

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

BALANCE O ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30/09/2024 COMPARATIVO CON EL PERIODO 31/12/2023
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/09/2024	31/12/2023	PASIVO	30/09/2024	31/12/2023
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	18,631,859,632	16,900,930,083	Obligaciones Por Intermediación Financiera	9,902,349	19,627,904
Instituciones Financieras	97,579,674	3,500,922	Acreedores Fiscales	2,037,532	2,382,159
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	56,949,508	65,703,300
Creditos diversos residentes	611,412,656	363,345,960	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	129,962,776	0
Total Activo Corriente	19,340,851,962	17,267,776,965	Provisiones	219,442,298	32,984,315
			Total Pasivo Corriente	418,294,463	120,697,678
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	592,757,859	621,787,025	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	0	0	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	418,294,463	120,697,678
			PATRIMONIO NETO		
			Capital Integrado	13,000,000,000	11,100,000,000
			Aportes No Capitalizados	0	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	718,781,337
			Reservas	5,040,459,215	4,813,052,775
			Resultados Del Ejercicio	756,074,806	1,137,032,200
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	592,757,859	621,787,025	Total del Patrimonio	19,515,315,358	17,768,866,312
Total del Activo	19,933,609,821	17,889,563,990	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	19,933,609,821	17,889,563,990

	30/09/2024	31/12/2023
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

Firmado digitalmente
por LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.11.12
10:01:09 -03'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado
digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2024.11.12
10:07:41 -03'00'

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

ESTADO DE RESULTADOS

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 30/09/2024 comparativo con el ejercicio al 30/09/2023

	Ejercicio Finalizado el	
	30/09/2024	30/09/2023
Ganancias por valuación	8,524,787,761	9,219,781,387
Ganancias por servicios	167,691,936	182,923,391
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	2,884,647,418	2,286,329,780
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	2,458,536,811	2,844,457,409
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	1,462,667,805	2,381,552,446
Menos Perdidas por Servicios	0	0
Menos Otras Perdidas Operativas	6,899,847,693	5,982,528,063
Resultado financiero y por tenencia	756,074,806	480,496,640
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	0	573,725
Ganancias Extraordinarias	0	573,725
Perdidas Extraordinarias	0	0
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	756,074,806	481,070,365

LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente
por LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.11.12
10:01:35 -03'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 13,000,000,000

b.6) Nomina de la Dirección y el Personal Superior s/Asamblea Gra.Ord. 2024

Presidente : Lic. Laura Mabel Arredondo Lugo
Vice Presidente: Sr. Javier Antonio Zarate Maldonado
Director Titular: Sr. Gustavo Antonio Salinas González
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	7,799.24
YEN JAPONÉS	JPY	142.5500	54.71
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.3392	10,444.74
FRANCO SUIZO	CHF	0.8415	9,268.26
REAL BRASILEÑO	BRL	5.4343	1,435.19
PESO ARGENTINO	ARS	967.5596	8.06
DÓLAR CANADIENSE	CAD	1.3504	5,775.50
PESO CHILENO	CLP	899.4000	8.67
EURO	EUR	1.1160	8,703.95
PESO URUGUAYO	UYU	41.4950	187.96
BOLIVIANO	BOB	6.8560	1,137.58
SOL PERUANO	PEN	3.7170	2,098.26
PESO COLOMBIANO	COP	4,173.7500	1.87

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,747,815.03	13,631,628,925
Pasivos totales en Mon Extranj.	-64.41	-502,349
Posición comprada en M/E	1,747,750.62	13,631,126,576

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	7,634,153,486	0	978,833.00
Peso Argentino Efectivo	55,739,736	0	7,146.82
Real Efectivo	5,802,446,347	0	743,975.87
Otros	139,289,356	-502,349	17,794.94
TOTAL	13,631,628,925	-502,349	1,747,750.62

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	-1,329,444,081	65,759,080
Maquinas y equipos	10%	2,111,926,048	-1,725,964,300	385,961,748
Equip.de comp.	20%	2,696,300,805	-2,555,263,774	141,037,031
Total		6,203,430,014	-5,610,672,155	592,757,859

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 2024 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital Integrado	11,100,000,000	1,900,000,000	0	13,000,000,000
Aportes no Capitalizados	0	1,900,000,000	-1,900,000,000	0
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	756,074,806	-1,137,032,200	756,074,806
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	4,783,481,246	-3,037,032,200	19,515,315,358

E) INFORMACION REFERENTE A LAS CONTIGENCIAS**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.	8,524,787,761
Pérdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-2,458,536,811
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	6,066,250,950
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	6,066,250,950

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.

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.11.12 10:01:57 -03'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/09/2024	30/09/2023
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	11,409,435,179	11,506,111,167
Otros ingreso operativos	167,691,936	183,497,116
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-3,921,204,616	-5,226,009,855
Gastos Operativos	-6,762,056,173	-5,840,817,297
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	893,866,326	622,781,131
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-94,078,752	111,563,141
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-248,066,696	-51,984,398
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-9,725,555	-86,253,764
Obligaciones diversas	120,864,357	128,202,268
Provisiones y provisiones	186,457,983	180,402,762
Impuesto a la Renta	0	
Efectivo neto usado por actividades operativas	849,317,663	904,711,140
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-108,762,354	-151,251,388
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	1,730,929,549	752,205,630
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	1,730,929,549	752,205,630
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	16,900,930,083	15,676,377,612
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	18,631,859,632	16,428,583,242

LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2024.11.12
10:02:16 -03'00'