

**FINANCIERA PARAGUAYO
JAPONESA S.A.E.C.A.**

**INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES POR EL
EJERCICIO FINALIZADO EL 31
DE DICIEMBRE DE 2019
COMPARATIVO AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2018**

FEBRERO DE 2020

FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES POR EL EJERCICIO FINALIZADO
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

FEBRERO DE 2019

CONTENIDO

I. Informe de auditoría

- Dictamen de los auditores independientes

II. Estados Contables

- Estado de Situación Patrimonial
- Estado de Resultados
- Estado de Evolución del Patrimonio Neto
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos
- Notas a los Estados Contables

I. INFORME DE AUDITORÍA

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores

Presidente y Miembros del Directorio de

FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.

Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.**, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, y sus correspondientes Estados de Resultados, sus Estados de Variación del Patrimonio Neto y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios finalizados en esas fechas; incluyendo sus correspondientes Notas a los Estados Contables.

Responsabilidad del Directorio sobre los estados financieros

El Directorio de **FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.**, es responsable de la preparación y presentación razonable de los referidos estados financieros de acuerdo con las normas contables y reglamentaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay; tal como se describe en la Nota b.2 a los estados financieros. Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de los mismos de forma tal que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y la determinación de estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor y Alcance

Nuestra responsabilidad como auditores independientes es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con los estándares de auditoría establecidos en el "Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras", aprobados por la Superintendencia de Bancos, (Resolución N° 313/01); y de conformidad con los estándares de auditoría reglamentados por la Comisión Nacional de Valores (Anexo D Título 21 de la Resolución N° 01/2019) y Normas de Auditoría emitidas por el Consejo de Contadores del Paraguay. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos; que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están exentos de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencias acerca de los importes y las aseveraciones y revelaciones adecuadas efectuadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error.

Al efectuar estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera lo adecuado del sistema de control interno para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la misma. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas; la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio, y la evaluación de la correcta presentación de los mismos tomados en su conjunto. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para sustentar, con una base razonable, nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo N° 1 presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de **FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA S.A.E.C.A.** al 31 de diciembre de 2019 y 2018; los resultados de sus operaciones; las variaciones del patrimonio neto y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por el Banco Central del Paraguay y Comisión Nacional de Valores, tal como se mencionan en la Nota b.2 a los estados financieros.

Asunción, Paraguay
19 de febrero de 2020

Gerardo R. Ruiz Godoy
Socio
PCG Auditores - Consultores
Reg. SB. SG. N° 00201/2009
Reg. Prof. CCP N° F-42