



MEMORIA y ESTADOS CONTABLES
al 31 diciembre del 2023

MEMORIA CORRESPONDEINTE AL EJERCICIO COMERCIAL FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

La presente Memoria fue elaborada por el Presidente del Directorio para los Accionistas de Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA SA, con el propósito de informar los resultados de la gestión 2023. En este informe, se presenta un comparativo en valores constantes entre los Estados Contables del 2022 y 2023.

La gestión 2023 mostró un fuerte deterioro de los indicadores macroeconómicos que influyen en la actividad de OMLA, la inflación anual estuvo cercana al 200%, el incremento de la tasa de interés pasiva fue enorme llegando a niveles cercanos al 190% y los costos operativos y administrativos estuvieron a la par del incremento inflacionario.

Este negativo entorno generó escases de recursos para cartera de créditos. Los recursos del extranjero fueron inexistentes, fuentes especializadas como el FONCAP no facilitaron recursos, mientras que los bancos desembolsaron montos pequeños.

El número de clientes disminuyó, como efecto de la falta de recursos para cartera, siendo que priorizamos acompañar la demanda (por inflación) de clientes antiguos y lastimosamente, no quedando recursos para poder atender a nuevos clientes o clientes con demanda de menores montos.

Ante este entorno negativo de incremento de costos y escases de financiamiento; OMLA aumentó ingresos mediante el incremento de la tasa de interés, el crecimiento de cartera gracias a las gestiones de préstamos logradas con el FONDES (Fondo especializado para Capital Federal), SUMATORIA, Cooperativa San Cristóbal y el pago a plazo de obligaciones con el fisco.

Nuevamente fue un año de máxima restricción de gastos donde tuvimos que cerrar nuestra sucursal de Garín en provincia de Buenos Aires y no realizar ningún tipo de gasto en mercadeo, comercialización ni capacitación del personal.

La administración de riesgos fue eficiente, el riesgo de crédito fue bien controlado (tal como se puede notar en la excelente calidad de cartera); el riesgo de tipo de cambio fue bien gestionado al no tener pasivos en moneda extranjera lo cual evito efectos negativos de la devaluación; el riesgo operativo fue controlado ya que se negoció exitosamente problemas laborales siendo que a la fecha no existe ningún conflicto de este tipo.

La gestión financiera de la empresa fue exitosa ya que pudimos obtener un excelente ingreso financiero por la decisión de la empresa de mantener la inversión en Bonos de la Nación Argentina, que han visto incrementados en su valor de cotización de manera muy significativa (duplicaron su valor), esto es debido a la confianza que ha generado la nueva administración del país. Además, de mantener un valor en Dólares Americanos, que sufrió un importante incremento debido al gran atraso en el tipo de cambio oficial, al no poseer la empresa Pasivos en moneda extranjera significó una ganancia bruta de gran

importancia. Tal como lo venimos demostrando, tenemos la capacidad financiera de mantener esos título hasta el vencimiento, por lo cual consideramos que su valuación debía ajustarse al valor actual del valor técnico de los títulos considerando una TIR de mercado.

La empresa logró un hito ya que en la gestión 2023 pudimos incorporar el servicio de EDUCACION FINANCIERA para cliente, gracias al apoyo y financiamiento de ALTERFIN de Bélgica implementamos ocho módulos de educación financiera que se imparten en cada desembolso de créditos y en reuniones masivas con clientes y no clientes.

Todas las situaciones descriptas nos permitieron obtener un resultado final positivo, principalmente por la apreciación de nuestras inversiones e intentando el auto-sostenimiento del servicio de micro crédito.

Para la gestión 2024, los retos serán mayores ya que se arrancará con niveles de inflación mensuales más altos, niveles de costos operativos que crecerán en mayor medida y nuevamente un año muy complicado para conseguir nuevos recursos para cartera; pero con un aceleramiento en la estabilización económica y el resurgimiento de una actividad económica, confiamos que la actividad objeto de nuestra empresa tendrá un importante crecimiento que redundará en una mejora de resultados, la mayor dificultad que podremos encontrar es la obtención de los fondos necesarios para satisfacer nuestra demanda.

Buenos Aires, 5 marzo del 2024.

PRESIDENTE



Omla

tu oportunidad

Razón Social: Oportunidad Microfinanciera
Latinoamericana Sociedad Anónima

Domicilio Legal: Av. Independencia 2041 Piso 12 Dpto F -
Ciudad Autónoma de Buenos Aires - Argentina

Actividad Principal: Servicios Financieros para PYMES,
Microempresas e Individuos.

C.U.I.T. N°: 30-71065446-4

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables: Al 31 de Diciembre del 2023.
Iniciado el 1 de Enero de 2023, presentados en
forma comparativa con el ejercicio anterior.

**Fecha de Inscripción en el Registro
Público de Comercio:** 1 de Julio de 2008

**Número de Inscripción en la
Inspección General de Justicia:** 12956 Libro 40

Finalización del Plazo de Duración: 13 de Junio 2107

Composición del Capital

Cantidad	Clases	Valor Nominal	Votos	Suscrito	Integrado
31.500.000	Acciones Ordinarias	1	1	31.500.000	31.500.000

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

Estado de Situación Patrimonial

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	2023	2022
ACTIVO		
Activo Corriente		
Disponibilidades (Notas 1.5.a y 2.1)	23.988.597,23	27.273.830,31
Inversiones (Notas 1.5.b) 1. y 2.2.a)	23.247.190,28	81.723.702,40
Cartera (Notas 1.5.c y 2.3)	165.700.413,48	407.072.155,06
Otras Cuentas por Cobrar (Notas 1.5.d y 2.4)	19.289.397,07	30.263.114,75
Total Activo Corriente	232.225.598,06	546.332.802,51
Activo No Corriente		
Inversiones (Notas 1.5.b) 2. y 2.2.b)	133.415.425,82	0,00
Bienes de Uso (Notas 1.5.e) y (Anexo 2)	69.584.886,11	83.217.277,66
Total Activo No Corriente	203.000.311,93	83.217.277,66
TOTAL ACTIVO	435.225.909,99	629.550.080,17
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Deudas Comerciales (Notas 1.5.f y 2.5)	195.350,82	295.855,70
Obligaciones con Entidades de Financiamiento (Notas 1.5.g y 2.6)	161.467.681,23	252.988.553,33
Cargas Fiscales (Notas 1.5.h y 2.7)	19.695.523,84	33.160.522,81
Remuneraciones y Cargas Sociales (Notas 1.5.i y 2.8)	10.806.820,32	18.677.065,81
Total Pasivo Corriente	192.165.376,21	305.121.997,64
Pasivo No Corriente		
Obligaciones con Entidades de Financiamiento Largo Plazo (Notas 1.5.j y 2.9)	47.295.213,00	146.603.500,25
Previsiones s/ Pasivos contingentes (Notas 1.5.k y 2.10)	61.172,09	2.332.541,75
Total Pasivo No Corriente	47.356.385,09	148.936.042,00
TOTAL PASIVO	239.521.761,30	454.058.039,64
PATRIMONIO NETO	195.704.148,69	175.492.040,54
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	435.225.909,99	629.550.080,18

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Álvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	2.023	2.022
Ingresos Financieros por Intereses y Comisiones	507.444.935,59	527.550.895,06
Comisiones por Servicios a Terceros	21.732.060,47	8.466.797,46
Ingresos Financieros por Inversiones	125.939.313,42	13.990.104,71
TOTAL INGRESOS	655.116.309,48	550.007.797,23
Costos de Financiamiento (Anexo 1)	(200.874.803,39)	(147.353.153,28)
TOTAL INGRESOS NETOS	454.241.506,09	402.654.643,95
Recuperos y Cargos por Incobrabilidad	27.726.952,45	3.874.974,60
GANANCIA BRUTA	481.968.458,54	406.529.618,55
Gastos de Comercialización (Anexo 1)	(41.556.954,93)	(45.143.652,17)
Gastos de Operación (Anexo 1)	(323.923.992,64)	(302.814.109,28)
Gastos de Administración (Anexo 1)	(63.653.849,95)	(48.337.670,03)
Resultado Operativo del Ejercicio - Ganancia (Pérdida)	52.833.661,02	10.234.187,07
Resultado por Diferencias de Cambio Neto	11.659.245,35	22.016.163,11
Resultado por tenencia de Títulos Públicos	44.626.183,97	5.911.748,37
RECPAM	(88.906.982,20)	(27.686.461,73)
Resultado Neto del Ejercicio - Ganancia (Pérdida)	20.212.108,14	10.475.636,83
Quebrantos Financieros Extraordinarios (Nota n)	0,00	6.864.834,24
TOTAL QUEBRANTOS EXTRAORDINARIOS	0,00	6.864.834,24
RESULTADO FINAL	20.212.108,14	17.340.471,07
Ajuste Ejercicios Anteriores	0,00	0,00
RESULTADO FINAL	20.212.108,14	17.340.471,07

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Álvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40
Ejercicio Económico N°: 16
Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

Estado de Evolución del Patrimonio

Al 31 de Diciembre de 2023
(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	Capital Social y Aportes Socios					Resultados Acumulados				Total Patrimonio Neto al	Total Patrimonio Neto al
	Capital Suscrito	Ajuste de Capital	Aportes Irrevocables	Primas de Emisión	Total	Reserva Legal	Reserva Facultativa	Resultados Asignados	Total	31-dic-23	31-dic-22
Saldo al Inicio del Ejercicio	98.093.408	48.386.264,64	0,00	3.958.831,02	150.438.503,44	623.777,72	7.089.288,31	17.340.471,07	25.053.537,10	175.492.040,54	148.730.131,93
Capitalización					0,00				0,00	0,00	5.462.606,52
Primas de emisión					0,00				0,00	0,00	3.958.831,02
Reserva Facultativa					0,00				0,00	0,00	0,00
Reserva Legal					0,00				0,00	0,00	0,00
Resultado del Ejercicio					0,00			20.212.108,14	20.212.108,14	20.212.108,14	17.340.471,07
Total al Cierre	98.093.407,78	48.386.264,64	0,00	3.958.831,02	150.438.503,44	623.777,72	7.089.288,31	37.552.579,21	45.265.645,24	195.704.148,69	175.492.040,54

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Alvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	2023	2022
Efectivo al Inicio del Ejercicio	27.273.830,31	24.358.097,06
Efectivo al Cierre del Ejercicio	23.988.597,23	27.273.830,31
Disminución Neto del Efectivo	-3.285.233,08	2.915.733,26
Causas de la Variaciones del Efectivo		
Actividades de Operación		
Ingresos	655.116.309,48	550.007.797,23
Gastos Financieros	-233.496.356,27	-147.111.703,52
Perdidas por Incobrables	27.726.952,45	3.874.974,60
Gastos de Administración	-63.653.849,95	-48.337.670,03
Gastos de Operación	-323.923.992,64	-302.814.109,28
Gastos de Comercialización	-41.556.954,93	-45.143.652,17
Costos que no significan erogaciones(Amortizaciones)	16.215.087,80	15.956.818,18
Perdidas que no rep. erogaciones (Provision Despidos)	-2.271.369,66	2.028.014,35
Quebrantos Extraordinarios	0,00	6.864.834,24
Impuesto a las Ganancias del Ejercicio	0,00	0,00
Variaciones por Cartera	241.371.741,58	118.962.886,76
Variaciones por Otros Cuentas por Cobrar	10.973.717,68	-3.526.700,25
Aumento por Otras Cuentas por Pagar	-21.435.749,31	29.718.355,77
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación	265.065.536,22	180.479.845,87
Actividades de Inversión		
Altas o Bajas en Bienes de Uso	-2.582.696,25	-49.573.929,33
Aumento de Inversiones	-74.938.913,70	20.255.256,58
Flujo de Efectivo de Actividades de Inversión	-77.521.609,95	-29.318.672,75
Actividades de Financiamiento		
Aumento en Oblig. con Entidades de Financiamiento	-190.829.159,35	-157.666.877,40
Aumento por Aportes de Capital	0,00	9.421.437,54
Flujo de Efectivo de Actividades de Financiamiento	-190.829.159,35	-148.245.439,85
Total de Fondos Generados en el Ejercicio	-3.285.233,08	2.915.733,26

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Alvarez

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Olmos Olmos

P R E S I D E N T E

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1° de Enero 2023

Notas a los Estados Contables

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Nota N° 1 – Normas y Criterios Contables y de Valuación

A continuación se detallan las normas contables más relevantes utilizadas para la preparación de los estados contables.

1.1 Preparación y Presentación de Estados Contables

Los Estados Contables de la Sociedad han sido preparados según las disposiciones de la Ley de Sociedades Comerciales y de acuerdo con normas contables vigentes. Se ha aplicado la Resolución Técnica N° 6 y 39 de la FACPCE, basados en la ley 27468 sobre el ajuste por inflación contable, exponiendo en moneda homogénea los estados contables comparativos utilizando los índices publicados por FACPCE según Resolución 539/2018.

La presentación de los Estados Contables ha sido encuadrada en las disposiciones de la Res.10/2018 de la Insp. Gral. de Justicia de la Cap. Federal y las Res Técnicas 8 y 9 de la F.A.C.P.C.E.

1.2 Estimaciones Contables

La preparación de los estados contables requiere que la gerencia de OMLA realice estimaciones y suposiciones que afectan la exposición de los activos y pasivos, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio; debido entre otras causas, a que no es posible determinar con certeza los efectos reales que se producirá en el futuro contexto económico; como por ejemplo, la previsión por riesgo de incobrabilidad, las depreciaciones a valor recuperable de los activos, etc.

1.3 Notas y Anexos

Las notas y anexos que se acompañan, forman parte integral de los estados contables.

1.4 Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los valores en moneda extranjera se expresan en Pesos al tipo de cambio oficial del Banco de la Nación Argentina vigente al cierre del ejercicio.

1.5 Políticas Contables

A continuación se detallan las políticas contables de mayor importancia utilizadas en la preparación de los estados contables.

a) Disponible

En este rubro se agrupan y se registran las cuentas de caja y bancos a su valor nominal o de cotización al 31 de diciembre de 2023.

b) Inversiones

b) 1. Inversiones Corrientes

Las inversiones en Dólares Americano y los Bonos del Banco Nación se encuentran valuadas al valor de cotización correspondiente a la fecha de cierre. En el caso de los Títulos emitidos por el Banco Nación Argentina, atento a que la empresa se encuentra en condiciones, como lo viene demostrando, de mantener dichos valores hasta la fecha de su vencimiento; fueron valuados de acuerdo al valor actual de su valor técnico considerando una tasa interna de retorno equivalente a la tasa LIBOR vigente a la fecha de cierre de ejercicio.

Los plazos fijos, en moneda nacional o en moneda extranjera, se encuentran valuados a su valor nominal con más los intereses devengados al 31 de Diciembre de 2023

b) 2. Inversiones No Corrientes

El país, durante el año 2019, sufrió la profundización de una inestabilidad económica y financiera que parecía hasta años anteriores podría ser superada; lamentablemente la devaluación y la inflación alcanzó niveles como desde hacía mucho tiempo no se producían en el país.

Con el fin de salvaguardar el valor de los activos de la empresa, y atento a que se poseían pasivos financieros en moneda extranjera, se invirtieron excedentes financieros en Letras del Tesoro Nacional en U\$S, los cuales sufrieron un reperfilamiento de vencimientos hacia fin de año; hecho que llevó a una importante caída en la cotización de los mismos.

La decisión de la Dirección de la empresa, y que cuenta con la capacidad financiera para llevarlo a cabo, respecto a mantener la tenencia de estos títulos hasta su vencimiento y pago por parte del Tesoro Nacional; pese a lo cual no se ha tomado la opción prevista en el 3° párrafo del art. 3.12 de la Res. Técnica FAPCE N° 10, aprobada por el CPCECABA, valuando los títulos a su valor nominal en Dólares Americanos al tipo de cambio al 31 de Diciembre del 2023; los mismos se encuentran valuados a su valor de cotización de mercado al 31/12/2023.

c) Cartera

Este rubro corresponde a los préstamos otorgados a los clientes, la cartera vigente y vencida ha sido valuada a su valor residual. Para el cálculo de las provisiones de cartera (deducidas del activo para deudores incobrables) se establecen por lo general dos tipos: 1.- la previsión genérica que es del 3,0% de la cartera activa total y 2.- la previsión específica que se calcula sobre el saldo del crédito ante la falta de pago por parte de los clientes, el nivel final de provisiones será el que resulte mayor entre las previsión genérica y específica. Atento a las circunstancias políticas y económicas por la que se encuentra atravesando el país (alta inflación) se ha procedido a incrementar en un 0,10% la reserva constituida según el párrafo precedente, monto que se considera más que suficiente.

A continuación se presenta el detalle de provisiones específicas de acuerdo a los días de mora:

Categoría	Denominación	Días en Mora	Previsión
A	Vigentes	Sin atraso	0,00%
A'	Normales	Entre 1 y 30 días	1,00%
B	Problemas Potenciales	Entre 31 y 60 días	5,00%
D	Deficientes	Entre 61 y 90 días	20,00%
F	Dudosos	Entre 91 y 180 días	40,00%
H	Irrecuperables	Mayor 180 días	100,00%

d) Otras Cuentas por Cobrar

En este rubro se registran los anticipos a proveedores por bienes y servicios, impuesto al crédito bancario, anticipo a las ganancias, cuotas de créditos pagadas en Pago Fácil y Rapi Pago, importes entregados en garantía y otros activos valuados en base a la suma de dinero entregada en la fecha de constitución.

e) Bienes de Uso

Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada que es calculada por el método de línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de su vida útil, el valor contable de los bienes de uso, en su conjunto, no supera los valores de

f) Deudas Comerciales

En este rubro se registran acreedores por compra de bienes y otros servicios por pagar, pagos parciales de cartera y otras deudas valuados en función al valor nominal de los bienes y servicios recibidos a su fecha de contratación.

g) Obligaciones con Entidades de Financiamiento Corriente

En este rubro las cuentas se valúan en función al valor nominal, si la obligación debe ser abonada en Dólares Americanos, se valúa al tipo de cambio al cierre del 31 de Diciembre del 2023; y en todos los casos se adicionan los intereses devengados a la fecha de cierre del ejercicio.

h) Cargas Fiscales

En este rubro se registra el Impuesto al Valor Agregado (IVA), Ingresos Brutos, SI.CO.RE pendientes de pago al cierre del año, el Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta (IGMP) y el Impuesto a las Ganancias. También en este rubro se incluyen los planes de pago generados en “Mis facilidades” de AFIP pendientes de pago al cierre del año.

i) Remuneraciones y Cargas Sociales

En este rubro se registran los sueldos y salarios devengados pendientes de pago a favor de los empleados de la empresa, también se registran las cargas sociales devengadas pendientes de pago correspondientes al último mes del año.

j) Obligaciones con Entidades de Financiamiento No corrientes

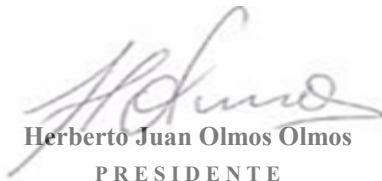
Corresponde a los préstamos recibidos con plazos mayores a un año de entidades de financiamiento dentro y fuera del territorio de la nación con vencimiento a más de un año de plazo. En este rubro las cuentas se valúan en función al valor nominal de los desembolsos recibidos más los intereses devengados al cierre de cada ejercicio.

j) Previsiones y Pasivos Contingentes

Este rubro incluye la Previsión para Despidos del personal en relación de dependencia, durante la última reestructuración de la empresa se agotó la previsión para esta contingencia, la Dirección considera oportuno generar una nueva previsión para este tipo de erogaciones en el futuro; sobre todo considerando que existe un juicio iniciado por un empleado en curso de definición.

l) Patrimonio Neto

La sociedad registra el patrimonio en función del capital registrado en la Inspección General de Justicia, los aumentos decididos por asamblea y a los aportes irrevocables para futuros aumentos de capital, con variaciones sufridas por el resultado del ejercicio.



Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024



Dr. José Luis Alvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1° de Enero 2023

Nota N° 2 – Composición y Evolución de los Principales

A continuación se detalla la composición de los rubros expuestos en nuestros estados financieros:

2.1 Disponibilidades

El rubro disponible al 31 de diciembre de 2023 está compuesto por los saldos de las cuentas bancarias y en las cajas de las sucursales:

Descripción	2023	2022
Caja	9.437.530,04	9.041.452,16
Banco Galicia S.A.	13.635.315,69	16.166.717,33
Banco Ciudad	571.169,09	266.041,50
Banco Provincia	106.913,90	796.488,70
Banco Patagonia S.A.	42.089,08	670.651,77
Banco Santander Río S.A.	22.955,94	9.553,71
Banco Mas Ventas S.A.	38.129,63	13.665,44
Banco del Chaco S.A.	35.506,05	261.420,08
Cooperativa de Crédito UNICRED S.A.	36.062,37	10.250,98
Banco Itaú m/n	15.958,33	24.632,87
Banco Itaú U\$S	4.133,90	12.955,77
Banco Macro S.A.	17.018,25	
Banco Comercio S.A.	25.814,96	
Total Disponibilidades	23.988.597,23	27.273.830,31

2.2 Inversiones

2.2.a Inversiones Corrientes

El rubro de Inversiones Financieras al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de la siguiente forma:

Descripción	2023	2022
Letras del Tesoro Nacional U\$S		58.065.399,35
Intereses Devengados	1.755.771,54	1.045.860,20
Depósitos Plazo Fijo Banco Ciudad	5.025.976,55	4.671.127,11
Plazos fijos Banco Itaú		8.367.860,49
First Capital Market Cta.Cte.	1.524.582,29	788.619,49
Allaria & Ledesma Cta. Cte.	124.318,02	
Fondo Común de Inversión Bco. Patagonia	44.539,34	
Fondo Común de Inversión Bco. Santander	6.004.405,48	
Fondo Común de Inversión Bco. Galicia	8.767.597,06	8.784.835,76
Total Inversiones	23.247.190,28	81.723.702,40

2.2.b Inversiones No Corrientes

El rubro de Inversiones Financieras al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de la siguiente forma:

Descripción	2023	2022
Letras del Tesoro Nacional U\$S	133.415.425,82	
Total Inversiones	133.415.425,82	0,00

2.3 Cartera

La composición de cartera al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Cartera Vigente con Fondos de FONCAP	9.754.648,90	67.392.350,69
Cartera Vigente con Fondos de Banco Ciudad	168.627,31	1.739.446,12
Cartera Vigente con Fondos de Oikocredit	18.978.861,89	53.893.107,76
Cartera Vigente con Fondos de Alterfin	5.835.997,78	17.124.594,60
Cartera Vigente con Fondos de Sumatoria	11.393.308,10	5.072.335,22
Cartera Vigente con Fondos de Dinero Social	-	292.059,36
Cartera Vigente con Fondos Gobierno Salta	-	49.137,39
Cartera Vigente con Fondos de Privados	81.571.068,56	142.867.389,35
Cartera Vigente Fondos Trader Global		1.263.796,63
Cartera Vigente Fondos Banco Itaú		441.174,26
Otros Financiadores - FONDES	26.010.468,33	57.626.751,38
Cartera Vigente con Fondos Propios	134.911.716,53	219.774.192,88
Cartera Activa	288.624.697,40	567.536.335,63
Productos Devengados de Cartera	15.916.991,50	23.754.122,13
Total CREDITOS	304.541.688,90	591.290.457,75
Menos:		-
Cobros en tránsito a imputar	- 22.393.454,38	- 54.101.813,44
Operaciones a liquidar	-	- 77.976.473,99
Recaudaciones por regularizar o adelantos en Cta. Cte.	- 108.719.163,00	- 34.566.248,46
Previsión para Incobrabilidad de Cartera	- 7.728.658,04	- 17.573.766,81
Total CREDITOS NETOS	165.700.413,48	407.072.155,06

2.4 Otras Cuentas por Cobrar

La composición del rubro otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Anticipos por Compras de Bienes y Servicios	96.296,24	352.420,96
Anticipos al Personal		-
Créditos con Agentes de Cobro	1.132.726,40	2.284.178,43
Importes Entregados en Garantía	702.360,00	1.161.114,54
AFIP-Créditos por Retenciones ICDB	17.014.737,59	25.561.448,07
AFIP - Saldos a Favor	343.276,84	903.952,74
Total Otras Cuentas por Cobrar	19.289.397,07	30.263.114,75

2.5 Deudas Comerciales

La composición del rubro Inversiones al 31 de Diciembre del 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Proveedores de Servicios	195.350,82	295.855,70
		-
Total Deudas	195.350,82	295.855,70

2.6 Obligaciones con Entidades de Financiamiento

La composición del rubro obligaciones con entidades de financiamiento corto plazo al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Préstamo FONCAP		-
Valor Bruto Préstamo	14.750.000,00	52.939.299,44
Plazos Fijos Cedidos	-	-
Préstamo Neto FONCAP	14.750.000,00	52.939.299,44
Préstamo Banco Galicia	4.199.773,00	9.342.229,31
Préstamo Banco Ciudad	-	-
Préstamo Banco Itaú	-	3.057.464,24
Préstamo AlterFin	8.551.711,73	18.732.428,17
Préstamo Oikocredit	3.936.519,95	5.941.379,69
Préstamo Sumatoria	13.158.304,10	6.550.589,33
Préstamo Fondes	29.025.967,46	16.985.872,58
Préstamo Trader Global S.A.	5.156.249,99	5.838.893,32
Préstamo Personal	7.276.961,91	70.066.719,84
Préstamo Mas Ventas S.A.	4.000.371,77	
Préstamo Unicred	12.856.250,00	15.881.789,83
Préstamo Mutual San Cristobal	9.327.300,41	
Préstamo Banco Comercio	4.000.000,00	
Cauciones Mercado de Valores-Cauciones	24.493.472,01	5.196.178,87
Obligaciones con Operador BLD	-	2.582.584,56
Total Deuda Capital	140.732.882,33	213.115.429,19
Intereses devengados al cierre	20.734.798,90	39.873.124,14
Total Obligaciones con Entidades de Financiamiento Corto Plazo	161.467.681,23	252.988.553,33

2.7 Cargas Fiscales

La composición del rubro cargas fiscales al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	4.152.576,54	20.322.646,90
Ingresos Brutos a Pagar	2.037.484,95	4.594.004,52
Retenciones y Percepciones	128.014,21	1.438.294,03
Financiamiento AFIP	12.566.140,51	3.061.615,99
Tasas Municipales en Litigio		3.555.858,53
Intereses Devengados Financiación AFIP	811.307,63	188.102,83
Total Cargas Fiscales	19.695.523,84	33.160.522,81

2.8 Remuneraciones y Cargas Sociales

La composición del rubro remuneraciones y cargas sociales al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Descripción	2023	2022
Aportes y Contribuciones por Cargas Sociales	10.475.242,92	8.143.738,97
Sueldos, Salarios por Pagar	331.577,40	334.726,50
Cuotas por Liquidaciones Finales a Pagar	0,00	10.198.600,33
		0,00
Total Remuneraciones y Cargas Sociales	10.806.820,32	18.677.065,81

2.9 Obligaciones con Entidades de Financiamiento Largo Plazo

La composición del rubro obligaciones con entidades de financiamiento de largo plazo al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente

Descripción	2023	2022
Préstamo de FONCAP		27.248.168,83
Prestamo Banco Galicia	685.227,00	
Préstamo Mercado de Valores		10.392.358,17
Préstamo Oikocredit	22.480.424,00	56.985.219,65
Préstamo Alterfin		12.358.888,10
Préstamo Unicred		9.342.229,31
Préstamo Fondes	21.233.767,00	27.613.674,21
Préstamo Sumatoria	2.895.795,00	708.576,95
Financiaciones AFIP		1.954.385,03
Total Obligaciones con Entidades de Financiamiento Largo Plazo	47.295.213,00	146.603.500,25

2.10 Previsiones por Pasivos Contingentes

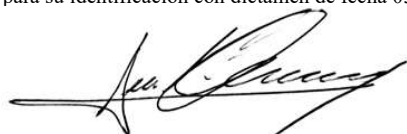
Este ítem se encuentra compuesto por la un monto parcial de la contingencia máxima a pagar de las indemnizaciones por el despido de la totalidad del personal.

Descripción	2023	2022
Indeminización para Depidos - Rubro Antigüedad	61.172,09	2.332.541,75
Total Previsiones por Pérdidas	61.172,09	2.332.541,75

2.11 Transcripción de registros en libros contables

La empresa tomo la opción de llevar sus registros legales en soporte magnético, en tal sentido todas sus operaciones se encuentran registradas en dichos soportes; al 31 de diciembre de 2023 aún se encontraba pendiente de aprobación en la IGJ el correspondiente pedido de autorización para el almacenamiento de registros contables mediante medios magnéticos. Por tal situación, la sociedad ha continuado transcribiendo sus operaciones en los registros del Libro Diario e Inventario y Balances, los cuales son llevados de acuerdo con las normales legales vigentes.

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024



Dr. José Luis Álvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151


Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40
Ejercicio Económico N°: 16
Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

ANEXO 1 - Información Requerida por el Art. 64, Inc. b) de la Ley 19550

Al 31 de Diciembre de 2023
(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	Gastos Comercializ.	Gastos Operativos	Gastos Administración	Gastos Financieros	Total 2023	Total 2022
Gastos Financieros				199.076.937,39	199.076.937,39	144.976.287,48
Honorarios Directores			1.443.071,40		1.443.071,40	691.558,34
Com. Serv. Bancosy Financieras		7.790.752,64	2.397.154,66	1.797.865,99	11.985.773,30	15.845.772,03
Sueldos y Cargas del Personal		272.330.638,10	30.258.959,79		302.589.597,89	276.117.005,03
Servicios Contratados					-	3.166.356,63
Honorarios Profesionales			19.023.918,15		19.023.918,15	6.584.731,08
Seguros		3.631.786,91	640.903,57		4.272.690,48	5.791.422,53
Comunicaciones		4.782.804,58	844.024,34		5.626.828,92	5.000.056,52
Pasajes, Viáticos y Otros	312.124,15	2.809.117,38			3.121.241,53	3.588.081,23
Impuesto a los Ingresos Brutos	40.981.292,94				40.981.292,94	44.408.245,98
Otros Impuestos			3.158.543,16		3.158.543,16	3.456.528,20
Tasas Municipales		6.563.223,82			6.563.223,82	4.716.639,29
Mantenimiento y Reparaciones		2.402.680,77			2.402.680,77	1.458.112,55
Amortizaciones		13.782.824,63	2.432.263,17		16.215.087,80	15.956.818,26
Alquileres		6.540.929,88			6.540.929,88	6.923.847,53
Papelería y Útiles de Oficina		3.289.233,93	365.470,44		3.654.704,37	3.677.366,11
Promoción y Representación	263.537,85				263.537,85	376.598,06
Suscripciones y Afiliaciones			220.926,33		220.926,33	49.936,67
Gastos Legales y Notariales			2.788.774,83		2.788.774,83	752.715,24
Otros Gastosde Adm.			79.840,12		79.840,12	58.186,06
Otros Gastos Operativos					-	52.319,92
Total al 31 de Dic. de 2023	41.556.954,93	323.923.992,64	63.653.849,95	200.874.803,39	630.009.600,90	543.648.584,76
Total al 31 de Dic. de 2022	45.143.652,17	302.814.109,28	48.337.670,03	147.353.153,28	543.648.584,76	

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Alvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Oimos Oimos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

CUIT N°: 30-71065446-4 – I.G.J. N°: 12956, Libro 40

Ejercicio Económico N°: 16

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2023

ANEXO N° 2 – Bienes de Uso

Al 31 de Diciembre de 2023

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2023)

Descripción	Valor Inicial	Altas	Bajas	Valores al Cierre	Amortiz. al Inicio	Bajas	Alicuota	Amortiz. del ejercicio	Amortiz. al Cierre	Valor Residual al 31/12/2023	Valor Residual al 31/12/2022
Muebles y Enseres	10.862.181,98	2.330.434,51		13.192.616,50	9.142.704,90		0,10	499.218,70	9.641.923,59	3.550.692,90	1.719.477,09
Equipos e Instalaciones	10.379.974,61	252.261,74		10.632.236,35	7.338.853,43		0,10	633.753,02	7.972.606,45	2.659.629,90	3.041.121,19
Vehículos	10.506.303,77	0,00		10.506.303,77	7.074.335,81		0,20	1.887.027,71	8.961.363,52	1.544.940,25	3.431.967,96
Software y Sistema de Microfinanzas	146.901.754,26	0,00		146.901.754,27	73.510.451,96		0,10	12.420.196,54	85.930.648,50	60.971.105,77	73.391.302,30
Equipos de Computación	23.384.224,62	- 0,00		23.384.224,62	21.750.815,50		0,20	774.891,83	22.525.707,34	858.517,28	1.633.409,12
Total	202.034.439,25	2.582.696,25	-	204.617.135,51	118.817.161,60	-		16.215.087,80	135.032.249,40	69.584.886,11	83.217.277,66

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 05/03/2024

Dr. José Luis Alvarez
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Directores de

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A. - OMLA

Domicilio legal: Av. Independencia 2041 Piso 12 Dpto F - Ciudad Autónoma de Buenos Aires – Argentina

C.U.I.T.: 30-71065446-4

Informe sobre la auditoría de los estados contables

Opinión

He auditado los estados contables de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA, que comprenden:

- Memoria Ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2023.
- Estados de situación patrimonial al 31 de diciembre del 2023.
- Estados de resultados por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2023.
- Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2023.
- Estados de flujo de efectivo por el ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2023.
- Información complementaria del ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2023.

Así como las notas explicativas de los estados contables que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación patrimonial de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA al 31 de Diciembre de 2023, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables Profesionales Argentinas.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados contables” de mi informe. Soy independiente de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del CPCECABA.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Énfasis

Sin modificar mi opinión, quiero enfatizar la información contenida en la Nota 1.1. donde se describe que la dirección 4 de la Sociedad ha realizado el ajuste por inflación en el presente ejercicio, según lo establecido en la RT N° 6 de FACPCE.

Información distinta de los estados contables y del informe de auditoría correspondiente

La Dirección de la Sociedad es responsable de la otra información, que si incluye, como lo es la MEMORIA. Esta otra información no es parte de los estados contables ni de mi informe de auditoría correspondiente.

Mi opinión sobre los estados contables no cubre la otra información y, por lo tanto, no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre ésta.

En relación con mi auditoría de los estados contables, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia significativa entre la otra información y los estados contables o el conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección significativa en la otra información.

Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección significativa en la otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar al respecto.

Responsabilidades de la Dirección de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA en relación con los Estados Contables

La Dirección de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las Normas Contables Profesionales Argentinas, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrección significativa debida a fraude o error.

En la preparación de los estados contables, la Dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tuviera intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados contables

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados contables en su conjunto están libres de incorrección significativa debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del CPCECABA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados contables.

Como parte de una auditoría de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del CPCECABA, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

a) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados contables debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

b) Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.

c) Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA.

d) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en los elementos de juicio obtenidos, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados contables o, si dicha información expuesta no es adecuada, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

e) Evalúo la presentación general, la estructura y el contenido de los estados contables, incluida la información revelada, y si los estados contables representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

f) Me comunico con la Dirección de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

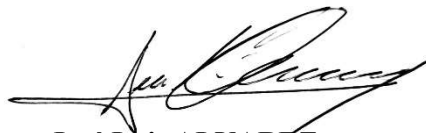
Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Con base en mi examen descripto, informo que los estados contables citados surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de acuerdo con normas legales.

b) Según surge de los registros contables de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA S.A. - OMLA, el pasivo devengado al 31 de Diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$5.662.028.-, de los cuales \$3.960.717,70 eran exigibles a esa fecha.

c) He aplicado los procedimientos sobre prevención del lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la FACPCE adoptada por Resolución C.D. N° 77/2011 del CPCECABA.

Buenos Aires, 5 de Marzo de 2024



José Luis ALVAREZ
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°121 F°151

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 de marzo de 2024

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc. D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 05/03/2024 referida a un Estado Contable Ej. Regular/ Irregular de fecha 31/12/2023 perteneciente a Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A. CUIT 30-71065446-4, intervenida por el Dr. JOSE LUIS ALVAREZ. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado
Dr. JOSE LUIS ALVAREZ
Contador Público (U.B.A.)
CPCECABA T° 121 F° 151



Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm declarando el siguiente código: vmwk061

Legalización N° 764945

