

**Préstamo Global de Crédito para el
Financiamiento de Eficiencia Energética en
Pymes No. 4567/GN-ES**

Informe de los Auditores Independientes

Estados Financieros por el año terminado el 31 de
diciembre de 2020, cifras correspondientes de 2020 e
Informe de los Auditores Independientes de fecha 28 de
abril de 2021

Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pymes
Préstamo BID No. 4567/GN-ES

Informe de los auditores independientes sobre los estados financieros de propósito especial

Contenido	Página
Informe de los auditores independientes sobre los estados financieros de propósito especial:	1
Estados de efectivo recibido y desembolsos efectuados	4
Estado de inversiones acumuladas	5
Notas a los estados financieros	6

Informe de los auditores independientes sobre los estados financieros de propósito especial

Al Banco de Desarrollo de la República de El Salvador

Programa Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento
de Eficiencia Energética en Pymes BID No. 4567/OC-ES

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Programa Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pymes BID No. 4567/GN-ES (el Programa), suscrito con el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador los cuales comprenden el Estado de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2020, el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 10, que incluyen un resumen de la políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Programa 4567/GN-ES por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, han sido preparados en todos los aspectos importantes de conformidad con los requerimientos establecidos en la cláusula contractual 5.02 de las Cláusulas Especiales del Convenio y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID y de conformidad con las políticas contables descritas en la nota 2.

Fundamento de la Opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de conformidad a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador del Contrato de BID No. 4567/GN-ES, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos de énfasis – Base contable y restricción a la distribución y utilización

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para asistir al Programa 4567/GN-ES en el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Contrato de Préstamo BID No. 4567/GN-ES y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría externa de las Operaciones Financiadas por el BID. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige únicamente para el Banco de Desarrollo de la República El Salvador, ejecutor del Contrato de Préstamo 4567/GN-ES como Ejecutor del Proyecto, el Banco Interamericano de

Desarrollo (BID) y Corte de Cuentas de El Salvador y Fondo Verde para el Clima, y no debería ser distribuido ni utilizado por otros usuarios, diferentes del Banco, Corte de Cuentas o del Organismo Ejecutor del Proyecto. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación a esta cuestión.

Responsabilidades de la Administración del programa en Relación con los Estados Financieros

La Administración del programa es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad los requerimientos establecidos en la cláusula contractual No. 5.02 de las Estipulaciones Especiales del Contrato de Préstamo BID No. 4567/GN-ES y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financieras por el BID, así como por aquellos controles internos que la Administración del programa considere necesarios para que tales estados estén libres de distorsiones significativas debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración del programa es responsable de la evaluación de la capacidad de la Institución de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración del programa tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista de hacerlo.

Los responsables de la administración del Programa son responsables de la supervisión del proceso de reportes de información financiera del Programa.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son el obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de errores material debida a fraude o error, y emitir el informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantuvimos el escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. Nosotros también:

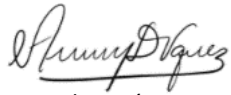
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales de los estados financieros, ya sean por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de fraude es mayor que de aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para poder diseñar procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Programa.
- Concluimos sobre lo adecuado del uso por la administración del programa de la base contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que pueden originar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a señalar en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros separados o, si tales revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la Administración del Programa.

Nos comunicamos con los encargados de la coordinación del Programa con respecto a, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de la auditoria y los hallazgos de auditoria significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoria.

Deloitte El Salvador, S.A. de C.V.

Audidores Externos

Registro No. 3732



Ana Delmy Vásquez Santos

Socia

Registro No. 4016

Antiguo Cuscatlán, El Salvador

28 de abril de 2021



Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pymes

Préstamo BID No. 4567/GN-ES

Banco de Desarrollo de La República de El Salvador

Organismo Ejecutor

Estados de efectivo recibido y desembolsos efectuados

Por el periodo terminados al 31 de diciembre 2020

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	BID	2020 Aporte Local	Total
Efectivo recibido:				
Acumulado al comienzo del período		-	-	-
Durante el período:				
Desembolsos recibidos		\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 4,000,000
Total efectivo recibido		<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
Desembolsos efectuados:				
Acumulado al comienzo del período		-	-	-
Durante el período:				
Desembolsos efectuados a Instituciones Financieras (IFI's)		<u>82,000</u>	<u>82,000</u>	<u>164,000</u>
Total efectivo desembolsado		<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 164,000</u>
Total efectivo disponible al final del Período	3	<u>\$ 1,918,000</u>	<u>\$ 1,918,000</u>	<u>\$ 3,836,000</u>

Carlos Danilo Nataren
Contador

Elaborado

Gino Bettaglio
Director de Administración y
Finanzas

Revisado

Juan Pablo Duran Escobar
Presidente

Aprobado

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pymes

Préstamo BID No. 4567/GN-ES

Banco de Desarrollo de La República de El Salvador

Organismo Ejecutor

Estado de inversiones acumuladas

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2020

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Movimiento durante el año 2020			Saldo al 31 de diciembre de 2020		
	BID	Local	Total	BID	Local	Total
Componente Único de Crédito	\$ 82,000	\$ 82,000	\$ 164,000	\$ 82,000	\$ 82,000	\$ 164,000
Totales	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 164,000</u>	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 82,000</u>	<u>\$ 164,000</u>

Carlos Danilo Nataren
Contador

Elaborado

Gino Bettaglio
Director de Administración y Finanzas

Revisado

Juan Pablo Duran Escobar
Presidente

Aprobado

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pymes

Préstamo BID No. 4567/GN-ES

Banco de Desarrollo de La República de El Salvador

Organismo Ejecutor

Notas a los estados financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

1. Descripción del programa

El objetivo general del programa es apoyar los esfuerzos de El Salvador por reducir el consumo de energía de las pequeñas y medianas empresas (PYME) y, en consecuencia, las emisiones de gases de efecto invernadero a través de una mayor disponibilidad de financiamiento adecuado en el sistema financiero que permita el incremento de las inversiones en eficiencia energética.

Con fecha 25 de noviembre de 2019, se suscribió el contrato de préstamo Numero 4567/GN-ES entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), en donde el primero se compromete a otorgar al segundo hasta la cantidad de veinte millones de dólares de los Estados Unidos de América (\$20,000,000), en concepto de préstamo denominado "Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en PYMES 4567/GN-ES".

El programa contempla fondeo para las modalidades de crédito de segundo piso de BANDESAL para financiar proyectos de eficiencia energética en tecnologías elegibles, los créditos concedidos en la presente línea podrán ser o no parte del programa de ahorro energéticos seguros (ESI) en general, las modalidades de crédito de BANDESAL para mover el financiamiento de proyectos elegibles de eficiencia energética a ser fondeado con recursos de este programa, se pondrán a disposición de las IFI habilitadas como prestatarias de BANDESAL.

La vigencia del contrato corresponde a 20 años contados a partir de El 23 de diciembre de 2019, el prestatario deberá amortizar el préstamo mediante el pago de cuotas semestrales, consecutivas y, en lo posible, iguales a un treintavo del saldo deudor. El prestatario deberá pagar la primera cuota de amortización en la primera fecha de pago de intereses posterior a la fecha que cumplan 5 años de la entrada en vigencia del contrato, el prestatario deberá pagar intereses al banco semestralmente, a una tasa de interés 0.75% anual sobre saldos deudores diarios.

Entre los factores a considerar para los beneficiarios elegibles están personas naturales y jurídicas consideradas como PYME sujetas de crédito de todos los sectores económicos, receptores de los sub-préstamos.

2. Principales políticas contables

A continuación, presentamos un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros del programa.

- a. **Base de presentación** – Los estados de flujo de efectivo y desembolsos efectuados y de inversiones acumuladas, incluye los ingresos y desembolsos del programa Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en PYMES 4567/GN-ES.

- b. **Base Contable** – Los estados de flujo de efectivo y desembolso efectuados y de inversiones acumuladas son preparados sobre la base del efectivo, en la cual los ingresos se reconocen cuando se reciben y los gastos se reconocen cuando se desembolsan.
- c. **Unidad Monetaria** – La ley de integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre 2000, establece que a partir del 1 de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América es la moneda de curso legal vigente en El Salvador y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares de los Estados Unidos de América. Los registros contables del programa se llevan en dólares, representados por los símbolos \$ en los estados financieros adjuntos.

3. Efectivo disponible

El efectivo disponible según el estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2020 y las disponibilidades de fondos a esa misma fecha, en las cuentas bancarias del programa se muestra a continuación:

	2020
Banco Central de Reserva de El Salvador Cta. Cte. 600331	
Fondos BID	\$ 1,918,000
Total	<u>\$ 1,918,000</u>

4. Anticipos y justificaciones

Los anticipos y justificación al 31 de diciembre de 2020, se detalla a continuación:

	2020
Saldo de anticipos al comienzo del período	-
Más – Anticipos recibidos	\$ 2,000,000
Menos – Anticipos legalizados durante el período	<u>-</u>
Saldo de anticipos al cierre del período	<u>\$ 2,000,000</u>

El saldo pendiente de justificar de \$2,000,000 incluye desembolsos a IFIS no ejecutados y que representa el efectivo disponible como se indica en la nota 3 por \$1,918,000 y desembolsos ejecutados no justificados por \$82,000.

Durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020 no se presentó justificación de fondos al BID.

5. Fondos de contrapartida local

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador se comprometió a aportar la suma de \$20,000,000 en concepto de contrapartida local. Al 31 de diciembre de 2020, el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador ha aportado la suma de \$2,000,000 equivalente al 10% del total comprometido.

6. Conciliación entre el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados y el estado de inversiones acumuladas

La conciliación entre el total de los desembolsos efectuados (pagos) según el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados y el total de inversiones según el estado de inversiones acumuladas al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

	2020
Total de efectivo desembolsado – Estado de efectivo recibido	\$ 82,000
Total de inversiones acumuladas – Estado de inversiones acumuladas	<u>(82,000)</u>
Diferencia	<u>\$ -</u>

7. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2020 no existen contingencias.

8. Contingencias por Covid-19

La administración del Banco considera que no ha tenido efectos negativos importantes, derivados de la pandemia, la cual ha estado operando con normalidad, se han tomado todas las medidas sanitarias necesarias en el Banco con el propósito de asegurar la continuidad de las operaciones.

Adicionalmente el Banco, llevo a cabo las siguientes acciones:

- Con fecha 17 de marzo de 2020, Junta Directiva aprobó la Ratificación del Plan de Contingencia para la Continuidad del Negocio del Banco de Desarrollo de El Salvador y los Fondos que administra (por emergencia COVID-19), el cual fue remitido a la Superintendencia del Sistema Financiero. En el marco del Plan de Contingencia aprobado, recopila los siguientes aspectos: Análisis de riesgo de la amenaza, protocolos de atención de crisis, Equipos de Atención de Crisis y el Árbol de Comunicación Institucional. A partir de ello y desde el inicio de la emergencia, entró en funcionamiento el Equipo de Contingencia y Recuperación, responsable de proveer la infraestructura necesaria para la continuidad de las operaciones durante la contingencia y la recuperación una vez haya finalizado esta.
- En sesión de Junta Directiva No. 12/2020 celebrada el 2 de abril de 2020 se aprobaron las “Políticas Crediticias Extraordinarias Temporales para Apoyar la Situación de los Deudores del Banco de Desarrollo de El Salvador y los Fondos Administrados por éste”, las cuales constituyen directrices temporales diseñadas por BANDESAL para atender las necesidades de las personas naturales y jurídicas que habiendo realizado una operación crediticia originada con fondos del Banco, del FDE, del Fondo Mujer o garantías otorgadas con recursos del Fondo Salvadoreño de Garantías, han sido afectadas por la condición de emergencia nacional generada por el COVID-19. Asimismo, la Junta Directiva No. 30/2020 aprobó la extensión de dichas políticas, las cuales se encontrarán vigentes hasta el 13 de marzo de 2021.

9. Eventos subsecuentes

El Banco ha evaluado los eventos subsecuentes a partir del 31 de diciembre de 2020 para evaluar la necesidad de registros o revelaciones potenciales en los estados financieros. Tales eventos fueron evaluados hasta el 28 de abril de 2021, fecha en la cual estos estados financieros se consideran disponibles para ser emitidos.

A la fecha, no se tiene conocimiento de otros hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de emisión, que puedan afectarlos significativamente.

10. Estatus de ajustes originados en opiniones diferentes a la estándar por parte de los auditores independientes en el año precedente

En el año actual no fueron originados ajustes por parte de los auditores independientes.

* * * * *