

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 2017

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 31 de marzo de 2017
 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, 27 de abril de 2017

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 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 Banco de Desarrollo de El Salvador 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 de revisión intermedia al 30 de junio de 2017.

2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2017

Como parte de los objetivos de auditoría anteriormente mencionados, aplicamos ciertos procedimientos a los estados financieros al 31 de marzo de 2017 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 2017 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 2017.
- ii. Comparación analítica con estados financieros al 31 de marzo 2017 y 2016.
- iii. Comparación de los estados financieros entre sí y sus notas.
- iv. Verificación de la consistencia en la aplicación de los criterios contables en la preparación de la información financiera antes referida.
- v. Revisión de los acuerdos tomados por la Junta Directiva, Consejo Directivo y correspondencia de los reguladores del Banco.



3. Resultados de los Procedimientos Aplicados

El balance general del Banco al 31 de marzo de 2017 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 2017

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

<u>Activos</u>	
Activos de intermediación:	567,905.5
Caja y bancos	42,947.0
Inversiones financieras (neto)	118,255.8
Cartera de préstamos (neto)	406,702.7
Otros activos:	28,208.6
Derechos y participaciones	10,023.4
Diversos (neto)	15,025.9
Bienes muebles y otros (neto)	3,159.3
Total activos	596,114.1
<u>Pasivos y Patrimonio</u>	
Pasivos de intermediación:	356,778.5
Préstamos del Banco Central de Reserva de El Salvador	71,303.7
Préstamos de otros bancos	285,474.8
Otros pasivos:	12,132.8
Fondos en administración	10,166.9
Otros pasivos	1,965.9
Total pasivos	368,911.3
Patrimonio:	
Aporte inicial	203,346.1
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio ganado	23,856.7
Total patrimonio	227,202.8
Total pasivos y patrimonio	596,114.1



Estado de Resultados Intermedio

(No auditado)

Por el período del 1 de enero al 31 de marzo de 2017

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

Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	5,472.7
Comisiones y otros ingresos financieros	366.5
Intereses de inversiones	777.5
Intereses sobre depósitos	94.6
Total ingresos de operación	6,711.3
Costos de operación:	
Títulos de emisión propia	58.6
Intereses sobre préstamos	3,346.0
Comisiones y otros	250.2
Total costos de operación	3,654.8
Reservas de saneamiento	266.7
Utilidad antes de gastos	2,789.8
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	961.4
Generales	409.3
Depreciaciones y amortizaciones	131.4
Total gastos de operación	1,502.1
Utilidad de operación	1,287.7
Otros ingresos:	
Dividendos	67.1
Otros ingresos	60.8
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	1,415.6
Menos: Impuesto sobre la renta	328.0
Contribución especial	57.1
Utilidad neta	1,030.5

Como resultado de los procedimientos aplicados, identificamos los siguientes asuntos que deben ser llevados a su atención:

Nota 1.

Se ha identificado que el Banco no ha incluido en el cálculo de la provisión del trimestre del impuesto sobre la renta el gasto no deducible derivado de la retención de impuesto de las operaciones de pago de intereses de instituciones del exterior, los cuales son asumidos por el Banco como gastos del ejercicio. El gasto a marzo totaliza US\$78,768, el cual habría generado un incremento en la provisión de impuesto de US\$23,630.

Nota 2.

Se ha identificado que el Banco no ha realizado el cálculo y reconocimiento del impuesto sobre la renta diferido generado por las provisiones laborales (vacaciones, indemnizaciones y gratificaciones), las cuales totalizan US\$221,000. Si el Banco reconociera el impuesto diferido los activos e ingresos por impuesto diferido aumentarían en US\$66,300.



Este reporte es para información y uso de la Administración del 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

