



## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

### A) CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes Estados Contables han sido aprobados por resolución del Directorio del B.R.O.U de fecha 30 de enero de 2013. No se realiza asamblea de accionistas por ser una institución financiera estatal.

## B) INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA EMPRESA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

### B.1) Naturaleza jurídica

El Banco de la República Oriental del Uruguay es una Institución Financiera estatal creada por ley del 4 de agosto de 1896.

En su carácter de Ente Autónomo, se rige jurídicamente por las disposiciones de las Secciones XI, XIII y XIV de la Constitución de la República y por la ley N° 18.716 (Carta Orgánica). Como empresa de intermediación financiera actúa bajo el régimen legal establecido por la ley N° 15.322 y modificativas.

### B.2) Base de preparación de los estados contables

Los estados contables expuestos precedentemente han sido formulados de acuerdo con las normas contables, las instrucciones y los criterios de valuación y clasificación de riesgos dictados por el Banco Central del Uruguay.

En el ejercicio 2012, por aplicación de la Comunicación N° 2010/021 de 21 de enero de 2010 del Banco Central del Uruguay, no se realizó ajuste por inflación en los estados contables.

### B.3) Sucursales y participaciones en otras sociedades

El Banco de la República Oriental del Uruguay participa en las siguientes sociedades:

Entidad	Condición	Moneda	Monto	%
República AFAP S.A.	Controlada	\$	424.137	51%
República AFISA	Controlada	\$	313.816	100%
República Microfinanzas S.A.	Controlada	\$	344.157	100%
Corporación Nacional para el Desarrollo (CND)	Vinculada	\$	15.788	1,68%(1)
Comp. Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A. (Visanet)	Vinculada	\$	1.956	12,61%(2)
Sistarbanc S.R.L.	Vinculada	\$	1.235	40%
Bolsa Electrónica de Valores S.A. (BEVSA)	Vinculada	\$	272	3,84%
SWIFT	Vinculada	Euros	18	0,01%
Banco Latinoamericano de Exportaciones (BLADEX)	Vinculada	US\$	1.046	0,43%

Información expresada en Miles de Moneda de Origen.  
(1) Porcentaje correspondiente al 31/12/2011 / (2) Se efectuó la reasignación accionaria anual, aún no la venta de 9.630 acciones.



Los patrimonios de las dependencias del Banco en el exterior ascienden al 31 de diciembre de 2012 a:

Sucursal	Moneda	Monto
Nueva York	US\$	57.063
Buenos Aires	\$ Arg.	51.137
Asunción	Guaraníes	25.637
Asunción	US\$	190
San Pablo	Reales	53.197

Información expresada en miles de la Moneda de origen

El Banco de la República Oriental del Uruguay elabora y emite por separado un balance consolidado con sus sucursales del exterior y subsidiarias, de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 513 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero.

#### B.4) Capital

El Patrimonio asciende a miles \$ 24.399.402 compuesto por: Capital integrado miles \$ 18.991.558, Ajustes al Patrimonio miles \$ 2.970.443, Reservas miles \$ 1.514.946, Utilidades Acumuladas miles

\$ 409.361, Adelantos de Resultados miles \$ (3.336.514) y Ganancia del Ejercicio miles \$ 3.849.608.

#### C) INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

##### C.1) Saldos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se convierten a dólares estadounidenses utilizando los arbitrajes y cotizaciones de la Mesa de Cambios del Banco Central del Uruguay (B.C.U.) a la fecha de cierre del ejercicio. Los dólares estadounidenses así determinados se expresan en moneda nacional aplicando el tipo de cambio interbancario comprador de cierre fijado por el B.C.U. al 31 de diciembre de 2012 (\$ 19,399 por US\$ 1)

##### C.2) Posición en moneda extranjera

Al cierre del ejercicio el Banco tiene una posición activa en moneda extranjera arbitrada a dólares estadounidenses que asciende a miles US\$ 459.830

Hotel Conrad, Punta del Este - Maldonado  
Conrad Hotel, Punta del Este - Maldonado







Desfile de Llamadas - Montevideo  
"Llamadas" Parade - Montevideo



### C.3) Limitaciones a la libre disposición de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad

Bonos cupón cero del gobierno de Estados Unidos de América disponibles para la venta por miles US\$ 15.664, están en garantía por las operaciones con Visa Internacional.

Depósitos en B.C.U. por miles US\$ 630, constituidos como garantía de los Forwards de tipo de cambio realizados con dicha Institución.

Dos remesas de dólares estadounidenses retenidas por contener billetes deteriorados, realizadas al B.C.U. y a la Federal Reserve de Estados Unidos, por miles US\$ 7.942 y miles US\$ 130 respectivamente.

### C.4) Garantías otorgadas respecto a los pasivos

Por ley N° 17.613 de 27 de diciembre de 2002, art. 45 se crea el Fondo de Garantía de Depósitos Bancarios.

Por Decreto N° 119/006 de 24 de abril de 2006 se establece que a partir del año 2007 los depósitos del Gobierno Central y del Banco de Previsión Social quedan excluidos de la base de cálculo del Seguro de Depósitos.

### C.5) Distribución de los créditos y obligaciones según sus vencimientos

Capitales que vencen en un plazo:				
Concepto	Menor a 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años	Total
Créditos vigentes sector financiero (1)	74.946.150	20.840.144	2.341.269	98.127.563
Créditos vigentes sector no financiero (2)	32.604.888	24.607.095	32.009.560	89.221.543
Créditos vigentes operaciones a liquidar	466.303	-	-	466.303
<b>Total de Créditos Vigentes</b>	<b>108.017.341</b>	<b>45.447.239</b>	<b>34.350.829</b>	<b>187.815.409</b>
Obligaciones sector financiero (2)	820.855	745	56.162	877.762
Obligaciones sector no financiero (2)	210.952.831	14.967.935	214.873	226.135.639
Obligaciones operaciones a liquidar	466.007	-	-	466.007
<b>Total de Obligaciones</b>	<b>212.239.693</b>	<b>14.968.680</b>	<b>271.035</b>	<b>227.479.408</b>

Información en miles de pesos uruguayos  
(1) Incluye colocaciones a la vista; no incluye cuentas de diversos ni valores para inversión emitidos por B.C.U.  
(2) No incluye cuentas de diversos



**C.6) Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición.**

**C.6.1)** El Banco valúa los Certificados de Participación en el dominio fiduciario con los mismos criterios que aplicaría si estuvieran en el activo de la entidad.

El saldo contable de Certificados de Participación en el dominio fiduciario al 31 de diciembre de 2012 asciende a miles US\$ 16.694.

**C.6.2)** El saldo de "Previsiones para Deudores Incobrables" al 31 de diciembre de 2012 alcanza a miles US\$ 114.577 y miles \$ 3.841.662.

**C.6.3)** El Banco, a través de su Departamento Fiduciario, actúa como fiduciario de fideicomisos en garantía de créditos por miles US\$ 101.136, miles UI 248.465 y miles \$ 103.194 al 31 de diciembre de 2012.

**C.6.4)** En el transcurso del año 2012 se efectuaron transferencias a Rentas Generales por miles \$ 2.021.250, correspondiendo miles \$ 1.588.925 como Adelanto de Resultados del

ejercicio y miles \$ 432.325 complementando las utilidades vertidas por el ejercicio 2011.

**C.6.5)** El Banco otorgó fianza en garantía de eventuales obligaciones de COSMO Líneas Aéreas SL, derivadas del remate de aeronaves pertenecientes al "Fideicomiso de Aeronaves Ley N° 18.931". Al haberse verificado el incumplimiento de la empresa de su obligación de pagar el precio de la subasta, se registró en los estados contables la eventual obligación del Banco y su correlativo derecho a cobro, exponiéndose el activo en "Deudores por Garantías Incumplidas" por miles US\$ 13.885.

**C.6.6)** En el mes de diciembre de 2012, a solicitud del Poder Ejecutivo se destinó al "Fondo para el Desarrollo (FONDES)", creado por decreto N° 341/011 de 27 de setiembre de 2011, para apoyar el financiamiento de proyectos productivos viables y sustentables que resulten de interés a juicio del Poder Ejecutivo, la suma de miles \$ 1.385.148 correspondiente al 30% de las utilidades del ejercicio 2011, según lo establecido en el artículo 40° de la ley N° 18.716.

Rambla de Montevideo  
Montevideo promenade

