

## ACTA DE REUNIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En la Ciudad de Buenos Aires, a los 2 días del mes de mayo de 2024, siendo las 10 hs, se reúnen los integrantes del Consejo de Administración de ALIANZA SGR (la “Sociedad”), el Sr. Presidente Carlos Marcelo VILLEGAS y la Sra. Vicepresidente Ana Maria Magdalena MARCET, bajo la presidencia del Sr. VILLEGAS y contándose con la asistencia del representante de la Comisión Fiscalizadora, Sra. María FRAGUAS.

El Sr. Presidente de la Sociedad toma la palabra y pone a consideración el primer punto del Orden del Día que dice: **Consideración del Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo, Notas a los Estados Contables y Anexos, correspondientes al balance anual al 31 de diciembre de 2023.** El Presidente propone se den por leídos y aprobados dichos documentos, en razón de que los mismos son de conocimiento de los Sres. Consejeros, lo que es aprobado por unanimidad.

Se pone a consideración el segundo punto del Orden del Día que dice: **Consideración del informe especial de auditoría externa sobre el cumplimiento de los requisitos establecidos por las normas del Banco Central de la República Argentina para las sociedades de garantía recíproca (art. 80 de la ley 24.467).** El Presidente propone se de por leído y aprobado dicho documento, en razón de que el mismo es de conocimiento de los Sres. Consejeros, lo que es aprobado por unanimidad.

Se pone a consideración el tercer punto del Orden del Día que dice: **Consideración de los informes especiales para la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa (la SEPyme) sobre el Régimen Informativo y sobre Garantías otorgadas:** El Presidente propone se de por leído y aprobado dicho documento, en razón de que el mismo es de conocimiento de los Sres. Consejeros, lo que es aprobado por unanimidad.

Se pone a consideración el cuarto punto del Orden del Día que dice: **Consideración de la Memoria por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2023:** El Presidente pone a consideración el proyecto de memoria, cuyo texto es el siguiente:

### “MEMORIA

Correspondiente al ejercicio económico N° 11 finalizado el 31 de diciembre de 2023.

#### Señores Accionistas de Alianza S.G.R.

Tenemos el agrado de someter a vuestra consideración, la Memoria, el Inventario, Estado de Situación Patrimonial, de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto, de Evolución del Fondo de Riesgo, de Flujo de Efectivo, Notas, Cuadros y Anexos, correspondientes al ejercicio económico N° 11 finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Alianza S.G.R. (en adelante “Alianza”, la “SGR” o la “Sociedad”) tiene por objeto principal el otorgamiento a sus socios partícipes y/o Terceros de garantías destinadas a la obtención de financiamiento de sus actividades; asimismo brinda asesoramiento técnico, económico y financiero a sus socios.

A mediados de noviembre de 2023, la Asamblea de la Sociedad aprobó la incorporación de nuevos socios y la correspondiente cesión del paquete mayoritario de acciones clase A (socios partícipes) y clase B (socios protectores). Consecuentemente, se han modificado en su totalidad el *management* de Alianza SGR, asumiendo en sus funciones un nuevo Consejo de Administración, una nueva Comisión Fiscalizadora y Gerencia General.

Se han realizado además cambios en el Estatuto de la Sociedad, adecuándolo a la normativa vigente para las SGRs, que permitirán llevar a cabo una nueva estrategia de negocios y permitirán apuntalar el crecimiento de la SGR hacia nuevos horizontes.

A partir de estos cambios, Alianza se convierte en una SGR que proveerá acceso al financiamiento a las Pymes a través de herramientas tecnológicas propias. Brindará soluciones 100% digitales, aplicando tecnología avanzada y procesos de máxima calidad. Crearemos y profundizaremos alianzas estratégicas que nos permitan poder complementar el modelo digital con un modelo de cercanía para aquellas Pequeñas y Medianas Empresas (en adelante “PyMEs”) que necesitan asistencia técnica, con presencia en todas las provincias. Estas herramientas nos permitirán ser una SGR Federal, asistiendo a las PyMEs del interior del País.

Alianza SGR alcanzó al 31 de diciembre de 2023 aportes al Fondo de Riesgo por \$ 2.330 millones, aportado por 8 Socios Protectores. El monto de avales vigentes llegó a los \$ 6.300 millones, distribuidas en 429 PyMEs.

Durante todo el 2023 se asistieron a 465 PyMEs, de las cuales casi el 40% tuvieron su primera experiencia con el sistema de SGR.

Estructura patrimonial comparativa con el ejercicio anterior

|                     | Actividades Operativas |                   | Fondo de Riesgo      |                    |
|---------------------|------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
|                     | 31/12/2023             | 31/12/2022        | 31/12/2023           | 31/12/2022         |
| Activo corriente    | 30.761.196             | 40.190.298        | 2.905.000.728        | 357.227.962        |
| Activo no corriente | 5.530                  | 16.845            | -                    | -                  |
| <b>Total Activo</b> | <b>30.766.726</b>      | <b>40.207.143</b> | <b>2.905.000.728</b> | <b>357.227.962</b> |
| Pasivo corriente    | 20.823.914             | 19.562.492        | 15.468               | 6.338              |
| <b>Total Pasivo</b> | <b>20.823.914</b>      | <b>19.562.492</b> | <b>15.468</b>        | <b>6.338</b>       |
| Patrimonio neto     | 9.942.812              | 20.644.651        | 2.904.985.260        | 357.221.624        |
| <b>Total</b>        | <b>30.766.726</b>      | <b>40.207.143</b> | <b>2.905.000.728</b> | <b>357.227.962</b> |

Estructura de resultados comparativa con el ejercicio anterior:

|   | 31/12/2023         |
|---|--------------------|
| Resultados financieros y por tenencia     | 727.223.382        |
| Otros ingresos y egresos                  | (4.150.953)        |
| Resultado neto del Fondo de Riesgo        | 714.249.054        |
| Rendimiento Asignado a Socios Protectores | (723.072.429)      |
| <b>Total</b>                              | <b>(8.823.375)</b> |

|                                       | 31/12/2023         |
|---------------------------------------|--------------------|
| Resultado operativo ordinario         | (14.706.791)       |
| Resultados financieros y por tenencia | (938.467)          |
| Otros ingresos y egresos              | 7.601.692          |
| Resultado neto ordinario              | <b>(8.043.566)</b> |
| Impuesto a las ganancias              | (779.809)          |
| <b>Resultado neto</b>                 | <b>(8.823.375)</b> |

## Índices

En cumplimiento a lo establecido por las disposiciones vigentes se detallan ciertos índices, presentados en forma comparativa con los del ejercicio anterior:

|   | Actividades Operativas |            | Fondo de Riesgo |            |
|---|------------------------|------------|-----------------|------------|
|   | 31/12/2023             | 31/12/2022 | 31/12/2023      | 31/12/2022 |
| a) Liquidez<br>(Activo Corriente/Pasivo Corriente)                  | 1,5                    | 2,1        | 187807,1        | 56362,9    |
| b) Solvencia<br>(Patrimonio Neto/Pasivo Total)                      | 0,5                    | 1,1        | 187806,1        | 56361,9    |
| c) Inmovilización del capital<br>(Activo No Corriente/Activo Total) | 0,0                    | 0,0        | -               | -          |

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| d) Rentabilidad<br>(Resultado del Ejercicio/Patrimonio<br>Neto) | - | - | - | - |
|---|---|---|---|---|

El ejercicio considerado arrojó una pérdida de \$ 8.823.375 y un pasivo por impuesto diferido acumulado de \$ 5.530.

Desde el cambio del paquete accionario y *management* y debido a la nueva estrategia, Alianza SGR alcanzó los valores históricos más altos desde su creación (tanto en aportes al Fondo de Riesgo como en Avales otorgados). La estructura de resultados no ve reflejado ese crecimiento debido al poco tiempo transcurrido hasta el cierre, lo que se está viendo revertido en los primeros meses del 2024.

Para el ejercicio 2024 nuestro objetivo será seguir posicionándonos como una herramienta de acompañamiento a las PyMEs con fuerte presencia en el interior del país, además de consolidar a Alianza SGR en el mercado.

Buenos Aires, abril de 2024

**El Consejo de Administración  
Alianza S.G.R.”**

Sometido a consideración de los presentes, el Consejo de Administración resuelve por unanimidad aprobar la moción propuesta por el Sr. Presidente.

No teniendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión siendo las 11.00hs firmando los presentes al pie.

Ana Maria Magdalena  
MARCET

Carlos Marcelo  
VILLEGAS

María  
FRAGUAS