

Seguimiento a la canalización del crédito privado en la Zona Fronteriza 2022

La literatura económica señala la relación existente entre el crédito y la productividad. Jimi, Nikolov, Malek et al. (2019), concluyen que el crédito mejora la productividad a través de una mayor adopción de equipos modernos.

En análisis anteriores, se ha señalado un incremento en el acceso a los instrumentos de crédito a nivel nacional. Sin embargo, en la zona fronteriza todavía se presentan rezagos importantes en la canalización de crédito.

En línea con lo planteado en el diagnóstico de Acceso a Financiamiento (2021) de **MIFRONTERARD**, el sistema financiero local distribuye los recursos de manera heterogénea en el territorio, en detrimento de las personas de menores ingresos y entidades informales o sin historial crediticio lo cual genera una reproducción de desigualdades.

En línea con lo anterior, la canalización de los recursos realizada a los sectores de mayor valor agregado en las áreas menos favorecidas y a los proyectos de inversión con componentes de innovación, permitiría mejorar la inclusión financiera y productividad de los agentes económicos, y a su vez, incentivar el crecimiento económico en la zona.

En la presente edición se presenta un monitoreo del comportamiento de la canalización del crédito de la banca privada en la zona fronteriza al año 2022, su relación con las empresas establecidas en el territorio, las condiciones a las que se ofertan como el acceso a los establecimientos bancarios.

Aspectos seleccionados de la cartera de créditos, Zona Fronteriza, 2022



28.6% de la cartera fue dirigida a los asalariados privados



69.7% de la cartera fue dirigida a los hogares



33.2% de la cartera fue de titularidad femenina

Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la superintendencia de Bancos

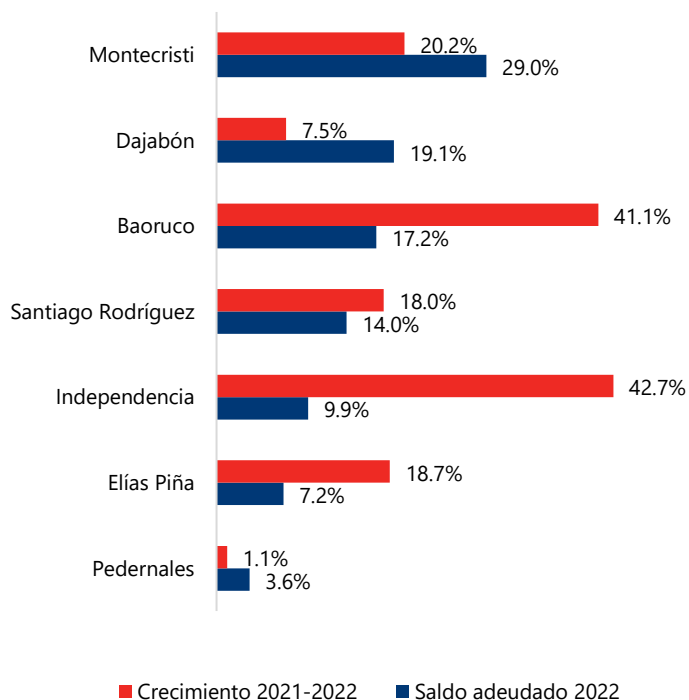
Aspectos generales de la cartera de créditos

En la zona fronteriza, entre 2018-2022, la canalización de crédito al sector privado ha experimentado un crecimiento constante, especialmente en el año 2022. En ese año el saldo adeudado² creció en un 21.2% (RD\$ 2,710.2 millones), para totalizar RD\$ 15,493.2 millones, correspondiente a un 0.9% del saldo adeudado nacional. Este crecimiento puede estar relacionado a las medidas de política monetaria expansiva implementadas por el Banco Central de la República Dominicana en el periodo de la crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19.

En cuanto a la distribución del saldo adeudado por provincia, las provincias con mayor concentración de la cartera son Montecristi y Dajabón, representando casi la mitad de todo el saldo adeudado en la zona fronteriza.

Esto podría estar relacionado con la mayor presencia empresarial relativa en estas dos provincias del territorio. Se recuerda que más de la mitad de las empresas establecidas en la zona fronteriza se encuentran en las mismas³.

Distribución territorial del saldo adeudado y crecimiento del saldo adeudado, Zona fronteriza, 2022



Descomponiendo territorialmente el crecimiento de la cartera, las provincias que más aportaron al crecimiento del saldo adeudado total visto de 2021 a 2022, fueron las provincias de Baoruco (28.6%) y Montecristi (27.9%), representando más de la mitad del crecimiento observado.

En esa misma línea, las provincias con mayor crecimiento individual de la cartera 2021 a 2022 son Independencia (42.7%) y Baoruco (41.1%).

A futuro es imperante observar el crecimiento de la provincia Baoruco, puesto que es la tercera provincia con mayor saldo adeudado de la zona fronteriza desde el 2021, por encima de Santiago Rodríguez, y como se mencionó anteriormente, fue la provincia con mayor crecimiento de 2021 a 2022 a pesar de que

Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la Superintendencia de Bancos.

² Se define el saldo adeudado como el total de la cartera vigente, en mora, vencida, restructurada, en cobranza judicial y los rendimientos por cobrar. Sin considerar las provisiones para cartera de crédito.

³ De acuerdo con el DEE (2022). Extraído de la Oficina Nacional de Estadística. Accedido el 21/11/2023. Disponible en [ONE](https://www.one.gob.do/)

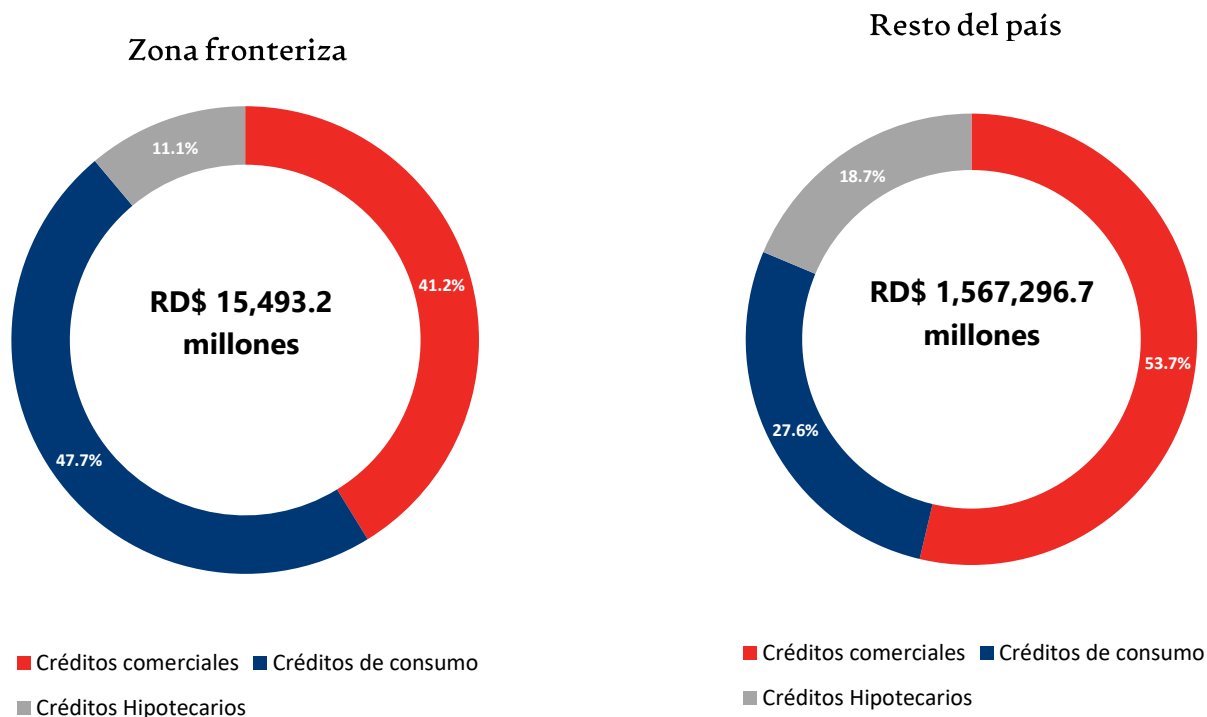
solamente 1 de cada 10 empresas de la zona se encuentran en esta provincia.

Desglose del financiamiento por Tipo de Cartera

Con respecto a la cartera de crédito por tipo de cartera, en la zona fronteriza, prácticamente la mitad del saldo adeudado se dirige a los créditos de consumo de bienes y servicios representando un 47.7% del total del saldo. Este porcentaje puede estar relacionado con la menor actividad comercial en la zona⁴ al compararse con el resto del país, en el que los créditos de consumo representan un 27.6%.

El tipo de cartera con mayor crecimiento en la zona fronteriza de 2021 a 2022 fueron los créditos comerciales (26.1%). De igual forma, cabe destacar la ralentización de los créditos hipotecarios, los cuales tuvieron un crecimiento de 5.9%, 19.4 puntos porcentuales por debajo de lo observado en 2021.

Distribución de créditos por tipo de cartera,
2022



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la Superintendencia de Bancos.

En cuanto a los créditos comerciales, debido a la gran presencia de MiPyMes en la zona fronteriza, la mayor concentración de la cantidad de créditos se encuentra entre los créditos comerciales bajo

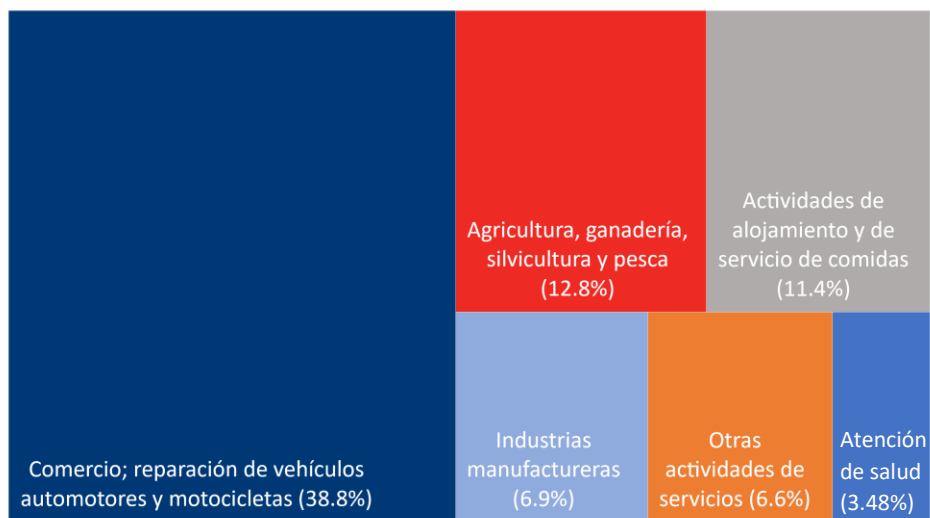
⁴Ver cita 2

modalidad de microcrédito (71.1%). Sin embargo, el grueso del saldo adeudado se encuentra entre los mayores y menores deudores⁵, los cuales representan el 85.0% de la deuda total de la zona.

En cuanto a la distribución por sector económico de los créditos comerciales, las actividades con canalización de crédito son *Comercio y Reparación de vehículos de motor y de motocicletas* (33.4%), *Agricultura* (22.3%), *Industria Manufacturera* (11.2%) y *Actividades inmobiliarias, alquiler, y actividades empresariales* (11.1%). Esto van en concordancia con los sectores de las empresas establecidas en la zona fronteriza.

No obstante, se observan algunas discrepancias. En primer lugar, las empresas de *alojamiento y servicios de comida* son el tercer grupo con mayor cantidad de empresas en la zona fronteriza, sin embargo, el saldo adeudado de esta actividad representa menos del 2.0% del total del territorio.

Distribución de las empresas y establecimientos por sector económico, Zona fronteriza, 2022



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos del Directorio de Empresas y Establecimientos de la ONE 2022.

Por otro lado, a pesar de que las empresas dedicadas a actividades inmobiliarias representan menos del 1.0% de las empresas de la zona fronteriza, este es el cuarto sector con mayor saldo adeudado.

Adicionalmente, se observa que los créditos dirigidos a las actividades de alojamiento son menores que los de actividades inmobiliarias y se dirigen principalmente a créditos bajo la modalidad de microcrédito, mientras que los créditos a actividades inmobiliarias van dirigidos en su mayoría a menores deudores.

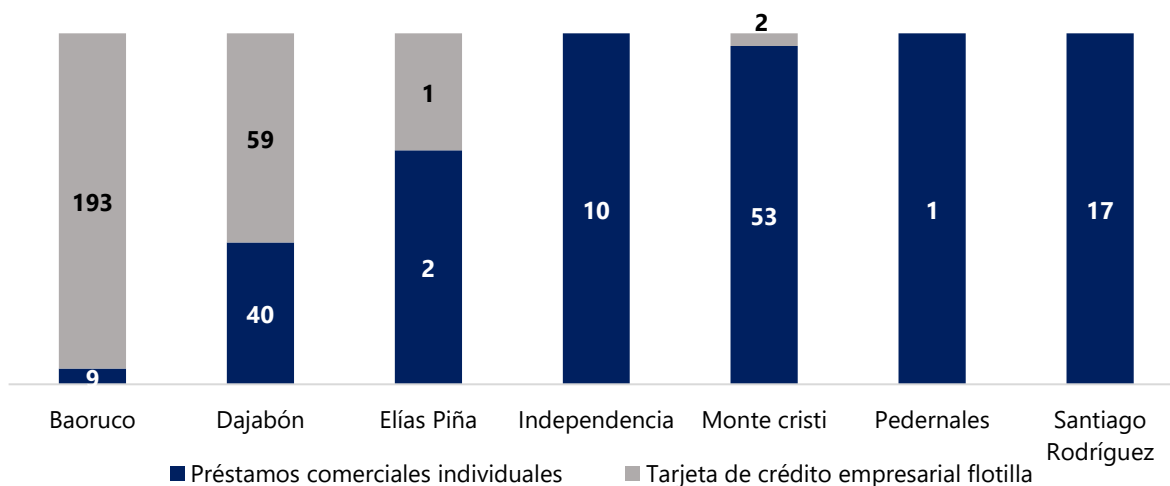
⁵ De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) se refiere a deudores comerciales con obligaciones menores de RD\$ 25,000,000.00. Ver más en el [Reglamento de Evaluación de Activos](#).

Desglose del financiamiento por Clasificación de riesgo

Una de las herramientas importantes para las entidades crediticias consiste en establecer un perfil que revele el grado de riesgo asociado con la decisión de otorgar o no un crédito para financiar el consumo o inversión, son las clasificaciones crediticias.

A nivel nacional se observa que el grueso de los créditos emitidos, siguen ocupando las clasificaciones A (94.2%), comportamiento que ha presentado mejoras respecto al 2021 (93.0%). En este sentido, en la zona fronteriza, el escenario continúa siendo positivo y el territorio ha mejorado su desempeño. En 2022, del total de créditos emitidos, en promedio el 95.3% se encuentra en la clasificación A, seguido de la clasificación B, que abarca el 2.0% del total de créditos emitidos, lo que refleja el buen comportamiento y capacidad de respuesta de los tomadores de crédito del territorio.

Cantidad de créditos emitidos a personas jurídicas en moneda nacional por facilidad crediticia en la zona fronteriza, 2022



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la Superintendencia de Bancos

Tanto en las provincias de la zona fronteriza como a nivel nacional, se observa mejoras en la clasificación crediticia de los tomadores de créditos, y se evidencia que la zona fronteriza presenta un desempeño superior al del promedio nacional. Para las provincias de Elías Piña e Independencia, la clasificación A destaca con respecto a las demás (96.3% y 96.0%), y la zona fronteriza permanece por encima de la media nacional (94.1%).

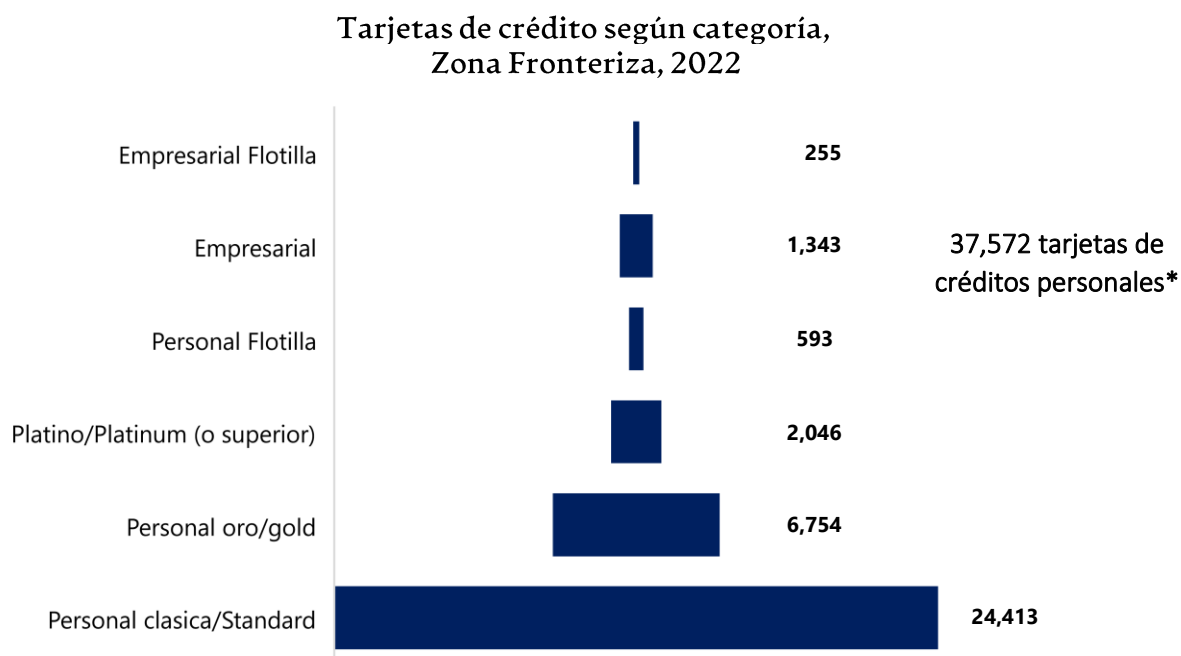
Facilidades Crediticias más utilizadas en el territorio

A 2022 las tarjetas de crédito personales y comerciales son los instrumentos crediticios más utilizados por hogares con acceso a crédito a través de entidades financieras. En el año 2022, se encontraban



emitidas 35,412 tarjetas (plásticos) en el territorio (tanto en moneda nacional como extranjera), donde el 99.1% de las tarjetas de crédito emitidas estaban en manos de hogares.

En el resto del país los préstamos son la facilidad más utilizada por las empresas. En el 2022, se encontraban emitidos 2,616,385 préstamos, un 65.6% de las facilidades crediticias a nivel nacional.



Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la Superintendencia de Bancos. * Incluye plásticos emitidos bajo la titularidad de una persona física.

Acceso a los servicios de bancarización

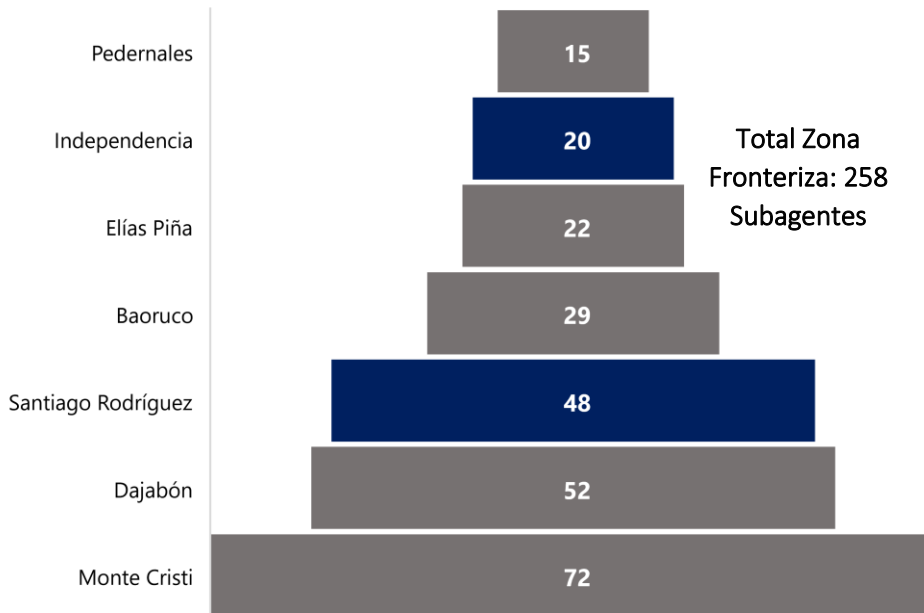
A pesar de las mejoras en los datos con respecto al 2021, el territorio de la zona fronteriza sigue presentando limitaciones importantes en cuanto al acceso a los servicios bancarios ofrecidos por las oficinas y la utilización de los cajeros automáticos.

A pesar de que los subagentes bancarios se consideran una herramienta para aumentar los niveles de bancarización, se ha observado como ha permanecido limitaciones respecto a la presencia de infraestructuras que faciliten el acceso a servicios financieros.

En particular, se destaca que en la zona fronteriza se encuentran cuatro de las cinco provincias que poseen la menor cantidad de subagentes disponible a nivel nacional. Siendo Pedernales e

Independencia, las que presentan razón de densidad de subagentes (8.1 y 6.1 subagentes por cada 10,000 habitantes⁶). En el caso de Pedernales, se observa una reducción con respecto al 2021 (7.7).

**Distribución de subagentes bancarios,
Zona Fronteriza, 2022**



Contrastando esta situación, la provincia de Barahona, ubicada cerca de la zona fronteriza y con un nivel socioeconómico similar, dispone para el 2022 de 86 subagentes bancarios. En el territorio nacional, el promedio de subagentes bancarios por provincia es de 166, cifra que ha incrementado con respecto al 2021 (158).

Por otro lado, para el 2022 se observa que las limitaciones de

Elaborado por la DPDZF-OZF con datos de la Superintendencia de Bancos

acceso persisten con respecto al periodo anterior y que no solo se limitan a los subagentes bancarios, sino que para el periodo de 2022 todas las provincias de la frontera tenían menos de 3 cajeros por cada 10,000 hab.

Las provincias de Independencia y Pedernales aún persisten como las provincias con menos disponibilidad de cajeros automáticos de todo el territorio nacional (1.0 y 1.5 cajero por cada 10,000 hab. respectivamente), en comparación con la media nacional (5.0 cajeros por cada 10,000 hab.)⁷.

Las restricciones en la disponibilidad de servicios bancarios e infraestructuras financieras tienen un impacto considerable en los niveles de inclusión financiera, especialmente en lo que respecta a la bancarización territorial.

Las oportunidades de la canalización del crédito en el territorio

De acuerdo con los datos presentados, la zona fronteriza, a pesar de presentar un buen desempeño con respecto a los indicadores de clasificación de riesgo financiero (más del 90.0% en clasificación A),

⁶ En base a la población proyectada de la ONE a partir de los 18 años.

⁷ Sin considerar el Distrito Nacional, que generalmente concentra la mayor cantidad de cajeros de todo el país, aún la disponibilidad promedio nacional de cajeros sería superior a los 3 cajeros por 10,000 habitantes.

presenta oportunidades de intervención en temas de canalización y acceso al crédito, especialmente en las provincias de la zona centro y sur, específicamente Elías Piña, Independencia y Pedernales.

Respecto a las facilidades crediticias en el territorio, las tarjetas de créditos se muestran como la facilidad crediticia más utilizada por el territorio, se observa que los hogares poseen la mayor cantidad de tarjetas (99.1%).

En esa misma línea, a pesar del uso de los servicios por parte de la población, el territorio posee las densidades poblacionales de oficinas, subagentes bancarios (1.3 oficinas y subagentes por cada 10,000 hab.) y cajeros automáticos disponible (1.9 por cada 10,000 hab.), por debajo de la media nacional (2.0 y 5.1).

Es importante recordar que el uso de las herramientas de acceso a crédito es fundamental para la integración e incremento de la inclusión financiera de la población.

Las limitaciones al acceso al financiamiento perpetúan la reproducción de desigualdades en la zona fronteriza ya que estos no pueden obtener los recursos económicos para ampliar y dinamizar el aparato productivo del territorio.

Esto se ve reflejado en la cantidad de créditos comerciales, en los que la zona fronteriza representa solamente un 4% del total nacional.

Finalmente, dado el contexto de desarrollo productivo y turístico que están presentando las provincias de la frontera, es importante que la población disponga de una mayor red de infraestructura que le permita solicitar productos y acceder a los servicios financieros pertinentes que faciliten el manejo y uso de los instrumentos por parte de la población.

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 APORTE AL DISEÑO DE POLÍTICAS PÚBLICAS TERRITORIALIZADAS.

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



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA
DOMINICANA
ECONOMÍA,
PLANIFICACIÓN
Y DESARROLLO