



Plaza Matriz - Montevideo

BANCA DE PERSONAS

Banca Personas tiene como objetivo fomentar el ahorro y brindar cobertura integral a las necesidades financieras de todas las personas físicas, ofreciendo servicios de calidad a bajo precio, promoviendo la inclusión financiera y la accesibilidad universal a los servicios bancarios.

Los diferentes productos son gestionados según sus especificidades, por la División Crédito Social, enfocada en la concesión de crédito social al consumo y crédito hipotecario y la División Banca Persona, orientada a la captación, los medios de pago y demás productos.

Captación del sector privado residente y no residente

El Banco República mantiene el liderazgo del mercado de depósitos con un 53% del total de clientes del sistema.

Durante 2014 el incremento de nuevos clientes ascendió a 69.898, de los cuales el 74% corresponden a residentes. El aumento global representa un 6,7% respecto al año anterior.

A diciembre del 2014, los depósitos del Sector Privado y Externo ascienden a US\$ 11.433 millones, correspondiendo 8.953 millones a Banca Persona (78,3%).

El volumen de los depósitos de personas físicas en el BROU registró un crecimiento anual del 7,8% en el total dolarizado. Los depósitos en dólares crecieron 12% y en pesos 8%; en UI descendieron 0,8%.

El porcentaje de depósitos a plazo fijo desciende, totalizando el 20,5% del total de la captación de personas físicas, de los cuales el 56,6% se mantiene depositado a plazos mayores a 180 días.

Permanece incambiada la tendencia de los clientes hacia los productos de mayor liquidez. Los depósitos a la vista representaban el 75% a fines del 2012, incrementándose a 77% en el 2013 y a 79% en el 2014.

DEPÓSITOS DEL SECTOR PRIVADO Y EXTERNO

Saldo en millones de Dólares

Tipo de Depósito y Moneda	2012	2013	2014
Pesos	2.579	2.685	2.456
Vista	833	850	731
Caja de Ahorro	1.311	1.450	1.414
Plazo Fijo	436	386	311
Unidades Indexadas	409	450	451
Moneda Extranjera	6.855	7.659	8.526
Vista	1.006	1.137	1.196
Caja de Ahorro	4.566	5.236	6.012
Plazo Fijo	1.283	1.286	1.318
Total	9.842	10.795	11.433

Respecto a la estructura por monedas se registró una leve baja de la participación de los depósitos en moneda nacional, específicamente en pesos uruguayos, sobre el total de la captación del BROU. Los mismos representaban el 29% en diciembre 2013 (4% en Unidades Indexadas y 25% en pesos), disminuyendo al 25% a fines del 2014 (21% en pesos). Este comportamiento se repite en los depósitos de las personas físicas, representando la moneda nacional, en diciembre de 2013, un 21% del total, pasando a 18,4% a fines del 2014.



CRÉDITO A LAS PERSONAS

Crédito Social

La División Crédito Social tiene, dentro de su oferta, el crédito al consumo como producto destacado. El mismo se ofrece tanto en Moneda Nacional como en Unidades Indexadas.

Asimismo, ofrece también una línea de crédito para compra de vivienda, a un plazo máximo de 20 años.

Dentro del crédito al consumo cuenta con una diversidad de líneas que abarcan: préstamos a pasivos, préstamos a activos, adelanto sobre contrato de depósito a plazo fijo, adelanto sobre sueldo y préstamos pignoraticios.

Adicionalmente, la División concede créditos de gran impacto social, los cuales tienen como finalidad no solo ofrecer financiamiento en condiciones beneficiosas, sino también permitir el acceso al mismo a determinados sectores sociales, como aquellos afectados por catástrofes naturales o

personas con capacidades diferentes, para adquisición de automotores y/o sistemas de adaptación para mejorar la inserción social de estos individuos, así como también otros planes de análoga finalidad.

La División Crédito Social administra créditos para 436.000 clientes, cifra que se vio incrementada en 13.000 con respecto al cierre del año 2013.

Las colocaciones de la División ascendieron a US\$ 2.042 millones al cierre del Ejercicio 2014, registrándose una caída de US\$ 37 millones con respecto a 2013. Esta caída se explica exclusivamente por el incremento del tipo de cambio al cierre de 2014 con respecto al del cierre del 2013. Medidas en UI, las colocaciones al cierre del 2014 se incrementaron un 3,6% con respecto a 2013.

En la composición de la cartera por moneda sigue predominando la UI, manteniendo un guarismo del 63% sobre el total de la misma al cierre del ejercicio 2014.





En cuanto al Préstamo de Vivienda, se otorgaron 178 soluciones habitacionales a lo largo del año 2014 por un monto solicitado que ascendió a US\$ 22,55 millones.

Por décimo año consecutivo, se realizó en diciembre la Campaña Pasivos, mediante la cual los jubilados y pensionistas de todas las Cajas, acceden a préstamos en condiciones más beneficiosas que las habituales. En esta oportunidad, la cantidad de préstamos liquidados fue de 103.453, lo que significó un incremento de cartera de Pasivos del orden de US\$ 110 millones y una colocación que superó en un 10,25% a la Campaña desarrollada en 2013, medida ésta en moneda nacional a valores históricos.

La morosidad global de la cartera fue de 2,02% al 31 de diciembre de 2014, incrementándose levemente con respecto al resultado excepcional de 1,74% de dicho indicador al cierre de 2013.

Con el objetivo de continuar acercando los productos financieros de Crédito Social a la totalidad de la población, en el 2014 se extendió para casi todas las Empresas Asociadas, la posibilidad de que sus empleados pudieran obtener préstamos a través de e-BROU mediante un trámite sencillo y con crédito automático a su cuenta en el momento. Al cierre del 2014, han contratado dicho servicio 6.618 clientes.

Asimismo, durante 2014 se firmaron 45 nuevos convenios con Empresas Asociadas, lo que ha significado la inclusión de 4.896 potenciales clientes.

Medios de Pago

CRÉDITO A LAS PERSONAS						
Saldo en millones de Dólares						
Modalidad	2012	2013	2014	Apertura por moneda 2014		
				Pesos	U.I.	Mon. Ext.
Crédito Social Consumo	1.818	2.009	1.968	756	1.210	2
Crédito Social Hipotecario	69	70	74	0	74	0
Tarjetas de Crédito	53	51	52	42	0	10
Total	1.940	2.130	2.094	798	1.284	12



Tarjetas de Crédito

El crédito a personas a través de Tarjetas de Crédito es gestionado por la División Banca Persona.

Al cierre del año 2014, la cantidad de Tarjetas de Crédito y Prepagas vigentes totalizó 266.913, lo que representó un crecimiento del 15% respecto del año anterior. A éstas, se suman 89.618 Tarjetas Prepagas correspondientes a programas sociales del gobierno que recibieron fondos en diciembre de 2014.

El saldo contable de la colocación vigente en Tarjetas de Crédito fue de US\$ 52 millones al 31 de diciembre de 2014, registrando una caída en dólares del 2% respecto al cierre del año 2013. Esta caída se explica en parte por el cambio de comportamiento con los medios de pago, concretamente el mayor uso de Tarjetas de Débito a partir de agosto de 2014. Las compras con Tarjetas de Débito tienen un incentivo fiscal incorporado en la ley de Inclusión Financiera sancionada en abril de 2014, que duplica al incentivo existente para las compras con Tarjetas de Crédito.

A mediados de año, quedó operativo un acuerdo con el Banco de Seguros del Estado que permitió implementar el servicio de seguro de vida sobre saldo deudor en Tarjeta de Crédito, abarcando a toda la cartera de clientes.

Por otra parte, sobre finales del año 2014, se aprobó una nueva política crediticia para el producto Tarjetas de Crédito, que ha permitido mejorar considerablemente las condiciones de servicio de muchos clientes, especialmente aquellos que han optado por el cobro de sus haberes a través del Banco República.

En línea con la política de acercar beneficios importantes a nuestros clientes, a partir del mes de octubre quedó operativo un acuerdo de marca compartida con Costa Urbana Shopping que permite brindar importantes beneficios a los clientes de su zona de influencia.

El volumen operado con Tarjetas de Crédito durante 2014 fue de 368 millones de dólares, de lo que resultó un crecimiento del 9,4% con referencia a 2013. Las transacciones realizadas durante 2014 fueron 8.165.444 lo que representó un crecimiento del 15% respecto a 2013.

Se destaca el incremento de las compras con tarjetas prepagas del Banco. Los volúmenes transados con estas tarjetas, medidos en dólares, pasaron de US\$ 30 millones en 2013 a US\$ 50 millones en 2014, lo que significó un incremento del 65% en el período.

Tarjetas de débito

Acompañando los procesos de Inclusión Financiera, se continuó con el impulso comercial a los productos existentes. La entrada en vigencia durante 2014 de la Ley de Inclusión Financiera provocó un aumento considerable de las transacciones con tarjeta de débito.

La cantidad de tarjetas de este tipo vigentes a diciembre 2014 fue de 1.171.693, mientras que las transacciones procesadas, pasaron de 785.334 en 2013 a 5:008.503 en 2014. Las transacciones de 2014 representaron un volumen de compras de aproximadamente 285 millones de dólares.

Multipagos

El servicio Multipagos permite a los clientes pagar facturas y servicios a través de internet (e-BROU) desde el teléfono celular (aplicación Banca Móvil) y a través de ANTEL-Bit\$. Dicho servicio continúa consolidándose como la plataforma preferida mediante la cual los clientes realizan sus pagos de facturas y servicios.

Durante 2014 se habilitó la opción de pago de facturas y servicios a través de la aplicación para celulares inteligentes del BROU (Banca Móvil).

Con el afán de ampliar la oferta disponible para los clientes, se han incorporado nuevas empresas e instituciones al conjunto de los servicios disponibles para el pago.



Teatro Solís - Montevideo

Asimismo, se puede acceder al pago en línea de otros muchos servicios directamente desde los sitios web de las respectivas empresas e instituciones.

La cantidad de transacciones continuó creciendo a buen ritmo en 2014, superando las 1,5 millones, un 63% de aumento respecto al año anterior. Adicionalmente, se registró un incremento en el volumen de los pagos realizados, los cuales alcanzaron los US\$ 1.833 millones, un 40% superior al año anterior.

Principales acciones desarrolladas en el año 2014

Banca Persona continúa con el foco de apoyo a la cultura y disfrute del tiempo libre, promoviendo diversos eventos culturales, como el Carnaval, las Temporadas de Ópera y Ballet en el Teatro Solís y Sodre respectivamente, además de otros espectáculos musicales y teatrales. Se firmaron nuevos convenios, que posibilitan el acceso a espectáculos de basquetbol y de cines con 50% de descuento abonando con tarjeta de débito.

Continuando con la política de apertura de nuevos canales de atención para los clientes persona física, el 21 de julio 2014 se concretó la Apertura de la Unidad de Atención al Cliente de Banca Persona en Costa Urbana Shopping.

Se realizaron campañas promocionales de los medios de pago del Banco con socios comerciales, como por ejemplo la Promo 100x100 con ANCAP, y otras en ocasiones memorables a lo largo del año (Vuelta a Clases, Día de la Madre, Día del Padre, Promo Mundial, Fin de Año) con los socios Supermercados Disco y Vía Confort.

Para el segmento de público adolescente y joven se realizaron acciones promocionales con empresas de viajes (Funtour y Planet Travel), además de realizar activaciones de la comunidad **Xmicuenta** en Facebook, junto con otros socios comerciales.

Se realizó un nuevo acuerdo con la agrupación de comercios de Montevideo Grupo Centro, Ciudad Vieja y Cordón, que reúne a más de 120 empresas. Comprando en estos locales, los clientes obtienen especiales descuentos, con lo que se logra la promoción de medios de pago del sello MasterCard del Banco.

Se concretó la firma del acuerdo con el Centro Comercial de Costa Urbana Shopping, con la emisión de una tarjeta de crédito del sello Visa, que otorga descuentos diferenciales a los clientes del Banco. En ocasión de las fiestas navideñas se realizó la primera promoción de este acuerdo.

Aumentó el número de acuerdos y convenios suscritos, para el uso de medios de pago con beneficios en comercios de variados rubros: asistencia vehicular, alquiler de autos, electrodomésticos, gastronomía, hotelería, ópticas, servicios de salud, viajes y turismo. Con los 16 nuevos convenios firmados se llegó a más de 60 convenios vigentes.