

Seguimiento a la canalización de crédito al sector agrícola en la zona fronteriza

Las actividades agrícolas desempeñan un papel importante dentro de la productividad de las provincias de la zona fronteriza. La literatura hace referencia al sector como el mayor generador de ingresos en los territorios rurales (FAO, 2005).

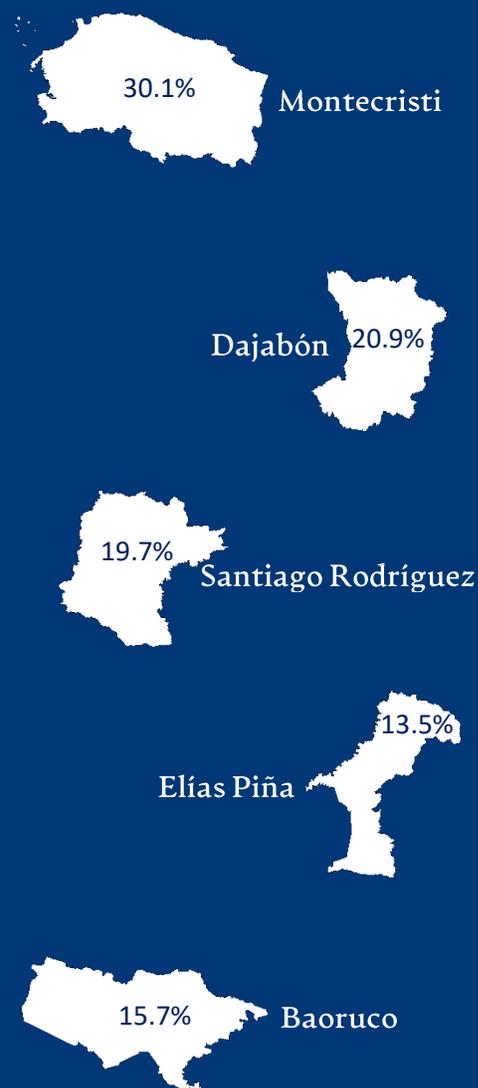
Considerando la relevancia de la ruralidad en el territorio, estas actividades proporcionan una fuente de empleo directo, garantiza seguridad alimentaria y contribuye al desarrollo rural con prácticas sostenibles.

La situación de vulnerabilidad presente en los hogares, el acceso a empleos de bajos salarios y la baja tecnificación de la actividad, limita la tenencia de recursos económicos idóneos para llevar a cabo las inversiones necesarias que permitan el aumento de la productividad y mejorar las condiciones de trabajo del sector.

En este contexto, las instituciones de intermediación financieras fungen como canalizadores de recursos, gestores de riesgos propios de las actividades de un sector determinado, y es por ello, que su función como herramienta de apalancamiento y de aseguradora es de importancia para la expansión y desarrollo de sectores como la agricultura.

En esta entrega, mostraremos las generalidades del sector agrícola en las provincias de la zona fronteriza. Adicionalmente, se provee un seguimiento a la canalización de créditos al sector agrícola del territorio, y los aspectos más relevantes sobre los mecanismos de crédito utilizados.

Distribución del total desembolsado, por el Banco Agrícola Zona fronteriza, 2022

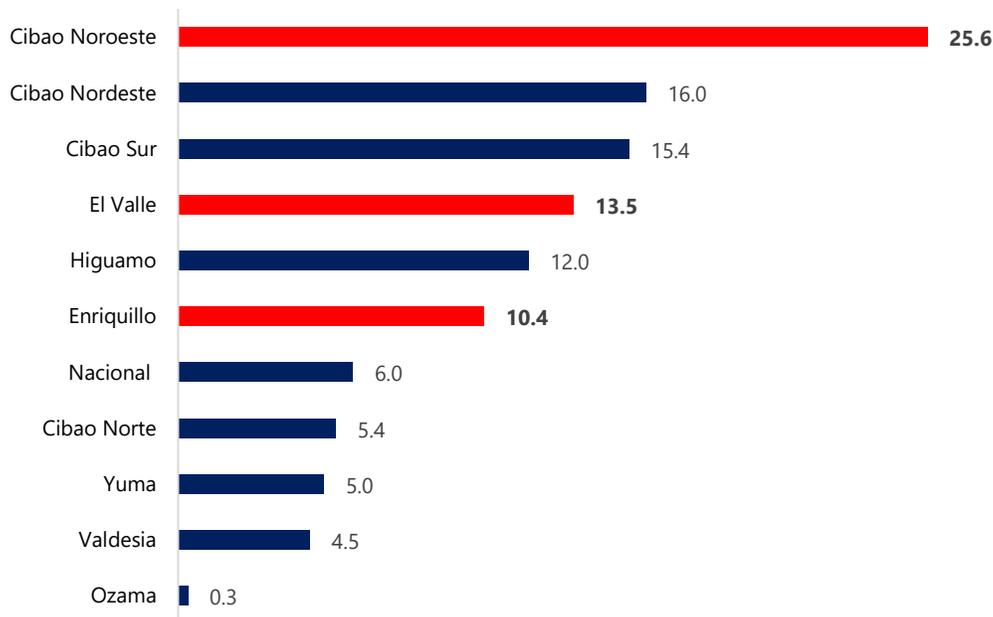


Elaborado por la DPDZF- OZF en base a datos del Banco Agrícola.

Aspectos generales de las actividades agrícolas en la zona fronteriza.

El sector agrícola es de sustancial relevancia en términos económicos y productivos en República Dominicana, representando el 6.1%¹ del Producto Interno Bruto, y siendo uno de los sectores receptores de divisas a través de las exportaciones (US\$ 256.6 millones).

Valor Agregado Bruto promedio regional del sector agropecuario 2015-2022



Elaborado por la DPDZF- OZF en base a "Informe de Resultados del PIB Regional de República Dominicana, 2015-2022.

A pesar de que la relevancia del sector es generalizada en el país, las áreas rurales, presentan una mayor dependencia y explotación de sus actividades. De acuerdo con los datos de Precenso Nacional Agropecuario², el territorio de la zona fronteriza concentra cerca de una quinta parte de los terrenos agrícolas productivos disponibles a nivel nacional (16.7%).

De estos, el 51.0% se localizan en la parte norte de la frontera (Santiago Rodríguez, Dajabón y Montecristi), mientras que, en la parte sur, Elías Piña concentra cerca del 20.0%.

En línea con lo anterior, la producción en estas tareas productivas se dedica, en mayor porcentaje, a la producción de cultivo de productos agrícolas (54.4%). Adicionalmente, esta productividad agrícola se orienta al cultivo de cereales, frutas y nueces (51.4%), tendencia que se observa en el resto del país.

¹ De acuerdo con los datos de la ponderación del PIB del Banco Central, enero-julio 2023

² Pre-censo Nacional Agropecuario, Oficina Nacional de Estadística.

Los cultivos producidos en la superficie del territorio fronterizo son cultivos de uso intensivo (como el arroz), los cuales producen repercusiones en la condición de los suelos y su composición, afectando a los cultivos posteriores.

Tanto el cultivo de caña de azúcar como de café se encuentran presentes en la zona fronteriza (Baoruco, Independencia y Dajabón). En el caso de la primera, no se consume localmente, ya que se presta como insumo para la producción de otros agregados, mientras que los demás productos suelen comercializarse localmente como productos terminados, estos influenciado por la presencia de prácticas agrícolas de subsistencia presentes en las provincias.

Respecto a la productividad pecuaria, la crianza de animales representa más del 80% de la producción (rumiantes y porcinos), y menos del 5% de los productores se dedican a actividades productivas relacionadas con la pesca (pescados y mariscos).

Para la zona fronteriza, el desarrollo y expansión del sector agropecuario se encuentra limitado en diversos aspectos. Entre los que podemos destacar, el capital humano disponible con bajos niveles de escolaridad promedio, las condiciones climatológicas y de suelo propias del territorio, la prevalencia del nivel socioeconómico bajo y muy bajo en los hogares, la tecnología implementada para el desarrollo de las actividades y la limitada inclusión financiera y acceso a financiamiento para los productores (OZF, 2022).

El papel del financiamiento en el desarrollo de productividad agrícola.

La relación entre la agricultura y el acceso al crédito es fundamental para el desarrollo y crecimiento del sector agrícola.

Los estudios evidencian que tanto el gasto público, la inversión extranjera directa y el crédito bancario público y privado figuran como las fuentes más importantes para generar una inversión o financiamiento de las actividades agrícolas³.

Las actividades agrícolas, en su desarrollo, requieren de capital y herramientas de financiamiento a través de los cuales se lleven a cabo las inversiones para la mejora de eficiencia y productividad necesaria para el crecimiento del sector, a través de la obtención de insumos agrícolas como semillas, alimentos y maquinarias para la agricultura y la ganadería. Adicionalmente, para la implementación de mejoras tecnológicas para la optimización de los procesos tanto de siembra y de recolección, como para la ganadería industrial.

En adición, la capitalización para los productores se hace necesaria en el proceso de cosecha y comercialización de la producción, recursos requeridos para continuar con la cadena de producción y cubrir los costos operativos de la actividad.

³ Quinde Rosales, Víctor Bucaram Leverone, Rina Bucaram Leverone, Martha Quinde Rosales, Francisco A. (2018). *Inversión y financiamiento para el sector agrícola del Ecuador: aplicación de un modelo de regresión múltiple*, 4(2), 63–80.



Por otro lado, el acceso a servicios financieros no solo se limita a las captaciones y préstamos, sino que también brinda herramientas para la gestión del riesgo que implica la producción de cultivo y pecuaria. En este sentido, las mejoras en las condiciones de productividad aumentan las oportunidades de acceso a servicios de aseguramiento y gestiones de riesgos por parte de las instituciones financieras⁴.

Seguimiento al financiamiento del sector agrícola en el territorio

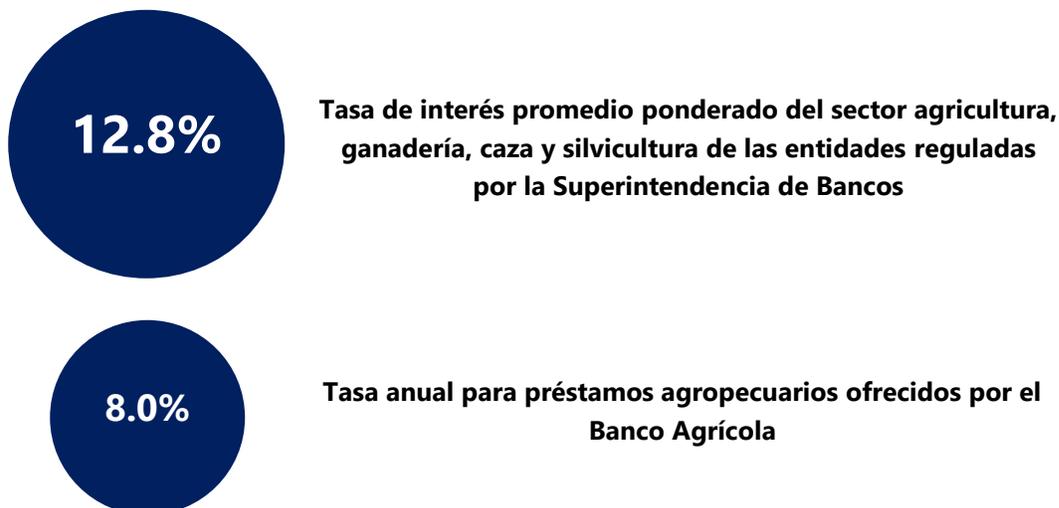
En la República Dominicana, los agricultores obtienen acceso a financiamiento tanto de las entidades financieras privadas como públicas, siendo la más importantes de estas el Banco Agrícola (BAGRICOLA), el cual ofrece servicios financieros especializados para actividades agropecuarias. Al 2022, este representaba más de la mitad de todos los créditos desembolsados.

En cuanto a las entidades financieras privadas, estas están compuestas por las 48 entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, de las cuales, los Bancos Múltiples representan la mayor parte de los créditos desembolsados en el 2022, totalizando más del 90% de los mismos.

Dada la naturaleza pública del BAGRICOLA, esta recibe fondos del Estado, lo que le permite ofrecerles mejores tasas a los deudores, lo cual lo convierte en la principal opción como entidad crediticia para los agricultores.

Al 2022, los créditos desembolsados a nivel nacional del BAGRICOLA totalizaron unos RD\$ 33,153.7 millones⁵, por otro lado, los créditos dirigidos al sector económico de Agricultura, ganadería, caza y silvicultura provenientes de entidades privadas ascendió a unos RD\$ 27,952.8 millones⁶.

Tasa de Interés del Banco Agrícola y demás entidades financieras



⁴ Molina Elda, Victorero, Ernesto. (2016). Mecanismos novedosos de financiamiento a la agricultura en países subdesarrollados.

⁵ Banco Agrícola (2022). Memoria Institucional

⁶ Extraído de la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana. Accedido el 21/11/2023. Disponible en [SB](#)

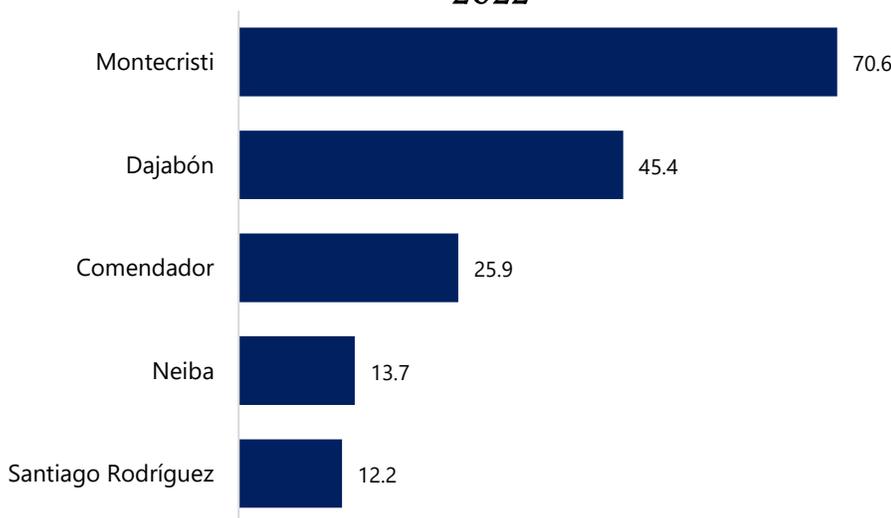
Esta diferencia en los créditos desembolsados podría atribuirse al diferencial de las tasas de interés ofrecidas por las instituciones. La tasa de interés para los préstamos del BAGRICOLA a partir de marzo del 2022 hasta la actualidad es de un 8.0%, mientras que la tasa promedio ponderada de las demás instituciones financieras para préstamos agropecuarios a diciembre del 2022 era de un 12.8%.

En el año 2022, a través del Banco Agrícola se formalizaron 29,694 préstamos en todo el país, equivalente a un desembolso total de RD\$ 33,153.7 millones, de los cuales RD\$ 2,312.5 millones corresponden a préstamos formalizados en sucursales de la zona fronteriza, es decir, el 7.0% del crédito formalizado por el BAGRICOLA a nivel nacional. Por otro lado, el crédito formalizado por las demás entidades financieras en la zona fronteriza totalizó unos RD\$ 1,445.3 millones al cierre del 2022.

Tomando en cuenta que el BAGRICOLA representa el 61.5% de los créditos desembolsados en la zona fronteriza, el enfoque de los análisis posteriores se realizará alrededor de esta institución.

Se observa que las provincias del sur tienen una participación menor sobre la captación de créditos agropecuarios, ya que estos representan menos del 30.0% de todos los préstamos formalizados en el territorio. Esto se relaciona con la baja actividad económica presente en esta parte de la zona puesto que en la misma se encuentran menos del 20% de todas las empresas establecidas en la zona fronteriza y menos del 5.0% de las empresas dedicadas a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca en el territorio⁷. Cabe destacar que la única provincia de esta zona con una sucursal⁸ del Banco Agrícola es Baoruco, en el municipio de Neiba, que coincide con ser la segunda sucursal con mayor cantidad de productores beneficiados (775) en el territorio, luego de Montecristi (1,025).

Razón de tareas por productor, zona fronteriza, 2022



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos del Banco Agrícola

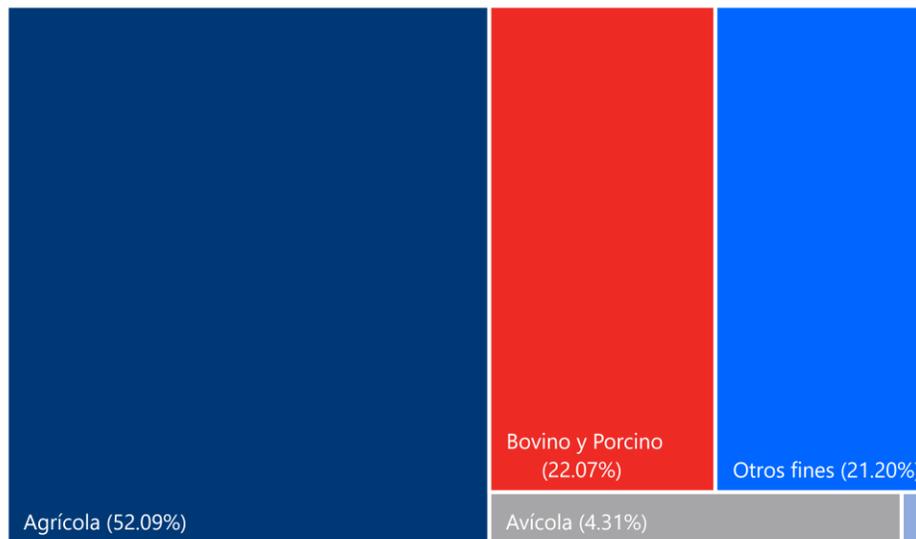
⁷ De acuerdo con el DEE (2022). Extraído de la Oficina Nacional de Estadística. Accedido el 21/11/2023. Disponible en [ONE](#)

⁸ Cabe destacar que una sucursal puede desembolsar préstamos a agricultores de otras provincias.

No obstante, se observa que los productores que formalizaron sus préstamos en la sucursal de Neiba, poseen extensiones de tierra muy pequeñas, siendo la segunda provincia con menor cantidad de tareas por productor (13.7) en toda la zona fronteriza.

En cuanto al subsector al que van dirigidos los préstamos, más de la mitad del valor de los préstamos fueron dirigidos al subsector agrícola, mientras que aproximadamente el 22.1% del monto fue dirigido al subsector bovino y porcino.

Distribución de los créditos formalizados según subsector agropecuario, zona fronteriza, 2022



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos del Banco Agrícola

Se observa que la mitad del monto dirigido al subsector agrícola se formalizó en la sucursal de Montecristi, por otro lado, los préstamos dirigidos al subsector bovino y porcino fueron formalizados en la sucursal de Santiago Rodríguez, lo cual va en concordancia con el modelo productivo predominante expuesto en el informe de Zonificación de Áreas Productivas en la zona fronteriza. Además, esto explica las bajas extensiones de tierra que poseen los productores en la provincia Santiago Rodríguez.

Oportunidades para el financiamiento del sector en el territorio

La intermediación financiera, tanto pública como privada, desempeña un papel fundamental al facilitar el acceso de los agricultores a servicios financieros de captación y crédito, promoviendo así la inclusión financiera entre los productores agrícolas. Es esencial tener en cuenta las particularidades del sector, adaptando el diseño de instrumentos financieros a sus necesidades específicas.

Los datos presentados revelan oportunidades de mejora en el acceso al crédito agrícola en la zona fronteriza, donde los desembolsos por parte del Banco Agrícola en el año 2022 representaron menos

del 10% a nivel nacional. Esta situación puede estar relacionada con la baja actividad económica en la zona sur de la frontera, donde se concentra la mayor cantidad de agricultores con extensiones de tierra limitadas.

En este contexto, se identifican oportunidades de mejora que podrían potenciar el acceso a financiamiento para el desarrollo y expansión del sector agrícola. El diseño de **productos financieros adaptados a sus necesidades**, como préstamos estacionales, períodos de gracia durante las estaciones no productivas que se presenta como una medida apropiada, de la mano con AGRODOSA, la cual tiene contratos con las reaseguradoras con una cobertura de 75% de la suma asegurada.

Adicionalmente, la **provisión de garantías para mitigar el riesgo** percibido por los prestamistas podría estimular la oferta de créditos agrícolas. La **implementación de incentivos para las instituciones financieras** que participan activamente en la oferta de créditos agrícolas sería otro paso significativo.

Es crucial **proporcionar programas de capacitación financiera** a los agricultores, mejorando su comprensión de los productos financieros disponibles, sus beneficios y estrategias efectivas de gestión de recursos financieros. Este enfoque contribuirá a fomentar la inclusión financiera dentro del sector agrícola.

Fomentar la colaboración entre el sector público y privado para mejorar la infraestructura financiera y aumentar la disponibilidad de créditos agrícolas se muestra como una estrategia esencial. La ejecución de **programas que fortalezcan la infraestructura financiera**, compartan riesgos y desarrollen políticas favorecedoras del acceso al crédito podría acelerar el progreso del sector.

Finalmente, la **implementación de sistemas de monitoreo continuo** permitirá evaluar la efectividad de los programas de crédito, posibilitando ajustes necesarios para maximizar los beneficios a largo plazo en el territorio.

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 KERSTHIN PANIAGUA & NATHANAEL EVE DE LOS SANTOS | EL MONITOR DE LA FRONTERA ES UNA PUBLICACIÓN MENSUAL DONDE SE DESTACAN TEMAS ESTRATÉGICOS DE LA ZONA FRONTERIZA, COMO APOORTE AL DISEÑO DE POLÍTICAS PÚBLICAS TERRITORIALIZADAS.

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

