

**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 2017

---

**FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO**  
**(Patrimonio Especial con Finalidades Específicas)**  
(San Salvador, República de El Salvador)

**Índice a los Estados Financieros**  
**30 de septiembre de 2017**

---

|   | <b>N° Páginas</b> |
|---|-------------------|
| 1. Objetivos de la Auditoría  | 1                 |
| 2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros<br>al 30 de septiembre de 2017 | 1                 |
| 3. Resultados de los Procedimientos Aplicados   | 2                 |



**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, 24 de octubre de 2017

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 2017.

## **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 2017.
- ii. Presentar informe de procedimientos aplicados a los estados financieros al 31 de marzo y 30 de septiembre de 2017.
- iii. Emitir un informe revisión intermedia al 30 de junio de 2017.

## **2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2017**

Como parte de los objetivos de auditoría anteriormente mencionados, aplicamos ciertos procedimientos a los estados financieros al 30 de septiembre de 2017 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 2017 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 2017 y comparación analítica con estados financieros intermedios al 30 de junio de 2017 y al 30 de septiembre de 2016.
- 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 2017 y su correspondiente estado de resultados por el período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017, 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 2017

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

---

|  | <b>30 de<br/>septiembre<br/>de 2017</b> |
|--|---|
| <b><u>Activo</u></b>                             |   |
| Activos de operación:                            | <u>59,642.7</u>                         |
| Caja y bancos                                    | 10,775.8                                |
| Inversiones financieras (neto)                   | 893.6                                   |
| Cartera de préstamos (neto)                      | <u>47,973.3</u>                         |
| Otros activos:                                   | <u>1,785.5</u>                          |
| Diversos (neto)                                  | 191.6                                   |
| Bienes recibidos en pago (neto)                  | 189.0                                   |
| Bienes muebles y otros (neto)                    | <u>1,404.9</u>                          |
| <b>Total activo</b>                              | <u><u>61,428.2</u></u>                  |
| <b><u>Pasivo y Patrimonio</u></b>                |   |
| Pasivos de operación:                            |   |
| Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador | <u>3,792.7</u>                          |
| Otros pasivos:                                   |   |
| Cuentas por pagar                                | 596.0                                   |
| Provisiones                                      | 83.7                                    |
| Diversos   | <u>7.2</u>                              |
| <b>Total pasivo</b>                              | <u>4,479.6</u>                          |
| Patrimonio:                                      |   |
| Capital del Fondo                                | 55,000.0                                |
| Resultados acumulados                            | <u>1,948.6</u>                          |
| <b>Total patrimonio</b>                          | <u>56,948.6</u>                         |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>                 | <u><u>61,428.2</u></u>                  |



**Estado de Resultados Intermedio**  
(No auditado)

Por el período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017

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

|  | <b>De enero a<br/>septiembre<br/>de 2017</b> |
|--|--|
| <b>Ingresos de operación:</b>            |  |
| Intereses de préstamos                   | 2,799.7                                      |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos | 1.9  |
| Intereses sobre inversiones              | 60.6   |
| Intereses sobre depósitos                | 116.3  |
| <b>Total ingresos de operación</b>       | <u>2,978.5</u>                               |
| <b>Costos de operación:</b>              |  |
| Intereses sobre préstamos                | 116.1  |
| Comisiones y otros                       | 0.2  |
| <b>Total costos de operación</b>         | <u>116.3</u>                                 |
| <b>Reservas de saneamiento</b>           | <u>1,571.5</u>                               |
| <b>Utilidad antes de gastos</b>          | <u>1,290.7</u>                               |
| <b>Gastos de operación:</b>              |  |
| De funcionarios y empleados              | 870.1  |
| Generales                                | 347.8  |
| Depreciaciones y amortizaciones          | 87.5   |
| <b>Total gastos de operación</b>         | <u>1,305.4</u>                               |
| <b>Otros ingresos (neto)</b>             | <u>484.7</u>                                 |
| <b>Utilidad neta</b>                     | <u><u>470.0</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

