

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ACTIVO		Guaraníes		PASIVO		Guaraníes	
DISPONIBLE			16,840,678,623	OBLIGACIONES DIVERSAS			348,970,400
CAJA VISTA		16,815,073,765		OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	286,290,909		
CAJA	16,815,073,765			ACREEDORES FISCALES	5,054,285		
INSTITUCIONES FINANCIERAS		25,604,858		ACREEDORES SOCIALES	57,625,206		
BANCOS OFICIALES DEL PAÍS	0			DIVIDENDOS A PAGAR	-		
BANCOS PRIVADOS DEL PAÍS	0			OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	-		
ENTIDADES DE CRÉDITO NO BANCARIAS	25,604,858			PROVISIONES Y PREVISIONES			35,636,000
OTROS DOCUMENTOS PARA COMPENSAR		0		PROVISIONES	35,636,000		
CASAS DE CAMBIOS	0			TOTAL DE PASIVO			384,606,400
CREDITOS DIVERSOS RESIDENTES		278,809,884	278,809,884	PATRIMONIO			
CRÉDITOS DIVERSOS	278,809,884			CAPITAL INTEGRADO		10,000,000,000	
CREDITOS VENCIDOS P/INTERM. FINANC.			0	APORTES NO CAPITALIZADOS			0
SECTOR NO FINANCIERO		0		AJUSTES AL PATRIMONIO		718,781,337	
BIENES DE USO			874,608,503	RESERVAS		3,641,015,225	
PROPIOS		874,608,503		RESULTADOS DEL EJERCICIO		3,269,497,916	
CARGOS DIFERIDOS			19,803,868	RESULTADOS ACUMULADOS			0
MEJORAS EN PROP. DE TERCEROS		19,803,868		TOTAL DE PATRIMONIO			17,629,294,478
TOTAL DE ACTIVO			18,013,900,878	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			18,013,900,878

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	4,318,205,646	GANANCIAS POR VALUACIÓN	16,404,477,139
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	0	DESAFECTACION DE PREVISIONES	13,950,000
PERDIDAS POR SERVICIOS	1,021,820	GANANCIAS POR SERVICIOS	617,994,778
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	7,864,315,333	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	0
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	8,013,698	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	5,614,940
PERDIDAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	6,071,610,051	GANANCIAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	4,490,627,607
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,269,497,916	TOTAL	21,532,664,464
TOTAL	21,532,664,464		

ROCIO RAMIREZ TORRES
Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2021.02.15 11:53:47
-03'00'

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Firmado digitalmente por
LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.02.15 12:12:42
-03'00'

DIRECTORIO

DIRECTOR-PRESIDENTE	: Sr. CESAR GUILLERMO VERA SUBELDIA
DIRECTOR-VICEPRESIDENTE	: Lic. LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
DIRECTOR TITULAR	: Sr. JAVIER ANTONIO ZARATE MALDONADO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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° 723/93, 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) Nómina de la Dirección y el Personal Superior

Presidente: Sr. Cesar Guillermo Vera Subeldía
Vice Presidente: Lic. Laura Mabel Arredondo Lugo
Director Titular: Sr. Javier Antonio Zarate Maldonado
Síndico 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	Equivalencia
Dólar Americano	6,900.11	Real	1,329.83
Yen Japonés	66.93	Peso Argentino	82.00
Libra Esterlina	9,378.63	Peso Colombiano	2.00
Franco Suizo	7,813.28	Peso Uruguayo	163.20
Dólar Canadiense	5,399.57	Peso Boliviano	1,009.88
Puro	8,476.10	Peso Chileno	9.73

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dólares US\$	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon. Extranj.	1,921,099.42	13,255,797,286
Pasivos totales en Mon Extranj.	0.00	0
Posición comprada en M/E.	1,921,099.42	13,255,797,286

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dólares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	3,213,380,557	0	755,869.19
Peso Argentino Efectivo	28,271,222	0	4,097.21
Real Efectivo	7,484,165,977	0	1,084,644.44
Otros	736,973,943	-209,196,409	76,488.57
TOTAL	13,464,993,699	-209,196,409	1,921,099.42

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 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%	1,374,162,384	-1,237,612,401	136,549,983
Maquinas y equipos	10%	1,770,351,567	-1,407,648,512	362,706,025
Equip.de comp.	20%	2,456,490,533	-2,081,138,038	375,352,495
Total		3,601,007,484	-4,726,398,951	874,608,503

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	84,783,006	0	64,979,140	19,803,868
Total	84,783,006	0	64,979,140	19,803,868

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 2020 (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. Revaluó	718,781,337	0	0	718,781,337
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	3,269,497,916	-2,832,957,467	3,269,497,916
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	3,892,136,140	-2,832,957,467	17,629,294,478

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.	16,404,477,139
Pérdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-1,316,205,646
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	12,086,271,493
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	12,086,271,493

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: 2021.02.15 11:54:48 -03'00'

LAURA MABEL ARREDONDO LUGO

Firmado digitalmente por LAURA MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.02.15 12:13:40 -03'00'

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (EXPRESADO EN GUARANIES)

	31/12/2020
Flujo de efectivo por actividades operativas	
Efectivo recibido en operaciones de cambios	20,895,104,746
Otros ingreso operativos	637,559,718
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0
Efectivo pagado en concepto de:	
Gastos financieros	-10,389,815,697
Gastos Operativos	-7,589,614,673
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	3,553,234,094
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Instituciones Financieras - Vista	1,046,759,426
Créditos Vigentes S.F.	15,810,193
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	4,622,084
Créditos diversos	-112,515,172
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Giros y transferencias a pagar	-156,770,532
Obligaciones diversas	-46,003,072
Provisiones y provisiones	-1,663,000
Impuesto a la Renta	-125,197,643
Efectivo neto usado por actividades operativas	4,178,276,378
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-277,397,314
Cargos Diferidos	0
Aporte para aumento de Capital	0
Pago de dividendos	-2,210,319,243
Efectivo neto usado por actividades de inversión	1,690,559,821
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	1,690,559,821
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	15,124,513,944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	16,815,073,765

ROCIO
RAMIREZ
TORRES

Firmado digitalmente por
ROCIO RAMIREZ TORRES
Fecha: 2021.02.15
11:55:06 -03'00'

LAURA MABEL
ARREDONDO LUGO

Firmado digitalmente por LAURA
MABEL ARREDONDO LUGO
Fecha: 2021.02.15 12:17:49
-03'00'