

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

ACTIVO		Guaraníes		PASIVO		Guaraníes	
DISPONIBLE			15.484.140.016	OBLIGACIONES DIVERSAS		440.883.114	
CAJA VISTA		15.429.270.000		OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	141.271.981		
CAJA	15.429.270.000			ACREEDORES FISCALES	4.965.584		
INSTITUCIONES FINANCIERAS		21.412.434		ACREEDORES SOCIALES	48.835.050		
BANCOS OFICIALES DEL PAÍS	0			DIVIDENDOS A PAGAR	-		
BANCOS PRIVADOS DEL PAÍS	0			OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	245.810.499		
ENTIDADES DE CRÉDITO NO BANCARIAS	21.412.434			PROVISIONES Y PREVISIONES		206.676.498	
OTROS DOCUMENTOS PARA COMPENSAR		33.457.582		PROVISIONES	206.676.498		
CASAS DE CAMBIOS	33.457.582			TOTAL DE PASIVO		647.559.612	
CREDITOS DIVERSOS RESIDENTES		545.318.721	545.318.721	PATRIMONIO			
CRÉDITOS DIVERSOS	545.318.721			CAPITAL INTEGRADO		10.000.000.000	
CREDITOS VENCIDOS P/INTERM. FINANC.			0	APORTES NO CAPITALIZADOS		0	
SECTOR NO FINANCIERO		0		AJUSTES AL PATRIMONIO		711.530.281	
BIENES DE USO			935.074.419	RESERVAS		3.641.015.225	
PROPIOS		935.074.419		RESULTADOS DEL EJERCICIO		1.994.781.754	
CARGOS DIFERIDOS			30.353.716	RESULTADOS ACUMULADOS		0	
MEJORAS EN PROP.DE TERCEROS		30.353.716		TOTAL DE PATRIMONIO		16.347.327.260	
TOTAL DE ACTIVO			16.994.886.872	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		16.994.886.872	

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	Gs.	18.813.294.864
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	Gs.	18.813.294.864

PERDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PERDIDAS POR VALUACIÓN	3.037.230.170	GANANCIAS POR VALUACIÓN	11.498.070.534
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	0	DESAFECTACION DE PREVISIONES	13.950.000
PERDIDAS POR SERVICIOS	1.021.820	GANANCIAS POR SERVICIOS	458.866.567
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	5.617.991.374	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	0
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	3.073.698	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	5.595.347
PERDIDAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	4.842.265.002	GANANCIAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	3.519.881.370
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.994.781.754		
TOTAL	15.496.363.818	TOTAL	15.496.363.818

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2020.10.20
1002:35 - 03107

Firmado digitalmente por DAISY ALICIA
BENITES MARTINEZ
Fecha: 2020.10.20 15:15:46 - 03107

Firmado digitalmente por MARY ALICE VALDEZ GONZALEZ
Número de reconocimiento (RNC): MARY ALICE VALDEZ
GONZALEZ, o=PERSONA FISICA, c=PY, gn=Guatemala-00007
ALICE.M.VALDEZ.GONZALEZ, serialNumber=O2009996,
ou=PPMA 12
Fecha: 2020.10.20 15:50:15 - 03107

DIRECTORIO

DIRECTOR-PRESIDENTE	: Sr. CESAR GUILLERMO VERA SUBELDIA
DIRECTOR-VICEPRESIDENTE	: Abog. MARY ALICE VALDEZ GONZALEZ
DIRECTOR TITULAR	: Lic. LAURA MABEL ARREDONDO LUGO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2020 serán considerados por la asamblea ordinaria de accionistas 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 : Sr. Cesar Guillermo Vera Subeldia
Vice Presidente: Abog. Mary Alice Valdez González
Director Titular: Lic. Laura Mabel Arredondo Lugo
Sindico Titular : C.P. Daisy Alicia Benites Martínez

C) INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

c.1) Valuación de la moneda extranjera

Moneda	Tasa	Real	Equivalente
Dólar Americano	6.990,24	Real	1.240,06
Yen Japonés	66,18	Peso Argentino	91,77
Libra Esterlina	9.021,60	Peso Colombiano	1,82
Franco Suizo	7.593,96	Peso Uruguayo	164,50
Dólar Canadiense	5.245,57	Peso Boliviano	1.021,02
Euro	8.188,37	Peso Chileno	8,89

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaranés
Activos totales en Mon. Extranj.	1.598.829,97	11.176.205.227
Pasivos totales en Mon Extranj.	0,00	0
Posición comprada en M/E	1.598.829,97	11.176.205.227

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	8.092.491.171	0	1.157.684,81
Peso Argentino Efectivo	65.169.180	0	9.322,88
Real Efectivo	2.812.604.601	0	402.361,66
Otros	299.966.756	-94.026.481	29.461,12
TOTAL	11.270.231.708	-94.026.481	1.598.829,97

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 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%	1.372.952.000	-1.216.250.537	156.701.463
Maquinas y equipos	10%	1.746.704.886	-1.388.130.371	358.574.515
Equip.de comp.	20%	2.444.608.887	-2.024.810.446	419.798.441
Total		5.564.265.773	-4.629.191.354	935.074.419

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	84.783.008	0	54.429.292	30.353.716
total	84.783.008	0	54.429.292	30.353.716

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 2020 (Expresado en Guaranés)

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. Revaluó	718.781.337	-7.251.056	0	711.530.281
Reserva Legal	3.018.377.001	622.638.224	0	3.641.015.225
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	2.832.957.467	1.994.781.754	-2.832.957.467	1.994.781.754
Para Reserva lega	0	0	622.638.224	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	2.210.319.243	0
Total	16.570.115.805	2.610.168.922	-2.832.957.467	16.347.327.260

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.	11.498.070.534
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-3.037.230.170
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	8.460.840.364
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	8.460.840.364

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (EXPRESADO EN GUARANIES)

30/09/2020

	30/09/2020
Flujo de efectivo por actividades operativas	
Efectivo recibido en operaciones de cambios	15.017.951.904
Otros ingreso operativos	478.411.914
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0
Efectivo pagado en concepto de:	
Gastos financieros	-7.879.495.172
Gastos Operativos	-5.446.108.189
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	2.170.760.457
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Instituciones Financieras - Vista	1.050.951.850
Créditos Vigentes S.F.	-17.647.389
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	4.622.084
Créditos diversos	-318.324.021
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Giros y transferencias a pagar	-301.789.460
Obligaciones diversas	190.928.570
Provisiones y previsiones	169.377.498
Impuesto a la Renta	-185.897.631
Efectivo neto usado por actividades operativas	2.762.981.958
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-247.906.659
Cargos Diferidos	0
Aporte para aumento de Capital	0
Pago de dividendos	-2.210.319.243
Efectivo neto usado por actividades de inversión	304.756.056
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	304.756.056
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	15.124.513.944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	15.429.270.000