



## INFORME ANUAL DE GESTION 2003 BANRED S.A.

SERVICIOS DE TRANSFERENCIA  
ELECTRONICA DE FONDOS E  
INFORMACION FINANCIERA



### MARCO MACROECONOMICO 2003

El inicio del nuevo gobierno propició incertidumbre en cuanto a la fluctuación de las principales variables e indicadores económicos, a lo cual, se suma la dependencia que provocó el anuncio de las políticas gubernamentales, sobre todo las que impactaron a la economía y servicios básicos como luz y teléfono. En el área social, no experimentaron cambios significativos. En el área petrolera se cuenta con uno de los factores que más ha afectado la estabilidad de nuestra economía y el riesgo país, pues hasta la fecha no se ha definido un plan maestro petrolero que propenda al mejoramiento de los niveles de producción de nuestros campos para una adecuada utilización del SOTE y del OCP.

El programa de gobierno se fundamentó en el cumplimiento de las premisas de la carta de intención firmada con el FMI. Estas premisas se convirtieron en los ejes de los programas de gobierno.

Contrastamos el escenario acaecido en año Versus la planificación efectuada, sobre la cual no existen desviaciones importantes.

### HITOS IMPORTANTES 2003

En el transcurso del 2003 se fueron ejecutando e implementando medidas permanentes que contribuyeron al resultado de la compañía:

- Ingresos: el déficit en este rubro, ocasionado por la no consecución de nuevos valores por concepto del Servicio de Transferencia Intercuentas, fue cubierto por el mantenimiento del volumen transaccional del Bono Solidario.
- Egresos: en este rubro se han identificado montos significativos que afectaron el resultado del ejercicio:
  - Liquidaciones por US\$500,000
  - Gasto por activos diferidos por US\$170,000
  - Implementación de subsidio al servicio de ventanilla en el Bono por US\$503,000



14 ABR 2004

- Sin embargo de lo anterior, las medidas aplicadas dejan ahorros significativos y permanentes en las siguientes áreas:
  - Gerencia General
  - Gastos de Personal
  - Alquiler y Seguridad
  - Mantenimiento de Equipos
  - Honorarios Profesionales
  - Saneamiento de errores operativos acumulados
- Se desarrollaron programas y eventos significativos al interior de la empresa:
  - Rediseño de la estructura organizacional
  - Mejoramiento de la disponibilidad y optimización de la infraestructura IT
  - Encuesta y Control de Clima Laboral
  - Traslado de oficinas Guayaquil
  - Control interno en el área de logística y mejoramiento de pago a proveedores
  - Control y mejoramiento de la administración de activos obsoletos y bodega
- Logros en el área de negocios:
  - Suscripción del contrato con el SRI
  - Control del servicio de Bono Solidario y transición al Bono de Desarrollo Humano

## CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO 2003

Los Estados Financieros auditados por el ejercicio económico del 2003, reflejan la aplicación oportuna de medidas de ahorro en relación con el recurso humano de la empresa y por la no realización de algunos ingresos presupuestados, manteniendo 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, y obteniendo una significativa reducción del gasto de personal y los gastos directos asociados.

Esta situación contribuyó a mejorar notablemente los índices financieros en relación a los activos corrientes vs. pasivos corrientes, situación que ha sido prioridad en la administración.



SERVICIOS DE TRANSFERENCIA  
ELECTRONICA DE FONDOS E  
INFORMACION FINANCIERA

## ACTIVOS FIJOS

Los Activos Fijos revalorizados alcanzan el monto de US\$594,535.72 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

Durante este año fiscal se han mantenido con la cartera de clientes en el ámbito de Instituciones financieras, incorporándose a nuevas instituciones tales como: Cooperativa 29 de Octubre Ltda., Cooperativa Alianza del Valle y Cooperativa Nuevo Milenio.

## OTROS ACTIVOS

La compañía viene amortizando el monto del diferencial cambiario activado, que a la fecha asciende a US\$ 359,749.27 el mismo que se liquidará totalmente en el 2004.

## PASIVOS Y SITUACIÓN PATRIMONIAL

Los pasivos están relacionados con la deuda contraída en el 2001 para cancelar totalmente a una de las instituciones financieras en saneamiento la compra de las acciones de la empresa Cantrónica, así como la reestructuración de otros pasivos de corto plazo. El patrimonio se mantiene fortalecido con el aumento de capital inscrito en el Registro Mercantil con el No. 2.292 del 12 de Febrero del 2003. Se mantiene un saldo acreedor de reserva de capital y aportes para futuras capitalizaciones.

## RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio del año 2003 luego de liquidar el Impuesto a la Renta y la participación de los trabajadores es de US\$ 843.42 monto del cual se ha procedido a separar una Reserva Legal del 10% esto es US\$ 84.34

Ing. Rafael Parreño Velásquez  
Gerente General  
Banred S.A.

14 ABR. 2004