



Presentación Institucional
y Gobierno Corporativo



PRESENTACIÓN INSTITUCIONAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

El Banco de la República Oriental del Uruguay, creado por la Ley Nº 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 los artículos 185 y siguientes de la Constitución de la República.

Su actual carta orgánica fue aprobada por la Ley Nº 9.808, de 2 de enero de 1939, la que ha sido objeto de diversas modificaciones para adecuarla a las transformaciones ocurridas en la banca y en el país.

MISIÓN

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

VISIÓN

Como banco nacional múltiple y competitivo, nos vemos enfrentando el desafío de posicionarnos 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

Servicio

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

Equidad

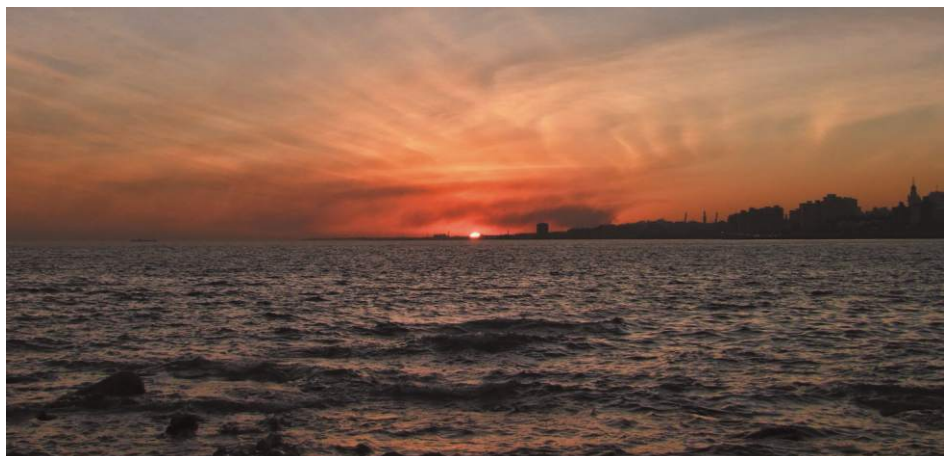
- Ofrecer tratamiento justo, equitativo y ético a clientes, proveedores, colaboradores y trabajadores, descartando actitudes y políticas discriminatorias.
- Aplicación inflexible del Código de Ética.

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, ético y de gestión humana, en los negocios y operaciones.



Atardecer en el Puerto de Montevideo



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.

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, entre los que debe encontrarse el presidente o uno de los dos vicepresidentes, bastando la simple mayoría de votos para resolver, salvo en los casos en que la ley o los reglamentos exigen un quórum especial.

Para dotar a la gestión de mayor agilidad y eficacia, el Directorio ha delegado la toma de decisiones en diversas Comisiones, integradas por algún miembro del Directorio, el Gerente General y los Gerentes Ejecutivos de aquellas áreas directamente involucradas. Al respecto cabe destacar las siguientes:

Comisión de Planificación, Racionalización y Tecnología

Sus principales cometidos refieren a la planificación estratégica del Banco, a la mejora de los procesos y a la toma de decisiones respecto a las opciones tecnológicas.

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, 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 Lavado de Activos.

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 y, reportando a este último, se encuentran las Gerencias Ejecutivas responsables de las siguientes áreas: Contaduría General, Empresas, Agropecuaria, Personas, Crédito Social, Internacional, Red Comercial y Canales Alternativos, Finanzas, Planificación y Marketing, Gestión Humana, Servicios Generales, Tecnología y Operaciones y la Oficina de Seguridad de la Información. Dependiendo de la Presidencia, se encuentran la Unidad de Prevención de Lavado de Activos, la Oficina de Políticas y Control de Riesgo y la Oficina de Auditoría Interna. Por su parte, los Servicios Jurídico y Notarial además de la Secretaría General reportan al Secretario General.

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 más restrictivos que los consagrados en las normas bancocentralistas. Para créditos a personas físicas o jurídicas el límite alcanza al 5% del patrimonio (U\$S 45:481.751 para el año 2009) y para conjuntos económicos o entes industriales y comerciales pertenecientes al sector público (referidos en el artículo 221 de la Constitución de la República) al 7,5% del patrimonio (U\$S 68:222.627 para el año 2009).

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.

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, adopta resolución definitiva en aquellos asuntos de hasta el equivalente a un millón de dólares y que exceden las facultades del comité de crédito del área respectiva, excepto que se trate asuntos provenientes de las sucursales del exterior, en cuyo caso la Comisión de Créditos tiene facultades hasta cuatrocientos mil dólares.

Según el artículo 31 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 17.613, de 27 de diciembre de 2002 y que administra la Corporación de Protección del Ahorro Bancario.