consecuencia de ello, no presentar información comparativa para los Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto, de Evolución del Fondo de Riesgo, y de Flujos de Efectivo, y sus correspondientes notas y anexos. La aplicación de esta opción limita la información disponible en los estados contables para el análisis de la evolución de distintas partidas y para la determinación de ratios habitualmente empleados en la interpretación de los estados contables.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES (Cont.)

2.2.3) *Opción de determinar y presentar los resultados financieros y por tenencia (incluido el RECPAM - Resultado por exposición a cambios en el poder adquisitivo de la moneda) en una sola línea*

La sociedad ejerció la opción prevista en la RT 6 y en la Res JG 539/18 de no efectuar una apertura de los resultados financieros y por tenencia, incluido el RECPAM e incluirlo en una única línea del Estado de Resultados

2.2.4) *Opción sobre presentación de información complementaria*

La sociedad presenta el Estado de Flujo de Efectivo por el método indirecto y expone en las actividades operativas y formando parte del resultado del ejercicio a los resultados financieros y por tenencia (incluido RECPAM) generados por el efectivo y equivalentes al efectivo. La interpretación nro 2 de la FACPCE requiere revelar en la información complementaria el tratamiento seguido y el importe de la variación no segregada. La Sociedad ha elegido no revelar el importe de esa variación de acuerdo a la opción establecida en la Res JG 539/18.

2.3) Estimaciones Contables

La preparación de estados contables a una fecha determinada requiere que la dirección de la Sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados, como así también los ingresos y egresos registrados en el período. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados contables.

2.4) Criterios de Valuación

Los principales criterios de valuación seguidos en la confección de los estados contables son los siguientes:

2.4.1) Fondos en caja, bancos y colocaciones a plazo

En moneda nacional:

Se exponen a su valor nominal, incorporando en caso de corresponder los intereses devengados a fecha de cierre.

2.4.2) Créditos y pasivos

A su medición contable obtenida mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originarán los créditos y pasivos, en la medida que los efectos fueran significativos.

Por disposiciones de SSPYME, el rubro Créditos por Servicios del Fondo de Riesgo se lo muestra separado en las notas 3.2 y 3.7.

2.4.3) Créditos y pasivos que corresponden a operaciones con partes relacionadas.

Los saldos a cobrar o pagar entre partes relacionadas se exponen de acuerdo con las cláusulas pactadas.

2.4.4) Otros créditos

Se exponen de acuerdo a lo mencionado en los apartados 2.4.1 y 2.4.5 de la presente nota.

2.4.5) Inversiones

Los depósitos plazo fijo se encuentran valuados según el capital invertido más los intereses devengados en el período al cierre del ejercicio.

Los Títulos de Deuda y los Fondos Comunes de Inversión están valuados a su valor de cotización al cierre del ejercicio. En caso de no haber cotizado desde el momento de su adquisición hasta el cierre del ejercicio, se valuaron a su valor de compra.

2.4.6) Activos Intangibles

Los gastos preoperativos incluyen todos los costos incurridos hasta la puesta en marcha de la empresa.

2.4.7) Impuesto a las ganancias

El cargo por impuesto a las ganancias se determina aplicando al resultado fiscal la tasa del impuesto vigente. Al 30.06.23, fecha de cierre del presente período, no le corresponde cargo por este concepto

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

NOTA 3 - COMPOSICIÓN DE ALGUNOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

3.1)	Caja y bancos	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
	<u>De la sociedad:</u>	Moneda homogenea	Reexp.
	Fondos Fijos	101.440,51	241.396,86
	Caja - Recuperos a devolver a socio cont cedido	16.155.528,76	18.189.832,85
	Bancos	3.401.237,51	4.572.915,38
	Total	<u>19.658.206,78</u>	<u>23.004.145,09</u>
	<u>Del Fondo de Riesgo (Anexo III)</u>	Moneda nominal	Moneda nominal
	Cta Cte en \$ Banco Bancor	44.223,70	27.493,26
	Cta Cte en \$ Banco Macro	87.709,87	101.243,49
	Cta Cte en \$ Banco Frances	47.067,00	4.323.189,40
	Cta Comitente en Dracma	0,00	(6.434,66)
	Cta Comitente en Grupo del Plata	(3.549,69)	120.678,99
	Cta Comitente en Petrini	(7.017,75)	(5.531,63)
	Caja Moneda Extranjera (Anexo VI)	147.672,38	661.198,65
	Anticipos por avales a vencer	(239.007,50)	(239.007,50)
	Fondos a Reintegrar a Administración	0,00	(13.730.548,67)
	Retiros con excedente / (Retiros de Aportes a pagar FR)	(18.020,16)	(111.921.743,72)
	Saldos de participes entregados / (Saldos a Favor)	(6.074.897,81)	(327.833,22)
	Fdos Recuperados a Soc Prot Retirados Pendientes de Pago	(16.155.528,76)	(12.071.723,30)
	Excedente aportado a devolver	665,67	665,67
	Proveedores FR	(19.078,27)	(4.753,22)
	Total	<u>(22.189.761,32)</u>	<u>(133.073.106,46)</u>
3.2)	Créditos por Servicios		
	<u>De la sociedad:</u>	Moneda homogenea	Reexp.
	Comisiones por Avales y otros conceptos a Cobrar	5.257.250,56	21.270.810,66
	Comisiones a cobrar por Administracion del FR	3.656.548,13	1.196.543,65
	Total	<u>8.913.798,69</u>	<u>22.467.354,30</u>
	<u>Del Fondo de Riesgo (Anexo III):</u>	Moneda nominal	Moneda nominal
	Deudores por Garantías Abonadas	31.408.228,31	27.262.683,38
	Previsión deudores incob. sobre gtías afr.	(7.277.271,43)	(5.857.710,67)
	Total	<u>24.130.956,88</u>	<u>21.404.972,71</u>
3.3)	Otros Créditos	Moneda homogenea	Reexp.
	Créditos impositivos	4.752.555,62	5.706.503,20
	Anticipos a proveedores	1.500.000,00	0,00
	Gastos Pagados por Adelantado	0,00	1.370,64
	Anticipos a rendir	5.320.000,00	0,00
	Prestamo a Fondo de Riesgo	0,00	20.689.372,93
	Otros creditos	0,00	9.661.291,29
	Total	<u>11.572.555,62</u>	<u>36.058.538,07</u>
3.4)	Cuentas por pagar	Moneda homogenea	Reexp.
	Proveedores	2.502.700,27	1.225.825,41
		<u>2.502.700,27</u>	<u>1.225.825,41</u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

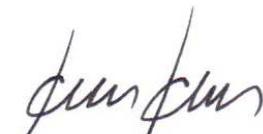
NOTA 3 - COMPOSICIÓN DE ALGUNOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL (Cont.)

	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
3.5) Rem.y cargas soc. a pagar	Moneda homogénea	Reexp.
Sueldos a Pagar	0,00	626.344,91
Seg. Social a pagar	368.490,01	372.987,65
Obra Social a pagar	82.158,33	89.464,13
ART a pagar	20.631,52	22.417,49
Seguro de Vida de colectivo a pagar	156,72	112,14
Sindicatos	13.834,26	16.350,70
	<u>485.270,84</u>	<u>1.127.677,02</u>
3.6) Cargas Fiscales	Moneda homogénea	Reexp.
Retención Ganancias a Depositar	8.098,54	23.276.047,92
Provision Impuesto a las Ganancias	0,00	0,00
IVA a pagar	65.541,14	1.538.808,31
IIBB a pagar	453.255,73	0,00
Comercio e Industria a pagar	1.059.225,18	765.682,63
	<u>1.586.120,59</u>	<u>25.580.538,86</u>
3.7) Otras Deudas		
<u>De la sociedad:</u>	Moneda nominal	Reexp.
Valores Girados a pagar	0,00	3.301,41
Recuperos a devolver a socio contingente cedido	16.155.528,76	18.189.832,85
Anticipo de clientes	466.304,62	954.216,67
Comisiones por avales cobradas por adelantado	27.262.006,13	52.349.732,53
Comisiones por adm. de FR ganadas a devengar	1.813.275,98	0,00
Total	<u>45.697.115,49</u>	<u>71.497.083,46</u>
<u>Del Fondo de Riesgo (Anexo III)</u>	Moneda nominal	Moneda nominal
Fondo de riesgo contingente cedido a socio retirado	15.577.972,40	18.654.892,57
	<u>15.577.972,40</u>	<u>18.654.892,57</u>
3.8) Rendimiento del fondo de riesgo	Moneda nominal	
Rentas Inversiones	9.642.398,28	
Intereses (perdidos) / ganados netos	26.201,57	
Diferencias de cambio	522.897.954,85	
Recupero de gastos	0,00	
Reconocimiento resultado cesión crédito	(4.712.979,65)	
Gastos e impuestos bancarios	(2.074.735,84)	
Gastos por Fondo de Riesgo	(6.966.459,45)	
Gastos comitentes por inversiones	(1.088.588,38)	
Gastos por avales	(3.316.021,23)	
Total	<u>514.407.770,15</u>	
3.9) Retribución del fondo de riesgo	Moneda nominal	
Intereses reconocidos	(514.407.770,15)	
Total	<u>(514.407.770,15)</u>	

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

NOTA 4 - FONDO DE RIESGO

De acuerdo con la Ley n° 24.467 y los estatutos, la Sociedad dispone de un Fondo de Riesgo, cuyo objetivo principal es la cobertura de las garantías que se otorguen a los socios partícipes.

De acuerdo con lo establecido por la mencionada Ley y el Decreto 1076/01 del Poder Ejecutivo Nacional y los estatutos vigentes, se determina un plazo mínimo de dos años de permanencia a fin perfeccionar la desgravación impositiva, plazo a partir del cual los socios protectores podrán retirar sus fondos en forma total o parcial. Dicha reducción o retiro deberá respetar la proporcionalidad existente entre los socios protectores que hayan solicitado el retiro y no podrá hacerse efectiva si se altera la relación mínima de la cobertura de riesgo establecida en el estatuto. Este Fondo de Riesgo podrá verse disminuido cuando deban afrontarse las obligaciones derivadas de las garantías otorgadas a los socios partícipes.

Las inversiones del Fondo de Riesgo deberán observar ciertos criterios de liquidez, diversificación, transparencia, y solvencia de acuerdo con la Res 160/2018 y demás normativa vigente.

NOTA 5 - ESTADO DEL CAPITAL

El capital social al 30 de Junio de 2023 asciende a \$ 240.000.- y se encuentra totalmente suscripto e integrado.

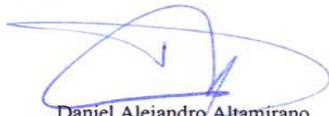
NOTA 6 - COMPONENTES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
Caja y bancos (nota 3.1)	19.658.206,78	23.004.145,09
Caja y bancos del fondo de riesgo (nota 3.1 y anexo III)	(22.189.761,32)	(133.073.106,46)
Inversiones (nota 2.4.5, anexo I)	24.350.893,32	31.016.859,34
Inversiones del fondo de riesgo (nota 2.4.5., anexo III)	1.459.614.262,53	1.058.982.510,01
	<u>1.481.433.601,31</u>	<u>979.930.407,97</u>

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados contables que no fueran contemplados en los mismos. Deberá tenerse en cuenta el posible impacto que pueda traer la reexpresión de los Estados Contables que podrían afectar la medición del Activo, Pasivo y Resultados del Ente, según se menciona en la nota 2.2.

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración

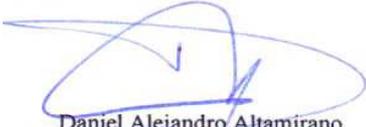

Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.**INVERSIONES**

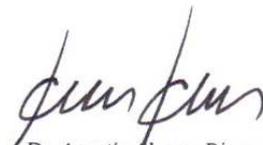
Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

Cuenta principal y características	30.06.23	31.12.22
	En moneda homogénea	Reexp.
De la sociedad:		
Plazo Fijo	1.004.834,35	1.084.333,12
Fondos comunes de inversión	23.346.058,97	29.932.526,22
Total de las inversiones propias	<u>24.350.893,32</u>	<u>31.016.859,34</u>
Inversiones en activos del art.74 de la Ley 24.241 del fondo de riesgo imponible	En moneda nominal	En moneda nominal
Caucion Bursátil	92.637.125,09	74.277.130,39
Títulos Públicos Nacionales	363.417.270,82	263.239.417,04
Títulos Públicos Provinciales / Municipales	113.972.359,20	86.302.971,00
Fondos comunes de inversión	482.269.947,52	399.770.092,68
Títulos Públicos Extranjeros	7.948.754,41	5.363.255,55
Obligaciones Negociables	399.368.805,50	230.029.643,35
Total de las inversiones del fondo de riesgo	<u>1.459.614.262,53</u>	<u>1.058.982.510,01</u>
Total inversiones	<u><u>1.483.965.155,85</u></u>	<u><u>1.089.999.369,35</u></u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.**ACTIVOS INTANGIBLES**

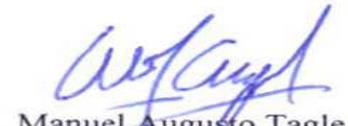
Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses
expresado en moneda homogénea

Rubros	Valores de origen			Acumuladas al inicio del ejercicio	Amortizaciones		Acumuladas al cierre del ejercicio	Neto resultante	Neto resultante
	Valores al inicio del ejercicio	Aumentos	Valores al cierre del ejercicio		Del ejercicio			30.06.23	31.12.22
					Alicuota	Monto			
Gastos de organización y preoperativos	1.902.418,17	0,00	1.902.418,17	1.902.418,17	0%	0,00	1.902.418,17	0,00	0,00
Costos preoperativos 2ª Etapa	3.399.502,52	0,00	3.399.502,52	3.399.502,52	0%	0,00	3.399.502,52	0,00	0,00
Total	5.301.920,69	0,00	5.301.920,69	5.301.920,69		0,00	5.301.920,69	0,00	0,00

La amortización del ejercicio se destinó al cuadro de gastos (Anexo IV), siendo incluido como Amortizaciones

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS DEL FONDO DE RIESGO

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

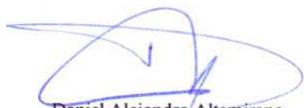
expresado en moneda nominal

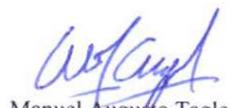
ACTIVOS DEL FONDO DE RIESGO DISPONIBLE	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
Corrientes		
<u>Caja y bancos</u>		
Cta Cte en \$ Banco Bancor	44.223,70	27.493,26
Cta Cte en \$ Banco Macro	87.709,87	101.243,49
Cta Cte en \$ Banco Frances	47.067,00	4.323.189,40
Cta Comitente en Dracma	0,00	(6.434,66)
Cta Comitente en S&C	0,00	0,00
Cta Comitente en Grupo del Plata	(3.549,69)	120.678,99
Cta Comitente en Petrini	(7.017,75)	(5.531,63)
Caja Moneda Extranjera (Anexo VI)	147.672,38	661.198,65
Anticipos por avales a vencer	(239.007,50)	(239.007,50)
Fondos a Reintegrar a Administración	0,00	(13.730.548,67)
Retiros con excedente / (Retiros de Aportes a pagar FR)	(18.020,16)	(111.921.743,72)
Saldos de participes entregados / (Saldos a Favor)	(6.074.897,81)	(327.833,22)
Fdos Recuperados a Soc Prot Retirados Pendientes de Pago	(16.155.528,76)	(12.071.723,30)
Excedente aportado a devolver	665,67	665,67
Proveedores FR	(19.078,27)	(4.753,22)
Total Caja y bancos	<u>(22.189.761,32)</u>	<u>(133.073.106,46)</u>

Inversiones en activos del art.74 de la ley 24.241

CAUCION BURSATIL		92.637.125,09	74.277.130,39
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES AL 1% 2029	AL29	134.390,00	15.908.388,00
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2030	AL30	197.141.572,25	97.168.343,00
BONO. REP. ARGENTINA USD STEP UP 2041	AL41	103.720,50	69.491,25
BONOS GLOBALES R. ARGENTINA AMORT. EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES 1% 2029	GD29	2.656,00	1.503,84
BONOS GLOBALES R. ARGENTINA AMORT. EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2035	GD35	96.255.625,00	56.552.104,80
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2035	AL35	42.218.820,29	25.104.650,03
BONTE 2023 CER + 1.4%	TX23	0,00	1.772.750,00
BONTE 2024 CER + 1.50%	TX24	27.513.979,28	15.639.042,96
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2038	AE38	46.507,50	31.425,30
LETRAS DESC VTO.31/01/23	S31E3	0,00	50.991.717,86
TP PROVINCIA DE CORDOBA	CO26	79.634.841,00	64.621.425,00
BONO PCIA BS AS REGS NEW USS 2037	BA37D	34.337.518,20	21.681.546,00
FCI - GALILEO EVENT DRIVEN - CLASE B		42.979.382,62	29.109.982,85
FCI - GALILEO INCOME - CLASE A		13.817.016,88	9.417.824,24
FCI - COHEN RENTA FIJA DOLARES - CLASE B		29.991.805,78	19.949.488,04
FCI - COMPASS RENTA FIJA - CLASE B		17.336.787,36	11.815.601,11
FCI - ADCAP RENTA DÓLAR - CLASE E		20.209.794,02	13.810.173,57
FCI - BALANZ AHORRO EN DOLARES - CLASE C		5.728.104,12	3.751.954,31
FCI - FBA RENTA PESOS - CLASE B		15.081.493,91	22.927.859,53
FCI - ADCAP BALANCEADO - CLASE B		74.530.045,28	45.856.315,04
FCI - DELTA AHORRO - CLASE B		2.562.179,15	1.491.380,84
FCI - DRACMA S.A. FCIC INMOBILIARIO - Clase A		76.694.572,50	35.100.000,00
FCI - ADCAP AHORRO PESOS FONDO DE DINERO - CLASE B		50.123.843,30	0,00
FCI - ADCAP S&C RENTA CORPORATIVA CORTO P. - CLASE B		0,00	37.162.931,08
FCI - COHEN ABIERTO PYMES - CLASE B		16.212.986,69	25.656.107,64
FCI - QUINQUELA EMPRESAS ARGENTINAS PYMES		19.117.911,49	23.217.360,25
FCI - CMA ABIERTO PYMES		0,00	19.105.777,61
FCI - CHAMPAQUI ABIERTO PYMES - CLASE B		30.558.460,64	25.903.262,74
FCI - ABIERTO PYMES POTENCIA PYME - CLASE B		0,00	33.286.080,29
FCI - ADCAP ABIERTO PYMES - CLASE B		37.710.627,81	42.207.993,54
Adcap S&C Renta Corporativa Corto Plazo Abierto Pymes - Clase B		17.409.230,91	0,00
Dracma Abierto Pymes - Clase B		12.205.705,06	0,00

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

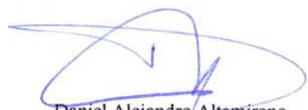
AVALES DEL CENTRO S.G.R.

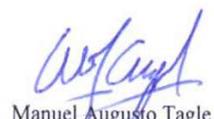
ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS DEL FONDO DE RIESGO

Estados contables al 30.06.23, por el periodo de 6 meses

	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
<u>Inversiones en activos del art.74 de la ley 24.241</u>		
TPE - ERNA	7.948.754,41	5.363.255,55
ON YPF CLASE 39	YCA60 29.025.050,00	15.351.000,00
ON YPF SA REG 2 CLASE 28	YPCUO 9.739.200,00	11.304.000,00
ON IRSA CLASE 8	IRC80 605.878,11	411.221,55
ON BANCO HIPOTECARIO	HBC40 2.592.923,39	2.198.022,00
ON ARCOR REGS 8.25% V.09/10/2027	RCCJO 34.339.320,00	23.715.000,00
ON IRSA CLASE 9	IRC90 0,00	322.830,30
ON PAN AMERICAN ENERGY 9,125% CLASE 12 30/04/2027	PNDCO 10.507.000,00	7.334.000,00
ON CRESUD S.20 CL.34 V.30/06/24	CS340 271.360,00	305.280,00
ON TELECOM 8% V. 18/07/2026	TLC10 53.279.200,00	36.896.500,00
ON CRESUD CL.38 USD V.03/03/2026	CS380 9.037.825,00	6.336.350,00
ON PAMPA ENERGIA SA REGS 9.5% V08/12/26	MGC90 114.859.976,00	77.359.051,00
ON DISAL CLASE C DLNK 11/24	DSCCO 17.523.073,00	15.531.388,50
ON TELECOM	TLC50 117.588.000,00	32.965.000,00
Total Inversiones	<u>1.459.614.262,53</u>	<u>1.058.982.510,00</u>
Ajuste diferencia de centavos	0,02	0,05
Total del activo del fondo de riesgo disponible	<u>1.437.424.501,23</u>	<u>925.909.403,59</u>
ACTIVOS DEL FONDO DE RIESGO CONTINGENTE		
Corrientes		
Créditos por servicios	<u>30.06.23</u>	<u>31.12.22</u>
Deudores por garantías abonadas	31.408.228,31	27.262.683,38
Previsión deudores incob. sobre gías afr.	<u>(7.277.271,43)</u>	<u>(5.857.710,67)</u>
Total del activo del fondo de riesgo contingente	<u>24.130.956,88</u>	<u>21.404.972,71</u>
TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DE RIESGO	<u>1.461.555.458,11</u>	<u>947.314.376,30</u>
PASIVOS DEL FONDO DE RIESGO CONTINGENTE		
Fondo de riesgo contingente cedido a socio retirado	15.577.972,40	18.654.892,57
TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DE RIESGO	<u>15.577.972,40</u>	<u>18.654.892,57</u>
PATRIMONIO NETO DEL FONDO DE RIESGO		
Fondo Disponible	859.179.323,04	814.497.151,93
Fondo Contingente	15.830.255,57	8.607.790,01
Prevision Deudores por garantías abonadas morosos	(7.277.271,43)	(5.857.710,67)
Rendimiento acumulado	578.245.178,54	111.412.252,47
PATRIMONIO NETO DEL FONDO DE RIESGO	<u>1.445.977.485,71</u>	<u>928.659.483,73</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO DEL FONDO DE RIESGO	<u>1.461.555.458,11</u>	<u>947.314.376,30</u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

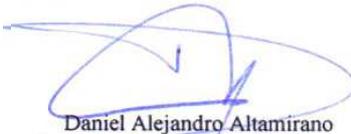
AVALES DEL CENTRO S.G.R.

INFORMACION REQUERIDA POR EL ART. 64, APARTADO 1, INCISO "b" DE LA LEY 19.550

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses
expresado en moneda homogénea

Rubros	Gastos de administración	Gastos de comercialización	Costos de Servicios	Amortizaciones	30.06.23
Amortizaciones activos intangibles (Anexo II)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortizaciones bienes de uso (Anexo V)	0,00	0,00	0,00	196.468,28	196.468,28
Calificación de la SGR	0,00	882.900,59	0,00	0,00	882.900,59
Cámara empresarial	0,00	0,00	303.896,97	0,00	303.896,97
Certificaciones y legalizaciones	380.944,40	0,00	0,00	0,00	380.944,40
Consultoría de Sistemas	2.519.902,91	0,00	0,00	0,00	2.519.902,91
Gastos bancarios	321.203,54	0,00	0,00	0,00	321.203,54
Gastos de Asambleas	146.983,47	0,00	0,00	0,00	146.983,47
Gastos de librería y papelería	26.517,55	0,00	0,00	0,00	26.517,55
Gastos de publicidad y promoción	0,00	139.859,74	0,00	0,00	139.859,74
Gastos de Representación	280.341,93	0,00	0,00	0,00	280.341,93
Gastos de viaje y movilidad	90.728,19	0,00	0,00	0,00	90.728,19
Gastos varios	279.275,47	0,00	130.258,59	0,00	409.534,06
Gestión Administrativa	11.997.372,47	0,00	0,00	0,00	11.997.372,47
Honorarios y retribuciones por servicios	0,00	39.976.852,46	1.744.660,08	0,00	41.721.512,54
Hosting	1.611.189,04	0,00	0,00	0,00	1.611.189,04
Impuestos	5.336.863,70	5.397.376,72	0,00	0,00	10.734.240,42
Informes comerciales	0,00	0,00	1.078.020,87	0,00	1.078.020,87
Mensajería y envíos	7.520,00	0,00	0,00	0,00	7.520,00
Sueldos y cargas sociales	0,00	0,00	6.325.737,74	0,00	6.325.737,74
Totales al 30.06.23	<u>22.998.842,67</u>	<u>46.396.989,51</u>	<u>9.582.574,25</u>	<u>196.468,28</u>	<u>79.174.874,71</u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

BIENES DE USO

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

Cuenta principal y características	Valores de Origen			Depreciaciones			Neto resultante al 30.06.23	Neto resultante al 31.12.22
	Al inicio 01.01.23	Altas	Al cierre 30.06.23	Al inicio 01.01.23	Del ejercicio	Al cierre 30.06.23		
							Moneda Homogenea	Reexp.
Muebles y Útiles	827.822,11	0,00	827.822,11	827.822,11	0,00	827.822,11	0,00	0,00
Máquinas y Equipos	1.178.809,70	0,00	1.178.809,70	551.310,88	196.468,28	747.779,16	431.030,53	627.498,87
Total	<u>2.006.631,81</u>	<u>0,00</u>	<u>2.006.631,81</u>	<u>1.379.132,99</u>	<u>196.468,28</u>	<u>1.575.601,27</u>	<u>431.030,53</u>	<u>627.498,87</u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses

Rubros	30.06.23		
	Monto y clase de la moneda extranjera	Cambio vigente al cierre	Monto en moneda Argentina
ACTIVOS			
Corrientes			
Caja USS	USS	576,17	256,300
Subtotal			147.672,37
Total de activos			147.672,38

USS: Dólares estadounidenses

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

ANEXO VII

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

BALANCE DE SALDOS DE CUENTAS DE ORDEN

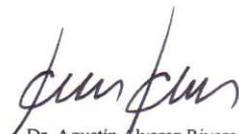
Estados contables al 30.06.23, por el período de 6 meses
expresado en moneda nominal

Rubros	Valor al 30.06.23	Valor al 31.12.22
DEUDORAS		
Socios partícipes garantías otorgadas	2.385.995.526,51	1.631.665.302,68
Subtotal	<u>2.385.995.526,51</u>	<u>1.631.665.302,68</u>
Contragarantías recibidas Hipoteca 1er grado	208.541.994,51	50.454.155,79
Contragarantías recibidas cesión prendas / warrant	66.141.879,10	29.519.798,00
Contragarantías recibidas otras	3.363.773.121,58	2.040.097.102,45
Deudores por Gtías Afr. Previsionados en 100%	0,00	0,00
Cobranzas por Cuenta de Terceros en Curso	0,00	0,00
Avales Vencidos Pendientes de Cancelación	0,00	0,00
Subtotal	<u>3.638.456.995,19</u>	<u>2.120.071.056,24</u>
Total cuentas de orden deudores	<u>6.024.452.521,70</u>	<u>3.751.736.358,92</u>
ACREEDORAS		
Garantías otorgadas a socios partícipes	(2.385.995.526,51)	(1.631.665.302,68)
Subtotal	<u>(2.385.995.526,51)</u>	<u>(1.631.665.302,68)</u>
Contragarantías recibidas Hipoteca 1er grado	(208.541.994,51)	(50.454.155,79)
Contragarantías recibidas cesión prendas / warrant	(66.141.879,10)	(29.519.798,00)
Contragarantías recibidas otras	(3.363.773.121,58)	(2.040.097.102,45)
Previsiones Efectuadas por el 100% de los Créditos	0,00	0,00
Acreedores por Cobranzas por Cuenta de Terceros en	0,00	0,00
Avales Vencidos Pendientes de Cancelación	0,00	0,00
Subtotal	<u>(3.638.456.995,19)</u>	<u>(2.120.071.056,24)</u>
Total cuentas de orden acreedores	<u>(6.024.452.521,70)</u>	<u>(3.751.736.358,92)</u>

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


Manuel Augusto Tagle
Presidente del Consejo
de Administración


Dr. Agustín Álvarez Rivero
Presidente de la
Comisión Fiscalizadora

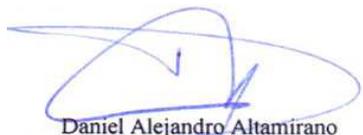
AVALES DEL CENTRO S.G.R.

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES - DETALLE DE LAS CUENTAS A COBRAR POR GARANTIAS AFRONTADAS

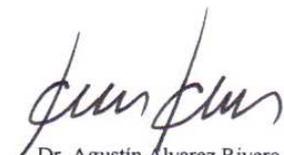
Información correspondiente al período finalizado el 30.06.23
expresado en moneda nominal

DESCRIPCIÓN	PLAZO DE MORA					Total
	1-30 días	31-180 días	181-365 días	1<= 2 años	>2 años	
Contragarantía hipotecaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Previsión Calculada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contragarantía prendaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Previsión Calculada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contragarantía fianza 3os.	3.096.840,00	5.303.428,79	1.678.082,56	0,00	5.751.904,57	15.830.255,92
Previsión Calculada	30.968,40	655.357,20	839.041,28	0,00	5.751.904,57	7.277.271,45
Contragarantía otras (det.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Previsión Calculada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Deuds. p/gtías. Afront.	3.096.840,00	5.303.428,79	1.678.082,56	0,00	5.751.904,57	15.830.255,92
Total Previsión Calculada	30.968,40	655.357,20	839.041,28	0,00	5.751.904,57	7.277.271,45

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

AVALES DEL CENTRO S.G.R.

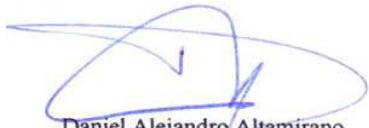
NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES - DETALLE DE LOS SALDOS PENDIENTES DE COBRO CUYA GESTION DE RECUPERO SE HA ABANDONADO

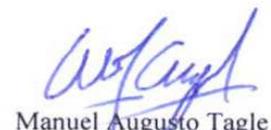
Información correspondiente al período finalizado el 30.06.23

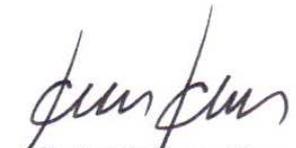
Año calendario en que se generó la deuda	SALDO IRRECUPERABLE
TOTAL	

No se ha abandonado ninguna gestión de recupero.-

Véase mi informe de fecha 14.09.2023


 Daniel Alejandro Altamirano
 Contador Público (U.N.C.)
 C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6


 Manuel Augusto Tagle
 Presidente del Consejo
 de Administración


 Dr. Agustín Álvarez Rivero
 Presidente de la
 Comisión Fiscalizadora

ESTUDIO ALTAMIRANO
Consultores de empresa

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS

Señor/es Socios de
Avales del Centro SGR
CUIT N° 30-71543496-9
Domicilio legal: Rosario de Santa Fe 231 Piso 1
Córdoba - Provincia de Córdoba

I. Informe sobre los estados contables de períodos intermedios

a) Identificación de los estados contables de períodos intermedios objeto de la revisión

He revisado los estados contables de **Avales del Centro SGR**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 30 de Junio de 2023, los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo correspondientes al período de 6 meses finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados contables 1 a 7 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas, y los anexos I a IX.

b) Responsabilidades de la Dirección de Avales del Centro SGR en relación con los estados contables

La Dirección de **Avales del Centro SGR** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos correspondientes al período intermedio mencionado precedentemente de conformidad con las Normas Contables Profesionales Argentinas, y del control interno que la Dirección (3) considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

c) Responsabilidades del auditor

Mi responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados contables adjuntos basada en mi revisión. He llevado a cabo mi revisión de conformidad con las normas de revisión de estados contables de períodos intermedios establecidas en el capítulo IV de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y resoluciones correspondientes del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba (CPCE Córdoba). Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética.

Una revisión de los estados contables de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de que tome conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expreso opinión de auditoría.

d) Conclusión

Sobre la base de mi revisión, nada llamó mi atención que me hiciera pensar que los estados contables adjuntos de **Avales del Centro SGR** correspondientes al período de 6 meses finalizado el 30 de Junio de 2023 no están presentados en forma razonable, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con las Normas Contables Profesionales Argentinas.

e) Párrafo de énfasis

Sin modificar mi conclusión, llamo la atención sobre la nota 2.2 de los estados contables adjuntos, en la que se describe la unidad de medida. La Sociedad aplicó ciertas opciones admitidas por las normas contables sobre unidad de medida para el primer ejercicio en que se aplica la reexpresión a moneda homogénea, y esa circunstancia limita la información disponible para el análisis e interpretación de los estados contables.

ESTUDIO ALTAMIRANO
Consultores de empresa

II. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

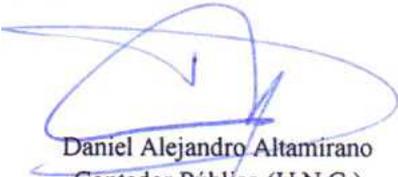
a) Los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente surgen de registros contables que han sido llevados de conformidad con los requisitos formales exigidos por normas legales y técnicas.

b) Las cifras resumidas emergentes de los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente informe son las siguientes:

<u>Estado de Situación Patrimonial</u>	30.06.23
Activo	\$ 1.526.858.837,22
Pasivo	\$ 65.849.179,59
Patrimonio Neto	\$ 1.461.009.657,63
<u>Estado de Resultados</u>	30.06.23
Resultado del ejercicio - Ganancia	\$ 720.991,89

c) Según surge de los registros contables de **Avales del Centro SGR**, el pasivo devengado al 30 de Junio de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 368.490,01 y no era exigible a esa.

Ciudad de Córdoba , 14 de Septiembre de 2023


Daniel Alejandro Altamirano
Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E. Cba.Mat. N° 10.13160.6

LEGALIZACION DE TRAMITES CON FIRMA DIGITAL

N° 649346

COMITENTE

CUIT 30715434969	DENOMINACIÓN / NOMBRE / RAZÓN SOCIAL AVALES DEL CENTRO S.G.R.		
FECHA DE INGRESO 22/09/2023	ID DE LA PRESENTACIÓN 0274458	FECHA DE CIERRE 30/06/2023	PERIODO 2023

CONTADOR CERTIFICANTE

CUIT 20180166549	MATRICULA PROFESIONAL 10-13160-6	NOMBRE Y APELLIDO DANIEL ALEJANDRO ALTAMIRANO	
ESTUDIO PROFESIONAL CUIT ---	MATRICULA ---	DENOMINACION DEL ESTUDIO ---	

Este archivo contiene adjunto los archivos PDF objetos de la presente legalización firmados digitalmente por sus emisores y/o responsables, acceda a los mismos en el apartado de "Archivos Adjuntos".

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE CORDOBA

LEGALIZACIÓN
N° 649346

El CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE CORDOBA, conforme facultades otorgadas por Ley Nacional 20.488 (art. 21 inc. I), y Ley Provincial 10.051 y dentro del marco regulatorio dispuesto por la Disp. MD 06/2020, certifica que consta en sus registros que DANIEL ALEJANDRO ALTAMIRANO, CUIT N° 20180166549 se encuentra inscripto en la matrícula de CONTADOR PUBLICO N° 10-13160-6 de este Consejo y legaliza la firma inserta en la actuación profesional presentada a través de plataforma web que se corresponde con la que el profesional tiene registrada en el CPCE.

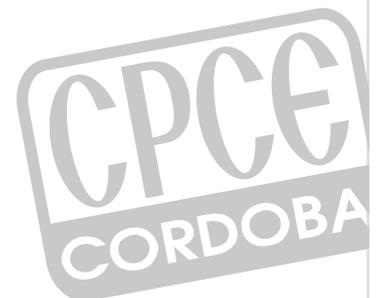


Fecha de Cierre:		30/06/2023
Activo:	\$	1,526,858,837.22
Pasivo:	\$	65,849,179.59
P. Neto:	\$	1,461,009,657.63
Resultado:	\$	720,991.89
Var.E.F.E.:	\$	501,503,193.34

Lugar y fecha: CORDOBA, lunes 25 de septiembre de 2023



OBLEA N° 2100097893



La copia impresa de este documento NO tiene validez legal, debe proveerse siempre el archivo digital original para garantizar la integridad del mismo y verificar el origen y validez de las firmas digitales insertadas. En caso contrario, la Institución no puede garantizar la autenticidad del documento.



Firmado digitalmente
por VALLVÉ Paula
Andrea
Fecha: 2023.09.25
14:23:06 -03'00'

FIRMA DEL REPRESENTANTE DEL CONSEJO PROFESIONAL



"Los informes certificados o dictámenes que el Consejo establezca como emisión obligatoria no tendrán validez sin la autenticación de la firma y la legalización por parte del mismo..." (art. 7 de la Ley 7.626).

