

INFORME ANUAL SOBRE EJERCICIO ECONOMICO DEL 2001 DE BANRED S.A.

CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO 2001

Los Estados Financieros auditados por el ejercicio económico del 2.001, reflejan el cumplimiento en niveles satisfactorios del presupuesto aprobado por el Directorio para las operaciones del año terminado, la aplicación oportuna de medidas de ahorro directamente proporcionales con la no-realización de algunos ingresos presupuestados, mantuvo las cargas de costos y gastos dentro de márgenes razonables que permitieron administrar los flujos de efectivo y cumplir con las obligaciones contraídas, disminuyendo en forma importante los niveles de endeudamiento mantenidos para la operación del negocio.

Esta situación contribuyó a mejorar notablemente los índices financieros en relación de los activos corrientes versus pasivos corrientes, de igual forma la relación utilidad del ejercicio versus el total del patrimonio se recuperó en más del 5%.

ESTADOS FINANCIEROS Y LA DOLARIZACIÓN

Los presentes estados financieros, se apegan a la resolución No. 99-1-3-3-007, emitida por la Superintendencia de Compañías, que obliga a todas las empresas sujetas al control de esta entidad a adoptar las normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) preparadas por la federación nacional de Contadores, Vigentes desde el año anterior. Como complemento a estas regulaciones el gobierno nacional promulgó la aplicación las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC 19 y NEC 17 bajo la cual Banred S.A. procedió a realizar la conversión de sucres a dólares, del balance general y de los estados de resultado, al 31 de Marzo del 2000, para finalmente operar con saldos de cuentas totalmente dolarizadas a partir del 1° de abril del año 2000 en adelante, por tales circunstancias todos los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre del 2001, se presentan en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

ACTIVOS FIJOS

Los Activos Fijos revalorizados alcanzan el monto de US\$1'325.755 que comprenden una capacidad instalada para administrar alrededor de 10 millones de transacciones financieras mensuales con una cobertura de todo el territorio nacional.

CARTERA DE CLIENTES

A pesar de la importante reducción de clientes a nivel de Instituciones financieras, la compañía ha incorporado en su cartera a nuevas instituciones tales como: Banco Solidario, Mutualista Pichincha, Cooperativa el Sagrario, Centro Mundo.

OTROS ACTIVOS

La compañía viene amortizando el monto del diferencial cambiario activado, que a la fecha asciende a US\$ 995.635 el mismo que se liquidará en un plazo no mayor a tres años.

PASIVOS Y SITUACIÓN PATRIMONIAL

Los pasivos están atados al financiamiento de tecnología (es decir activos Fijos) tales como el computador continuum 610 así como la reestructuración de otros pasivos de corto plazo. El patrimonio se mantiene fortalecido con las aportaciones para futura capitalización y la reserva de capital de saldo acreedor producto de los ajustes establecidos en el proceso de dolarización.

RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio del año 2001 luego de liquidar el Impuesto a la Renta y la participación de los trabajadores es de US\$ 80,669


Ing. Leandro Sanhueza Lagos
Gerente General

