

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 30 de Septiembre de 2016

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

Índice del Contenido

1. Objetivos de la Auditoría
 2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2016
 3. Resultados de los Procedimientos Aplicados
-



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, 21 de octubre de 2016

Licenciada
Marina Mérida 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 30 de septiembre 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 y 30 de septiembre de 2016.
- iii. Emitir un informe de revisión intermedia al 30 de junio de 2016.

2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2016

Como parte de los objetivos de auditoría anteriormente mencionados, aplicamos ciertos procedimientos a los estados financieros al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2016 y comparación analítica con estados financieros intermedios al 30 de junio de 2016 y al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2016 y su correspondiente estado de resultados por el período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2016, sobre los cuales aplicamos los procedimientos mencionados en el numeral anterior, se presentan a continuación:

Balance General Intermedio

(No auditado)

Al 30 de septiembre de 2016

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

	30 de Septiembre de 2016
<u>Activos</u>	
Activos de intermediación:	554,618.1
Caja y bancos	46,605.0
Inversiones financieras (neto)	118,335.3
Cartera de préstamos (neto)	389,677.8
Otros activos:	26,530.2
Derechos y participaciones	10,023.5
Diversos (neto)	13,146.2
Bienes muebles y otros (neto)	3,360.5
Total activos	581,148.3
<u>Pasivos y Patrimonio</u>	
Pasivos de intermediación:	343,912.6
Préstamos del Banco Central de Reserva de El Salvador	75,329.4
Préstamos de otros bancos	258,583.2
Títulos de emisión propia	10,000.0
Otros pasivos:	11,967.2
Fondos en administración	9,961.8
Otros pasivos	2,005.4
Total pasivos	355,879.8
Patrimonio:	
Aporte inicial	203,346.1
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio ganado	21,922.4
Total patrimonio	225,268.5
Total pasivos y patrimonio	581,148.3

**Estado de Resultados Intermedio**

(No auditado)

Por el período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2016

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

	De enero a septiembre de 2016
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	15,377.3
Comisiones y otros ingresos financieros	1,333.0
Intereses de inversiones	1,881.7
Intereses sobre depósitos	431.8
Total ingresos de operación	<u>19,023.8</u>
Costos de operación:	
Títulos de emisión propia	776.8
Intereses sobre préstamos	8,651.2
Comisiones y otros	682.1
Total costos de operación	<u>10,110.1</u>
Reservas de saneamiento	<u>727.9</u>
Utilidad antes de gastos	<u>8,185.8</u>
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	2,944.5
Generales	1,364.0
Depreciaciones y amortizaciones	325.2
Total gastos de operación	<u>4,633.7</u>
Utilidad de operación	<u>3,552.1</u>
Otros gastos:	
Dividendos	42.6
Otros (gastos) ingresos	187.8
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>3,782.5</u>
Menos: impuesto sobre la renta	892.5
Contribución especial	146.5
Utilidad neta	<u><u>2,743.5</u></u>

Como resultado de los procedimientos aplicados, identificamos el siguiente asunto que debe ser llevado a su atención:

Nota 1. Con fecha 12 de agosto del año 2016 la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador en sesión 28/2016 autorizó transferencia de recursos reembolsables a favor del Fondo de Desarrollo Económico por US\$2,458,531, la cual ha sido registrada en los estados financieros y se refleja al cierre del mes de septiembre 2016 dentro de otras cuentas por cobrar.

Con fecha 3 de julio del año 2015 la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador en sesión 20/2015 autorizó transferencia a favor del Fondo de Desarrollo Económico por un monto de US\$2,050,000, la cual fue registrada en el mes de julio 2015, dentro de los activos de intermediación como cartera de préstamos. En consecuencia, existe una inconsistencia en el registro de dicha operación entre los diferentes períodos.

Fuimos informados que la Administración del Banco se encuentra realizando el análisis y valoración correspondiente para determinar en qué rubro dentro del estado financiero deben reflejarse las operaciones en mención para que se presenten de manera consistente, lo anterior antes del cierre contable anual.



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



Ciró Rómulo Mejía González
Socio
Registro N° 2234