

**INFORME ANUAL**  
**SOBRE EL EJERCICIO ECONÓMICO DE BANRED**  
**S.A. PERIODO DE 1.999**

**ANTECEDENTES**

A finales del ejercicio económico de 1.998, BANRED S.A. preparó y entregó al Directorio de la Compañía el presupuesto anual proyectado para operar durante todo el año de 1.999, proyección que lógicamente no había considerado ninguno de los hechos relevantes que se dieron a partir del segundo mes del año en que regía dicha presupuestación. Los hechos referidos tales como el feriado bancario establecido por el Gobierno Nacional, el cierre unilateral del Banco del Progreso, y el decreto de reestructuración y/o saneamiento de algunas de las instituciones financieras por parte de la Agencia de Garantía de Depósitos (A.G.D.) que conformaban un listado importante de clientes de nuestra Compañía, sumado a la inestabilidad inflacionaria y de tipo cambiario frente al dólar hizo que esta administración se abocara a reestructurar de manera integral el presupuesto anual estableciendo estrategias contundentes de reducción de costos, que contempló la revisión de condiciones pactadas y/o resciliación de contratos con los principales proveedores, congelamiento de proyectos que no generarían ingresos inmediatos, cancelación de contrataciones futuras de personal técnico especializado para dichos proyectos y abstención de inversiones que no fueran las absolutamente necesarias para afrontar las necesidades y/o contingencias de la Compañía.

**CONTINGENCIA AÑO 2000 (Y2K)**

Uno de los proyectos que por obvias razones no fue suspendido y en el cual la Compañía venía trabajando desde 2 años atrás fue el plan de Contingencia para afrontar las posibles fallas en los sistemas computacionales de la plataforma tecnológica propia y de nuestros clientes.

Este esfuerzo representó una importante inversión de recursos tecnológicos, financieros y de capital humano así como de tiempo y de coordinación con todos nuestros clientes para actualizar cada uno de los procesos que requerían la incorporación de los cuatro dígitos para efectos de cálculo por fechas. Proyecto que se llevó a feliz término y luego de todas las pruebas de

laboratorio pasó sin ningún problema la prueba final que fue el cambio efectivo del año 2000 y como consecuencia la empresa quedó integralmente actualizada con la mejor tecnología de punta así como de seguridades electrónicas.

## ESTADOS FINANCIEROS

Comparando los resultados obtenidos en 1.999 con el ejercicio contable de 1.998, apreciamos un crecimiento en el tamaño del balance en alrededor de un 128 %, el mismo que se desglosa en las siguientes cuentas:

### ACTIVOS FIJOS

A fin de afrontar el año 2000 se complementaron las inversiones que se venían realizando para el efecto, adquiriendo equipos de alta capacidad actualizados con los cuatro dígitos de las fechas y el software específico para operar dichos procesos así como elementos de seguridad electrónica para la red Banred y el acceso de internet.

### CARTERA DE CLIENTES

Como se explicó en los antecedentes nuestra cartera de clientes se vio seriamente afectada, sin embargo se mantuvo vigente uno de nuestros clientes más importantes en ese año que fue el Estado para quien mantuvimos sin interrupciones el servicio contratado como Subsidio del Estado conocido públicamente como el pago del Bono Solidario.

A pesar de la crisis bancaria se incorporó a nuestra cartera de clientes el Banco del Pacífico, el cual entró a operar en la red en menos de 30 días luego del requerimiento de ingreso.

### OTROS ACTIVOS

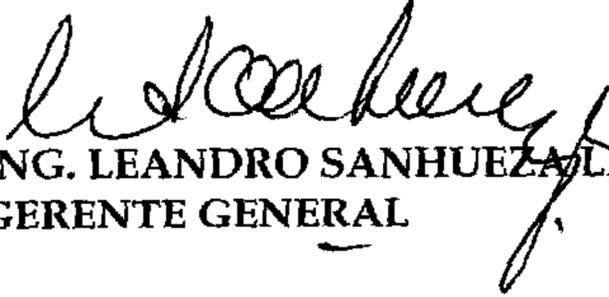
Durante este período la Compañía se vio en la necesidad de acogerse a la resolución de la Superintendencia de Compañía y de la Legislación Tributaria para capitalizar en una cuenta de Activos Diferidos el resultado generado por las pérdidas en el diferencial cambiario producto de actualizar los valores activos y pasivos en moneda extranjera cuyo resultado desde el primero de mayo al 31 de diciembre de 1999 fue de S/.m. 32,091.333.

## **PASIVOS Y SITUACIÓN PATRIMONIAL**

En lo que respecta a los pasivos, se mantuvo el compromiso de reestructurar el endeudamiento de corto plazo a largo plazo y se usó los excedentes de efectivo para abonar a obligaciones disminuyendo de forma importante nuestros pasivos, es importante resaltar que a la fecha de cierre del ejercicio económico de 1999, la Compañía mantiene como aportes para futuras capitalizaciones un monto superior a US\$400.000, que será capitalizado en cuanto existan las condiciones precisas para el efecto.

## **RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONÓMICO**

El resultado final de toda esta estrategia adoptada muy oportunamente fue que la Compañía logró mantener la calidad de sus servicios, así como los ingresos suficientes para cubrir ampliamente los compromisos adquiridos, castigar una fuerte inversión por mas de US\$200.000 en acciones de la Compañía Cantrónica S.A. que entró en liquidación por pérdida patrimonial, actualizar la infraestructura tecnológica necesaria para afrontar la falla del cambio del milenio, cancelar el respectivo impuesto a la renta del año y pagar utilidades a los trabajadores; ninguno de los cuales fue despedido de su plaza de trabajo.

  
**ING. LEANDRO SANHUEZALAGOS**  
**GERENTE GENERAL**