



MEMORIA y ESTADOS CONTABLES
al 31 de Diciembre del 2021

MEMORIA CORRESPONDEINTE AL EJERCICIO COMERCIAL FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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 2021. En este informe, se presenta un comparativo en valores constantes entre los Estados Contables del 2020 y 2021.

La gestión 2021 se enmarcó en un año que continuó siendo atípico debido a la pandemia del CORONA VIRUS que representó un cambio en la sociedad en general y en la economía; las políticas sanitarias decretaron una larga cuarentena para grandes sectores de la actividad económica impidiendo que durante gran parte del año nuestra actividad se encontrara en una importante recesión. Por otra parte, las distintas medidas económicas elevaron los índices de inflación y la inestabilidad en el mercado de precios, que hizo difícil la proyección de actividades comercial para nuestros clientes y potenciales clientes.

Sin embargo y pese a la situación descripta, gracias a una política comercial y de asistencia a nuestros clientes, no solo pudimos limitar al mínimo los índices de incobrabilidad y poseer un nivel de mora en los clientes muy reducido; y no solo eso, sino también que pudimos crecer en la cartera de créditos tanto en cantidad como en calidad de esa cartera.

El crecimiento de cartera con buena calidad permitió cambiar la estructura de nuestros ingresos, durante el año 2020 tomaron relevancia los ingresos por inversiones, pues por la reducida actividad comercial, nuestros clientes no tomaban fondos y estos se destinaban a inversiones de mucho menor rendimiento que nuestros productos de crédito. Durante el año 2021 se revirtió dicha situación, los ingresos por inversiones se vieron reducidos a un muy bajo nivel y se incrementaron los montos percibidos por nuestra actividad principal; pese a esto en términos constantes los ingresos totales se vieron reducidos, aunque con niveles de inflación del 50% anual, resulta muy complejo mantener los valores en un nivel constante, pues resulta imposible trasladar esos niveles de inflación a nuestros clientes.

Por otra parte, hemos recibido la colaboración de nuestros financiadores, quienes nos han financiado los montos necesarios para crecer en cartera (FONCAP), concretar nuevos financiamientos (ITAU, FIS, TRADEAR GLOBAL) como también financiadores con los que hemos acordado reprogramar los plazos de pago (OIKOCREDIT y ALTERFIN) a fin de mantener una cartera de créditos con una estabilidad de corto y mediano plazo.

Además, gracias a la negociación y compresión de nuestros financiadores y acompañados por un nivel de tasas de mercado en menores valores, hemos podido reducir el impacto de pérdidas por intereses. En cuanto a otros costos de operación, se ha podido mantener la reestructuración practicada en el año 2020 y hemos podido mantener los niveles de gastos semejantes a ese año.

Las situaciones descriptas nos permitieron obtener un resultado final positivo, la manera en que hemos afrontado y estructurado para hacer frente a la crisis de la pandemia y de una inflación en constante crecimiento, nos ha permitido revertir la continua sucesión de ejercicios económicos con resultados

negativos; lo cual nos permite adelantar que podremos cumplir con el objetivo de mantener una cartera creciente y una empresa sustentable.

El ejercicio 2022 tendrá un objetivo principal, mantener y afianzar esta estructura de empresa sustentable en un entorno económico (inflación y devaluación) adverso; la finalidad es llegar a futuros ejercicios a obtener una actividad que no solo cumpla con los objetivos sociales, sino también alcanzar de auto-sostenimiento satisfactorios para tener una institución con mayor cobertura.

Buenos Aires, Febrero del 2.022

PRESIDENTE



Omla

tu oportunidad

Razón Social: Oportunidad Microfinanciera
Latinoamericana Sociedad Anónima

Domicilio Legal: Tacuarí N° 119, 1° A -
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°: 14

Estados Contables: Iniciado el 1 de Enero de 2021, 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
16.319.255	Acciones Ordinarias	1	1	16.319.255	16.319.255

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

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

Ejercicio Económico N°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

Estado de Situación Patrimonial

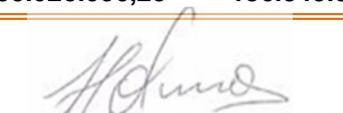
Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	2021	2020
ACTIVO		
Activo Corriente		
Disponibilidades (Notas 1.5.a y 2.1)	5.181.946,64	6.184.848,51
Inversiones (Notas 1.5.b) 1. y 2.2.a)	6.509.195,58	2.060.619,82
Cartera (Notas 1.5.c y 2.3)	111.908.804,44	137.474.852,98
Otras Cuentas por Cobrar (Notas 1.5.d y 2.4)	5.687.910,40	7.311.662,04
Total Activo Corriente	129.287.857,06	153.031.983,36
Activo No Corriente		
Inversiones (Notas 1.5.b) 2. y 2.2.b)	15.185.829,41	20.311.771,51
Bienes de Uso (Notas 1.5.e) y (Anexo 2)	10.551.949,76	13.499.837,08
Total Activo No Corriente	25.737.779,17	33.811.608,60
TOTAL ACTIVO	155.025.636,23	186.843.591,95
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Deudas Comerciales (Notas 1.5.f y 2.5)	226.191,90	75.471,68
Obligaciones con Entidades de Financiamiento (Notas 1.5.g y 2.6)	79.349.941,13	83.073.278,39
Cargas Fiscales (Notas 1.5.h y 2.7)	2.462.980,80	4.487.854,84
Remuneraciones y Cargas Sociales (Notas 1.5.i y 2.8)	2.079.417,91	2.422.913,23
Total Pasivo Corriente	84.118.531,74	90.059.518,15
Pasivo No Corriente		
Obligaciones con Entidades de Financiamiento Largo Plazo (Notas 1.5.j y 2.9)	39.201.440,00	66.197.443,43
Previsiones s/ Pasivos contingentes (Notas 1.5.k y 2.10)	64.785,22	0,00
Total Pasivo No Corriente	39.266.225,22	66.197.443,43
TOTAL PASIVO	123.384.756,96	156.256.961,58
PATRIMONIO NETO	31.640.879,27	30.586.630,37
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	155.025.636,23	186.843.591,95

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022


Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237


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°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	2.021	2.020
Ingresos Financieros por Intereses y Comisiones	97.007.774,72	90.151.958,17
Ingresos Financieros por Inversiones	3.769.344,39	32.984.366,47
TOTAL INGRESOS	100.777.119,11	123.136.324,63
Costos de Financiamiento (Anexo 1)	(21.828.275,25)	(65.727.628,74)
TOTAL INGRESOS NETOS	78.948.843,85	57.408.695,90
Cargos por Incobrabilidad	(29.485,24)	(4.447.354,56)
GANANCIA BRUTA	78.919.358,61	52.961.341,34
Gastos de Comercialización (Anexo 1)	(7.288.302,86)	(5.224.356,14)
Gastos de Operación (Anexo 1)	(57.749.976,22)	(58.821.933,29)
Gastos de Administración (Anexo 1)	(9.193.974,18)	(10.816.963,10)
Resultado Operativo del Ejercicio - Ganancia (Pérdida)	4.687.105,35	(21.901.911,20)
Resultado por Diferencias de Cambio Neto	(2.441.743,21)	1.554.674,49
Resultado por tenencia de Títulos Públicos	4.708.015,58	0,00
RECPAM	(5.899.128,83)	(5.333.641,58)
Resultado Neto del Ejercicio - Ganancia (Pérdida)	1.054.248,89	(25.680.878,30)
Quebrantos Financieros Extraordinarios (Nota n)	0,00	0,00
TOTAL QUEBRANTOS EXTRAORDINARIOS	0,00	0,00
RESULTADO FINAL	1.054.248,89	(25.680.878,30)
Ajuste Ejercicios Anteriores (Nota ñ)	0,00	0,00
RESULTADO FINAL	1.054.248,89	(25.680.878,30)

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022

Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

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°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

Estado de Evolución del Patrimonio

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	Capital Social y Aportes Socios				Resultados Acumulados				Total Patrimonio Neto al	Total Patrimonio Neto al
	Capital Suscrito	Ajuste de Capital	Aportes Irrevocables	Total	Reserva Legal	Reserva Facultativa	Resultados Asignados	Total	31-dic-21	31-dic-20
Saldo al Inicio del Ejercicio	16.319.255	145.214.790,93	6.699.282,96	168.233.328,89	132.702,60	1.602.948,95	-139.382.350,07	-137.646.698,51	30.586.630,37	56.267.508,68
Capitalización				0,00				0,00	0,00	0,00
Aportes Irrevocables				0,00				0,00	0,00	0,00
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			1.054.248,89	1.054.248,89	1.054.248,89	-25.680.878,30
Total	16.319.255,00	145.214.790,93	6.699.282,96	168.233.328,89	132.702,60	1.602.948,95	-138.328.101,17	-136.592.449,62	31.640.879,27	30.586.630,37

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022



Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237



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°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	2021	2020
Efectivo al Inicio del Ejercicio	6.184.848,51	10.048.922,02
Efectivo al Cierre del Ejercicio	5.181.946,64	6.184.848,51
Disminución Neto del Efectivo	-1.002.901,87	-3.864.073,51

Causas de la Variaciones del Efectivo

Actividades de Operación

Ingresos	100.777.119,11	-65.727.628,74
Gastos Financieros	-25.461.131,71	-4.447.354,56
Perdidas por Incobrables	-29.485,24	-10.816.963,10
Gastos de Administración	-9.193.974,18	-58.821.933,29
Gastos de Operación	-57.749.976,22	-5.224.356,14
Gastos de Comercialización	-7.288.302,86	3.092.339,88
Costos que no significan erogaciones (Amortizaciones)	3.121.845,41	-3.778.967,10
Perdidas que no rep. erogaciones (Provision Despidos)	64.785,22	0,00
Quebrantos Extraordinarios	0,00	0,00
Impuesto a las Ganancias del Ejercicio	0,00	0,00
Variaciones por Cartera	25.566.048,55	34.632.311,69
Variaciones por Otros Cuentas por Cobrar	1.623.751,64	-4.918.212,50
Aumento por Otras Cuentas por Pagar	-2.217.649,16	51.322,99
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación	29.213.030,56	7.176.883,75

Actividades de Inversión

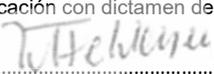
Altas o Bajas en Bienes de Uso	-173.958,07	-4.174.049,91
Aumento de Inversiones	677.366,34	41.000.710,90
Flujo de Efectivo de Actividades de Inversión	503.408,27	36.826.660,99

Actividades de Financiamiento

Aumento en Oblig. con Entidades de Financiamiento	-30.719.340,69	-47.867.618,25
Aumento por Aportes de Capital	0,00	
Flujo de Efectivo de Actividades de Financiamiento	-30.719.340,69	-47.867.618,25

Total de Fondos Generados en el Ejercicio	-1.002.901,87	-3.864.073,51
--------------------------------------------------	----------------------	----------------------

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022


Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237


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°: 14

Estados Contables Iniciados el 1° de Enero 2021

Notas a los Estados Contables

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

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 2021.

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.

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 2021

Los plazos fijos constituídos con motivo de los distintos préstamos obtenidos de FONCAP fueron cedidos, endosados y se encuentran en poder de dicho organismo, por tanto su valor ha sido descontado del valor de la deuda que se mantiene con ellos.

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 2021; los mismos se encuentran valuados a su valor de cotización de mercado al 31/12/2021.

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 y recesión) se ha procedido a incrementar en un 10% la reserva constituida según el párrafo precedente.

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 y ganancia mínima presunta, 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 2021; 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
P R E S I D E N T E

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022



.....
Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

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

Ejercicio Económico N°: 14

Estados Contables Iniciados el 1° de Enero 2021

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 2021 está compuesto por los saldos de las cuentas bancarias y en las cajas de las sucursales:

Descripción	2021	2020
Caja	2.755.122,94	3.309.166,29
Banco Galicia S.A.	525.656,46	2.016.364,79
Banco Ciudad	34488,5	252.296,28
Banco Provincia	119.340,05	501.389,19
Banco Patagonia S.A.	394.303,05	39.720,08
Banco Santander Río S.A.	431.534,17	38.717,23
Banco Mas Ventas S.A.	5.839,60	2.477,81
Banco del Chaco S.A.	118.238,93	11.826,29
Cooperativa de Crédito UNICRED S.A.	7.834,76	11.826,24
Billetera Movil	0,00	1.064,30
Banco Itaú m/n	18.328,27	0,00
Banco Itaú U\$S	771.259,91	0,00
Total Disponibilidades	5.181.946,64	6.184.848,51

2.2 Inversiones

2.2.a Inversiones Corrientes

El rubro de Inversiones Financieras al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente forma:

Descripción	2021	2020
Fondos Comunes de Inversion Banco Galicia \$	2.547.127,76	1.820.001,22
Intereses Devengados	629.688,29	240.618,60
Depósitos Plazo Fijo Banco Patagonia	0,00	0,00
Plazos fijos Banco Itaú	3.306.875,00	0,00
First Capital Market Cta.Cte.	25.504,53	0,00
Total Inversiones	6.509.195,58	2.060.619,82

2.2.b Inversiones No Corrientes

El rubro de Inversiones Financieras al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de la siguiente forma:

Descripción	2021	2020
Letras del Tesoro Nacional U\$S	15.185.829,41	20.311.771,51
Total Inversiones	15.185.829,41	20.311.771,51

2.3 Cartera

La composición de cartera al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Cartera Vigente con Fondos de FONCAP	37.617.593,37	53.537.236,55
Cartera Vigente con Fondos de Banco Galicia	13.235,31	2.115.011,85
Cartera Vigente con Fondos de Banco Ciudad	-	2.648.180,01
Cartera Vigente con Fondos de Oikocredit	18.836.639,95	22.308.043,75
Cartera Vigente con Fondos de Mas Ventas	-	71.603,85
Cartera Vigente con Fondos de Alterfin	6.353.932,30	5.852.562,77
Cartera Vigente con Fondos de ADA	-	95.833,07
Cartera Vigente con Fondos de Lockfund	22.423,17	102.320,90
Cartera Vigente con Fondos de Dinero Social	498.153,66	4.222.603,23
Cartera Vigente con Fondos Gobierno Salta	578.597,17	-
Cartera Vigente con Fondos de Privados	10.463.936,64	9.171.721,12
Cartera Vigente Fondos Trader Global	3.619.511,66	-
Cartera Vigente Fondos Banco Itaú	740.246,44	-
Otros Financiadores	2.545.769,89	9.734.136,23
Cartera Vigente con Fondos Propios	30.332.406,41	27.292.862,67
Cartera Activa	111.622.445,97	137.152.116,00
Productos Devengados de Cartera	4.831.267,00	5.113.700,80
Total CREDITOS	116.453.712,97	142.265.816,80
Menos:		
Cobros en tránsito a imputar	- 17.500,00	-
Previsión para Incobrabilidad de Cartera	- 4.527.408,53	- 4.790.963,81
Total CREDITOS NETOS	111.908.804,44	137.474.852,98

2.4 Otras Cuentas por Cobrar

La composición del rubro otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Anticipos por Compras de Bienes y Servicios	41.388,50	1.592.064,43
Anticipos al Personal	0,00	19.399,59
Créditos con Agentes de Cobro	669.301,58	684.940,12
Importes Entregados en Garantía	301.439,00	363.415,70
Otros Activos - Inventarios	103.641,78	181.318,76
AFIP-Créditos por Anticipos y Retenciones de Impuestos	4.384.966,86	3.002.665,61
AFIP - Saldos a Favor	187.172,68	1.467.857,84
Total Otras Cuentas por Cobrar	5.687.910,40	7.311.662,04

2.5 Deudas Comerciales

La composición del rubro Inversiones al 31 de Diciembre del 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Proveedores de Servicios	226.191,90	75.471,68
Total Inversiones	226.191,90	102.429,30

2.6 Obligaciones con Entidades de Financiamiento

La composición del rubro obligaciones con entidades de financiamiento corto plazo al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Préstamo de FONCAP		
Valor Bruto del Préstamo	27.312.500,00	28.302.345,17
Plazos Fijos Cedidos -	6.075.000,00	7.798.995,22
Préstamo Neto FONCAP	21.237.500,00	20.503.349,95
Préstamo de Banco Galicia		2.901.514,51
Préstamo de Banco Ciudad	3.459.131,82	1.054.828,13
Préstamo de Banco Itaú	2.908.333,35	
Préstamo de AlterFin	1.290.021,00	7.527.246,44
Préstamo de Oikocredit	7.755.750,00	19.110.498,19
Préstamo de Banco Masventas		-
Préstamo de Soluciones Rurales		7.872.183,36
Préstamo de Trader Global S.A.	7.500.000,00	
Préstamo de FIS Empresa Social S.A.	16.769.666,00	
Préstamo de Maresmundo		4.715.170,70
Préstamo de Unicred		-
Préstamo de Bco. Pcia. de Salta	500.000,00	1.509.458,41
Préstamo BID		240.410,70
Cauciones Mercado de Valores-Cauciones	2.276.658,66	12.224.008,42
Obligaciones con Operador BLD	5.805.281,97	
Total Deuda Capital	69.502.342,80	77.658.668,81
Intereses devengados al cierre	9.847.598,33	5.414.609,58
Total Obligaciones con Entidades de Financiamiento Corto Plazo	79.349.941,13	83.073.278,39

2.7 Cargas Fiscales

La composición del rubro cargas fiscales al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	1.034.048,04	1.193.421,08
Retención Impuesto al Valor Agregado (IVA)	-	253.983,62
Ingresos Brutos a Pagar	524.640,53	647.965,74
Retenciones y Percepciones	50.358,50	112.556,68
Financiamiento AFIP	552.664,16	1.764.748,64
Intereses Devengados Financiación AFIP	301.269,57	1.023.146,32
Total Cargas Fiscales	2.462.980,80	4.487.854,84

2.8 Remuneraciones y Cargas Sociales

La composición del rubro remuneraciones y cargas sociales al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	2021	2020
Aportes y Contribuciones por Cargas Sociales	2.021.555,15	2.023.089,81
Sueldos, Salarios por Pagar	57.862,76	185.525,62
Cuotas por Liquidaciones Finales a Pagar	0,00	214.297,81
Total Remuneraciones y Cargas Sociales	2.079.417,91	2.422.913,23

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 2021 es la siguiente

Descripción	2021	2020
Préstamo de FONCAP	18.000.000,00	38.208.165,98
Préstamo de Banco Ciudad		7.381.161,66
Préstamo de Oikocredit	12.840.000,00	11.977.929,84
Préstamo de Alterfin	7.021.179,00	5.018.164,29
Préstamo Gob. Salta		754.729,20
Financiaciones AFIP	1.340.261,00	2.857.292,46
Total Obligaciones con Entidades de Financiamiento Largo Plazo	39.201.440,00	66.197.443,43

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	2021	2020
Indemnización para Depidos - Rubro Antigüedad	64.785,22	
Total Previsiones por Pérdidas	64.785,22	0,00

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 2021 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 25/02/2022

Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

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°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

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

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	Gastos Comercializ.	Gastos Operativos	Gastos Administración	Gastos Financieros	Total 2021	Total 2020
Gastos Financieros				19.379.030,48	19.379.030,48	63.739.312,34
Honorarios Directores			127.006,95		127.006,95	-
Com. Serv. Bancos y Financieras		1.755.532,46	540.163,83	405.122,88	2.700.819,17	2.602.081,34
Sueldos y Cargas del Personal		46.500.106,31	5.166.678,48		51.666.784,78	50.707.749,89
Servicios Contratados			163.908,01		163.908,01	445.676,52
Honorarios Profesionales			2.218.171,92		2.218.171,92	2.223.307,98
Seguros		574.220,90	101.333,10		675.554,00	428.398,29
Comunicaciones		1.073.041,56	189.360,28		1.262.401,83	1.274.456,37
Pasajes, Viáticos y Otros	95.053,82	855.484,39			950.538,21	992.287,50
Impuesto a los Ingresos Brutos	7.127.973,38				7.127.973,38	4.920.010,60
Otros Impuestos		1.510.533,20		2.044.121,90	3.554.655,10	3.436.485,92
Intereses y Recargos por Impuestos					-	-
Mantenimiento y Reparaciones		430.626,35			430.626,35	509.755,59
Amortizaciones		2.667.576,60	470.748,81		3.138.325,42	3.092.340,00
Alquileres		1.855.175,39			1.855.175,39	3.054.990,94
Expensas, Servicios y Comunicaciones					-	1.214.813,65
Papelería y Útiles de Oficina		490.439,09	54.493,23		544.932,32	689.824,68
Promoción y Representación	65.275,66				65.275,66	285.690,66
Suscripciones y Afiliaciones			149.710,35		149.710,35	205.408,93
Otros Gastos de Adm.			12.399,22		12.399,22	726.305,15
Otros Gastos Operativos		37.239,97			37.239,97	41.984,91
Total al 31 de Dic. de 2021	7.288.302,86	57.749.976,22	9.193.974,18	21.828.275,25	96.060.528,51	140.590.881,26
Total al 31 de Dic. de 2020	5.224.356,13	58.821.933,31	10.816.963,08	65.727.628,74	140.590.881,26	

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022

Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

Herberto Juan Oimos Olmos
PRESIDENTE

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

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

Ejercicio Económico N°: 14

Estados Contables Iniciados el 1º de Enero 2021

ANEXO N° 2 – Bienes de Uso

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Pesos en moneda homogénea al 31-12-2021)

Descripción	Valor Inicial	Altas	Bajas	Valores al Cierre	Amortiz. al Inicio	Bajas	Alicuota	Amortiz. del ejercicio	Amortiz. al Cierre	Valor Residual al 31/12/2021	Valor Residual al 31/12/2020
Muebles y Enseres	2.310.822,86			2.310.822,86	1.804.807,00		0,10	83.587,77	1.888.394,77	422.428,09	506.015,86
Equipos e Instalaciones	2.057.998,75	63.956,04		2.121.954,79	1.333.549,67		0,10	98.261,41	1.431.811,08	690.143,71	724.449,08
Vehículos	1.549.805,40			1.549.805,40	793.476,72		0,20	310.072,29	1.103.549,01	446.256,40	756.328,69
Software y Sistema de Microfinanzas	21.578.109,71			21.578.109,71	10.837.768,48		0,10	2.158.585,20	12.996.353,67	8.581.756,04	10.740.341,24
Equipos de Computación	4.763.785,86	110.002,03		4.873.787,89	3.991.083,63		0,20	471.338,75	4.462.422,37	411.365,52	772.702,24
Total	32.260.522,59	173.958,07	-	32.434.480,66	18.760.685,49	-		3.121.845,41	21.882.530,90	10.551.949,76	13.499.837,10

Firmado para su identificación con dictamen de fecha 25/02/2022

Dra. Norma F. Fehleisen
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

Herberto Juan Olmos Olmos
PRESIDENTE

INFORME DEL AUDITOR

Señores Directores de

Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A.

Domicilio legal: Tacuarí 119, 1er piso, dpto. A. Ciudad Autónoma de Buenos Aires

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

En mi carácter de Contadora Pública independiente, informo el resultado de la auditoría que he realizado de los estados contables individualizados en el apartado 1. Los mismos han sido preparados y aprobados por el Directorio de Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A., en ejercicio de sus funciones. Mi tarea profesional consiste en emitir una opinión sobre los mismos.

1. ESTADOS CONTABLES AUDITADOS

1.1 Memoria Ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2021.

1.2 Estados de situación patrimonial al 31 de diciembre del 2021.

1.3 Estados de resultados por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2021.

1.4 Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre del 2021.

1.5 Estados de flujo de efectivo por el ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2021.

1.6 Información complementaria del ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2021.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de Diciembre de 2020 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

2. RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCIÓN

En relación con los estados contables, La Dirección de Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A. 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 la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

4. DICTAMEN

En mi opinión, los estados contables detallados en el punto 1. presentan razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación patrimonial de Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A. - OMLA - al 31 de diciembre del 2021, los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio neto y del flujo de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables profesionales.

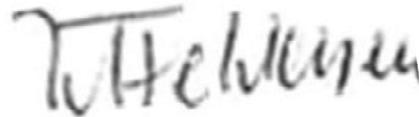
5. ENFASIS

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.

6. INFORMACION ADICIONAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES

- Con base en mi examen descripto en el punto 2., informo que los estados contables citados surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de acuerdo con normas legales.
- Adicionalmente informo que, según surge de las registraciones contables al 31 de Diciembre del 2021, las deudas devengadas a favor del Sistema Único de Seguridad Social, de acuerdo con las liquidaciones practicadas por la sociedad, ascienden a \$ 1.179.037.-, siendo las mismas no exigibles a esa fecha.
- He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, previstos en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Buenos Aires, 25 de Febrero de 2022



NORMA FERNANDA FEHLEISEN
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°139 F°237

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de marzo de 2022

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 25/02/2022 referida a un Estado Contable Ej. Regular/ Irregular de fecha 31/12/2021 perteneciente a Oportunidad Microfinanciera Latinoamericana S.A. CUIT 30-71065446-4, intervenida por la Dra. NORMA FERNANDA FEHLEISEN. 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

Dra. NORMA FERNANDA FEHLEISEN

Contador Público (U.B.A.)

CPCECABA T° 139 F° 237



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: tnnc6jh

Legalización N° 984380

