

**Informe del auditor independiente
Contrato de Préstamo 4567/GN-ES Préstamo Global de
Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética
en Pequeñas y Medianas Empresas ejecutado por el
Banco de Desarrollo de la República de El Salvador
(BANDESAL)**

**Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021**

Conjuntamente con el Informe de los Auditores Independientes

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021

Tabla de contenido

Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estados financieros auditados:	
Estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados.....	4
Estado de inversiones acumuladas.....	5
Notas a los estados financieros	6-10

Informe de los Auditores Independientes

Al Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas (El Programa), ejecutado por el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), financiado con recursos del Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los cuales comprenden el estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados y el estado de inversiones acumuladas por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Programa, por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, han sido preparados en todos los aspectos importantes de conformidad con los requerimientos establecidos en la cláusula contractual No. 5.02 del Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES y el Instructivo de Informes Financieros de Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID y de conformidad con las políticas descritas en la nota 2.

Bases para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se encuentran descritas en la sección *Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), de conformidad con el Código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son relevantes en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis-Base contable y restricción a la distribución

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 permitir al Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas y en el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Contrato de Préstamo 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 está destinado únicamente para el Organismo Ejecutor del Proyecto, el BID y el Fondo Verde para el Clima, y no debería ser distribuido ni utilizado por otros usuarios, diferentes del Banco o del Organismo Ejecutor del Proyecto. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Al Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)

Page 2

Responsabilidades de la Administración en relación a los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los requerimientos establecidos en la cláusula contractual No. 5.02 del Contrato de Préstamo y con los términos del mismo Préstamo No. 4567/GN-ES y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID, así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Los encargados de la Administración del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL) son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Programa.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros considerados en su conjunto están libres de representaciones erróneas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con las NIA siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados significativos cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan las decisiones económicas que tomen los usuarios basándose en estos estados financieros.

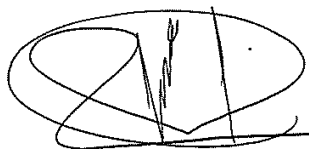
Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, nosotros ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo, nosotros como auditores, también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más alto que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Administración.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

Al Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Page 3

Nos comunicamos con los encargados de la Administración del Programa en relación, entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría y los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría.

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Registro No. 3412



René Alberto Arce Barahona
Socio
Registro No. 1350

29 de abril de 2022
World Trade Center
Torre Futura Center
San Salvador, El Salvador



A-161-2022

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas
Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES
Estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados
Al 31 de diciembre de 2021

(cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

		31 de diciembre de 2021			
		BID	LOCAL	OTROS	TOTAL
EFFECTIVO RECIBIDO					
Acumulado al comienzo del período	US\$	2,000,000.00	2,000,000.00	-	4,000,000.00
Durante el Período					
Anticipos Recibidos (Nota 5)		3,000,000.00	3,000,000.00	-	6,000,000.00
Otros(recuperaciones) (Nota 3)		21,288.00	21,288.00	-	42,576.00
Total efectivo recibido		3,021,288.00	3,021,288.00		6,042,576.00
Acumulado al final del año		5,021,288.00	5,021,288.00	-	10,042,576.00
DESEMBOLSOS EFECTUADOS					
Acumulado al comienzo del período		82,000.00	82,000.00	-	164,000.00
Durante el período					
Colocaciones del programa (Nota 9)		1,358,975.30	1,358,975.30	-	2,717,950.60
Total efectivo desembolsados		1,358,975.30	1,358,975.30	-	2,717,950.60
Acumulado al final del año		1,440,975.30	1,440,975.30	-	2,881,950.60
Efectivo disponible al final del periodo (Nota 3)	US\$	3,580,312.70	3,580,312.70	-	7,160,625.40

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)

Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas

Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES

Estado de inversiones acumuladas

Al 31 de diciembre de 2021

(cifras Expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Acumulado al 31 de diciembre de 2020			Movimiento durante el ejercicio 2021			Acumulado al 31 de diciembre de 2021		
	BID	LOCAL	TOTAL	BID	LOCAL	TOTAL	BID	LOCAL	TOTAL
Componente Único de Crédito (Nota 11)	82,000.00	82,000.00	164,000.00	1,358,975.30	1,358,975.30	2,717,950.60	1,440,975.30	1,440,975.30	2,881,950.60
Gastos de Apoyo a la Ejecución	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	82,000.00	82,000.00	164,000.00	1,358,975.30	1,358,975.30	2,717,950.60	1,440,975.30	1,440,975.30	2,881,950.60

(Expresados 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.

El 25 de noviembre de 2019, se suscribió el contrato de préstamo No. 4567/GN-ES entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), en el que BID se comprometió a otorgar a BANDESAL la cantidad de veinte millones de dólares de los Estados Unidos de América (US\$20,000,000), en concepto del préstamo denominado Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en pequeñas y medianas empresas, contrato 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 es por 20 años contados a partir del 23 de diciembre de 2019. BANDESAL amortizará el préstamo mediante pago de cuotas semestrales, consecutivas y, en lo posible, iguales a un treintavo del saldo deudor. 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, 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.

2.1 Base contabilidad efectivo

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, Contrato 4567/GN-ES. 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.

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas
Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

2.2 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. Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entró en vigencia el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el BITCOIN como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria. El tipo de cambio entre el BITCOIN y el Dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado. Para fines contables se utiliza el Dólar como moneda de referencia. Los registros contables del préstamo se llevan en dólares, representados por los símbolos US\$ en los estados financieros adjuntos.

3. Efectivo disponible

El efectivo disponible según el estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y las disponibilidades de fondos a esa misma fecha, en las cuentas bancarias del programa se muestra a continuación:

	2021	2020
Banco Central de Reserva de El Salvador Cta. Cte. 600331	US\$ 3,580,312.70	1,918,000.00
	US\$ 3,580,312.70	1,918,000.00

El saldo del efectivo disponible incluye el monto de recuperaciones efectuadas por US\$21,288.00 durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

4. Anticipos pendientes de justificar

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo pendiente de justificar al BID asciende a US\$3,559,024.70 (nota 5) y se encuentra pendiente de ejecutar.

5. Anticipos y justificaciones

Los anticipos y justificación al 31 de diciembre de 2021, se detalla a continuación:

	2021	2020
Saldo de anticipos al comienzo del período	US\$ 2,000,000.00	US\$ -
(+) Anticipos recibidos	3,000,000.00	2,000,000.00
(-) Anticipos legalizados durante el período	(1,440,975.30)	-
Saldo de anticipos al cierre del período	US\$ 3,559,024.70	US\$ 2,000,000.00

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas
Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

El saldo pendiente de justificar es por US\$3,559,024.70 y corresponde a los anticipos recibidos del BID e incluido en el efectivo disponible al 31 de diciembre 2021.

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 se presentó justificación de fondos al BID por US\$1,440,975.30, de este monto US\$1,358,975.30 corresponden al 2021 y US\$82,000.00 al 2020, por lo que quedó un saldo pendiente de ejecutar por US\$3,559,024.70

6. Fondos de contrapartida local

Por su parte, BANDESAL se comprometió a aportar la suma de US\$20,000,000 en concepto de contrapartida local. Al 31 de diciembre de 2021 BANDESAL ha aportado US\$1,440,975.30 equivalente al 7.20% del total comprometido.

7. Ajustes de períodos anteriores

Al 31 de diciembre 2021, no se reportan ajustes de períodos anteriores.

8. Adquisición de bienes y servicios

Al 31 de diciembre 2021, no se realizaron adquisiciones de bienes y servicios.

9. Componentes del proyecto

Al 31 de diciembre 2021 el detalle de los componentes del proyecto es el siguiente:

Concepto	Movimiento durante el ejercicio 2021		
	BID	LOCAL	TOTAL
Componente Único de Crédito	US\$ 1,358,975.30	1,358,975.30	2,717,950.60
	US\$ 1,358,975.30	1,358,975.30	2,717,950.60

10. Desembolsos efectuados

El detalle de los desembolsos durante el período se presenta la nota 9.

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas
Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

11. 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 por BANDESAL 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 2021, se muestra a continuación:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fondos BID	US\$	1,358,975.30	US\$ 82,000
Fondos LOCAL		<u>1,358,975.30</u>	<u>82,000</u>
Total efectivo recibido y desembolsos efectuados		2,717,950.60	164,000
Total inversiones acumuladas		<u>(2,717,950.60)</u>	<u>(164,000)</u>
Diferencia	US\$	<u>-</u>	US\$ <u>-</u>

12. Conciliación de los registros del Programa con los registros del BID por componente

Al 31 de diciembre de 2021, la conciliación entre los registros del Programa y los registros del BID se presenta a continuación:

Componente		Inversiones OPS1	Gastos pendientes por justificar OPS1	Total según registro de BID	Según registros de BANDESAL	Diferencia
Componente Único de Crédito	US\$	1,440,975.30	3,559,024.70	5,000,000.00	5,000,000.00	-
Total	US\$	1,440,975.30	3,559,024.70	5,000,000.00	5,000,000.00	-

Los US\$1,440,975.30 corresponden a desembolsos efectuados por BANDESAL en el 2021 y 2020 justificados ante BID y los US\$3,559,024.70 corresponden a efecto pendiente de ejecución al 31 de diciembre de 2021.

13. Contingencias

La administración de BANDESAL considera que la pandemia no ha tenido efectos negativos importantes, ya que ha estado operando con normalidad, ha tomado todas las medidas sanitarias necesarias 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 la República de El Salvador y los Fondos que administra, por emergencia COVID-19, el cual fue remitido a la Superintendencia del Sistema Financiero.

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)
Préstamo Global de Crédito para el Financiamiento de Eficiencia Energética en Pequeñas y Medianas Empresas
Contrato de Préstamo No. 4567/GN-ES
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2021

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

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 la República 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.

14. Eventos subsecuentes

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

En fecha 16 de marzo de 2022, se nombró como nuevo presidente del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), al Licenciado Mario Rodolfo Salazar Escobar, bajo acuerdo ejecutivo No. 191.

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.

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

En la auditoría del 2021 los auditores independientes no identificaron ajustes que afecten el período anterior.