

ANEXO II MODELOS DE ESTADOS CONTABLES Y ANEXOS A LOS MISMOS SEGÚN RESOLUCION N° 5/92

NORTE CAMBIOS S.A.E.C.A.

BALANCE O ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30/06/2023 COMPARATIVO CON EL PERIODO 30/06/2022  
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/6/2023	30/6/2022	PASIVO	30/6/2023	30/6/2022
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Caja Vista	16,527,271,918	14,249,053,208	Obligaciones Por Intermediación Financiera	14,184,411	26,886,110
Instituciones Financieras	500,922	19,044,747	Acreedores Fiscales	2,021,509	2,518,427
Otros documentos para compensar	0	145,535,777	Acreedores Sociales	58,528,465	60,814,006
Creditos diversos residentes	660,322,709	754,299,513	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	303,847,412	264,327,356
Total Activo Corriente	17,188,095,549	15,167,933,245	Provisiones	113,818,513	116,634,252
			Total Pasivo Corriente	492,400,310	471,180,151
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Bienes de uso	591,997,320	642,926,893	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	0	0	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			<b>Total del Pasivo</b>	<b>492,400,310</b>	<b>471,180,151</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital Integrado	11,100,000,000	10,000,000,000
			Aportes No Capitalizados	0	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	718,781,337
			Reservas	4,813,052,775	3,542,195,408
			Resultados Del Ejercicio	655,858,447	1,078,703,242
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	591,997,320	642,926,893	<b>Total del Patrimonio</b>	<b>17,287,692,559</b>	<b>15,339,679,987</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>17,780,092,869</b>	<b>15,810,860,138</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio Neto</b>	<b>17,780,092,869</b>	<b>15,810,860,138</b>

	30/6/2023	30/6/2022
CUENTAS DE CONTINGENCIAS Gs.	20,143,183,110	18,611,302,080
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Gs.	20,143,183,110	18,611,302,080

LAURA MABEL  
ARREDONDO LUGO

Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO  
Fecha: 2023.08.11 11:40:11 -04'00'

NELSON  
RAMON  
CAÑETE  
BRITZ

Firmado  
digitalmente por  
NELSON RAMON  
CAÑETE BRITZ  
Fecha: 2023.08.11  
11:56:57 -04'00'

**NORTE CAMBIOS S.A.E.C.A.****ESTADO DE RESULTADOS**

(En guaraníes)

**Por el trimestre finalizado el 30/06/2023 comparativo con el ejercicio al 30/06/2022**

	Ejercicio Finalizado el	
	30/6/2023	30/6/2022
Ganancias por valuación	6,420,150,059	7,832,169,131
Ganancias por servicios	126,262,031	137,648,620
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	1,372,342,388	1,788,423,608
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	1,788,383,489	2,429,656,999
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	1,652,240,680	2,379,197,658
Menos Perdidas por Servicios	0	0
Menos Otras Perdidas Operativas	3,822,845,587	3,870,446,932
Resultado financiero y por tenencia	655,284,722	1,078,939,770
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	573,725	-236,528
Ganancias Extraordinarias	573,725	454,545
Perdidas Extraordinarias	0	691,073
Impuesto a la Renta	0	0
<b>Ganancia o Perdida del Ejercicio</b>	<b>655,858,447</b>	<b>1,078,703,242</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023**

**A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2022, fueron considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas numero 49 de fecha 13 de marzo de 2023, dentro del plazo establecido en los estatutos sociales y el artículo 1079 del código civil.

**B) INFORMACION BASICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA**

**b.1) Naturaleza Jurídica**

Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, autorizada por la Res. N° 6 Acta N° 25 de fecha 15 de junio de 2007.-

**b.2) Base de preparación de los Estados Contables**

Los estados contables expuestos han sido formulados según resolución N° 723/95, del Banco Central del Paraguay, siguiendo instrucciones y normas contables. En General los registros son mantenidos al costo histórico, salvo las cuentas de Bienes de Uso, las que se exponen a valores actualizados, para reflejar así los efectos de las variaciones, en el poder adquisitivo de la moneda nacional.

**b.3) Sucursales en el Exterior**

La entidad no cuenta con sucursales en el Exterior.

**b.4) Participación con otras Sociedades**

La entidad no tiene participación con otras sociedades.

**b.5) Composición del capital y características de las acciones**

Capital social: G 13,000,000,000

Capital Integrado: G 11,100,000,000

**b.6) Nomina de la Dirección y el Personal Superior s/Asamblea Gral.Ord. 2022**

Presidente : Lic. Laura Mabel Arredondo Lugo

Vice Presidente: Sr. Javier Antonio Zarate Maldonado

Director Titular: Sr. Luis Alberto Lesme Niz

Sindico Titular : Lic. Teresa Aurelia Vera Subeldia

**C) INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS**

**c.1) Valuación de la moneda extranjera (Cotización de BCP/Gerencia de Mercados)**

MONEDA		ME/USD	G / ME
DÓLAR EEUU	USD	1.0000	7,266.05
YEN JAPONÉS	JPY	144.4600	50.30
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.2712	9,236.60
FRANCO SUIZO	CHF	0.8956	8,113.05
REAL BRASILEÑO	BRL	4.8053	1,512.09
PESO ARGENTINO	ARS	256.6677	28.31
DÓLAR CANADIENSE	CAD	1.3231	5,491.69
PESO CHILENO	CLP	801.7000	9.06
EURO	EUR	1.0914	7,930.17
PESO URUGUAYO	UYU	37.3250	194.67
BOLIVIANO	BOB	6.8531	1,060.26
SOL PERUANO	PEN	3.6249	2,004.48
PESO COLOMBIANO	COP	4,163.0400	1.75

**c.2) Posición en Moneda extranjera**

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,806,149.54	13,123,572,851
Pasivos totales en Mon Extranj.	-804.35	-5,844,411
<b>Posición comprada en M/E</b>	<b>1,805,345.19</b>	<b>13,117,728,440</b>

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dólares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5,599,532,823	0	770,643.31
Peso Argentino Efectivo	104,605,932	0	14,396.53
Real Efectivo	7,327,541,024	0	1,008,462.79
Otros	91,893,072	-5,844,411	11,842.56
<b>TOTAL</b>	<b>13,123,572,851</b>	<b>-5,844,411</b>	<b>1,805,345.19</b>

**c.3) Valores Públicos**

La entidad no posee inversiones en valores Públicos.

**c.4) Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste**

No existen Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste

**c.5) Cartera de Créditos**

No posee.

**c.6) Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.**

No existen provisiones sobre riesgos directos y contingentes

**c.7) Inversiones**

La entidad no posee inversiones

**c.8) Bienes de Uso**

Los bienes de uso se exponen por su costo revaluado, de acuerdo con la variación de índice de

Concepto	Tasa de deprec. en% A.	valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable
Muebles y útiles	10%	1,387,410,383	-1,315,691,649	71,718,734
Maquinas y equipos	10%	2,034,702,542	-1,604,060,756	430,641,786
Equip.de comp.	20%	2,564,050,665	-2,474,413,865	89,636,800
Total		5,986,163,590	-5,394,166,270	591,997,320

**c.9) Cargos Diferidos**

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	0	0	0	0
<b>total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**c.10) Pasivos Subordinados**

No existen pasivos subordinados.

**c.11) No existen limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio, ni cualquier restricción al derecho de propiedad.**

**c.12) No existen garantías otorgadas respecto a pasivos.**

**c.13) Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera**

**Según sus vencimientos.**

La Entidad no otorga créditos, por consiguiente carece de obligaciones por intermediación financiera.

c.14) La entidad no posee cartera de clientes.

c.15) La Entidad no posee créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas.

**D) PATRIMONIO**

**D.1 Estado de Evolución del Patrimonio Neto**

Correspondiente al ejercicio económico inicial finalizado el 30 de junio de 2023 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital Integrado	10,000,000,000	1,100,000,000	0	11,100,000,000
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio Res. Revaluó	718,781,337	0	0	718,781,337
Reserva Legal	3,542,195,408	1,270,857,367	0	4,813,052,775
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	2,389,541,474	655,858,447	-2,389,541,474	655,858,447
Para Reserva lega	0	0	1,270,857,367	0
Aporte por aumento de capital	0	0	1,097,938,606	0
Dividendos a pagar	0	0	3,315,516	0
IRE 2022	0	0	17,429,985	0
<b>Total</b>	<b>16,650,518,219</b>	<b>3,026,715,814</b>	<b>-2,389,541,474</b>	<b>17,287,692,559</b>

**E) INFORMACION REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS**

**e.1) Líneas de créditos**

No aplicable.

**F) INFORMACION REFERENTE A LOS RESULTADOS**

**f.1) Reconocimiento de las ganancias y pérdidas**

Para en reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el principio Contable de lo devengado.

**f.2) Diferencia de cambio de moneda extranjera**

Concepto	Importe en Gs.
Ganancia por valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	6,420,150,059
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-1,788,383,489
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	4,631,766,570
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	4,631,766,570

**G) HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO**

No existen hechos significativos que alteren o modifiquen los estados contables, posteriores al cierre del ejercicio.

**H) EFECTOS INFLACIONARIOS**

No se ha aplicado procedimiento alguno de ajuste por inflación.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

AL 30 DE JUNIO DE 2023 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/6/2023	30/6/2022
<b>Flujo de efectivo por actividades operativas</b>		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	7,792,492,447	9,620,592,739
Otros ingreso operativos	126,835,756	138,103,165
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-3,440,624,169	-4,808,854,657
Gastos Operativos	-3,728,371,742	-3,765,591,125
<b>Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos</b>	<b>750,332,292</b>	<b>1,184,250,122</b>
<b>(Aumento) Disminución de activos operativos</b>		
Instituciones Financieras - Vista	111,563,141	24,879,959
Créditos Vigentes S.F.	0	-145,535,777
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-200,450,511	-347,440,483
<b>(Aumento) Disminución de pasivos operativos</b>		
Giros y transferencias a pagar	-97,117,918	-84,167,297
Obligaciones diversas	283,636,067	266,006,592
Provisiones y previsiones	93,107,513	89,511,252
Impuesto a la Renta		0
<b>Efectivo neto usado por actividades operativas</b>	<b>941,070,584</b>	<b>987,504,368</b>
<b>Flujo de efectivo por actividades de inversión</b>		
Adquisición de bienes de uso	-88,922,156	-107,019,871
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	2,061,394	0
Pago de dividendos	-3,315,516	0
Efectivo neto usado por actividades de inversión	850,894,306	880,484,497
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	850,894,306	880,484,497
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	15,676,377,612	13,368,568,711
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del periodo</b>	<b>16,527,271,918</b>	<b>14,249,053,208</b>