

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 30/09/2023 COMPARATIVO CON EL PERIODO 30/09/2022
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/9/2023	30/9/2022	PASIVO	30/9/2023	30/9/2022
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	16,428,583,242	15,062,950,839	Obligaciones Por Intermediación Financiera	25,048,565	44,729,660
Instituciones Financieras	500,922	53,339,704	Acreedores Fiscales	1,753,625	2,903,524
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	51,111,180	48,907,111
Creditos diversos residentes	511,856,596	616,047,906	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	156,098,782	146,989,485
			Provisiones	201,113,762	196,086,046
Total Activo Corriente	16,940,940,760	15,732,338,449	Total Pasivo Corriente	435,125,914	439,615,826
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	607,089,631	612,479,809	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	0	0	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	435,125,914	439,615,826
			PATRIMONIO NETO		
			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	481,070,365	1,644,225,687
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	607,089,631	612,479,809	Total del Patrimonio	17,112,904,477	15,905,202,432
Total del Activo	17,548,030,391	16,344,818,258	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	17,548,030,391	16,344,818,258

	30/9/2023	30/9/2022
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: 2023.11.14
14:33:16 -03'00'

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

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 30/09/2023 comparativo con el ejercicio al 30/09/2022

	Ejercicio Finalizado el	
	30/9/2023	30/9/2022
Ganancias por valuación	9,219,781,387	11,850,869,196
Ganancias por servicios	182,923,391	222,788,199
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	2,286,329,780	2,626,214,310
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	2,844,457,409	3,854,712,281
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	2,381,552,446	3,442,417,122
Menos Perdidas por Servicios	0	0
Menos Otras Perdidas Operativas	5,982,528,063	5,758,280,087
Resultado financiero y por tenencia	480,496,640	1,644,462,215
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
Ganancia o Perdida del Ejercicio	481,070,365	1,644,225,687

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
Síndico 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	7,295.68
YEN JAPONÉS	JPY	149.1900	48.90
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.2217	8,913.13
FRANCO SUIZO	CHF	0.9153	7,970.81
REAL BRASILEÑO	BRL	5.0387	1,447.93
PESO ARGENTINO	ARS	350.0120	20.84
DÓLAR CANADIENSE	CAD	1.3471	5,415.84
PESO CHILENO	CLP	906.6500	8.05
EURO	EUR	1.0573	7,713.72
PESO URUGUAYO	UYU	38.7500	188.28
BOLIVIANO	BOB	6.8585	1,063.74
SOL PERUANO	PEN	3.8030	1,918.40
PESO COLOMBIANO	COP	4,082.8000	1.79

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,508,770.79	11,007,508,910
Pasivos totales en Mon Extranj.	-1,198.05	-8,740,565
Posición comprada en M/E	1,507,572.75	10,998,768,345

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	6,492,302,043	0	889,883.06
Peso Argentino Efectivo	92,847,868	0	12,726.42
Real Efectivo	4,165,497,082	0	570,953.92
Otros	256,861,917	-8,740,565	34,009.35
TOTAL	11,007,508,910	-8,740,565	1,507,572.75

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%	1,403,410,383	-1,320,728,126	82,682,257
Maquinas y equipos	10%	2,050,477,094	-1,628,531,107	421,945,987
Equip.de comp.	20%	2,594,605,345	-2,492,143,958	102,461,387
Total		6,048,492,822	-5,441,403,191	607,089,631

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	0	0	0	0
total	0	0	0	0

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 septiembre 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. Revalúo	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	481,070,365	-2,389,541,474	481,070,365
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
Total	16,650,518,219	2,851,927,732	-2,389,541,474	17,112,904,477

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.	9,219,781,387
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-2,844,457,409
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	6,375,323,978
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	6,375,323,978

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 SEPTIEMBRE DE 2023 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/9/2023	30/9/2022
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	11,506,111,167	14,477,083,506
Otros ingreso operativos	183,497,116	223,242,744
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-5,226,009,855	-7,297,129,403
Gastos Operativos	-5,840,817,297	-5,601,473,454
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	622,781,131	1,801,723,393
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	111,563,141	-9,414,998
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-51,984,398	-209,188,876
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-86,253,764	-66,323,747
Obligaciones diversas	128,202,268	137,146,923
Provisiones y previsiones	180,402,762	168,963,046
Impuesto a la Renta		0
Efectivo neto usado por actividades operativas	904,711,140	1,822,905,741
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-151,251,388	-128,523,613
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	752,205,630	1,694,382,128
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	752,205,630	1,694,382,128
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	15,676,377,612	13,368,568,711
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	16,428,583,242	15,062,950,839