

FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
(Patrimonio Especial con Finalidades Específicas)
(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

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
(Patrimonio Especial con Finalidades Especificas)
(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 Mélida Mancía
Presidenta de Banco de Desarrollo de El Salvador,
Administrador del Fondo de Desarrollo Económico
Presente

Estimada Licenciada Mancía:

Este informe presenta los resultados de los procedimientos aplicados a los estados financieros del Fondo de Desarrollo Económico (el Fondo), 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 Fondo de Desarrollo Económico 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 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 Fondo. 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 Fondo 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 Fondo, 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 Fondo 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>Activo</u>	
Activos de operación:	<u>59,870.5</u>
Caja y bancos	4,873.6
Inversiones financieras (neto)	2,440.9
Cartera de préstamos (neto)	<u>52,556.0</u>
Otros activos:	<u>337.7</u>
Bienes recibidos en pago (neto)	189.0
Diversos (neto)	<u>148.7</u>
Activo fijo	
Bienes inmuebles, muebles y otros a su valor neto	<u>1,435.8</u>
Total activo	<u><u>61,644.0</u></u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>	
Pasivos de operación:	
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	<u>4,293.3</u>
Otros pasivos:	<u>543.0</u>
Cuentas por pagar	456.5
Provisiones	76.5
Diversos	10.0
Total pasivo	<u>4,836.3</u>
Patrimonio:	
Capital del Fondo	54,989.7
Resultados acumulados	<u>1,818.0</u>
Total patrimonio	<u>56,807.7</u>
Total pasivo y patrimonio	<u><u>61,644.0</u></u>



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	2,949.8
Comisiones y otros ingresos de préstamos	2.3
Intereses sobre inversiones	91.3
Intereses sobre depósitos	15.6
Total ingresos de operación	<u>3,059.0</u>
Costos de operación:	
Intereses sobre préstamos	58.7
Comisiones y otros	0.3
Total costos de operación	<u>59.0</u>
Reservas de saneamiento	<u>908.9</u>
Utilidad antes de gastos	<u>2,091.1</u>
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	911.0
Generales	287.8
Depreciaciones y amortizaciones	102.3
Total gastos de operación	<u>1,301.1</u>
Otros ingresos (neto)	<u>389.6</u>
Utilidad neta	<u><u>1,179.6</u></u>

Como resultado de los procedimientos aplicados, no identificamos asuntos que consideremos deben ser llevados a su atención.

Este reporte es para información y uso de la Administración del Fondo de Desarrollo Económico, 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

