

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 30/06/2021 COMPARATIVO CON EL TRIMESTRE ANTERIOR 30/06/2020
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/06/2021	30/06/2020	PASIVO	30/06/2021	30/06/2020
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	13,962,792,854	14,633,232,443	Obligaciones Por Intermediación Financiera	130,777,055	205,189,835
Instituciones Financieras	51,888,224	26,671,908	Acreedores Fiscales	2,176,839	5,075,235
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	64,120,775	57,773,565
Creditos diversos residentes	552,747,174	614,701,666	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	367,033,701	430,431,472
Total Activo Corriente	14,567,428,252	15,274,606,017	Provisiones	117,348,383	124,604,333
			Total Pasivo Corriente	681,456,753	823,074,440
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	865,249,470	986,675,999	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	4,714,360	40,903,658	Total del Pasivo no Corriente	0	0
Total del Activo no Corriente	869,963,830	1,027,579,657	Total del Pasivo	681,456,753	823,074,440
Total del Activo	15,437,392,082	16,302,185,674	PATRIMONIO NETO		
			Capital Integrado	10,000,000,000	10,000,000,000
			Aportes No Capitalizados	0	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	715,103,103
			Reservas	4,335,078,171	3,641,015,225
			Resultados Del Ejercicio	-297,924,179	1,122,992,906
			Resultados Acumulados	0	0
			Total del Patrimonio	14,755,935,329	15,479,111,234
			Total del Pasivo y Patrimonio Neto	15,437,392,082	16,302,185,674

	30/06/2021	30/06/2020
CUENTAS DE CONTINGENCIAS Gs.	18,344,366,548	18,813,294,864
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Gs.	18,344,366,548	18,813,294,864

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.07.19 11:49:34 -04'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2021.07.20 14:37:09 -04'00'

CAMILA VILLALBA AGUERO
Firmado digitalmente por CAMILA VILLALBA AGUERO
Fecha: 2021.07.20 14:28:45 -04'00'

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

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 30/06/2021 comparativo con el ejercicio al 30/06/2020

	Ejercicio Finalizado el	
	30/06/2021	30/06/2020
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	1,958,071,185	2,640,251,685
Ganancias por valuación	6,768,568,284	7,487,907,722
Ganancias por servicios	211,959,453	329,988,024
Desafectacion de provisiones	0	13,950,000
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	1,855,420,113	3,226,583,129
Menos Perdidas por Valuación	3,393,181,306	2,333,182,309
Menos Perdidas por Servicios	198,000	1,009,026
Menos Otras Perdidas Operativas	3,776,345,872	3,790,652,681
Resultado financiero y por tenencia	-86,546,369	1,120,670,286
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	-211,377,810	2,322,620
Ganancias Extraordinarias	1,771,090	2,322,620
Perdidas Extraordinarias	213,148,900	0
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	-297,924,179	1,122,992,906

**LAURA
MABEL
ARREDONDO
LUGO**

Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.07.19 11:50:30 -04'00'

**ROCIO
RAMIREZ
TORRES**

Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2021.07.20 14:37:37 -04'00'

**CAMILA
VILLALBA
AGUERO**

Firmado digitalmente por CAMILA VILLALBA AGUERO
Fecha: 2021.07.20 14:29:21 -04'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2020 fueron considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas numero 45 de fecha 26 de marzo de 2021, 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 : Gs. 10.000.000.000

Capital Integrado : Gs. 10.000.000.000

b.6) Nomina de la Dirección y el Personal Superior

Presidente : Lic. Laura Mabel Arredondo Lugo

Vice Presidente: Sr. Javier Antonio Zarate Maldonado

Director Titular: Sr. Luis Alberto Lesme Niz

Sindico Titular : Srta. Camila Villalba Agüero

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	6,754.47
YEN JAPONÉS	JPY	111.0100	60.85
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.3808	9,326.57
FRANCO SUIZO	CHF	0.9249	7,302.92
REAL BRASILEÑO	BRL	4.9921	1,353.03
PESO ARGENTINO	ARS	95.7186	70.57
DÓLAR CANADIENSE	CAD	1.2404	5,445.40
PESO CHILENO	CLP	729.4000	9.26
EURO	EUR	1.1853	8,006.07
PESO URUGUAYO	UYU	43.5900	154.95
BOLIVIANO	BOB	6.8471	986.47
SOL PERUANO	PEN	3.8448	1,756.78
PESO COLOMBIANO	COP	3,751.0800	1.80

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,590,015.27	10,739,710,454
Pasivos totales en Mon Extranj.	-13,272.77	-89,650,555
Posición comprada en M/E	1,576,742.50	10,650,059,899

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	4,170,306,502	0	617,414.32
Peso Argentino Efectivo	92,544,510	0	13,701.22
Real Efectivo	5,940,043,987	0	879,424.14
Otros	536,815,455	-89,650,555	66,202.81
TOTAL	10,739,710,454	-89,650,555	1,576,742.50

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 precios al

Concepto	Tasa de deprec. en% A.	valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable
Muebles y útiles	10%	1,381,540,383	-1,259,939,781	121,600,602
Maquinas y equipos	10%	1,874,385,919	-1,434,066,830	440,319,089
Equip.de comp.	20%	2,456,490,533	-2,153,160,754	303,329,779
Total		5,712,416,835	-4,847,167,365	865,249,470

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	30,691,316	0	25,976,956	4,714,360
total	30,691,316	0	25,976,956	4,714,360

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 2021 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital Integrado	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio Res. Revaluó	718,781,337	0	0	718,781,337
Reserva Legal	3,641,015,225	694,062,946	0	4,335,078,171
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	3,269,497,916	-297,924,179	-3,269,497,916	-297,924,179
Para Reserva lega	0	0	694,062,946	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	2,475,434,970	0
IRE 2020			100,000,000	
Total	17,629,294,478	396,138,767	-3,269,497,916	14,755,935,329

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.	6,768,568,284
Pérdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-3,393,181,306
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	3,375,386,978
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	3,375,386,978

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.

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
 Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
 Fecha: 2021.07.19 11:51:09 -04'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
 Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
 Fecha: 2021.07.20 14:37:54 -04'00'

CAMILA VILLALBA AGUERO
 Firmado digitalmente por CAMILA VILLALBA AGUERO
 Fecha: 2021.07.20 14:29:38 -04'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 30 DE JUNIO DE 2021 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/06/2021	30/06/2020
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	8,726,639,469	10,128,159,407
Otros ingreso operativos	213,730,543	346,260,644
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-5,248,601,419	-5,559,765,438
Gastos Operativos	-3,853,834,880	-3,684,247,940
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	-162,066,287	1,230,406,673
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-26,283,366	1,045,692,376
Créditos Vigentes S.F.	0	15,810,193
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	974,786
Créditos diversos	-278,149,924	-524,176,494
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-155,513,854	-237,871,606
Obligaciones diversas	370,651,824	384,597,709
Provisiones y previsiones	81,712,383	87,305,333
Impuesto a la Renta	-95,787,366	-45,780,805
Efectivo neto usado por actividades operativas	-265,436,590	1,956,958,165
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-111,409,351	-237,920,423
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	0	0
Pago de dividendos	-2,475,434,970	-2,210,319,243
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-2,852,280,911	-491,281,501
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-2,852,280,911	-491,281,501
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	16,815,073,765	15,124,513,944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	13,962,792,854	14,633,232,443

**LAURA
MABEL
ARREDONDO
LUGO**

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.07.19
11:51:32 -04'00'

**ROCIO
RAMIREZ
TORRES**

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha:
2021.07.20
14:38:11 -04'00'

**CAMILA
VILLALBA
AGUERO**

Firmado digitalmente por
CAMILA
VILLALBA
AGUERO
Fecha: 2021.07.20
14:29:53 -04'00'