

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
(Institución Pública de Crédito)
(San Salvador, República de El Salvador)

Informe de los Auditores Independientes
sobre Procedimientos Aplicados

Correspondiente a los Estados Financieros
al 31 de Marzo de 2016



KPMG, S.A.
Calle Loma Linda N° 266,
Colonia San Benito
San Salvador, El Salvador
Teléfono: (503) 2213-8400
Fax: (503) 2245-3070
kca.kpmg.com

San Salvador, 26 de abril de 2016

Licenciada
Marina Mélida Mancía
Presidenta
Banco de Desarrollo de El Salvador
Presente

Estimada Licenciada Mancía:

Este informe presenta los resultados de los procedimientos aplicados a los estados financieros del Banco de Desarrollo de El Salvador (el Banco), con fecha de referencia al 31 de marzo de 2016.

1. Objetivos de la Auditoría

Los objetivos principales de la auditoría son los siguientes:

- i. Emitir una opinión de auditoría sobre los estados financieros del Banco de Desarrollo de El Salvador al y por el año que terminará el 31 de diciembre de 2016.
- ii. Presentar informe de procedimientos aplicados a los estados financieros al 31 de marzo de 2016.
- iii. Emitir un informe de revisión intermedia al 30 de junio de 2016.
- iv. Presentar informe que contenga la evaluación del tercer trimestre de 2016.

2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2016

Como parte de los objetivos de auditoría anteriormente mencionados, aplicamos ciertos procedimientos a los estados financieros al 31 de marzo de 2016 proporcionados por la Administración del Banco. Debido a que dichos procedimientos no constituyen una auditoría ni una revisión hecha de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Revisión de Información Financiera, no expresamos seguridad alguna. Este trabajo se realiza con el único fin de brindar apoyo al Banco en la presentación de los estados financieros al 31 de marzo de 2016 en el marco de la auditoría de los estados financieros anuales del Banco, y los procedimientos que realizamos fueron los siguientes:

- i. Lectura del balance general, estado de resultados y las notas al 31 de marzo de 2016 y comparación analítica con estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2015.
- ii. Comparación de los estados financieros entre sí y sus notas.
- iii. Verificación de la consistencia en la aplicación de los criterios contables en la preparación de la información financiera antes referida.



3. Resultados de los Procedimientos Aplicados

El balance general del Banco al 31 de marzo de 2016 y su correspondiente estado de resultados por el trimestre finalizado en esa fecha, sobre los cuales aplicamos los procedimientos mencionados en el numeral anterior, se presentan a continuación:

Balance General Intermedio
(No auditado)

Al 31 de marzo de 2016

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	31 de marzo de 2016
<u>Activos</u>	
Activos de intermediación:	<u>535,969.9</u>
Caja y bancos	39,502.9
Inversiones financieras (neto)	119,047.9
Cartera de préstamos (neto)	<u>377,419.1</u>
Otros activos:	<u>24,694.6</u>
Derechos y participaciones	11,023.5
Diversos (neto)	10,405.1
Bienes muebles y otros (neto)	3,266.0
Total activos	<u><u>560,664.5</u></u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>	
Pasivos de intermediación:	<u>323,639.9</u>
Préstamos del Banco Central de Reserva de El Salvador	80,120.3
Préstamos de otros bancos	214,097.0
Títulos de emisión propia	<u>29,422.6</u>
Otros pasivos:	<u>13,608.6</u>
Fondos en administración	9,851.6
Otros pasivos	3,757.0
Total pasivos	<u><u>337,248.5</u></u>
Patrimonio:	
Aporte inicial	203,346.1
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio ganado	<u>20,069.9</u>
Total patrimonio	<u><u>223,416.0</u></u>
Total pasivos y patrimonio	<u><u>560,664.5</u></u>



Estado de Resultados Intermedio
(No auditado)

Por el periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2016

(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	De enero a marzo de 2016
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	4,943.3
Comisiones y otros ingresos financieros	163.5
Reportos y operaciones bursátiles	374.1
Intereses de inversiones	601.2
Utilidad en venta de títulos valores	9.4
Intereses sobre depósitos	72.0
Total ingresos de operación	<u>6,163.5</u>
Costos de operación:	
Títulos de emisión propia	375.0
Intereses sobre préstamos	2,418.5
Comisiones y otros	433.7
Total costos de operación	<u>3,227.2</u>
Reservas de saneamiento	241.0
Utilidad antes de gastos	<u>2,695.3</u>
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	977.0
Generales	478.5
Depreciaciones y amortizaciones	102.1
Total gastos de operación	<u>1,557.6</u>
Utilidad de operación	<u>1,137.7</u>
Otros gastos:	
Dividendos	
Otros (gastos) ingresos	150.8
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>1,288.5</u>
Menos: impuesto sobre la renta	325.8
Contribución especial	71.7
Utilidad neta	<u>891.0</u>

Como resultado de los procedimientos aplicados, no identificamos asuntos que deben ser llevados a su atención, excepto lo siguiente:

Nota 1. Los "Derechos y Participaciones" al 31 de marzo de 2016 incluyen la participación en el Fideicomiso de Desarrollo del Sistema de Garantías Recíprocas (FDSGR) de US\$4,845.0 miles, al cual se le ha constituido una reserva de US\$1,821.5 miles por posible deterioro o pérdida de valor, resultando en un saldo neto de US\$3,023.5 miles y representa el valor probable de recuperación o tenencia de esta participación. La reserva se constituyó en el 2010, por lo tanto es necesario que la Administración del Banco evalúe y determine la suficiencia de dicha reserva, tomando en consideración los términos legales de constitución del Fideicomiso. Se debe documentar este razonamiento y de concluir que se requiere aumento de la reserva proceder al respectivo registro contable en el presente período.



Este reporte es para información y uso de la Administración de Banco de Desarrollo de El Salvador, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito ni distribuido a terceros.

KPMG, S.A.
Registro N° 422

Ciro Rómulo Mejía González
Socio
Registro N° 2234

