

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2020

ACTIVO		Guaraníes		PASIVO		Guaraníes	
DISPONIBLE			15,838,415,309	OBLIGACIONES DIVERSAS		2,885,006,637	
CAJA VISTA		11,758,401,553		OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	162,558,940		
CAJA	11,758,401,553			ACREEDORES FISCALES	5,034,877		
INSTITUCIONES FINANCIERAS		4,080,013,756		ACREEDORES SOCIALES	43,747,545		
BANCOS OFICIALES DEL PAÍS	0			DIVIDENDOS A PAGAR	2,099,803,281		
BANCOS PRIVADOS DEL PAÍS	4,029,656,829			OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	573,861,994		
ENTIDADES DE CRÉDITO NO BANCARIAS	50,356,927			PROVISIONES Y PREVISIONES		141,866,222	
OTROS DOCUMENTOS PARA COMPENSAR		0		PROVISIONES	141,866,222		
CASAS DE CAMBIOS	0			TOTAL DE PASIVO		3,026,872,859	
CREDITOS DIVERSOS RESIDENTES		817,862,277	817,862,277	PATRIMONIO			
CRÉDITOS DIVERSOS	817,862,277			CAPITAL INTEGRADO		10,000,000,000	
CREDITOS VENCIDOS P/INTERM. FINANC.			0	APORTES NO CAPITALIZADOS		0	
SECTOR NO FINANCIERO		0		AJUSTES AL PATRIMONIO		720,344,702	
BIENES DE USO			862,245,628	RESERVAS		3,641,015,225	
PROPIOS		862,245,628		RESULTADOS DEL EJERCICIO		181,743,840	
CARGOS DIFERIDOS			51,453,412	RESULTADOS ACUMULADOS		0	
MEJORAS EN PROP.DE TERCEROS		51,453,412		TOTAL DE PATRIMONIO		14,543,103,767	
TOTAL DE ACTIVO			17,569,976,626	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		17,569,976,626	

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	1,367,614,284	GANANCIAS POR VALUACIÓN	4,098,388,145
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	0	DESAFECTACION DE PREVISIONES	13,950,000
PERDIDAS POR SERVICIOS	483,120	GANANCIAS POR SERVICIOS	221,021,079
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	1,953,728,535	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	0
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	0	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	972,410
PERDIDAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	2,275,347,284	GANANCIAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	1,444,585,429
RESULTADO DEL EJERCICIO	181,743,840		
TOTAL	5,778,917,063	TOTAL	5,778,917,063

DIRECTORIO

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO 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 Integradado : 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 Martinez

C) INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS
c.1) Valuación de la moneda extranjera

Moneda	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Dólar Americano	6,563.00	1,265.16
Yen Japonés	60.94	101.93
Libra Esterlina	8,154.53	1.62
Franco Suizo	6,805.97	154.88
Dólar Canadiense	4,646.70	959.63
Euro	7,219.96	7.71

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,716,262.78	11,263,832,632
Pasivos totales en Mon Extranj.	0.00	0
Posición comprada en M/E	1,716,262.78	11,263,832,632

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	5,207,916,257	0	793,526.78
Peso Argentino Efectivo	24,464,526	0	3,727.64
Real Efectivo	4,508,831,054	0	687,007.63
Otros	1,647,827,292	-125,206,497	232,000.73
TOTAL	11,389,039,129	-125,206,497	1,716,262.78

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%	1,362,048,719	-1,198,776,648	163,272,071
Maquinas y equipos	10%	1,727,611,382	-1,363,030,279	364,581,103
Equip.de comp.	20%	2,290,549,176	-1,956,156,722	334,392,454
Total		5,380,209,277	-4,517,963,649	862,245,628

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en Inst. en inmuebles arrendados	84,783,008	0	33,329,596	51,453,412
Total	84,783,008	0	33,329,596	51,453,412

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 31/03/2020 (Expresado en Guaraníes)

Concepto	saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital Integradado	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	1,563,365	0	720,344,702
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	181,743,840	-2,832,957,467	181,743,840
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	805,945,429	-2,832,957,467	14,543,103,767

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 en 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.	4,098,388,145
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-1,367,614,284
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	2,730,773,861
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	2,730,773,861

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 SITUACION PATRIMONIAL

AL 31 DE MARZO DE 2020 (EXPRESADO EN GUARANIES)

31/03/2020

Flujo de efectivo por actividades operativas	
Efectivo recibido en operaciones de cambios	5,542,973,574
Otros ingreso operativos	235,943,489
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0
Efectivo pagado en concepto de:	
Gastos financieros	-3,642,961,568
Gastos Operativos	-1,910,560,353
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	225,395,142
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Instituciones Financieras - Vista	-3,007,649,472
Créditos Vigentes S.F.	15,810,193
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	1,548,386
Créditos diversos	-727,910,705
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Giros y transferencias a pagar	-280,502,501
Obligaciones diversas	513,961,853
Provisiones y previsiones	58,786,417
Impuesto a la Renta	-110,515,962
Efectivo neto usado por actividades operativas	-3,311,076,649
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-55,035,742
Cargos Diferidos	0
Aporte para aumento de Capital	0
Pago de dividendos	0
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-3,366,112,391
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-3,366,112,391
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	15,124,513,944
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	11,758,401,553