

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 31/03/2021 COMPARATIVO CON EL TRIMESTRE ANTERIOR 31/03/2020
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	31/03/2021	31/03/2020	PASIVO	31/03/2021	31/03/2020
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	11,718,127,727	11,758,401,553	Obligaciones Por Intermediación Financiera	153,627,360	162,558,940
Instituciones Financieras	44,849,904	4,080,013,756	Acreedores Fiscales	4,380,225	5,034,877
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	46,977,120	43,747,545
Creditos diversos residentes	4,603,090,432	817,862,277	Dividendos A Pagar	0	2,099,803,281
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	543,026,885	573,861,994
Total Activo Corriente	16,366,068,063	16,656,277,586	Provisiones	86,821,040	141,866,222
			Total Pasivo Corriente	834,832,630	3,026,872,859
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	831,166,935	862,245,628	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	9,254,020	51,453,412	Total del Pasivo no Corriente	0	0
Total del Activo no Corriente	840,420,955	913,699,040	Total del Pasivo	834,832,630	3,026,872,859
Total del Activo	17,206,489,018	17,569,976,626	PATRIMONIO NETO		
			Capital Integrado	10,000,000,000	10,000,000,000
			Aportes No Capitalizados	0	0
			Ajustes Al Patrimonio	718,781,337	720,344,702
			Reservas	3,641,015,225	3,641,015,225
			Resultados Del Ejercicio	-1,257,638,090	181,743,840
			Resultados Acumulados	3,269,497,916	0
			Total del Patrimonio	16,371,656,388	14,543,103,767
			Total del Pasivo y Patrimonio Neto	17,206,489,018	17,569,976,626

	31/03/2021	31/03/2020
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

**ROCIO
RAMIREZ
TORRES**

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ
TORRES
Fecha: 2021.05.11
13:19:41 -04'00'

**LAURA MABEL
ARREDONDO
LUGO**

Firmado digitalmente
por LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.05.11
13:38:44 -04'00'

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

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 31/03/2021 comparativo con el ejercicio al 31/03/2020

	Ejercicio Finalizado el	
	31/03/2021	31/03/2020
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	1,096,892,568	1,444,585,429
Ganancias por valuación	3,056,621,894	4,098,388,145
Ganancias por servicios	123,817,450	221,021,079
Desafectacion de provisiones	0	13,950,000
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	1,135,522,836	2,275,347,284
Menos Perdidas por Valuación	2,470,514,209	1,367,614,284
Menos Perdidas por Servicios	198,000	483,120
Menos Otras Perdidas Operativas	1,928,734,957	1,953,728,535
Resultado financiero y por tenencia	-1,257,638,090	180,771,430
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	0	972,410
Ganancias Extraordinarias	0	972,410
Perdidas Extraordinarias	0	0
Impuesto a la Renta	0	0
Ganancia o Perdida del Ejercicio	-1,257,638,090	181,743,840

ROCIO RAMIREZ TORRES
 Firmado digitalmente por
 ROCIO RAMIREZ TORRES
 Fecha: 2021.05.11
 13:20:19 -04'00'

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
 Firmado digitalmente
 por LAURA MABEL
 ARREDONDO LUGO
 Fecha: 2021.05.11
 13:39:30 -04'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DE 2021 (EXPRESADO EN GUARANÍES)

	31/03/2021	31/03/2020
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	4,153,514,462	5,542,973,574
Otros ingreso operativos	123,817,450	235,943,489
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-3,606,037,045	-3,642,961,568
Gastos Operativos	-1,857,998,917	-1,910,560,353
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	-1,186,704,050	225,395,142
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-19,245,046	-3,007,649,472
Créditos Vigentes S.F.	0	15,810,193
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	1,548,386
Créditos diversos	-4,324,280,548	-727,910,705
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-132,663,549	-280,502,501
Obligaciones diversas	531,704,739	513,961,853
Provisiones y provisiones	51,185,040	58,786,417
Impuesto a la Renta	0	-110,515,962
Efectivo neto usado por actividades operativas	-5,080,003,414	-3,311,076,649
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-16,942,624	-55,035,742
Cargos Diferidos	0	0
Aporte para aumento de Capital	0	0
Pago de dividendos	0	0
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-5,096,946,038	-3,366,112,391
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-5,096,946,038	-3,366,112,391
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	16,815,073,765	15,124,513,944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	11,718,127,727	11,758,401,553

ROCIO RAMIREZ TORRES
 Firmado digitalmente por
 ROCIO RAMIREZ TORRES
 Fecha:
 2021.05.11
 13:21:03 -04'00'

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
 Firmado digitalmente por
 LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
 Fecha: 2021.05.11
 13:39:50 -04'00'

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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

Moneda	Importe arbitr. a Dólares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Dólar Americano	6,311.11	1,115.47
Yen Japonés	57.06	68.61
Libra Esterlina	8,706.18	1.70
Franco Suizo	6,701.83	142.93
Dólar Canadense	5,020.37	921.57
Euro	7,411.77	8.77

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dólares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon. Extranj.	937,970.72	5,919,636,383
Pasivos totales en Mon. Extranj.	0.00	0
Posición comprada en M/E	937,970.72	5,919,636,383

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dólares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	4,044,092,201	0	640,789.37
Peso Argentino Efectivo	53,022,906	0	8,401.52
Real Efectivo	1,356,417,679	0	214,925.37
Otros	572,930,968	-106,827,360	73,854.46
TOTAL	6,026,463,754	-106,827,360	937,970.72

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 precios al consumo, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas por la Ley 125/91, y su modificatoria, la Ley 2421/04

Concepto	Tasa de deprec. en % A.	valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable
Muebles y útiles	10%	1,381,540,383	-1,248,776,091	132,764,292
Maquinas y equipos	10%	1,779,919,192	-1,420,857,686	359,061,506
Eqúp.de comp.	20%	2,456,490,533	-2,117,149,396	339,341,137
Total		5,617,950,108	-4,786,783,173	831,166,935

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en Inst. en inmuebles arrendados	84,783,008	0	75,528,988	9,254,020
Total	84,783,008	0	75,528,988	9,254,020

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 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
aportes no Capitalizados	0	0	0	0
ajustes al Patrimonio Res. Revaluo	718,781,337	0	0	718,781,337
Reserva Legal	3,641,015,225	0	0	3,641,015,225
Resultados Acumulados	0	3,269,497,916	0	3,269,497,916
Utilidad del Ejercicio	3,269,497,916	-1,257,638,090	-3,269,497,916	-1,257,638,090
Para Reserva legal	0	0	0	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	0	0
Total	17,629,294,478	2,011,859,826	-3,269,497,916	16,371,656,388

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.	3,056,621,894
Pérdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-2,470,514,209
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	586,107,685
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	586,107,685

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.

ROCIO RAMIREZ TORRES

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2021.05.11
13:20:36 -04'00'

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO

Firmado digitalmente por
LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.05.11
13:40:11 -04'00'