

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 30/06/2024 COMPARATIVO CON EL PERIODO 30/06/2023
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/06/2024	30/06/2023	PASIVO	30/06/2024	30/06/2023
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	16,820,672,975	16,527,271,918	Obligaciones Por Intermediación Financiera	9,971,916	14,184,411
Instituciones Financieras	87,426,619	500,922	Acreedores Fiscales	1,808,952	2,021,509
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	68,782,808	58,528,465
Creditos diversos residentes	1,749,799,008	660,322,709	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	262,390,563	303,847,412
Total Activo Corriente	18,657,898,602	17,188,095,549	Provisiones	133,526,122	113,818,513
ACTIVO NO CORRIENTE			Total Pasivo Corriente	476,480,361	492,400,310
Bienes de uso	605,717,965	591,997,320	PASIVO NO CORRIENTE		
Mejoras en prop. De terceros	0	0	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Total del Activo no Corriente	605,717,965	591,997,320	Total del Pasivo no Corriente	0	0
Total del Activo	19,263,616,567	17,780,092,869	Total del Pasivo	476,480,361	492,400,310
			PATRIMONIO NETO		
			Capital Integrado	11,100,000,000	11,100,000,000
			Aportes No Capitalizados	1,900,000,000	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	718,781,337
			Reservas	5,040,459,215	4,813,052,775
			Resultados Del Ejercicio	27,895,654	655,858,447
			Resultados Acumulados	0	0
			Total del Patrimonio	18,787,136,206	17,287,692,559
			Total del Pasivo y Patrimonio Neto	19,263,616,567	17,780,092,869

	30/06/2024	30/06/2023
CUENTAS DE CONTINGENCIAS Gs.	20,137,070,692	20,143,183,110
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Gs.	20,137,070,692	20,143,183,110

LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
XUGO
Firmado digitalmente
por LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.08.06
14:36:44 -04'00"
Laura Mabel Arredondo Lugo
Director Presidente

ROCIO
RAMIREZ
TORRES
X
Firmado digitalmente
por ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2024.08.06
14:40:55 -04'00"
Rocio Ramirez Torres
Contadora

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

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 30/06/2024 comparativo con el ejercicio al 30/06/2023

	Ejercicio Finalizado el	
	30/06/2024	30/06/2023
Ganancias por valuación	5,221,018,470	6,420,150,059
Ganancias por servicios	113,139,834	126,262,031
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	2,097,779,619	1,372,342,388
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	1,837,062,169	1,788,383,489
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	979,344,149	1,652,240,680
Menos Perdidas por Servicios	0	0
Menos Otras Perdidas Operativas	4,587,635,951	3,822,845,587
Resultado financiero y por tenencia	27,895,654	655,284,722
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	0	573,725
Ganancias Extraordinarias		573,725
Perdidas Extraordinarias	0	0
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	27,895,654	655,858,447

LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.08.06 14:37:04
-04'00'

Laura Mabel Arredondo Lugo
Director Presidente

X

Rocio Ramirez Torres
Contadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2023, fueron considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas numero 50, de fecha 23 de abril de 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. 2024

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 ESTADOUNID	USD 1.0000	7,539.62
YEN JAPONÉS	JPY 160.8700	46.87
LIBRA ESTERLINA	GBP 1.2638	9,528.57
FRANCO SUIZO	CHF 0.8990	8,386.67
REAL BRASILEÑO	BRL 5.5584	1,356.44
PESO ARGENTINO	ARS 911.7461	8.27
DÓLAR CANADIENSE	CAD 1.3686	5,509.00
PESO CHILENO	CLP 942.1000	8.00
EURO	EUR 1.0711	8,075.69
PESO URUGUAYO	UYU 39.9250	188.84
BOLIVIANO	BOB 6.8585	1,099.31
SOL PERUANO	PEN 3.8350	1,966.00
PESO COLOMBIANO	COP 4,140.0000	1.82

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,327,007.41	10,005,131,609
Pasivos totales en Mon Extranj.	-326.00	-2,457,916
Posición comprada en M/E	1,326,681.41	10,002,673,692

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dólares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5,739,694,059	0	761,271.00
Peso Argentino Efectivo	14,910,397	0	1,977.61
Real Efectivo	4,111,187,754	0	545,277.85
Otros	139,339,399	-2,457,916	18,154.96
TOTAL	10,005,131,609	-2,457,916	1,326,681.41

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%	1,395,203,161	-1,324,482,138	70,721,023
Maquinas y equipos	10%	2,078,862,044	-1,701,517,861	377,344,183
Equip.de comp.	20%	2,696,300,805	-2,538,648,046	157,652,759
Total		6,170,366,010	-5,564,648,045	605,717,965

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 junio de 2024 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital Integrado	11,100,000,000	0	0	11,100,000,000
Aportes no Capitalizados	0	0	1,900,000,000	1,900,000,000
Ajustes al Patrimonio Res. Revalúo	718,781,337	0	0	718,781,337
Reserva Legal	4,813,052,775	227,406,440	0	5,040,459,215
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	1,137,032,200	27,895,654	-1,137,032,200	27,895,654
Para Reserva lega	0	0	227,406,440	0
Aporte por aumento de capital	0	0	909,625,760	0
Dividendos a pagar	0	0	0	0
IRE	0	0	0	0
Total	17,768,866,312	255,302,094	762,967,800	18,787,136,206

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 el 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.	5,221,018,470
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-1,837,062,169
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	3,383,956,301
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	3,383,956,301

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.

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.08.06
14:37:28 -04'00'

Laura Mabel Arredondo Lugo
Director Presidente

X

Rocio Ramirez Torres
Contadora

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/06/2024	30/06/2023
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	7,318,798,089	7,792,492,447
Otros ingreso operativos	113,139,834	126,835,756
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-2,816,406,318	-3,440,624,169
Gastos Operativos	-4,495,868,541	-3,728,371,742
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	119,663,064	750,332,292
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-83,925,697	111,563,141
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	-990,374,240	0
Créditos diversos	-396,078,808	-200,450,511
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-9,655,988	-97,117,918
Obligaciones diversas	264,896,864	283,636,067
Provisiones y provisiones	100,541,807	93,107,513
Impuesto a la Renta	0	
Efectivo neto usado por actividades operativas	-994,932,998	941,070,584
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-75,698,350	-88,922,156
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	990,374,240	2,061,394
Pago de dividendos	0	-3,315,516
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-80,257,108	850,894,306
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-80,257,108	850,894,306
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	16,900,930,083	15,676,377,612
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	16,820,672,975	16,527,271,918

LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.08.06 14:37:48
-04'00'

Laura Mabel Arredondo Lugo
Director Presidente

X

Rocio Ramirez Torres
Contadora