

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

ACTIVO		Guaraníes		PASIVO		Guaraníes	
DISPONIBLE			13,707,502,783	OBLIGACIONES DIVERSAS			289,129,684
CAJA VISTA		11,773,620,868		OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	30,950,705		
CAJA	11,773,620,868			ACREEDORES FISCALES	4,288,127		
INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,722,730,934		ACREEDORES SOCIALES	44,773,466		
BANCOS OFICIALES DEL PAÍS	0			DIVIDENDOS A PAGAR	-		
BANCOS PRIVADOS DEL PAÍS	1,509,277,527			OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	209,117,386		
ENTIDADES DE CRÉDITO NO BANCARIAS	213,453,407			PROVISIONES Y PREVISIONES			206,453,895
OTROS DOCUMENTOS PARA COMPENSAR		211,150,981		PROVISIONES	206,453,895		
CASAS DE CAMBIOS	211,150,981			TOTAL DE PASIVO			495,583,579
CREDITOS DIVERSOS RESIDENTES		433,750,304	433,750,304	PATRIMONIO			
CRÉDITOS DIVERSOS	433,750,304			CAPITAL INTEGRADO			10,000,000,000
CREDITOS VENCIDOS P/INTERM. FINANC.			0	APORTES NO CAPITALIZADOS			0
SECTOR NO FINANCIERO		0		AJUSTES AL PATRIMONIO			699,522,627
BIENES DE USO			884,109,058	RESERVAS			3,018,377,001
PROPIOS		884,109,058		RESULTADOS DEL EJERCICIO			827,335,260
CARGOS DIFERIDOS			15,456,322	RESULTADOS ACUMULADOS			0
MEJORAS EN PROP.DE TERCEROS		15,456,322		TOTAL DE PATRIMONIO			14,545,234,888
TOTAL DE ACTIVO			15,040,818,467	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			15,040,818,467

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	Gs.	15,418,262,097
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	Gs.	15,418,262,097

PERDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
PERDIDAS POR VALUACIÓN	2,532,194,255	GANANCIAS POR VALUACIÓN	13,779,969,165
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD	0	DESAFECTACION DE PREVISIONES	0
PERDIDAS POR SERVICIOS	5,899,966	GANANCIAS POR SERVICIOS	445,682,101
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	5,737,461,280	OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	0
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	0	GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	128,499
PERDIDAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	8,031,164,598	GANANCIAS OPERATIVAS POR CAMBIO Y ARBITRAJE	2,908,275,594
RESULTADO DEL EJERCICIO	827,335,260		
TOTAL	17,134,055,359	TOTAL	17,134,055,359

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 30 DE SETIEMBRE DE 2019
A) CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los Estados Financieros de Norte Cambios SAECA del ejercicio 2019 serán considerados por la asamblea ordinaria de accionistas 2020, 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 Martinez

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

Moneda	Tasa	Real	Valor
Dolar Americano	6.380.13	Real	1,531.66
Yen Japonés	59.05	Peso Argentino	110.82
Libra Esterlina	7,848.84	Peso Colombiano	1.84
Franco Suizo	6,396.76	Peso Uruguayo	172.90
Dolar Canadiense	4,819.56	Peso Boliviano	930.05
Euro	6,957.53	Peso Chileno	8.77

c.2) Posición en Moneda extranjera

Concepto	Importe arbitr. a Dolares USA	Importe Equiv. en Guaraníes
Activos totales en Mon.Extranj.	1,676,547.04	10,696,588,059
Pasivos totales en Mon.Extranj.	0.00	0
Posición comprada en M/E	1,676,547.04	10,696,588,059

MONEDA	POSICION		Arbitrada a Dolares
	Comprada	Vendida	
USD Efectivo	6,660,931,515	0	1,044,011.88
Peso Argentino Efectivo	13,783,349	0	2,160.36
Real Efectivo	3,117,813,047	0	488,675.47
Otros	890,152,443	13,907,705	139,519.48
TOTAL	10,682,680,354	13,907,705	1,676,547.04

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

Concepto	Tasa de deprec. en% A.	valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable
Muebles y útiles	10%	1,357,663,752	-1,166,547,485	191,116,267
Maquinas y equipos	10%	1,638,275,882	-1,328,033,833	310,242,049
Equip.de comp.	20%	2,243,295,797	-1,860,545,065	382,750,742
Total		5,239,235,431	-4,355,126,373	884,109,058

c.9) Cargos Diferidos

Concepto	Saldo neto inicial	aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Mejoras en inst. en inmuebles arrendados	30,691,316	0	15,234,994	15,456,322
total	30,691,316	0	15,234,994	15,456,322

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 30/09/2019 (Expresado en Guaraníes)				
Concepto	saldo al inicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre
	del ejercicio			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. Revalúo	690,103,358	9,419,269	0	699,522,627
Reserva Legal	2,574,941,982	443,435,019	0	3,018,377,001
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Utilidad del Ejercicio	1,982,722,250	827,335,260	-1,982,722,250	827,335,260
Para Reserva lega	0	0	443,435,019	0
Aporte por aumento de capital	0	0	0	0
Dividendos a pagar	0	0	1,539,287,237	0
Total	15,247,767,590	1,280,189,548	-1,982,722,250	14,545,234,888

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.	13,779,969,165
Perdidas por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M/E.	-2,532,194,255
Diferencia de cambio neto sobre Activos y Pasivos en M/E.	11,247,774,910
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en M/E.	11,247,774,910

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 30 DE SETIEMBRE DE 2019 (EXPRESADO EN GUARANIES)

30/09/2019

Flujo de efectivo por actividades operativas	
Efectivo recibido en operaciones de cambios	16,688,244,759
Otros ingreso operativos	445,810,600
Efectivo generado (usado) por otras actividades	0
Efectivo pagado en concepto de:	
Gastos financieros	-10,563,358,853
Gastos Operativos	-5,597,593,813
Resultado en operaciones antes de los cambios de activos operativos	973,102,693
(Aumento) Disminución de activos operativos	
Instituciones Financieras - Vista	-655,833,574
Créditos Vigentes S.F.	-196,150,981
Créditos Vencidos p/ Interm Financ.	6,254,640
Créditos diversos	-94,137,655
(Aumento) Disminución de pasivos operativos	
Giros y transferencias a pagar	-115,685,138
Obligaciones diversas	145,565,029
Provisiones y provisiones	122,607,396
Impuesto a la Renta	-175,839,636
Efectivo neto usado por actividades operativas	9,882,774
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Adquisición de bienes de uso	-146,404,287
Cargos Diferidos	0
Aporte para aumento de Capital	0
Pago de dividendos	-1,539,287,231
Efectivo neto usado por actividades de inversión	-1,675,808,744
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-1,675,808,744
Efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	13,449,429,612
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	11,773,620,868