

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 2018



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 2018

Licenciada
Marina Mérida 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 2018.

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 2018.
- ii. Presentar informe de procedimientos aplicados a los estados financieros al 31 de marzo y 30 de septiembre de 2018.
- iii. Emitir un informe de revisión intermedia al 30 de junio de 2018.

2. Alcance de los Procedimientos Aplicados a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2018

Como parte de los objetivos de auditoría anteriormente mencionados, aplicamos ciertos procedimientos a los estados financieros al 30 de septiembre de 2018 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 2018.
- ii. Comparación analítica con estados financieros al 30 de septiembre de 2018 con el período de diciembre y septiembre de 2017.
- 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 aplicables al Fondo.
- vi. Lectura de correspondencia con entidades reguladoras.



3. Resultados de los Procedimientos Aplicados

El balance general del Fondo al 30 de septiembre de 2018 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 30 de septiembre de 2018

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

	2018
<u>Activo</u>	
Activos de operación:	58,600.0
Caja y bancos	14,134.8
Inversiones financieras (neto)	852.0
Cartera de préstamos (neto)	43,613.2
Otros activos:	2,207.7
Diversos (neto)	152.0
Bienes recibidos en pago (neto)	706.4
Bienes muebles y otros (neto)	1,349.3
Total activo	60,807.7
<u>Pasivo y Patrimonio</u>	
Pasivos de operación:	
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	3,272.2
Otros pasivos:	465.0
Cuentas por pagar	367.7
Provisiones	92.5
Diversos	4.8
Total pasivo	3,737.2
Patrimonio:	
Capital del Fondo	55,000.0
Resultados acumulados	2,070.5
Total patrimonio	57,070.5
Total pasivo y patrimonio	60,807.7



Estado de Resultados Intermedio
(No auditado)

Por el período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2018
(Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	2018
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	2,632.5
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1.8
Intereses sobre inversiones	37.4
Intereses sobre depósitos	237.9
Total ingresos de operación	2,909.6
Costos de operación:	
Intereses sobre préstamos	101.2
Comisiones y otros	0.1
Total costos de operación	101.3
Reservas de saneamiento	1,867.0
Utilidad antes de gastos	941.3
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	921.6
Generales	304.9
Depreciaciones y amortizaciones	60.1
Total gastos de operación	1,286.6
Otros ingresos (neto)	622.1
Utilidad neta	276.8

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

