

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

BALANCE O ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30/09/2022 COMPARATIVO CON EL PERÍODO 30/09/2021
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	30/9/2022	30/9/2021	PASIVO	30/9/2022	30/9/2021
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	15.062.950.839	12.564.417.993	Obligaciones Por Intermediación Financiera	44.729.660	121.419.061
Instituciones Financieras	53.339.704	51.964.592	Acreedores Fiscales	2.903.524	1.820.889
Otros documentos para compensar	0	942.671.000	Acreedores Sociales	48.907.111	46.956.019
Creditos diversos residentes	616.047.906	511.752.271	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	146.989.485	189.454.612
			Provisiones	196.086.046	198.123.704
Total Activo Corriente	15.732.338.449	14.070.805.856	Total Pasivo Corriente	439.615.826	557.774.285
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	612.479.809	806.303.946	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros		3.179.794	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	439.615.826	557.774.285
			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	1.644.225.687	-731.344.197
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	612.479.809	809.483.740	Total del Patrimonio	15.905.202.432	14.322.515.311
Total del Activo	16.344.818.258	14.880.289.596	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	16.344.818.258	14.880.289.596

	30/9/2022	30/9/2021
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: 2022.11.16
10:18:06 -03'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado
digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2022.11.16
10:26:43 -03'00'

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

ESTADO DE RESULTADOS

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 30/09/2022 comparativo con el ejercicio al 30/09/2021

	Ejercicio Finalizado el	
	30/9/2022	30/9/2021
Ganancias por valuación	11.850.869.196	9.352.723.394
Ganancias por servicios	222.788.199	265.872.816
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	2.626.214.310	2.595.993.879
Desafectacion de provisiones	0	0
Menos Perdidas por Valuación	3.854.712.281	4.509.065.432
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	3.442.417.122	2.574.495.786
Menos Perdidas por Servicios	0	198.000
Menos Otras Perdidas Operativas	5.758.280.087	5.650.797.258
Resultado financiero y por tenencia	1.644.462.215	-519.966.387
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	-236.528	-211.377.810
Ganancias Extraordinarias	454.545	1.771.090
Perdidas Extraordinarias	691.073	213.148.900
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	1.644.225.687	-731.344.197

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.11.16
10:19:36 -03'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2022.11.16
10:28:08 -03'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 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 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	7.091,39
YEN JAPONES	JPY 144,7300	49,00
LIBRA ESTERLINA	GBP 1,1111	7.879,24
FRANCO SUIZO	CHF 0,9854	7.196,46
REAL BRASILEÑO	BRL 5,4156	1.309,44
PESO ARGENTINO	ARS 147,3050	48,14
DOLAR CANADIENSE	CAD 1,3768	5.150,63
PESO CHILENO	CLP 969,0000	7,32
EURO	EUR 0,9780	6.935,38
PESO URUGUAYO	UYU 41,7100	170,02
BOLIVIANO	BOB 6,8531	1.034,77
SOL PERUANO	PEN 3,9848	1.779,61
PESO COLOMBIANO	COP 4.607,0000	1,54

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1.529.639,92	10.847.273.214
Pasivos totales en Mon Extranj.	-2.702,53	-19.164.660
Posición comprada en M/E	1.526.937,39	10.828.108.554

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5.536.751.592	0	780.770,99
Peso Argentino Efectivo	181.280.412	0	25.563,45
Real Efectivo	4.873.763.152	0	687.278,96
Otros	255.478.058	-19.164.660	33.323,99
TOTAL	10.847.273.214	-19.164.660	1.526.937,39

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%	1.383.340.383	-1.300.377.983	82.962.400
Maquinas y equipos	10%	1.938.836.944	-1.534.351.732	404.485.212
Equip.de comp.	20%	2.538.025.283	-2.412.993.086	125.032.197
Total		5.860.202.610	-5.247.722.801	612.479.809

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 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
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
Ajustes al Patrimonio Res. Revaluó	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	1.644.225.687	792.882.763	1.644.225.687
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
IRE 2020	0	0	0	0
Total	14.260.976.745	851.342.924	792.882.763	15.905.202.432

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.	11.850.869.196
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-3.854.712.281
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	7.996.156.915
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	7.996.156.915

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: 2022.11.16 10:20:00 -03'00'

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2022.11.16 10:28:31 -03'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	30/9/2022	30/9/2021
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	14.477.083.506	11.948.717.273
Otros ingreso operativos	223.242.744	267.643.906
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-7.297.129.403	-7.083.561.218
Gastos Operativos	-5.601.473.454	-5.666.367.508
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	1.801.723.393	-533.567.547
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-9.414.998	-26.359.734
Créditos Vigentes S.F.	0	-942.671.000
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	0
Créditos diversos	-209.188.876	-86.746.613
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-66.323.747	-164.871.848
Obligaciones diversas	137.146.923	175.552.029
Provisiones y provisiones	168.963.046	162.487.704
Impuesto a la Renta	0	-246.195.774
Efectivo neto usado por actividades operativas	1.822.905.741	-1.662.372.783
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-128.523.613	-112.848.019
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	1.694.382.128	-4.250.655.772
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	1.694.382.128	-4.250.655.772
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	13.368.568.711	16.815.073.765
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	15.062.950.839	12.564.417.993

LAURA
MABEL
ARREDONDO
O LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2022.11.16
10:20:26 -03'00'

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2022.11.16
10:28:56 -03'00'