

Condiciones y documentación para solicitar un aval – PYME AVAL SGR.

Márgenes de Facturación

Serán consideradas Micro, Pequeñas y Medianas Empresas aquellas que registren, en promedio en los últimos tres años, hasta el siguiente nivel máximo de las ventas totales anuales (Según Ley N° 25.300):

Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicio	Construcción
\$ 230.000.000	\$ 760.000.000	\$ 900.000.000	\$ 250.000.000	\$ 360.000.000

Importante: la siguiente documentación es de carácter preliminar. Luego del análisis, de ser necesario, se solicitará información adicional.

Personas Jurídicas

✓ Completar los formularios que se encuentran a continuación

- ✚ Solicitud de Ingreso (**Formulario “Solicitud de Socio Participe”**). Firmada y con fecha
- ✚ Anexo IV (**Formulario “Anexo IV”**) enviar copia simple para control en SGR, una vez aprobada por SGR, con firma certificada por escribano y legalizada.
- ✚ Breve Reseña

✓ Documentación a presentar:

1. Información Legal

- 1.1. DNI de los socios/apoderados y sus respectivos fiadores.
- 1.2. Constancia de Inscripción de AFIP/ IIBB
- 1.3. Certificado PYME.
- 1.4. Copia del Estatuto o Contrato Social original, sus modificaciones, cambios de composición societaria actual, libro de accionistas y su **correspondiente inscripción en la IGJ o Registro Público de Comercio o Direcciones de personas jurídicas provinciales.**
- 1.5. Copia del Acta de Asamblea vigente con **designación de autoridades, aprobación de Balance y distribución de utilidades** del último ejercicio.
- 1.6. Copia del Acta de Directorio vigente con **distribución de cargos y duración de mandato.**
- 1.7. Fotocopia de poderes, en caso de corresponder, certificada por escribano y legalizada.
- 1.8. Libro de Accionistas

2. Información Impositiva

- 2.1. DDJJ del impuesto a las Ganancias + comprobante de pago (**último período fiscal**).
- 2.2. DDJJ del impuesto a los Ingresos Brutos + comprobante de pago (**último tres periodos fiscales**).
- 2.3. DDJJ de IVA + comprobantes de pago (**últimos tres meses**).
- 2.4. DDJJ de SUSS + comprobantes de pago (**últimos tres meses**).

3. Información Contable

- 3.1. Copia con firma certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de los **últimos 3 Balances Generales** auditados cerrados por períodos regulares de 12 meses (**el último balance debe ser en original**).
- 3.2. Detalle mensual de ventas post-balance, **firmada por Contador Público y certificado por Consejo Profesional de Ciencias Económicas.**
- 3.3. Manifestación de bienes de los fiadores y accionistas **firmada por los titulares y Contador Público y certificado por Consejo Profesional de Ciencias Económicas.**
- 3.4. DDJJ del impuesto a los Bienes Personales + comprobante de pago de los accionistas y fiadores (**último período fiscal**).

3.5. Detalle de la deuda Bancaria y Financiera actual **firmada por los socios**.

(IMPORTANTE: Si el CPN firmante es el mismo que firma el Balance General, lo certifica por el CPCE, no será necesaria la certificación de su firma nuevamente).

Solicitud de Socio Partícipe

Fecha:

Datos del Solicitante	
Razón Social	
Domicilio	
Localidad	
Provincia	
Código Postal (nuevo 8 posiciones)	
Teléfono	
E-mail	
CUIT Nº	
Actividad principal:	
Código AFIP	
Sector	

Nota: Los datos que se consignan revisten carácter de declaración jurada, por lo cual si se verificara que el formulario contiene información inexacta, se podrá invalidar la solicitud o excluir al socio partícipe si esta solicitud hubiera sido aceptada.

Firma y aclaración del Socio Partícipe o
de su Representante Legal

ANEXO IV: SOCIOS PARTICIPES

Anexo 4.1: Identificación de Socios Participes

Apellido y nombre o razón social ¹	
Número de CUIT ²	
Condición de inscripción ante AFIP	
Código y actividad principal inscripto en AFIP ³	
Domicilio real ⁴ (calle, número, piso, dpto., localidad, Código postal ⁵ , partido/comuna/municipio ⁶ , provincia)	
Teléfono	
Correo electrónico	
Página web	
Cantidad de empleados al cierre del último ejercicio ⁷	

Valor de las ventas totales anuales de los tres últimos ejercicios ⁸				
Ventas Ultimo Año	\$	Año	.../.../201...	Balance
Ventas Penúltimo Año	\$	Año	.../.../201...	Balance
Ventas Antepenúltimo Año	\$	Año	.../.../201...	Balance

A completar por la Sociedad de Garantía Recíproca

Participación en el capital social de la S.G.R.:		
Cantidad de acciones a adquirir: 10		
Monto (\$):10		
Adquiridas por compra de nuevas acciones: SI / NO ⁶		
Por transferencia de (nombre y CUIT):		
Acta del Consejo de Administración/Asamblea General Ordinaria (tachar lo que no corresponda)	Nº del acta:	Fecha del acta:

.....
Firma y aclaración del Socio Participe o de su Representante Legal

.....
Firma y aclaración del Representante Legal de la S.G.R.

¹ Nombre y apellido o razón social del socio participe según consta en registros de la AFIP.

² Deberá adjuntar constancia de inscripción en AFIP.

³ Codificación según resolución AFIP N° 485 de fecha 9 de Marzo de 1999.

⁴ En caso de tener más de un domicilio donde se desarrolle la actividad, deberá indicar el correspondiente al de mayor relevancia económica.

⁵ Código postal de OCHO (8) posiciones según Correo Oficial.

⁶ Tachar lo que no corresponda.

⁷ Para el caso de empresas unipersonales, deberá indicar la cantidad de trabajadores, incluyendo el titular y su grupo familiar.

⁸ En el caso de empresas recién constituidas indicar estimación de ventas a TRES (3) años.

ANEXO 4.2: Declaración de Personas Físicas o Jurídicas Vinculadas al Socio Partícipe

1. Relaciones de Vinculación y Control en virtud de Capital Social

Relaciones de Propiedad Ascendentes ⁹		
Nombre y Apellido o Razón Social	CUIT	% de Participación
Relaciones de Propiedad Descendentes ¹⁰		
Nombre y Apellido o Razón Social	CUIT	% de Participación

.....
Firma y aclaración del Socio Partícipe o de su
Representante Legal

.....
Firma y aclaración del Representante Legal de la
S.G.R.

⁹ Indicar el 100% de la composición accionaria.

¹⁰ Aquellas en que el socio partícipe sea propietario de más del diez por ciento (10%) del capital social.

ANEXO 4.3: Declaración Jurada del Socio Partícipe

Mediante la presente, declaro bajo juramento que _____¹¹,
CUIT N°: _____, en mi/su carácter de Socio Partícipe:

- 1) No revisto/e el carácter de Socio Protector en ninguna Sociedad de Garantía Recíproca.
- 2) No poseo/e participación accionaria mayor al 10% en ninguna empresa que sea Socio Protector del Sistema de Sociedades de Garantía Recíproca.
- 3) Cumpló/e con los demás requisitos establecidos en el Artículo 12 del Anexo de la Resolución SEPMEyDR N° 212/2013, a los fines de poder ser Socio Partícipe del Sistema de SGR.

Asimismo, manifiesto que:

- a) Presto/a conformidad irrevocable para que mis/sus datos identificatorios y los demás datos que surjan de la relación de garantía o que de cualquier otra forma hubieran sido aportados o surgieran de la calidad de Socio Partícipe, sean utilizados por la SGR y en particular, (i) suministrados a entidades financieras, autoridades públicas u otras SGR; (ii) publicados por la SGR o por cualquier autoridad pública en bases a las cuales puedan acceder terceros;
- b) Presto/a conformidad irrevocable para que la SGR informe los datos previstos en el Artículo 26 de la Ley N° 25.326, relacionados con las operaciones de garantía, a las agencias de información crediticia;
- c) La SGR no es responsable por la utilización de bancos privados de datos destinados a proveer informes y que, en tal entendimiento, no resulta obligada en los términos de los Artículos 14, 15 y 16 de la Ley N° 25.326.
- d) Me/se comprometo/e a brindar, ante requerimiento de la SGR o de la Autoridad de Aplicación, la información pertinente sobre mi/su situación patrimonial actual suministrando la documentación que lo fundamente, a la cual se podrá dar el destino antes descripto.

Por último, en caso que alguna circunstancia de cualquier índole, altere en forma permanente o transitoria, total o parcial lo declarado precedentemente, me/se obligo/a a informar inmediatamente y en forma fehaciente tal situación a la Sociedad de Garantía Recíproca, siendo ésta quien notificará en igual forma dichas modificaciones a la Autoridad de Aplicación del Sistema de Sociedades de Garantía Recíproca.

.....
Firma y aclaración del Socio Partícipe o de su
Representante Legal

.....
Firma y aclaración del Representante Legal de la
S.G.R.

¹¹ Nombre y apellido o razón social del socio partícipe.

BREVE RESEÑA

✚ **Denominación:**

✚ **Historia** (fecha de constitución, evolución y antecedentes relevantes)

.....

.....

.....

✚ **Actividad** (descripción del proceso productivo, estacionalidad, aspectos fundamentales del negocio)

.....

.....

.....

✚ **Administración** (management, si se trata de una empresa familiar, indicar si la administración está a cargo de la familia y que generación de la misma está manejando la empresa)

.....

.....

.....

✚ **Productos** (marcas, ventajas diferenciales, canales de distribución)

.....

.....

.....

✚ **Clientes**

Nombre o Razón Social	CUIT	Persona de Contacto	Teléfono	Giro Comercial Estimado (\$)

✚ **Proveedores**

Nombre o Razón Social	CUIT	Persona de Contacto	Teléfono	Giro Comercial Estimado (\$)