



## Presentación Institucional y Gobierno Corporativo



Puerta de la Ciudadela - Montevideo

## 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 N° 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 bancocentralista vigente.

Dicha ley fue reglamentada por el Poder Ejecutivo durante el año 2013 por decreto 100/013 de 2 de abril, publicado en el Diario Oficial el 10 del mismo mes. 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. Se completa de esta forma una legislación actualizada, acorde a la época actual, contemplando incluso la utilización de las nuevas tecnologías al servicio de su principal órgano deliberativo como es el caso del Directorio, posibilitando sesionar por medios telemáticos en caso de resultar necesario.

### MISIÓN

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

### VISIÓN

Como banco nacional múltiple y competitivo, se percibe enfrentando el desafío de posicionarse como líder del

mercado, aunando la necesaria rentabilidad de la actividad con el cumplimiento del compromiso social, promoviendo la inclusión financiera, la inversión, la producción y las exportaciones del país.

### VALORES CORPORATIVOS

#### Gobierno Corporativo

- Hacer de la calidad del Gobierno Corporativo de la Institución un medio para el crecimiento y la creación de valor.
- Forjar una filosofía de trabajo que apunte actuar como un equipo, generando una visión común de la Institución.

#### Servicio

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

#### Equidad

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

#### Transparencia

- Hacer de la transparencia de la gestión una verdadera ventaja competitiva, generadora de valor, confianza y estabilidad financiera.
- Promover una cultura organizacional orientada a la información amplia y transparente en el 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.



## **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 Vicepresidente.

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 Carta Orgánica faculta al Presidente para que, en circunstancias excepcionales, pueda tomar una pronta decisión en aquellos casos en que la ley no imponga mayorías 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, y en el caso de contrataciones que no superen el tope de la licitación abreviada ampliada (art. 44 del TOCAF)

### **Comisión de Recuperación de Activos**

Adopta resolución definitiva en asuntos relativos a la recuperación de activos que no requieran mayorías especiales de Directorio. 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.



Playa Mansa, Punta del Este - Maldonado

#### **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 elaborados por la Unidad de Prevención de Lavados de Activos.

#### **Otros aspectos del Gobierno Corporativo**

El Banco cuenta con una estructura orgánica funcional jerarquizada, en la cual 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: Contaduría General, Empresas, Agropecuaria, Personas, Crédito Social, Internacional, Red Comercial y Canales Alternativos, Finanzas, Marketing y Comunicación, Gestión Humana, Apoyo Logístico, Gestión de Proyectos, Gestión del Cambio, Asesoría de Análisis Económico, Planificación, Fiduciaria, Tecnologías de la Información, Seguridad de la Información y Responsabilidad Social Empresarial. Por su parte, dependiendo directamente de la Presidencia, se encuentran la Unidad de Prevención de Lavado de Activos, Políticas y Control de Riesgo y la Oficina de Auditoría Interna.



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 (US\$ 57:200.000 para el año 2013), 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 (US\$ 114:400.000 para el ejercicio 2013). 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% dichos 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 ellas, la principal es la Comisión de Créditos, integrada por el Gerente General, el Gerente Ejecutivo

de la Oficina de Políticas y Control de Riesgos y los Gerentes Ejecutivos de las áreas de negocios involucradas, que adopta resolución definitiva en aquellos asuntos de hasta el equivalente a US\$ 1:200.000 y que exceden las facultades del comité de crédito del área respectiva, excepto que se trate de asuntos provenientes de las sucursales del exterior, en cuyo caso la Comisión de Créditos tiene facultades hasta US\$ 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 N° 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.

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 Banco República 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 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, que permita mantener el patrimonio en valores constantes respecto al ejercicio anterior y que 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 2013 se produjeron las siguientes modificaciones en la nómina del Personal Superior: a) el 16 de marzo se designó como Gerente General al Lic. Daniel García Azpíroz; b) el 1 de julio asumió como Contadora General la Cra. Mariela Espino sucediendo a la Cra. Graciela Ceriani quien se acogió a los beneficios jubilatorios; c) el 9 de mayo asumió como Gerente Ejecutivo de la División Tecnologías de la Información, el Ing. Pablo Salomón en reemplazo del titular en el cargo el Lic. Daniel García Azpíroz; d) el 1 de julio asumió como Gerente Ejecutivo de la División Red Comercial y Canales Alternativos el Sr. Eduardo Barbot, en reemplazo de la anterior titular en el cargo, Cra. Mariela Espino.

Playa Pocitos - Montevideo

