



REPÚBLICA DOMINICANA

# MEMORIA ANUAL

---

AÑO 2022



GOBIERNO DE LA  
REPÚBLICA DOMINICANA

**Bandex**  
Banco de Desarrollo y Exportaciones

# MEMORIA ANUAL

---

AÑO 2022



GOBIERNO DE LA  
**REPÚBLICA DOMINICANA**

---

**Bandex**  
Banco de Desarrollo y Exportaciones

# TABLA DE CONTENIDOS

Memoria institucional 2022

TABLA DE CONTENIDOS .....	3
RESUMEN EJECUTIVO .....	1
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL.....	4
Objeto del BANDEX.....	4
Consejo de Administración.....	6
RESULTADOS MISIONALES .....	8
Desempeño Financiero .....	10
Desempeño del Área de Negocios .....	15
RESULTADOS DE LAS ÁREAS TRANSVERSALES Y DE APOYO .....	18
Desempeño de la Gobernanza Corporativa, Control Interno y Gestión de Riesgos .....	18
Desempeño del Sistema de Planificación y Desarrollo Institucional .....	20
Desempeño del Área Jurídica.....	21
Desempeño del Área Tecnológica .....	22

Desempeño del Área de Gestión del Talento .....	23
Desempeño del Área de Comunicaciones .....	25
PROYECCIONES 2023 .....	28
ANEXOS .....	29
Evolución Calificación de Riesgo de Bandex .....	29
Matriz de Principales Indicadores de Gestión de Procesos .....	30

## RESUMEN EJECUTIVO

---

### Memoria institucional 2022

Los logros del Banco de Desarrollo y Exportaciones durante el año 2022 son los siguientes:

- La cartera de crédito presentó un incremento exponencial, cerrando el 2022 con una cartera neta de RD\$3,303.23 MM, en contraste con RD\$174.4 MM al cierre del 2021.
- En este año fueron aprobados RD\$5,835.36 MM en créditos, de los cuales fueron desembolsados RD\$3,291.4 MM destinados al desarrollo de los sectores clave de la economía dominicana. Aproximadamente el 58% equivalente a RD\$ 1,911.13 MM fue canalizado al sector salud, siendo beneficiadas 18 empresas de las provincias Santo Domingo, Monseñor Nouel, La Vega, San Pedro de Macorís, Sánchez Ramírez, Hermanas Mirabal y Santiago; para la construcción y mejora de infraestructura, así como adquisición de equipos médicos y capital de trabajo. El 37% equivalente a RD\$ 1,235.53 MM a para el financiamiento al desarrollo de 15 empresas en las provincias Santo Domingo, Barahona y San Cristóbal. El 4% correspondiente a RD\$24.72 MM para el sector agrícola en 5 empresas de Azua, San José de Ocoa, San Cristóbal y Puerto Plata; y el 1% que representa RD\$120 MM a través del programa Innova Bandex.
- Al cierre del año 2022 el BANDEX culminó con la depuración de los productos de captación considerados inactivos heredados del BNV. Los principales beneficiados fueron las



constructoras afiliadas al Plan Nacional de Viviendas Familia Feliz del Ministerio de la Presidencia, donde en los terrenos vendidos por el banco se construirán unas 9,000 viviendas para familias de bajos y medios ingresos de República Dominicana.

- En el área Jurídica, se han entregado 150 títulos de propiedad heredados de la cartera inmobiliaria del antiguo BNV, distribuidos en el territorio nacional de la siguiente forma: 130 en el gran Santo Domingo, 14 en Santiago, 2 en La Romana, 2 en San Pedro de Macorís, 1 en Azua, y 1 en Hato Mayor. Se continúa trabajando junto a la Comisión Permanente de Titulación de Terrenos del Estado (CPTTE) para lograr la entrega de 194 títulos de propiedad del proyecto “Santiago Apóstol” ubicado en Hato Nuevo, Santo Domingo Oeste, que tiene más de 20 años en irregularidad.
- Se han recuperado créditos vencidos al mes de octubre por un monto de RD\$111,254,334.46, lo que representa un incremento de 33% respecto al primer semestre del año. Estos fondos habían sido considerados incobrables por administraciones anteriores.
- Incremento de los activos en 70%, con un monto ascendente a RD\$13,954.61MM al diciembre 2022.
- Duplicación del patrimonio técnico, partiendo de RD\$2,419 MM en el año 2019 y alcanzando los RD\$4,293 MM en noviembre del 2022, brindando al Banco la holgura suficiente de capital para continuar con su nivel de operaciones e incluso incrementarlas sustancialmente hasta RD\$429.26 MM en créditos sin garantía real admisible y hasta RD\$858.52 MM a



créditos con garantía real admisible por grupo de riesgo.

- La cartera pasiva presenta un incremento de 51% en pesos y 15% en dólares comparado con el año 2021.
- Conceptualización y lanzamiento de programas con opciones de financiamiento flexibles y únicas en el mercado; como el Crédito Avance Salud BANDEX, el Crédito BANDEX Innova, Programa de Proveedores del Estado y el Programa de Crédito Agroindustrial en convenio con el FEDA.
- El ROA acumulado a diciembre 2022 fue de 0.44%, comparado con 0.53% del cierre del año 2021.
- El ROE correspondiente a diciembre 2022 fue de 1.33% respondiendo a un resultado de RD\$62,070,783.
- Gracias a la gran colocación de créditos en el año 2022, el BANDEX presenta al cierre de noviembre 2022 una morosidad promedio de 1.19%, entorno a su apetito de riesgo.
- Avance consolidado de 86% de ejecución del Plan Operativo Anual. Se resaltan las iniciativas de mayor impacto como el core bancario con 92% con implementación pautada para el primer trimestre del 2023, la campaña institucional con 95% de su ejecución y el desarrollo de programas especiales con 85% de avance.



# INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

---

## Memoria institucional 2022

A partir de la promulgación de la Ley 122-21 el 28 de junio del 2021, el Banco Nacional de las Exportaciones queda transformado en el Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX), como entidad de intermediación financiera pública, constituida como sociedad anónima y de capital mixto, con personalidad jurídica y autonomía, que contará con la garantía del Estado dominicano. Será el continuador jurídico del Banco Nacional de las Exportaciones (BANDEX), con todas sus obligaciones y derechos, así como sus activos, pasivos y contingencias.

### **Objeto del BANDEX**

Promover y desarrollar el sector exportador a través de la canalización de recursos a los sectores productivos que sustenten las exportaciones nacionales; con apoyo financiero y técnico, de proyectos de desarrollo o de inversión, viables y rentables, promovidos por el sector público o privado, de manera individual o conjunta, previa aprobación del Consejo de Administración de la entidad. A través de estos proyectos se contribuiría a:

- i. Promover las oportunidades de inversión y facilitar el acceso al crédito a los sectores productivos, así como canalizar financiamiento apropiado para proyectos de desarrollo;



- ii. Promover el crecimiento y desarrollo de los sectores productivos;
- iii. Promover el desarrollo y competitividad de los empresarios; y,
- iv. Contribuir en el desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes).

### **Misión**

Ofrecer productos y servicios financieros que fortalezcan al sector exportador, a través de alternativas innovadoras y especializadas para impulsar la oferta exportable de la República Dominicana.

### **Visión**

Ser uno de los mejores 10 bancos de exportación del mundo, siguiendo las prácticas de la OCDE y posicionándonos como aliados de nuestros clientes ofreciendo servicios financieros especializados y competitivos.

### **Valores**

- Somos gente **apasionada** por trabajar y brindar el mejor servicio a nuestros clientes.
- Nos **comprometemos** con todo lo que hacemos persiguiendo la excelencia.
- Demostramos **honestidad** y solvencia en todas nuestras acciones.
- Innovamos con productos y servicios confiables.

Cabe destacar que el BANDEX se encuentra en proceso de elaboración de su plan estratégico 2023-2027, por lo que la Misión, Visión y Valores serán redefinidos en el primer trimestre de 2023



para ser alineados a su función de banco de desarrollo.

### **Consejo de Administración**

La Ley No. 122-21 de transformación del BANDEX a Banco de Desarrollo y Exportaciones establece en su Artículo 11 que el Consejo de Administración de la entidad está constituido por siete (7) miembros incluyendo tres (3) miembros *exoficio* y cuatro (4) miembros del sector privado designados por el Poder Ejecutivo por un periodo de dos (2) años.

Los miembros *exoficio* son los titulares de los ministerios de Hacienda (Presidente del Consejo), Industria, Comercio y MiPyMES y del Centro de Exportación e Inversión de la República Dominicana (ProDominicana). Los miembros del sector privado designados por decreto deben ser profesionales con por lo menos cinco (5) años de experiencia en asuntos económicos, financieros y empresariales y comercio internacional.



## **Miembros del Consejo de Administración:**

---

**Presidente:** Sr. José Manuel Vicente, Ministro de Hacienda

Representado por: Sra. María José Martínez Dauhajre, Viceministra de Crédito Público

---

**Miembro exoficio:** Sr. Víctor -Ito- Bisonó Haza, Ministro de Industria, Comercio y MIPYMES

Representado por: Sr. Vladimir Hernández del Orbe, Director de Gabinete

---

**Miembro exoficio:** Sra. Angelina Biviana Riveiro Disla, Directora Ejecutiva del Centro de Exportación e Inversión de la República Dominicana (PRODOMINICANA).

Representada por: Sra. Mildred Santos, Subdirectora Técnica

---

**Miembro del sector privado:** Sr. Pantaleón Salcedo Curiel, Gerente Fundador IDEARE GROUP.

Designado por decreto 533-20

---

**Miembro del sector privado:** Sra. Clara Argentina González Willems, Miembro Independiente.

Designado por decreto 484-21

---

**Miembro del sector privado:** Sr. Karel José Castillo Almonte, Vicepresidente de Operaciones, Agroindustria Ocoña, S.A.

Designado por decreto 484-21

---

**Miembro del sector privado:** Sra. Ysabel Rainelda Flores Pichardo, Miembro Independiente.

Designado por decreto 484-21

---



## RESULTADOS MISIONALES

---

### Memoria institucional 2022

Tras la promulgación de la Ley 122-21, que transforma el Banco Nacional de las Exportaciones a Banco de Desarrollo y Exportaciones, en el año 2022 BANDEX ha estado operando como primera entidad de intermediación financiera del país, dedicada al fomento de sectores productivos estratégicos incluyendo el exportador, para la diversificación y fortalecimiento de la economía dominicana. Lo que encausa la alineación con el primer eje estratégico de la END sobre “un Estado social y democrático de derecho, *con instituciones que actúan con ética, transparencia y eficacia al servicio de una sociedad responsable y participativa, que garantiza la seguridad y promueve la equidad, la gobernabilidad, la convivencia pacífica y el desarrollo nacional y local*”

La intención estratégica de este año 2022 denota cuatro aspectos principales, *la transformación a banco de desarrollo* velando por corresponder al mandato estipulado por la promulgada Ley 122-21 de la mano con el fortalecimiento de la estrategia de comunicación digital para llegar al público objetivo de la banca de desarrollo, *las alianzas* para el fortalecimiento institucional o financiamiento como es el caso del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Frankfurt School of Finance and Management y Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE). En el ámbito local la misión del Banco se apalanca en el referimiento y colaboración, con instituciones como MIREX, ADOEXPO, ProDominicana y Ministerio

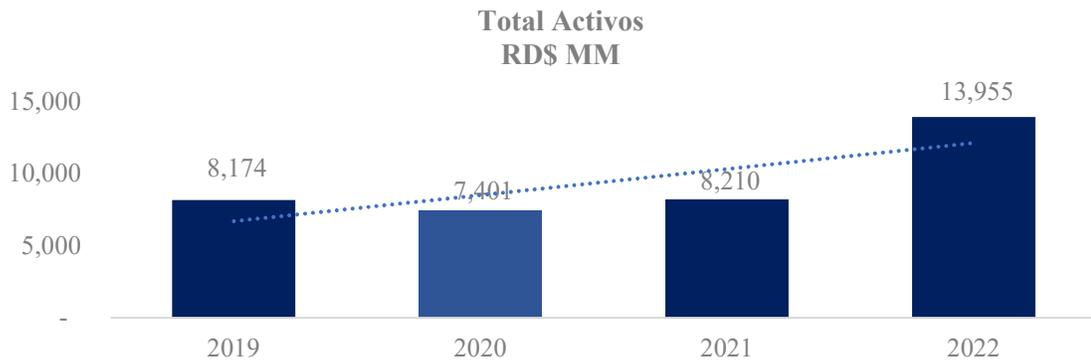


de Industria y Comercio. El tercer aspecto que guía la estrategia es el *desarrollo de productos*, desde donde se ha impulsado la conceptualización de programas entre ellos el Crédito BANDEX Innova y el Fondo Avance Salud lanzados al mercado en el primer semestre del año. Estos programas cuentan con características especiales que permitan el financiamiento de proyectos cuya naturaleza demanda condiciones más favorables para su crecimiento. Por último, pero no menos importante, *la digitalización* que incluye la reducción de la brecha tecnológica con la implementación del nuevo Core Bancario y la actualización de la infraestructura tecnológica apuntando a que Bandex opere de forma completamente digital.

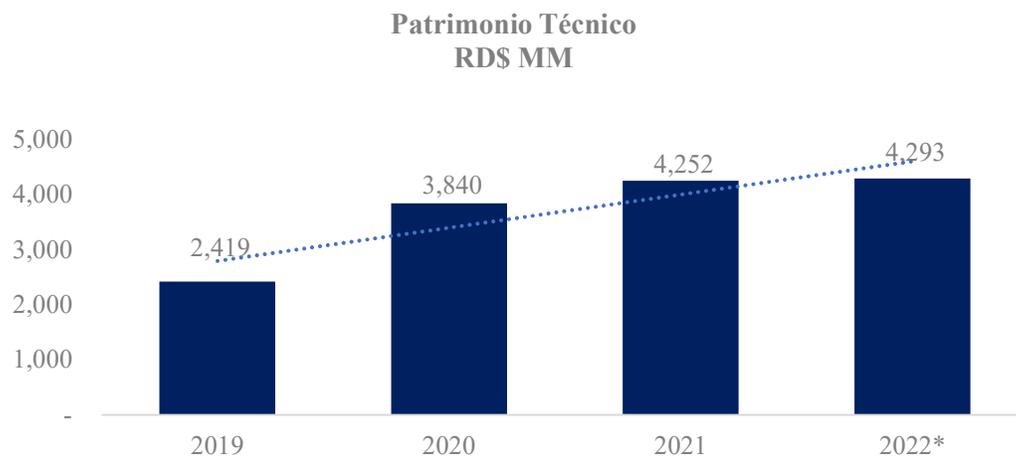


## Desempeño Financiero

Los activos ascienden a RD\$13,954.61 MM al 31 de diciembre 2022, reflejando un crecimiento de 70% respecto a diciembre 2021.



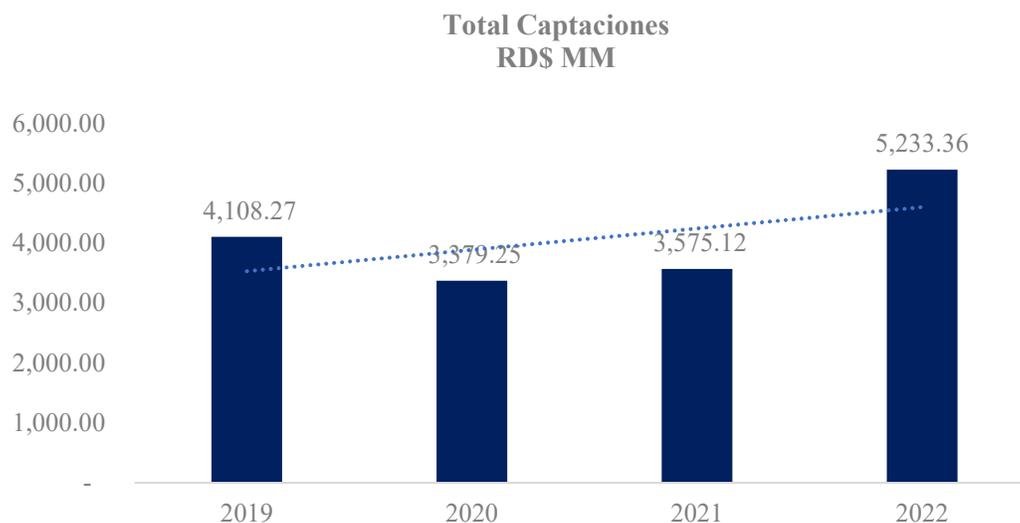
El patrimonio técnico se ha duplicado partiendo de RD\$2,419 MM en el año 2019 y alcanzando RD\$4,293 MM en noviembre del 2022, por lo que el Banco cuenta con holgura suficiente de capital para continuar con su nivel de operaciones e incluso incrementarlas sustancialmente hasta RD\$429.26 MM en créditos sin garantía real admisible y hasta RD\$858.52 MM a créditos con garantía real admisible por grupo de riesgo.



Con un índice de solvencia de 52.09% en noviembre 2022, la situación patrimonial del BANDEX supera el límite de 10% establecido por la normativa vigente.

## Captación

La cartera pasiva presenta un incremento de 51% en pesos resultando en RD\$5,233.36 MM y en dólares asciende a US\$466 M significando un incremento de 15% en dicha moneda comparado con el año 2021. Dentro de las estrategias del manejo del pasivo, el BANDEX ha logrado mantener una volatilidad baja en las captaciones del público, a pesar de estar enfocado en la sustitución de instrumentos de captación heredados del BNV mediante el desmonte de instrumentos de inversión obsoletos o no relacionados a las características establecidas para los tipos de inversiones que BANDEX está llamado a negociar en consideración a la gestión basada en riesgos requerida para un banco especializado.



Al cierre del año 2022 el BANDEX culminó con la depuración de los productos de captación considerados inactivos heredados del BNV.



Para el 2022, la cartera de activos inmobiliarios heredada del BNV bajo el acuerdo con Hacienda generó un ingreso no operacional por venta de inmuebles de aproximadamente RD\$80,000,000 gracias a las gestiones de ventas realizadas por los diferentes medios, los principales beneficiados fueron las constructoras afiliadas al Plan Nacional de Viviendas Familia Feliz del Ministerio de la Presidencia, donde en los terrenos vendidos por el banco se construirán unas 9,000 viviendas para familias de bajos y medios ingresos de República Dominicana.

El monto de las ventas según los contratos firmados asciende a RD\$250,000,000.00 correspondientes a unas 570 Propiedades.

### **Colocación**

La cartera de crédito presentó un incremento exponencial, cerrando el 2022 con una cartera neta de RD\$3,303.23 MM, en contraste con RD\$174.4 MM al cierre del 2021.

En este año fueron aprobados RD\$5,835.36 MM en créditos, de los cuales fueron desembolsados RD\$3,291.4 MM destinados al desarrollo de los sectores clave de la economía dominicana. Aproximadamente el 58% equivalente a RD\$ 1,911.13 MM fue canalizado al sector salud, siendo beneficiadas 18 empresas de las provincias Santo Domingo, Monseñor Nouel, La Vega, San Pedro de Macorís, Sánchez Ramírez, Hermanas Mirabal y Santiago; para la construcción y mejora de infraestructura, así como adquisición de equipos médicos y capital de trabajo. El 37% equivalente a RD\$ 1,235.53 MM a para el financiamiento al desarrollo de 15 empresas en las provincias Santo Domingo, Barahona y San Cristóbal. El 4% correspondiente a RD\$24.72 MM para el sector agrícola en 5 empresas de Azua, San José de Ocoa, San Cristóbal y Puerto Plata; y



el 1% que representa RD\$120 MM a través del programa Innova Bandex.

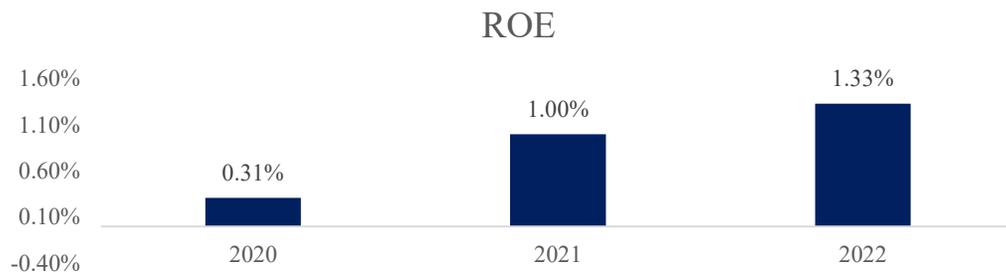
## Indicadores de Desempeño Financiero

### ROA

El ROA acumulado a diciembre 2022 fue de 0.44%, comparado con 0.53% del cierre del año 2021.

### ROE

El comportamiento de este indicador es similar y casi idéntico al del ROA, puesto que este mide la rentabilidad desde el punto de vista económico.



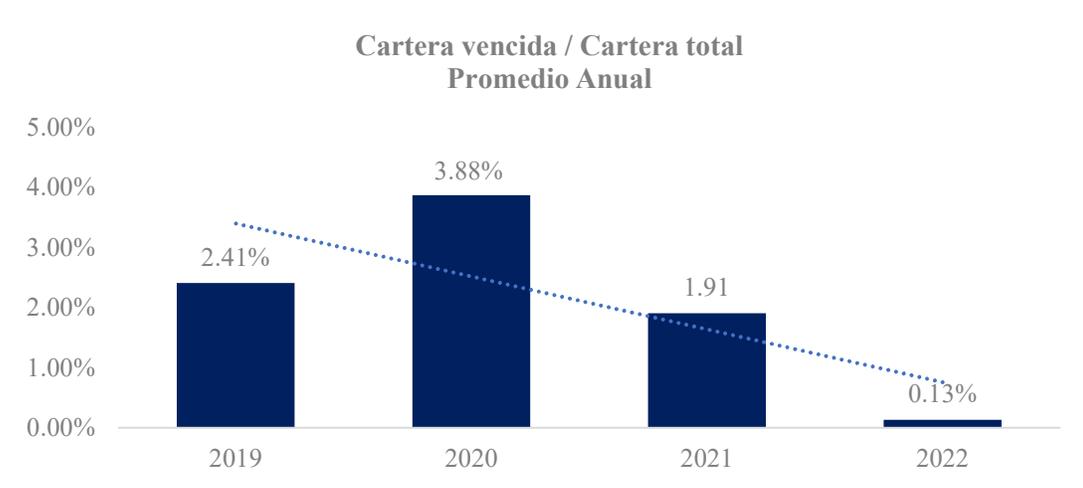
El ROE correspondiente a diciembre 2022 fue de 1.33% respondiendo a un resultado de RD\$62,070,783.

## Índice de Morosidad

Gracias a la gran colocación de créditos en el año 2022, el BANDEX presenta al cierre de diciembre 2022 una morosidad de 1.13%,

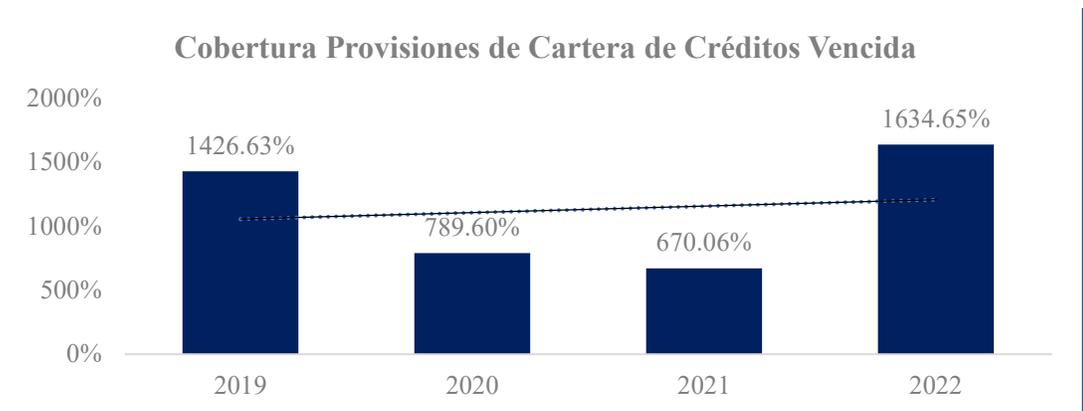


entorno a su apetito de riesgo.



### **Cobertura Provisiones sobre Cartera de Créditos Vencida**

Desde el año 2019 el BANDEX ha mantenido una cobertura superior al 100% de provisiones sobre la cartera vencida.



### **Relación Ingresos Financieros/Gastos Financieros**

Durante todo el año 2022 los ingresos financieros mantuvieron un comportamiento constante y positivo, tomando en cuenta que los



mismos sobrepasaron en un 95% el total de nuestros gastos financieros.

El resultado obtenido para este indicador fue posible gracias al éxito en la gestión realizada e implementación de la estrategia definida por la entidad, de fondeo e inversiones estables y enfocadas en niveles de riesgo de acuerdo con el apetito de riesgo definido.

### **Desempeño del Área de Negocios**

La gestión de la Vicepresidencia de Negocios durante el año 2022 se orientó a:

*Conceptualización y lanzamiento de programas con opciones de financiamiento flexibles y únicas en el mercado;*

- Fondo Avance Salud BANDEX, lanzando junto a la Presidencia de la República el 6 abril de 2022, un programa especializado que ofrece opciones de financiamiento flexibles y únicas en el mercado, para fortalecer la red de salud privada a nivel nacional y sus capacidades de atención por ser un sector de gran relevancia social y económica para la República Dominicana. Este fondo de RD\$2,000 millones ofrece créditos para la construcción, expansión, compra de equipos y maquinarias médicas de última generación y el uso de nuevas tecnologías, para clínicas pequeñas y medianas de todo el país, consultorios médicos, laboratorios centros de salud especializados, de diagnóstico e imágenes médicas, con especial atención a aquellos ubicados en zonas periféricas y en regiones alejadas de los grandes centros regionales hospitalarios del país.



- Crédito BANDEX Innova, junto al Ministerio de la Juventud, con 500 millones en financiamiento para apoyar el crecimiento y fortalecimiento de empresas con interés en desarrollar iniciativas tecnológicas, de innovación, de digitalización de procesos y/o sostenibles, que impacten el mercado local e internacional y potencialicen el talento joven, incluyendo empresas Tech-Fintech, proyectos de exportación, energía renovable e iniciativas eco amigables.
- Programa Proveedores del Estado, otorgar financiamientos a las empresas que hayan sido seleccionadas como proveedoras por las diferentes entidades del Estado Dominicano. Este programa propone que los financiamientos otorgados, estarán garantizados por los flujos de pagos directos a Bandex de estos Entidades Gubernamentales.
- Programa de Crédito Agroindustrial BANDEX-FEDA especial de financiamiento destinado al desarrollo de cooperativas, asociaciones, productores y empresas de acumulación y transformadoras de materias primas de con énfasis en la agroindustria.

Los financiamientos incluyen tasas de interés de entre 7% y 11% en pesos y de 6.5% a 7.5% en dólares, plazos de hasta 8 años y periodos de gracia de hasta 12 meses.

*Gestión de la Cartera Activa;*

En cuanto a la Cartera Activa, la gestión comercial ha dedicado la mayor parte de sus esfuerzos en impulsar y promover los nuevos programas Fondo Avance Salud y Crédito BANDEX Innova lanzados en el primer semestre del año, además se han tenido acercamientos



con las Empresas Eléctricas del Estado (EDES), MOPC Ministerio de Obras Públicas. y MIVED, Ministerio de Vivienda y Edificaciones, para la realización de certificaciones permitiendo la ejecución de contratos a proveedores del Estado evitando su descapitalización y dinamizando la economía.

La cartera de crédito presentó un incremento exponencial, cerrando el 2022 con una cartera neta de RD\$3,303.23 MM, en contraste con RD\$174.4 MM al cierre del 2021.

En este año fueron aprobados RD\$5,835.36 MM en créditos, de los cuales fueron desembolsados RD\$3,291.4 MM destinados al desarrollo de los sectores clave de la economía dominicana. Aproximadamente el 58% equivalente a RD\$ 1,911.13 MM fue canalizado al sector salud, siendo beneficiadas 18 empresas de las provincias Santo Domingo, Monseñor Nouel, La Vega, San Pedro de Macorís, Sánchez Ramírez, Hermanas Mirabal y Santiago; para la construcción y mejora de infraestructura, así como adquisición de equipos médicos y capital de trabajo. El 37% equivalente a RD\$ 1,235.53 MM a para el financiamiento al desarrollo de 15 empresas en las provincias Santo Domingo, Barahona y San Cristóbal. El 4% correspondiente a RD\$24.72 MM para el sector agrícola en 5 empresas de Azua, San José de Ocoa, San Cristóbal y Puerto Plata; y el 1% que representa RD\$120 MM a través del programa Innova Bandex.



# RESULTADOS DE LAS ÁREAS TRANSVERSALES Y DE APOYO

---

Memoria institucional 2022

## Desempeño de la Gobernanza Corporativa, Control Interno y Gestión de Riesgos

Como institución ética y comprometida con la transparencia resaltamos los logros alcanzados desde la Unidad de Cumplimiento correspondientes al año 2022:

- Con el fin de dar cumplimiento con lo establecido en la Circular SB: 005/22 del 2 de marzo del año 2022, sobre la tercera versión del Instructivo sobre Debida Diligencia, la Unidad de Cumplimiento actualizó las políticas y procedimientos en materia de prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- Dando cumplimiento con la Circular SB: 005/22 del 2 de marzo de 2022, sobre Debida Diligencia fueron creadas las matrices de riesgo PLAFT de Proveedores y Colaboradores, con la finalidad de establecer una valoración a la exposición de riesgo PLAFT.
- Actualización del Procedimiento de Cumplimiento Regulatorio mediante procedimientos establecidos para mejorar el seguimiento que se realiza para mitigar el incumplimiento



relativo a la remisión de reportería regulatoria al ente supervisor.

- Creación del Manual de Gestión de Cumplimiento para brindar seguimiento oportuno a las distintas áreas del Banco para velar por el cumplimiento de las mejores prácticas y las recomendaciones de gobierno corporativo en materia de control y de gestión de riesgos ante posibles escenarios de LAFT.
- Con la finalidad de promover programas de formación y capacitación del recurso humano responsable de la prevención y combate de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y dando cumplimiento con lo establecido en la Ley No. 155-17 contra el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, y normativas sectoriales aplicables al Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX), respecto de la obligación de capacitar a los Miembros del Consejo de Administración, la Alta Gerencia, el personal de nuevo ingreso y el personal en general, durante el año 2022, se impartieron 21 horas de capacitación en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En torno a la gestión de riesgos, el Banco se mantuvo dentro de los parámetros definidos en la declaración de apetito de riesgo, y dio fiel cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera. En lo que respecta a Riesgo Operacional, se continuó robusteciendo la gestión de monitoreo de éste a través de la revisión continua de los procesos, donde se identificaron nuevos escenarios de riesgos, nivel de exposición y nuevos controles, lo cual contribuyó al fortalecimiento de la cultura de riesgo desde las áreas. Durante el año se revisó y actualizó



el compendio de políticas y procedimientos que conforman la gestión integral de riesgos, con miras de promover la eficiencia y eficacia de los controles.

La gestión de Auditoría Interna se ha fortalecido mediante el incremento de su plantilla, la automatización del seguimiento a hallazgos, la actualización de políticas y procedimientos y modificaciones al método de seguimiento que complementa las sesiones trimestrales del Comité de Auditoría Interna.

### **Desempeño del Sistema de Planificación y Desarrollo Institucional**

Fue concluida la primera fase para la elaboración del Plan Estratégico 2023-2027, determinada por el acompañamiento de consultoría del Banco Interamericano de Desarrollo BID, obteniendo como resultado un conjunto de recomendaciones sobre productos financieros, servicios no financieros, gobierno corporativo, estructura organizacional, dotación de recursos humanos e infraestructura tecnológica, que permitan potenciar el funcionamiento del BANDEX. En este orden, para el tercer trimestre del año concluyó el proceso de selección del proveedor de servicios profesionales que acompañará el proceso de planeación estratégica con visión hacia el 2027, y se inició la fase diagnóstica acorde al plan de trabajo.

Para el año 2022 se realizó un Plan transicional que actualiza el Plan Estratégico 2017-2022, elaborado por la firma Ernst & Young, como consecuencia a la transformación del BANDEX, a Banco de Desarrollo mediante la Ley 122-21.

En este plan transicional se plasma la intención estratégica de este año, enmarcada por *la transformación a banco de desarrollo, las*



*alianzas para el fortalecimiento institucional o financiamiento, el desarrollo de productos y la digitalización.*

De acuerdo con el informe de seguimiento trimestral al Plan Operativo Anual, para el corte preliminar del cuarto trimestre del año en curso, se presenta un avance consolidado de 88% con actividades que trascienden al plan del 2023. Se resaltan las iniciativas de mayor impacto como el core bancario con 80% con implementación pautada para el primer trimestre del 2023, la campaña institucional con 100% de su ejecución y el desarrollo de programas especiales con 133% de cumplimiento respecto al objetivo propuesto.

Adicionalmente, se logró un 85% de avance en la Actualización y Estandarización de documentos del Banco, a favor de garantizar la coherencia de las políticas y procedimientos identificar oportunidades de mejora y enriquecer los activos de los procesos de la organización.

### **Desempeño del Área Jurídica**

En cuanto a la entrega de títulos; se han entregado 150 distribuidos en el territorio nacional de la siguiente forma; 130 en el gran Santo Domingo, 14 en Santiago, 2 en La Romana, 2 en San Pedro de Macorís, 1 en Azua, y 1 en Hato Mayor.

En la actualidad estamos formalizando la titulación del proyecto de viviendas sociales denominado “Santiago Apóstol” ubicado en Hato Nuevo, Santo Domingo Oeste, a los fines de entregar a cada adquirente su título de propiedad. Este proyecto fue construido hace alrededor de veinte años y sus beneficiarios no contaban con su título de propiedad.



En la presente gestión de gobierno hemos logrado la obtención de 194 títulos del indicado proyecto fruto de un arduo trabajo implementado con la Comisión Permanente de Titulación de Terrenos del Estado (CPTTE). Estos títulos de propiedad representan la seguridad jurídica y la tranquilidad que merece tener todo ciudadano de poseer de manera definitiva la titularidad de su vivienda.

A su vez, se ha avanzado de manera significativa en la recuperación de créditos vencidos mediante gestión de cobros coactivos, esto incluye la gestión interna y de abogados externos. Se han recuperado RD\$111,254,334.46 de los créditos vencidos, correspondientes a la cartera del Ministerio de Hacienda y la cartera vencida del Banco, lo que representa un incremento de 33% respecto al primer semestre del año.

La Consultoría Jurídica concluyó la actualización de Políticas y Procedimientos dentro del marco del Proyecto Actualización y Estandarización de Documentos liderado por el área de Direccionamiento Estratégico.

### **Desempeño del Área Tecnológica**

Como parte del proceso de modernización, actualización tecnológica y optimización de los procesos del Banco de Desarrollo y Exportaciones y acorde a las directrices del Plan Estratégico de TI, las actividades más relevantes en el ámbito de Tecnología para el primer semestre del año se encuentra la conclusión de la fase de conceptualización del nuevo Core Bancario, el desarrollo de capacitaciones a los colaboradores que lideraron la ejecución de pruebas funcionales. Adicionalmente, concluyó el proceso de migración de datos legado, la certificación técnica y funcional de manera exitosa y fue realizada la definición de interconexiones.



La digitalización de formularios ha impactado procesos como las acciones de personal que recibe el área de Gestión del Talento, solicitudes de soporte al usuario en Tecnología y notificación de eventos potenciales de riesgos LAFT, también fueron automatizados flujos de trabajo para tareas del área de Negocios y fue implementada una herramienta de seguimiento a la auditoría interna procurando una mejor visibilidad del estado de los puntos de auditoría y tiempo de resolución. En el área administrativa, se habilitó un canal mediante el cual los usuarios pueden reportar y dar seguimiento a la solución de averías a las facilidades del Banco.

El compromiso con la seguridad de la información y la transformación digital del Banco, desde la Unidad de Seguridad Cibernética y de la Información, en este año se han realizado grandes esfuerzos para mantener la confidencialidad, la integridad y la disponibilidad de la información permitiendo actualizar herramientas predictivas para Endpoints, como es el caso de Sentinel One; una herramienta que reconoce los comportamientos del Ransomware y evita el cifrado de los archivos. También fue implementada la activación y desactivación de cuentas de Office de manera automática para colaboradores en vacaciones o días libres.

### **Desempeño del Área de Gestión del Talento**

La Vicepresidencia de Gestión del Talento ha dado cumplimiento a la ejecución del programa de mejora del clima laboral, con el objetivo de enriquecer el desarrollo integral de los colaboradores. Además de las celebraciones y conmemoraciones, el Día Internacional del Reciclaje se promovió la concientización sobre el consumo de plástico de un solo uso.



La participación de nuestros colaboradores en programas de reforestación es una de las acciones que emprendemos para contribuir en la mitigación del cambio climático y la contaminación. En esta ocasión la Jornada de Reforestación Bandex Responsable tuvo lugar en Humedales del Ozama, junto al Ministerio de Medio Ambiente, plantamos más de 60 árboles que crecerán, formarán parte del bosque y nos proporcionarán importantes servicios ambientales.

Bandex cree firmemente en la construcción de una sociedad con igualdad de derechos y oportunidades, la plantilla está conformada 54% por mujeres y 46% por hombres; este balance se refleja en todos los grupos ocupacionales.

Grupo Ocupacional		Femenino		Masculino	
Directivos	15	8	53%	7	47%
Mandos Medios	34	18	53%	16	46%
Profesional Técnico	71	43	61%	28	42%
Personal de Apoyo	35	15	43%	20	56%
Total	155	84	54%	71	46%

El despliegue del programa de capacitación para los colaboradores incluye los talleres inductivos sobre la Ley 122-21 de Transformación a Banco de Desarrollo y Exportaciones, el Código de ética y buena conducta y aspectos regulatorios como ciberseguridad y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo PLAFT.

En beneficio de la especialización de los colaboradores, se destaca formación especializada en gestión de riesgo crediticio, riesgo de liquidez, análisis e interpretación de estados financieros y norma



ISO31000 de Gestión de Riesgos, Certificación CISA, mercadeo y gestión comercial, derecho inmobiliario y gestión del talento.

### **Desempeño del Área de Comunicaciones**

Se ha dado continuidad al fortalecimiento de la estrategia de comunicación para llegar al público objetivo de la banca de desarrollo. Durante el año 2022, BANDEX participó en 29 eventos promocionales y de índole comercial.

Además, se ejecutó una campaña publicitaria de posicionamiento en radio, prensa escrita, exteriores, prensa digital y redes sociales.

Durante el año 2022, las redes sociales del BANDEX han tenido gran crecimiento tanto individual como en conjunto.

LinkedIn: Desde el 01 de enero al 15 de diciembre del año 2022, hemos compartido 43 publicaciones, incluyendo 7 vacantes de empleo, las cuales dieron como resultado un total de 3,445 engagements, 2,700 clicks en los enlaces de las publicaciones, 40,764 impresiones y 1,158 nuevos seguidores.

Facebook (aquí se incluyen valores orgánicos y de pago): En el periodo, se realizaron en esta red social realizamos 185 publicaciones, las cuales dieron como resultado un total de 48,289 engagements, 8,051,381 impresiones y 39 nuevos seguidores.

En Facebook los engagements son el número de veces que los usuarios reaccionaron ante las publicaciones, comentarios, compartieron o hicieron click en estas durante un periodo. Las impresiones son el número de veces que se mostró a un usuario contenido asociado a tu página durante un periodo. Esto incluye tanto la actividad orgánica como la actividad pagada.



Instagram (aquí se incluyen valores orgánicos y de pago): Durante el 2022 fueron compartidas 188 publicaciones en Instagram, generando 3,021 engagements, 3,932,820 impresiones y 298 nuevos seguidores.

Los engagements de Instagram son el número de veces que los usuarios comentaron tus publicaciones, las guardaron, les dieron Me gusta, y respondieron a las historias. Esto incluye solo la actividad orgánica. Las impresiones son el número de veces que se mostraron todas tus publicaciones e historias a un usuario durante un periodo. No se incluyen las visitas al perfil. Esto incluye tanto la actividad orgánica como la actividad pagada.

Twitter: En 2022 fueron publicados 421 twits, resultando en 1,914 engagements, 19,620 impresiones, 147 clicks en los enlaces de las publicaciones, y 66 nuevos seguidores.

Los engagements de Twitter son el número de veces que los usuarios interactuaron con tus publicaciones durante un periodo; por ejemplo, cuando dieron Me gusta en las publicaciones, hicieron clic en ellas, las respondieron o las retweetearon. Esto no comprende los tweets citados de las publicaciones e incluye tanto la actividad orgánica como la actividad pagada. Las impresiones son el número de veces que se mostraron todas tus publicaciones a un usuario durante un periodo. Esto comprende las impresiones cuando otros usuarios retweetean tus publicaciones e incluye solo la actividad orgánica.

YouTube: Incluimos YouTube en este informe ya que fue parte de la estrategia de la campaña publicitaria y se hicieron 6 publicaciones de pago, su comportamiento en este semestre ha sido el siguiente. Desde el 16 de junio al 19 de diciembre se compartieron 12 videos, dando como resultado un total de 2.1MM de visualizaciones en 19,600



horas, que resulta en más de 12,800 impresiones con un 1.9% de clicks y 57 nuevos suscriptores.

En resumen, a través de los perfiles del Bandex, se hicieron un total de 849 publicaciones en conjunto (421 en Twitter, 185 en Facebook, 188 en Instagram, 43 en LinkedIn y 12 en YouTube), resultando en una audiencia de 9,760, engagements 56,669, 12,057,385 impresiones, 15,823 clicks en los enlaces de las publicaciones y 1,618 nuevos seguidores, incluyendo los valores orgánicos y de pago que se hicieron a través de la campaña publicitaria.



## PROYECCIONES 2023

---

### Memoria institucional 2022

Se espera un crecimiento de doble dígito respecto al cierre del año 2022 con la consolidación de los programas especiales lanzados, también el desarrollo de nuevos programas y fortalecer el posicionamiento de la relación con los gremios de los diferentes sectores económicos.

Para el primer trimestre de 2023 se proyecta la puesta en funcionamiento del nuevo sistema bancario basado en la nube, lo que permitirá brindar servicios de forma más ágil y eficiente, tener una plataforma multicanal y crear productos financieros especializados.

A su vez, se lanzará el plan estratégico con visión al año 2027, abordando los principales retos dentro del ecosistema monetario y financiero que apalanca el desarrollo de los sectores productivos del país, en alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, Estrategia Nacional de Desarrollo 2030 y planes de gobierno.

Se continuará el fortalecimiento de los procesos internos así como del sistema de control interno mediante, la implementación de softwares de riesgo de crédito, gestión integral de riesgos y auditoría interna.

Con miras a ampliar el rango de habilidades de los colaboradores, en el año 2023 se implementará una plataforma de capacitación crear una cultura de aprendizaje e impactar los diferentes grupos organizacionales.



# ANEXOS

## Memoria institucional 2022

### Evolución Calificación de Riesgo de Bandex



### Banco de Desarrollo y Exportaciones

Actualización

#### Factores Clave de Calificación

**Calificaciones por Soporte:** Las calificaciones de Banco de Desarrollo y Exportaciones (Bandex) reflejan la garantía subsidiaria e ilimitada de República Dominicana para todos los valores y obligaciones financieras emitidas por la institución, según lo declarado en la Ley No.122-21. La garantía explícita permite llevar las calificaciones nacionales de Bandex a la calificación máxima en la escala nacional para entidades con soporte del Estado, a pesar de su rol de política más limitado que el de otras entidades similares. La Perspectiva de la calificación nacional de largo plazo es Estable, ya que Fitch Ratings no anticipa cambios negativos en la propensión del país a dar soporte a Bandex.

**Importancia Estratégica:** Bandex es 100% propiedad del Estado dominicano. Su importancia estratégica se soporta en la Ley No.122-21, la cual transformó el Banco Nacional de las Exportaciones en Banco de Desarrollo y Exportaciones. Dicha ley establece no solo su rol de apoyar proyectos de desarrollo de inversión promovidos por el sector público y privado, sino también diversos mecanismos para que el Estado obtenga recursos para capitalizar al banco e incluso la prohibición de repartir dividendos hasta que alcance el capital social autorizado.

**Modelo de Negocios:** El modelo de negocio de Bandex se enfoca en el desarrollo de los sectores productivos que generan una oferta exportable. El financiamiento del banco se puede otorgar a personas físicas y morales, incluyendo empresarios, micro, pequeñas y medianas empresas, mediante operaciones de banca de primer y segundo piso. En opinión de Fitch, el rol asignado a Bandex cobra relevancia en medio del proceso de recuperación económica, impulsado por el Gobierno para mitigar los efectos de la contingencia sanitaria del coronavirus.

**Pérdidas Operativas:** A junio de 2021, Bandex registró pérdidas operativas equivalentes a 3.0% de los activos ponderados por riesgo (APR). Las mismas fueron resultado del margen financiero menor, producto de la contracción de la cartera de préstamos y el menor rendimiento del portafolio de inversiones en un entorno de alta liquidez y tasas bajas de interés, aunado al costo de financiamiento más alto que el promedio de la banca y la carga operativa alta respecto a los ingresos.

**Capitalización Adecuada:** La relación de Capital Base según Fitch sobre APR de 73.4% a junio de 2021 (diciembre 2020: 76%) provee al banco de una capacidad razonable de crecimiento y de absorción de pérdidas. Fitch considera que la contribución del Estado junto con el saneamiento del banco son factores que han resultado en niveles de capitalización adecuados para sostener su plan de crecimiento. La Ley No. 122-21 establece los diversos mecanismos mediante los cuales Bandex deberá continuar fortaleciendo su posición patrimonial.

#### Sensibilidades de Calificación

**Factores que podrían conducir, individual o colectivamente, a una acción de calificación positiva/alza:**  
El aumento potencial en las calificaciones nacionales es limitado, ya que Bandex está en el nivel máximo de calificación soberana implícita en escala nacional.

**Factores que podrían conducir, individual o colectivamente, a una acción de calificación negativa/baja:**  
Dado que las calificaciones de riesgo del banco se sustentan en la garantía explícita del Estado dominicano, Fitch considera que una disminución de las calificaciones de Bandex sería limitada por su vínculo con la calificación soberana.

Actualización | 12 octubre 2021

#### Bancos Bancos de Desarrollo República Dominicana

#### Calificaciones

Escala Nacional	
Nacional, Largo Plazo	AA (sober)
Nacional, Corto Plazo	F1+ (sober)

#### Perspectivas

Nacional, Largo Plazo	Estable
-----------------------	---------

#### Metodologías Aplicables

Metodología de Calificación de Bancos (Septiembre 2019)  
Metodología de Calificaciones en Escala Nacional (Diciembre 2020)

#### Publicaciones Relacionadas

Tendencias de los Entornos Operativos Bancarios para México y Fronterizas de Latinoamérica en 2021

#### Información Financiera

##### Banco de Desarrollo y Exportaciones

	30 jun 2021	31 dic 2020
Total c/a. Activos (USD millones)	1,308	1,271
Total c/a. Activos (DOP millones)	9,610.7	7,403.6
Total c/a. Patrimonio (DOP millones)	3,812.8	3,848.6

#### Analysts

Larisa Ancoga  
+1 809 563 2481  
larisa.ancoga@fitchratings.com

Liza Tello Revón  
+60 1 443 3750  
liza.tello@consil.fitchratings.com

fitchratings.com 1

Fuente: Calificadora de Riesgo Fitch Ratings



## Matriz de Principales Indicadores de Gestión de Procesos

NO.	ÁREA	PROCESO	NOMBRE DEL INDICADOR	FRECUENCIA	LÍNEA BASE	META	RESULTADO	PORCENTAJE DE AVANCE
1	Vicepresidencia de Negocios	Colocación	Monto desembolsado	Trimestral	2021 RD\$ 174.4 MM	RD\$ 1500 MM	RD\$ 3,303 MM	220%
2	Dirección de Tecnología	Actualización core bancario	Avance Implementación Core Bancario	Quincenal	0	100%	80%	80%
3	Dirección de Comunicación y Mercadeo	Posicionamiento de Marca	Avance en implementación campaña institucional	Anual	0	100%	100%	100%
4	Direccionamiento Estratégico	Gestión de Procesos	Actualización de Políticas y Procedimientos	Anual	2021 25%	100%	85%	85%
5	Vicepresidencia de Finanzas	Estado de Resultados	Índice de productividad	Mensual	2021 86%	90%	87%	97%

