

10

14 NOVIEMBRE DE 2017

ISSN 2518-2447

OBSERVATORIO
MIPYMES

APOYANDO A LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

MIPYMES

CRÉDITO Y FINANCIAMIENTO

REPÚBLICA DOMINICANA



Boletín 10

Acceso al Crédito y Financiamiento en las MIPYMES

Introducción

El presente boletín es el N° 10 de una serie de publicaciones correspondientes al Observatorio MIPYMES, que tienen por objetivo presentar información de interés sobre el comportamiento, estructura y dinámica de las micro, pequeñas y medianas empresas en la República Dominicana.

En esta ocasión, el boletín está dedicado al tema de Acceso al Crédito y Financiamiento, ya que se considera que de su facilidad y condiciones depende, en gran medida, la suerte de las MIPYMES, que por lo general cuentan con acceso limitado a un mercado financiero formal.

El sector dominicano de las microfinanzas está conformado por instituciones tanto reguladas como no reguladas, incluyendo las ONG's y cooperativas. Adicional a estas instituciones especializadas en las microfinanzas, existen otras entidades de intermediación financiera que son de las principales fuentes de financiamientos que tienen dentro de su cartera de crédito programas dirigidos a las MIPYMES, se encuentran el Banco de Reservas, Banco BHD León, Banco Popular, Banco Ademi, Soluciones Scotiabank, Adopem, la Asociación Popular de Ahorro y Prestamos, Banca Solidaria, Banco Agrícola, entre otras.

A nivel de la región, el país cuenta con la cartera de créditos más grande de toda Centroamérica y el Caribe, la cual, a junio 2017, ascendía a más de US\$662,72 millones, de un total de US\$2.150 millones en la región; del mismo modo, liderando en el número de clientes con unos 620 mil, los que representan el 40.35% de los 1,5 millones en la región, de los cuales el 58.6% son Mujeres, según datos de la Red Centroamericana y del Caribe (Redcamif).

En términos más amplios, el ranking 2016 del Microscopio Global sobre el entorno para la inclusión financiera colocó a la República Dominicana en el puesto número 19. Según la base de datos global de inclusión financiera del Banco Mundial (Global Findex) para su último reporte, el 54% de los dominicanos mayores de 15 años tenían una cuenta en una institución financiera formal en 2014, frente a un 38% en 2011.

Por otro lado, el Banco Central en su informe sobre economía del año 2015, afirma que la cartera de financiamiento para el segmento de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas cerró en RD\$421,228.5 millones, 48.3% del total de la cartera, que finalizó en RD\$871,934 millones. A pesar del poco espacio que ocupan los créditos destinados a las MIPYMES, el Banco Central destaca el dinamismo exhibido por la cartera de préstamos del sistema financiero consolidado, que durante el 2015 canalizó al sector privado RD\$88,670.6 millones adicionales, un crecimiento de 12.6%.

La inclusión financiera de las MIPYMES es vital para estimular su crecimiento y expansión productiva, dada su importancia en el tejido empresarial dominicano. Asimismo, es un reto para el país lograr el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, debido a la alta tasa de informalidad y mortalidad, además del poco crecimiento productivo e innovación, situación que está directamente relacionada a su dificultad de acceder a un financiamiento que esté ajustado a su realidad.

Para profundizar en el análisis, el boletín está estructurado de la siguiente manera:

En el primer capítulo se amplía el panorama general del acceso a crédito de las MIPYMES; un segundo capítulo donde se presentan las fuentes de financiamientos más utilizadas por las y los microempresarios; en la tercera parte se amplían las cantidades y montos prestados por distintas instituciones; un cuarto capítulo donde se detallan los destinos de los préstamos y evolución de las microempresas; y, por último, se presentan las conclusiones.

1. Panorama institucional y regulatorio para el acceso a financiamiento en República Dominicana

El acceso al financiamiento y la mejora de las condiciones para la obtención de crédito para las MIPYMES está estrechamente asociado con la existencia de un marco institucional y regulatorio propicio para ello. En ese sentido, República Dominicana ha experimentado significativas transformaciones en los últimos años, que han ampliado y fortalecido los canales tradicionales de acceso al crédito para las MIPYMES y los emprendedores dominicanos.

A nivel de gobierno, se ha ejecutado un paquete de programas y políticas tendentes a reforzar la oferta e incentivar la demanda de créditos por parte de las MIPYMES. A través de la reestructuración del Banco de Reservas (BanReservas) y su inserción en el segmento MIPYMES, se generó un comportamiento en masa que detonó en el resto del sistema bancario local, permitiendo así ampliar el volumen de recursos disponibles para la actividad empresarial. Asimismo, se fortaleció el enfoque hacia el sector dado por entidades como Fundación Reservas del País, con empuje dirigido al financiamiento de la banca de segundo piso, y el Banco Agrícola y el Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA), con apoyo financiero a las MIPYMES de este sector.

Igualmente, la transformación de la antigua entidad de comercio e industria en el Ministerio de Industria, Comercio y MIPYMES (MICM), mejoró el margen de maniobra para la coordinación institucional y permitió convertir el desarrollo empresarial y emprendedor en un enfoque transversal de política pública. Con ello, se ha reforzado la uniformidad de los programas de gobierno tendentes a mejorar la actividad empresarial, al tiempo que se redujeron drásticamente las duplicidades que implicaban un uso no óptimo de recursos financieros, técnicos y humanos. Como consecuencia de estos cambios, en la actualidad existen cientos de actores trabajando de manera coordinada en diversos objetivos de política establecidos al más alto nivel, incluyendo el de mejorar el acceso al financiamiento.

Sin embargo, es prudente resaltar que todavía persisten barreras estructurales que dificultan la obtención del crédito para los actores empresariales, relacionadas con la evolución del sistema legal y regulatorio del país en materia bancaria y financiera. Por esta razón, dentro de los esfuerzos para mejorar el clima empresarial para las MIPYMES y los emprendedores nacionales, se han trabajado diversas reformas regulatorias tendentes a flexibilizar y a eficientizar el marco legal para el financiamiento bancario en el país.

En primera instancia, se pretende mejorar el marco de garantías mobiliarias, en una apuesta por colaborar con las autoridades en la ampliación del catálogo actual de bienes muebles que los empresarios e individuos pueden ofrecer como colateral para un crédito bancario. El sistema de garantías mobiliarias se encuentra vigente en una gran cantidad de países, entre los que figuran Colombia, Chile, El Salvador y México, con efectos directos sobre la cantidad y costo de los préstamos para los empresarios. Si bien la Administración Monetaria y Financiera ha avanzado a pasos agigantados hacia la inclusión de más personas y negocios en el sistema financiero, se requiere una regulación específica que se adapte a la realidad patrimonial de la mayoría de los MIPYMES.

Otras de las reformas, también con miras a la prestación de garantías como una de las principales trabas de acceso a crédito en las MIPYMES, son la Ley de Sociedades de Garantías Recíprocas y el Fondo Nacional de Garantías de Crédito. Ambas herramientas, a diferencia de la Ley de Garantías Mobiliarias, usan la presentación de avales ante las entidades financieras como garantías a créditos; la primera de estas contra una participación societaria mínima en la sociedad de garantías que avalará el financiamiento de la empresa ante el banco, mientras que la segunda, emite los avales sin aportación directa por parte de la empresa, sino que estos son asumidos por un fondo de contrapartida público para el fomento crediticio de este tipo de segmentos.

En tercer lugar, teniendo en cuenta que otra de las preocupaciones relevantes para el segmento MIPYMES es la disponibilidad de capital de trabajo, se han encaminado esfuerzos para crear un mecanismo de regulación del factoraje. Cabe destacar que las ventas a crédito forman parte de ciclo normal de los negocios, especialmente en las MIPYMES, es vital que estas dispongan de un método para convertir esos potenciales activos en liquidez para la capitalización y crecimiento de sus negocios. Una ley de facturas permitiría que más empresas accedan a recursos financieros inmediatos, de bajo costo y con seguridad, además de que tendría un efecto profundo en la capacidad de generar encadenamientos productivos, con grandes empresas nacionales e internacionales.

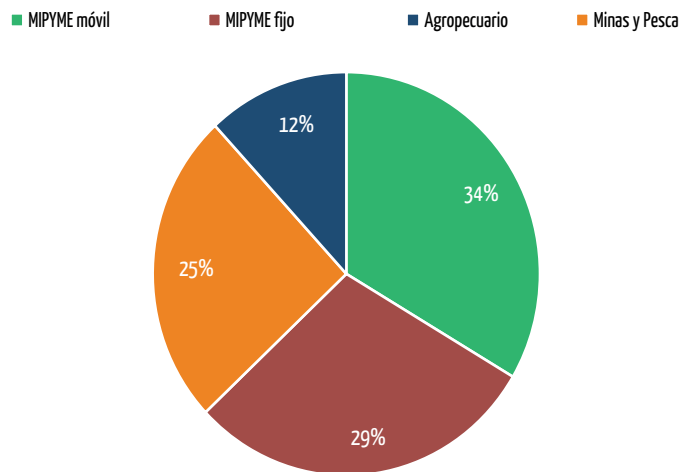
Mientras ocurren estas transformaciones, es preciso explorar los resultados obtenidos hasta el momento a raíz de la ejecución de las acciones anteriormente repasadas. En los siguientes apartados, se presentará la evolución y naturaleza del financiamiento disponible para las MIPYMES dominicanas.

2. Acceso al Crédito

De acuerdo al Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013, publicada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE), del 28% de las y los empresarios que solicitaron crédito, la proporción de empresarios (as) es mayor para las microempresas de local fijo con un 34%, frente al 29% de las móviles; seguido por las agropecuarias, 25%, y por último un 12% para las microempresas de minas y pesca (Ver Gráfico 1).

Gráfico 1

REPÚBLICA DOMINICANA : Porcentaje de empresas que solicitaron crédito, según tipo de unidad productiva 2013

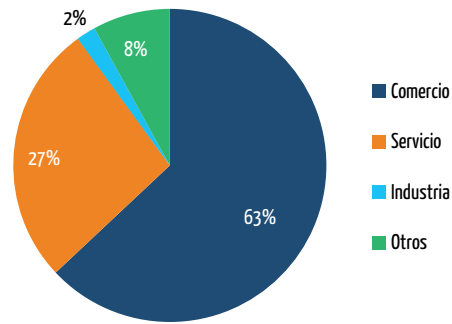


Fuente: ONE. Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013.

La distribución de la cartera de crédito otorgado a micro, pequeñas y medianas empresas por la Fundación Reservas del País según sector económico en el 2017, presenta que el 63% de las y los microempresarios que han acudido a esta institución pertenecen al sector comercio, seguido desde lejos por el sector servicio, 27%; y 8% de otros sectores económicos. Entre tanto, que solo un 2% de las microempresas pertenecen al sector industrial (Ver Gráfico 2).

Gráfico 2

REPÚBLICA DOMINICANA: Distribución de la cartera de crédito, según sectores económicos, 2017.

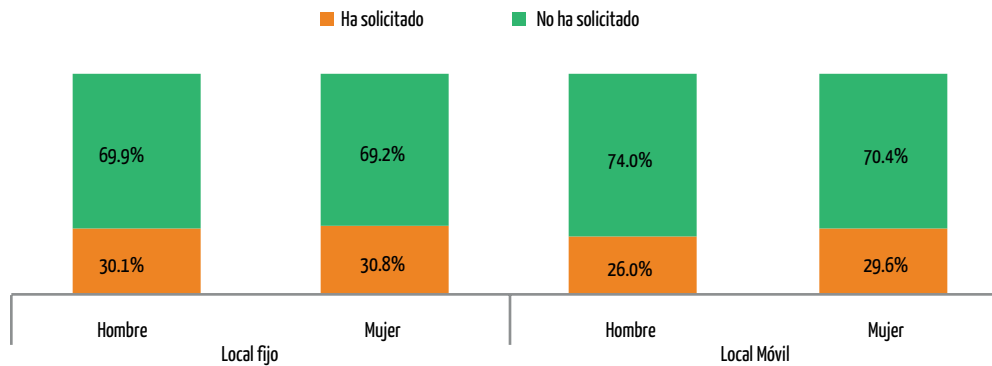


Fuente: Fundación Reservas del País, República Dominicana.

La Encuesta ENHOGAR 2013, muestra que, en las microempresas pertenecientes a los hombres, tanto con locales fijos como móviles, existe una inclinación igual o ligeramente superior en las mujeres a solicitar crédito. Se puede notar que la inclinación a solicitar crédito de las microempresas de local fijo, no importando el sexo del propietario, ronda alrededor del 30%. En tanto que la disposición a solicitar crédito para las de locales móviles es de 26.0% para las mujeres y de 29.6% para los hombres (Ver Gráfico 3).

Gráfico 3

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de empresas por tipo de unidad productiva y sexo del propietario según solicitud de financiamiento, 2013.

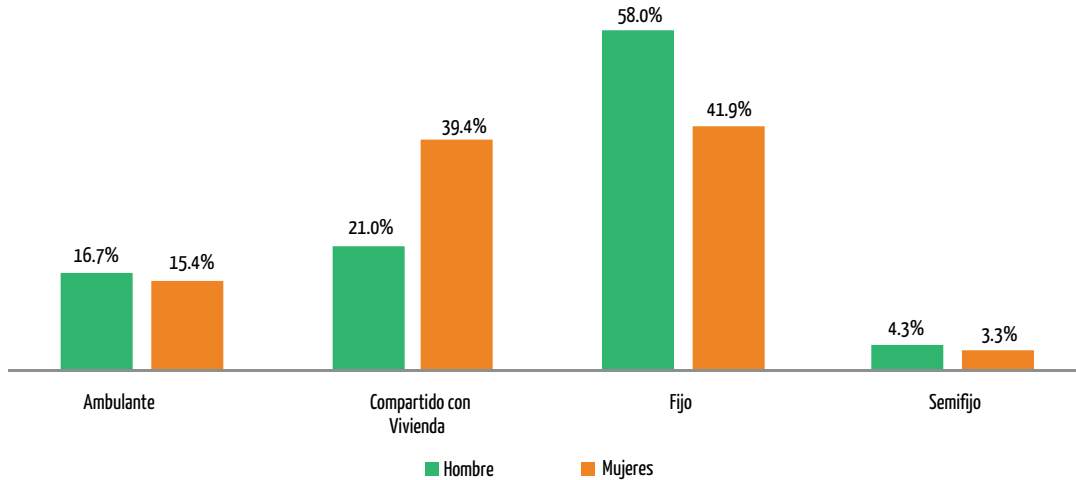


Fuente: ONE. Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013.

Según el Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana, publicado por la Fundación Reservas del País y la Oficina Nacional de Estadística, en el porcentaje de microempresarios y microempresarias que acceden a financiamiento, existe una mayor participación de los hombres con el 58.0% en los negocios fijos, mientras que el porcentaje de mujeres en este tipo de establecimiento es del 41.9%. Situación contraria se verifica al referirse a los negocios compartidos con viviendas, siendo las mujeres más propensas con un 39.4%, mientras que los hombres representan un 21.0%. En lo que respecta a los negocios ambulantes, la proporción se mantiene muy cercana al 16.7% para los hombres y un 15.4% para las mujeres, mientras que los negocios semifijos presentan un 4.3% para los hombres y un 3.3% para las mujeres (Ver Gráfico 4).

Gráfico 4

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de microempresarios(as), por tipo de establecimiento, según sexo, 2015.

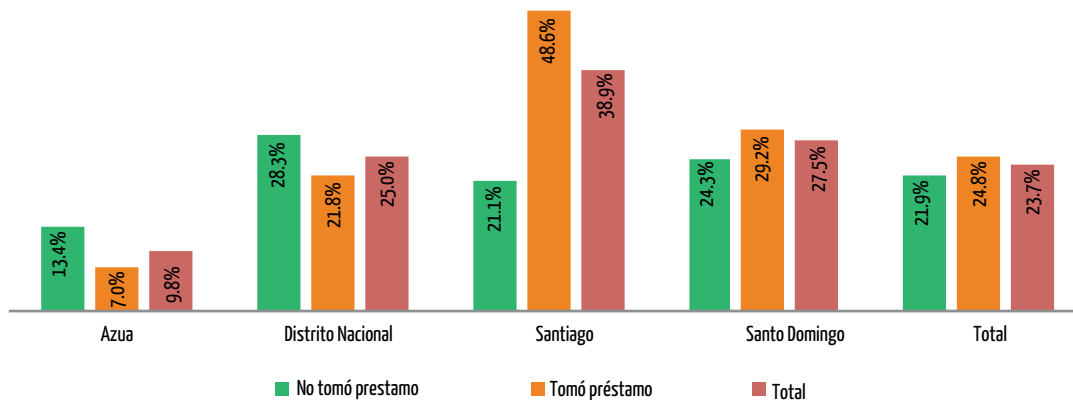


Fuente: Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País y la ONE.

Otra característica importante que presenta este estudio, es el alto porcentaje de informalidad de las personas que acceden a microfinanciamientos. A nivel provincial, se observa que en general solo el 23.7% de las microempresas poseen RNC y pese a que la proporción se incrementa ligeramente en el caso de las empresas que accedieron a financiamiento, aun en este grupo se observa que en ningunas de las provincias presentadas el porcentaje alcanza un 50%, siendo así la provincia con un porcentaje más elevado la provincia de Santiago con 48.6% de los que tomaron financiamiento, seguido por la provincia Santo Domingo con 29.2%, el Distrito Nacional con 21.8%, y por último la provincia de Azua con 7.0% (Ver Gráfico 5).

Gráfico 5

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de microempresas con RNC, por provincia, según actividad financiera durante el último año. 2015



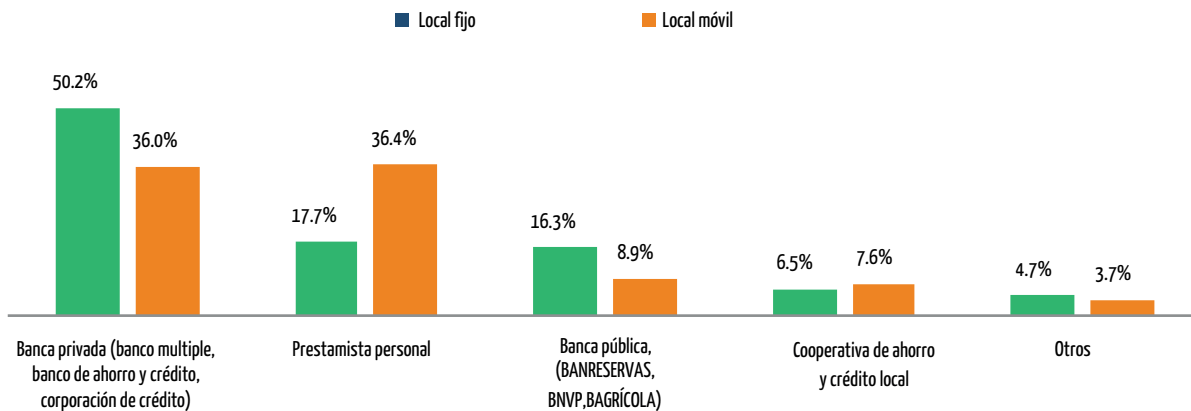
Fuente: Estudio sobre el impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País.

3. Fuentes de Financiamientos

La encuesta ENHOGAR 2013 revela que las entidades a las que se solicita el crédito varían de acuerdo al tipo de unidad productiva. Mientras que la banca privada es la fuente a la que acude la mitad (50.2%) de las y los empresarios de las microempresas con local fijo, solo el 36% de las y los empresarios de las empresas móviles recurren a esta vía de financiamiento. La fuente que presenta una mayor frecuencia en solicitud de financiamiento realizada por microempresas móviles son los prestamistas con un 36.4%, mientras que, para las microempresas fijas, los créditos por esta vía representan un 17.7%. La banca pública es la otra fuente que resulta de gran importancia para todos los tipos de unidad productiva, a la que, al igual que para el financiamiento privado, acuden en mayor proporción las microempresas de local fijo (16.3%) que aquellas de locales móviles (8.9%). Para este último tipo de empresas, las cooperativas resultan ser una fuente de financiamiento de mayor relevancia (7.6%) que para las microempresas de local fijo (6.5%); en tanto que un 4.7% de las microempresas de local fijo y un 3.7% de las empresas de local móvil, acuden a otras fuentes no identificadas (Ver Gráfico 6).

Gráfico 6

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de empresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva, según entidad financiera a la que solicitaron el crédito, 2013.

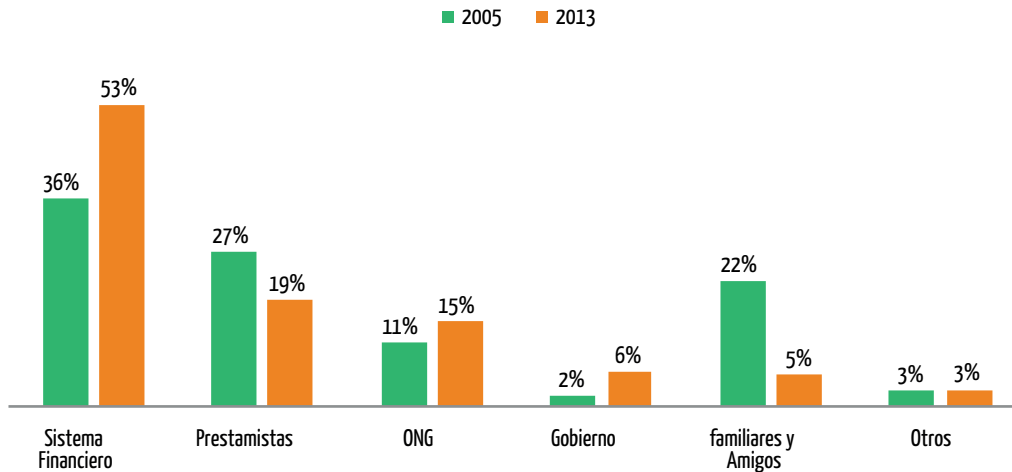


Fuente: ONE. Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013.

En el Informe del Fondo para el Financiamiento de la Microempresas (FondoMicro 2013) al hacer una comparación entre los resultados de los años 2005 y 2013 se registró un crecimiento de 16.5 puntos porcentuales en el nivel de bancarización de las y los microempresarios. Al fijar la atención en los datos del 2013, se tiene que más de la mitad de los que obtuvieron crédito (52.5%), lo hicieron vía alguna institución del sistema financiero formal en el año 2013. Asimismo, se visualizó una disminución en la participación de las fuentes informales de financiamiento (prestamistas un 8.3% y familiares y amigos un 16.4%) como proveedores de crédito, en comparación con la participación que tenían en el año 2005. Los programas de apoyo financiero del gobierno también han aumentado (4.3%) su atención al sector, ya que el 6% de los microempresarios que obtuvieron crédito en el 2013 señalaron que lo hicieron por esa vía. Por su parte, las ONG continúan su apoyo a las microempresas con un 11.0% de financiamientos otorgados en el 2005 y un 14.6% en el 2013; mientras que el financiamiento a través de otras fuentes pasó de 2.7% en el 2005 a 3.0% en el 2013 (Ver Gráfico 7).

Gráfico 7

REPÚBLICA DOMINICANA : Distribución porcentual de fuentes de financiamiento de las microempresas, 2005

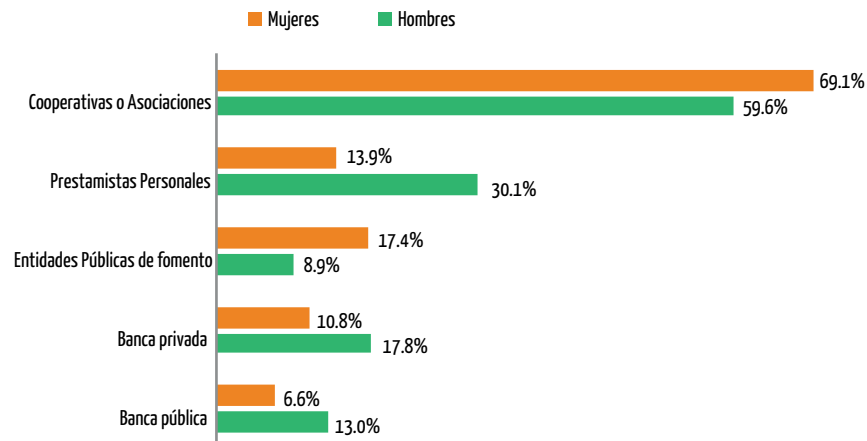


Fuente: Informe del Fondo para el Financiamiento de la Microempresas (FondoMicro 2013).

En cuanto al porcentaje de personas que accedió al crédito en el año 2015, por tipo de institución financiera según su sexo, el estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana de la Fundación Reservas del País y la ONE, presenta que las mujeres son más propensas a utilizar los canales de créditos especializados, como cooperativas y asociaciones (69.1%); luego, las entidades públicas de fomento (17.4%), en menor proporción prestamistas personales (13.9%), seguido por la banca privada (10.8%) y por último la banca pública (6.6%). En contraposición al comportamiento de las mujeres frente a los canales de financiamiento, los hombres también tienen como mayor fuente de financiamiento las cooperativas o asociaciones, aunque en menor proporción que las mujeres (59.6%) y entidades públicas de fomento (8.9%), donde superan con un 16.2% a las mujeres en el acceso al crédito por medio de prestamistas personales (30.1%), seguido por la banca tradicional, ya sea privada o pública con 17.8% y 13.0%, respectivamente (Ver Gráfico 8).

Gráfico 8

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de personas con actividad financiera, que accedió al crédito durante el último año, por tipo de institución, según sexo. 2015



Fuente: Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País.

4. Cantidad y Monto Financiado

De acuerdo a los registros administrativos del Banco de Reservas de la República Dominicana, comprendidos entre agosto de 2012 y julio de 2017, la cantidad de préstamos desembolsados por esta entidad según cartera de negocios, corresponde a 12,553 préstamos, por un monto de RD\$9,397,760,000.00 (Ver tabla 1).

Tabla 1

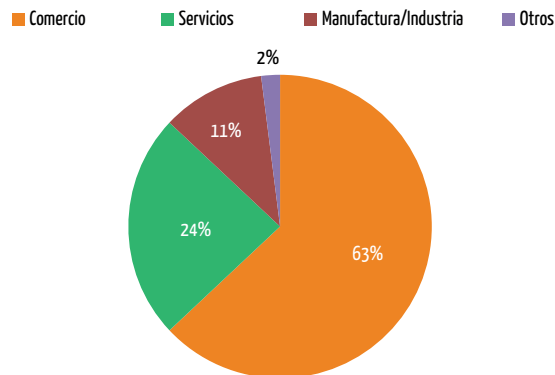
REPÚBLICA DOMINICANA: Cantidad y monto de préstamos desembolsados según cartera de negocios, Agosto 2012 - Julio 2017	
Monto Financiado	Cantidad de Prestamos
RD\$ 9,397,760,000.00	12,553

Fuente: Banco de Reservas de la República Dominicana.

Del mismo modo, en el conjunto de estadísticas presentadas por el Banco de Reservas, se resalta que la relación porcentual de desembolsos por sector económico durante el periodo analizado, predomina el sector comercio con 63%; seguido por el sector servicios (24%), luego el sector manufactura e industria (11%); y por último los que pertenecen a otros sectores económicos (2%) (Ver Gráfico 9).

Gráfico 9

REPÚBLICA DOMINICANA: Relación porcentual de desembolsos por Sector Económico Agosto 2012 - Julio 2017

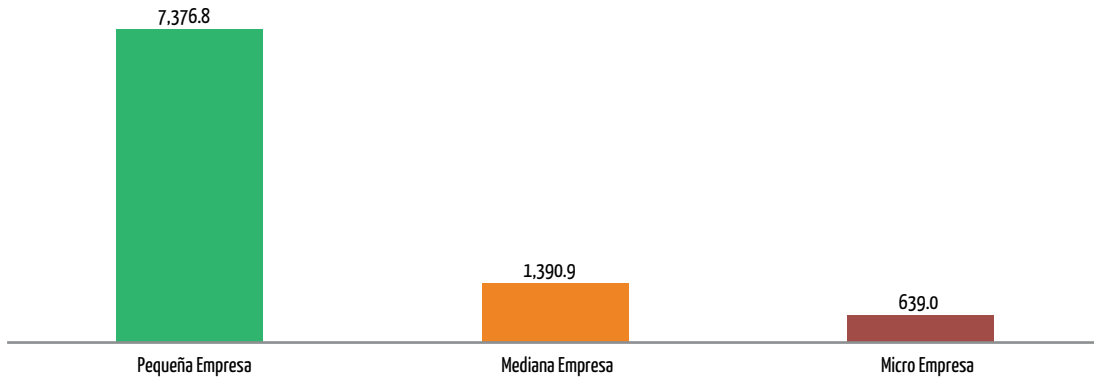


Fuente: Banco de Reservas de la República Dominicana.

De acuerdo a los registros de la cartera de negocios del Banco de Reservas la cantidad de montos desembolsados por tipo de empresa desde el mes de agosto 2012 a mayo 2017, la mayoría del monto fue desembolsado a pequeñas empresas con un monto de RD\$7,376.8 millones; seguido desde lejos por las medianas empresas con RD\$1,390.9 millones; por último las microempresas con un monto de RD\$639.0 millones (Ver Gráfico 10).

Gráfico 10

REPÚBLICA DOMINICANA: Cantidad de montos desembolsados por tipo de empresa Agosto 2012 - Julio 2017. Valores MM de RD\$



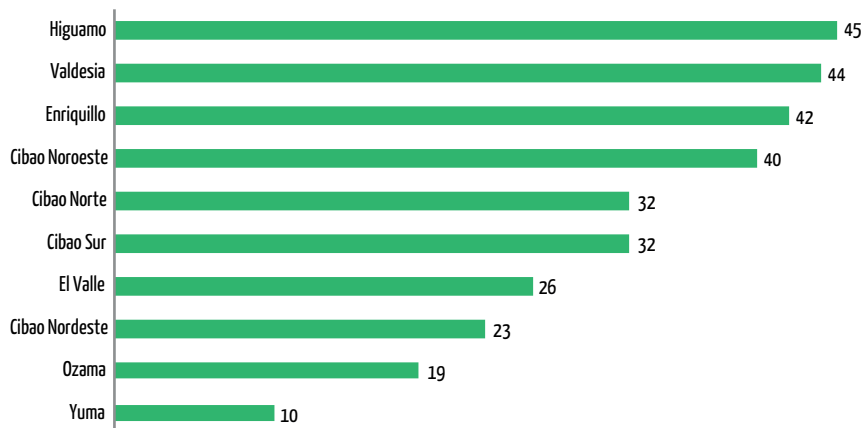
Fuente: Banco de reservas de la República Dominicana.

Según declaraciones de Banca Solidaria, esta institución ha beneficiado con préstamos y asistencias directas a 386,762 MIPYMES y desembolsado RD\$ 18,021 millones, de los cuales el 67% ha sido a empresas dirigidas por mujeres.

De acuerdo a la cantidad y el monto del financiamiento registrado por el Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA), durante el período 2012-2017, se ha beneficiado directamente aproximadamente 313 proyectos ubicados en zonas rurales, con RD\$3,641,964,714.00, de los cuales RD\$2,084,019,772.00 han sido desembolsados a 148 de los proyectos ubicados en la región Valdesia (44 proyectos), seguido por la región Noroeste (40 proyectos) y las regiones Cibao Sur y Norte (32 proyectos cada una) (Ver Gráfico 11 y 12).

Gráfico 11

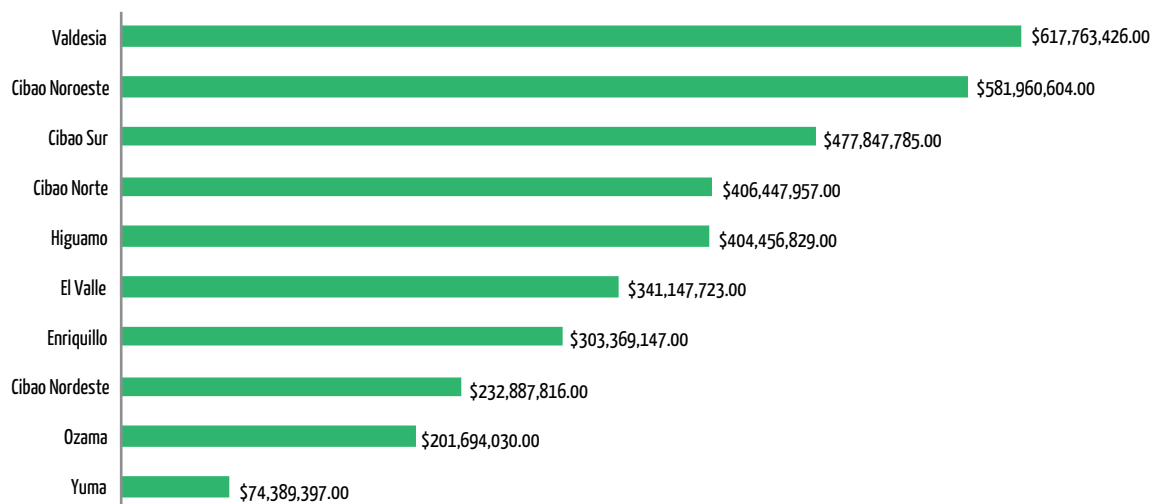
REPÚBLICA DOMINICANA: Cantidad de Proyectos Beneficiados por el FEDA según Región, desde 2012 al 2017



Fuente: Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA).

Gráfico 12

REPÚBLICA DOMINICANA: Monto Financiado por el FEDA según Región de Proyectos, desde 2012 al 2017.



Fuente: Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA).

En cuanto a los registros administrativos del Banco Agrícola de la República Dominicana, el monto financiado en préstamos otorgados a las microempresas rurales, desde agosto 2016 hasta abril 2017 fue de RD\$2,158,271,772.00, distribuidos en 2,327 préstamos otorgados a microempresarios (Ver tabla 2).

Tabla 2

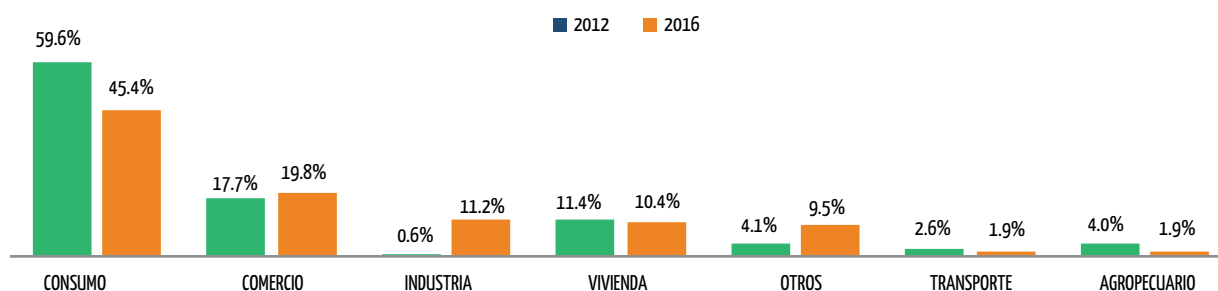
REPÚBLICA DOMINICANA: Cantidad y monto de préstamos otorgados a la microempresa rural (Mipymes) en el primer trimestre del año 2016 hasta Abril, 2017. (MONTO EN RD\$)	
Monto Financiado	Cantidad de Prestamos
RD\$ 2,158,271,772.00	2,327

Fuente: Banco Agrícola de la República Dominicana.

De acuerdo a los datos de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), de 2012 a 2016, la distribución porcentual de los préstamos desembolsados por sectores económicos, ha visto notables variaciones. Los préstamos desembolsados al sector consumo (alimentos aptos para consumo humano) han tenido una caída de 14.19%; el sector vivienda ha bajado ligeramente con un 1.09%; de igual forma el sector agropecuario presenta una disminución de 2.88% y el sector transporte de 0.75%; los sectores que han presentado crecimiento son el sector comercio con 2.2%; el sector industria muestra un aumento significativo de 10.64%; y de 5.33% para los otros sectores a los cuales se le hizo desembolso (Ver Gráfico 13).

Gráfico 13

REPÚBLICA DOMINICANA: Distribución porcentual de préstamos desembolsados por sectores, económicos, 2012 - 2016.



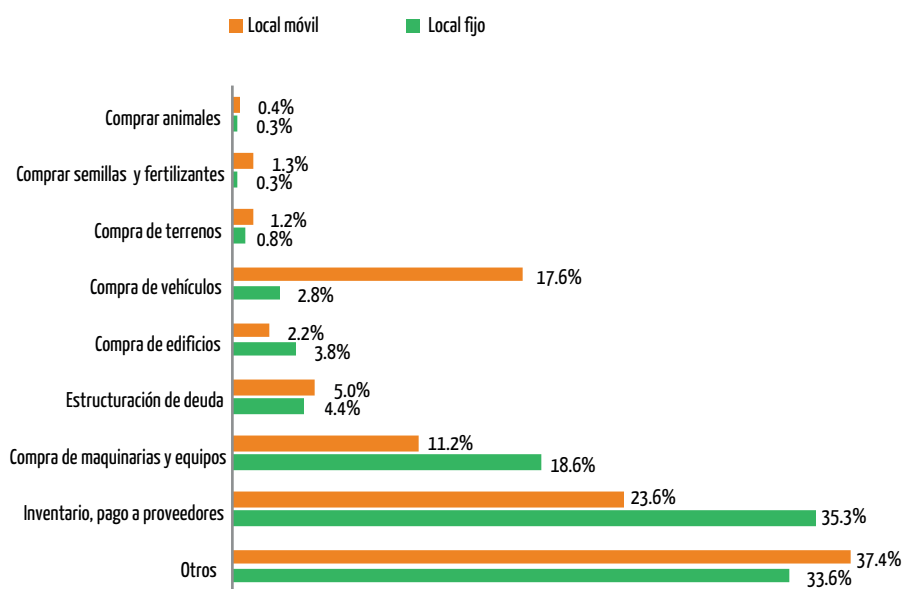
Fuente: Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc.

5. Destino de Préstamos y Evolución de la Empresa

De acuerdo al Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013, el destino del préstamo refleja las diferencias en el proceso productivo. Para las microempresas tanto de local fijo como móviles, los principales destinos son inventario y pago de proveedores (35.3% para las empresas de local fijo y 23.6% para las móviles) y compra de maquinaria y equipos con un 18.6% para las microempresas de local fijo y 11.2% para las móviles. En la estructuración de deuda, con 4.4% para fijos y un 5.0% para los móviles. En el resto de los destinos, los fijos acumulan un porcentaje por debajo del 8.0% y para los móviles, un 5.1%, con excepción de la compra de vehículo que presenta un porcentaje significativo de 17.6% (Ver Gráfico 14).

Gráfico 14

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de microempresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva, según destino del crédito 2013.

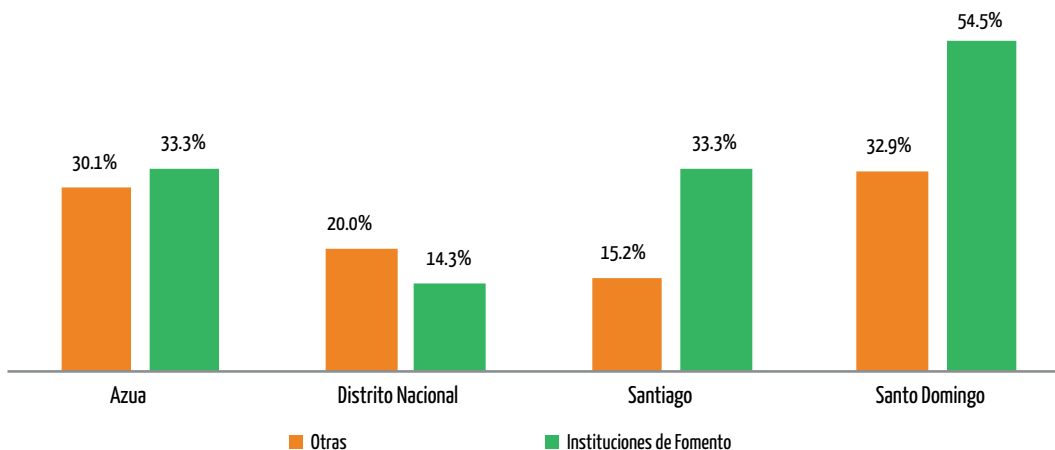


Fuente: ONE. Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013.

Según el Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana, las microempresarias y los microempresarios que aumentaron sus ventas según la institución de la cual tomaron el crédito por provincia, se observa un aumento en ventas en aquellos que tomaron crédito en instituciones de fomento en las provincias Santo Domingo (54.5%), Azua y Santiago (33.3% cada una), en cambio para el Distrito Nacional se presenta una participación menor, con un 14.3% para los que accedieron a este último tipo de instituciones y un aumento para los que accedieron al crédito por otro tipo de institución (20.0%) Ver Gráfico 15).

Gráfico 15

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de microempresarios que aumentaron las ventas de sus negocios por el crédito durante el último año, según el tipo de institución crediticia, por provincia. 2015



Fuente: Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País.

Conclusión

Uno de los hallazgos significativos del análisis del acceso al crédito, es que las empresas de local fijo presentan una mayor inclinación a la hora de solicitar crédito, sin importar el sexo del propietario(a), el cual ronda alrededor del 30%, en tanto que la disposición a solicitar crédito para las microempresas de locales móviles es de 26.0% para las mujeres y de 29.6% para los hombres, de acuerdo al Módulo MIPYME de la ENHOGAR 2013.

De acuerdo a los datos obtenidos hasta septiembre del año en curso, la banca pública había desembolsado a favor de las MIPYMES un total de RD\$41.4 MM distribuidos en todo el territorio nacional. De este total, Banca Solidaria desembolsó RD\$18.0 MM al segmento, seguido por el Banco de Reservas con el desembolso de RD\$9.7 MM, Banco Agrícola con RD\$7.9 MM, el FEDA con RD\$3.2 MM, a través de desembolsos directos a MIPYMES y grupos asociativos y unos 2.6MM colocados por Fundación Reservas del país a través de banca pública de segundo piso.

En cuanto a las microempresas que poseen RNC, en el Estudio de Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana, se observa que ninguna de las provincias presentadas en este boletín, alcanzan un 50%, siendo así la provincia con un porcentaje más elevado la provincia de Santiago con 48.6%, seguido por la provincia Santo Domingo con 29.2%, el Distrito Nacional con 21.8%, y por último la provincia de Azua con 7% de los que tomaron financiamiento. En general según este estudio solo el 23.7% de las microempresas son formales.

El informe del fondo para el financiamiento de las microempresas (FondoMicro 2013), se refiere al crecimiento de 16.5 puntos porcentuales en el nivel de bancarización de las y los microempresarios. Fijando la atención en los datos del 2013, se tiene que más de la mitad de los que obtuvieron crédito (52.5%), lo hicieron por alguna institución del sistema financiero formal.

En relación al destino del préstamo, el Módulo MIPYME de la ENHOGAR 2013, refleja las diferencias en el proceso productivo. Para las microempresas tanto de local fijo como móviles, los principales destinos son inventario y pago de proveedores (35.3% para las empresas de local fijo y 23.6% para las móviles), seguido por la compra de maquinaria y equipos (18.6% para las microempresas de local fijo y 11.2% para las móviles). En cambio, los préstamos destinados a la compra de vehículo presento un 17.6% para las móviles y un 2.8% para los fijos; la estructuración de deuda, representa un 4.4% para los fijos y un 5.0% para los móviles. El resto de los destinos acumulan un porcentaje por debajo del 8.0% para las de local fijo y un 5.1% para las móviles.

Desde el año 2012, el gobierno ha intensificado los programas de acceso al crédito y financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas, creando programas que fortalecen las MIPYMES no solo en la ampliación de su capital financiero, sino también con inclusión de políticas educativas que permiten a los microempresarios y microempresarias fortalecer sus capacidades en materia de administración financiera y contabilidad, también sea enfocado las políticas financieras que permitan tasas más competitivas tanto en el sector público como privado, que permitan a las microempresas acceder a las tasas más competitivas del mercado.

OBSERVATORIO MIPYMES



MICM
MINISTERIO DE INDUSTRIA
COMERCIO Y MIPYMES
REPÚBLICA DOMINICANA



Oficina Nacional de Estadística

Equipo Nacional de Trabajo:
Equipo Técnico de la Mesa Estadística de RED MIPYMES:

Elaboración del boletín:
Diseño y Diagramación:

RED MIPYMES
Vice-Ministerio de Fomento a las MIPYMES
Oficina Nacional de Estadística (ONE)
Aura Madera y Eva Bonifacio
Dirección de Comunicaciones MICM