



OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICA OMLA S.A.

DOMICILIO LEGAL: JOSE LEON SUAREZ 170 C.A.B.A

CUIT : 30-71065446-4

ESTADOS CONTABLES AL : 31 de Diciembre de 2008

EJERCICIO ECONOMICO Nro 1

INICIADO EL : 13 de Junio del 2008

ACTIVIDAD PRINCIPAL : Servicios de Financiacion

FECHA DE INSCRIPCION EN EL REGISTRO PUBLICO DE
COMERCIO 01-07-2008

FINALIZACION DEL PLAZO DE DURACION : 13-06-2107

COMPOSICION DEL CAPITAL					
ACCIONES				SUSCRITO	INTEGRADO
CANTIDAD	CLASES	V/N	VOTOS		
1258000	ORDINARIAS	\$1 C/U	1 VOTO	\$ 1.258.000	\$ 1258000



Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA S.A
CUIT 30-71065446-4
Nro. Reg. Inspección General de Justicia: 12956 LIBRO 40
Ejercicio Económico Irregular Nro 1 finalizado el 31-12-2008

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Por el Ejercicio Económico Irregular nro 1 finalizado el 31-12-2008 en pesos

	<u>31/12/2008</u>	<u>31/12/2008</u>	
ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos(nota 2,1)	716.020,32	Deudas Comerciales (nota 2.4)	21.105,92
Créditos por Ventas (nota 2,2)	349.265,48	Deudas Fiscales (nota 2.4)	3.827,52
Otros Créditos (nota 2,3)	25.592,98	Deudas sociales (nota 2.4)	32.297,47
		Otras deudas (nota 2.4)	69.141,04
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.090.878,78	TOTAL PASIVO CORRIENTE	126.371,95
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Bienes de Uso (Anexo I)	87.946,86	Otras deudas (nota 2.4)	161.329,10
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	87.946,86	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	161.329,10
TOTAL DEL ACTIVO	1.178.825,65	TOTAL PASIVO	287.701,05
		PATRIMONIO NETO	
		Según Estado Respectivo	891.124,60
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.178.825,65

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables


 Heriberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente


 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA S.A
CUIT 30-71065446-4
Nro. Reg. Inspección General de Justicia: 12956 LIBRO 40
Ejercicio Económico Irregular Nro 1 finalizado el 31-12-2008

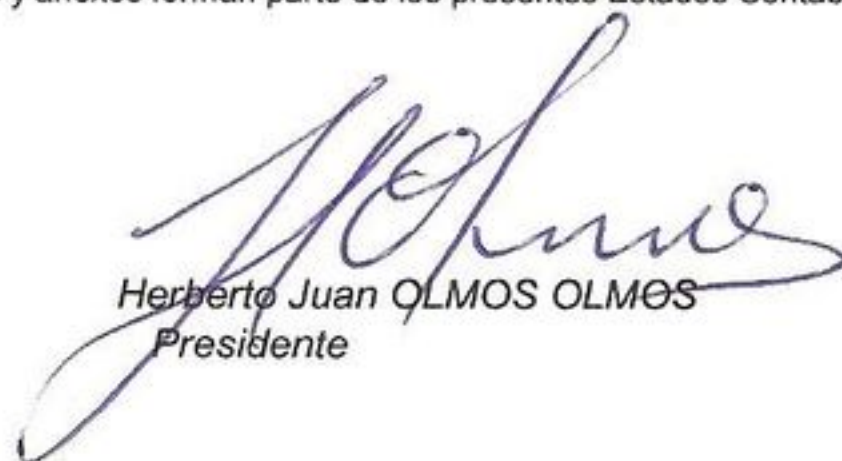


ESTADO DE RESULTADOS

Por el Ejercicio Económico Irregular nro 1 finalizado el 31-12-2008 en pesos

	31/12/2008
Ingresos por Prestamos Otorgados	41.841,43
Comisiones por Servicios Financieros	52.447,77
Egresos por prestamos recibidos	-4.405,00
Cargo por riesgo de Incobrabilidad	-3.450,58
Resultado Bruto	<u>86.433,62</u>
menos	
Gastos de Administración	199.863,12
Gastos de Comercialización	253.160,87
Resultados Financieros y por Tenencia incluyendo el Resultado por exposicion a la inflacion	
Resultados Financieros REI	285,04
Otros Ingresos y Egresos	0,00
Resultado (Pérdida) por Operaciones Ordinarias	<u>-366.875,40</u>
Impuesto a las Ganancias	0,00
Resultado (Pérdida) Neta del Ejercicio	<u>-366.875,40</u>

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables


 Herberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente


 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.G.A.B.A. T°22 F°02

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA S.A
 CUIT 30-71065446-4
 Nro. Reg. Inspección General de Justicia: 12956 LIBRO 40
 Ejercicio Económico Irregular Nro 1 finalizado el 31-12-2008



ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

Por el Ejercicio Económico Irregular nro 1 finalizado el 31-12-2008 en pesos

RUBRO	Aportes de los Propietarios			Resultados Acumulados			Total Pat. Neto al 31/12/2008
	Capital Social	Ajuste de Capital	Irrevocables p/ futuros aumentos de Capital	Reservas		Resultados No Asignados	
				Legal	Fut. Dist Dividendos		
	Total						
Saldos Al Comienzo del Ejercicio	30.000,00						30.000,00
Decisión de la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria 16/09/2008		1.228.000,00					1.228.000,00
Aumento de Capital							
Resultado del Ejercicio						-366.875,40	-366.875,40
TOTALES	30.000,00	1.228.000,00	0,00			-366.875,40	891.124,60

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables

Herberto Juan Olmos
 Herberto Juan OLMOS

Ricardo Jose Bertero
 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°83

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Nota 1: Normas Contables Aplicadas:

Las principales normas contables aplicadas por la sociedad son las siguientes:

1.1 Estados Contables en Moneda Homogénea

A partir de la sanción del Decreto N° 664/03 del Poder Ejecutivo Nacional, la Inspección General de Justicia emitió la Resolución General 04/2003 mediante la cual dispone que las entidades discontinuarán a partir del 1 de Marzo de 2003, la aplicación del método de reexpresión en moneda homogénea establecido por la Resolución Técnica nro 6 con las modificaciones introducidas por la Resolución Técnica 19 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas., tal como fueran adoptadas por la MD 03/02 y CD 262/01 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Teniendo en cuenta lo enunciado en el párrafo anterior, los Estados Contables al 31/12/2008 se han expresado en moneda nominal.

1.2 Estados Contables Comparativos

Por ser el primer ejercicio irregular, los Estados Contables no se presentan a doble columna en forma comparativa con los del ejercicio inmediato anterior.

1.3 Criterios de Valuación

Las normas aplicadas se corresponden con las establecidas por las Resoluciones Técnicas nros. 16, 17 y 19 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, puestas en vigencia por las Resoluciones CD 238/01, CD 243/01 y CD 262/01 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Bienes de Uso

Han sido valuados a su costo menos las correspondientes amortizaciones acumuladas.

Las amortizaciones han sido calculada por el método de la línea recta en base a la vida útil estimada de los distintos bienes, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al fin de la vida útil. Los valores residuales en su conjunto no superan el valor de plaza o de utilización económica.


Patrimonio Neto

Todas las partidas fueron ajustadas siguiendo los lineamientos mencionados en la nota 1.1

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado



Herberto Juan OLMOS OLMOS
Presidente



Dr. RICARDO JOSE BERTERO
CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81




NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Nota 2: Composición y/o Evolución de los principales rubros

	31-12-2008	
	Corriente	No Corriente
2.1 Caja y Bancos		
Caja	97.327,54	-
Banco Galicia cta cte	618.692,78	-
	716.020,32	0,00
2.2 Créditos por Ventas		
Prestamos a microemprendedores	345.058,46	
Intereses a cobrar por prestamos	7.657,60	
Prevision por Incobrabilidad	3450,58	
	349.265,48	0,00
2.3 Otros Créditos		
Alquileres pagados por adelantado	1.900,00	
Seguros pagados por adelantado	3.771,18	
Anticipos al Personal	1.580,72	
Iva Saldo tecnico a favor	14.233,12	
Percepciones de Iva a favor	501,82	
Imp. Deb/Cred Bancario	2.501,21	
Anticipos a Proveedores	1.100,00	
Fallas de Caja a recuperar	4,93	
	25.592,98	0,00

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado


 Herberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente



 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81


NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Nota 2: Composición y/o Evolución de los principales rubros (cont.)

	31-12-2008	
	Corriente	No Corriente
2.4 Cuentas a Pagar		
Comerciales		
Proveedores Locales	4.641,97	
Valores emitidos por pagar	16.463,95	
	21.105,92	0,00
Fiscales		
Ing Brutos a Pagar	3.827,52	
	3.827,52	0,00
Sociales		
Aportes a depositar	11.444,29	
Sindicato a pagar	1.275,80	
Faecys a pagar	318,95	
Contribuciones a pagar	14.671,69	
Art a pagar	488,02	
Inacap a pagar	103,52	
Sueldos a pagar	3.995,20	
	32.297,47	0,00
Otras		
Prestamos Locales recibidos	67.819,54	158.245,60
Intereses por prestamos a pagar	1.321,50	3.083,50
	69.141,04	161.329,10

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado


 Herberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente


 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA S.A
CUIT 30-71065446-4
Nro. Reg. Inspección General de Justicia: 12956 LIBRO 40
Ejercicio Económico Irregular Nro 1 finalizado el 31-12-2008



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Nota 3 : Notas Complementarias:

3.1 El Capital de la Sociedad asciende a los \$ 1.258.000 encontrándose a la fecha suscripto e integrado en su totalidad, con la correspondiente inscripción por ante la Inspección General de Justicia


3.2 La presentación de los Estados Contables ha sido encuadrada de acuerdo con las normas de las Resoluciones Técnicas nros 8 y 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas.

3.3 No he tomado conocimiento de circunstancias o hechos posteriores al cierre del ejercicio que afecten significativamente los Estados Contables

3.4 Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado



Herberto Juan OLMOS OLMOS
Presidente


Dr. RICARDO JOSE BERTERO
CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81

INFORMACION REQUERIDA POR EL ART. 64 inc. B LEY 19,550 ANEXO IV

	Gastos de Administración	Gastos de Comercialización	Resultados Financieros	Total al 31/12/2008
Sueldos y Cargas Sociales	97.355,23	205.513,96		302.869,19
Alquileres	3.800,00	17.750,00		21.550,00
Insumos, Librería y Papelería	3.957,87	4.029,28		7.987,15
Gastos Generales	5.378,40	2.955,14		8.333,54
Gastos de Mantenimiento y Limpieza	11.943,71	8.457,42		20.401,13
Promoción y Publicidad		1.378,22		1.378,22
Honorarios Profesionales	28.170,43			28.170,43
Seguridad y Vigilancia	552,00	170,00		722,00
Impuestos y servicios publicos	3.033,64	53,48		3.087,12
Capacitación al personal	901,00			901,00
Indemnizaciones	1.405,38	1.937,30		3.342,68
Seguros	8.509,65	1.392,43		9.902,08
Amortizaciones	8.518,20	7.778,99		16.297,19
Gastos de telefonica y comunicaciones	8.980,94	1.464,71		10.445,65
Viaticos y movilidad	725,09	239,90		964,99
Impuesto al debito y credito bancario	4.930,93			4.930,93
Impuesto a los ingresos brutos	5.212,32			5.212,32
Servicios de Terceros	6.488,33	40,04		6.528,37
Cargos financieros y Gastos Bancarios			285,04	285,04
Totales	199.863,12	253.160,87	285,04	453.309,02

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables


 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°21

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana OMLA S.A
 CUIT 30-71065446-4
 Nro. Reg. Inspección General de Justicia: 12956 LIBRO 40
 Ejercicio Económico Irregular Nro 1 finalizado el 31-12-2008



BIENES DE USO ANEXO I

Por el Ejercicio Económico Irregular nro 1 finalizado el 31-12-2008 en pesos

RUBRO	Valor Inicial Ajustado	Altas	Bajas	Total Variaciones	Valor cierre Ajustado	AMORTIZACIONES			Neto Result. al 31/12/2008	
						Ac. Al Inicio	Bajas	Ejercicio		Ac.Cierre
Muebles y Utiles	31.552,00				31.552,00	0,00		3.155,20	3.155,20	28.396,80
Maquinas y otros Equipos	13.964,23				13.964,23	0,00		1.396,42	1.396,42	12.567,81
Equipos de Computacion	58.727,82				58.727,82	0,00		11.745,56	11.745,56	46.982,26
TOTALES	104.244,05	0,00	0,00	0,00	104.244,05	0,00	0,00	16.297,19	16.297,19	87.946,86

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables

Herberto Juan Olmos Olmos
 Herberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente

JJB
 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el Ejercicio Económico Irregular nro 1 finalizado el 31-12-2008 en pesos

	31/12/2008
VARIACIONES DE EFECTIVO	
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	30.000,00
EFFECTIVO AL CIERRE DEL EJERCICIO	716.020,32
	<u>686.020,32</u>
CAUSA DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO	
<i>Actividades Operativas</i>	
Pagos a Proveedores	-88.263,47
Pago al Personal y Cs. Sociales	-298.873,99
Pago de Cargos Financieros	-285,04
Pagos de Impuestos	-13.230,37
Pagos Indemnizaciones	-3.342,68
Pago servicios a terceros	-92.201,25
Pago de Honorarios profesionales	-28.170,43
Cobro de prestamos otorgados	86.631,60
Flujo neto de efectivo de las actividades operativas	<u>-437.735,63</u>
<i>Actividades de Inversión</i>	
Pago por compra de Bienes de Uso	-104.244,05
Flujo neto de efectivo de las actividades de inversión	<u>-104.244,05</u>
<i>Actividades de Financiación</i>	
Aporte de Capital de los accionistas	1.228.000,00
Flujo neto de efectivo de las actividades de financiación	<u>1.228.000,00</u>
Aumento de los fondos	<u><u>686.020,32</u></u>

El informe profesional de fecha 15/04/09, se extiende por separado
 Las notas y anexos forman parte de los presentes Estados Contables


 Herberto Juan OLMOS OLMOS
 Presidente


 Dr. RICARDO JOSE BERTERO
 CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T°39 F°81

INFORME DEL AUDITOR



Señores
OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA OMLA SA
Domicilio Legal: José León Sáez 170
Ciudad Autónoma de Buenos Aires
CUIT N° 30-71065446-4

148173

En mi carácter de Contador Público independiente, informo el resultado de la auditoria que he realizado de los Estados Contables individualizados en el apartado 1. Los Estados Contables constituyen una información preparada, emitida y aprobada por el Directorio de la Sociedad, en ejercicio de sus funciones. Mi tarea profesional consiste en emitir una opinión sobre los mismos.

1. ESTADOS CONTABLES AUDITADOS

- 1.1 Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2008.
- 1.2 Estado de Resultados por el Ejercicio irregular iniciado el 13 de junio de 2008 y finalizado el 31 de diciembre de 2008.
- 1.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio irregular iniciado el 13 de junio de 2008 y finalizado el 31 de diciembre de 2008.
- 1.4 Estado de Flujo de efectivo al 31 de diciembre de 2008
- 1.5 Información complementaria – Notas y Anexos – que son parte integrante de los Estados Contables.

2. ALCANCE DE LA AUDITORIA

Para poder emitir una opinión sobre los estados contables mencionados, he realizado el examen de acuerdo con las normas de auditoria vigentes.

Estas normas exigen la adecuada planificación y ejecución de la auditoria para poder establecer con un nivel de razonable seguridad, que la información proporcionada por los estados contables considerados en su conjunto, carece de errores o distorsiones significativos.

Una auditoria comprende básicamente, la aplicación de pruebas selectivas para obtener evidencias respaldatorias de montos y afirmaciones relevantes, la evaluación de aquellas estimaciones importantes realizadas por la dirección de la sociedad y la revisión del cumplimiento de las normas contables profesionales de valuación y exposición vigentes.

3- ACLARACIONES PREVIAS AL DICTAMEN.

La entidad preparó sus estados contables de acuerdo con las normas contables legales según lo indicado en la Nota N° 2.


4- DICTAMEN

En mi opinión, los Estados Contables detallados en 1. presentan razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación Patrimonial de OPORTUNIDAD MICROFINANCIERA LATINOAMERICANA OMLA SA al 31 de diciembre de 2008, el resultado del ejercicio y la Evolución del Patrimonio Neto, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables profesionales vigentes.

5- INFORMACION ADICIONAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES

- 5.1 Los Estados Contables que se mencionan en 1. surgen de registros contables llevados de acuerdo con normas legales.
- 5.2 Al 31 de diciembre de 2008 y de acuerdo a registros contables de la Sociedad, existe una deuda devengada a favor del Sistema Único de Seguridad Social (SUSS) por \$ 26.115.98 (Pesos veintiséis mil ciento quince con 98/100) , no siendo exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 15 de abril de 2009.


Dr. RICARDO JOSE BERTERO
CONTADOR PUBLICO - U.N.L.
C.P.C.E.G.A.B.A. T°39 F°81

Consejo Profesional de Ciencias Economicas
de la Ciudad Autonoma de Buenos Aires



N° E 3570874

Buenos Aires, 22/ 5/2009

01 0 T. 51

Legalización N° 148173

CERTIFICAMOS, de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc. D y J) y 20.488 (Art. 21, Inc. I), la autenticidad de la firma inserta el 15/ 4/2009 en BALANCE de fecha 31/12/2008 perteneciente a OMLA SA 30-71065446-4 para ser presentada ante

que el Dr. BERTERO RICARDO JOSE 20-06128542-4 tiene registrada en la matrícula CP T° 0039 F° 081 y que se han efectuado los controles de matrícula vigente, incumbencia, control formal del informe profesional y de concordancia formal macroscópica de la firma y que signa en carácter de socio de:

naf

LA PRESENTE LEGALIZACION NO ES VALIDA SI CARECE DEL SELLO Y FIRMA DEL SECRETARIO DE LEGALIZACIONES.



Dr. PABLO VALLONE
CONTADOR PUBLICO (U.N.L.Z.)
SECRETARIO DE LEGALIZACIONES