

DATOS GENERALES A PROPORCIONAR PARA SOLICITAR UN CONTRATO DE GARANTIA FINANCIERA

a. Sociedades Constituidas regularmente (S.A., S.R.L., etc.)

- Solicitud de Admisión** firmada por el titular de la empresa (**Formulario FRA 002**)
- Solicitud de **Contrato de Garantía Recíproca** firmado por el titular de la empresa.(**Formulario FRB 002**)
- Copia autenticada por escribano y/o funcionario de Garantizar del **Estatuto o Contrato Social**, con sus modificaciones, cambios de composición societaria y su correspondiente inscripción en la IGJ o Registro Público de Comercio o Direcciones de personas jurídicas provinciales y acreditación del domicilio inscripto en la IGJ o en el registro correspondiente.
- Copia autenticada por escribano y/o funcionario de Garantizar del **Acta de Asamblea** vigente con **designación de autoridades**.
- Copia autenticada por escribano y/o funcionario de Garantizar del **Acta de Directorio** vigente con **distribución de cargos y duración de mandato**.
- Copia autenticada por escribano y/o funcionario de Garantizar del **Acta de Asamblea** que aprueba **distribución de utilidades** del último ejercicio.
- IVA**, fotocopia de las DD.JJ. mensuales y los comprobantes de pago de los últimos 6 meses.
- SUSS**. fotocopia de las DD.JJ. mensuales y los comprobantes de pago de los últimos 6 meses.
- Ganancias** de la empresa, DDJJ del último año.
- Breve reseña** sobre la actividad de la empresa y destino de los fondos.(**Formulario FRB 008**)
- Copia con firma certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de los **últimos 3 balances** cerrados por períodos regulares de 12 meses (el último balance debe ser en original).
- Manifestación de bienes** de los socios firmada por titulares y contador público.(**Formulario FRB 006**)
- Detalle de las **ventas y compras** netas de IVA mensuales de los últimos tres años.(**Formulario FRB 003**)
- Detalle de la **deuda bancaria** actualizada (**Formulario FRB 004**)
- DDJJ de **calificación Pyme** certificada por escribano público (**Formulario ANEXO I**)

b. Personas Físicas o Sociedades de Hecho

- Solicitud de Admisión** firmada por el titular de la empresa (**Formulario FRA 002**)
- Solicitud de **Contrato de Garantía Recíproca** firmado por el titular de la empresa(**Formulario FRB 002**)
- Fotocopia **DNI** del solicitante o miembros de la sociedad y de sus cónyuges de corresponder.
- IVA**, fotocopia de las DDJJ mensuales y los comprobantes de pago de los últimos 6 meses.
- SUSS**. fotocopia de las DDJJ mensuales y los comprobantes de pago de los últimos 6 meses.
- DDJJ del Impuesto a los **Bienes Personales**.
- DDJJ del Impuesto a las **Ganancias** (últimos 2 años).
- Breve reseña** sobre la actividad de la empresa y destino de los fondos (**Formulario FRB 008**)
- Manifestación de bienes y estado de resultado** del titular certificado por contador y legalizado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas (**Formulario FRB 006**)
- Detalle de las **ventas y compras** netas de IVA mensuales de últimos tres años firmada por Contador y certificada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas. (**Formulario FRB 003**)
- Detalle de la **deuda bancaria** actualizada.(**Formulario FRB 004**)
- DDJJ de **calificación Pyme** certificada por escribano público (**Formulario ANEXO I**)
- Formulario de **inscripción en la AFIP**.
- En el caso de sociedades de hecho, deberán adjuntar:
 - 1) Copia certificada de **Contrato Social** si lo hubiera.

c. Para ambos Casos (Sociedades Constituidas regularmente y Personas Físicas)

- Cheque desembolso inicial**
En concepto de anticipo de gastos y/o integración de acciones, deberá entregar un cheque a favor de Garantizar SGR "no a la orden" o su equivalente en efectivo, en el caso de montos inferiores a \$1.000.
- Detalle de las contragarantías a ofrecer (con su valor estimado)**
 - 1) en el caso de **hipoteca** adjuntar copia del título de propiedad
 - 2) en el caso de **bienes muebles** se deberá presentar una descripción del mismo (marca, año de fabricación, N° de serie, N° de dominio) adjuntando:
 - i) **bienes muebles registrables:** copia del Título de propiedad
 - ii) **bienes a adquirir:** copia Factura Pro Forma
 - iii) **resto de los bienes:** copia Factura de compra
- Instructivo para la contratación de seguro (Formulario ANEXO Sg:A)**
La Pyme solicitante de la garantía contratará un seguro de los bienes muebles y/o inmuebles de su propiedad que serán afectados como contragarantía a favor de Garantizar SGR, con endoso a favor de Garantizar SGR.

DATOS ADICIONALES A PROPORCIONAR DE ACUERDO A LA GARANTÍA A SOLICITAR



Garantías Financieras

- Flujo de fondos proyectados** firmado por el titular o Contador Público, incluyendo amortización capital e intereses del préstamo avalado por todo el período de vigencia del préstamo (**Formulario FRB 005**)
- Para empresa constructoras, se deberán anexar los “**contratos de obra vigentes**”



Negociación de Cheques de Pago Diferido Garantizados

- Flujo de fondos proyectados** firmado por el titular o Contador Público, incluyendo amortización de capital e intereses del préstamo avalado (**solo para la modalidad de cheques propios**). (**Formulario FRB 005**)
- Formulario de Negociación de Cheques en la Bolsa de Comercio – Datos de clientes del Socio Partícipe** (**Formulario Anexo V**)



Cadena de valor y Fideicomisos

- D.D.J.J. sobre **Productividad** de los últimos 3 años. (**Formulario FRF 001**)
- Copia de **Escritura del Predio Propio** ó **Contrato de Arriendo a terceros** vigente a la fecha (cadenas agropecuarias), según lo expresado en la D.D.J.J. (Formulario FRF 001)
- Nota solicitando la **acreditación de los fondos** en Caja de Ahorro ó Cuenta Corriente del banco con que operan habitualmente, en caso de acceder a la financiación solicitada. (**Formulario FRF 002**)
- Formulario del Banco** en el que se acreditan los fondos dónde conste Denominación y N° de la cuenta, N° de CBU (Clave Bancaria Única)



Garantías Comerciales

- Informe confeccionado por la empresa aceptante de la Garantía Comercial, detallando **antecedentes comerciales** y grado de cumplimiento de los últimos 3 años de la Pyme solicitante. (**Formulario FRB 009**)



Garantías para Contratos de Leasing

- Flujo de fondos proyectados** incluyendo amortización de capital e intereses del préstamo avalado por todo el período de vigencia del préstamo. (**Formulario FRB 005**)



Garantías Comerciales para Agencias de Turismo Adheridas a IATA

- Carta de IATA detallando el vencimiento de la garantía y el monto a avalar
- Detalle de ventas mensuales por emisión de billetes aéreos que reciben por estar adheridos a IATA (comisiones). (**Formulario FRI 001**)