

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

BALANCE O ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/12/2022 COMPARATIVO CON EL PERIODO 31/12/2021
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	31/12/2022	31/12/2021	PASIVO	31/12/2022	31/12/2021
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	15.676.377.612	13.368.568.711	Obligaciones Por Intermediación Financiera	111.302.329	111.053.407
Instituciones Financieras	112.064.063	43.924.706	Acreedores Fiscales	2.813.585	1.934.747
Otros documentos para compensar		0	Acreedores Sociales	59.181.936	59.718.450
Creditos diversos residentes	477.302.183	406.859.030	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	18.765.798	0
			Provisiones	20.711.000	27.123.000
Total Activo Corriente	16.265.743.858	13.819.352.447	Total Pasivo Corriente	212.774.648	199.829.604
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	597.549.009	639.808.674	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros		1.645.228	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	212.774.648	199.829.604
			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	3.542.195.408	4.335.078.171
			Resultados Del Ejercicio	2.389.541.474	-792.882.763
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	597.549.009	641.453.902	Total del Patrimonio	16.650.518.219	14.260.976.745
Total del Activo	16.863.292.867	14.460.806.349	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	16.863.292.867	14.460.806.349

	31/12/2022	31/12/2021
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: 2023.02.13 11:04:35 -03'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2023.02.13 11:14:25 -03'00'

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

ESTADO DE RESULTADOS

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 31/12/2022 comparativo con el ejercicio al 31/12/2021

	Ejercicio Finalizado el	
	31/12/2022	31/12/2021
Ganancias por valuación	16.089.444.996	11.740.603.688
Ganancias por servicios	299.009.351	320.293.450
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	3.225.606.812	3.678.549.536
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	5.195.944.269	5.620.365.361
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	4.358.161.574	3.079.384.494
Menos Perdidas por Servicios	0	198.000
Menos Otras Perdidas Operativas	7.669.845.762	7.616.547.700
Resultado financiero y por tenencia	2.390.109.554	-577.048.881
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	-236.528	-215.833.882
Ganancias Extraordinarias	454.545	1.771.090
Perdidas Extraordinarias	691.073	217.604.972
Impuesto a la Renta	331.552	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	2.389.541.474	-792.882.763

LAURA
MABEL
ARREDONDO
LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2023.02.13
11:05:18 -03'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2023.02.13
11:15:59 -03'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2022, serán considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas 2023, 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. 13.000.000.000

Capital Integrado : Gs. 10.000.000.000

b.6) Nomina de la Dirección y el Personal Superior s/Asamblea Gral.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	7.345,93
YEN JAPONES	JPY 133,1200	55,18
LIBRA ESTERLINA	GBP 1,2034	6.840,09
FRANCO SUIZO	CHF 0,9247	7.944,12
REAL BRASILEÑO	BRL 5,2258	1.405,70
PESO ARGENTINO	ARS 176,7300	41,57
DOLAR CANADIENSE	CAD 1,3549	5.421,75
PESO CHILENO	CLP 856,0000	8,58
EURO	EUR 1,0649	7.822,68
PESO URUGUAYO	UYU 39,6250	185,39
BOLIVIANO	BOB 6,8526	1.071,99
SOL PERUANO	PEN 3,8109	1.927,61
PESO COLOMBIANO	COP 4.812,7500	1,53

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1.378.328,31	10.125.103.314
Pasivos totales en Mon Extranj.	-11.987,94	-88.061.829
Posición comprada en M/E	1.366.340,47	10.037.041.485

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5.924.405.128	0	806.488,10
Peso Argentino Efectivo	115.810.778	0	15.765,30
Real Efectivo	3.746.440.629	0	510.002,22
Otros	338.446.779	-88.061.829	34.084,85
TOTAL	10.125.103.314	-88.061.829	1.366.340,47

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) Provisiones 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%	1.387.410.383	-1.305.618.693	81.791.690
Maquinas y equipos	10%	1.968.412.471	-1.555.120.052	413.292.419
Equip.de comp.	20%	2.541.418.580	-2.438.953.680	102.464.900
Total		5.897.241.434	-5.299.692.425	597.549.009

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 diciembre de 2022 (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. Revalúo	718.781.337	0	0	718.781.337
Reserva Legal	4.335.078.171	-792.882.763	0	3.542.195.408
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	-792.882.763	2.389.541.474	792.882.763	2.389.541.474
Para Reserva lega	0	0	-792.882.763	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	0	0
Total	14.260.976.745	1.596.658.711	792.882.763	16.650.518.219

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 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.	16.089.444.996
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-5.195.944.269
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	10.893.500.727
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	10.893.500.727

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 O LUGO
Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2023.02.13 11:05:38 -03'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2023.02.13 11:16:24 -03'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	31/12/2022	31/12/2021
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	19.315.051.808	15.419.153.224
Otros ingreso operativos	299.463.896	322.064.540
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-9.554.105.843	-8.699.749.855
Gastos Operativos	-7.461.069.505	-7.450.720.690
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	2.599.340.356	-409.252.781
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-68.139.357	-18.319.848
Créditos Vigentes S.F.	0	0
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-70.774.705	93.350.832
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	248.922	-175.237.502
Obligaciones diversas	19.108.122	-1.026.294
Provisiones y provisiones	-6.412.000	-8.513.000
Impuesto a la Renta	0	-321.399.978
Efectivo neto usado por actividades operativas	2.473.371.338	-840.398.571
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-165.562.437	-130.671.513
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	0	0
Pago de dividendos	0	-2.475.434.970
Efectivo neto usado por actividades de inversión	2.307.808.901	-3.446.505.054
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	2.307.808.901	-3.446.505.054
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	13.368.568.711	16.815.073.765
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	15.676.377.612	13.368.568.711

**LAURA
MABEL
ARREDONDO
O LUGO**

Firmado
digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2023.02.13
11:06:07 -03'00'

**ROCIO
RAMIREZ
TORRES**

Firmado
digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2023.02.13
11:16:46 -03'00'