

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 31/12/2021 COMPARATIVO CON EL PERIODO 31/12/2020
(EN GUARANÍES)

ACTIVO	31/12/2021	31/12/2020	PASIVO	31/12/2021	31/12/2020
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja Vista	13,368,568,711	16,815,073,765	Obligaciones Por Intermediación Financiera	111,053,407	286,290,909
Instituciones Financieras	43,924,706	25,604,858	Acreedores Fiscales	1,934,747	5,054,285
Otros documentos para compensar	0	0	Acreedores Sociales	59,718,450	57,625,206
Creditos diversos residentes	406,859,030	278,809,884	Dividendos A Pagar	0	0
Creditos vencidos p/interm. Financ.	0	0	Otras Obligaciones Diversas	0	0
			Provisiones	27,123,000	35,636,000
Total Activo Corriente	13,819,352,447	17,119,488,507	Total Pasivo Corriente	199,829,604	384,606,400
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso	639,808,674	874,608,503	Otros Pasivos no Corrientes	0	0
Mejoras en prop. De terceros	1,645,228	19,803,868	Total del Pasivo no Corriente	0	0
			Total del Pasivo	199,829,604	384,606,400
			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	-792,882,763	3,269,497,916
			Resultados Acumulados	0	0
Total del Activo no Corriente	641,453,902	894,412,371	Total del Patrimonio	14,260,976,745	17,629,294,478
Total del Activo	14,460,806,349	18,013,900,878	Total del Pasivo y Patrimonio Neto	14,460,806,349	18,013,900,878

	31/12/2021	31/12/2020
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

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

ESTADO DE RESULTADOS

(En guaraníes)

Por el trimestre finalizado el 31/12/2021 comparativo con el ejercicio al 31/12/2020

	Ejercicio Finalizado el	
	31/12/2021	31/12/2020
Ganancias operativas por cambio y arbitraje	3,678,549,536	4,490,627,607
Ganancias por valuación	11,740,603,688	16,404,477,139
Ganancias por servicios	320,293,450	617,994,778
Desafectacion de provisiones	0	13,950,000
Menos Perdidas Operativas Por Cambio Y Arbitraje	3,079,384,494	6,071,610,051
Menos Perdidas por Valuación	5,620,365,361	4,318,205,646
Menos Perdidas por Servicios	198,000	1,021,820
Menos Otras Perdidas Operativas	7,616,547,700	7,663,498,519
Resultado financiero y por tenencia	-577,048,881	3,472,713,488
Ganancia ordinaria		
Resultados extraordinarios	-215,833,882	-2,398,758
Ganancias Extraordinarias	1,771,090	5,614,940
Perdidas Extraordinarias	217,604,972	8,013,698
Impuesto a la Renta	0	200,816,814
Ganancia o Perdida del Ejercicio	-792,882,763	3,269,497,916

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2021, serán considerados por la Asamblea General Ordinaria de accionistas 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

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	6.885.79
YEN JAPONÉS	JPY	115.0900	59.83
LIBRA ESTERLINA	GBP	1.3514	9.305.46
FRANCO SUIZO	CHF	0.9135	7.537.81
REAL BRASILEÑO	BRL	5.5958	1.230.53
PESO ARGENTINO	ARS	102.7555	67.01
DÓLAR CANADIENSE	CAD	1.2782	5.387.10
PESO CHILENO	CLP	844.8000	8.15
EURO	EUR	1.1336	7.805.73
PESO URUGUAYO	UYU	44.5850	154.44
BOLIVIANO	BOB	6.8236	1.009.11
SOL PERUANO	PEN	3.9787	1.730.66
PESO COLOMBIANO	COP	3.994.0000	1.72

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dólares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1.467.360.21	10.103.934.228
Pasivos totales en Mon.Extranj.	-11.926.94	-82.126.407
Posición comprada en M/E	1.455.433.26	10.021.807.821

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dólares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5.370.308.323	0	779.911.72
Peso Argentino Efectivo	129.505.000	0	18.807.57
Real Efectivo	4.354.644.824	0	632.410.34
Otros	249.476.081	-82.126.407	24.303.63
TOTAL	10.103.934.228	-82.126.407	1.455.433.26

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

Concepto	Tasa de deprec. en% A.	valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable
Muebles y útiles	10%	1.381.540.383	-1.284.655.784	96.884.599
Maquinas y equipos	10%	1.882.365.381	-1.471.113.587	411.251.794
Equip.de comp.	20%	2.467.773.233	-2.336.100.952	131.672.281
Total		5.731.678.997	-5.091.870.323	639.808.674

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	30.691.316	0	29.046.088	1.645.228
total	30.691.316	0	29.046.088	1.645.228

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 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. Revaluo	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	-792.882.763	-3.269.497.916	-792.882.763
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	0	0	100.000.000	0
Total	17.629.294.478	-98.819.817	-3.269.497.916	14.260.976.745

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.	11.740.603.688
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-5.620.365.361
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	6.120.238.327
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	6.120.238.327

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.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (EXPRESADO EN GUARANÍES)

	31/12/2021	31/12/2020
Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido en operaciones de cambios	15,419,153,224	20,895,104,746
Otros ingreso operativos	322,064,540	637,559,718
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0	0
Efectivo pagado en concepto de:		
Gastos financieros	-8,699,749,855	-10,389,815,697
Gastos Operativos	-7,450,720,690	-7,589,614,673
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	-409,252,781	3,553,234,094
(Aumento) Disminución de activos operativos		
Instituciones Financieras - Vista	-18,319,848	1,046,759,426
Créditos Vigentes S.F.	0	15,810,193
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	0	4,622,084
Créditos diversos	93,350,832	-112,515,172
(Aumento) Disminución de pasivos operativos		
Giros y transferencias a pagar	-175,237,502	-156,770,532
Obligaciones diversas	-1,026,294	-46,003,072
Provisiones y previsiones	-8,513,000	-1,663,000
Impuesto a la Renta	-321,399,978	-125,197,643
Efectivo neto usado por actividades operativas	-840,398,571	4,178,276,378
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	-130,671,513	-277,397,314
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	-3,446,505,054	1,690,559,821
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-3,446,505,054	1,690,559,821
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	16,815,073,765	15,124,513,944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	13,368,568,711	16,815,073,765

INFORME DEL SÍNDICO

Señores Accionistas de
NORTE CAMBIOS SAECA
Carlos Antonio López c/ Carlos Domínguez
Pedro Juan Caballero, Paraguay

En mi carácter de Síndico de NORTE CAMBIOS SAECA, de acuerdo con lo dispuesto por el Art. 1124 del código Civil y el art 17 del Estatuto Social, he examinado los documentos detallados en el párrafo I siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Sociedad. Mi responsabilidad es informar sobre dichos documentos basados en el trabajo que se menciona en el párrafo II.

I-DOCUMENTOS EXAMINADOS

- a) Estados de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2021

II- ALCANCE DEL EXAMEN

Mi examen fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que el examen de los estados contables se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar mi tarea profesional sobre los documentos detallados en el ítems a) del párrafo I, he examinado, sobre base selectiva, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los estados contables. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, el examen no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la sociedad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Considero que mi trabajo me brinda una base razonable para fundamentar mi informe.

III- DICTAMEN

- a) Basado en el examen realizado, con el alcance descrito en el párrafo II, en mi opinión, los Estados Contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de NORTE CAMBIOS SAECA al 31 de diciembre de 2021 terminado en esa fecha, de acuerdo a las normas contables profesionales.

Pedro Juan Caballero, 10 de febrero de 2022

CAMILA VILLALBA AGÜERO
Síndico Titular

ANEXO I – INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS

Res. CNV CG N° 1/19 Acta de Directorio N° 017 de fecha 08 de marzo de 2019

Correspondiente a diciembre de 2021

A) PARTE VINCULADAS O RELACIONADAS. Art. 34 de la Ley 1284/98

A las personas con derecho a voto que controlen al menos el diez por ciento del capital de las mismas.

Nombre y Apellido o Empresa

1. KAVE Inmobiliaria S.A.
2. CEVE Inmobiliaria S.A.
3. Electro Norte S.A.
4. Mbarete Pora Seguridad Privada S.A.
5. 7 Cabrillas S.A.
6. Alfa Centauro S.A.
7. Mbarete Casa de Empeños
8. Credifin S.A.
9. Dinámica Solución S.A.

Observación: Los accionistas de estas empresas son los mismos accionistas de Norte Cambios SAECA, pero no registran inversión ni deudas en Norte Cambios SAECA y viceversa.

SEGÚN ART. 27 DE LA RESOLUCIÓN 763/04

Inversiones de la sociedad en valores de otras empresas que representen más del 10% del activo de la sociedad.

Nombre de la Empresa	Monto de la Inversión	Tipo de Valor	Indicar el porcentaje de participación en el capital integrado de la sociedad emisora (solo en el caso de
	0	0	0
Total Periodo Actual G.			

Observación: Norte Cambios SAECA, no registra inversiones en valores de otra sociedad.

Activo de la Sociedad comprometido en más del 20% en garantía de obligaciones de otra u otras empresas

Nombre de la Empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de bien o valor	Monto de la deuda garantizada
	0	0	0

Observación: Norte Cambios SAECA, no registra obligaciones en otras empresas.

SEGÚN ART. 28 DE LA RESOLUCIÓN 763/04 y ART. 1° RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10

Vinculación por nivel de endeudamiento:

Nombre de la Empresa	Factores de Vinculación
	NO APLICABLE
Total Periodo Actual G.	

Observación: Norte Cambios no registra deudas en otras entidades.

B) SALDOS CON PARTES RELACIONADAS AL 31/12/2021

ACTIVO, cuentas por cobrar:

Nombre	Relación	Tipo de Operación	Concepto	Periodo Actual	Periodo Anterior
TOTAL GS.				0	0

PASIVO, cuentas a pagar:

Nombre	Relación	Tipo de Operación	Concepto	Periodo Actual	Periodo Anterior
TOTAL GS.				0	0

INGRESOS

Persona o empresa Relacionada	Relación	Concepto	Total Ingresos
			0
Totales ejercicio actual G.			0
Totales ejercicio anterior G			0

EGRESOS

Persona o empresa Relacionada	Relación	Concepto	Total Ingresos
			0
Totales ejercicio actual G.			0
Totales ejercicio anterior G			0

No se registran saldos pendientes.

ANEXO B

Res. CNV CG N° 6/19

COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE NORTE CAMBIOS SAECA

COMPOSICIÓN ACCIONARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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 Suscripto 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%

Anexo J - Res. CNV N° 763/04
MEMORIA DEL DIRECTORIO

Estimados Accionistas:

En nombre del Directorio que presido me es grato someter a vuestra consideración, la Memoria Anual, Balance General con su correspondiente Cuadro demostrativo de Ganancias y Pérdidas e Informe del Síndico correspondiente al ejercicio financiero cerrado al 31 de diciembre de 2021.

Consideraciones generales:

Con mucha satisfacción hemos cerrado otro año para Norte Cambios S.A.E.C.A., a continuación, les presento el resumen de nuestras actividades del año 2021.

El ejercicio 2021 tuvo un desempeño económico con déficit para la empresa, en el orden de Gs. -792,882,763 (Guaraníes setecientos noventa y dos millones ochocientos ochenta y dos mil setecientos sesenta y tres). Este punto, será considerado por la Asamblea Ordinaria de Accionistas 2022, dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y el Artículo 1079 del Código Civil.

Se dio una disminución considerable en los volúmenes de operaciones con respecto a años anteriores.

Resaltamos que la empresa continua con la política de mejoramiento de la calidad de los servicios ofrecidos a sus clientes, además en el cumplimiento estricto relacionado a prevención de delitos de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de armas de destrucción masiva.

Finalmente quiero agradecer a los señores accionistas la confianza depositada en este Directorio y a todo el plantel de funcionarios por los esfuerzos realizados que nos ayudan al crecimiento y logro de nuestros objetivos.

Laura Mabel Arredondo Lugo
Directora Presidente

TRANSCRIPCION ACTA DE DIRECTORIO

ACTA DE DIRECTORIO Nro. 382

En la ciudad de Pedro Juan Caballero, capital del décimo tercer departamento de Amambay, a los quince días del mes de febrero del año dos mil veintidós, siendo las dieciséis horas se reúnen los directores de Norte Cambios S.A.E.C.A. en el local de su sede social sobre la casa de la calle Carlos Antonio López casi Avenida Carlos Domínguez: Laura Mabel Arredondo Lugo, Directora Presidente; Javier Antonio Zarate Maldonado, Director Vicepresidente y Luis Alberto Lezme Niz, Director Titular a fin de tratar el siguiente orden del día:

Aprobación de los informes trimestrales correspondiente al 31 de diciembre de 2021 y su posterior presentación en la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.

Acto seguido, hace uso de la palabra la señora Laura Mabel Arredondo Lugo, da la bienvenida a los demás presentes, menciona el punto del orden del día a tratarse dando lectura al art. 128 de la Resolución 763/04 "Que Reglamenta Disposiciones de la Ley 1284/98 de Mercado de Valores", el mismo hace referencia a los informes a ser presentados a la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.; seguidamente, la señora Laura Mabel Arredondo Lugo, mociona la aprobación de Estado de Situación Patrimonial y Flujo de efectivo y Nota a los Estados Contables al 31 de diciembre de 2021; así mismo, manifiesta que todos estos informes ya fueron revisados por la Síndica Titular quien presenta su informe de aprobación para su posterior remisión a la Comisión Nacional de Valores, la moción es puesta a consideración de los demás Directivos y es aprobada por unanimidad.

Sin otro punto a tratar en esta sesión se da por terminada siendo las dieciséis horas treinta minutos.

Firmado

Laura Mabel Arredondo Lugo, Directora Presidente

Javier Antonio Zarate Maldonado, Director Vicepresidente

Luis Alberto Lezme Niz, Director Titular