

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2017

A C T I V O		Guaraníes		P A S I V O		Guaraníes	
DISPONIBLE			13.557.325.426	OBLIGACIONES DIVERSAS			1.060.420.715
CAJA VISTA		9.400.967.904		OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINA	25.446.000		
CAJA	9.400.967.904			ACREEDORES FISCALES	4.783.494		
INSTITUCIONES FINANCIERAS		3.406.822.198		ACREEDORES SOCIALES	43.427.993		
BANCOS OFICIALES DEL PAÍS	1.799.729.509			DIVIDENDOS A PAGAR	646.586.769		
BANCOS PRIVADOS DEL PAÍS	1.234.916.287			OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	340.176.459		
ENTIDADES DE CRÉDITO NO BANCARIAS	372.176.402			PROVISIONES Y PREVISIONES			95.837.554
OTROS DOCUMENTOS PARA COMPENSAR		749.535.324		PROVISIONES	95.837.554		
CASAS DE CAMBIOS	749.535.324			TOTAL DE PASIVO			1.156.258.269
CREDITOS DIVERSOS RESIDENTES			861.329.309	P A T R I M O N I O			
CRÉDITOS DIVERSOS		861.329.309		CAPITAL INTEGRADO		10.000.000.000	
CREDITOS VENCIDOS P/INTERM. FINANC.			0	APORTES NO CAPITALIZADOS		0	
SECTOR NO FINANCIERO		0		AJUSTES AL PATRIMONIO		647.497.938	
BIENES DE USO			738.317.240	RESERVAS		2.210.524.343	
PROPIOS		738.317.240		UTILIDAD DEL EJERCICIO		1.171.958.841	
CARGOS DIFERIDOS			29.267.416	UTILIDADES ACUMULADAS		0	
MEJORAS EN PROP.DE TERCEROS		29.267.416		TOTAL DE PATRIMONIO		14.029.981.122	
TOTAL DE ACTIVO			15.186.239.391	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		15.186.239.391	

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	Gs.	24.316.351.624
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	Gs.	24.316.351.624

P E R D I D A S	Guaraníes	G A N A N C I A S	Guaraníes
PERDIDAS POR VALUACIÓN	1.632.283.169	GANANCIAS POR VALUACIÓN	5.549.605.817
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	68.554.091	DESAFECTACION DE PREVISIONES	0
PERDIDAS POR SERVICIOS	0	GANANCIAS POR SERVICIOS	257.223.507
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	3.113.992.399	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	0
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	0	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	0
PERDIDAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	3.072.153.015	GANANCIAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	3.252.112.191
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.171.958.841		
TOTAL	9.058.941.515	TOTAL	9.058.941.515

C.P. ROCIO RAMIRES TORREZ
Contadora

C.P. DAISY A. BENITES MARTINEZ
Sindico Titular

Abog. MARY A. VALDEZ GONZALEZ
Vice-Presidente

DIRECTORIO

DIRECTOR-PRESIDENTE : Sr. CESAR GUILLERMO VERA SUBELDIA
DIRECTOR-VICEPRESIDENTE : Abog. MARY ALICE VALDEZ GONZALEZ
DIRECTOR TITULAR : Sr. OSVALDO MANUEL RIOS CABAÑAS

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 30 DE JUNIO DE 2017

A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los estados financieros de Norte Cambios S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2017 serán considerados por la Asamblea General Ordinaria a realizarse en el año 2018, dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y el Artículo 1079 del Código Civil. Los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2016 fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 31 de marzo de 2017.

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: Sr. Osvaldo Manuel Rios Cabañas
Síndico Titular : C.P. Daisy Alicia Benites Martinez

C) INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

c.1) Valuación de la moneda extranjera

Moneda	Tasa	Real	Valor
Dólar Americano	5.559,67	Real	1.681,49
Yen Japonés	49,47	Peso Argentino	335,33
Libra Esterlina	7.224,24	Dólar Canadiense	4.281,94
Franco Suizo	5.800,99	Peso Uruguayo	195,90
Euro	6.345,25	Peso Chileno	8,38

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaranies
Activos totales en Mon.Extranj.	1.657.689,51	9.216.206.638
Pasivos totales en Mon.Extranj.	0,00	0
Posición comprada en M/E	1.657.689,51	9.216.206.638

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	3.804.331.514	0	684.272,90
Peso Argentino	7.562.134	0	22.551,32
Real	606.536.631	0	360.713,79
Otros	4.797.776.359	0	862.960,64
TOTAL	9.216.206.638	0	1.657.689,51

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 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%	1.302.887.027	-1.018.250.428	284.636.599
Maquinas y equipos	10%	1.486.225.615	-1.144.118.678	342.106.937
Equip.de comp.	20%	1.736.849.963	-1.625.276.259	111.573.704
Total		4.525.962.605	-3.787.645.365	738.317.240

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	30.691.316	0	1.423.900	29.267.416
total	30.691.316	0	1.423.900	29.267.416

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 30/06/2017 (Expresado en Guaranies)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
	Capital Integrado	9.560.000.000	440.000.000	0
Aportes no Capitalizados	1.027.440	0	-1.027.440	0
Ajustes al Patrimonio Res. Revaluó	631.950.043	15.547.895	0	647.497.938
Reserva Legal	1.920.482.014	290.042.329	0	2.210.524.343
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	1.375.601.658	1.171.958.841	-1.375.601.658	1.171.958.841
Para Reserva lega	0	0	-290.042.329	0
Dividendos a pagar	0	0	-646.586.769	0
Aporte por aumento de capital	0	0	-438.972.560	0
Total	13.489.061.155	1.917.549.065	-1.376.629.098	14.029.981.122

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.	5.549.605.817
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	1.632.283.169
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	7.181.888.986
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	7.181.888.986

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.

C.P. ROCIO RAMIRES TORREZ
Contadora

C.P. DAISY A. BENITES MARTINEZ
Síndico Titular

Abog. MARY A. VALDEZ GONZALEZ
Vice-Presidente

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.

AL 30 DE JUNIO DE 2017 (EXPRESADO EN GUARANIES)

30/06/2017

Flujo de efectivo por actividades operativas	
Efectivo recibido en operaciones de cambios	8.801.718.008
Otros ingreso operativos	257.223.507
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0
Efectivo pagado en concepto de:	
Gastos financieros	-4.772.990.275
Gastos Operativos	-3.039.691.051
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	1.246.260.189
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Instituciones Financieras - Vista	-806.993.129
Créditos Vigentes S.F.	-396.064.416
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	68.340.000
Créditos diversos	-649.735.117
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Giros y transferencias a pagar	-1.359.551
Obligaciones diversas	296.145.734
Provisiones y provisiones	65.210.554
Impuesto a la Renta	-50.106.634
Efectivo neto usado por actividades operativas	-228.302.370
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-110.216.931
Cargos Diferidos	-30.691.316
Aporte para aumento de Capital	0
Pago de dividendos	0
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-369.210.617
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-369.210.617
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	9.770.178.521
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	9.400.967.904

C.P. ROCIO RAMIREZ TORREZ
Contadora

C.P. DAISY A. BENITES MARTINEZ
Sindico Titular

Abog. MARY A. VALDEZ GONZALEZ
Vice-Presidente