

## 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 31/12/2023 COMPARATIVO CON EL PERIODO 31/12/2022  
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	31/12/2023	31/12/2022	PASIVO	31/12/2023	31/12/2022
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Caja Vista	16,900,930,083	15,676,377,612	Obligaciones Por Intermediación Financiera	19,627,904	111,302,329
Instituciones Financieras	3,500,922	112,064,063	Acreedores Fiscales	2,382,159	2,813,585
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	65,703,300	59,181,936
Creditos diversos residentes	363,345,960	477,302,183	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	0	18,765,798
			Provisiones	32,984,315	20,711,000
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>17,267,776,965</b>	<b>16,265,743,858</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>120,697,678</b>	<b>212,774,648</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Bienes de uso	621,787,025	597,549,009	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	0	0	<b>Total del Pasivo no Corriente</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>Total del Pasivo</b>	<b>120,697,678</b>	<b>212,774,648</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	1,137,032,200	2,389,541,474
			Resultados Acumulados	0	0
<b>Total del Activo no Corriente</b>	<b>621,787,025</b>	<b>597,549,009</b>	<b>Total del Patrimonio</b>	<b>17,768,866,312</b>	<b>16,650,518,219</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>17,889,563,990</b>	<b>16,863,292,867</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio Neto</b>	<b>17,889,563,990</b>	<b>16,863,292,867</b>

	31/12/2023	31/12/2022
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

Rocío  
Ramírez

Firmado digitalmente  
por Rocío Ramírez  
Fecha: 2024.02.01  
15:59:55 -03'00'

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

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 31/12/2023 comparativo con el ejercicio al 31/12/2022

	Ejercicio Finalizado el	
	31/12/2023	31/12/2022
Ganancias por valuación	12,520,742,111	16,089,444,996
Ganancias por servicios	243,994,869	299,009,351
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	3,351,267,465	3,225,606,812
Desafectación de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	3,671,238,127	5,195,944,269
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	3,040,352,283	4,358,161,574
Menos Perdidas por Servicios	0	0
Menos Otras Perdidas Operativas	8,267,955,560	7,669,845,762
Resultado financiero y por tenencia	1,136,458,475	2,390,109,554
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	573,725	-236,528
Ganancias Extraordinarias	573,725	454,545
Perdidas Extraordinarias	0	691,073
Impuesto a la Renta	0	331,552
Ganancia o Perdida del Ejercicio	1,137,032,200	2,389,541,474

**Rocío  
Ramírez**

Firmado digitalmente  
por Rocío Ramírez  
Fecha: 2024.02.01  
16:00:11 -03'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2023, serán considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas 2024, 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. 2023

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
DOLAR ESTADOUNID	USD	1.0000
YEN JAPONES	JPY	140.7500
LIBRA ESTERLINA *	GBP	1.2773
FRANCO SUIZO	CHF	0.8351
REAL BRASILEÑO	BRL	4.8345
PESO ARGENTINO	ARS	807.9500
DOLAR CANADIENSE	CAD	1.3188
PESO CHILENO	CLP	884.9200
EURO *	EUR	1.1106
PESO URUGUAYO	UYU	38.9250
BOLIVIANO	BOB	6.8600
SOL PERUANO	PEN	3.7010
PESO COLOMBIANO	COP	3,816.4500

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaranies
Activos totales en Mon.Extranj.	1,617,004.87	11,769,159,747
Pasivos totales en Mon Extranj.	-869.00	-6,324,904
Posición comprada en M/E	1,616,135.87	11,762,834,843

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	6,082,799,907	0	835,736.56
Peso Argentino Efectivo	3,080,970	0	423.30
Real Efectivo	5,374,735,497	0	738,453.18
Otros	308,543,373	-6,324,904	41,522.82
<b>TOTAL</b>	<b>11,769,159,747</b>	<b>-6,324,904</b>	<b>1,616,135.87</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%	1,392,503,161	-1,314,558,252	77,944,909
Maquinas y equipos	10%	2,062,656,770	-1,652,905,793	409,750,977
Equip. de comp.	20%	2,639,507,729	-2,505,416,590	134,091,139
<b>Total</b>		<b>6,094,667,660</b>	<b>-5,472,880,635</b>	<b>621,787,025</b>

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 31 de diciembre de 2023 (Expresado en Guaranies)

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	1,137,032,200	-2,389,541,474	1,137,032,200
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>3,507,889,567</b>	<b>-2,389,541,474</b>	<b>17,768,866,312</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.	12,520,742,111
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-3,671,238,127
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	8,849,503,984
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	8,849,503,984

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.

Rocío  
Ramírez

Firmado digitalmente  
por Rocío Ramírez  
Fecha: 2024.02.01  
16:00:27 -03'00'

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	31/12/2023	31/12/2022
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	15,872,009,576	19,315,051,808
Otros ingreso operativos	244,568,594	299,463,896
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-6,711,590,410	-9,554,105,843
Gastos Operativos	-8,083,860,128	-7,461,069,505
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	<u>1,321,127,632</u>	<u>2,599,340,356</u>
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	108,563,141	-68,139,357
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	96,526,238	-70,774,705
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-91,674,425	248,922
Obligaciones diversas	-12,675,860	19,108,122
Provisiones y previsiones	12,273,315	-6,412,000
Impuesto a la Renta	0	0
Efectivo neto usado por actividades operativas	<u>1,434,140,041</u>	<u>2,473,371,338</u>
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-208,333,448	-165,562,437
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	<u>1,224,552,471</u>	<u>2,307,808,901</u>
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	<u>1,224,552,471</u>	<u>2,307,808,901</u>
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	<u>15,676,377,612</u>	<u>13,368,568,711</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	<u><u>16,900,930,083</u></u>	<u><u>15,676,377,612</u></u>


 Firmado digitalmente  
 por Rocío Ramírez  
 Fecha: 2024.02.01  
 16:00:41 -03'00'