

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

BALANCE O ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/03/2022 COMPARATIVO CON EL PERIODO 31/03/2021
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	31/03/2022	31/03/2021	PASIVO	31/03/2022	31/03/2021
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	14,686,409,816	11,718,127,727	Obligaciones Por Intermediación Financiera	102,379,835	153,627,360
Instituciones Financieras	44,037,782	44,849,904	Acreedores Fiscales	2,543,492	4,380,225
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	47,913,735	46,977,120
Creditos diversos residentes	890,952,614	4,603,090,432	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	379,012,329	543,026,885
			Provisiones	83,664,250	86,821,040
Total Activo Corriente	15,621,400,212	16,366,068,063	Total Pasivo Corriente	615,513,641	834,832,630
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	682,584,976	831,166,935	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	0	9,254,020	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	615,513,641	834,832,630
			PATRIMONIO NETO		
			Capital Integrado	10,000,000,000	10,000,000,000
			Aportes No Capitalizados	0	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	718,781,337
			Reservas	4,335,078,171	3,641,015,225
			Resultados Del Ejercicio	1,427,494,802	-1,257,638,090
			Resultados Acumulados	-792,882,763	3,269,497,916
Total del Activo no Corriente	682,584,976	840,420,955	Total del Patrimonio	15,688,471,547	16,371,656,388
Total del Activo	16,303,985,188	17,206,489,018	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	16,303,985,188	17,206,489,018

	31/03/2022	31/03/2021
CUENTAS DE CONTINGENCIAS Gs.	18,611,302,080	18,344,366,548
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN Gs.	18,611,302,080	18,344,366,548

LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente
por LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.05.04
15:02:03 -04'00'

CAMILA
VILLALBA
AGUERO

Firmado
digitalmente por
CAMILA VILLALBA
AGUERO
Fecha: 2022.05.04
11:47:00 -04'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado
digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2022.05.04
15:15:27 -04'00'

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

ESTADO DE RESULTADOS

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 31/03/2022 comparativo con el ejercicio al 31/03/2021

	Ejercicio Finalizado el	
	31/03/2022	31/03/2021
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	972,603,464	1,096,892,568
Ganancias por valuación	4,040,258,521	3,056,621,894
Ganancias por servicios	63,907,120	123,817,450
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	875,885,938	1,135,522,836
Menos Perdidas por Valuación	857,399,838	2,470,514,209
Menos Perdidas por Servicios		198,000
Menos Otras Perdidas Operativas	1,915,751,999	1,928,734,957
Resultado financiero y por tenencia	1,427,731,330	-1,257,638,090
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	-236,528	0
Ganancias Extraordinarias	454,545	
Perdidas Extraordinarias	691,073	
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	1,427,494,802	-1,257,638,090

LAURA
MABEL
ARREDONDO
O LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.05.04
15:03:25 -04'00'

CAMILA
VILLALBA
AGUERO

Firmado digitalmente por
CAMILA VILLALBA
AGUERO
Fecha: 2022.05.04
11:47:29 -04'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2022.05.04
15:16:00 -04'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2022

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2021, fueron considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas número 48 de fecha 21 de abril de 2022, 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 Juridica

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 s/Asamblea Graf.Ord. 2022

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 EEUU	USD	1.0000	6,930.05
YEN JAPONES	JPY	121.6500	56.97
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.3134	9,101.93
FRANCO SUIZO	CHF	0.9222	7,514.69
REAL BRASILENO	BRL	4.7303	1,465.03
PESO ARGENTINO	ARS	110.9700	62.45
DOLAR CANADIENSE	CAD	1.2490	5,548.48
PESO CHILENO	CLP	784.3400	8.84
EURO	EUR	1.1079	7,677.80
PESO URUGUAYO	UYU	40.9250	169.34
BOLIVIANO	BOB	6.8050	1,018.38
SOL PERUANO	PEN	3.6878	1,879.18
PESO COLOMBIANO	COP	3,749.1500	1.85

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaranies
Activos totales en Mon.Extranj.	1,910,431.06	13,239,382,756
Pasivos totales en Mon.Extranj.	-11,847.29	-82,102,335
Posición comprada en M/E	1,898,583.77	13,157,280,421

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	6,258,687,061	0	903,122.93
Peso Argentino Efectivo	122,058,338	0	17,612.91
Real Efectivo	6,812,510,498	0	983,039.16
Otros	46,126,859	-82,102,335	-5,191.23
TOTAL	13,239,382,756	-82,102,335	1,898,583.77

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%	1,383,340,383	-1,289,896,517	93,443,866
Maquinas y equipos	10%	1,917,333,202	-1,492,115,201	425,218,001
Equip. de comp.	20%	2,525,732,540	-2,361,809,431	163,923,109
Total		5,826,406,125	-5,143,821,149	682,584,976

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 31 de marzo de 2022 (Expresado en Guaranies)				
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. Revaluo	718,781,337	0	0	718,781,337
Reserva Legal	4,335,078,171	0	0	4,335,078,171
Resultados Acumulados	0	-792,882,763	0	-792,882,763
Utilidad del Ejercicio	-792,882,763	1,427,494,802	792,882,763	1,427,494,802
Para Reserva lega	0	0	0	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	0	0
IRE 2020	0	0	0	0
Total	14,260,976,745	634,612,039	792,882,763	15,688,471,547

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.	4,040,258,521
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-857,399,838
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	3,182,858,683
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	3,182,858,683

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: 2022.05.04 15:04:19 -04'00'

CAMILA VILLALBA AGUERO
Firmado digitalmente por CAMILA VILLALBA AGUERO
Fecha: 2022.05.04 11:47:44 -04'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2022.05.04 15:16:27 -04'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DE 2022 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	31/03/2022	31/03/2021
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	5,012,861,985	4,153,514,462
Otros ingreso operativos	64,361,665	123,817,450
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-1,733,285,776	-3,606,037,045
Gastos Operativos	-1,862,847,018	-1,857,998,917
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	1,481,090,856	-1,186,704,050
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-113,076	-19,245,046
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-484,093,584	-4,324,280,548
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-8,673,572	-132,663,549
Obligaciones diversas	367,816,359	531,704,739
Provisiones y provisiones	56,541,250	51,185,040
Impuesto a la Renta	0	0
Efectivo neto usado por actividades operativas	1,412,568,233	-5,080,003,414
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-94,727,128	-16,942,624
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	0	0
Pago de dividendos	0	0
Efectivo neto usado por actividades de inversión	1,317,841,105	-5,096,946,038
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	1,317,841,105	-5,096,946,038
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	13,368,568,711	16,815,073,765
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	14,686,409,816	11,718,127,727

LAURA
MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.05.04 15:04:43 -04'00'

CAMILA
VILLALBA
AGUERO

Firmado digitalmente por CAMILA VILLALBA AGUERO
Fecha: 2022.05.04 11:47:58 -04'00'

ROCIO
RAMIREZ
Z
TORRES

Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2022.05.04 15:16:44 -04'00'

ANEXO B

Res. CNV CG N° 6/19
COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE NORTE CAMBIOS SAECA

COMPOSICIÓN ACCIONARIA AL 31 DE MARZO DE 2022

Capital Social: 10.000.000.000 Gs. (diez mil millones), de acuerdo al artículo 5° de los estatutos sociales.

Representado por diez Series de acciones de Gs. 1.000.000.000 cada una, 100 acciones ordinarias de Gs. 10.000.000 numerado en números arábigos del uno al cien.

Capital Emitido Gs.	10,000,000,000
Capital Suscrito Gs..	10,000,000,000
Capital Integrado Gs.	10,000,000,000
Valor nominal de las acciones	10,000,000

Nº Accionista	Serie Número de acciones	Cantidad de acciones	Clase de voto	Monto	Porcentaje de participación del capital Integrado
1- Carmen N. Vera de Ramírez	I	100	Ordinario	1,000,000,000	50%
	II	100	Ordinario	1,000,000,000	
	III	50	Ordinario	500,000,000	
	VI	100	Ordinario	1,000,000,000	
	VIII	12	Ordinario	120,000,000	
	VIII	13	Ordinario	130,000,000	
	IX	50	Ordinario	500,000,000	
	IX	50	Ordinario	500,000,000	
	X	3	Ordinario	30,000,000	
	X	22	Ordinario	220,000,000	
2- César Guillermo Vera Subeldia	III	50	Ordinario	500,000,000	50%
	IV	100	Ordinario	1,000,000,000	
	V	100	Ordinario	1,000,000,000	
	VII	100	Ordinario	1,000,000,000	
	VIII	12	Ordinario	120,000,000	
	VIII	63	Ordinario	630,000,000	
	X	53	Ordinario	530,000,000	
	X	22	Ordinario	220,000,000	
Total Capital Integrado		1,000		10,000,000,000	100%

LAURA
MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado
digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.05.04
15:05:33 -04'00'