

Seguimiento a la canalización del crédito privado en la zona fronteriza 2024

La literatura que evalúa la relación entre el crédito y el crecimiento económico es extensa e indica que existe una relación positiva entre ambas variables para la economía de un país ([Nadolnyak, Hartarska & Shen, 2017](#)), ([KCHIKECHE & MAFAMANE, 2023](#)), ([Singh, Pemmaraju & Das, 2016](#)), ([Athari, Kirikkaleli, WADA & Adebayo, 2022](#)).

En la República Dominicana, el acceso a crédito se concentra principalmente en las provincias de gran actividad económica como Santo Domingo y Santiago, con un mayor rezago en las provincias de menor desarrollo productivo como las de la zona fronteriza.

Además, en el caso del acceso al crédito, en estas provincias de menores recursos, tiende a observarse la exigencia de garantías y altas tasas de interés ([MEPyD, 2021](#)).

En línea con lo anterior, facilitar el acceso a crédito con requisitos menos diferenciados en la zona fronteriza podría promover el aparato productivo y aumentar el desarrollo económico dentro de la misma.

En esta edición del Monitor de la Frontera, se realiza un seguimiento al comportamiento de la canalización del crédito dirigida al sector privado. Lo anterior, considerando las facilidades de acceso al mismo, su territorialización y la naturaleza de la deuda por tipo de cartera y actividad económica, entre otras variables de interés para el seguimiento del comportamiento de esta.

Aspectos seleccionados de la cartera de créditos, Pedernales, 2024



Tercera provincia con mayor saldo adeudado en la zona fronteriza (13.7%)



Provincia con mayor crecimiento 2023-2024 (369.3%)



La mitad de la cartera de crédito en la provincia fue dirigida al sector de transporte y almacenamiento

Elaborado por la DPDZP-OZF en base a datos de la Superintendencia de Bancos. Accedido en febrero del 2025.

DIFUSIÓN DEL

**Observatorio
de la zona fronteriza**
Ministerio de Economía Planificación y Desarrollo

Aspectos generales de la cartera de créditos

En la zona fronteriza, la canalización del crédito privado entre los años 2021-2024 ha tenido un crecimiento sostenido. De manera particular, se destaca el año 2024, en el que hubo un aumento interanual de un 36.1% (RD\$ 6,437.5 millones), para un total de RD\$ 24,296.6 millones, equivalente a un 1.1% del saldo adeudado nacional.



La distribución de este crecimiento se vio impulsado principalmente por las provincias de Pedernales, la cual representó más del 40% (RD\$ 2,614.0 millones) de todo el crecimiento observado, Monte Cristi (18.9%) e Independencia (18.9%).

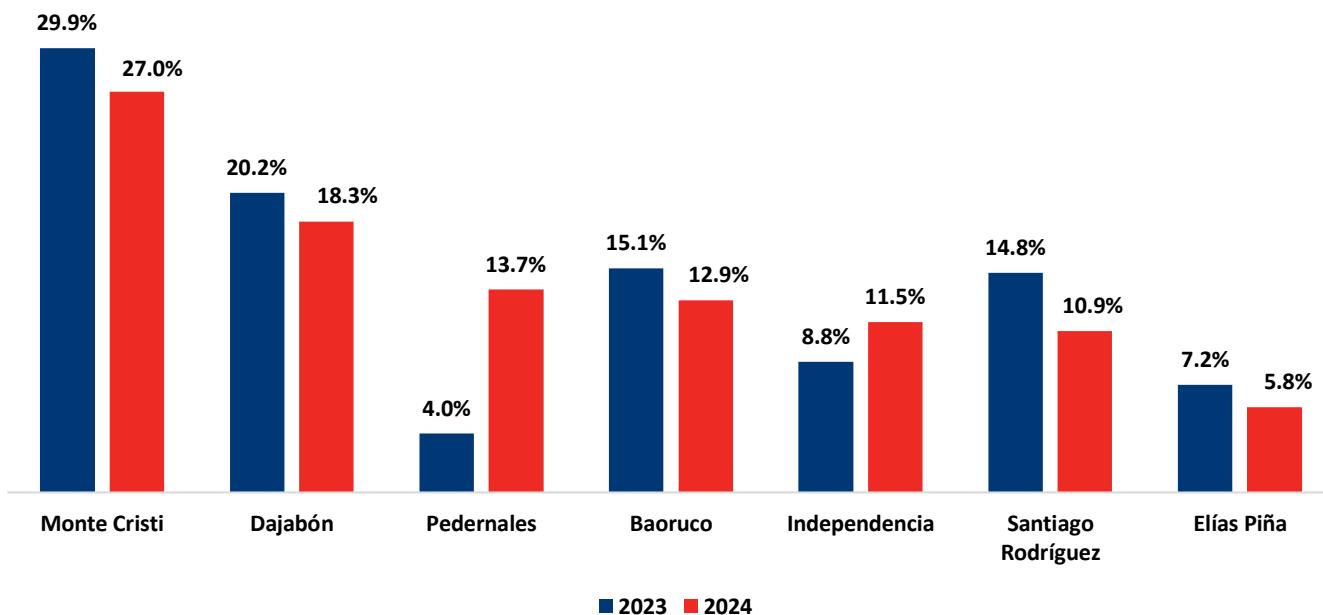
En términos interanuales, las provincias con mayor crecimiento individual fueron Pedernales (369.3%), Independencia (77.3%) y Dajabón (22.9%). Cabe destacar, que Pedernales es la provincia con el mayor crecimiento individual de la cartera de crédito en todo el país impulsado principalmente por un crecimiento en los créditos comerciales.

En cuanto a la distribución territorial de la cartera de crédito, esta se divide prácticamente de manera equitativa entre las provincias del norte (56.1%) y las provincias del sur (43.9%) de la zona fronteriza, lo cual indica un cambio en los patrones de distribución en años anteriores en los que las provincias del norte representaban alrededor del 65.0% de la cartera de crédito¹.

¹ OZF (2024). *Seguimiento a la canalización del crédito privado en la Zona Fronteriza 2022*. Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo.

De manera individual, las provincias con la mayor concentración del saldo adeudado en 2024 son Monte Cristi (27.0%), Dajabón (18.3%) y Pedernales (13.8%), representando en conjunto más de la mitad de la cartera de crédito de la zona fronteriza.

Distribución territorial de la cartera de créditos, Zona Fronteriza, 2023-2024



■ 2023 ■ 2024

Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido en febrero del 2025.

Desglose del financiamiento por tipo de cartera

Con relación a la cartera de crédito por tipo, en el año 2024 se observan cambios significativos en la distribución del saldo adeudado en la zona fronteriza. En años anteriores el tipo de cartera predominante en la zona fronteriza eran los préstamos de consumo, representando un poco menos de la mitad del total de la cartera de crédito, mientras que los créditos comerciales representaban alrededor del 40%.

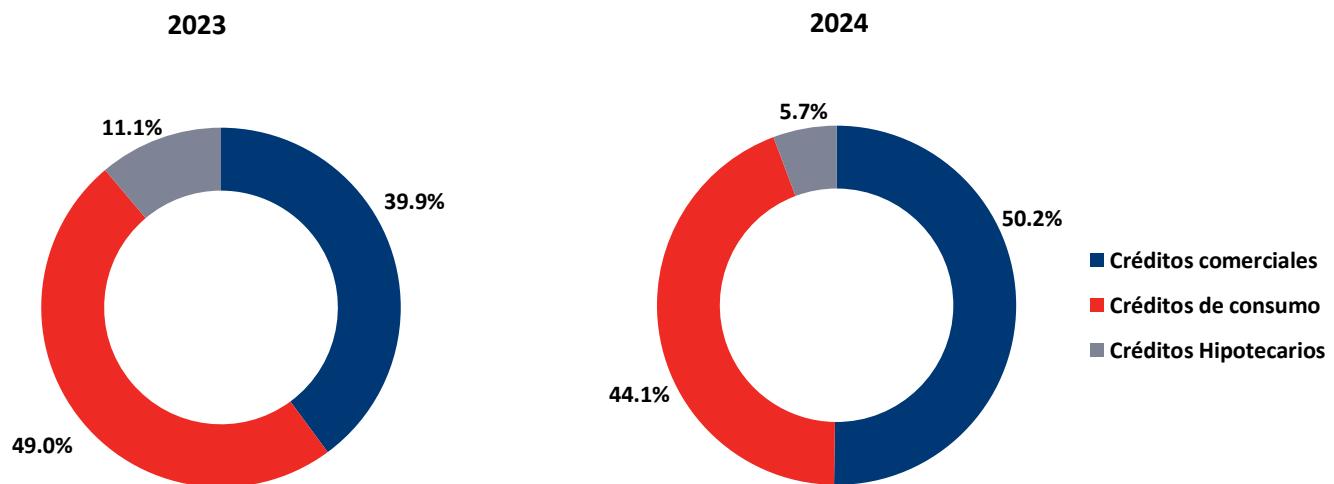
No obstante, en el año 2024 los créditos comerciales tuvieron un crecimiento de 71.3% con respecto al año 2023, representando la mitad de la cartera de crédito en la zona fronteriza. Este crecimiento se debe principalmente a un aumento importante en los créditos comerciales dirigidos a mayores deudores, los cuales experimentaron un aumento de RD\$ 3,664.6 millones (321.5%), lo que representa casi tres cuartas partes del crecimiento de los créditos comerciales.

Por otro lado, el 2024 es el primer año desde el 2017 en el que los créditos de consumo no representan la mayor parte del saldo adeudado en la zona fronteriza, representando el 44.1% del total.



En esa misma línea, los créditos hipotecarios experimentaron una disminución de un 30.2% con respecto al año 2023, totalizando solamente el 5.7% de la cartera de crédito de la zona fronteriza.

**Distribución de la cartera de créditos por tipo,
Zona Fronteriza, 2023-2024**



Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido en febrero del 2025.

En cuanto a la distribución por sector económico de los créditos comerciales, los sectores con mayor participación son Comercio (29.6%), Transporte y Almacenamiento (15.4%), Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura (11.9%) y Suministro de Electricidad, gas, vapor y aire acondicionado (9.2%).

En línea con lo anterior, cabe destacar que los sectores de Transporte y Almacenamiento y Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado experimentaron cambios importantes con relación al 2023, puesto que estos representaban solamente un 2.7% y un 0.4% de los créditos comerciales en la zona fronteriza respectivamente.

En cambio, en los sectores de Comercio, Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura y de Actividades Inmobiliarias, alquiler y actividades empresariales se observan disminuciones significativas en cuanto a su participación dentro de la cartera de créditos comerciales en la zona fronteriza con respecto al 2023.



Distribución de la cartera de créditos comerciales por Sector Económico, Zona Fronteriza, 2024



Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido en febrero del 2025.

Inclusión financiera y acceso a servicios bancarios

Con respecto al acceso a los servicios bancarios, en el último Monitor de la Frontera sobre canalización del crédito privado², se señalaba que, pese a ciertos avances en los últimos años, el acceso a los servicios de bancarización en la zona fronteriza seguía presentando limitaciones.

Desde el punto de vista específico de las oficinas bancarias en la zona fronteriza, a pesar del incremento poblacional y en la cartera de crédito, se observa que al año 2023, la cantidad de oficinas se mantiene casi invariable desde el 2015 con 40 oficinas y 41 a la fecha. Por otro lado, el país cuenta con 1,345 oficinas, esta cantidad es similar a las vistas en el 2020 con 1,354, con algunas fluctuaciones en los años posteriores.

En cuanto a los subagentes bancarios, a nivel nacional, la cantidad de estos ha disminuido en un 24.1% entre 2022 y 2023, pasando de 5,009 a 3,801 establecimientos. La zona fronteriza no ha sido ajena a esta tendencia, y Pedernales (12), Independencia (15), Elías Piña (19) y Baoruco (27) continúan entre las provincias que cuentan con la menor cantidad de subagentes bancarios.

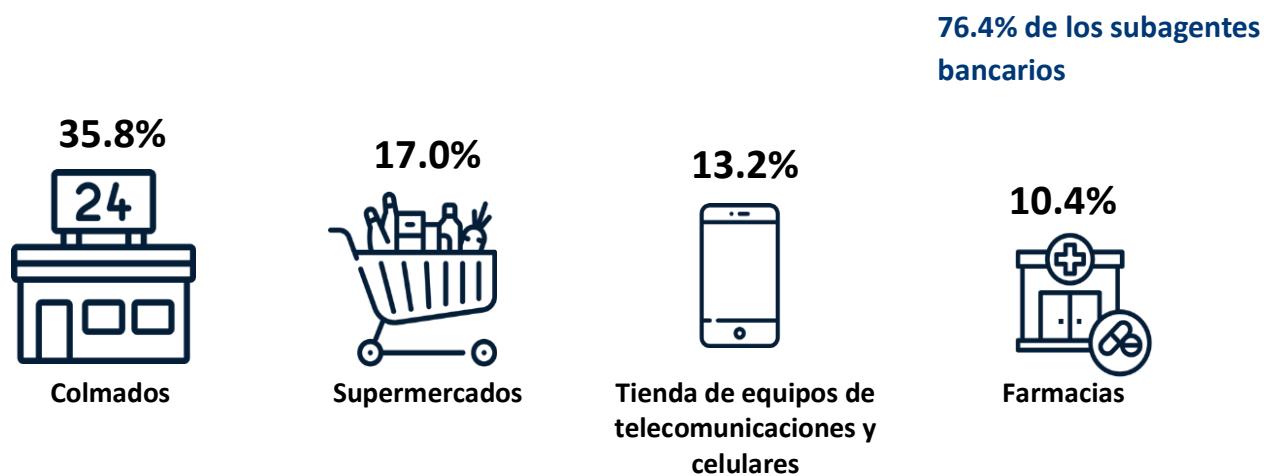
Durante 2023, los subagentes bancarios en la zona fronteriza procesaron 595.4 mil transacciones, un aumento del 58.4% al comparar con 2021, y un monto total de RD\$3,112.7 millones, 74.3% mayor al

² Ver nota al pie 1.

2021. La mayoría de los montos transados corresponden a depósitos en efectivo o cheque (51.6%) y retiros de efectivo (44.9%).

En la zona fronteriza, los principales negocios que operan como subagentes bancarios son Colmados, Supermercados, Tiendas de celulares y equipos de telecomunicaciones, y Farmacias, los cuales concentran el 76.4% de los establecimientos. Además, estos agrupan aproximadamente el 84.0% de los montos transados y de la cantidad de transacciones. Esta estructura es similar a la del resto del país.

Distribución de los subagentes bancarios, Zona Fronteriza, 2023



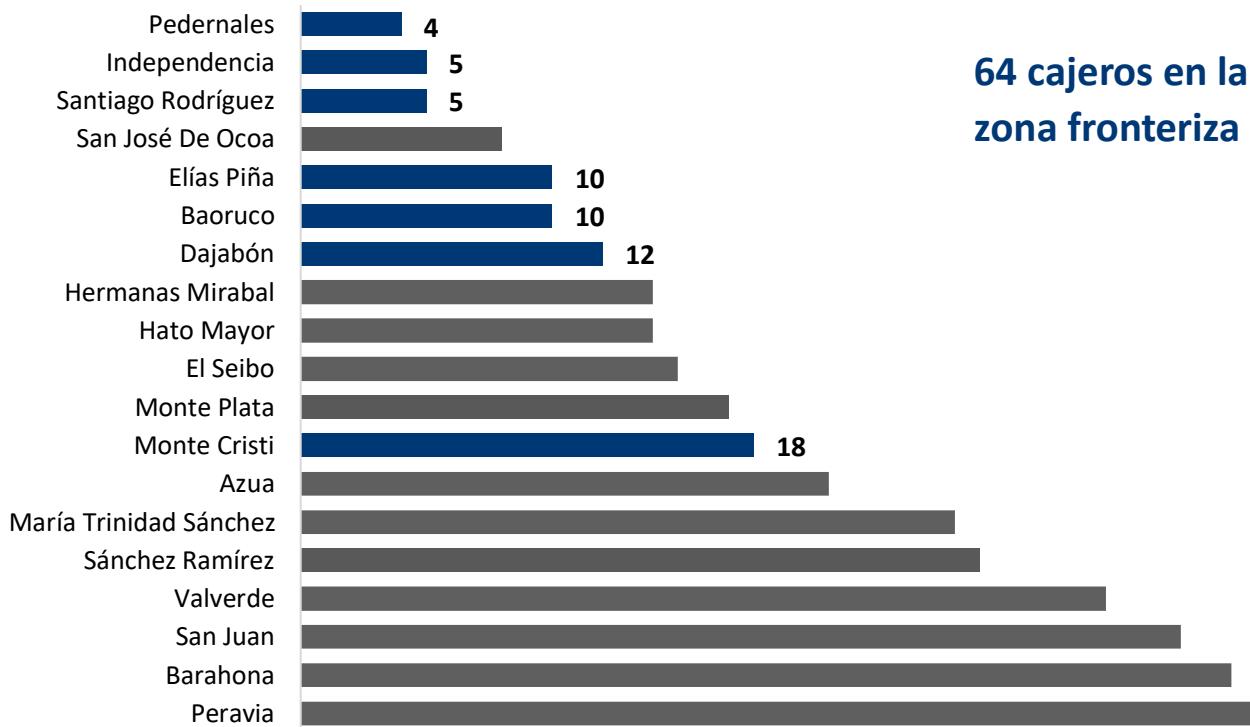
Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido en febrero de 2025.

Si bien los subagentes bancarios representan una herramienta clave para mejorar la bancarización, persisten barreras relacionadas con la disponibilidad de infraestructura financiera, lo que limita el acceso a estos servicios y afecta los niveles de inclusión financiera.

A diferencia de las oficinas bancarias y los subagentes, las instituciones financieras han mostrado un creciente interés en expandir el uso de cajeros automáticos en la zona fronteriza. Desde 2020, la cantidad de cajeros en la región ha aumentado en un 25.5%, pasando de 51 a 64 unidades, un crecimiento superior al 10.7% registrado en el resto del país. Sin embargo, pese a este incremento, cinco provincias fronterizas aún figuran entre las 10 con menor densidad de cajeros por cada 10,000

habitantes y todas se mantienen por debajo del promedio nacional de 3.4 cajeros por 10,000 habitantes, incluso excluyendo al Distrito Nacional del cálculo.

**Cantidad de cajeros bancarios, provincias seleccionadas
(en orden descendente), 2023**



Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido febrero 2025.

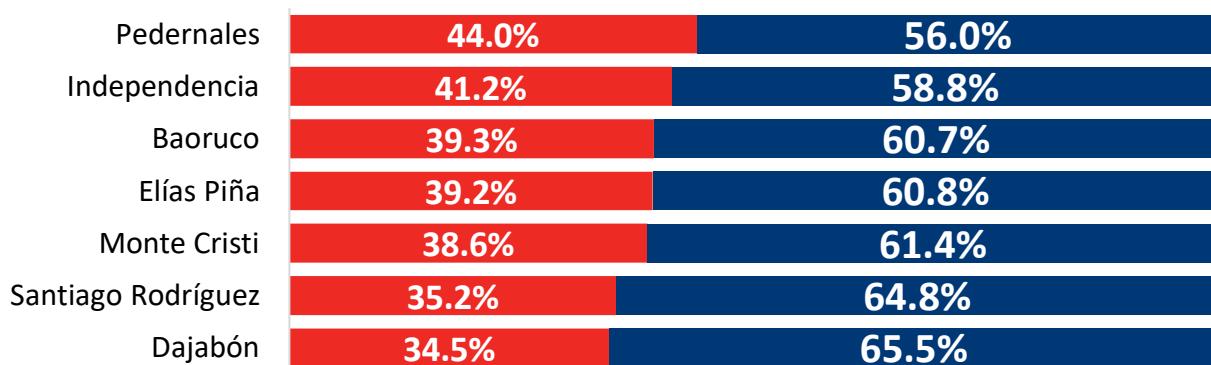
Desglose de la cartera de créditos por género

En cuanto a la cartera de crédito por género, en 2024, las mujeres en la zona fronteriza adeudaban RD\$6,794.0 millones, lo que representa el 37.7 de cada 100 pesos de la cartera para el territorio³ y equivale a 60.5 de cada 100 pesos adeudados por los hombres. Esta disparidad es más pronunciada en las provincias Dajabón, Santiago Rodríguez y Elías Piña.

³ El cálculo solo toma en cuenta el crédito para personas físicas.

Distribución de la cartera de créditos por provincia y sexo, 2024

■ Femenino ■ Masculino



Elaborado por la DPDZF con datos de la Superintendencia de Bancos.
Accedido en febrero de 2025.

Si bien ambos géneros concentran la mayor parte de su crédito en el consumo, existen diferencias significativas en otros sectores económicos. El saldo adeudado por los hombres en comparación con las mujeres en actividades como Explotación de minas y canteras (84.3%), Transporte y Almacenamiento (85.6%), Agricultura (82.0%) y Construcción (92.4%). Esto refleja una mayor participación de los hombres en sectores masculinizados, que requieren mayor esfuerzo físico y maquinarias pesadas. En contraste, las mujeres destinan sus créditos a sectores vinculados al impacto social, cuidado y calidad de vida, destacándose en categorías como Servicios sociales y relacionados con la salud, Compra y remodelación de viviendas, así como en Enseñanza. De hecho, a 2024, estos son los únicos sectores donde el monto total adeudado por las mujeres supera al de los hombres.

En términos de tipo de cartera, esta tendencia también se mantiene ya que las mujeres invierten en términos relativos y absolutos más que los hombres en temas de hogar y vivienda. En 2024, las mujeres adeudaban RD\$724 millones en líneas de crédito hipotecarios, lo que representa el 10.7% de la cartera total femenina y el 52.2% sobre este tipo de crédito, por otro lado, los hombres acumularon RD\$664 millones en créditos hipotecarios, equivalentes al 5.9% de la cartera total masculina. En el ámbito comercial los hombres representan el 71.1% del monto adeudado total, casi triplicando a las mujeres.

Desglose de la cartera por clasificación de riesgo

El acceso al crédito y las condiciones en las que se otorgan son factores determinantes para la inclusión financiera y el desarrollo económico. Un aspecto clave dentro de este análisis es la tasa de interés, que representa el costo del dinero en el tiempo y varía en función del perfil de riesgo del prestatario, el tipo de crédito y las condiciones del mercado financiero.

A nivel nacional, las mujeres enfrentan tasas de interés más altas que los hombres en los tres principales tipos de crédito: hipotecarios, comerciales y de consumo. La mayor diferencia se observa en los créditos comerciales, con una brecha promedio de 4.9% en el país y 4.3% en la zona fronteriza en 2023. Dentro de esta región, las provincias de Santiago Rodríguez y Baoruco presentan las disparidades más significativas, con diferencias de 5.79% y 5.41%, respectivamente. En términos prácticos, esto implica que las mujeres en la zona fronteriza deben pagar aproximadamente 4.3 pesos adicionales por cada 100 pesos acreditados en comparación con los hombres.

En un mercado financiero competitivo, las tasas de interés deberían reflejar el nivel de riesgo crediticio de cada prestatario. Sin embargo, la evidencia⁴ indica que las mujeres enfrentan tasas de interés más altas que los hombres al margen de factores tradicionales de riesgo.

En línea con lo anterior, análisis nacionales e internacionales⁵ muestran que las mujeres presentan menores niveles de morosidad en comparación con los hombres, por lo que la diferencia tampoco puede ser explicada por probabilidad de impago. Por otro lado, la brecha no está determinada por diferencias en las actividades económicas o la finalidad del crédito, ya que, las mujeres tienden a concentrarse en actividades que involucran activos duraderos, lo que debería reducir el riesgo percibido.

Entender estos y otros factores es crucial para el diseño de políticas que promuevan una mayor equidad en el acceso y costo del financiamiento, contribuyendo así a mejorar la inclusión financiera de las mujeres en la zona fronteriza.

Finalmente, de acuerdo con los datos presentados, se observa un crecimiento de la canalización del crédito privado en la zona fronteriza mayor al observado en el resto del país. Este crecimiento fue impulsado principalmente por la provincia Pedernales, la cual tuvo el mayor crecimiento en el saldo adeudado de todo el país.

En esa misma línea, por primera vez desde el 2017 los créditos comerciales superaron a los créditos de consumo en su participación de la cartera de crédito total de la zona fronteriza, lo que indica que los créditos otorgados se están dirigiendo a promover actividades productivas.

⁴ Alesina, A., Lotti, F., & Mistrulli, P. (2008). *Do Women Pay More for Credit? Evidence from Italy*. Journal of the European Economic Association.

⁵ Bustelo, M., Frisancho, V., & Viollaz, M. (2023). *¿Cómo es el mercado laboral para las mujeres en América Latina y el Caribe?* Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Por otro lado, a pesar del crecimiento en la canalización de crédito en la zona fronteriza, en esta todavía se observan limitaciones en temas de inclusión financiera al contar con 5 de las 10 provincias con menor densidad de cajeros por cada 10,000 habitantes y un estancamiento en las oficinas bancarios en la última década.

A pesar de que se observan aumentos en la cantidad de cajeros automáticos dentro del territorio, las oficinas bancarias y los subagentes no experimentaron cambios significativos e incluso se observa una disminución para el caso de los subagentes, por lo que no se debe dejar detrás la importancia de que la población cuente con infraestructura que permita acceder a los distintos servicios financieros.

Además, una mirada de género en el territorio muestra que las mujeres enfrentan mayores tasas de interés que los hombres a la hora de obtener crédito, lo cual influye en que en todas las provincias de la zona los hombres representen la mayor parte del saldo adeudado pudiendo potenciar desigualdades ya existentes.

Considerando lo anterior es vital que se desarrolle políticas públicas que incentiven el crecimiento de la inversión y el crédito privado en la zona fronteriza y que estas tomen en cuenta un diseño diferenciado entre hombres y mujeres. Distintos autores⁶ analizan el impacto de la inclusión financiera de las mujeres en el desarrollo económico inclusivo, concluyendo que el acceso de las mujeres a productos financieros como cuentas bancarias y tarjetas de crédito tiene un efecto positivo en el desarrollo económico, reduce la desigualdad de ingresos y mejora el bienestar físico y social en general. Así mismo, políticas que tomen en cuenta las necesidades de esta población incrementan las oportunidades y mejoran el acceso al crecimiento económico, servicios de salud y de educación⁷.

⁶Cabeza, L., Brio, E. D., & Luz, M. (2019). *Female financial inclusion and its impacts on inclusive economic development*. ELSEVIER.

⁷ Borkar, S. D. (2023). *Financial Inclusion and the Indian Woman*. International Journal For Multidisciplinary Research