

La relevancia de las MiPyMes en el contexto de la zona fronteriza

Las actividades de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMes) son cruciales para combatir la amenaza del desempleo, y a su vez, contribuir con la economía de los territorios en vías de desarrollo, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Sin embargo, las limitaciones financieras y los déficits de infraestructura son problemas destacados entre los numerosos desafíos que enfrentan las actividades de las MiPymes.

En atención a lo antes mencionado, el *Diagnóstico de Brechas Estructurales* ofrece pinceladas sobre el estado de situación de las MiPyMes en la Zona Fronteriza. Los resultados indican que, predominan las micro y pequeñas empresas, caracterizadas por tener bajos niveles de productividad y un limitado acceso al crédito.

Puntualmente, la brecha de acceso al crédito destaca que los bancos comerciales tradicionales presentan, en la mayoría de los casos, una oferta de productos limitada, inadecuada para empresas de menor tamaño y que excluye a las MiPyMes de estas fuentes de financiamiento.

Este monitor presenta una caracterización del tejido MiPyMes del territorio, en el contexto nacional. Estas informaciones se presentan para apoyar la definición de políticas orientadas a robustecer la actividad productiva de este conglomerado.



1.6% de las MiPyMes nacionales

80% son microempresas



4 provincias con menor cantidad de empresas por 10 mil habitantes del país

Densidad de nuevas empresas (0.95) vs. (1.3) país



0.58% del recaudo nacional

1 de cada 3 pesos adeudados se dirige a actividades agrícolas.



DIFUSIÓN DEL

Observatorio de la zona fronteriza

Ministerio de Economía Planificación y Desarrollo

Generalidades de las MiPyMes en la Zona Fronteriza

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMes) son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Esta importancia se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas y en la creación de empleo. Según datos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), las MiPyMes constituyen el 99% del tejido industrial de la región, generando así un porcentaje considerable de los empleos de estas economías.

A 2020, en República Dominicana existían más de 100 mil MiPyMes, las cuales representaban el 98% del total de empresas registradas. Estas generaron más de 2 millones de empleos, lo que equivale al 54.4% de la población ocupada, aportando un significativo porcentaje al PIB de 38.6% (PNUD, 2020).¹

La zona fronteriza, por su parte, concentra las provincias con menor cantidad de MiPyMes registradas. Adicionalmente, este territorio se caracteriza por presentar un crecimiento lento de estas unidades, a un ritmo inferior a lo observado en el resto del país. De acuerdo con el Directorio de

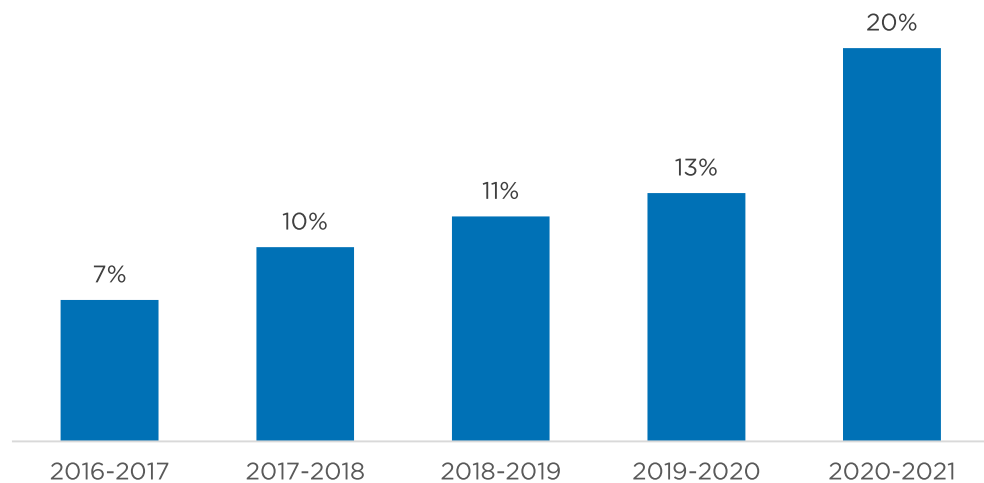
Empresas y Establecimientos (DEE) a 2021, habían 1,735 MiPyMes, equivalente al 1.6% del total nacional. La frontera sur -Baoruco (11.4%) Independencia (4.9) y Pedernales (3.6)- concentraban la menor cantidad de MiPyMes del país y de la zona fronteriza.

Al analizar el crecimiento histórico

de las MiPyMes (2016-2021), se observa que la tasa de crecimiento promedio en la zona fronteriza (12.1%) es mayor a la del resto del país (9.8%), excluyendo al Distrito Nacional, Santiago y Santo Domingo.

En ese sentido, se observa que, en promedio, cada año la cantidad adicional de MiPyMes registradas por provincia en la zona fue de 21 mientras que en resto del país fue de 117, excluyendo, Distrito Nacional, Santiago y Santo Domingo. El periodo 2020-2021 ha sido el

**Crecimiento anual de Mipymes
Zona fronteriza**



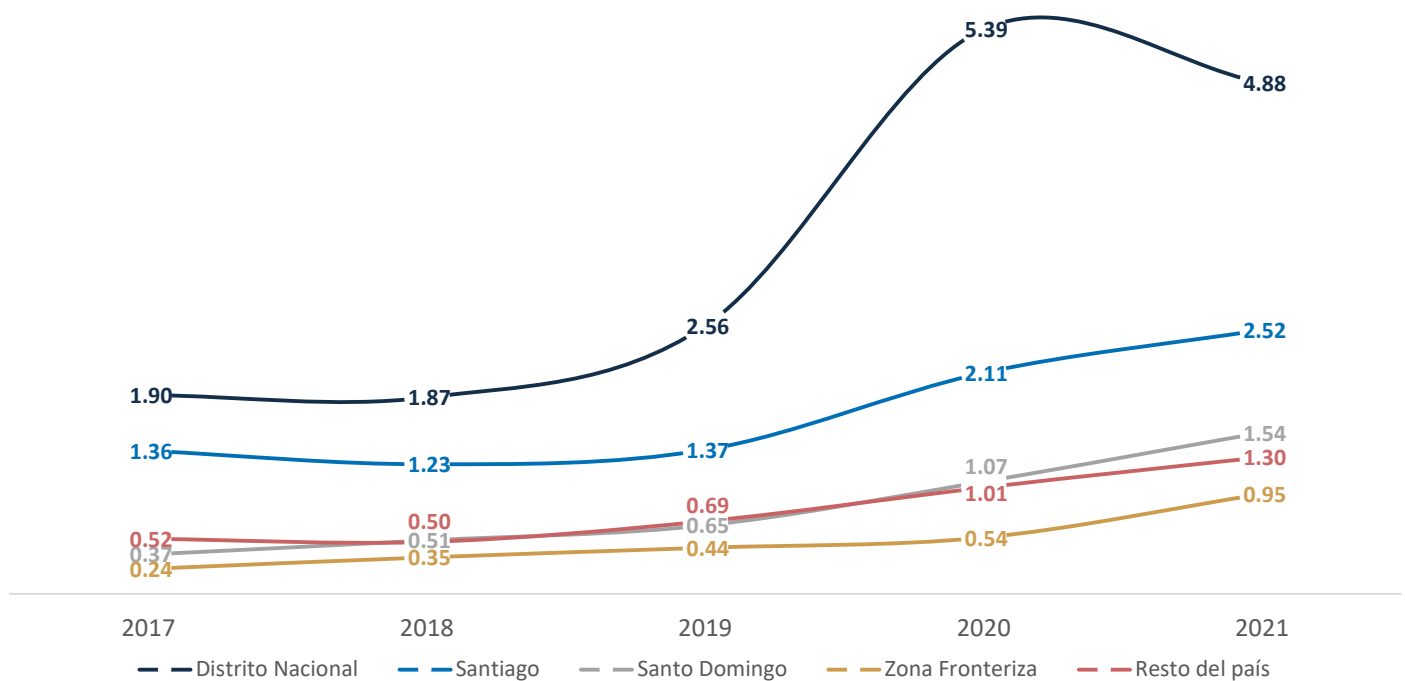
Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base al Directorio de Empresas y Establecimientos

¹ PNUD. (2020). Situación económica y de mercado de las mipymes en República Dominicana por la crisis del COVID

de mayor crecimiento para todas las provincias del territorio. Asimismo, Baoruco es la provincia que mayor crecimiento ha presentado en el periodo estudiado (21.6%), seguida de Elías Piña (19.4%).²

El territorio concentra las cuatro provincias -Elías Piña (13 empresas por 10 mil habs.), Independencia (14), Pedernales (18) y Baoruco (20)- con menor cantidad de empresas por cada 10 mil habitantes de todo el país. Asimismo, en promedio, la zona tiene 33 MiPyMes por cada 10 mil habitantes, la mitad de lo observado en el resto del país (65), sacando del análisis al Distrito Nacional, Santo Domingo y Santiago.

Densidad de nuevas empresas Registros nuevos por cada mil habitantes en edad productiva (15-64 años)



Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base al Directorio de Empresas y Establecimientos

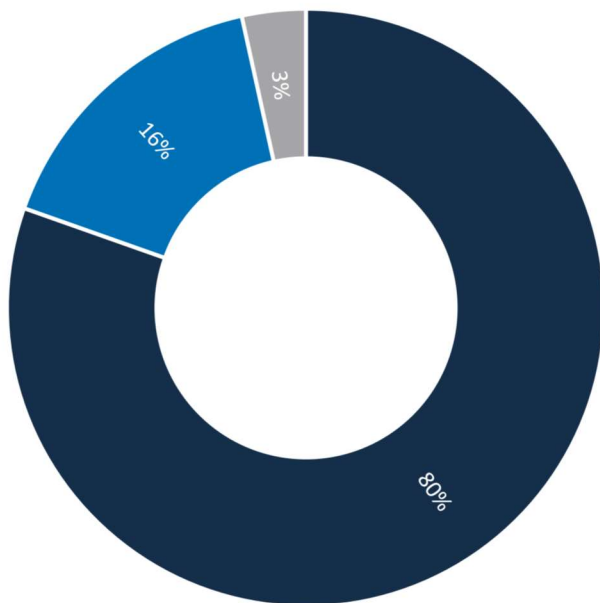
La densidad de empresas es un indicador utilizado para el análisis del clima de negocios en un territorio. En particular, en el caso de la densidad de nuevas empresas, puede indicar la intensidad en el emprendimiento. En la República Dominicana este indicador promedio 1.30 nuevas empresas por mil habitantes en edad productiva. En este sentido, en los últimos años este indicador ha mostrado una tendencia de crecimiento tímida pero sostenida (43.0%) en la zona, mínimamente superior que lo observado en el resto del país (27.4%) pero que no puede ser comparado en términos de cantidades con provincias como Distrito Nacional (34.1%), Santiago (18.1%) y Santo Domingo (43.1%). En retrospectiva, el 2021 ha

² Promedio anual



sido el año de mayor crecimiento del territorio y Santiago Rodríguez la provincia que peor desempeño ha demostrado.

Distribución de Mipymes en la Zona Fronteriza, 2021



■ Microempresas ■ Pequeñas empresas ■ Medianas empresas

Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base al Directorio de Empresas y Establecimientos

De acuerdo con el Régimen Regulatorio para el Desarrollo y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), Ley 488-08, se considera microempresas a aquellas que registran hasta 10 trabajadores y ventas brutas anuales de hasta ocho millones de pesos. Las pequeñas, están conformadas por las que el número de empleados oscila entre los 11 a 50 trabajadores y cuyas ventas anuales alcancen hasta los RD\$4,000,000.00 y

Medianas son aquellas que poseen de 51 a 150 empleados y un volumen de ventas brutas anuales de hasta RD\$202,000,000³.

Para fines de este análisis, solo se utiliza la cantidad de empleados para clasificar las empresas. Grosso modo, se observa que 8 de cada 10 empresas en la zona fronteriza es una microempresa por la cantidad de empleados. En esa línea, Montecristi es la provincia con mayor cantidad de medianas (41.7%) y microempresas (34.7%). En cambio, Pedernales destaca por tener la menor cantidad de mediana empresa (1.7%), seguida de Independencia (5.0%).

La data muestra que las empresas localizadas en la zona poseen menos de 10 empleados (microempresas) y se dedican a actividades de baja productividad como el comercio y servicios. La mayoría (39.0%) se dedicaba al comercio al por mayor y al por menor, seguidas por las actividades de alojamiento y servicio de comidas (11.6%).

En estos términos, la OCDE ha clasificado como sector de alta productividad a los empleadores y los trabajadores de empresas con 200 trabajadores o más, y el intermedio incluye a empleadores y trabajadores de pequeñas y medianas empresas, que tienen entre

³ Extraído de la Asociación de Bancos (ABA)

6 y 199 trabajadores, el sector de baja productividad caracteriza a empresas con un máximo de cinco personas ocupadas, así como los trabajadores por cuenta propia no calificados⁴

Vasta literatura ha estudiado los efectos de las MiPyMes en la economía y en aspectos como el desempleo, innovación tecnológica y productividad. En este sentido, (Onifade Stephen Taiwo et al., 2022)⁵ exploraron los desafíos y los impactos de las contribuciones de las MiPyMes al PIB en el nivel de desempleo en Nigeria como el país más poblado de África. Los resultados empíricos del estudio que utiliza datos de series temporales anuales (1985-2018) revelan que un aumento en las actividades de las MiPyMes en relación con sus contribuciones al PIB en 5 sectores económicos principales (agricultura, comercio, alojamiento, manufactura y otros servicios) junto con el apoyo financiero que se les brinda, tienen un impacto significativo en la reducción del nivel de desempleo en la economía nigeriana.

Las MiPyMes en las recaudaciones de Impuestos Internos

Las microempresas contribuyen de manera sustancial al sistema tributario dominicano. En el 2021, la DGII recaudó RD\$88,161.98 millones (14.51% del monto total percibido por la DGII en el 2021) de esta clasificación de empresas, un 44 % mayor al año anterior, lo que evidencia la recuperación económica de estas. Al segregar este resultado se observa que en el territorio se recaudó RD\$507.92 millones, equivalente al 0.58% de lo recaudado a nivel nacional. Al realizar el mismo ejercicio para el resto del país, es decir excluyendo las grandes urbes (Santo Domingo, Santiago, Distrito Nacional) el resultado aumenta a 3.28% para el 2021.

Es preciso destacar que existe heterogeneidad entre las diferentes subzonas de la frontera. En la parte norte (Montecristi, Dajabón y Santiago Rodríguez) se recauda el 75.73% del total del territorio. Asimismo, la recaudación por clasificación de MiPyMes en la zona fronteriza es desigual. En promedio, las pequeñas empresas representan el 53% del total recaudado, seguido por las micro (42%) y las medianas (5%), esto contrasta con lo mencionado anteriormente, que señala que las pequeñas empresas como representativas del 16% de todas las MiPyMes en la zona fronteriza. Además, las recaudaciones en la zona fronteriza muestran un crecimiento promedio del 16% del 2012 al 2021, este crecimiento es más acelerado que el resto del país.

Acceso a financiamiento

El impacto que genera el financiamiento en las microempresas está directamente vinculado a su desarrollo y crecimiento. Este financiamiento proviene de entidades reguladas del sistema financiero como los bancos de ahorro y crédito, los bancos múltiples, entre otros, así mismo por entidades bajo otros esquemas de regulación como las cooperativas de

⁴ F. Livert, F. Miranda y A. Espejo, "Estimación de la probabilidad de informalidad laboral a nivel comunal en Chile", Documentos de Proyectos (LC/TS.2022/5), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2022.

⁵ Onifade, S.T., Çevik, S., Erdoğan, S. et al. An empirical retrospect of the impacts of government expenditures on economic growth: new evidence from the Nigerian economy. *Economic Structures* 9, 6 (2020). <https://doi.org/10.1186/s40008-020-0186-7>

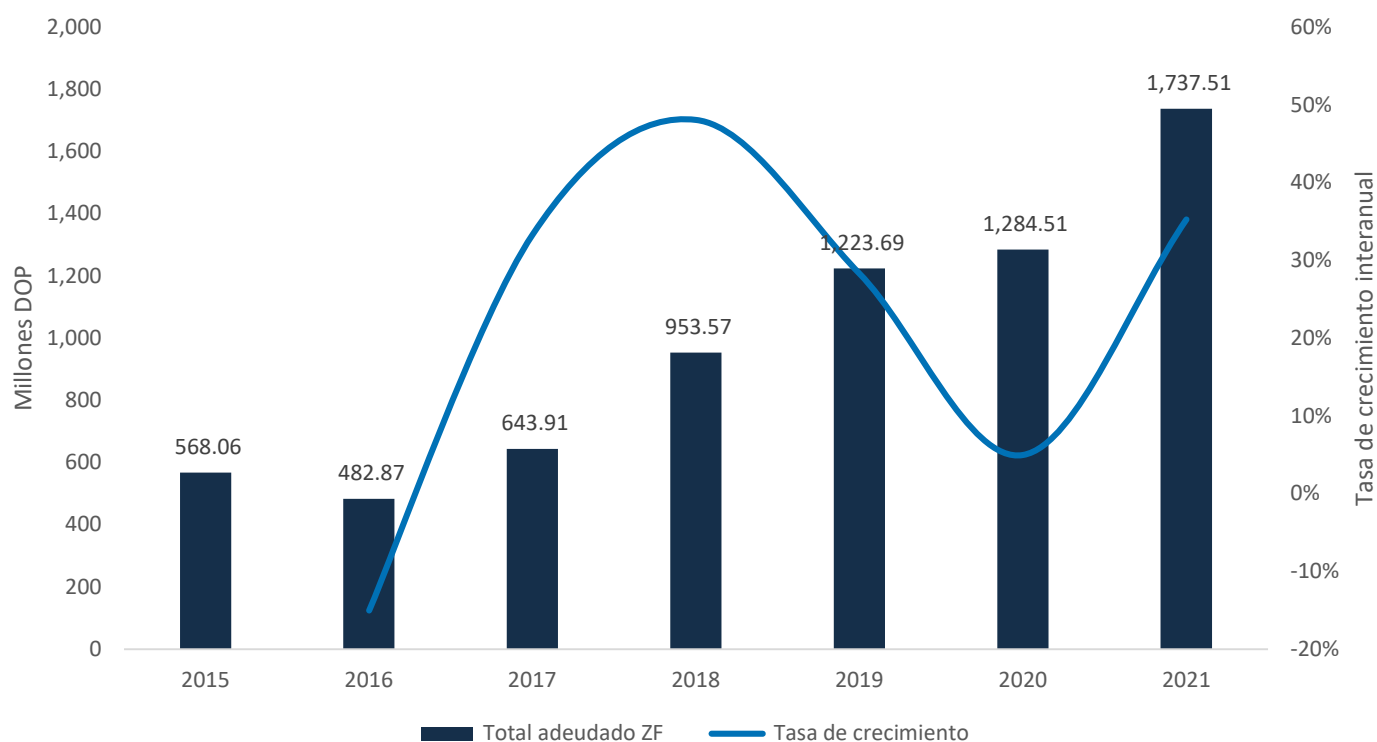


ahorro y crédito, prestamistas informales o empresas que ofrecen estos servicios. El siguiente análisis se basa en información de entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos.

Las MiPyMes del país adeudaron un total de RD\$204,798 millones a diciembre del año 2022. La distribución de los préstamos pareciera guardar una estrecha relación con la distribución territorial de concentración económica del país. Del monto adeudado en el 2022, el 79.6% se concentraba en la zona metro, un 0.9% en empresas ubicadas en la zona fronteriza y el 19.5% restante, en las demás provincias del país. La tendencia se repite al observar por clasificación de empresas, las microempresas agrupan más de la mitad de los préstamos (58.4%), de este total, el territorio solo ocupaba aproximadamente el 1%.

Desde el 2015 al 2022 las MiPyMes de la frontera han adeudado un total acumulado de RD\$8,648.84 millones, este monto es distribuido de manera desigual, 5.2% por las medianas empresas, 72.19% por las microempresas y el 22.61% restante por las pequeñas empresas.

Cartera de créditos MiPyMes, por saldo adeudado Zona Fronteriza, 2015-2022, en millones DOP



Fuente: Elaborado por la DPDZF-OZF en base a datos de la SIMBAD – Superintendencia de Bancos 2015-2022. Datos accedidos el 24/02/2023.

Las principales actividades económicas que agrupan la mayor parte del financiamiento desde el 2015 al 2022 para las cuales las MiPyMes han solicitado financiamiento en la zona fronteriza son la *agropecuaria*, con 29.01% del total financiado, seguido por *consumo de bienes y servicios* 25.70% y en tercer lugar *actividades inmobiliarias* con un 10.69% de la



cartera. Se percibe que la zona fronteriza, en comparación con el resto del país, tiene mayor vocación agrícola, ya que esta partida representa apenas el 3.86% del total adeudado a nivel país, mientras para la zona equivale a casi 1 de cada 3 pesos adeudados.

Por otro lado, se percata que los montos acumulados adeudados de las actividades económicas difieren por tipo de empresa. Para el periodo analizado, las medianas empresas obtenían financiamiento orientado casi exclusivamente a la agropecuaria, mientras que, en el caso de las microempresas, la cartera es más diversificada entre la agricultura, otras actividades como el consumo de bienes y servicios, actividades inmobiliarias, entre otros. Por otro lado, los montos adeudados por pequeñas empresas se dirigen en aproximadamente 50% a actividades agropecuarias, un cuarto a construcción y otro cuarto a la industria manufacturera.

Al categorizar las MiPyMes de la zona fronteriza por tipo de contribuyente, las personas jurídicas representan 37 de cada 100 entidades que solicitan financiamiento, y las físicas 63 de cada 100. Para el resto del país la distribución es diferente ya que las personas jurídicas son 3 de cada 4 entidades que solicitan préstamos. Por otra parte, la participación masculina predomina en los créditos para personas jurídicas en la frontera, ya que el 75% de las entidades bajo esta categoría son hombres.

Por último, el 71.89% de la deuda acumulada del 2015 al 2022 en la frontera es financiado por bancos múltiples, siendo el Banco Popular y BanReservas los principales acreedores. Seguido se encuentran los bancos de ahorro y crédito, encabezado por Banfondesa. Cabe destacar que desde el 2015 al 2022 la participación acreedora de los bancos múltiples ha mostrado una tendencia al alza (7% promedio anual), mientras que los bancos de ahorro y crédito ha venido disminuyendo (-5% promedio anual).

La importancia del apoyo al sector MiPyMes para el impulso a las actividades productivas del territorio

Los datos presentados en este documento han hecho énfasis en la importancia de las MiPyMes para el desarrollo económico y social de la zona fronteriza. No obstante, se recuerda que este territorio concentra las provincias con menor presencia de las MiPyMes en un contexto de actividades de baja productividad que limitan el crecimiento a futuro de estas empresas.

Igualmente, en lo que respecta a recaudación, la frontera presenta sustancialmente menor participación. En el territorio, se observa que las micro y pequeñas empresas representan el 94.80% de lo recaudado, siendo la parte norte la que más aporta. En cuanto al financiamiento, la zona fronteriza adeuda el 1% del monto total para el 2022, siendo la agricultura la actividad económica que mayor cantidad de fondos agrupa, destinándose aproximadamente 1 de cada 3 pesos prestados. Cabe señalar que desde el 2015 al 2022, en promedio, el 74.06% de los montos adeudados en la frontera eran calificación A, que significa que las MiPyMes en la zona cumplen en gran medida con sus obligaciones crediticias.



En este sentido, se hace importante profundizar las herramientas de acceso a financiamiento. BID (2020)⁶ encontró que el costo de acceso al crédito por parte de las MiPyMe exaspera significativamente el desempleo. En términos prácticos, los hallazgos sugieren que mientras se garantiza la provisión adecuada de apoyo financiero a las MiPyMes, los esfuerzos contundentes deben orientarse simultáneamente hacia la implementación de asignaciones presupuestarias suficientes para la inversión.

Igualmente, se habla de los efectos positivos que tienen los programas que impulsan el desarrollo de las MiPyMes en el crecimiento de estas. Por lo mismo, en diversos países se han planteado una serie de mecanismos con miras a impulsar el tejido empresarial MiPyMes.

Dentro de los más efectivos destacan los mecanismos de garantía, que respaldan a una MiPyMes en el acceso al crédito de una entidad del sistema financiero formal. Estos, han demostrado ser un instrumento eficaz para facilitar el acceso a financiamiento este sector. Existen tres modelos principales de mecanismos de garantía: i) fondos de garantía; ii) programas de garantía y iii) sociedades de garantía recíproca.

Tras un exhaustivo análisis de experiencias destacadas en la región se han identificado cinco buenas prácticas que contribuyen a la madurez de los mecanismos de garantía: i) transformación digital; ii) diversificación de intermediarios financieros; iii) eficiencia administrativa de la banca estatal especializada; iv) marco legal para el funcionamiento de sociedades de garantía recíproca y v) diversidad de la oferta de garantías y especialización.

Considerando lo antes presentado, es un imperativo plantear soluciones que fomenten el crecimiento sostenible de las MiPyMes en la zona fronteriza. Para lograrlo es necesario trabajar de manera transversal en políticas que impulsen la educación, acceso al crédito, la cooperatividad y la formalización de empresas.

Como parte de Mi Frontera RD, se avanza en el diseño del *Programa de Formalización y Acceso a Financiamiento para las MiPyMes* de la región Enriquillo, que ofrecerá asistencia técnica en la formulación e implementación de planes de negocios, acceso a financiamiento y una oferta de servicios públicos que incluyen: capacitación, formalización, acceso a mercados, transformación digital y asociatividad. El programa será implementado con el apoyo de 16 instituciones públicas y privadas, en apoyo al Plan de Desarrollo de la región Enriquillo.

⁶ BID. (2020). *Fondos y otros mecanismos de garantía para las mipymes en América Latina y el Caribe*. <http://dx.doi.org/10.18235/0002424>

monitor de la frontera
#somoseconomía #somosplanificación #somosdesarrollo

MINISTRO DE ECONOMÍA, PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO **PAVEL ISA CONTRERAS** | DIRECTOR DE POLÍTICAS DE DESARROLLO DE LA ZONA FRONTERIZA **ERICK DORREJO** | COORDINACIÓN **ILVIN MENDOZA** | REDACCIÓN TÉCNICA **JOHANNA MONSERAT VÁSQUEZ & RUDDY JAPA SOTO** | EL MONITOR DE LA FRONTERA ES UNA PUBLICACIÓN MENSUAL DONDE SE DESTACAN TEMAS ESTRATÉGICOS DE LA ZONA FRONTERIZA, COMO APORTE AL DISEÑO DE POLÍTICAS PÚBLICAS TERRITORIALIZADAS.

MINISTERIO DE ECONOMÍA, PLANIFICACION Y DESARROLLO - DIRECCIÓN DE POLÍTICAS DE DESARROLLO DE LA ZONA FRONTERIZA

