



Presentación Institucional
y Gobierno Corporativo



Aeropuerto Internacional de Carrasco,
obra de Rafael Viñoly - Canelones

PRESENTACIÓN INSTITUCIONAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

El Banco de la República Oriental del Uruguay, creado por la Ley N° 2.480 de 4 de agosto de 1896, como un banco mixto en forma de sociedad anónima, es en la actualidad un Ente Autónomo del dominio comercial del Estado regido por las Secciones XI, XIII y XIV de la Constitución de la República.

Su actual Carta Orgánica fue aprobada por la Ley Nro. 18.716 de 24 de diciembre de 2010, configurando un cuerpo normativo moderno, completo y pragmático que abarca toda la operativa de un banco múltiple, comercial y de fomento a la vez, todo ello dentro del marco constitucional, legal y banco centralista vigente.

Dicha ley fue reglamentada por el Poder Ejecutivo por decreto 100/013 de 2.4.2013 publicado en el Diario Oficial el 10.4.2013. Este reglamento aborda los principales aspectos de la organización administrativa de la Institución y sus atribuciones así como establece las diversas funciones y deberes de los funcionarios de mayor jerarquía y de las áreas administrativas. Se completa de esta forma una legislación actualizada, acorde a la época actual contemplando por ejemplo la utilización de las nuevas tecnologías al servicio de los órganos deliberativos en caso de resultar necesario.-

MISIÓN

Brindar servicios financieros accesibles a la población, estimular el ahorro, la inclusión financiera y fomentar la producción de bienes y servicios, contribuyendo al desarrollo productivo, económico y social del país.

VISIÓN

Nos vemos como un banco nacional múltiple, pero también único y competitivo, con su atención centrada en satisfacer de manera integrada a los clientes, aumentando la necesaria rentabilidad de la actividad con el cumplimiento de la Responsabilidad Social Empresarial, promoviendo la inclusión financiera, la inversión, la producción y las exportaciones del país.

VALORES CORPORATIVOS

• Vocación de Servicio

Prestar servicios financieros de calidad que satisfagan las necesidades de los clientes y que promuevan la inclusión financiera y el desarrollo económico y social del país.

• Desempeño ético

Cuidar la vigencia de los principios éticos en las acciones personales e institucionales, como un distintivo permanente del desarrollo de las actividades del Banco.

• Gobierno Corporativo

Hacer de la calidad del Gobierno Corporativo de la Institución un medio para el crecimiento y la creación de valor.

• Trabajo en equipo

Forjar una filosofía de trabajo que impulse a actuar como equipos cohesionados, generando una visión común de la Institución.

Maximizar las sinergias que surgen cuando se trabaja en equipo, ya sea al interior de las áreas como en las acciones transversales que exigen el compromiso unificado de los distintos negocios del Banco.



- **Gestión profesional**

Trabajar profesionalmente, esto es, procurando alcanzar el nivel más alto de calidad en todo lo que se hace.

- **Respeto mutuo**

Actuar siempre en base a la lógica de la solidaridad, desterrando la confrontación que da nacimiento a feudos y a enfrentamientos paralizantes.

- **Equidad**

Ofrecer tratamiento justo, equitativo y ético a clientes, proveedores, colaboradores y trabajadores, descartando actitudes y políticas discriminatorias.

- **Transparencia**

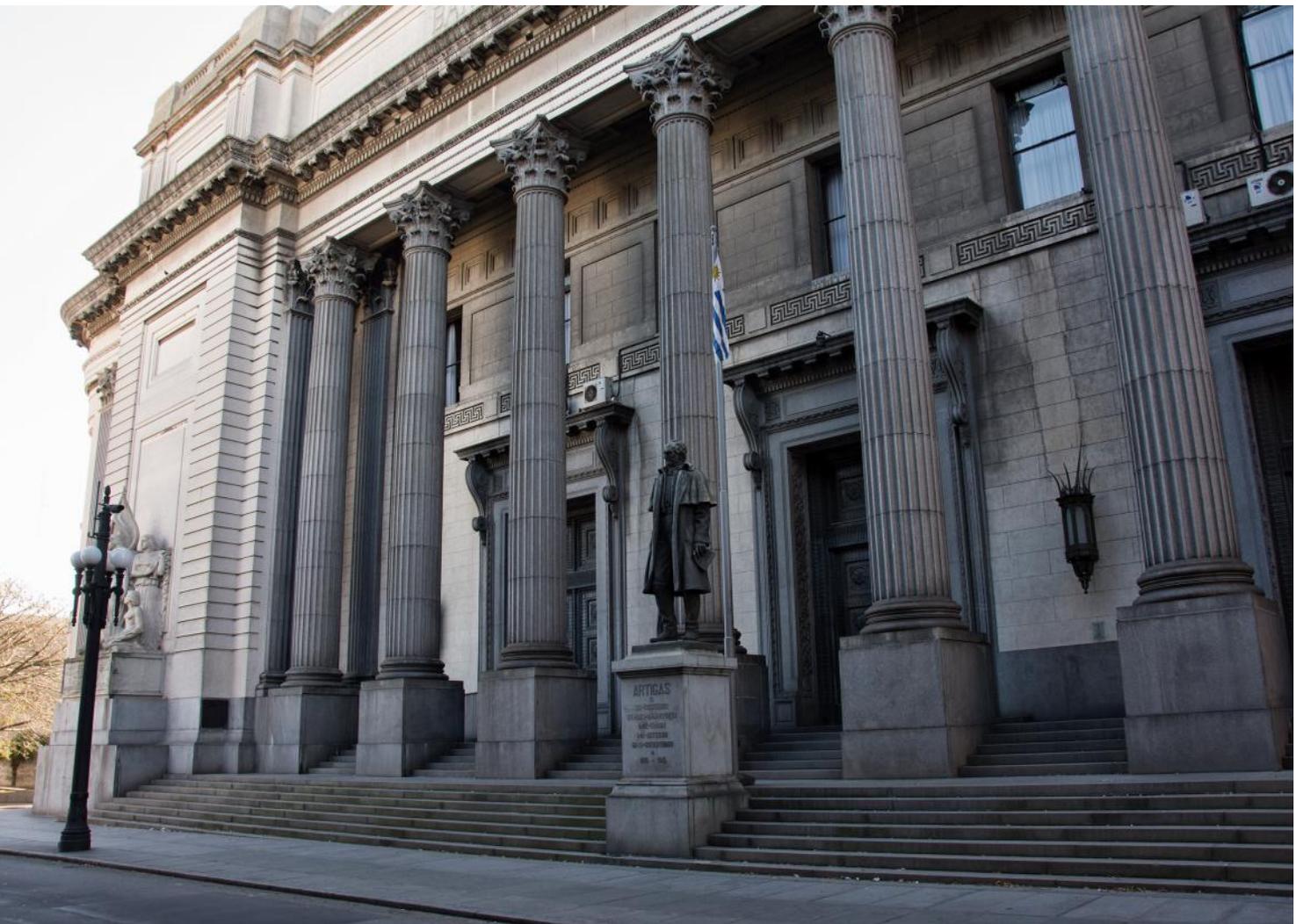
Hacer de la transparencia en la gestión una verdadera ventaja competitiva, generadora de valor, confianza y estabilidad financiera.

Promover una cultura organizacional orientada a la información amplia y transparente dentro del marco de las normas vigentes.

- **Responsabilidad Social**

Velar por un sólido compromiso con la comunidad, a través de consideraciones de orden social, ambiental, éticas y de gestión humana, en los negocios y operaciones.

Fachada de la Casa Central del BROU





GOBIERNO CORPORATIVO

El gobierno y la administración del Banco están a cargo de un Directorio, compuesto de un presidente y cuatro directores designados por el Presidente de la República en acuerdo con el Consejo de Ministros, previa venia de la Cámara de Senadores, la que es otorgada sobre propuesta del Poder Ejecutivo motivada en las condiciones personales, funcionales y técnicas de los candidatos. Los designados se mantienen en sus cargos hasta que sean nombrados de la misma forma quienes hayan de reemplazarlos.

El Directorio al asumir funciones, designa un primer vicepresidente que actúa como presidente en caso de ausencia, renuncia o impedimento de este último, y un segundo vicepresidente, para el caso de ausencia, renuncia o impedimento de los dos primeros. Asimismo en el caso en que las exigencias del buen servicio lo requieran, el Presidente puede delegar sus atribuciones en el Vice-Presidente.

La representación del Banco en materia institucional la ejerce el Presidente, asistido por el Secretario General, y en materia patrimonial, el Presidente actuando conjuntamente con el Gerente General.

Para cumplir con los cometidos asignados, el Directorio cuenta con las más amplias facultades, requiriendo para tomar las decisiones, un quórum mínimo de tres de sus miembros, bastando la simple mayoría de votos para resolver, salvo en los casos en que la ley o los reglamentos exigen un quórum especial.

Asimismo para dotar a la gestión de la dinámica que las organizaciones actuales exigen, la nueva Carta Orgánica faculta al Presidente para que, en circunstancias excepcionales, pueda tomar una pronta decisión en aquellos casos en que la ley no imponga mayoría especiales, debiendo el Directorio considerarla en la sesión siguiente.

Con el mismo propósito de dotar a la Institución de agilidad y eficacia, el Directorio ha delegado la toma de decisiones en diversas Comisiones, integradas por miembros del Directorio, el Gerente General y los Gerentes Ejecutivos de aquellas áreas directamente involucradas. Al respecto cabe destacar las siguientes:

Comisión de Tecnología

Sus principales cometidos refieren a definir lineamientos y objetivos en materia de Tecnologías de la Información, procurar los medios para alcanzarlos y realizar el seguimiento de los mismos.

Comisión de Inversiones Financieras

Le corresponde el análisis y definición de las políticas de inversiones financieras y de tasas de interés de la Institución. En ese ámbito, se definen los objetivos financieros, los medios para alcanzarlos y los mecanismos para su seguimiento.

Comisión de Administración

Adopta resolución definitiva en todos los asuntos de carácter administrativo que excedan las facultades de los servicios, siempre que las medidas propuestas no requieran mayorías especiales del Directorio.

Comisión de Recuperación de Activos

Adopta resolución definitiva en asuntos relativos a la recuperación de activos que no requieran mayorías especiales. Está facultada a conceder quitas a créditos en situación de mora. Autoriza la liberación de garantías, levantamientos de embargos, cesiones y/o subrogaciones de créditos, así como convenios de pago, determinando, dentro de sus facultades, la moneda y los montos cancelatorios de los mismos.

Comité de Auditoría

Tiene a su cargo el análisis de los dictámenes emanados de la Oficina de Auditoría Interna y el seguimiento de la implantación de las recomendaciones de modificación de procedimientos efectuadas por esta Oficina. Adicionalmente, es responsable de la coordinación de las funciones de control interno y externo que interactúan en el Banco; y de llevar a cabo una supervisión del proceso de información financiera. Asimismo, está a su cargo la vigilancia del adecuado funcionamiento del sistema integrado de control interno.



Comisión de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

En el marco del sistema integral para la prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, evalúa periódicamente el adecuado funcionamiento de dicho sistema, así como analiza y aprueba los planes e informes sobre la materia elaborado por la Unidad de Prevención de Lavados de Activos.

Acceso al Hall principal
de la Casa Central del BROU



Otros aspectos del Gobierno Corporativo

El Banco cuenta con una estructura orgánica funcional jerarquizada, en donde del Directorio dependen el Secretario General y el Gerente General. Al Secretario General reportan los Servicios Jurídico, Notarial y Secretaría General. Al Gerente General reportan las Gerencias Ejecutivas y Gerencias responsables de las siguientes áreas: Comercial (de la que a su vez dependen las bancas Corporativa, Personas y Finanzas), Ventas y Distribución (de la que dependen las áreas Red de Distribución, y la de Logística del Dinero), Contabilidad (que comprende Presupuesto, y Contabilidad y Control), y Gestión de Recursos (que comprende las áreas de Tecnologías de la Información, Procesos, Operaciones e Infraestructura). Adicionalmente, reportan directamente a la Gerencia General - como unidades asesoras - el área de Gestión Humana y la de Planificación Estratégica. Por su parte, dependiendo directamente de la Presidencia, se encuentran la Unidad de Prevención de Lavado de Activos, Políticas y Control de Riesgo, la Oficina de Auditoría Interna, Comunicación Institucional y la unidad dedicada al Conglomerado (esta última coordina con las restantes empresas del grupo Banco República).

En razón de su especial doble condición de banco comercial y de entidad estatal, el Banco República está sometido en su gestión, al control del Banco Central del Uruguay y, en especial, al de la Superintendencia de Instituciones de Intermediación financiera como asimismo a la vigilancia del Tribunal de Cuentas de la República quien, entre otros cometidos, controla la gestión financiera de la Institución y la legalidad de los gastos y pagos.

En materia de riesgos crediticios con el sector no financiero, el Banco debe cumplir los límites consagrados por las normas bancocentralistas y también los impuestos por su propia Carta Orgánica, que resultan en general, más restrictivos que los



consagrados en aquellas. Para créditos a personas físicas o jurídicas el límite alcanza al 5% del patrimonio (U\$S 53.800.000.- para el año 2015), salvo que se trate de entes industriales y comerciales pertenecientes al sector público (referidos en el artículo 221 de la Constitución de la República) en cuyo caso el límite es del 10% del patrimonio (U\$S 107.600.000.- para el ejercicio 2015). Asimismo, si cualquiera de estas personas físicas, jurídicas o entes, integran un conjunto económico, los límites referidos se mantendrán, pero la suma total de créditos o préstamos al conjunto económico, no podrán superar en más de un 50% los referidos límites.

Para la concesión de créditos calificados y siguiendo las mejores prácticas de Gobierno Corporativo, las resoluciones se adoptan por órganos colegiados a efectos de dotarlas de la mayor seguridad y objetividad. En este sentido y sin perjuicio de los préstamos o créditos cuya decisión legalmente compete al Directorio en atención al monto o al número especial de votos requerido, el resto de las decisiones se adoptan por Comisiones o Comités que necesitan para tomar resolución definitiva, unanimidad de votos.

Dentro de éstas, la principal es la Comisión de Créditos, integrada por el Gerente General, el Subgerente General Comercial, el Gerente Ejecutivo de la Oficina de Políticas y Control de Riesgo y los Gerentes Ejecutivos de las áreas de negocios involucradas, que adopta resolución definitiva en aquellos asuntos de hasta el equivalente a U\$S 1:200:000.- y que exceden las facultades del comité de crédito del área respectiva, excepto que se traten asuntos provenientes de las sucursales del exterior, en cuyo caso la Comisión de Créditos tiene facultades hasta U\$S 400.000.-

Según el artículo 24 de la Carta Orgánica de la Institución, “el Estado responde directamente por los depósitos y operaciones que realice el Banco”. Adicionalmente, como el resto de las entidades financieras, sus

depósitos también están garantizados por el Fondo de Garantía de Depósitos Bancarios, creado por el artículo 45 de la Ley Nro. 17.613, de 27 de diciembre de 2002 y que administra la Corporación de Protección del Ahorro Bancario.

En materia de transparencia cabe señalar que el Banco cuenta a su vez con la Unidad de Coordinación de Información Corporativa. Dentro de los límites que el marco jurídico relativo al secreto y reserva bancaria imponen, dicha Unidad tiene a su cargo el intercambio de información con organismos externos, siendo su objetivo garantizar los derechos fundamentales de las personas de acceso a la información pública y a la protección de datos personales, promoviendo la transparencia de la gestión de toda la Institución.-

La Unidad coordina además la elaboración de información necesaria a incorporar en los informes requeridos por el Banco Central del Uruguay, principalmente Informe anual sobre Gobierno Corporativo, respuesta a cuestionario en el marco del proceso de evaluación CERT, etc.

Por otra parte, por Resolución de Directorio del 2.7.2015, y en aplicación de las mejores prácticas de Gobierno Corporativo, se creó la Unidad Conglomerado BROU, cuyo cometido principal es el de apoyar a la Dirección en la gestión coordinada, profesional e integradora de las distintas empresas y organizaciones que conforman el Grupo Banco República.

Finalmente, conforme a lo establecido por el Banco Central del Uruguay en el artículo 184.11 de la Recopilación de Normas del Mercado de Valores, al encontrarse habilitado el BROU para emitir valores de oferta pública, corresponde incluir en esta memoria la información requerida por la citada disposición. Al respecto, de acuerdo al marco legal vigente, la remuneración del Presidente y demás miembros del Directorio es la que tenían al 1/01/2010 los Ministros y Subsecretarios de Estado respectivamente, actualizada por los porcentajes de aumento aplicables a



Punta del Diablo – Rocha

los sueldos de la Administración Central. Los importes resultantes son comunicados por la Oficina de Planeamiento y Presupuesto. El resto de los funcionarios del Banco regula sus salarios en función de una escala patrón única aplicable a toda la banca oficial. Asimismo, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto del Funcionario y en los Convenios Colectivos vigentes, los funcionarios pueden llegar a percibir como recompensa hasta dos salarios adicionales, siempre que se cumplan determinadas condiciones: a) que el resultado del ejercicio sea positivo, permita mantener el patrimonio en valores constantes respecto al ejercicio anterior y su erogación total no afecte la integridad patrimonial de la Institución; b) cumplimiento de las metas establecidas en el plan estratégico, referidas a objetivos institucionales, divisionales y personales, aprobadas por Directorio antes de iniciado el ejercicio en que regirán, y que su formulación y cumplimiento no merezcan objeciones de la Oficina de Planeamiento y Presupuesto.

Durante el ejercicio 2015 se produjeron las siguientes modificaciones en la nómina del Personal Superior: en cumplimiento de resoluciones del Poder Ejecutivo de fecha 15.4.2015, el 21.4.2015 reasumió el cargo de Presidente el Cr. Julio César Porteiro Dobal, en tanto asumió como Vicepresidente el Ec.

Jorge Andrés Polgar Pisano, como Segunda Vicepresidente la Ing. Agr. Sylvia Naveiro Carrizo que hasta este momento se desempeñaba como Vicepresidente, y como Directora la Ac. Dra. Adriana Rodríguez Cabrera que se desempeñaba como Segunda Vicepresidente. En la misma fecha el Cr. Alejandro Irastorza Mautone, integrante del Directorio saliente, en función de lo establecido en la Ley Nro. 17.865 de 21.3.2005, cesó en su cargo de Director al ser designada la mayoría del Directorio. El 14.7.2015 asumió el cargo de Director el Sr. Eduardo Elinger Mello, que fuera designado a tales efectos por resolución del Poder Ejecutivo de fecha 6.7.2015. El 9.6.2015 asumió el cargo de Subgerente General de Gestión de Recursos el Cr. Fernando Di Bello Mango en sustitución del Lic. Daniel García Azpíroz. Asimismo, en el marco del proceso de transformación institucional que está llevando a cabo el Banco hacia la consolidación de la Visión BROU 2020, a partir del 1.1.2015 se nombró a la Cra. Mónica Galli Domínguez como Gerente Ejecutiva de Finanzas, al Sr. Gustavo Gomila Díaz como Gerente Ejecutivo de Red de Distribución, al Sr. Germán Rodríguez Barcos como Gerente Ejecutivo de Operaciones, a la Cra. Silvia Noguez Trapik como Gerente Ejecutiva de Presupuesto, al Sr. Favio Calabuig Rodríguez como Gerente Ejecutivo de Procesos y a la Cra. Carla Angelero Bonino como Gerente Ejecutiva de Contabilidad y Control.