

**Informe de la Consultoría
Levantamiento de la Línea Base del
Componente I, Acceso al Crédito**

**Programa de Desarrollo
Productivo y Competitividad
de la
Provincia San Juan
(BID 3107/OC-DR)**



**Ministerio de
Agricultura**

Contrato No. 02-2017
Ministerio de Agricultura



**Banco
Interamericano de
Desarrollo**

Consultor Nacional:
Ing. Roberto Sandoval
Mármol

Santo Domingo, Rep. Dom.

Abril 2018

CONTENIDO

	Página
Resumen Ejecutivo	1
Introducción	3
Metodología y Fuentes de Información	5
1. Financiamientos por Entidades de Intermediación Financieras	7
1.1 Financiamientos del Banco Agrícola de la Rep. Dominicana	8
a) Relación de Beneficiarios	8
b) Préstamos Solicitados vs Préstamos Aprobados	9
c) Préstamos por Sectores Económicos	9
d) Préstamos por Actividades y/o Productos	10
e) Financiamiento por Destino de la Producción	12
f) Plazos de los Préstamos	13
g) Naturaleza de los Beneficiarios	13
h) Datos de los Préstamos	14
1.2 Financiamientos del Banco BHD León, S.A.	15
a) Relación de Beneficiarios	15
b) Préstamos Solicitados vs. Préstamos Aprobados	15
c) Préstamos por Sectores Económicos	16
d) Préstamos por Actividades y/o Productos	18
e) Plazos de los Préstamos	19
f) Naturaleza de los Beneficiarios	21
f) Datos de los Préstamos	22
1.3 Financiamientos del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A	22
a) Relación de Beneficiarios	22
b) Préstamos por Sector Económico	23
c) Préstamos por Plazos	24
d) Préstamos por Actividad o Producto	25
e) Uso de los Recursos y Tipo de Producción	26
f) Datos de los Préstamos	27
2. Financiamientos por Demarcación Geográfica	28
2.1 Financiamientos en el municipio San Juan de la Maguana	30
a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera	31
b) Relación de Beneficiarios	32
a) Préstamos por Localidad	32
b) Préstamos por Naturaleza del Beneficiario	33
c) Préstamos por Beneficiarios Rurales vs Beneficiarios Urbanos	34
d) Préstamos por Sector Económico	34

e) Préstamos a Actividades/Productos Agropecuarios	35
f) Préstamos a Cultivos Tradicionales vs. No Tradicionales	36
g) Préstamos Urbanos por Actividad	37
h) Préstamos por Plazos	37
i) Plazos Promedio de los Préstamos	38
j) Montos por Plazos por Entidad	38
k) Plazos Promedio por Entidad	39
l) Montos Prestados por Rango de Edad y Género	39
m) Montos Prestados por Rango de Edad, Actividad Rural o Urbana y Sector Productivo	41
n) Financiamiento por Naturaleza del Beneficiario	42
2.2 Financiamientos en el municipio Las Matas de Farfán	44
a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera	44
b) Relación de Beneficiarios	45
c) Préstamos por Localidad	46
d) Préstamos por Naturaleza del Beneficiario	46
e) Préstamos por Sector Económico	47
f) Préstamos por Actividad/ Producto o Cultivo	48
g) Préstamos a Cultivos Tradicionales vs. No Tradicionales	49
h) Préstamos por Plazos	49
i) Plazos Promedio de los Préstamos	50
j) Monto y Plazo Promedio por Entidad	50
k) Financiamientos por Rango de Edad	51
l) Financiamientos por Géneros y Tipo de Producción (Tradicional / No Tradicional)	51
2.3 Financiamientos en el municipio Bohechío	53
a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera	53
b) Relación de Beneficiarios	54
c) Préstamos por Sector Económico	54
d) Préstamos por Plazos	55
e) Otras Variables	55
▪ Por Naturaleza	56
▪ Por Localidad	56
▪ Monto y Préstamos por Rango de Edad	56
▪ Edad, Plazo y Monto Promedio de los Préstamos	57
2.4 Financiamientos en el municipio Juan de Herrera	58
a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera	58
b) Relación de Beneficiarios	59
c) Préstamos por Sector Económico y Actividad	59
d) Préstamos por Naturaleza	60
e) Préstamos por Plazos	61
f) Préstamos por Localidad, Rango de Edad y Género	61
2.5 Financiamientos en el municipio Vallejuelo	62

a) Características de los Préstamos y Listado de Beneficiarios	62
2.6 Financiamientos en el municipio El Cercado	64
a) Características de los Préstamos	64
3 Reporte de Diferencias Porcentuales en Ventas, Empleomanía y Exportaciones	65
3.1 Diferencias Porcentuales en Ventas	65
a) Consolidado de Ventas por Prestatarios	65
b) Incremento Porcentual de las Ventas por EIF	66
• Banco Agrícola	66
• Banco BHD León	67
• Banco Adopem	68
3.1 Diferencias Porcentuales en Empleomanía por EIF	69
a) Consolidado de Empleomanía por Prestatarios	69
b) Incremento Porcentual de Empleomanía por EIF	70
• Banco Agrícola	70
• Banco BHD Leon	71
• Banco Adopem	72
3.2 Diferencias Porcentuales en Exportaciones	72
4 Reporte de las Mipymes Financiadas	74
4.1 Información Consolidada	74
4.2 Financiamientos por Sector Económico	75
4.3 Financiamientos por Localización de las Mipymes	75
4.4 Análisis por Indicadores	77
4.5 Impacto de los Financiamientos en las Ventas y Empleomanía	78
4.6 Edad y Género de los Beneficiarios	78
5 Caracterización de los Productores Agrícolas en Función de los Tipos de Tecnología	81
5.1 Tecnología Agrícola	81
5.2 Tecnología Pecuaria	83
6 Tenencia de Tierra de los Prestatarios	85
7 Variables Educativas y de Acceso a las Comunicaciones	87
7.1 Niveles de Educación	87
7.2 Uso de Telefonía Celular y Correo Electrónico	89
8 Decisiones Inversión y Necesidades de Crédito	91
8.1 Decisión de Inversión	91
8.2 Necesidades de Crédito	92
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	94
ANEXOS	98
Descripción del Programa de Pre-Evaluación UEP	99
Formulario de Pre-Evaluación UEP	101
Descripción del Programa de Seguimiento UEP	103
Formulario de Seguimiento UEP	106

ÍNDICE DE FIGURAS, GRÁFICAS Y TABLAS

Índice de Figuras	Página.
Fig. 2.1 División Municipios Provincia San Juan	28
Fig. 2.2 Municipio San Juan de la Maguana	30
Fig. 2.3 Municipio Las Matas de Farfán	44
Fig. 2.4 Municipio Bohechío	53
Fig. 2.5 Municipio Juan de Herrera	58
Fig. 2.6 Municipio Vallejuelo	62
Fig. 2.7 Municipio El Cercado	64
Fig. 8.1 Consolidado de Indicadores Bancarios de la Provincia San Juan	93

Índice de Gráficas

Gráfica 1.1 Bagrícola. Monto Solicitado vs. Monto Aprobado	9
Gráfica 1.2 Bagrícola .Montos Aprobados por Sectores Económicos	9
Gráfica 1.3 Bagrícola. Montos Aprobados por Actividad/Producto	10
Gráfica 1.4 Bagrícola. Productos Tradicionales vs No Tradicionales	11
Gráfica 1.5 Bagrícola .Financiamiento a Productos Tradicionales	11
Gráfica 1.6 Bagrícola. Financiamiento a Productos/Producción No Tradicionales	12
Gráfica 1.7 Bagrícola. Financiamientos por Destino de la Producción	12
Gráfica 1.8 Bagrícola Financiamientos por Plazos	13
Gráfica 1.9 Bagrícola. Financiamientos por Naturaleza del Beneficiarios	14
Gráfica 1.10 BHD León Monto Solicitado vs Monto Aprobado	16
Gráfica 1.11 BHD León Financiamientos por Sector Económico	17
Gráfica 1.12 BHD León Financiamientos por Actividad/Producto	18
Gráfica 1.13 BHD León Financiamientos por Plazos	20
Gráfica 1.14 BHD León Financiamientos por Naturaleza del Beneficiario	21
Gráfica 1.15 Banco Adopem Financiamientos por Sector Económico	24
Gráfica 1.16 Banco Adopem Financiamientos por Plazos.	24
Gráfica 1.17 Banco Adopem Financiamientos por Actividad/Producto	26
Gráfica 1.18 Banco Adopem. Uso de Recursos	27
Gráfica 2.1 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por EIF	31
Gráfica 2.2 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por EIF	31
Gráfica 2.3 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Localidad	33
Gráfica 2.4 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por EIF	33
Gráfica 2.5 Mpio. San Juan de la Maguana. Beneficiarios Rurales vs. Urbanos	34
Gráfica 2.6 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Sectores Económicos	34
Gráfica 2.7 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Actividad/Producto Agrop.	36
Gráfica 2.8 Mpio. San Juan de la Maguana. Cultivos Tradicionales vs. No tradicionales	36
Gráfica 2.9 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos Urbanos por Actividad	37
Gráfica 2.10 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Plazos	38
Gráfica 2.11 Mpio. San Juan de la Maguana. Plazo Promedio de los Préstamos	38

Gráfica 2.12 Mpio. San Juan de la Maguana. Montos de Préstamos por Plazos y EIF	39
Gráfica 2.13 Mpio. San Juan de la Maguana. Plazos Promedio por EIF	39
Gráfica 2.14 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Rango de Edad	40
Gráfica 2.15 Mpio. San Juan de la Maguana. Préstamos por Naturaleza del Beneficiario	42
Gráfica 2.16 Mpio. Las Matas de Farfán. No. de Préstamos por EIF	45
Gráfica 2.17 Mpio. Las Matas de Farfán. No. de Préstamos por EIF.	45
Gráfica 2.18 Mpio. Las Matas de Farfán. Préstamos por Localidad	46
Gráfica 2.19 Mpio. Las Matas de Farfán, Préstamos por Naturaleza del Beneficiario	47
Gráfica 2.20 Mpio. Las Matas de Farfán, Préstamos por Sector Económico.	47
Gráfica 2.21 Mpio. Las Matas de Farfán, Préstamos por Actividad/Producto	48
Gráfica 2.22 Mpio. Las Matas de Farfán, Préstamos a Cultivo Tradicionales vs No Trad.	49
Gráfica 2.23 Mpio. Las Matas de Farfán, Préstamos por Plazos,	49
Gráfica 2.24 Mpio. Las Matas de Farfán, Plazo Promedio de los Préstamos En Meses	50
Gráfica 2.25 Mpio. Las Matas de Farfán, Financiamientos por Rango de Edad	51
Gráfica 2.26 Mpio. Las Matas de Farfán, Financiamientos por Género y Tipo de	52
Gráfica 2.27 Mpio. Bohechío, Financiamientos por Sector Económico	54
Gráfica 2.28 Mpio. Bohechío, Financiamientos por Plazos	55
Gráfica 2.29 Mpio. Juan de Herrera, Financiamientos por EIF	59
Gráfica 2.30 Mpio. Juan de Herrera, Financiamientos por Actividad	60
Gráfica 3.1 Bagrícola , Incremento por Ventas En %	66
Gráfica 3.2 Bco. BHD León, Incremento por Ventas En %	68
Gráfica 3.3 Bagrícola, Cambio Porcentual en Empleomanía En %	70
Gráfica 3.4 Bco. BHD León, Cambio Porcentual en Empleomanía En %	71
Gráfica 4.1 Mipymes, Cantidad de Préstamos por Sector Económico	75
Gráfica 4.2 Mipymes, Monto de Préstamos por Sector Económico En RD\$	75
Gráfica 4.3 Mipymes, Cantidad de Préstamos por Demarcación	75
Gráfica 4.4 Mipymes, Monto de Préstamos por Demarcación En RD\$	76
Gráfica 4.5 Mipymes, Monto Promedio de Préstamos por Demarcación En RD\$	76
Gráfica 4.6 Mipymes, Indicadores	78
Gráfica 4.7 Mipymes, Montos Aprobados por Rangos	80
Gráfica 4.8 Mipymes, Préstamos Aprobados por Rangos	80
Gráfica 4.9 Mipymes Edad Promedio de Rangos y Montos Promedios Aprobados por Rangos	80
Gráfica 5.1 Proyectos Agrícolas, Uso de Tecnología	82
Gráfica 5.2 Proyectos Ganaderos, Uso de Tecnología	84
Gráfica 7.1 Monto de Préstamos colocados por Niveles de Educación	87
Gráfica 7.2 Escolaridad Primaria Préstamos Colocados por Municipios	88

Gráfica 7.3 Escolaridad Secundaria Préstamos Colocados por Municipios	88
Gráfica 7.4 Formación Universitaria Préstamos Colocados por Municipios	89

Índice de Tablas

Tabla 1.1 Beneficiarios Bagrícola	8
Tabla 1.2 Bagrícola ,Cultivos/Productos por Monto y Participación Porcentual	10
Tabla 1.3 Bagrícola Cantidad de Préstamos por Plazo	13
Tabla 1.4 Bagrícola Datos de Préstamos	14
Tabla 1.5: Beneficiarios BHD León, Montos en RD\$	15
Tabla 1.6 BHD León, Monto Solicitado y Aprobado por Sector En RD\$	16
Tabla 1.7 BHD León, No. Préstamos, Montos y Promedio En RD\$	17
Tabla 1.8 BHD León, Préstamos por Actividad/Producto En RD\$	19
Tabla 1.9 BHD León, Préstamos por Plazos y Sector En RD\$	20
Tabla 1.10 BHD León, Préstamos por Naturaleza del Beneficiario y Sector En RD\$	21
Tabla 1.11 BHD-León, Datos de Préstamos En RD\$	22
Tabla 1.12 Banco Adopem, Listado de Beneficiarios En RD\$	23
Tabla 1.13 Banco Adopem, Financiamientos por Plazos y Sector En RD\$	25
Tabla 1.14 Banco Adopem, Financiamientos por Actividad/Producto En RD\$	25
Tabla 1.15 Banco Adopem, Financiamientos por Actividad/Producto En RD\$	27
Tabla 2.1 Financiamientos por Municipios	29
Tabla 2.2 Datos del Municipio	30
Tabla 2.3 Mpio. San Juan de la Maguana, Beneficiarios por Localización En RD\$	32
Tabla 2.4 Mpio. San Juan de la Maguana, Préstamos por Rango de Edad En RD\$	40
Tabla 2.5: Mpio. San Juan de la Maguana, No. De Préstamos por Rango de Edad, Género y Montos En RD\$	41
Tabla 2.6 Mpio. San Juan de la Maguana, Préstamos por Rango de Edad, Género y Lugar de Actividad	41
Tabla 2.7 Mpio. San Juan de la Maguana, No. de Préstamos por Rango de Edad y Sector Económico En RD\$	42
Tabla 2.8 Mpio. San Juan de la Maguana, Préstamos por Naturaleza de Beneficiarios por EIF En RD\$	43
Tabla 2.9 Mpio. San Juan de la Maguana, Préstamos por Naturaleza de Beneficiarios, Ámbito de Actividad y por EIF En RD\$	43
Tabla 2.10: Mpio. San Juan de la Maguana, Datos beneficiarios del Municipio En RD\$	43
Tabla 2.11 Mpio. Las Matas de Farfán, Datos del Municipio	44
Tabla 2.12 Mpio. Las Matas de Farfán, Relación de Beneficiarios del Municipio En RD\$	46
Tabla 2.13 Mpio. Las Matas de Farfán, Financiamientos por Actividad En RD\$	48
Tabla 2.14 Mpio. Las Matas de Farfán, Financiamientos por Plazos En RD\$	50
Tabla 2.15 Mpio. Las Matas de Farfán, Monto y Plazo Promedio por EIF En RD\$	51

Tabla 2.16 Mpio. Las Matas de Farfán, Datos de Beneficiarios del Municipio En RD\$	52
Tabla 2.17 Mpio. Bohechío, Datos del Municipio	53
Tabla 2.18 Mpio. Bohechío, Préstamos por EIF En RD\$	53
Tabla 2.19 Mpio. Bohechío, Relación de Beneficiarios En RD\$	54
Tabla 2.20 Mpio. Bohechío, Diversas Variables En RD\$	56
Tabla 2.21 Mpio. Bohechío, Datos de Beneficiarios del Municipio En RD\$	57
Tabla 2.22 Municipio Juan de Herrera, Datos del Municipio	58
Tabla 2.23 Mpio. Juan de Herrera, Listado de Beneficiarios En RD\$	59
Tabla 2.24 Mpio. Juan de Herrera, Financiamientos por Naturaleza En RD\$	60
Tabla 2.25 Mpio. Juan de Herrera, Financiamientos por Plazos, Edad y Rural/Urbano En RD\$	61
Tabla 2.26 Municipio Vallejuelo, Datos del Municipio	62
Tabla 2.27 Mpio. Vallejuelo, Listado de Beneficiarios En RD\$	63
Tabla 2.27 Mpio. El Cercado, Datos del Municipio	64
Tabla 3.1 Consolidado de Ventas Reportadas de Beneficiarios	65
Tabla 3.2 Bagrícola, Listado de Beneficiarios y Ventas Reportadas	66
Tabla 3.3 Bco. BHD León, Listado de Beneficiarios y Ventas Reportadas	67
Tabla 3.4 Bco. Adopem, Listado de Beneficiarios y Ventas Reportadas	68
Tabla 3.5 Consolidado de Empleomanía Reportadas de Beneficiarios	69
Tabla 3.6 Bagrícola, Empleomanía Reportada por Beneficiarios	70
Tabla 3.7 Bco. BHD León, Empleomanía Reportada por Beneficiarios	71
Tabla 3.8 Bco. Adopem , Empleomanía Reportada por Beneficiarios	72
Tabla 3.9 Proyectos con Potencial de Exportaciones	73
Tabla 3.10 Resultado de Operación Primer Año, Lidor S.A.	73
Tabla 4.1 Consolidado de Mipymes En RD\$	74
Tabla 4.2 Indicadores de Mipymes	77
Tabla 4.3 Resultado de Indicadores de Mipymes En RD\$	77
Tabla 4.4 Mipymes, Cambios en Ventas y Empleos por Sector En RD\$	78
Tabla 4.4 Mipymes, Rangos de Edades y Monto de los Préstamos Aprobados	79
Tabla 5.1 Uso de Tecnología en Proyectos Agrícolas	81
Tabla 5.2 Uso de Tecnología en Proyectos Agrícolas Resumen	81
Tabla 5.3 Nivel de Satisfacción con Tecnología Agrícola	82
Tabla 5.4 Nivel de Satisfacción con Tecnología	83
Tabla 5.5 Uso de Tecnología en Proyectos Ganaderos Resumen	83
Tabla 5.6 Nivel de Satisfacción con Tecnología Ganadera	84
Tabla 6.1 Tenencia de Tierra	85

Tabla 6.2 Préstamos por Propiedad de los Terrenos	85
Tabla 6.3 Cantidad de Préstamos por Municipios y Propiedad de los Terrenos	86
Tabla 6.4 Datos de los Préstamos	86
Tabla 7.1 Préstamos colocados por Niveles de Educación	87
Tabla 7.2 Montos Aprobados por Niveles de Educación por Municipios	88
Tabla 7.3 Beneficiarios con Telefonía Celular por Municipios	89
Tabla 7.4 Beneficiarios con Correo Electrónico por Municipios	90
Tabla 7.5 Datos de los Préstamos	90
Tabla 8.1 Criterios de Inversión de los Préstamos	91
Tabla 8.2 Cartera de Crédito de la Banca Comercial En Millones de RD\$	95
Tabla Anexa 1 Información suministrada por Bagrícola	109
Tabla Anexa 2 Información suministrada por Bco. BHD León	109
Tabla Anexa 3 Información suministrada por Bco. Adopem	110

RESUMEN EJECUTIVO

Esta consultoría, realizada con el propósito de obtener informaciones básicas y fundamentales de los productores de la provincia de San Juan de la Maguana, que beneficiados con los préstamos proporcionados por las Entidades de Intermediación Financiera participantes en la primera subasta de cupos de crédito de los recursos del préstamo del BID No.3107/OC-DR, bajo el nombre de “Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia San Juan” del Ministerio de Agricultura, en el que se otorgaron 48 financiamientos por un monto total de RD\$189,371,000.00

El gobierno dominicano, interesado en transformar la eficiencia productiva de la provincia de San Juan, creó este programa, procurando dinamizar a través del mismo su desarrollo económico, mediante ofertas de crédito, mejoramiento de las infraestructuras de riego y de las vías de acceso en su demarcación.

Las labores de la consultoría se conformaron de varias etapas, las cuales se fueron evaluando paulatinamente. La primera etapa del trabajo consistió en levantar informaciones a través de entrevista con productores que recibieron fondos en calidad de préstamos de varias entidades reguladas de nuestro sistema financiero, los que como ya se mencionó suman 48 y están compuestos por productores agropecuarios, comerciantes e industriales.

El proceso posterior a la recolección de datos fue diseñar la evaluación de las respuestas obtenidas, para tratar de determinar lo requerido en los Términos de Referencia de la consultoría, entre los que están:

- Estimar las necesidades reales de financiamiento de los productores agropecuarios de la provincia.
- Determinar la diferencia porcentual de ventas entre productores agropecuarios que recibieron financiamientos del Programa y los que no recibieron, así como aquellos productores que innovaron con tecnología y los que no innovaron.
- Establecer la diferencia porcentual entre productores, que por ser beneficiarios del programa exportaron con respecto los que no recibieron beneficios.
- Diseñar un sistema de seguimiento para determinar el impacto de los financiamientos, así como de las ejecutorias de estos créditos.

Se determinó que la evaluación del desempeño de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) era básica para establecer el acceso al crédito, los plazos y montos, dado que los recursos se colocaron a diferentes actores de los sectores productivos de la provincia y las entidades ejecutantes deben administrar su riesgo y créditos acogiéndose a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos de la Superintendencia de Bancos (REA), lo que trae como consecuencia diferencias en los términos y condiciones de los préstamos, en función de la visión y misión de cada una de las EIF, de sus políticas de crédito y del Reglamento del programa.

En ese sentido, las diferencias encontradas en la colocación de los recursos es amplísima, por lo que se debe señalar que:

- Los mayores montos y plazos otorgados corresponden a la gestión del Banco Agrícola de la Rep. Dom.

- El Banco BHD León presenta la mayor diversidad de actividades financiadas, sin alcanzar sus montos cifras altas.
- La EIF que colocó préstamos de menor monto, tal si fueran microcréditos, lo fue el Banco de Ahorro y Crédito Adopem.
- Los proyectos financiados por el Bagrícola cumplen en mayor medida con el espíritu del programa, dado su rompimiento con los sistemas tradicionales de producción de la provincia y son los que posiblemente generarán mayor impacto.
- Los sectores que recibieron más recursos, en función del monto, fueron el sector Agrícola, la Agroindustria, la Pecuaria, el Comercio, la Industria y el sector Servicios Agrícolas.
- Los créditos dirigidos a empresas o empresarios formalizados solo alcanzaron el 33.2% del total de préstamos otorgados.
- Los municipios de San Juan de la Maguana, con el 45.8%; Las Matas de Farfán, con 33.4% y Bohechío, con 20.0%, recibieron el 99.2% de los fondos.
- A pesar de que al momento de las entrevistas algunos beneficiarios no reportaron datos de las ventas, los "proyectos" financiados reportan un incremento del 44.4% de las mismas.
- En cuanto a la creación de empleos, el impacto de los préstamos incrementó un 83.9% la oferta de puestos de los "proyectos" financiados.
- Se encontró que dieciocho (18) préstamos fueron colocados en Mipymes, dadas las características de las empresas.
- Del total de préstamos otorgados solo cinco (5) fueron otorgados a beneficiarios de sexo femenino.
- Puesto que la mayoría de proyectos financiados se encuentran en la etapa de desarrollo, resultó imposible elaborar estimaciones de impacto económico para la provincia.
- El diseño del plan de seguimiento, con el posible acompañamiento, es parte inherente del programa del Ministerio, como herramienta que permita contrastar el desarrollo del mismo.

Por último, en las diferentes secciones se encontrarán más detalles de las evaluaciones y análisis realizados, como también conclusiones y recomendaciones para incrementar el acceso al crédito.

INTRODUCCION

En el marco del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia de San Juan, se dispuso la ejecución de la consultoría denominada "Levantamiento de la Línea de Base del Componente I, Acceso al Crédito"

El objetivo central de esta consultoría es el de realizar el levantamiento de la línea de base para los indicadores planteados bajo el Componente 1 de "Acceso al Crédito", tomando en cuenta las informaciones y datos disponibles de los beneficiarios de créditos otorgados por las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), beneficiadas con los recursos de la primera subasta de cupos de crédito del programa, que es ejecutado por el Ministerio de Agricultura con recursos provenientes de un préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y que fue realizada el 29 de Julio de 2016.

Dentro de la consultoría existen objetivos específicos, consistentes en:

- Presentar las informaciones de la encuesta y diseñar los mecanismos que permitan la evaluación de las indagaciones, según sus actividades.
- Determinar las necesidades de financiamiento de los productores agropecuarios.
- Determinar la diferencia porcentual de ventas existente entre productores agropecuarios que se beneficiaron con los financiamientos y los que no recibieron el financiamiento, así como de aquellos productores que innovaron con tecnología y los que no innovaron.
- Determinar la diferencia porcentual entre productores, que por ser beneficiarios del programa exportaron, con respecto los que no recibieron beneficios.
- Diseñar un sistema de seguimiento que permita el monitoreo de los créditos aprobados por las EIF participantes del programa, que incluya el impacto de los mismos en la provincia San Juan.

Estos objetivos específicos persiguen la comparación de los beneficiarios de los préstamos y los no beneficiarios, pero puesto que las EIF procuraron y gestionaron ante sus clientes la colocación de los recursos, o al evaluar las garantías, estados financieros y reportes crediticios de los interesados, estas desestimaban de plano los préstamos, a veces sin analizar el plan de negocio o estudio sustentante, no se encontraron solicitantes no beneficiario. Asimismo, solo se supo de un caso que aplicó con garantías suficientes, capacidad de pago y con su plan de negocios, pero que se desestimó pues los terrenos de la unidad productiva se compartían entre las provincias San Juan y Elías Piña.

Se debe indicar, que anteriormente se desarrolló otra consultoría, donde se evaluó la primera subasta de cupos, enfocándose la misma en los procesos, documentos y formularios, así como también entrevistas con los ejecutivos y oficiales de las EIF, de la Unidad Ejecutora de Proyectos (UEP) del Ministerio y del Banco Central.

El presente Informe expone en su parte introductoria la metodología seguida para la consultoría, describiendo las herramientas e instrumentos que se utilizaron para alcanzar tanto el objetivo central como los específicos.

A partir de la primera sección del Informe, este se centra en el desempeño y alcance de las EIF, como colocaron los recursos, los sectores económicos y actividades financiadas; destinos de la producción, y si son actividades (cultivos y sistemas de producción) tradicionales o no en la provincia; plazos de los créditos y naturaleza (formal o informal) de los prestatarios.

La segunda sección se enfoca en como los recursos fueron distribuidos en los diferentes municipios que conforman la provincia, haciendo hincapié en la labor de las EIF y en las características de los créditos y prestatarios por demarcación geográfica.

En la tercera parte se evalúa el impacto de los préstamos, en lo que se refiere a las ventas, la creación de empleos y las exportaciones, observándose desde la labor de colocación de la EIF.

A partir de la cuarta sección del informe se presenta toda una miscelánea de caracteres de los prestatarios, abarcándose aspectos civiles, sociales, y económicos, así como también aspectos relacionados a las Mipymes y tecnología en uso por los beneficiarios de los préstamos, como son:

- Reporte de las Mipymes financiadas
- Caracterización de los productores agrícolas en función de los tipos de tecnología
- Tenencia de la tierra de los prestatarios
- Variables de nivel educativo y de acceso a medios de comunicación
- Decisiones de inversión y necesidades de crédito de los beneficiarios

El informe contiene conclusiones y recomendaciones generales para mejorar el acceso al crédito en el Programa, el desarrollo de proyectos que puedan lograr las expectativas planteadas con el financiamiento, así como también poder medir los adelantos logrados con la colocación de los recursos. Su finalidad es capitalizar las experiencias en futuros diseños de modelos y formulaciones de proyectos de desarrollo, e institucionalizar mejores prácticas, de evaluación y seguimiento.

METODOLOGIA Y FUENTES DE INFORMACION

La elaboración de este informe de "Consultoría Individual para el Levantamiento de la Línea de Base del Componente I del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia de San Juan" incluyó: Trabajo de Campo y Entrevistas, Trabajo e Investigación de Gabinete, y Análisis.

Para realizar el trabajo de campo se visitó la provincia San Juan en varias ocasiones durante el período Octubre a Diciembre del 2017, entrevistando los beneficiarios de préstamos de cada municipio de dicha provincia. Obtuvimos datos de las fuentes primarias de información en forma directa, mediante una entrevista individual, en la que se realizaron preguntas específicas para documentar la información relevante para la consultoría, desde su satisfacción con el proceso de selección para otorgar los préstamos, hasta el resultado tangible obtenido del uso de los fondos.

El trabajo e investigación de gabinete, consistió en la homogenización de los datos obtenidos, para que fuesen utilizados en los reportes estadísticos y análisis cuantitativos requeridos para el análisis final del impacto de los préstamos en San Juan.

Tomando en consideración que este documento es un aspecto del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia de San Juan, y dentro de este, de la primera subasta de recursos, la información obtenida de los análisis realizados fue entrelazada y analizada en conjunto con:

- El Reglamento de Crédito del programa
- Instructivo de Crédito y los formularios anexos
- Ley de Mipymes No.488-08 y su modificación (Ley No.187-17)

El Informe de Consultoría abarca aspectos diferentes, orientados a ofrecer una visión global del impacto de la actividad crediticia realizada con éste programa. Se analiza la información económica, las características principales de los beneficiarios, el impacto por municipio, análisis por género, etc.

En el orden económico se identifica:

- 1) La participación por Entidad de Intermediación Financiera
- 2) La distribución de los préstamos en los diferentes municipios de la provincia
- 3) La distribución de los préstamos por actividad primaria realizada por los beneficiarios
- 4) La distribución de los préstamos por los plazos de pago otorgados.
- 5) La propiedad o tenencia de los terrenos

Además, los agricultores y ganaderos fueron cuestionados acerca del uso de tecnología que pudiese incrementar sus beneficios, reduciendo los costes de producción o incrementando la cantidad y calidad del producto final. Para cada grupo (agricultores y ganaderos) se identificaron tecnologías relacionadas con su actividad primaria.

Los préstamos otorgados a Mipymes fueron clasificados en los renglones Comercio e Industria. Las operaciones de estos beneficiarios fueron indagadas para identificar:

- 1) Su formalización
- 2) Uso de facturas con NCF
- 3) Uso de métodos contables
- 4) La participación de familiares en el negocio
- 5) La seguridad social y seguro médico
- 6) El uso de computadoras, y
- 7) Si el uso de tecnología impactó los resultados del negocio

La información fue sub-clasificada por municipios y se presentaron informes cuantificados para cada clasificador, reportando los montos de los préstamos recibidos.

Para finalizar, todos los beneficiarios fueron encuestados respecto al impacto financiero de los préstamos recibidos en sus negocios. Se documentaron los incrementos en las ventas (porcentuales o montos), incrementos en las exportaciones (porcentuales o montos), incremento o reducción en empleomanía (porcentuales o números exactos). No todos los beneficiarios compartieron los incrementos en ventas o exportaciones en cifras, para los cuales se recolectó exclusivamente el porcentaje estimado del incremento.

Las reducciones o incremento en la empleomanía se documentaron; y ya que en ocasiones no era posible identificar con exactitud el impacto de los préstamos, pues la empleomanía varía dependiendo de ciclos (siembra, cosecha, preparación, etc.), se decidió tomar como base la creación de empleos fijos. Todos los beneficiarios fueron inquiridos respecto al impacto de la tecnología obtenida con los préstamos, respecto a la reducción o incremento de empleados.

Cabe señalar, que la información de los prestatarios fue suministrada por las EIF, que algunos beneficiarios presentan más de un préstamos y que en estos casos se hizo una sola entrevista. De acuerdo a indagaciones, con los recursos de la primera subasta, las EIF otorgaron 49 préstamos, pero debido a observaciones de la UEP en el Ministerio de Agricultura, una de las operaciones fue cancelada pues la misma no cumplía con el reglamento.

Para finalizar, se tomaron en cuenta y se solicitaron a las EIF, informaciones que agregaran valor a la consultoría, así como también aspectos relacionados a las asociaciones de productores y comerciantes de la provincia.

1. Financiamientos por Entidades de Intermediación Financieras

Para evaluar el desempeño de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) de la primera subasta de recursos del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia San Juan, se procedió a entrevistar a los beneficiarios de los préstamos otorgados por dichas EIF.

Es considerable la diferencia de los términos de repago de los financiamientos entre las EIF's, lo que se explica por los target de dichas entidades, los riesgos que asumen, la operatividad de cada una y su misión. Se trata de entidades con fines disímiles, lo que trae como consecuencia un modus operandi distinto en la forma y diferente en el contenido.

Por un lado se encuentra el Banco Agrícola de la Rep. Dom. (Bagrícola), entidad financiera de naturaleza estatal, cuya misión es el apoyo a la agropecuaria y que en los últimos años se destaca como la entidad que apuntala a los proyectos más ambiciosos en dicho sector.

De otra parte el Banco BHD León, S.A., banco múltiple, agresivo y aliado a los sectores productivos, siendo de los primeros de la banca comercial del país.

Por último, el Banco de Ahorro y Crédito Adopem, el cual surge y se mantiene, llegando a lo más recóndito de las Mipymes dominicanas, con gran experiencia en el microfinanciamiento rural y asociativo.

Dado este escenario, consideramos presentar un análisis de los alcances de cada EIF, sus préstamos otorgados y las características de cada uno.

En ese sentido, debemos señalar que las EIF aprobaron cuarenta y ocho (48) financiamientos por RD\$189,371,000.00 de la manera siguiente:

- El Bagrícola otorgó doce (12) préstamos por un monto total de RD\$135,400,000.00 para una participación del 71.5%
- El Banco BHD León financió diecinueve (19) operaciones por RD\$52,300,000.00 un 27.6% del total
- El Banco Adopem, colocó dieciocho (18) préstamos por RD\$1,671,000.00, lo que representa un 0.9%

Visto lo anterior, el análisis particular de la colocación por EIF, en orden del monto colocado es:

- Bagrícola
- Banco BHD León
- Banco Adopem

1.1 Financiamientos del Banco Agrícola de la Rep. Dominicana

El Banco Agrícola de la Rep. Dominicana ha asumido el programa con liderazgo, tanto en la colocación de recursos como en lo relativo de enfocar su participación en lo que es el interés del programa y no en balde es la institución líder del sector financiero en la denominada banca de desarrollo del país. La entidad cree en el programa, a creado los procesos que facilitan la colocación de los recursos, en procura de alcanzar los cambios y transformaciones del aparato productivo de la provincia, aprobando préstamos con recursos del programa por RD\$135.4 millones.

a) Relación de Beneficiarios

Se colocaron recursos para la producción agropecuaria de la provincia, la cual presenta ventajas comparativas y competitivas con el resto del país, dada sus condiciones agroclimáticas, la naturaleza de sus suelos, la altura sobre el nivel del mar y la disponibilidad de agua para riego, entre otras.

Con los recursos se financiaron proyectos agrícolas y pecuarios, distribuidos a lo ancho de la provincia.

Los recursos se colocaron en 12 operaciones de crédito, desglosadas por beneficiarios en la tabla 1.1

Tabla 1.1
Beneficiarios Bagrícola
Montos en RD\$

BENEFICIARIO	Sector Económico	Actividad Productiva	Destino de la Producción	Monto Solicitado	Monto Aprobado	Plazo Meses
Agroindustrial El Planeta	AGR	Plátano	Local/Exportación	10,000,000	10,000,000	60
Agroindustrial El Planeta	AGR	Aguacate	Local/Exportación	8,752,000	8,752,000	84
Empresas Lidor, S.A.	AGR	Invernadero	Exportación	25,600,000	25,600,000	120
Empresas Lidor, S.A.	AGR	Tomate	Exportación	6,400,000	6,400,000	30
Eulalio Ramírez	AGR	Mango	Local/Exportación	8,000,000	6,400,000	60
José Adriano Montes de Oca	PEC	Lechería	Local	19,175,000	19,175,000	84
Manuel De la Rosa De la Rosa	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	3,523,000	3,523,000	60
Mauro Turbí Encarnación	AGR	Limón Persa	Local	2,500,000	2,500,000	120
Melvin Pérez	PEC	Pollo Engorde	Local	6,000,000	6,000,000	60
FECADESJ	AGI	Café/ Procesamiento	Local/Exportación	37,550,000	37,550,000	120
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	5,000,000	5,000,000	60
Sabino Turbí Presinal	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	4,500,000	4,500,000	60

AGR: Producción Agrícola

PEC: Producción Pecuaría

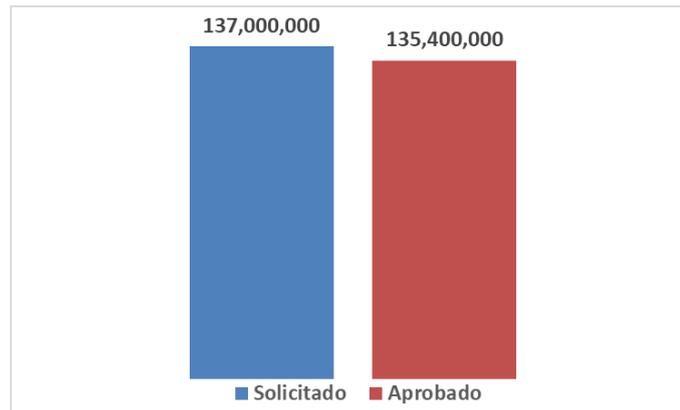
AGI: Agroindustria

b) Préstamos Solicitados vs. Préstamos Aprobados

De acuerdo a la información recolectada, la EIF recibió solicitudes por unos RD\$137.7 millones, de los cuales aprobaron financiamientos por RD\$135.4 millones.

Se debe indicar, que en la primera subasta el Bagrícola fue adjudicado con RD\$135.45 millones, por lo que la diferencia alcanza solo RD\$50 mil.

Gráfica 1.1
Bagrícola
Monto Solicitado vs. Monto Aprobado
En RD\$

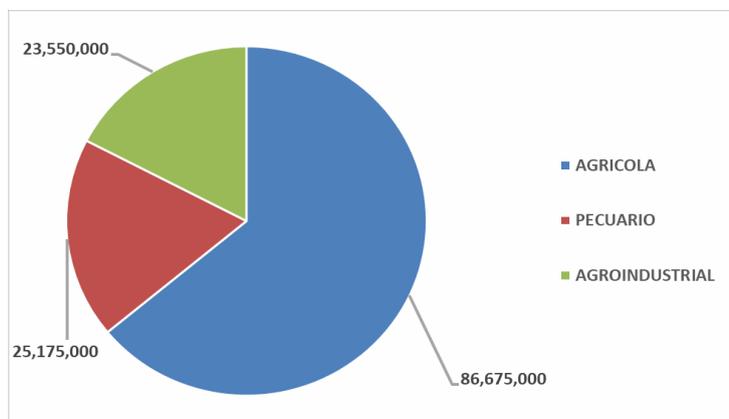


La diferencia de RD\$1.6 millones, de la gráfica, se refiere a las solicitudes recibidas en el banco y la reducción de los montos post-análisis.

c) Préstamos por Sectores Económicos

Como se dijo anteriormente, los recursos se aprobaron para apoyar a dos sectores de la economía de la provincia, el agrícola y el pecuario. Sin embargo, producto de que la operación de mayor monto presenta un componente agrícola y uno industrial, podemos decir que este último sector también fue favorecido.

Gráfica 1.2
Bagrícola
Montos Aprobados por Sectores Económicos
En RD\$



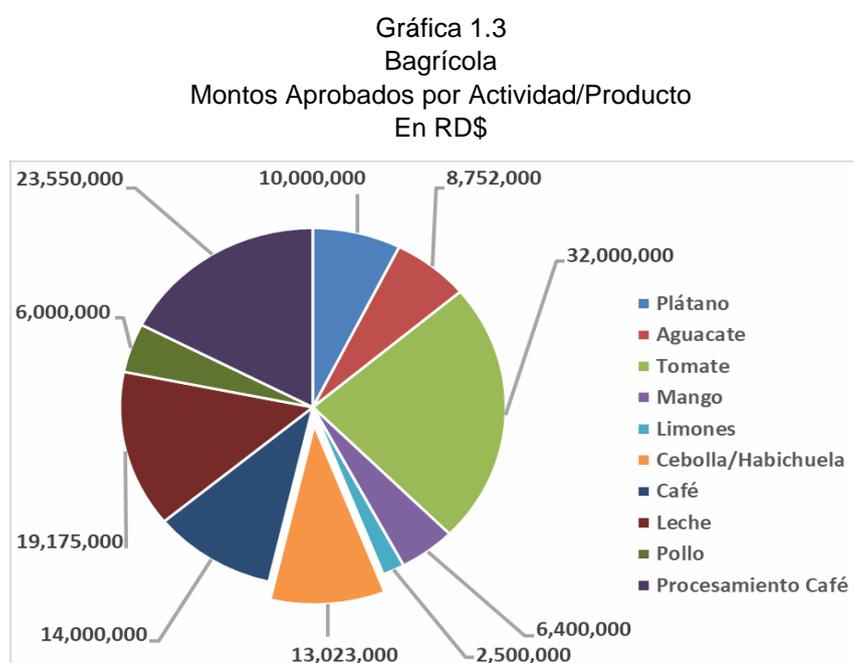
Podemos observar que un 64% de los recursos se colocaron en el sector agrícola, un 18.6% en el sector pecuario y el resto, 17.4% en el sector agroindustrial (procesamiento de café).

El subsector agrícola, con ocho (8) beneficiarios reales, fue el de mayor participación, mientras que el subsector pecuario con dos (2) beneficiarios, fue el de menor participación. En cuanto a la presencia del componente industrial del mayor beneficiario de los préstamos, debemos señalar que la misma la consideramos por el desglose de inversiones programadas en el proyecto.

d) Préstamos por Actividades y/o Productos

El Bagrícola ha logrado diversificar la colocación de recursos en rubros no tradicionales de la producción de la provincia.

En la gráfica 1.3 se observa los montos colocados por actividad/producto:



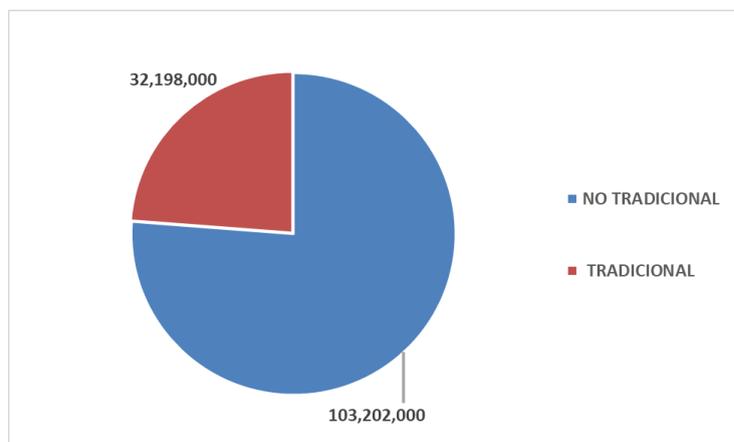
También puede observarse la presencia de rubros no tradicionales y de exportación, lo que amplía el horizonte de la producción agropecuaria en la provincia.

Tabla 1.2
Bagrícola
Cultivos/Productos por Monto y Participación Porcentual
Montos en RD\$

ACTIVIDAD	MONTO	PARTICIPACION
Plátano	10,000,000	7.4%
Aguacate	8,752,000	6.5%
Tomate	32,000,000	23.6%
Mango	6,400,000	4.7%
Limón	2,500,000	1.8%
Cebolla/Habichuela	13,023,000	9.6%
Café	14,000,000	10.3%
Leche	19,175,000	14.2%
Pollo	6,000,000	4.4%
Procesamiento Café	23,550,000	17.4%

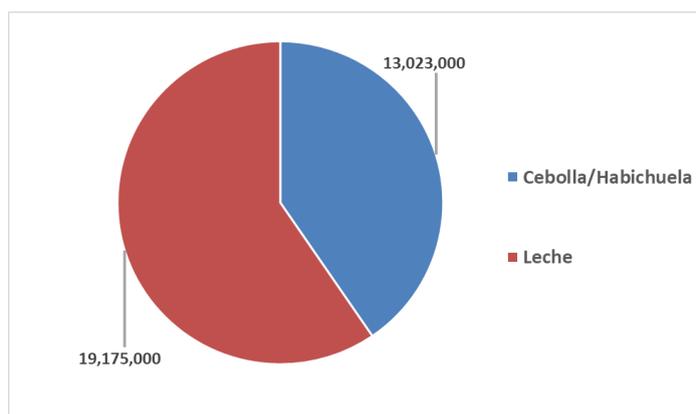
En la gráfica 1.4 se puede observar que de los RD\$135.4 millones colocados, un 76.2% representa productos no tradicionales o que se habían abandonado su producción, y apenas un 23.8% los productos tradicionales bajo explotación de la provincia.

Gráfica 1.4
 Bagrícola
 Productos Tradicionales vs. No Tradicionales
 En RD\$



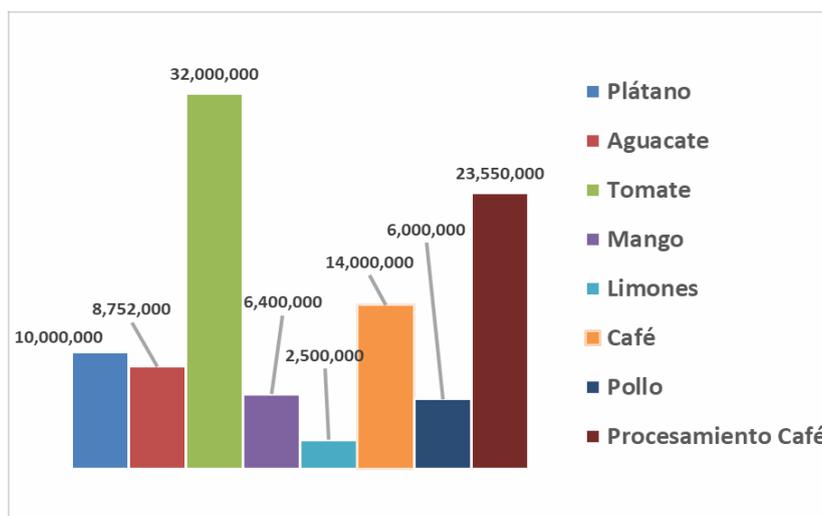
Es importante indicar, que de los cultivos o actividades financiadas solo se consideran tradicionales la producción de cebolla y habichuela, dado que por la naturaleza del producto (no natural de la producción de la zona o abandonada su producción) o la naturaleza de la explotación (sistemas intensivos en el caso de los pecuarios), se suman a los no tradicionales.

Gráfica 1.5
 Bagrícola
 Financiamiento a Productos Tradicionales
 En RD\$



La producción de leche es considerada una actividad históricamente tradicional en la provincia, al igual que los cultivos de habichuela y cebolla, pero debemos de acotar que en ambos casos el uso de tecnología, financiada en los proyectos, diferenciará a los mismos de los sistemas tradicionales de producción. El caso del cultivo de café, el cual aunque tradicionalmente ha sido cultivado en las montañas de la provincia y que en la actualidad está en una etapa de renovación y de un manejo post-cosecha diferente al tradicional, hace que lo consideremos dentro de los sistemas de explotaciones no tradicionales.

Gráfica 1.6
 Bagrícola
 Financiamiento a Productos/Producción No Tradicionales
 En RD\$

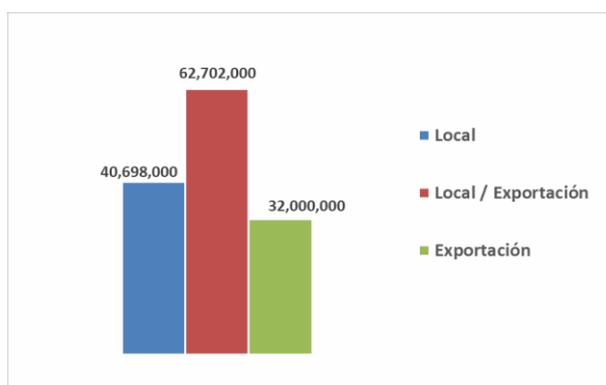


e) Financiamiento por Destino de la Producción

En la colocación de préstamos por parte del Bagrícola, se financiaron proyectos intencionales para el mercado de exportación, con determinados parámetros en cuanto a calidad y cantidad. De igual forma, los proyectos pecuarios financiados procuran determinados nichos de mercado, para sostenerse en el tiempo.

Se encontró que el 23.6% de los recursos financian proyectos destinados a los bienes de exportación, que el 46.3% se dirigen a desarrollar proyectos que pueden colocar la producción tanto en el mercado local como en el de exportación y que solo el 30.1% de los recursos se dirigen al financiamiento de proyectos pensados en función del mercado local.

Gráfica 1.7
 Bagrícola
 Financiamientos por Destino de la Producción
 En RD\$



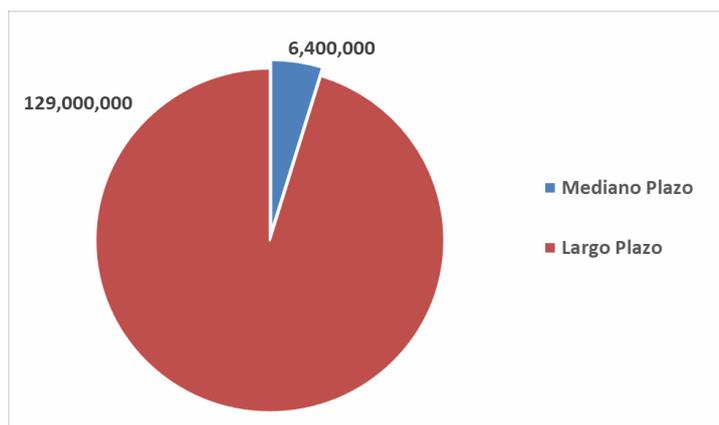
f) Plazos de los Préstamos

La entidad colocó los recursos de acuerdo a su política de crédito, ajustando los plazos a las inversiones a realizar por parte de los beneficiarios, así como también a la naturaleza de la producción. Además, debemos señalar que dentro de las EIF

participantes, es la que presenta mayor promedio de plazo, con 76.5 meses de plazo total.

No fueron aprobadas operaciones a corto plazo, y a mediano plazo se realizó una operación por RD\$6.4 millones, en la cual se financió el capital de trabajo del cultivo del tomate. El plazo concedido fue de 30 meses.

Gráfica 1.8
Bagrícola
Financiamientos por Plazos
En RD\$



Como se observa en la gráfica anterior, el 95.3% de los préstamos se aprobaron a largo plazo, por RD\$129.0 MM y el 4.7%, por RD\$6.4 MM, fue favorecido con un plazo considerado mediano, de acuerdo a la normativa establecida por las Autoridades Financieras del país. La tabla 1.3 presenta la cantidad de préstamos aprobada por plazos

Tabla 1.3
Bagrícola
Cantidad de Préstamos por Plazo

Préstamos	Plazo en Meses
1	30
6	60
2	84
3	120

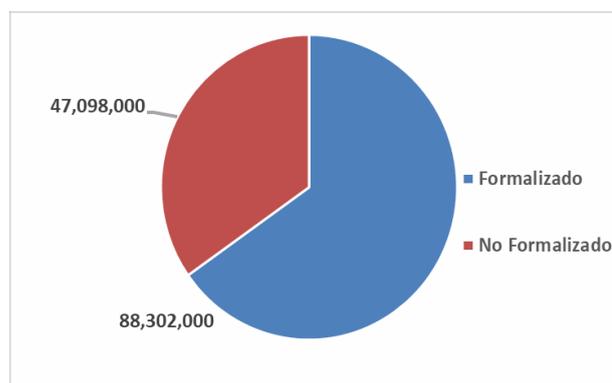
g) Naturaleza de los Beneficiarios

Una actividad económica formalizada da la identidad y seriedad que se requiere para hacer negocios; refleja cumplimiento de obligaciones y da confianza hacia todos sus clientes, además de que facilita el acceso al crédito y la obtención de beneficios debido a que las empresas pueden acogerse a regímenes especiales. En la gráfica 1.9 se observa la diferencia de la naturaleza de los beneficiarios de los créditos, ya sean formalizados o no formalizados. En el caso del Bagrícola, debemos recordar que dos (2) beneficiarios tienen cada uno dos (2) operaciones, por lo que solo se contabilizan una sola vez a los fines de determinar la naturaleza de los beneficiarios.

Los no formalizados encontrados son siete (7), mientras que los formalizados son tres (3). Los primeros tiene el 34.8% del monto aprobado y por su parte los segundos, el 65.2%.

En cuanto al monto promedio de las operaciones crediticias con beneficiarios formalizados, esta presenta RD\$17.6 MM y para los no formalizados RD\$6.8 MM. Este promedio es consecuente con lo esperado, dado que la formalización facilita acceso al crédito y mayores montos, como resultado de la transparencia financiera de ese tipo de empresa.

Gráfica 1.9
Bagrícola
Financiamientos por Naturaleza del Beneficiarios
En RD\$



h) Datos de los Préstamos

Tabla 1.4
Bagrícola
Datos de Préstamos
En RD\$

BENEFICIARIOS	Naturaleza Beneficiario	Actividad Económica	Subsector Económico	Destino de la Producción	Tipo de Producción	Producto Agropecuario	Uso Fondos	Plazo Meses	Plazo	Monto Solicitado	Monto Aprobado
Agroindustrial El Planeta	Formalizado	AGR	Plátano	Local/Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	10,000,000	10,000,000
Agroindustrial El Planeta	Formalizado	AGR	Aguacate	Local/Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	84	LARGO	8,752,000	8,752,000
Empresas Lidor, S.A.	Formalizado	AGR	Invernadero	Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	120	LARGO	25,600,000	25,600,000
Empresas Lidor, S.A.	Formalizado	AGR	Tomate	Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	CT	30	MEDIO	6,400,000	6,400,000
Eulalio Ramirez	No Formalizado	AGR	Mango	Local/Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	8,000,000	6,400,000
José Adriano Montes de Oca	No Formalizado	PEC	Lechería	Local	NO TRADICIONAL	TRADICIONAL	IFCT	84	LARGO	19,175,000	19,175,000
Manuel De la Rosa De la Rosa	No Formalizado	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	NO TRADICIONAL	TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	3,523,000	3,523,000
Mauro Turbí Encarnación	No Formalizado	AGR	Limón Persa	Local	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	120	LARGO	2,500,000	2,500,000
Melvin Pérez	No Formalizado	PEC	Pollo Engorde	Local	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	6,000,000	6,000,000
FECADESJ	Formalizado	MIXTA	Café/Procesamiento	Local/Exportación	NO TRADICIONAL	NO TRADICIONAL	IFCT	120	LARGO	37,550,000	37,550,000
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	No Formalizado	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	NO TRADICIONAL	TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	5,000,000	5,000,000
Sabino Turbí Presinal	No Formalizado	AGR	Cebolla/Habichuela	Local	NO TRADICIONAL	TRADICIONAL	IFCT	60	LARGO	4,500,000	4,500,000

AGR: Producción Agrícola

PEC: Producción Pecuaria

AGI: Agroindustria

FECADESJ tiene un componente agrícola de un 37% y un componente industrial de un 63%, aproximadamente

IFCT: Inversiones Fijas y Capital de Trabajo

CT: Capital del Cultivo/Operaciones

Tipo de Producción: Se refiere a la utilización o no de tecnología agropecuaria (Tradicional: uso limitado; No Tradicional: uso no limitado)

Producto Agropecuario: No Tradicional es cultivo/actividad nuevo en la provincia, de reciente ingreso. Tradicional, lo contrario

1.2 Financiamientos del Banco BHD León, S.A.

La participación del Banco BHD León S.A., denota que la institución tiene un liderazgo reconocido como las primeras en posicionamiento entre los bancos comerciales privados del país. La entidad ha creído en el programa, atendiendo su base de clientes de la zona, colocando unos RD\$52.3 millones de financiamiento, de los disponibles de la primera subasta del programa.

a) Relación de Beneficiarios

Los recursos fueron distribuidos en tres sectores dinámicos de la de la provincia, asegurando de esta manera la institución los retornos de esta colocación de créditos, siendo estos sectores: el agrícola, la industria y el comercio.

Los recursos se colocaron en 19 operaciones, desglosadas por beneficiarios en la tabla 1.5

Tabla 1.5
Beneficiarios BHD León
Montos en RD\$

BENEFICIARIO	Sector Económico	Actividad Productiva	Destino de la Producción	Monto Solicitado	Monto Aprobado	Plazo en Meses
Alejandro Ramírez Bido	AGR	Limón Persa	Local	4,000,000	4,000,000	24
Armando Alcántara Martínez	IND	Herrería	Local	2,000,000	1,000,000	48
Block Ecológico Del Valle	IND	Fábrica Blocks	Local	5,000,000	3,000,000	60
Centro Comercial Detallista	COM	Supermercado	Local	7,000,000	7,000,000	60
Comercial Ramírez	AGI	Factoría Arroz	Local	10,000,000	8,300,000	72
Esdras Encarnación Encarnación	COM	Ferretería	Local	3,000,000	1,000,000	12
Henry Veloz	COM	Almacén Agroinsumos	Local	5,000,000	3,000,000	36
Jansen Piña González	IND	Panadería	Local	1,000,000	1,000,000	60
Johanna Josefina Viola Romero	IND	Ferretería	Local	1,000,000	1,000,000	36
Comercial La Solución	COM	Almacén Agroinsumos	Local	1,000,000	1,000,000	72
Junior Emiliano Alcántara	COM	Supermercado	Local	5,000,000	1,500,000	12
Katherine Ramírez Cuevas	COM	Supermercado	Local	1,000,000	1,000,000	60
Katherine Ramírez Cuevas	COM	Supermercado	Local	1,700,000	1,700,000	11
Kennedy De Los Santos Romano	AGI	Factoría Arroz	Local	4,500,000	4,500,000	36
Nelson Radhames Vidal Roa	AGR	Limón Persa	Local	2,000,000	2,000,000	84
Panificadora El Detallista	IND	Panadería	Local	1,500,000	1,500,000	60
Ramón Antigua Piña	AGI	Factoría Arroz	Local	20,000,000	8,000,000	12
Robinson Concepción Espinosa	COM	Colmado	Local	1,000,000	1,000,000	12
Samuel Presvístilio Báez	COM	Almacén Agroinsumos	Local	1,000,000	800,000	48

AGR: Producción Agrícola

AGI: Agroindustria

IND: Industria

COM: Comercio

b) Préstamos Solicitados vs. Préstamos Aprobados

La EIF recibió solicitudes por unos RD\$76.7 millones, de los cuales colocaron RD\$52.3 millones, pero debemos resaltar que la entidad solo disponía de RD\$60.0 millones, adjudicados en la mencionada primera subasta.

Se debe indicar, que los beneficiarios de los préstamos del banco, recibieron montos más ajustados a la evaluación de su capacidad de pago, tal como establece el Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por las Autoridades Monetaria-Financiera.

Gráfica 1.10
BHD León
Monto Solicitado vs. Monto Aprobado
En RD\$



La diferencia mostrada por esta gráfica, RD\$24.4 millones, representa un 31.8% de lo solicitado, pero solo un 12.8% respecto a lo disponible, pues entre lo adjudicado (RD\$60.0 millones) y lo colocado la diferencia es de RD7.7 millones.

Debemos recordar que cada EIF tiene su política de crédito y que además debe de cumplir con la normativa bancaria establecida por las autoridades, por lo que no ha de extrañar la diferencia existente.

La tabla No.6 presenta el desglose de la diferencia de los montos solicitados y aprobados por sector, observándose que excepto el sector agrícola, en que no hay diferencia entre ambos montos, en los demás sectores se presentan reducciones muy significativas de lo solicitado respecto a lo aprobado, lo cual se origina a las políticas internas de la EIF en cuanto a evaluación de riesgo y análisis de crédito.

Tabla 1.6
BHD León
Monto Solicitado y Aprobado por Sector
En RD\$

Sector	Solicitado	Aprobado	Diferencia	Diferencia
Agrícola	6,000,000	6,000,000	-	-
Industria	9,500,000	6,500,000	3,000,000	31.6%
Comercio	26,700,000	19,000,000	7,700,000	28.8%
Agroindustria	34,500,000	20,800,000	13,700,000	39.7%

c) Préstamos por Sectores Económicos

Como se mencionó anteriormente, los recursos se aprobaron para apoyar a los sectores de la economía de la provincia:

- Sector Industrial
- Sector Comercio
- Sector Agropecuario
- Sector Agroindustrial

Gráfica 1.11
BHD León
Financiamientos por Sector Económico
En RD\$

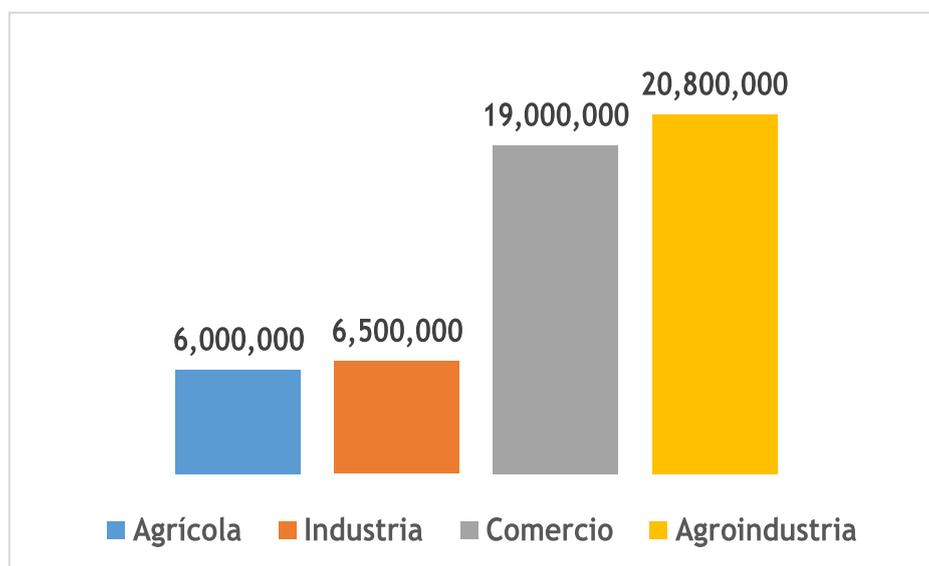


Tabla 1.7
BHD León
No. Préstamos, Montos y Promedio
En RD\$

Sector	No. Préstamos	Porcentaje	Monto	Porcentaje	Promedio
Agrícola	2	10.5%	6,000,000	11.5%	3,000,000
Industria	4	21.1%	6,500,000	12.4%	1,625,000
Comercio	10	52.6%	19,000,000	36.3%	1,900,000
Agroindustria	3	15.8%	20,800,000	39.8%	6,933,333

Relacionamos el número de operaciones, su porcentaje, el monto aprobado al sector y su participación.

En ese sentido, el sector comercio con diez (10) operaciones, representa el 52.6% de operaciones de crédito, recibiendo RD\$19.0 MM y presentando un promedio por préstamo de RD\$1.9 MM. Este sector es muy dinámico en la provincia, debido a su tradición de mayor plaza del suroeste, constituyendo el 36.3% del monto total aprobado. Los recursos se dirigen a: supermercado, ferretería, colmado y almacenes de agroinsumos

En el sector industria con cuatro (4) préstamos otorgados, un 21.1% de las operaciones, presenta aprobaciones por un monto total de RD\$6.5 MM, apenas el 12.4% de los créditos, para un promedio de cerca de RD\$1.6 MM. Los recursos se colocaron en empresas dedicadas a la metalurgia y herrería, fabricación de block y panaderías

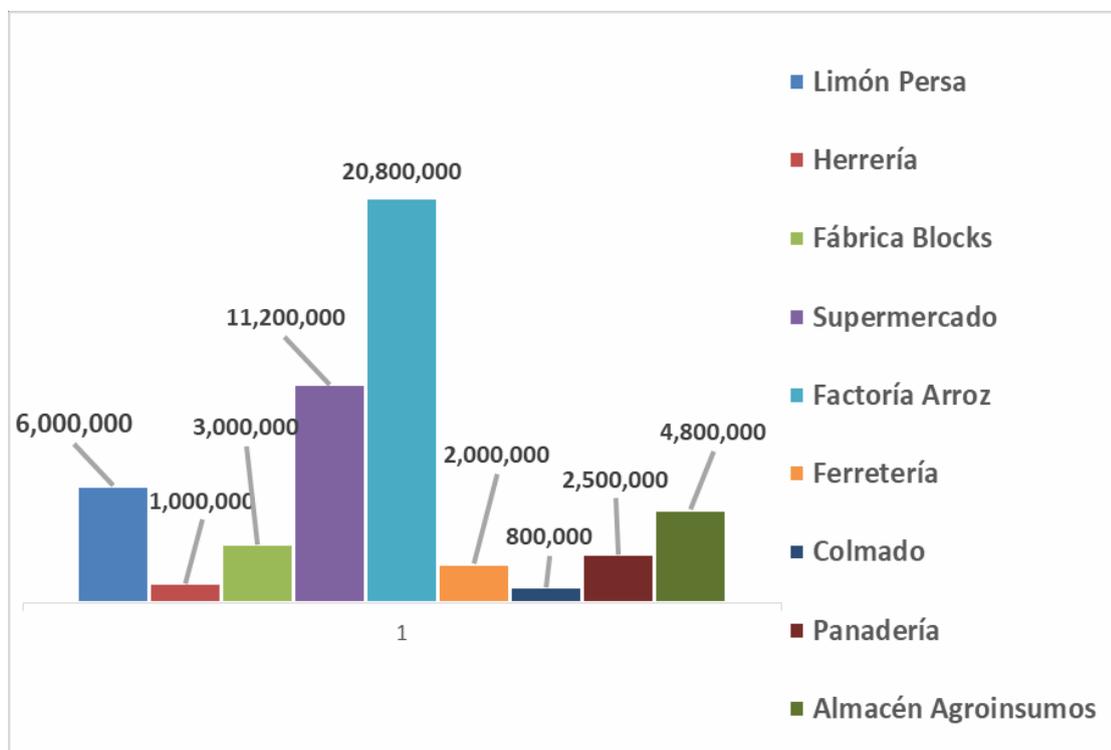
La agroindustria relacionada al procesamiento del arroz y el maíz, cultivos tradicionales de la provincia, se posiciona en tercer lugar en cuanto a operaciones con tres (3), un 15.8% de los préstamos, pero con RD\$20.8 MM aprobados es el sector más favorecido. Lo anterior tiene como consecuencia que el monto promedio por operación aprobada sea de cerca a los RD\$6.9 MM.

Por último está el sector agrícola, que presenta dos (2) beneficiarios, un 10.5% de los préstamo, para un monto conjunto de RD\$6.0 MM, el 11.5% del total del monto aprobado por la EIF. Ambos créditos están orientados al cultivo de limón persa, el cual no es tradicional en la zona y que presenta buenas perspectivas de inversión dada las condiciones agroclimáticas y los ingresos que genera, producto de un mercado interno insatisfecho además de grandes volúmenes que se exportan. Este cultivo hoy es manejado con técnicas de agricultura de precisión, así como variedades resistentes a las principales patologías y de altos rendimientos.

d) Préstamos por Actividades y/o Productos

Se puede considerar que el Banco BHD León logró una amplia diversificación en la colocación de los recursos, llegando estos a una amplia gama de empresas de la pujante economía de la provincia, tocando aspectos culturales y los cambios que supone el crecimiento de un centro regional de intercambio comercial como lo es la ciudad de San Juan de la Maguana, tal como se observa en la gráfica 1.12

. Gráfica 1.12
BHD León
Financiamientos por Actividad/Producto
En RD\$



La gráfica presenta los montos aprobados por actividad/producto, pero para un mejor entendimiento, se presenta la siguiente tabla:

Tabla 1.8
BHD León
Préstamos por Actividad/Producto
En RD\$

Actividad/Producto	Aprobado	Participación
Limón Persa	6,000,000	11.5%
Herrería	1,000,000	1.9%
Fábrica Blocks	3,000,000	5.7%
Supermercado	11,200,000	21.4%
Factoría Arroz	20,800,000	39.8%
Ferretería	2,000,000	3.8%
Colmado	1,000,000	1.9%
Panadería	2,500,000	4.8%
Almacén Agroinsumos	4,800,000	9.2%

No es de extrañar que la actividad que más recursos movilizó fue la de factoría de arroz, ya que dicho cultivo goza de gran tradición, así como el consumo de la población. Es por estos que las 3 créditos aprobados representan un 39.8% del total y dichos financiamientos suponen mejoras en el proceso agroindustrial.

En segunda posición se encuentra los supermercados, con 4 operaciones que representan un 21.4%, lo que se justifica por el gran dinamismo y desarrollo del económico de la ciudad.

En tercer lugar tenemos el cultivo de limón persa, que presentan el 11.5%. Las dos operaciones presentan un promedio de RD\$3.0 MM y los ingresos que generados por venta de esta la fruta lo hace un cultivo atractivo para la zona. Además, la EIF se proyecta al apoyar nuevas inversiones en cultivos no tradicionales, promoviendo el uso de nueva tecnología en la agricultura.

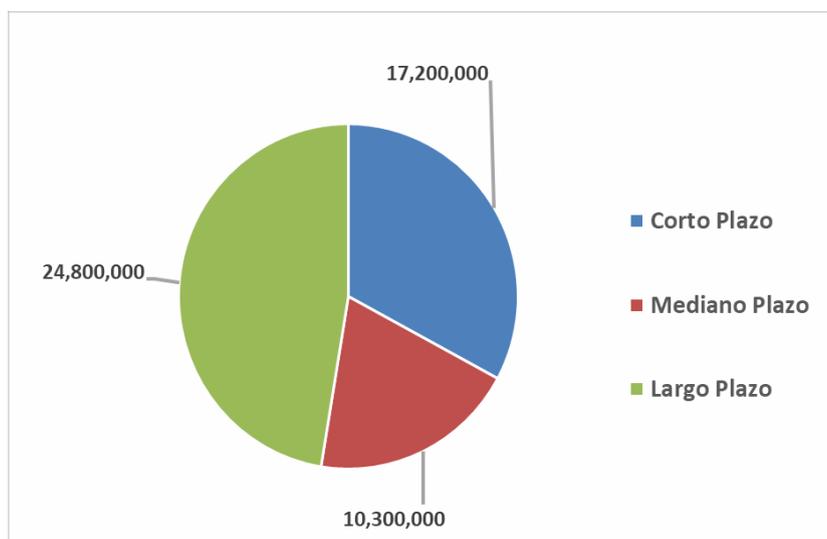
En la posición 4 se presentan los almacenes de agroinsumos y de servicios agrícolas, con un 9.2% de los préstamos y que son un eslabón importante en la cadena de producción de la provincia, sustentando el cambio de tipo de agricultura en la misma.

Las demás actividades, no las comentaremos ya que aunque están manifestadas en menor grado, siguen creciendo y posicionándose en el mercado, y muestran la diversidad económica ligada al crecimiento acelerado de la población.

e) Plazos de los Préstamos

La entidad colocó los recursos de acuerdo a su política de crédito, ajustando los plazos a las inversiones a realizar por parte de los beneficiarios

Gráfica 1.13
BHD León
Financiamientos por Plazos
En RD\$



A corto plazo se aprobaron seis (6) créditos por un monto de RD\$17.0 MM, con promedio de RD\$2.9 MM, compuestos por diferentes actividades, lo que muestra que no fue un sector en particular. Estos créditos cubren un periodo de hasta 24 meses. El monto total aprobado a corto plazo representa el 32.9% del total de la EIF.

A mediano plazo también se involucraron varias actividades y abarca un periodo mayor a 24 meses hasta menos de 60 meses. Se otorgaron cinco (5) préstamos con un monto de RD\$10.3 MM y promedio de RD\$2.1 MM, representando este tipo de crédito el 19.7% del total financiado.

Por último están los préstamos a largo plazo, que al igual que los anteriores se colocaron en diferentes actividades económicas, estos alcanzan los plazos mayores a 60 meses y se otorgaron a ocho (8) beneficiarios, por un monto de \$24.8 MM, para un promedio de RD\$3.1 MM. Estos créditos representa el 47.4% del total.

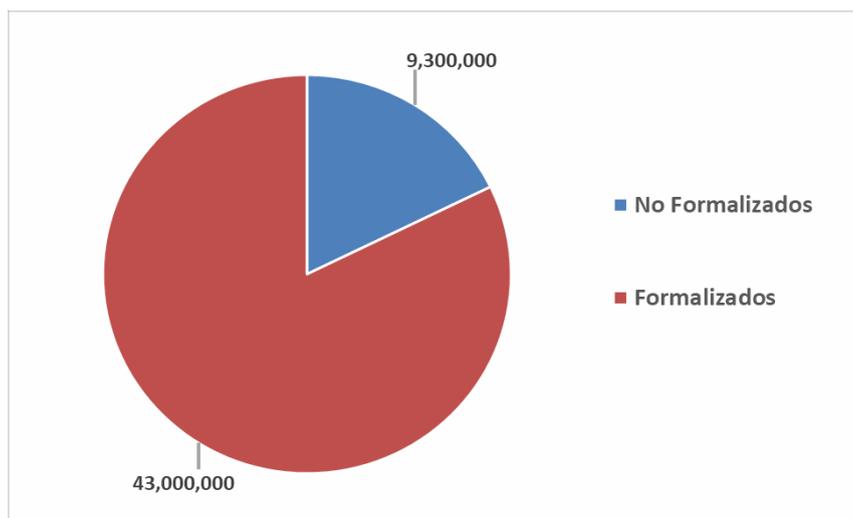
Tabla 1.9
BHD León
Préstamos por Plazos y Sector
En RD\$

Sector	Corto Plazo	Cant. Préstamos	Mediano Plazo	Cant. Préstamos	Largo Plazo	Cant. Préstamos
Agrícola	4,000,000	1	-	-	2,000,000	1
Industria	-	-	1,000,000	1	5,500,000	3
Comercio	5,200,000	4	4,800,000	3	9,000,000	3
Agroindustria	8,000,000	1	4,500,000	1	8,300,000	1
Total	17,200,000	6	10,300,000	5	24,800,000	8
Promedio	2,866,667		2,060,000		3,100,000	

f) Naturaleza de los Beneficiarios

En la gráfica siguiente se observa la diferencia de la naturaleza de los beneficiarios de los créditos, ya sean formalizados o no formalizados. Estas últimas arrojan una idea acerca de la formalización de los empresarios de la provincia, respecto al programa. Se puede ver que el 46.8% del total del monto prestado correspondió a los primeros y el 53.2% a los segundos.

Gráfica 1.14
BHD León
Financiamientos por Naturaleza del Beneficiario
En RD\$



De acuerdo a la indagatoria de campo, cinco (5) de los beneficiarios son no formalizados, con préstamos por RD\$9.3 MM, representando el 17.8% del monto aprobado por la entidad, con un promedio por préstamo de RD\$1.9 MM.

Por su parte, los beneficiarios formalizados son catorce (14) y recibieron financiamientos por RD\$43.0 MM, un 82.2% de los recursos, con un promedio por operación de RD\$3.1 MM.

Cabe señalar, que la formalización facilita el acceso al crédito, por estar los beneficiarios debidamente organizados, ya que pueden transparentarse en lo relativo a sus estados financieros, permitiendo como se mencionó, acceder más fácil a los recursos de que dispone la banca, además de mayores montos, como se muestra en los promedios.

Tabla 1.10
BHD León
Préstamos por Naturaleza del Beneficiario y Sector
En RD\$

Sector	Formalizado	Participación	No Formalizado	Participación
Agrícola	-	-	6,000,000	64.5%
Industria	6,500,000	15.1%	-	-
Comercio	15,700,000	36.5%	3,300,000	35.5%
Agroindustria	20,800,000	48.4%	-	-
Total	43,000,000		9,300,000	
Promedio	3,071,429		1,860,000	

f) Datos de los Préstamos

Tabla 1.11
BHDLeón
Datos de Préstamos
En RD\$

Nombre	Naturaleza Beneficiario	Actividad Económica	Subsector Económico	Destino de la Producción	Producto Agropecuario	Uso Fondos	Plazo Meses	Plazo	Monto Solicitado	Monto Aprobado
Alejandro Ramírez Bido	No Formalizado	AGR	Limon Persa	Local	NO TRADICIONAL	IFCT	24	CORTO	4,000,000	4,000,000
Armando Alcántara Martínez	Formalizado	IND	Taller Metal	Local	-	IFCT	48	MEDIANO	2,000,000	1,000,000
Block Ecológico Del Valle	Formalizado	IND	Fábrica Blocks	Local	-	IFCT	60	LARGO	5,000,000	3,000,000
Centro Comercial Detallista	Formalizado	COM	Supermercado	Local	-	IFCT	60	LARGO	7,000,000	7,000,000
Comercial Ramírez	Formalizado	AGI	Factoría Arroz	Local	-	IFCT	72	LARGO	10,000,000	8,300,000
Esdras Encarnación Encarnación	Formalizado	COM	Ferretería	Local	-	IFCT	12	CORTO	3,000,000	1,000,000
Henry Veloz	Formalizado	COM	Almacén Agroinsumos	Local	-	IFCT	36	MEDIANO	5,000,000	3,000,000
Jansen Piña González	Formalizado	IND	Panadería	Local	-	IFCT	60	LARGO	1,000,000	1,000,000
Johanna Josefina Viola Romero	Formalizado	COM	Ferretería	Local	-	IF	36	MEDIANO	1,000,000	1,000,000
Comercial La Solución	Formalizado	COM	Almacén Agroinsumos	Local	-	IFCT	72	LARGO	1,000,000	1,000,000
Junior Emiliano Alcántara	No Formalizado	COM	Supermercado	Local	-	IFCT	12	CORTO	5,000,000	1,500,000
Katherine Ramírez Cuevas	Formalizado	COM	Supermercado	Local	-	IFCT	60	LARGO	1,000,000	1,000,000
Katherine Ramírez Cuevas	Formalizado	COM	Supermercado	Local	-	IFCT	11	CORTO	1,700,000	1,700,000
Kennedy De Los Santos Romano	Formalizado	AGI	Factoría Arroz	Local	-	IFCT	36	MEDIANO	4,500,000	4,500,000
Nelson Radhames Vidal Roa	No Formalizado	AGR	Limon Persa	Local	NO TRADICIONAL	IFCT	84	LARGO	2,000,000	2,000,000
Panificadora El Detallista	Formalizado	IND	Panadería	Local	-	IFCT	60	LARGO	1,500,000	1,500,000
Ramón Antigua Piña	Formalizado	AGI	Factoría Arroz	Local	-	IFCT	12	CORTO	20,000,000	8,000,000
Robinson Concepción Espinosa	No Formalizado	COM	Colmado	Local	-	IFCT	12	CORTO	1,000,000	1,000,000
Samuel Presvistilio Báez	No Formalizado	COM	Almacén Agroinsumos	Local	-	IFCT	48	MEDIANO	1,000,000	800,000

IFCT: Inversiones Fijas y Capital de Operaciones

IF: Inversiones Fijas

AGR: Subsector Agrícola

IND: Subsector Industrial

COM: Subsector Comercial

Tipo de Producción: Se refiere a la utilización o no de tecnología agropecuaria (Tradicional: no usa; No Tradicional: usa)

Producto Agropecuario: No Tradicional, no cultivado en la provincia, de reciente ingreso.

1.3 Financiamientos del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A.

Esta institución bancaria fue creada hace 20 años con fines de tramitar recursos financieros a emprendedores y con ello promover el desarrollo de la familia dominicana, mediante su incorporación al sistema económico y crediticio formal.

a) Relación de Beneficiarios

En procura de la colocación de los recursos del Programa, la institución ofertó los mismos a 18 potenciales productores, seleccionados por su buen comportamiento crediticio, a los que se les desembolsó RD\$1,671,000.00 con un promedio por productor de RD\$92,833.33; como se muestra en la tabla 1.12, que también muestra los beneficiarios de dichos préstamos:

Tabla 1.12
Banco Adopem
Listado de Beneficiarios
En RD\$

BENEFICIARIOS	Actividad Económica	Objetivo de Producción	Destino de la Producción	Tipode Producción	Naturaleza Producto	Uso Fondos	Monto Aprobado
Marino Mateo Alcántara	AGR	Arroz y Habichuela	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	180,000
Francisco De Los Santos	AGR	Cebolla	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	20,000
Miguel Ángel Reyes Galván	AGR	Cebolla	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	60,000
Miguel Angel Reyes Genao	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	26,000
Tulio Encarnación Mateo	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	50,000
Yuberkis Feliz Nova	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	80,000
Fausto Pinales De la Cruz	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	15,000
Pedro Cepeda Cordero	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	60,000
Danilo De Los Santos Luciano	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	30,000
Eusebio De los Santos	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	20,000
Antonio Deoleo Morillo	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	50,000
Cristian Guzmán Montero	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	80,000
Lilian García	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	100,000
Walín Abreu Abreu	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	150,000
Aurelio del Carmen Mercedes	SVA	Preparación de tierras	Local	Tradicional	Tradicional	INV	100,000
Juanito Bello	AGI	Molino de arroz	Local	Tradicional	Tradicional	INV	200,000
Manuel Alcántara Feliz	SVA	Preparación de tierras	Local	Tradicional	Tradicional	INV	250,000
Roberto De Los Santos	AGI	Molino de arroz	Local	Tradicional	Tradicional	INV	200,000

AGR: Agrícola

PEC: Pecuario

AGI: Agroindustrial

SVA: Servicios Agrícolas

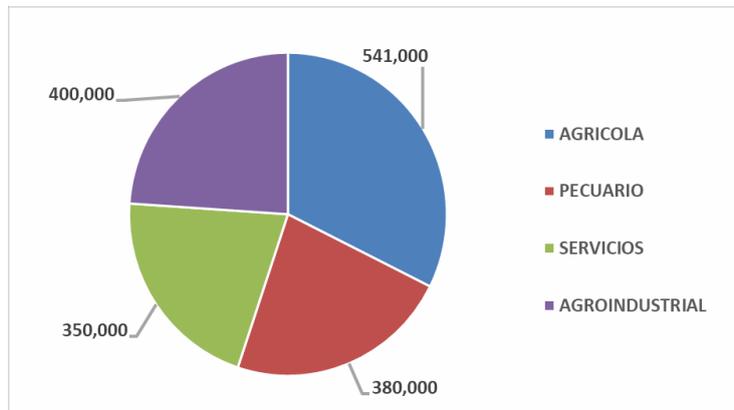
Dado los montos prestados por beneficiario, estamos frente al denominado microfinanciamiento rural, modalidad mediante la cual se provee recursos para el capital de operaciones o costos de producción/cultivo, a micro y pequeñas explotaciones rurales.

b) Préstamos por Sector Económico

Los sectores beneficiados dentro de la micro y pequeña empresa rural (mypes), por la labor del Banco ADOPEM, fueron:

- Sector Servicios Agrícolas
- Sector Pecuario
- Sector Agrícola
- Sector Agroindustrial

Gráfica 1.15
Banco Adopem
Financiamientos por Sector Económico
En RD\$

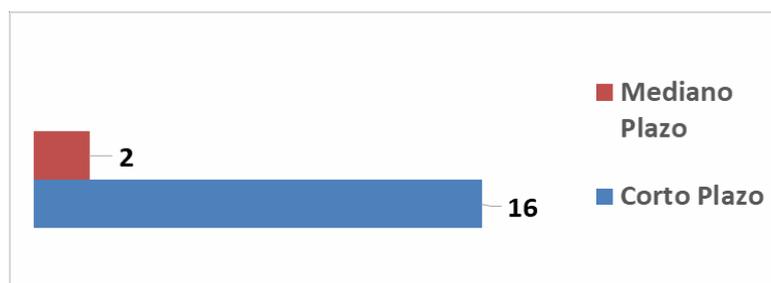


- Sector Agrícola: presenta la primera posición con una préstamos por RD\$541 mil, lo que representa el 32.4% del total prestado por la EIF; se distribuye en diez (10) clientes, con un promedio de RD\$54 mil por operación. Se puede observar que las operaciones son de bajos montos, pero al ser el sector de mayor cantidad de beneficiarios, también ocupa la primera posición desde ese aspecto, un 55.6% del total de beneficiarios.
- Sector Agroindustria: ocupa el segundo lugar en términos de recursos prestados, con monto de RD\$400 mil, el 23.9% del total, distribuidos en dos (2) operaciones, para un promedio de RD\$200 mil, el promedio más alto de préstamo de la EIF.
- Sector Pecuario: ocupa la tercera posición y los recursos colocados por RD\$380 mil representan un 22.7% de dicha cartera. Se distribuyen en cuatro (4) préstamos, para un promedio de RD\$95 mil.
- Sector Servicios a la Agricultura: con RD\$350 mil para el 20.9% de los préstamos, distribuidos en dos (2) créditos con un promedio de RD\$175 mil, ocupando el segundo lugar en ese aspecto.

c) Préstamos por Plazos

Se encontró que los créditos fueron otorgados por la EIF a dos (2) plazos: corto plazo, hasta 24 meses para el repago y mediano plazo, menos de 60 meses para el repago.

Gráfica 1.16
Banco Adopem
Financiamientos por Plazos
En RD\$



Los préstamos colocados a corto plazo fueron dieciséis (16), por un monto de RD\$1.3 MM, representa el 79.1% del total de la EIF. Se debe señalar que estas operaciones no contemplan período de gracia y pagan cuotas mensuales. El rango de las operaciones oscila desde RD\$20,000.00 hasta RD\$250,000.00, para un promedio de RD\$82.5 mil.

A mediano plazo se presentan dos (2) crédito, uno (1) agroindustrial y uno (1) pecuario, sumando ambos RD\$350 mil, con promedio de RD\$175 mil. Representan el 20.9% de los créditos otorgados.

Tabla 1.13
Banco Adopem
Financiamientos por Plazos y Sector
En RD\$

Sector	Corto Plazo	%	Mediano Plazo	%
Agrícola	541,000	48.3%	-	
Pecuario	230,000	20.5%	150,000	27.3%
Servicios	350,000	31.2%	-	
Agroindustria	-		400,000	72.7%
Total	1,121,000	67.1%	550,000	32.9%
Promedio	74,733		183,333	

Al corto plazo el sector más favorecido es el Agrícola, para la siembra de cultivos tradicionales, como habichuela, gandul, cebolla, lo que representa un 41.0%; le sigue Servicios Agrícolas, básicamente preparación de terrenos, un 31.2% del corto plazo, con préstamos que se otorgan para la compra de implementos y la adquisición de yuntas de bueyes. Por último, el sector Pecuario, con préstamos para la adquisición de semovientes para el doble propósito, un 20.5%.

Al mediano plazo, las operaciones aprobadas se dirigen a la Agroindustria, un 72.7%, para el mejoramiento de dos pequeñas factorías de arroz, y la Pecuaria, un 27.3%, para la crianza bovina de doble propósito.

d) Préstamos por Actividad o Producto

De acuerdo a la actividad, catalogamos subgrupos y los presentamos de la siguiente manera, por ser varios y repetirse algunos cultivos; además, mejora la comprensión de los mismos.

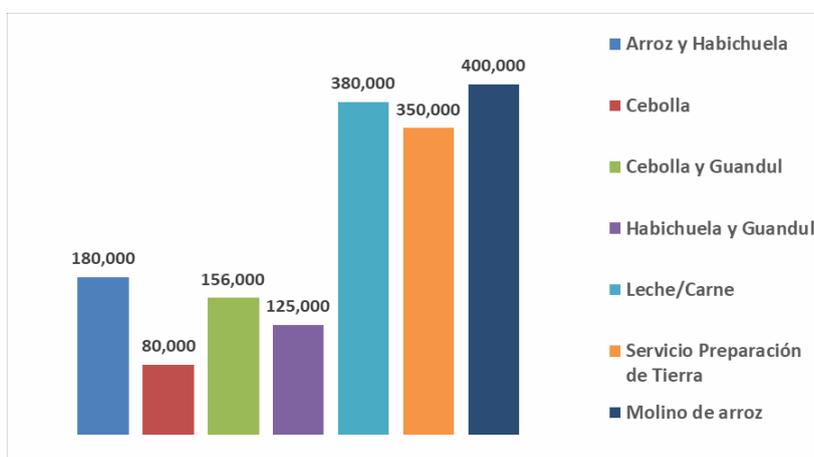
Tabla 1.14
Banco Adopem
Financiamientos por Actividad/Producto
En RD\$

Actividad/Producto	Monto	Participación	Cantidad
Arroz y Habichuela	180,000	10.8%	1
Cebolla	80,000	4.8%	2
Cebolla y Gandul	156,000	9.3%	3
Habichuela y Gandul	125,000	7.5%	4
Leche/Carne	380,000	22.7%	4
Preparación de Tierra	350,000	20.9%	2
Molino de Arroz	400,000	23.9%	2

- Molino de Arroz, con un monto de RD\$400 mil, registra dos (2) créditos y ocupa la primera posición por monto y porcentaje de participación, 23.9%

- Leche y Carne presentan un monto de RD\$380 mil, otorgados a cuatro (4) beneficiarios, para un promedio de RD\$95 mil. La actividad ocupa la segunda posición con el 22.7 %
- Servicios Agrícolas para la preparación de tierra, presentan un monto de RD\$350 mil, con dos (2) operaciones, para un promedio de RD\$175 mil. La actividad ocupa la tercera posición con un 20.9% del monto total
- Cultivo de arroz y Habichuela, con un monto de RD\$180 mil, otorgado a un (1) beneficiario. Esta combinación ocupa la cuarta posición por monto y por participación, de 10.8%.
- Cebolla y Gandul presenta un monto de RD\$156 mil, otorgado a tres (3) beneficiarios para un promedio de RD\$52 mil. Estos cultivos presentaron la quinta posición, con participación del 9.3%.
- Habichuela y Gandul presentan un monto de RD\$125 mil, otorgado a cuatro (4) beneficiarios, para un promedio de un poco más de RD\$31 mil. Ocupan la posición seis, con participación de 7.5%
- El cultivo de Cebolla presenta un monto de RD\$80 mil, otorgado a dos (2) beneficiarios, para un promedio de RD\$40 mil. Esta actividad ocupa la última posición por monto, mientras que su participación alcanza el 4.8%. En este cultivo los lugareños tienen tradición y recurren a financiamientos cortos de 6 a 18 meses.

Gráfica 1.17
Banco Adopem
Financiamientos por Actividad/Producto
En RD\$



e) Uso de los Recursos y Tipo de Producción

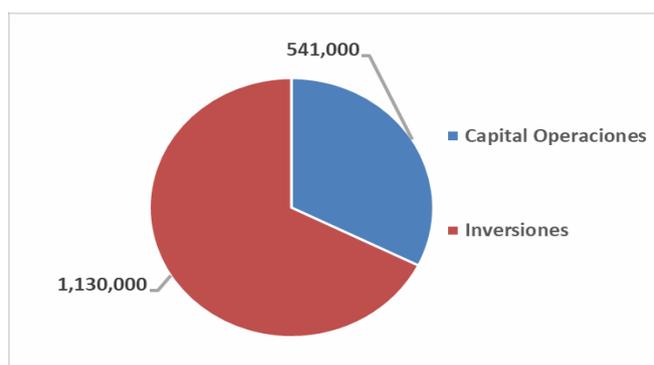
Como se mencionó anteriormente, por el monto de los créditos estamos ante un escenario de microfinanciamiento a la producción y procesamiento de bienes primarios. El total de los préstamos otorgados por esta EIF se utilizaron para la producción de productos tradicionales de la provincia, mediante el uso de las técnicas tradicionales o sistemas tradicionales de producción, por lo que se puede afirmar que sin lugar a dudas no ha habido innovación.

Tanto los sistemas de producción o actividad/producto son tradicionales, pues con pequeños montos no pueden realizarse cambios reales que potencialicen la

producción de la provincia, ya que el uso de tecnología no tradicional en cultivos o sistemas que así lo requieran, conlleva el uso de recursos económicos.

Se encontró que el 32.4% de los recursos se utilizaron para fomentar cultivos tradicionales, como costo de cultivo, unos RD\$541 mil; mientras que con el 67.4% restante se obtuvieron bienes de capital para actividades igualmente tradicionales.

Gráfica No.1.18
Banco Adopem
Uso de Recursos
En RD\$



f) Datos de los Préstamos

Tabla 1.15
Banco Adopem
Financiamientos por Actividad/Producto
En RD\$

BENEFICIARIOS	Naturaleza Beneficiario	Actividad Económica	Subsector Económico	Destino de la Producción	Tipo de Producción	Producto Agropecuario	Uso Fondos	Plazo Meses	Plazo	Monto Solicitado	Monto Aprobado
Marino Mateo Alcántara	No Formalizado	AGR	Arroz y Habichuela	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	180,000	180,000
Francisco De Los Santos	No Formalizado	AGR	Cebolla	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	6	CORTO	20,000	20,000
Miguel Ángel Reyes Galván	No Formalizado	AGR	Cebolla	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	18	CORTO	60,000	60,000
Miguel Angel Reyes Genao	No Formalizado	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	33,000	26,000
Tulio Encarnación Mateo	No Formalizado	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	100,000	50,000
Yuberkis Feliz Nova	No Formalizado	AGR	Cebolla y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	100,000	80,000
Fausto Pinales De la Cruz	No Formalizado	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	4	CORTO	15,000	15,000
Pedro Cepeda Cordero	No Formalizado	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	6	CORTO	60,000	60,000
Danilo De Los Santos Luciano	No Formalizado	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	4	CORTO	50,000	30,000
Eusebio De los Santos	No Formalizado	AGR	Habichuela y Gandul	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	4	CORTO	60,000	20,000
Antonio Deoleo Morillo	No Formalizado	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	18	CORTO	50,000	50,000
Cristian Guzmán Montero	No Formalizado	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	90,000	80,000
Lilian García	No Formalizado	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	24	CORTO	100,000	100,000
Walin Abreu Abreu	No Formalizado	PEC	Leche/Carne	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	36	MEDIANO	200,000	150,000
Aurelio del Carmen Mercedes	No Formalizado	SVA	Preparación de tierras	Local	Tradicional	Tradicional	CDT	12	CORTO	100,000	100,000
Juanito Bello	No Formalizado	AGI	Molino de arroz	Local	Tradicional	Tradicional	INV	42	MEDIANO	600,000	200,000
Manuel Alcántara Feliz	No Formalizado	SVA	Preparación de tierras	Local	Tradicional	Tradicional	INV	24	CORTO	250,000	250,000
Roberto De Los Santos	No Formalizado	SVA	Preparación de tierras	Local	Tradicional	Tradicional	INV	24	CORTO	200,000	200,000

AGR: Agricultura
PEC: Pecuaria
AGI: Agroindustria
SVA: Servicios Agrícola

2. Financiamientos por Demarcación Geográfica

Dado que la provincia de San Juan comprende una superficie total de 3,569.39 km², lo que la hace la provincia más grande del país, disponiendo de diferentes zonas agroecológicas lo que trae como consecuencia que las actividades económicas varían de un municipio a otro, para la caracterización de los préstamos otorgados con los recursos de la primera subasta, en esta sección del informe se analizarán los alcances del Programa desde la colocación de recursos en el ámbito de los municipios.

La provincia San Juan limita al Norte con las provincias Santiago Rodríguez y Santiago; al Este con La Vega y Azua; al Sur con Bahoruco; y al Oeste con Elías Piña. Está dividida en seis (6) municipios y 17 distritos municipales (D.M), los cuales son:

1) Municipio San Juan de la Maguana

- D.M. El Rosario
- D.M. Guanito
- D.M. Hato del Padre
- D.M. La Jagua
- D.M. Las Maguanas-Hato Nuevo
- D.M. Las Charcas de María Nova
- D.M. Las Zanjás- El Batey
- D.M. Pedro Coro
- D.M. Sabana Alta
- D.M. Sabaneta

2) Municipio Juan de Herrera

- D.M. Jínova

3) Municipio Bohechío

- D.M. Arroyo Cano
- D.M. Yaque

4) Municipio El Cercado

- D.M. Batista
- D.M. Derrumbadero

5) Municipio Las Matas de Farfán

- D.M. Carrera de Yeguas
- D.M. Matayaya

6) Municipio Vallejuelo

- D.M. Jorjillo



Figura 2.1
División Municipios de
Provincia San Juan

Los municipios que recibieron más recursos fueron: San Juan de la Maguana, un 45.8% del total y Las Matas de Farfán, un 33.4%.

Mención aparte lo constituye el municipio de Bohechío, con un 20.0%, en razón de que las inversiones del préstamo otorgado de mayor monto se verifica en su demarcación, correspondiendo dicho crédito a la Federación de Caficultores y Agricultores para el Desarrollo de San Juan (FECADESJ).

Los créditos otorgados por municipios se presentan en la tabla 2.1

Tabla 2.1
Financiamientos por Municipios

Municipio	Cantidad de Préstamos	Monto En RD\$	Participación
San Juan de la Maguana	28	86,768,000	45.82%
Las Matas de Farfán	8	63,302,000	33.43%
Bohechío	7	37,785,000	19.95%
Juan de Herrera	3	1,126,000	0.59%
Vallejuelo	3	310,000	0.16%
El Cercado	1	80,000	0.04%
Total	50	189,371,000	

En ese sentido, presentamos a continuación un análisis por municipio con el total de los préstamos otorgados, con el tramo de recursos analizados, ordenado sobre la base de los montos otorgados por demarcación político-administrativa.

2.1 Financiamientos en el municipio San Juan de la Maguana

Este municipio es la cabecera provincial y tiene una superficie de 1,728.0 km². De acuerdo a la Oficina Nacional de Estadísticas, es el de mayor población de la provincia, con 132,177 habitantes y una densidad poblacional de 76 hab/km² al año 2010, además, es el de mayor actividad económica. A continuación una imagen de la ubicación del municipio dentro de la provincia y aspectos relativos a extensión, densidad poblacional y división política:

Figura 2.2
Municipio San Juan de la Maguana

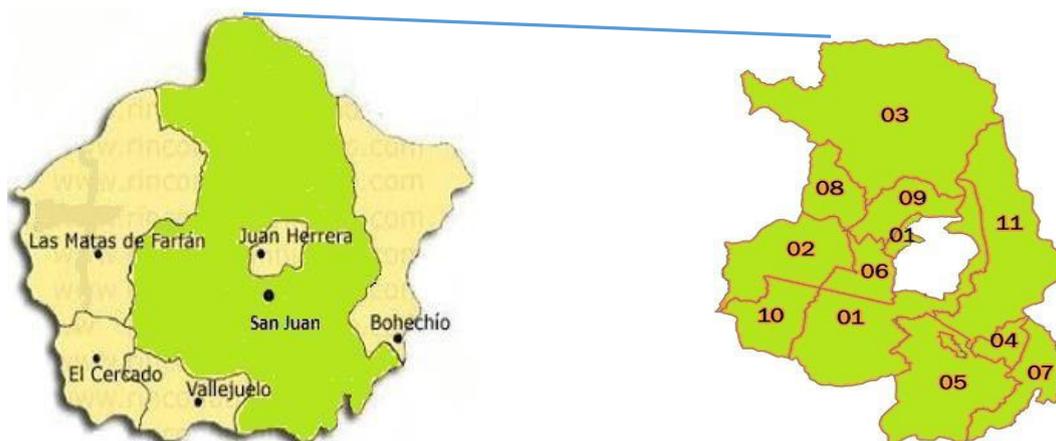


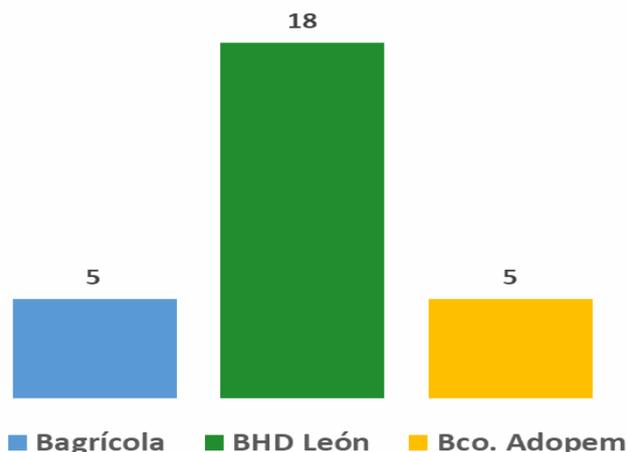
Tabla 2.2
Datos del Municipio

Nombre del municipio: 01 San Juan	
Distritos municipales del municipio:	
02 Pedro Corto	07 Guanito
03 Sabaneta	08 La Jagua
04 Sabana Alta	09 Las Maguanas-Hato Nuevo
05 El Rosario	10 Las Charcas de María Nova
06 Hato del Padre	11 Las Zanjias
Superficie 1,728.0 km	
Densidad de población 76 hab/km	
Región de planificación de pertenencia: 07 EL VALLE	
Ley de creación del municipio: Ley 40c del 9-6-1845	

a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera

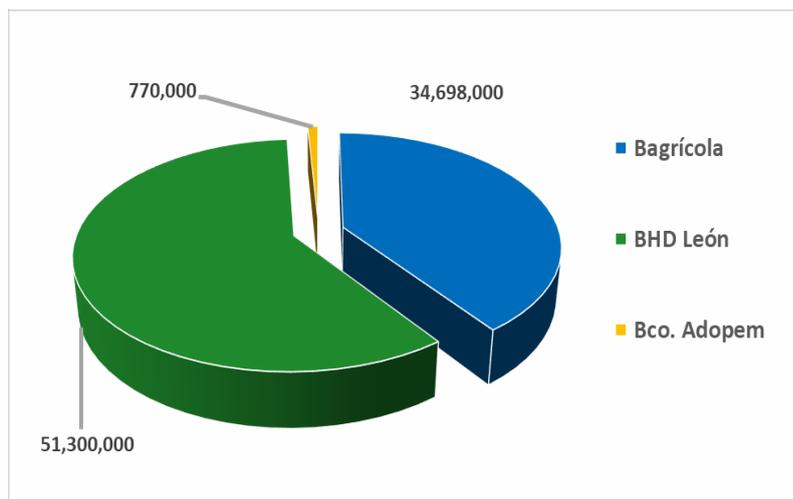
En cuanto al número de operaciones de créditos, el Bco. BHD León presenta dieciocho (18) préstamos, seguido por el Bagrícola y el Bco. Adopem con ocho (8) préstamos cada uno, tal como se muestra en la siguiente gráfica.

Gráfica 2.1
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por EIF



Al observar los montos colocados por EIF, el Bco. BHD león mantiene su liderazgo en el municipio con RD\$51.3 MM, un 59.1% de los recursos; seguido por el Bagrícola con RD\$36.7 MM, un 40.0% y por último el Bco. Adopem con RD\$770 mil, apenas un 0.9%.

Gráfica 2.2
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por EIF
En RD\$



b) Relación de Beneficiarios

Se otorgaron 28 préstamos para desarrollar actividades productivas de diversas índoles por un total de RD\$86,768,000.00, tal como se muestra en la tabla siguiente:

Tabla 2.3
Mpio. San Juan de la Maguana
Beneficiarios por Localización
En RD\$

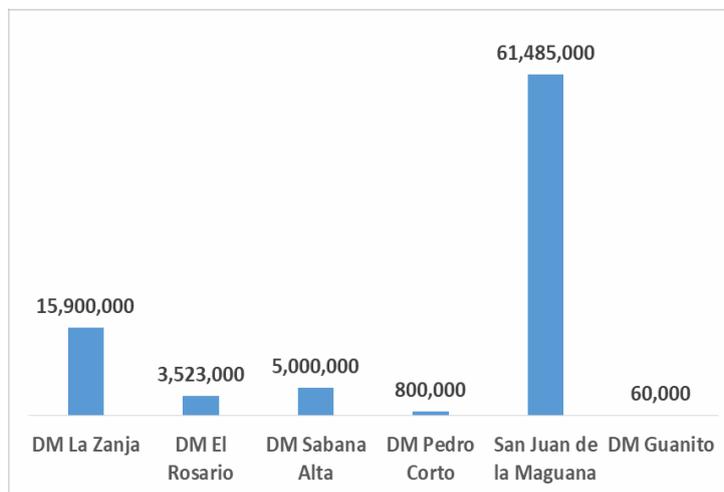
Beneficiario	Localización	Municipio	Monto Aprobado	EIF
Alejandro Ramírez Bido	Barranca	SJM	4,000,000	BHD León
Manuel De la Rosa De la Rosa	DM El Rosario	SJM	3,523,000	Bagrícola
Pedro Regalado Nuñez de la Rosa	DM Sabana Alta	SJM	5,000,000	Bagrícola
Sabino Turbí Presinal	Barranca	SJM	4,500,000	Bagrícola
Pedro Cepeda Cordero	Mogollon	SJM	60,000	Bco. Adopem
Mauro Turbí Encarnación	Barranca	SJM	2,500,000	Bagrícola
Nelson Radhames Vidal Roa	Chalona	SJM	2,000,000	BHD León
Junior Emiliano Alcántara	SJM	SJM	1,500,000	BHD León
Henry Veloz	SJM	SJM	3,000,000	BHD León
Robinson Concepción Espinosa	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
Samuel Presvistilio Baez	DM Pedro Corto	SJM	800,000	BHD León
Esdras Encarnación Encarnación	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
Johanna Josefina Viola Romero	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
Centro Comercial El Detallista SRL	SJM	SJM	7,000,000	BHD León
Comercial La Solución SRL	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
Katherine Ramírez Cuevas	SJM	SJM	1,700,000	BHD León
Katherine Ramírez Cuevas	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
José Adriano Montes de Oca	Chalona	SJM	19,175,000	Bagrícola
Comercial Ramírez SRL	Las Charcas	SJM	8,300,000	BHD León
Kennedy De Los Santos Romano	DM La Zanja	SJM	4,500,000	BHD León
Ramon Antigua Piña	El Higüerito	SJM	8,000,000	BHD León
Block Ecológico Del Valle EIRL	SJM	SJM	3,000,000	BHD León
Jansen Piña González	SJM	SJM	1,000,000	BHD León
Panificadora El Detallista SRL	SJM	SJM	1,500,000	BHD León
Juanito Bello	DM La Zanja	SJM	200,000	Bco. Adopem
Manuel Alcántara Feliz	Mogollón	SJM	250,000	Bco. Adopem
Roberto De Los Santos	DM La Zanja	SJM	200,000	Bco. Adopem
Miguel Ángel Reyes Galván	DM Guanito	SJM	60,000	Bco. Adopem

c) Préstamos por Localidad

La evaluación de los montos colocados por localidad dentro del municipio arroja que el 70.9% de los recursos se colocaron en el municipio cabecera, San Juan de la Maguana, donde como se verá más adelante se concentran los sectores productivos urbanos y además, donde se aprobó el mayor monto de la demarcación.

Las localidades que siguen en orden de participación porcentual, son los Distritos Municipales La Zanja, con un 18.3%; Sabana Alta con 5.8% y El Rosario con 4.1%. La gráfica 2.3 muestra los montos colocados por localidades:

Gráfica 2.3
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Localidad
En RD\$

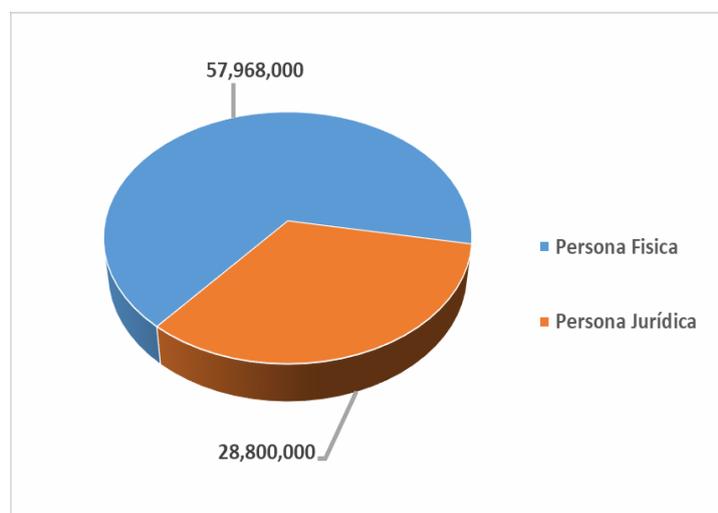


d) Préstamos por Naturaleza del Beneficiario

De los veintiocho (28) préstamos otorgados por las EIF en el municipio, quince (15) corresponden a beneficiarios no formalizados, por un monto global de RD\$44.8 MM, un 51.6% de los créditos. Por su parte los beneficiarios formalizados son trece (13) y el financiamiento recibido alcanza RD\$42.0 MM, con una part

icipación del 48.4%, siendo el Banco BHD León la única EIF con beneficiarios formalizados de la demarcación, lo que se entiende por su rol de banco múltiple, donde la transparencia en el orden financiero y fiscal de los clientes, facilita la colocación de recursos.

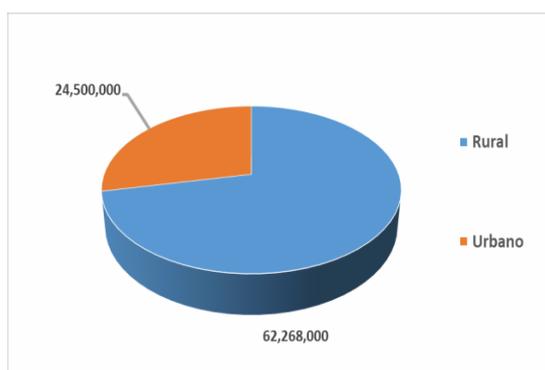
Gráfica 2.4
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por EIF
En RD\$



e) Préstamos .por Beneficiarios Rurales vs. Beneficiarios Urbanos

El 71.8 % de los préstamos otorgados correspondió a actividades rurales y el 28.2% a actividades urbanas

Gráfica 2.5
Mpio. San Juan de la Maguana
Beneficiarios Rurales vs. Urbanos En RD\$

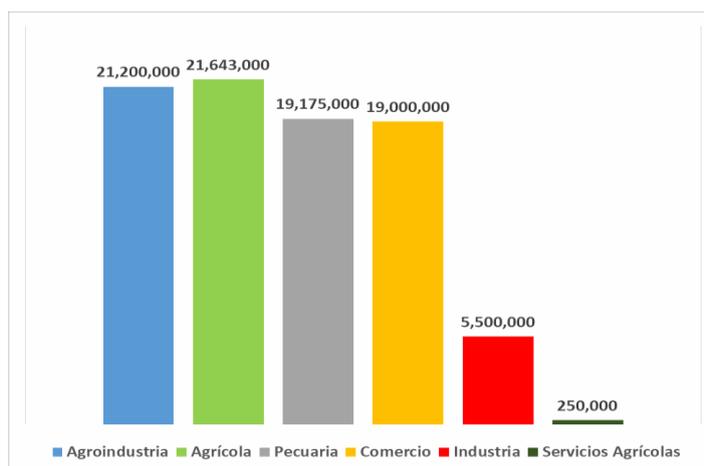


Los préstamos a actividades rurales alcanzaron los RD\$62.3 MM, mientras que los dirigidos a actividades económicas desarrolladas en la ciudad, sumaron RD\$24.5 MM

f) Préstamos por Sector Económico

Como se mencionó, los sectores económicos favorecidos fueron varios, básicamente seis (6), por lo que se presenta la gráfica siguiente para una mejor visualización:

Gráfica 2.6
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Sectores Económicos En RD\$



- En orden de importancia, el sector Agrícola presenta la mayor participación, un 24.9% del total de recursos otorgados en el ámbito del municipio; un total de RD\$21.6 MM, distribuidos en ocho (8) beneficiarios, con un promedio de los créditos de RD\$2.7 MM. El Bagricola con cuatro (4) créditos es la EIF de mayores operaciones dirigidas a la agricultura, seguida por el Banco BHD León y el Bco. Adopem con dos (2) operaciones cada uno,

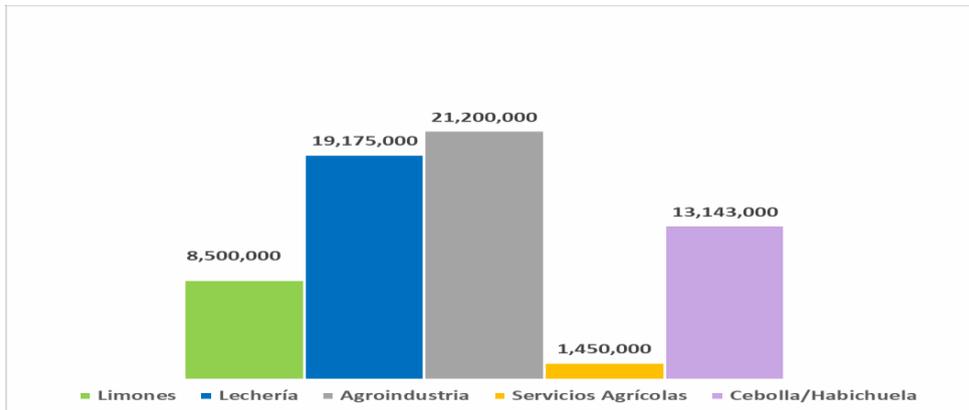
- El sector Agroindustrial presenta un total de RD\$21.2 MM para una participación de 24.4% del total de créditos; los cuales fueron distribuidos en cinco (5) beneficiarios, colocados tres (3) por el Banco BHD León y dos (2) por el Bco. Adopem, con un promedio por operación de RD\$4.2 MM,
- En tercer lugar se presenta el sector Pecuario, con RD\$19.2 MM y una participación del 22.1% del total de crédito; en una operación correspondiente al Bagrícola,
- Continúa en orden de importancia el sector Comercio, con diez (10) operaciones por un monto total de RD\$19.0 MM y una participación porcentual de 21.9% del total de crédito; con un promedio de RD\$1.9 MM. Todos estos créditos fueron colocados por el Banco BHD León,
- El sector Industrial, con operaciones por RD\$5.5 MM ocupa la quinta posición, representando dicho monto el 6.3% del total colocado en el municipio. Los créditos al sector promedian RD\$1.83 MM y todas las operaciones la registra el Banco BHD León, y
- Por último se sitúan los préstamos dirigidos al sector Servicios Agrícolas, por un total de RD\$250 mil, una (1) operación, para una participación del 0.3%. El Banco Adopem otorgó este crédito.

g) Préstamos a Actividades/Productos Agropecuarios

En los préstamos a la agropecuaria, del ámbito del municipio San Juan de la Maguana, se tienen 5 actividades: lechería, cebolla/habichuela, agroindustria, limones y servicios agrícolas.

- La lechería medida en función del monto dirigido a la actividad, de RD\$19.2 MM, ocupa la primera posición con 34.7% de participación. Estos recursos fueron colocados en una sola operación,
- El cultivo de cebolla/habichuela, con 5 préstamos, requirió recursos por RD\$13.1 MM, para una participación del 23.8%, ocupando la segunda posición. El monto promedio por préstamo ascendió a RD\$2.6 MM,
- Continúa en orden del monto colocado la Agroindustria, la cual recibió en 5 operaciones RD\$21.2 MM, para un participación del 23.5%, ocupando la tercera posición, con un monto promedio por operación de RD\$4.3 MM,
- En cuarta posición tenemos el cultivo de limones, con 3 operaciones, para un monto total de RD\$8.5 MM y promedio por operación de RD\$2.8 MM, y
- Por último, están los préstamos colocados a los agroempresarios que brindan servicios agrícolas, con un monto de RD\$250 mil en una 1 operación.

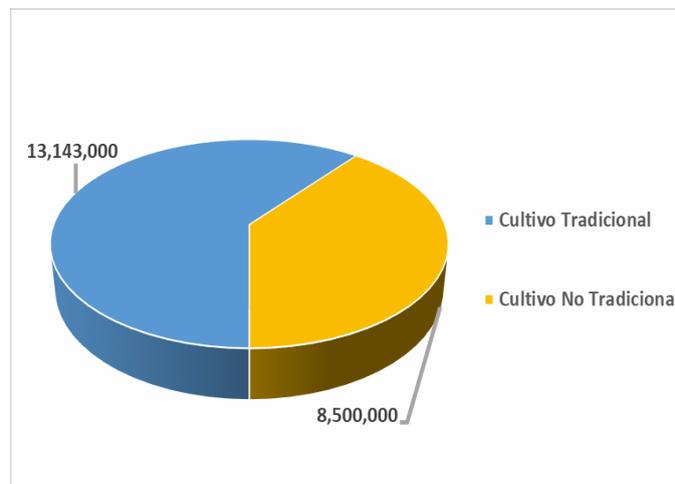
Gráfica 2.7
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Actividad/Producto Agropecuario
En RD\$



h) Préstamos a Cultivos Tradicionales vs. No Tradicionales

Esta comparación se realiza, dado que el programa procura cambiar la forma de producción y los cultivos/actividades que son tradicionales en la provincia.

Gráfica 2.8
Mpio. San Juan de la Maguana
Cultivos Tradicionales vs. No tradicionales
En RD\$



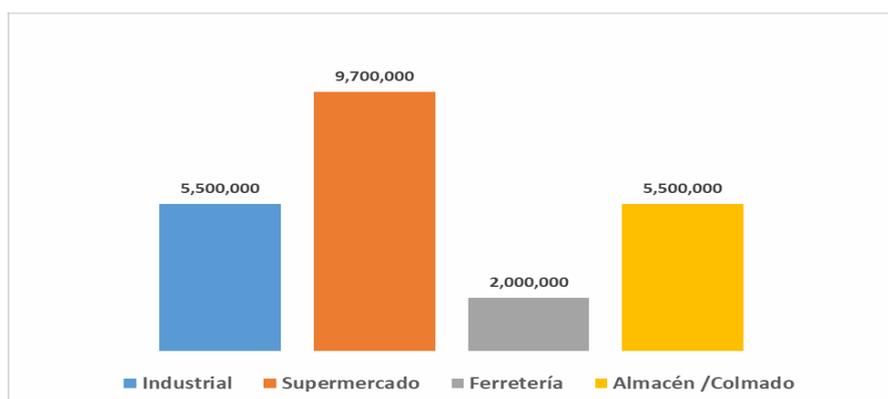
En cultivos tradicionales, se presenta la habichuela y cebolla, con monto de RD\$13.1 MM, lo que representa el 60.7% de los recursos colocados. Es notorio que solo dos EIF financian estos productos, el Bagrícola y Banco Adopem. También se observa que aunque el cultivo es tradicional, no es así la manera de producción, pues los créditos fueron utilizados para la adquisición de tecnología de riego, lo que se refleja en el plazo de las operaciones, ya que se tiene tres (3) créditos de 60 meses, uno de 18 meses y otro de 6 meses, que financia solo el cultivo.

Para los cultivos no tradicionales, se presenta el de limón persa, siendo un cultivo nuevo para a región, con enorme potencial de desarrollo en la misma por sus condiciones agroclimáticas. El monto financiado fue de RD\$8.5 MM, lo que representa el 39.3% de la participación.

i) Préstamos Urbanos por Actividad

Para el caso del financiamiento a actividades que se desarrollan en el ámbito urbano, por un monto total de RD\$22.7 MM, la composición de la variable incluye desde supermercados, industrias, almacenes de provisiones, colmados y ferreterías, como se puede observar en la gráfica siguiente:

Gráfica 2.9
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos Urbanos por Actividad En
RD\$



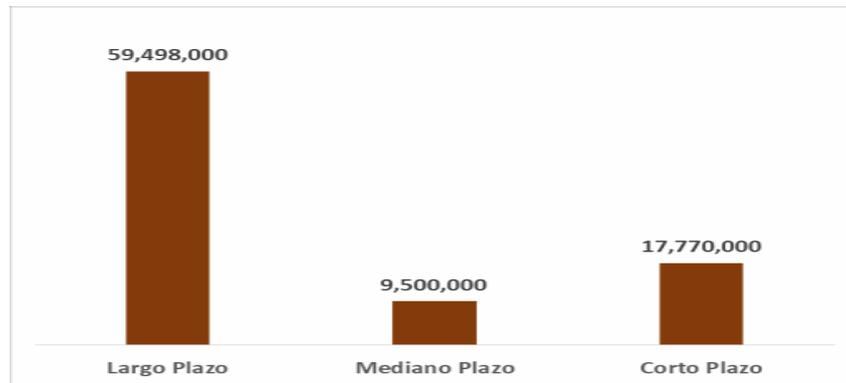
Todos los créditos en el entorno urbano fueron colocados por el Bco. BHD León y en orden de importancia, podemos describir el financiamiento en el entorno de la siguiente manera:

- Los supermercados recibieron financiamiento por un monto de RD\$9.7 MM, para una participación del 42.7%, siendo la actividad de mayor participación. Los tres (3) beneficiarios dentro de esta actividad están formalizados y presentan un monto promedio por operación de RD\$3.2 MM
- La industria, con un monto de RD\$5.5 MM, equivalente al 24.2% del total, ocupa la segunda posición. Comprende negocios tales como una fábrica de blocks y dos (2) panaderías. Los beneficiarios tienen formalizada su actividad económica. El promedio del monto de préstamo es de RD\$1.8 MM.
- Igual participación presentan los almacenes y detallistas, con un monto de RD\$5.5 MM, un 24.2% del total. Los tres (3) beneficiarios operan como personas físicas, con un promedio de préstamo de RD\$1.8 MM.
- La tercera y última posición es ocupada por las ferreterías, con un monto de RD\$2.0 MM, para una participación del 8.8% del total. Ambos beneficiarios operan debidamente formalizados y el promedio de crédito es de RD\$1.0 MM

j) Préstamos por Plazos

Los préstamos colocados por las EIF en los diferentes plazos, fueron evaluados de acuerdo al criterio establecido por la Superintendencia de Bancos, que considera que los préstamos menores a 24 meses corresponden al corto plazo, los préstamos menores a 60 meses y mayores a 24 meses se evalúan como mediano plazo y aquellos de 60 o más meses representan el largo plazo. Bajo estos criterios se presenta la gráfica siguiente con los montos colocados por plazos:

Gráfica 2.10
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Plazos
En RD\$

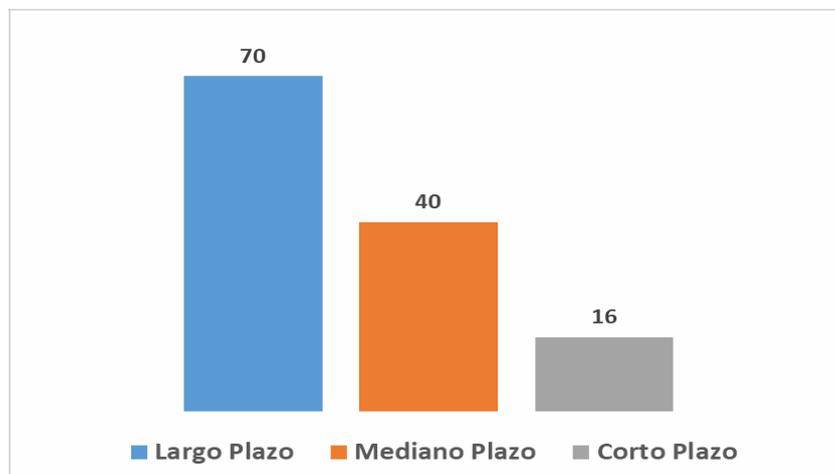


Puede observarse que a largo plazo fueron colocados RD\$59.5 MM, para un 68.6%; a mediano plazo RD\$9.5 MM, un 10.9% y a corto plazo RD\$17.8 MM, un 20.5%.

k) Plazos Promedio de los Préstamos

Se evaluaron los plazos de los recursos colocados en el municipio, encontrándose que el número de meses promedio de los préstamos por plazos es tal como se muestra en la siguiente gráfica:

Gráfica 2.11
Mpio. San Juan de la Maguana
Plazo Promedio de los Préstamos
En Meses

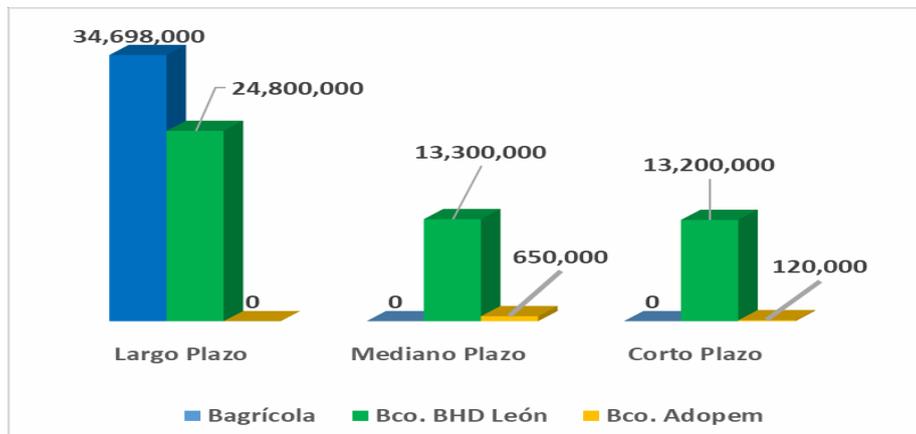


l) Montos por Plazos por Entidad

En este sentido, se puede observar que la entidad que mayores plazos aprobó para los proyectos del municipio en cuestión fue el Bagrícola, cuyos préstamos se aprobaron en su totalidad a largo plazo, unos RD\$34.7 MM.

En cuanto al Bco. BHD León, este aprobó préstamos en las tres (3) categorías de plazos. los montos por plazos fueron: RD\$24.8 MM a plazo de 60 y más meses; RD\$13.3 MM a 24 y más meses y RD\$13.2 MM a plazo menor de 24 meses.

Gráfica 2.12
Mpio. San Juan de la Maguana
Montos de Préstamos por Plazos y EIF
En RD\$

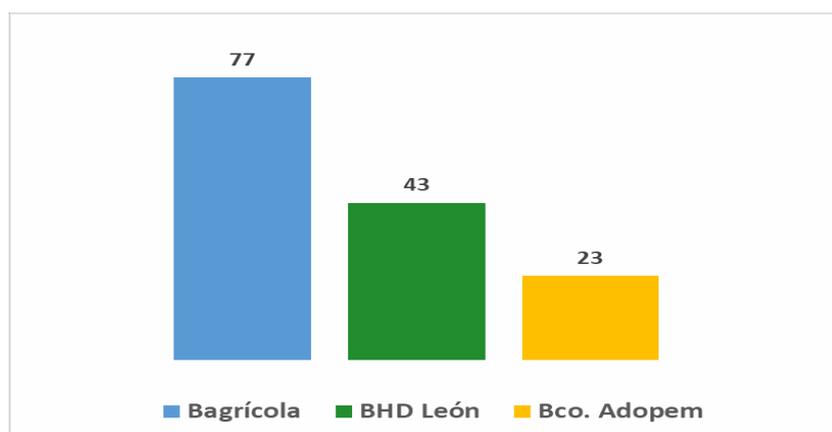


Por último, el Bco. Adopem presenta montos aprobados para el mediano y el corto plazo.

m) Plazos Promedio por Entidad

La entidad con mayor promedio de plazo en el municipio bajo análisis es el Bagrícola, con 77 meses; seguido del Bco. BHD León con 43 meses y por último el Bco. Adopem con 23 meses. Se puede observar que al evaluar los plazos por entidad, el número de meses cambia respecto al promedio mencionado en el literal anterior.

Gráfica 2.13
Mpio. San Juan de la Maguana
Plazos Promedio por EIF
En Meses



n) Montos Prestados por Rango de Edad y Género

Para fines de un mejor entendimiento las edades de los beneficiarios, en años, se agruparon en rangos de décadas dando como resultado 5 grupos, tal como muestra la tabla 2.4:

Tabla 2.4
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Rango de Edad En
RD\$

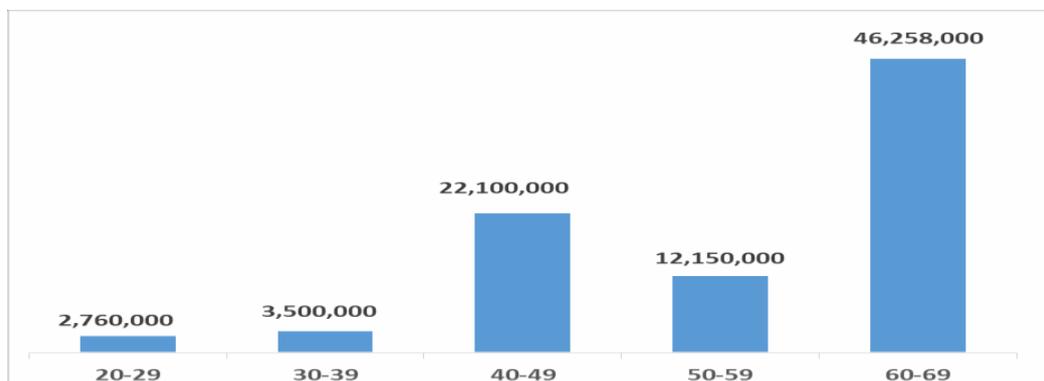
Rango de Edad	Porcentaie	No. Préstamos	Monto Aprobado	Promedio
20-29	3.2%	3	2,760,000	920,000
30-39	4.0%	3	3,500,000	1,166,667
40-49	25.5%	7	22,100,000	3,157,143
50-59	14.0%	7	12,150,000	1,735,714
60-69	53.3%	8	46,258,000	5,782,250
Total		28	86,768,000	3,098,857

En relación a los rangos de edades y el monto de los préstamos aprobados por rango se puede observar que:

- El rango de 20-29 está compuesto por tres (3) créditos, con un monto aprobado de RD\$2.8 MM y un promedio por crédito de RD\$920 mil, para una participación de 3.2%.
- En el rango de 30-39 también presenta tres (3) préstamos, con un monto de RD\$3.5 MM para un promedio de RD\$920 mil y con participación de 4.0%.
- El rango de 40-49 registra siete (7) préstamos, con un monto de RD\$22.1 MM para un promedio de RD\$3.16MM y participación porcentual de 25.5%.
- Para el rango de 50-59, igualmente tenemos siete (7) préstamos, con un monto de RD\$12.2 MM, para un promedio de RD\$1.7 MM y un porcentaje de 14.0%.
- Por último, el rango correspondiente a 60 años o más, presenta ocho (8) operaciones, para un monto de RD\$46.2 MM, un promedio de RD\$5.8 MM y participación de 53.3%, siendo el rango con mayor participación de todos.

Es indiscutible que la mayor cantidad de operaciones, veintidós (22), se registra para beneficiarios con edades comprendidas entre 40 y más de 60 años, donde se tiene el 92.8% del monto aprobado en el municipio, además de que uno de los beneficiarios del grupo en el rango 20-29 años, registra 2 préstamos.

Gráfica 2.14
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Rango de Edad
En RD\$



Se puede observar que los mayores montos se recibieron en los grupos de mayor edad, un total de RD\$80.5 MM que representa el 92.8% de los recursos prestados en el municipio.

En cuanto al género, la tabla siguiente ilustra la participación por rango de edad, género y montos aprobados en el municipio bajo análisis:

Tabla 2.5
Mpio. San Juan de la Maguana
No. De Préstamos por Rango de Edad, Género y Montos En RD\$

Rango de Edad	Género/ Préstamos		Género/ Montos	
	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino
20-29	1	2	60,000	2,700,000
30-39	2	1	2,500,000	1,000,000
40-49	7	-	22,100,000	-
50-59	7	-	12,150,000	-
60-69	8	-	46,258,000	-
Total	25	3	83,068,000	3,700,000
	Promedio		3,322,720	1,233,333

Es notorio que de los 28 préstamos aprobados, solo 3 fueron otorgados a mujeres, con la particularidad de que las dos operaciones registradas en el rango de 20 a 29 años de edad corresponden a la misma beneficiaria, por lo que se puede decir que solo 4.3% de los créditos benefició al género femenino. Los préstamos a mujeres promediaron RD\$1.2 MM, mientras que los aprobados a hombres presentan una media de RD\$3.3 MM, es decir un monto promedio mayor en 169%.

o) Montos Prestados por Rango de Edad, Actividad Rural o Urbana y Sector Productivo

Bajo esta perspectiva encontramos que las mujeres beneficiadas se encuentran en los dos rangos de menor edad, lo que denota que las nuevas generaciones femeninas asumen roles productivos y en todos los casos su emprendimiento es de naturaleza urbana (supermercado y ferretería).

Tabla 2.6
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Rango de Edad, Género y Lugar de Actividad

Rango de Edad en Años	Actividad y Género			
	Masculino		Femenino	
	Rural	Urbana	Rural	Urbana
20-29	1	0	0	2
30-39	0	2	0	1
40-49	2	5	0	0
50-59	6	1	0	0
60-69	6	2	0	0
TOTAL	15	10	0	3

- Como se mencionó, en el rango de 20-29 años se presentan dos (2) préstamos otorgados a una misma mujer, para actividades urbanas (comercio) y uno (1) otorgado a un hombre para actividad rural (agrícola).
- En el rango de edad de 30-39 se registran tres (3) préstamos, los cuales están dirigidos a actividades urbanas (comercio). Dos (2) de ellos benefician hombres y uno (1) fue otorgado a una mujer.
- Para el rango de 40-49 años, todas las operaciones aprobadas benefician hombres, dos (2) de las cuales financian actividades rurales (agrícola y agroindustria) y cinco (5) a actividades urbanas (comercio e industria).

- En el penúltimo rango, de 50-59 años se registran siete (7) operaciones dirigidas al área rural (agricultura, agroindustria, servicios agrícolas y agroinsumos), todos beneficiando hombres.
- Por último, el rango de mayor edad, de 60-69, registra ocho (8) préstamos, dirigidos seis (6) el sector rural (5 agrícolas y 1 pecuario), uno (1) al sector industrial (panadería) y uno (1) al sector comercial (supermercado).
- En cuanto a la edad promedio de los beneficiarios del municipio, esta resultó en 49 años.

En la tabla siguiente se observa la frecuencia de los sectores económicos financiados por rango de edad, donde es notorio que los rangos más jóvenes prefieren los sectores productivos urbanos.

Tabla 2.7
Mpio. San Juan de la Maguana
No. de Préstamos por Rango de Edad y Sector Económico
En RD\$

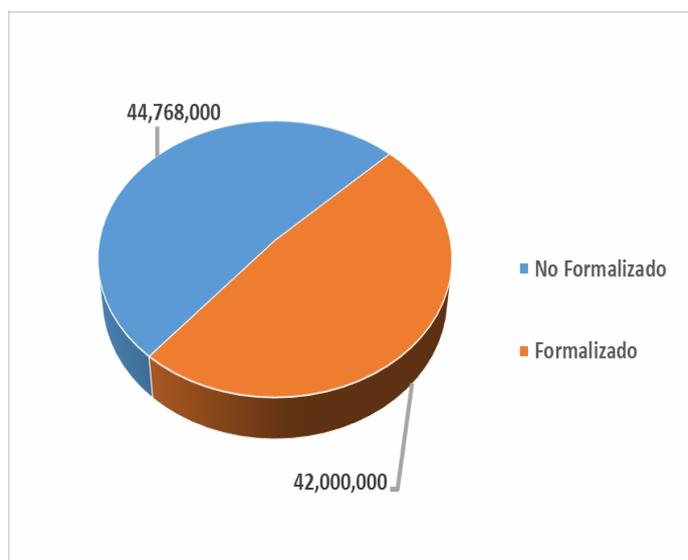
Rango de Edad	No. Préstamos	Mayor Frecuencia	Sector						
			Agrícola	Pecuaria	Agroind.	Industrial	Comercio	Servicios*	
20-29	3	Comercial	1	0	0	0	2	0	
30-39	3	Comercial	0	0	0	0	3	0	
40-49	7	Comercial	1	0	1	2	3	0	
50-59	7	Agricultura	2	0	2		1*	2	
60-69	8	Agricultura	4	1	1	1	1	0	

El número 1 con el asterisco corresponde a un préstamo comercial de naturaleza agropecuaria (Tienda de agroinsumos)

p) Financiamiento por Naturaleza del Beneficiario

Se clasificaron los beneficiarios del municipio como formalizado o no formalizados una característica que supone facilidades de acceso al crédito.

Gráfica 2.15
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Naturaleza del Beneficiario
En RD\$



Se encontró que se financiaron beneficiarios formalizados por RD\$42.0 MM, un 48.4% del total y que RD\$44.8 MM se dirigieron a beneficiarios no formalizados, el 51.6%.

Tabla 2.8
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Naturaleza de Beneficiario/EIF
En RD\$

EIF	Beneficiarios	
	Formalizados	No Formalizados
Bagrícola	-	34,698,000
Bco. BHD León	42,000,000	9,300,000
Bco. Adopem	-	770,000

Como se observa en la tabla anterior, el Bco. BHD León fue la única EIF que otorgó financiamientos a beneficiarios formalizados, habiendo colocados recursos en actividades tanto urbanas como rurales, tal cual se observa en la tabla siguiente:

Tabla 2.9
Mpio. San Juan de la Maguana
Préstamos por Naturaleza de Beneficiarios, Ámbito de Actividad y por EIF
En RD\$

EIF	Formalizado		No Formalizado	
	Rural	Urbano	Rural	Urbano
Bagrícola	-	-	5	-
Bco. BHD León	3	10	2	3
Bco. Adopem	-	-	5	-
Total	3	10	12	3

Cabe señalar, que el beneficiario del mayor préstamo otorgado en el municipio, ganadero, presenta otras actividades económicas en la que está debidamente formalizado.

Tabla 2.10
Mpio. San Juan de la Maguana
Datos beneficiarios del Municipio
En RD\$

Beneficiario	Localización	Municipio	Sector	Actividad	Monto Aprobado	Género	Edad
Alejandro Ramirez Bido	Barranca	SJM	Agrícola	Limonos	4,000,000	Masculino	51
Manuel De la Rosa De la Rosa	DMEI Rosano	SJM	Agrícola	Cebolla/Habichuela	3,523,000	Masculino	65
Pedro Regalado Nuñez de la Rosa	DM Sabana Ata	SJM	Agrícola	Cebolla/Habichuela	5,000,000	Masculino	47
Sabino Turbí Presinal	Barranca	SJM	Agrícola	Cebolla/Habichuela	4,500,000	Masculino	61
Pedro Cepeda Cordero	Mogolón	SJM	Agrícola	Cebolla/Habichuela	60,000	Masculino	65
Mauro Turbí Encarnación	Barranca	SJM	Agrícola	Limonos	2,500,000	Masculino	66
Nelson Radhames Vidal Roa	Chabna	SJM	Agrícola	Limonos	2,000,000	Masculino	57
Junior Emiliano Alcántara	SJM	SJM	Comercio	Almacén	1,500,000	Masculino	39
Henry Vebz	SJM	SJM	Comercio	Detallista	3,000,000	Masculino	48
Robinson Concepción Espinosa	SJM	SJM	Comercio	Detallista	1,000,000	Masculino	37
Samuel Presvellido Báez	DM Pedro Coto	SJM	Comercio	Detallista	800,000	Masculino	47
Esdras Encarnación Encarnación	SJM	SJM	Comercio	Ferretería	1,000,000	Masculino	46
Johanna Josefina Viola Romero	SJM	SJM	Comercio	Ferretería	1,000,000	Femenino	34
Centro Comercial Detallista SRL	SJM	SJM	Comercio	Supermercado	7,000,000	Masculino	62
Comercial La Solución SRL	SJM	SJM	Comercio	Agroinsumos	1,000,000	Masculino	58
Katherine Ramirez Cuevas	SJM	SJM	Comercio	Supermercado	1,700,000	Femenino	26
Katherine Ramirez Cuevas	SJM	SJM	Comercio	Supermercado	1,000,000	Femenino	26
José Adriano Montes de Oca	Chabna	SJM	Pecuario	Lechería	19,175,000	Masculino	61
Comercial Ramirez SRL	Las Charcas	SJM	Agroindustrial	Procesamiento	8,300,000	Masculino	46
Kennedy De Los Santos Romano	DM La Zanja	SJM	Agroindustrial	Procesamiento	4,500,000	Masculino	56
Ramón Antigua Piña	El Higüento	SJM	Agroindustrial	Procesamiento	8,000,000	Masculino	61
Block Ecológico Del Valle ERL	SJM	SJM	Industrial	Fábrica Blocks	3,000,000	Masculino	40
Jansen Piña González	SJM	SJM	Industrial	Panadería	1,000,000	Masculino	40
Panificadora El Detallista SRL	SJM	SJM	Industrial	Panadería	1,500,000	Masculino	62
Juanito Belló	DM La Zanja	SJM	Agroindustrial	Procesamiento	200,000	Masculino	50
Manuel Alcántara Feliz	Mogolón	SJM	Servicios	Agricultura	250,000	Masculino	51
Roberto De Los Santos	DM La Zanja	SJM	Agroindustrial	Procesamiento	200,000	Masculino	54
Miguel Ángel Reyes Galván	DM Guaito	SJM	Agrícola	Cebolla/Habichuela	60,000	Masculino	27

2.2 Financiamientos en el municipio Las Matas de Farfán

Segundo municipio de la provincia en cuanto a superficie, 637.1 km², y a población de la provincia, con 44,163 habitantes al año 2010, para una densidad poblacional de 69 hab/km², un poco menos que el municipio cabecera de la provincia.

Figura 2.3
Municipio Las Matas de Farfán

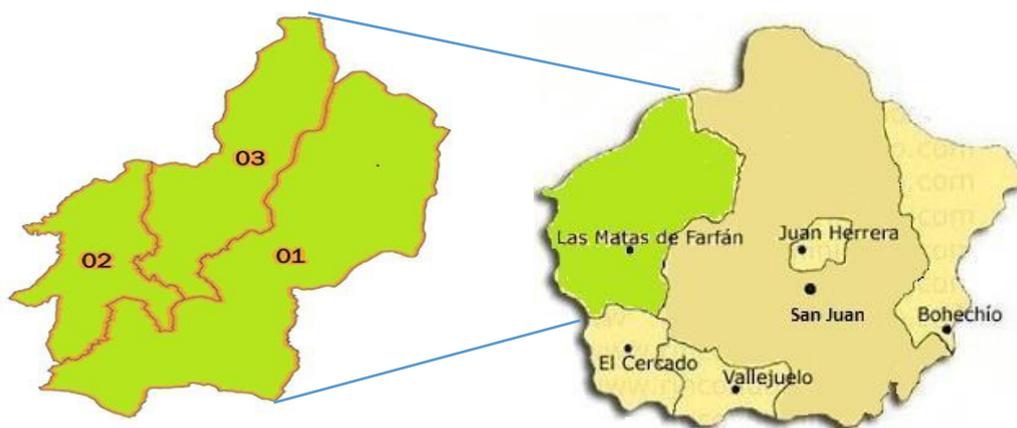


Tabla 2.11
Mpio. Las Matas de Farfán
Datos del Municipio

Nombre del municipio: 01 Las Matas de Farfán

Distritos municipales del municipio:

02 Matayaya

03 Carrera de Yeguas

Superficie: 637.1 km

Densidad de población: 69 hab/km

Región de planificación de pertenencia:

07 EL VALLE

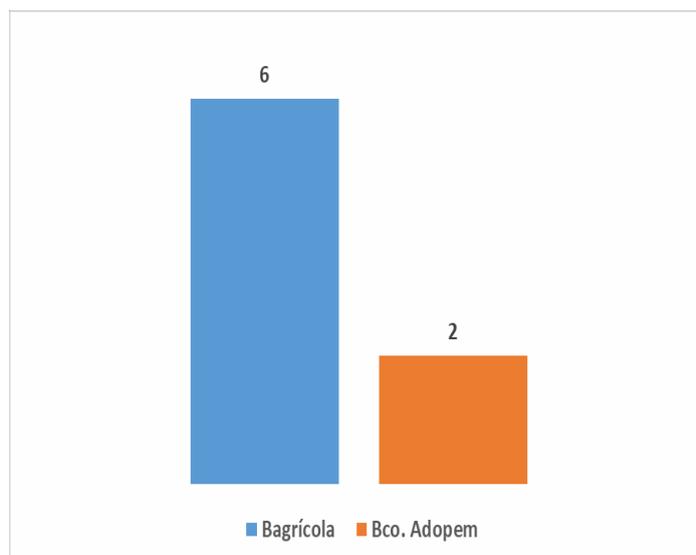
Ley de creación del municipio:

Ley 40c del 9-6-1845

a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera

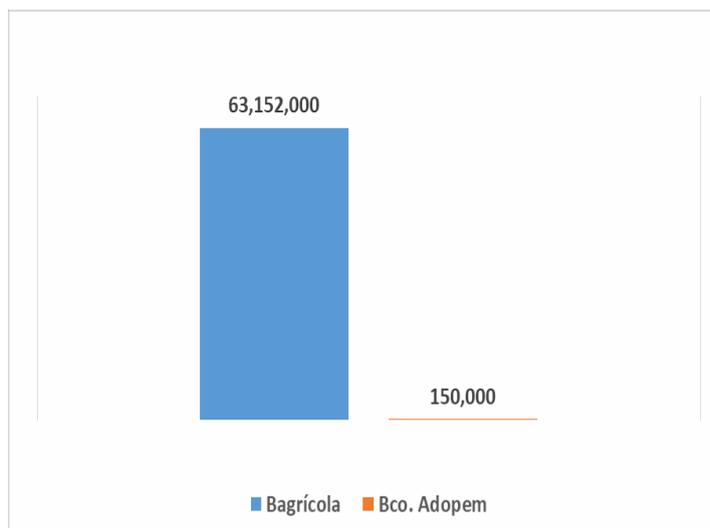
En este municipio solo colocaron préstamos el Bagrícola y el Bco. Adopem, un total de ocho (o) préstamos, de los cuales el primero colocó seis (6), un 75.0% y el segundo otorgó dos (2), para un 25.0%, tal como se muestra en la siguiente gráfica.

Gráfica 2.16
Mpio. Las Matas de Farfán
No. de Préstamos por EIF



En cuanto a los montos colocados por EIF, los financiamientos del Bagrícola con RD\$63.2 MM, representa el 99.8.0% de los recursos orientados a la demarcación y los financiamientos del Bco. Adopem, por RD\$150 mil, apenas el 0.2%, como se puede observar en la gráfica 2.17

Gráfica 2.17
Mpio. Las Matas de Farfán
No. de Préstamos por EIF
En RD\$



b) Relación de Beneficiarios

Como se mencionó, se otorgaron 8 préstamos para el desarrollo de actividades productivas dirigidas a la agropecuaria por RD\$63,302,000.00. La relación de beneficiarios se muestra en la tabla 2.12

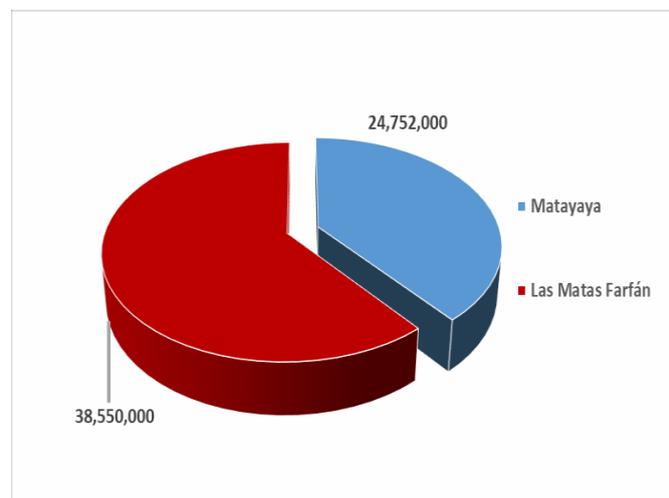
Tabla 2.12
Mpio. Las Matas de Farfán
Relación de Beneficiarios del Municipio
En RD\$

Beneficiario	Localización	Municipio	Monto Aprobado	EIF
Agroindustrial El Planeta	Matayaya	Las Matas Farfán	8,752,000	Bagrícola
Agroindustrial El Planeta	Matayaya	Las Matas Farfán	10,000,000	Bagrícola
Eulalio Ramirez	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	6,400,000	Bagrícola
Empresas Lidor, S.A.	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	25,600,000	Bagrícola
Empresas Lidor, S.A.	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	6,400,000	Bagrícola
Melvin Perez	Matayaya	Las Matas Farfán	6,000,000	Bagrícola
Antonio Deoleo Morillo	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	50,000	Bco. Adopem
Lilian Garcia	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	100,000	Bco. Adopem

c) Préstamos por Localidad

El municipio de Las Matas de Farfán tiene tres (3) demarcaciones territoriales, pero los recursos solo se colocaron en dos (2) de estas, Las Matas de Farfán y Matayaya. La evaluación de los montos colocados en estas localidades indica que el 60.9% de los recursos, unos RD\$38.6 MM se colocaron en la primera y el 39.1% en Matayaya, unos RD\$24.8 MM:

Gráfica 2.18
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos por Localidad
En RD\$

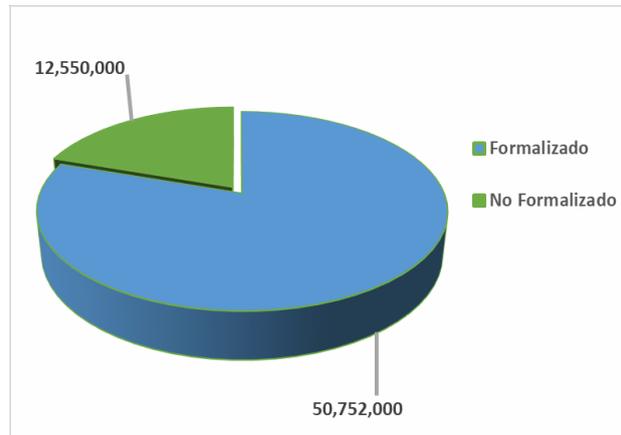


Los créditos que corresponden a Matayaya son tres (3) operaciones, las cuales presentan un promedio de RD\$8.3 MM. En cuanto a las operaciones de Las Matas de Farfán estas se componen por cinco (5) créditos, con un promedio de RD\$7.7 MM

d) Préstamos por Naturaleza del Beneficiario

En este literal se establecen los prestatarios formalizados y los no formalizados. Cada uno cuenta con cuatro (4) créditos, sin embargo, las operaciones correspondientes a beneficiarios formalizados presentan mayores montos de los préstamos, por lo que su participación es mayor, como se puede observar en la gráfica

Gráfica 2.19
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos por Naturaleza del Beneficiario
En RD\$



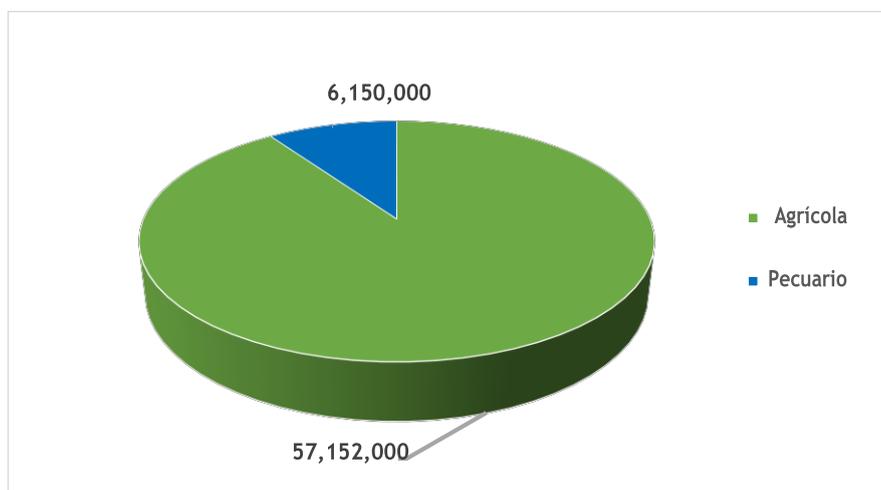
- **Formalizados:** el monto de financiamiento es de RD\$50.8 MM, a través del Bagrícola, para una participación de 80.2%. Se encontraron dos (2) empresas, cada una con dos operaciones. El promedio por operación es de RD\$12.7 MM
- **No Formalizados:** Financiamientos por RD\$12.6 MM, para una participación del 19.8%. Se reparte en cuatro (4) operaciones, que se dividen en 2 segmentos; el primero y mayor con RD\$12.4 MM, con un promedio de RD\$6.2 MM para los dos (2) préstamos que lo componen, y el segundo y menor (microcrédito) por RD\$150 mil, con promedio de RD\$75 mil para las dos (2) operaciones menores.

e) Préstamos por Sector Económico

Como mencionamos anteriormente, el total de los recursos se dirigió a la agropecuaria, específicamente a los sectores Agrícola y Pecuario.

El 90.3% de los recursos se destinaron al sector Agrícola, unos RD\$57.1 MM y el restante 9.3% a la Pecuaria, por RD\$6.2 MM

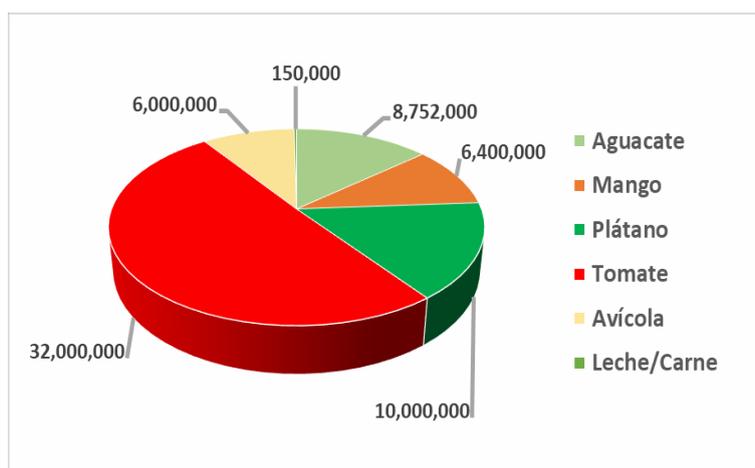
Gráfica 2.20
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos por Sector Económico
En RD\$



f) Préstamos por Actividad/ Producto o Cultivo

Las actividades financiadas fueron cuatro (4) cultivos agrícolas y dos (2) actividades pecuarias, como se muestra en la siguiente gráfica que presenta los montos prestados por actividad:

Gráfica 2.21
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos por Actividad/Producto En
RD\$



En orden del monto prestado, las actividades agrícolas fueron:

- Cultivo de Tomate, con dos (2) créditos por monto total por RD\$32.0 MM y participación del 50.6%, ambos al mismo beneficiario, para producción con mercado exterior como destino.
- Cultivo de Aguacate, con un (1) financiamiento de RD\$8.8 MM, y participación del 13.8%.
- Cultivo de Plátano, con un (1) crédito de RD\$10.0 MM, participación del 15.8%.
- Cultivo de Mango, un (1) crédito de RD\$6.4 MM, participación del 10.1%.

En cuanto a las actividades pecuarias, en orden del monto de financiamiento tenemos:

- Producción Avícola (pollos), con un (1) crédito de RD\$6.0 MM y participación del 9.5%.
- Producción de Leche /Carne, con dos (2) préstamos por monto total de RD\$150 mil y participación del 0.2%.

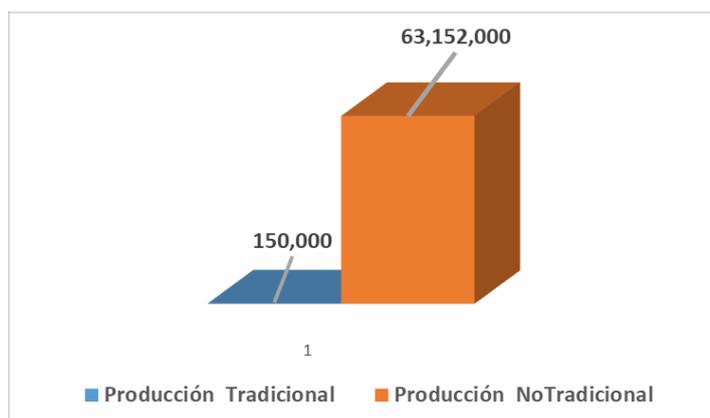
Tabla 2.13
Mpio. Las Matas de Farfán
Financiamientos por Actividad
En RD\$

Actividad/Producto	Monto	Participación
Aguacate	8,752,000	13.8%
Mango	6,400,000	10.1%
Plátano	10,000,000	15.8%
Tomate	32,000,000	50.6%
Avícola	6,000,000	9.5%
Leche/Carne	150,000	0.2%

g) Préstamos a Cultivos Tradicionales vs. No Tradicionales

Este municipio presenta la mayor incidencia de actividades/cultivos no tradicionales, pues exceptuando los préstamos a la producción bovina, por RD\$150 mil, el 99.8% de los recursos se dirigieron a actividades no tradicionales y/o sistemas de producción no tradicionales en la demarcación.

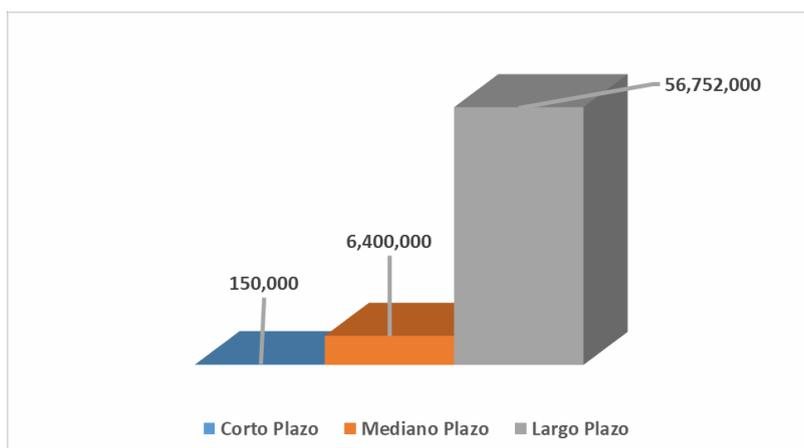
Gráfica 2.22
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos a Cultivo Tradicionales vs. No Tradicionales
En RD\$



h) Préstamos por Plazos

Se agruparon los financiamientos en préstamos de corto plazo, préstamos de mediano plazo y préstamos de largo plazo. Para fines de ilustración presentamos la gráfica siguiente.

Gráfica 2.23
Mpio. Las Matas de Farfán
Préstamos por Plazos
En RD\$



Tomando en consideración los montos aprobados:

- Corto plazo: dos (2) créditos aprobados, uno con periodo de 18 meses y el otro con periodo de 24 meses, ambos presentan un monto total de RD\$150 mil, con un promedio de RD\$75 mil, para una participación del 0.2%.
- Mediano plazo: un (1) crédito con plazo de 30 meses, por monto de RD\$6.4 MM, para una participación del 10.0%.

- Largo plazo, cinco (5) cinco créditos aprobados, con periodos que comprenden; 60 meses (3 créditos), 84 meses (1 crédito) y 120 meses (1 crédito). Estos presentan un monto total de RD\$56.8 MM, con promedio de monto RD\$11.4 MM, y una participación del 89.7%

Tabla 2.14
Mpio. Las Matas de Farfán
Financiamientos por Plazos
En RD\$

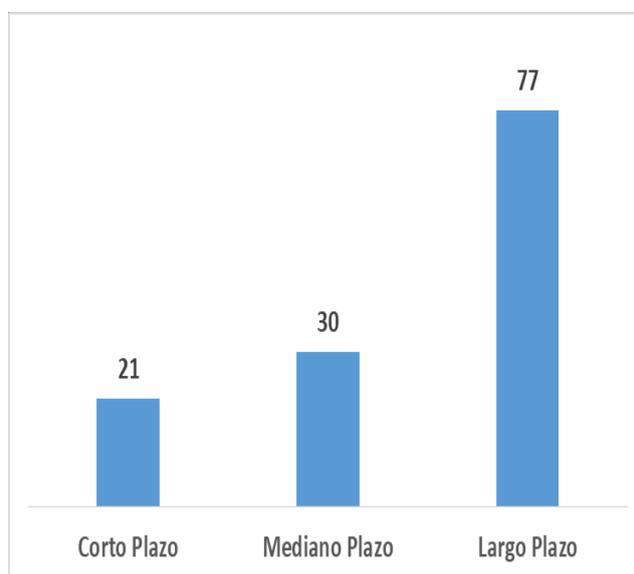
Plazo	Monto	Participación
Corto Plazo	150,000	0.2%
Mediano Plazo	6,400,000	10.1%
Largo Plazo	56,752,000	89.7%

i) Plazos Promedio de los Préstamos

Los plazos promedio de los recursos colocados en el municipio, fueron de:

- Corto Plazo: 21 meses
- Mediano Plazo: 30 meses
- Largo Plazo: 77 meses

Gráfica 2.24
Mpio. Las Matas de Farfán
Plazo Promedio de los Préstamos
En Meses



j) Monto y Plazo Promedio por Entidad

Las diferencias entre los préstamos de las EIF que aprobaron recursos en la demarcación evaluada es evidente, sin embargo, aun así entre los préstamos otorgados por las mismas se puede establecer ciertos parámetros, como por ejemplo el promedio de monto y plazo. La siguiente tabla nos muestra lo significativa de las diferencias y de la labor de las EIF.

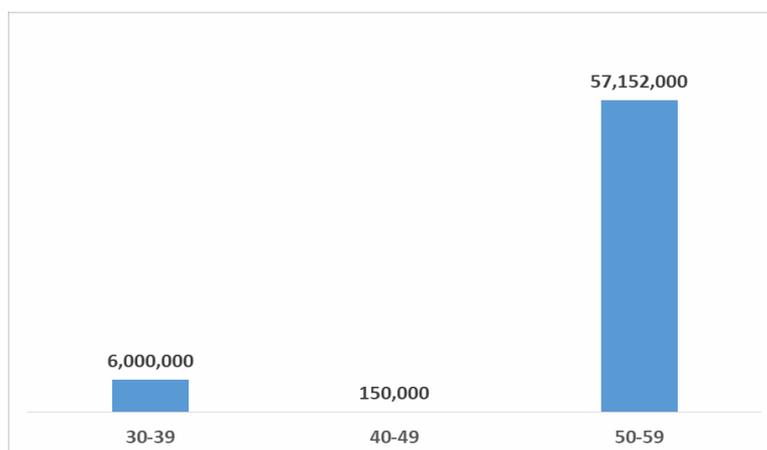
Tabla 2.15
Mpio. Las Matas de Farfán
Monto y Plazo Promedio por EIF
En RD\$

EIF	Monto Promedio	Plazo Promedio
Bagrícola	10,525,333	69 meses
Bco. Adopem	75,000	21 meses

k) Financiamientos por Rango de Edad

Los beneficiarios fueron agrupados en tres rangos de edades, donde cada uno de estos abarca un período de una década (10 años). Los rangos considerados son: 30 a 39 años, 40 a 49 años, 50 a 59 años.

Gráfica 2.25
Mpio. Las Matas de Farfán
Financiamientos por Rango de Edad
En RD\$

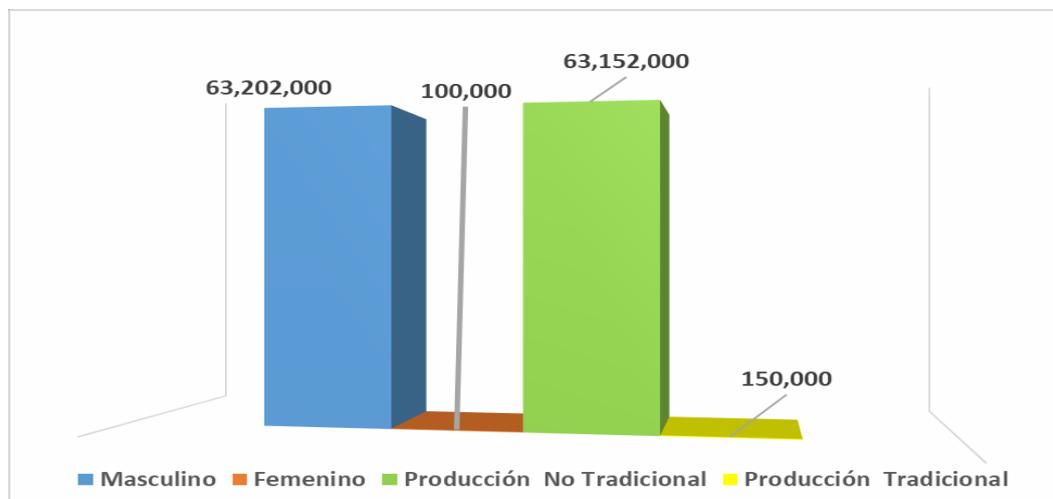


- Rango de 30 a 39 años, presenta un (1) beneficiario, con crédito de RD\$6.00MM, para una participación del 9.5%.
- Rango de 40 a 49 años, presenta dos (2) beneficiarios con créditos por monto total de RD\$150 mil, para una participación del 0.2%.
- Rango de 50 a 59 años, presenta cinco (5) beneficiarios, con créditos por monto total de RD\$57.20MM, para una participación del 90.3%.
- La edad promedio de los beneficiarios del municipio es de 51 años

l) Financiamientos por Géneros y Tipo de Producción (Tradicional / No Tradicional)

La siguiente gráfica expone como en la demarcación del ámbito del municipio Las Matas de Farfán existen situaciones ambivalentes. Por un lado se observa que más del 99% de los préstamos se utilizaron en el desarrollo de actividades con tipo de producción no tradicionales, y por el otro, que solo se otorgó un préstamo a beneficiarios de género femenino, por apenas RD\$100 mil, para una actividad económica tradicional.

Gráfica 2.26
Mpio. Las Matas de Farfán
Financiamientos por Género y Tipo de Producción
En RD\$



De hecho, el municipio presenta tres (3) de los proyectos que generarán más impacto del programa y de la zona, por los cultivos y los sistemas de producción a implementarse y por la vocación de los mismos para producir bienes, o de exportación o que tradicionalmente se adquirirían en provincias lejanas, encareciendo el transporte su precio para los habitantes de la provincia.

Tabla 2.16
Mpio. Las Matas de Farfán
Datos de Beneficiarios del Municipio
En RD\$

Beneficiario	Localización	Municipio	Sector	Actividad	Monto Aprobado	EIF	Plazo Meses	Naturaleza del Beneficiario	Edad	Género
Agroindustrial El Planeta	Matayaya	Las Matas Farfán	Agrícola	Aguacate	8,752,000	Bagrícola	84	Formalizado	57	Masculino
Eulalio Ramirez	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	Agrícola	Mango	6,400,000	Bagrícola	60	No Formalizado	57	Masculino
Agroindustrial El Planeta	Matayaya	Las Matas Farfán	Agrícola	Plátano	10,000,000	Bagrícola	60	Formalizado	57	Masculino
Empresas Lidor, S.A.	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	Agrícola	Tomate	25,600,000	Bagrícola	120	Formalizado	57	Masculino
Empresas Lidor, S.A.	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	Agrícola	Tomate	6,400,000	Bagrícola	30	Formalizado	57	Masculino
Melvin Perez	Matayaya	Las Matas Farfán	Pecuario	Avícola	6,000,000	Bagrícola	60	No Formalizado	36	Masculino
Antonio Deoleo Morillo	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	Pecuario	Leche/Carne	50,000	Bco. Adopem	18	No Formalizado	40	Masculino
Lilian Garcia	Las Matas Farfán	Las Matas Farfán	Pecuario	Leche/Carne	100,000	Bco. Adopem	24	No Formalizado	46	Femenino

2.3 Financiamientos en el municipio Bohechío

Con extensión superficial de 637.1 km², es el sexto y último municipio de la provincia en el número de habitantes, de acuerdo al IX Censo Nacional de Población y Vivienda 2010, con 9,685 habitantes, resultando también en el último en densidad poblacional, con 24 hab/km².

Figura 2.4
Municipio Bohechío

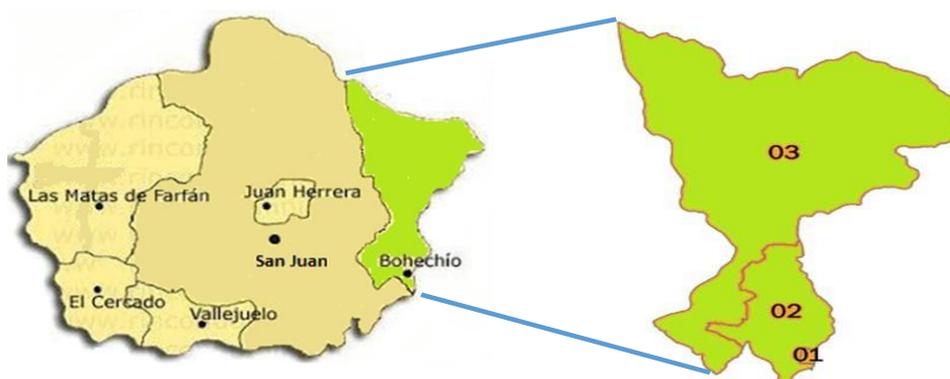


Tabla 2.17
Mpio. Bohechío
Datos del Municipio

Nombre del municipio: 01 Bohechío
Distritos municipales del municipio: 02 Arroyo Cano 03 Yaque
Superficie: 406.1 km
Densidad de población: 24 hab/km
Región de planificación de pertenencia: 07 EL VALLE
Ley de creación del municipio: Ley 687 del 2-07-1974

a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera

En este municipio solo colocaron préstamos el Bagrícola y el Bco. Adopem, un total de siete (7) préstamos, por RD\$37,785,000

Tabla 2.18
Mpio. Bohechío
Préstamos por EIF
En RD\$

EIF	Monto
Bagrícola	37,550,000
Bco. Adopem	235,000

Entre las operaciones aprobadas en el municipio se encuentra el prestatario con mayor monto de financiamiento otorgado en el programa, aprobado por el Bagrícola, con dos componentes por un total de RD\$37,550,000, lo que representa el 99.4% del total aprobado en el municipio. Por su parte, Banco Adopem aprobó cinco (5) créditos por RD\$235,000.00 representando apenas un 0.4% de las operaciones.

b) Relación de Beneficiarios

Como se mencionó, se otorgaron siete (7) préstamos para el desarrollo de actividades productivas dirigidas a la agropecuaria y la agroindustria por RD\$37,550,000.00. La relación de beneficiarios se muestra en la tabla siguiente:

Tabla 2.19
Mpio. Bohechío
Relación de Beneficiarios
En RD\$

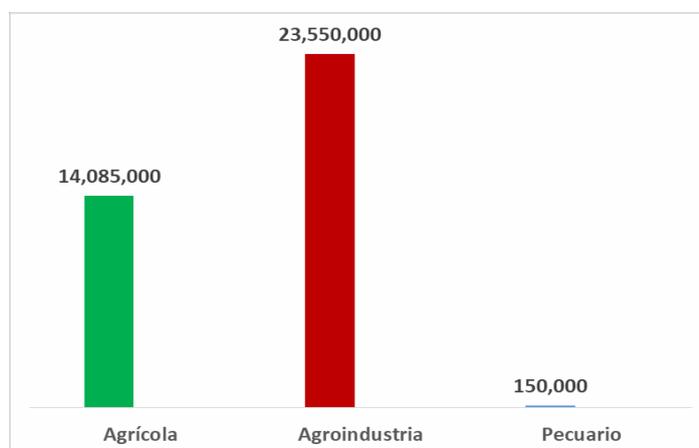
Beneficiario	Localización	Municipio	Monto Aprobado	EIF
FECADESJ	Loma de Yaque	Bohechío	14,000,000	Bagrícola
FECADESJ	Loma de Yaque	Bohechío	23,550,000	Bagrícola
Danilo De Los Santos Luciano	Arroyo Cano	Bohechío	30,000	Bco. Adopem
Eusebio De los Santos	Arroyo Cano	Bohechío	20,000	Bco. Adopem
Fausto Pinales De la Cruz	Arroyo Cano	Bohechío	15,000	Bco. Adopem
Francisco De Los Santos	Arroyo Cano	Bohechío	20,000	Bco. Adopem
Walín Abreu Abreu	Arroyo Cano	Bohechío	150,000	Bco. Adopem

FECADESJ: Federación de Caficultores y Agricultores para el Desarrollo de San Juan, Inc.

c) Préstamos por Sector Económico

La distribución de los financiamientos por sector económico está enmarcada en tres grupos, siendo estos: agrícola, agroindustrial y pecuario.

Gráfica 2.27
Mpio. Bohechío
Financiamientos por Sector Económico
En RD\$



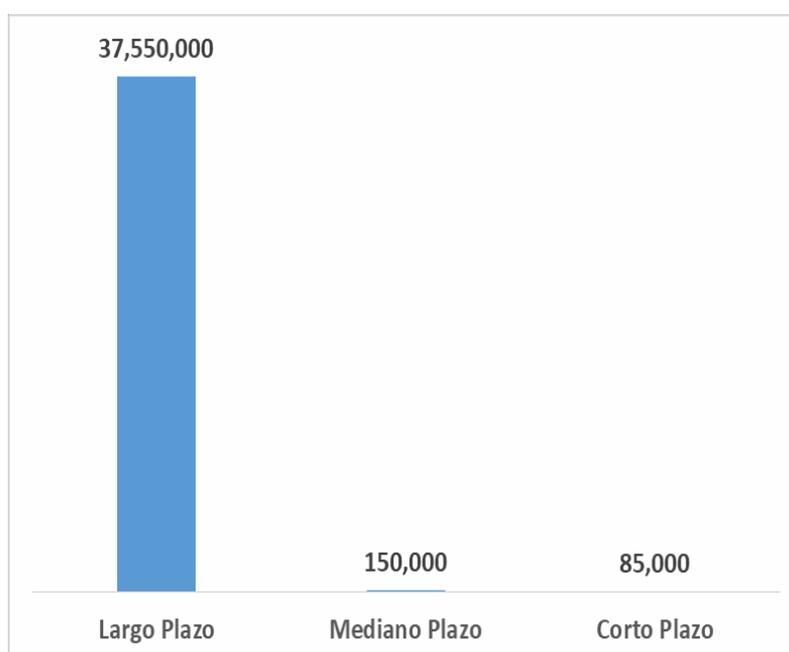
- Agrícola: compuesto por cinco (5) financiamientos, de los que cuatro (4) son de ciclo corto, temporales y tradicionales (habichuela, gandul, auyama, etc.) y uno (1) es permanente, de ciclo largo, (nuevas variedades de café) con monto de RD\$14.1 MM, para una participación de 37.3%

- Agroindustrial: un (1) financiamiento que corresponde a FECADESJ, por monto de RD\$23.6 MM, para una participación de 62.3%
- Pecuario: un (1) préstamo dirigido a una ganadería de leche y carne, por monto de RD\$150 mil, para una participación de 0.4%

d) Préstamos por Plazos

Los financiamientos se agruparon en préstamos de corto plazo, préstamo de mediano plazo y préstamos de largo plazo. Para fines de ilustración presentamos la gráfica siguiente.

Gráfica 2.28
Mpio. Bohechío
Financiamientos por Plazos
En RD\$



- Largo plazo: con dos (2) financiamientos, por monto de RD\$37,550MM dirigidos a financiar las operaciones agrícolas y agroindustriales de FECADESJ, con plazo de 120 meses (10 años). Representan el 99.4% del total prestado.
- Mediano plazo: un (1) financiamiento de RD\$150 Mil, con un plazo de 36 meses, 0.4% de participación.
- Corto plazo: cuatro (4) financiamientos por monto total de RD\$85 Mil, con plazos de 4 a 6 meses, para una participación del 0.2%.

e) Otras Variables

Dado que las facilidades crediticias aprobadas a FECADESJ distorsionan los aspectos analizados de los montos aprobados en el municipio, a continuación presentamos la tabla 2.20, que agrupa varias de las caracterizaciones buscadas, extrayendo en algunos casos el préstamo mencionado, en procura de acercarnos lo más posible a lo perseguido:

Tabla 2.20
Mpio. Bohechío
Diversas Variables
En RD\$

Monto por Naturaleza	
Persona Jurídica	37,550,000
Persona Física	235,000
Monto por Localidad	
Loma de Yaque	37,550,000
Arroyo Cano	235,000
Monto por Rango de Edad	
30-39 Años	190,000
40-49 Años	45,000
Préstamos por Rango de Edad	
30-39 Años	3
40-49 Años	2
Promedios	
Plazo Préstamo*	11 meses
Edad Beneficiario*	38 años
Monto	47,000

■ Por Naturaleza

En lo que se refiere a la naturaleza del beneficiario esta incluyen Formalizados y No Formalizados

- Beneficiario Formalizado: un monto de financiamiento de RD\$37.6 MM, para una participación de 99.4%. este renglón corresponde a FECADESJ, que es una fundación incorporada por ley
- Beneficiario No Formalizado: corresponden a un monto de financiamiento por RD\$235 mil para una participación del 0.6%. Este renglón incluye cinco financiamientos, todos agropecuarios.

■ Por Localidad

Se evaluaron los financiamientos en el municipio sobre la base de la ubicación de estos.

- Loma de Yaque: presenta créditos por un monto de RD\$37.6 MM para una participación del 99.4%, caso FECADESJ.
- Arroyo Cano: presentan un monto, de RD\$235 mil, para una participación del 0.6%, lo componen cinco (5) créditos, con promedio de RD\$47 mil c/u, corresponden a financiamientos agrícolas y pecuario.

■ Monto y Préstamos por Rango de Edad

Se agruparon en dos rangos de edad, pero sacando del escenario el caso FECADESJ.

- 30-39 Años: financiamientos por monto de RD\$190 mil, con promedio de RD\$63 mil y una participación del 60.0%, agrupando a tres productores, 2 agrícolas y 1 pecuario.
- 40-49 Años: un solo financiamiento agrícola por un monto de RD\$45 mil y participación del 13.6%.

▪ **Edad, Plazo y Monto Promedio de los Préstamos**

Por último, se observa que al dejar fuera a FECADESJ del contexto, se obtienen los promedios siguientes de estas variables:

- Edad: 38 Años
- Plazo: 11 Meses
- Monto: RD\$47,000.00

Tabla 2.21
Mpio. Bohechío
Datos de Beneficiarios del Municipio
En RD\$

Beneficiario	Edad	Género	Localización	Municipio	Sector	Actividad	Monto Aprobado	Plazo Meses	EIF	Naturaleza Beneficiario
FECADESJ		M	Loma de Yaque	Bohechío	Agrícola	Café	14,000,000	120	Bagrícola	Formalizado
FECADESJ		M	Loma de Yaque	Bohechío	Agroindustria	Procesamiento Café	23,550,000	120	Bagrícola	Formalizado
Daniilo De Los Santos Luciano	46	M	Arroyo Cano	Bohechío	Agrícola	Guandul, Auyamas	30,000	4	Bco. Adopem	No Formalizado
Eusebio De los Santos	30	M	Arroyo Cano	Bohechío	Agrícola	Guandul / Habichuelas	20,000	4	Bco. Adopem	No Formalizado
Fausto Pinales De la Cruz	49	M	Arroyo Cano	Bohechío	Agrícola	Guandul / Habichuelas	15,000	4	Bco. Adopem	No Formalizado
Francisco De Los Santos	30	M	Arroyo Cano	Bohechío	Agrícola	Guandul / Habichuelas	20,000	6	Bco. Adopem	No Formalizado
Walin Abreu Abreu	35	M	Arroyo Cano	Bohechío	Pecuario	Leche/Carne	150,000	36	Bco. Adopem	No Formalizado

2.4 Financiamientos en el municipio Juan de Herrera

Es el municipio de menor extensión territorial, 92.9 km², siendo su población de 13,062 habitantes, lo que lo hace a la vez el más densamente poblado de la provincia, con unos 141 habitantes/ km², de acuerdo al IX Censo Nacional de Población y Vivienda 2010. Geográficamente se encuentra rodeado totalmente por el municipio cabecera provincial.

Figura 2.5
Municipio Juan de Herrera



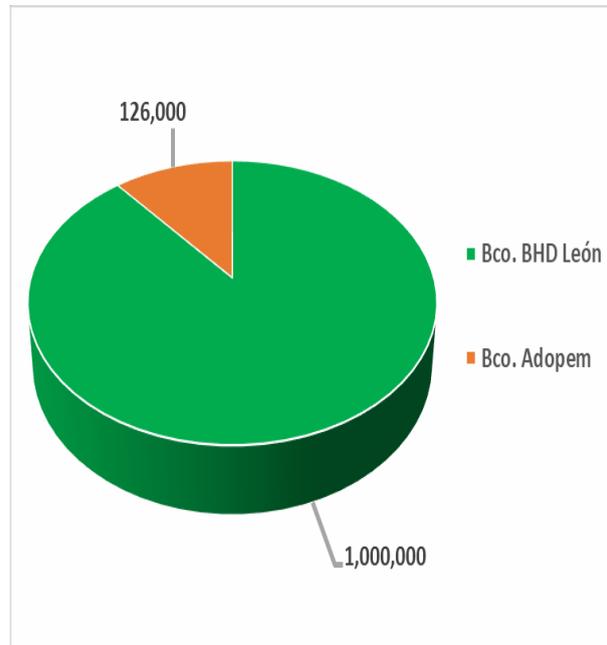
Tabla 2.22
Municipio Juan de Herrera
Datos del Municipio

Nombre del municipio: 01 Juan de Herrera
Distritos municipales del municipio: 02 Jínova
Superficie: 92.9 km
Densidad de población: 141 hab/km
Región de planificación de pertenencia: 07 EL VALLE
Ley de creación del municipio: Ley 1892 del 10-6-1992

a) Préstamos por Entidad de Intermediación Financiera

Los préstamos otorgados en el municipio, tres (3) operaciones, corresponden al Banco BHD León y a Banco Adopem, por un monto de RD\$1.13 MM.

Gráfica 2.29
Mpio. Juan de Herrera
Financiamientos por EIF
En RD\$



El Banco BHD León, otorgó un (1) financiamiento por monto de RD\$1.0 MM, para una participación del 88.8%, mientras que los dos (2) préstamos del Bco. Adopem, suman RD\$126 mil, una participación del 11.2%.

b) Relación de Beneficiarios

Los 3 préstamos otorgados se dirigieron a la manufactura (1), la agropecuaria (1) y a servicios agrícolas (1). La relación de beneficiarios se muestra en la tabla siguiente:

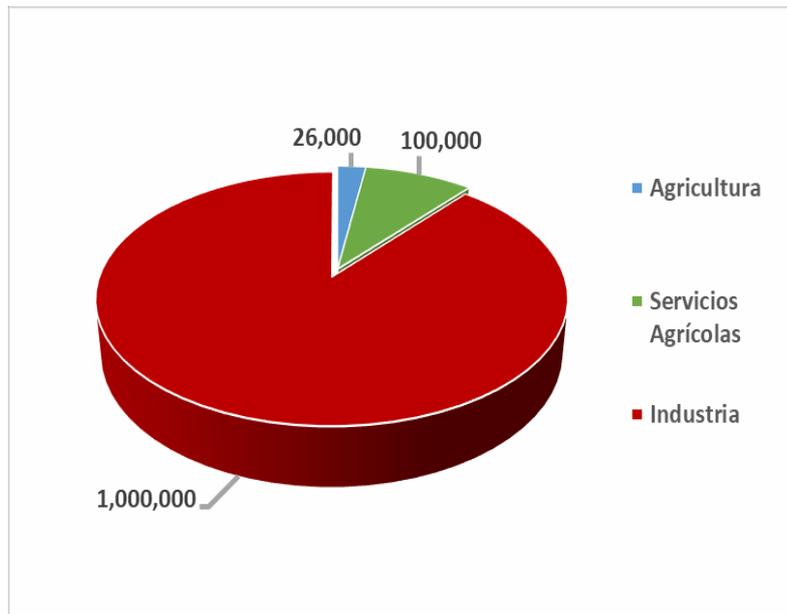
Tabla 2.23
Mpio. Juan de Herrera
Listado de Beneficiarios
En RD\$

Beneficiario	Localización	Municipio	Monto Aprobado	EIF
Alfonso Alcántara Martínez	Juan de Herrera	Juan de Herrera	1,000,000	Bco. BHD León
Aurelio del Carmen Mercedes	Guazumal	Juan de Herrera	100,000	Bco. Adopem
Miguel Angel Reyes Genao	Jinova	Juan de Herrera	26,000	Bco. Adopem

c) Préstamos por Sector Económico y Actividad

Los sectores económicos beneficiados con financiamiento fueron, en orden de los montos aprobados, el Industrial con RD\$1.00 MM, un 88.8%; Servicios con RD\$100 mil, un 8.9% y Agrícola con RD\$26 mil, un 2.3%; como se muestra en la gráfica siguiente:

Gráfica 2.30
Mpio. Juan de Herrera
Financiamientos por Actividad
En RD\$



Se identifican tres (3) actividades en el uso de los recursos:

- Cebolla y Gandul: tiene un (1) solo crédito, con monto de RD\$26 mil y participación del 2.3%
- Servicios: a la agricultura (preparación de tierras), un (1) crédito, con monto de RD\$100 mil y participación de 8.9%. Se dedica a preparación de tierra a pequeñas parcelas en las montañas con yuntas de bueyes.
- Taller de herrería: también un (1) préstamo, correspondiente al área de manufactura, por monto de RD\$1.0 MM para un 88.8% del total colocado por las EIF en el municipio.

d) Préstamos por Naturaleza

En lo que se refiere a la naturaleza del beneficiario estas incluyen Formales e Informales. La tabla siguiente muestra lo encontrado

Tabla 2.24
Mpio. Juan de Herrera
Financiamientos por Naturaleza
En RD\$

Naturaleza	EIF	
	BHD León	Bco. Adopem
Formalizado	1,000,000	-
No Formalizado	-	126,000

Se observa que el préstamo otorgado por el Banco BHD León corresponde a una empresa formalizada, dedicada a la industria manufacturera (herrería) y ubicada en el campo urbano del municipio, mientras que los dos financiamientos del Bco. Adopem corresponden a no formalizados, uno de ellos dedicado al sector agrícola y el otro al sector servicios de la agricultura.

e) Préstamos por Plazos

Los préstamos otorgados en Juan de Herrera presentaron plazos mediano y corto

- Mediano Plazo: un (1) crédito por monto de RD\$1.0 MM y participación del 88.8% otorgado por el Banco BHD León.
- Corto Plazo: dos (2) créditos otorgados por el Bco. Adopem, para un monto conjunto de RD\$126 mil y una participación del 11.2%.

f) Préstamos por Localidad, Rango de Edad y Género

El municipio tiene un casco urbano densamente poblado y los alrededores son rurales, con gran actividad agropecuaria. El 100% de los beneficiarios pertenecen al género masculino.

En la zona urbana se presenta el financiamiento mayor de la demarcación por RD\$1.0 MM dirigido a un taller de herrería y su propietario tiene una edad dentro del rango de 40 - 49 años.

En las localidades de Guazumal y Jínova, rurales ambas, se registran dos (2) operaciones por monto total de RD\$126 mil, una participación de 11.2%. Estos créditos se dirigen, uno (1) a cultivos, por RD\$26 mil y el otro a la adquisición de una yunta de bueyes para el servicio de preparación de tierra, por RD\$100 mil. Los propietarios se encuentran en el rango de edad de 50-59 años.

Tabla 2.25
Mpio. Juan de Herrera
Financiamientos por Plazos, Edad y Rural/Urbano
En RD\$

Montos por Plazos	
Mediano Plazo	1,000,000
Corto Plazo	126,000

Montos por Rango de Edad	
40-49	1,000,000
50-59	126,000

Beneficiario Rural o Urbano	
Urbano	1,000,000
Rural	126,000

2.5 Financiamientos en el municipio Vallejuelo

De acuerdo al IX Censo Nacional de Población y Vivienda 2010, este municipio es el penúltimo en densidad poblacional de la provincia, con apenas unos 56 habitantes/km². Su extensión territorial alcanza los 221.7 km² y su población es de 12,403 habitantes, de acuerdo al mencionado censo.

Figura 2.6
Municipio Vallejuelo



Tabla 2.26
Municipio Vallejuelo
Datos del Municipio

Nombre del municipio: 01 Vallejuelo

Distritos municipales del municipio:
02 Jorjillo

Superficie: 221.7 km

Densidad de población: 56 hab/km

Región de planificación de pertenencia:
07 EL VALLE

Ley de creación del municipio:
Ley 916 del 12-8-1978

a) Características de los Préstamos y Listado de Beneficiarios

Los préstamos colocados en el municipio Vallejuelo los otorgó el Banco Adopem, tres (3) operaciones para apoyar al sector Agrícola, con un monto total de RD\$310 mil, para un promedio de RD\$103 mil y tantos pesos por crédito. Las operaciones fueron aprobadas por a corto plazo, siendo igual para todos, 12 meses

Los cultivos de habichuela, cebolla y gandul, cultivos tradicionales de la provincia aparecen en cada operación, además de que también se fomentaron cultivos como la remolachay el cilantro, todos a pequeña escala.

La edad promedio de los beneficiarios fue de 38 años y todos son del género masculino

Tabla 2.27
Mpio. Vallejuelo
Listado de Beneficiarios
En RD\$

Beneficiario	Edad	Género	Localización	Municipio	Sector	Actividad	Monto Aprobado	Plazo Meses	EIF	Naturaleza Beneficiario
Marino Mateo Alcántara	35	M	Vallejuelo	Vallejuelo	Agrícola	Habichuela/Remolacha	180,000	12	Bco. Adopem	No Formalizado
Tulio Encarnación Mateo	40	M	Vallejuelo	Vallejuelo	Agrícola	Cebolla /Gandul	50,000	12	Bco. Adopem	No Formalizado
Yuberkis Feliz Nova	39	F	La Vereda	Vallejuelo	Agrícola	Cilantro /Habichuela	80,000	12	Bco. Adopem	No Formalizado

2.6 Financiamientos en el municipio El Cercado

Este municipio, con 278.0 km², tiene apenas el 16% de la extensión del municipio más grande de la provincia, pero de igual densidad poblacional, 75 habitantes/km², resultado de una población de 20,843 habitantes, según el IX Censo Nacional de Población y Vivienda 2010.

Figura 2.7
Municipio El Cercado



Tabla 2.28
Municipio El Cercado

Nombre del municipio: 01 El Cercado

Distritos municipales del municipio:

02 Derrumbadero

03 Batista

Superficie: 278.0 km

Densidad de población: 75 hab/km

Región de planificación de pertenencia:

07 EL VALLE

Ley de creación del municipio:

Ley 4803C del 9-9-1907

a) Características de los Préstamos

En el municipio solo fue otorgado un (1) préstamo, por monto de RD\$80 mil, para cultivar cebolla y gandul, a un plazo de 12 meses.

La EIF actuante lo fue el Banco Adopem y el beneficiario un hombre de 40 años de edad, sin que haya formalizado su actividad económica.

3. Reporte de Diferencias Porcentuales en Ventas, Empleomanía y Exportaciones

En esta sección del reporte se identifican los cambios porcentuales reportados por los receptores de préstamos del programa, en las ventas y la empleomanía, así como las exportaciones. Al momento de las entrevistas algunos de los prestatarios no habían comenzado a producir por diversas razones y otros no estaban en capacidad de enunciar los cambios, dado sus sistemas de producción, como es el caso de los préstamos del Banco Adopem. Como ha de notarse, no todos reportaron las cifras de las ventas y algunos se limitaron a ofrecer un porcentaje aproximado de las mismas.

3.1 Diferencias Porcentuales en Ventas

a) Consolidado de Ventas por Prestatarios

Tabla 3.1
Consolidado de Ventas Reportadas de Beneficiarios

Prestatario	Monto Aprobado	EIF	En Producción	Ventas Locales	Ventas Antes / Préstamo	Ventas Después/ Préstamo	Ciclo Reportado	Variación	Incremento
Marino Mateo Alcántara	180,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Francisco De Los Santos	20,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Miguel Ángel Reyes Galván	60,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Miguel Angel Reyes Genao	26,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Tulio Encarnación Mateo	50,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Yuberkis Feliz Nova	80,000	ADOPEM	Si	100%	200,000	500,000	Mensual	300,000	150.00%
Fausto Pinales De la Cruz	15,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Pedro Cepeda Cordero	60,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Daniilo De Los Santos Luciano	30,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Eusebio De los Santos	20,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Antonio Deoleo Morillo	50,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Cristian Guzmán Montero	80,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Lilian García	100,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Walín Abreu Abreu	150,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Aurelio del Carmen Mercedes	100,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Juanito Bello	200,000	ADOPEM	Si	100%	300,000.00	500,000.00	Mensual	300,000	66.67%
Manuel Alcántara Feliz	250,000	ADOPEM	Si	100%	-	-	-	-	-
Roberto De Los Santos	200,000	ADOPEM	Si	100%	100,000	200,000	Mensual	100,000	100.00%
Agroindustrial El Planeta	18,752,000	BAGRICOLA	No	-	-	-	-	-	-
Empresas Lidor, S.A.	32,000,000	BAGRICOLA	Si	0%	3,265,416	21,862,008	Anual	18,596,592	569.50%
Eulalio Ramírez	6,400,000	BAGRICOLA	No	-	0	-	-	-	-
FECADESI	37,550,000	BAGRICOLA	Si	75%	-	-	Mensual	-	60.00%
José Adriano Montes de Oca	19,175,000	BAGRICOLA	Si	100%	-	-	Mensual	-	80.00%
Manuel De la Rosa De la Rosa	3,523,000	BAGRICOLA	Si	100%	4,500,000	5,500,000	Anual	1,000,000	22.22%
Mauro Turbí Encarnación	2,550,000	BAGRICOLA	No	100%	-	-	-	-	-
Melvin L. Pérez Antigua	6,000,000	BAGRICOLA	Si	100%	-	27,700,000.00	Anual	-	100.00%
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	5,000,000	BAGRICOLA	Si	100%	-	-	-	-	-
Sabino Turbí Presinal	4,500,000	BAGRICOLA	Si	100%	300,000	420,000	Mensual	120,000	40.00%
Alejandro Ramírez Bido	4,000,000	BHD	No	100%	-	-	Anual	-	15.00%
Armando Alcántara Martínez	1,000,000	BHD	Si	100%	150,000	200,000	Mensual	50,000	33.33%
Block Ecológico Del Valle	3,000,000	BHD	Si	100%	3,500,000	4,000,000	Mensual	500,000	14.29%
Centro Comercial Detallista	7,000,000	BHD	Si	100%	15,000,000	15,750,000	Anual	750,000	5.00%
Centrol Comercial La Solución, SRL	1,000,000	BHD	Si	100%	-	-	Mensual	-	90.00%
Comercial Ramírez	8,300,000	BHD	S	100%	-	500,000	Mensual	500,000	0.00%
Esdras Encarnación Encarnación	1,000,000	BHD	Si	100%	150,000	225,000	Mensual	75,000	50.00%
Henry Veloz	3,000,000	BHD	Si	100%	5,000,000	5,000,000	Anual	-	-
Hansel Piña González	1,000,000	BHD	Si	100%	1,000,000	3,000,000	Anual	2,000,000	200.00%
Johanna Josefina Viola Romero	1,000,000	BHD	Si	100%	300,000	300,000	Mensual	-	-
Yuniol Emiliano Alcántara	1,500,000	BHD	Si	100%	250,000	300,000	Mensual	50,000	20.00%
Katherine Ramírez Cuevas	2,700,000	BHD	Si	100%	-	-	Mensual	-	15.00%
Kennedy De Los Santos Romano	4,500,000	BHD	Si	100%	8,000,000	32,000,000	Anual	24,000,000	300.00%
Nelson Radhames Vidal Roa	2,000,000	BHD	No	100%	-	-	-	-	-
Panificadora El Detallista	1,500,000	BHD	Si	100%	3,000,000	3,000,000	Mensual	-	-
Ramón Antigua Piña	8,000,000	BHD	Si	100%	-	-	Anual	-	60.00%
Robinson Concepción Espinosa	1,000,000	BHD	Si	100%	300,000	400,000	Mensual	100,000	33.33%
Samuel Presvistilio Báez	800,000	BHD	Si	100%	-	-	Anual	-	18.00%
Promedio Incremento Ventas		44.4%							
Número de Beneficiarios		46							

Se puede observar que el incremento, entre los que reportaron, fue de 44.4%.

b) Incremento Porcentual de las Ventas por EIF

• Banco Agrícola

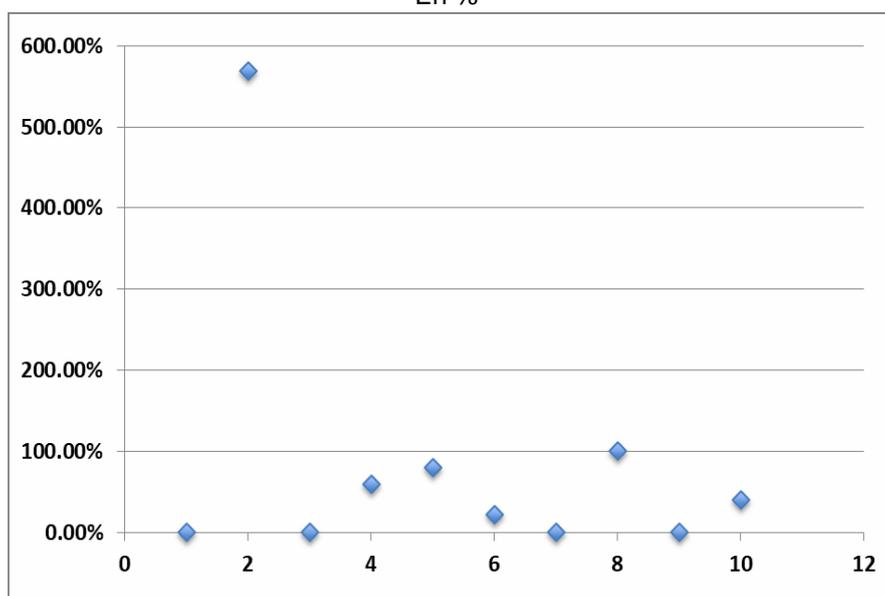
Los préstamos del Bagrícola presentan en su mayoría un incremento en las ventas. Se presentaron tres (3) casos en los cuales la actividad productiva no había sido iniciada al momento de la encuesta. Ninguno de los beneficiarios fue considerado como MIPYMES. El promedio de incremento de ventas fue de 87.2%

Tabla 3.2
Bagrícola
Listado de Beneficiarios y Ventas Reportadas

Nombre	MIPYME	Monto Aprobado	En Producción	Ventas Locales	Ciclo	Ventas Antes	Ventas Después	Incremento
Agroindustrial El Planeta	No	18,752,000	No	100%	-	-	-	-
Empresas Lidor, S.A.	No	32,000,000	Si	0%	Anual	3,265,416	21,862,008	569.50%
Eulalio Ramírez	No	6,400,000	No	100%	-	-	-	-
FECADESJ	No	37,550,000	Si	75%	Mensual	-	-	60.00%
José Adriano Montes de Oca	No	19,175,000	Si	100%	Mensual	-	-	80.00%
Manuel De la Rosa De la Rosa	No	3,523,000	Si	100%	Anual	4,500,000	5,500,000	22.22%
Mauro Turbi Encarnación	No	2,550,000	No	100%	-	-	-	-
Melvin L. Pérez Antigua	No	6,000,000	Si	100%	Anual	-	27,700,000	100.00%
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	No	5,000,000	Si	100%	-	-	-	-
Sabino Turbí Presinal	No	4,500,000	Si	100%	Mensual	300,000	420,000	40.00%
Promedio Incremento Ventas								87.2%
Número de Beneficiarios								10

A continuación presentamos el gráfico 3.1, que muestra la distribución del incremento de las ventas para esta EIF.

Gráfica 3.1
Bagrícola
Incremento por Ventas
En %



La empresa Lidor S.A. presenta un incremento sustancial en las ventas, muy por encima de los demás beneficiarios, debido a que al momento de recibir el financiamiento, ya Lidor tiene 10,000 m² de invernadero, donde produce un volumen de tomate de 72,800 kg/año, para exportación y sus ventas representa US\$68,200. Con el préstamo, se incrementa el área de invernadero a 67,000 m² y produce un volumen de tomate de 487,000 kg/año para exportación, pasando sus ventas a representar US\$456,600.

• **Banco BHD León**

De dieciocho (18) beneficiarios de préstamos del Banco BHD León, están en producción dieciséis (16) en su sector económico, como se observa en la siguiente tabla.

Tabla 3.3
Bco. BHD León
Listado de Beneficiarios y Reporte de Ventas

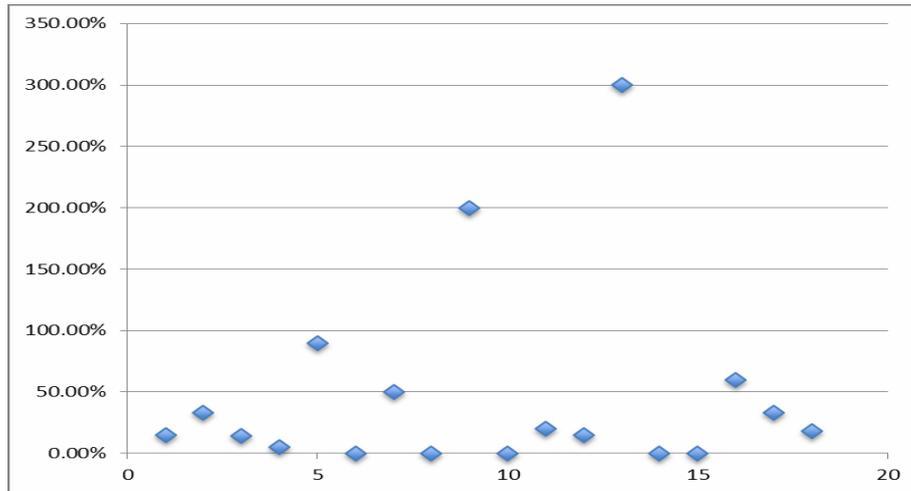
Nombre	MIPYME	Monto Aprobado	En Producción	Ventas Locales	Ciclo	Ventas Antes	Ventas Después	Variación	Incremento
Alejandro Ramírez Bido	No	4,000,000	No	100%	Anual	-	-	-	15.00%
Armando Alcántara Martínez	Si	1,000,000	Si	70%	Mensual	150,000	200,000	50,000	33.33%
Block Ecológico Del Valle	Si	3,000,000	Si	100%	Mensual	3,500,000	4,000,000	500,000	14.29%
Centro Comercial Detallista	Si	7,000,000	Si	100%	Anual	15,000,000	15,750,000	750,000	5.00%
Centrol Comercial La Solución, SRL	Si	1,000,000	Si	100%	Mensual	-	-	-	90.00%
Comercial Ramírez	Si	8,300,000	S	100%	Mensual	-	500,000	500,000	0.00%
Esdras Encarnación Encarnación	Si	1,000,000	Si	100%	Mensual	150,000	225,000	75,000	50.00%
Henry Veloz	Si	3,000,000	Si	100%	Anual	5,000,000	5,000,000	-	0.00%
Hanssel Piña González	Si	1,000,000	Si	100%	Anual	1,000,000	3,000,000	2,000,000	200.00%
Johanna Josefina Viola Romero	Si	1,000,000	Si	100%	Mensual	300,000	300,000	-	0.00%
Yuniol Emiliano Alcantara	Si	1,500,000	Si	100%	Mensual	250,000	300,000	50,000	20.00%
Katherine Ramírez Cuevas	Si	2,700,000	Si	100%	Mensual	-	-	-	15.00%
Kennedy De Los Santos Romano	Si	4,500,000	Si	100%	Anual	8,000,000	32,000,000	24,000,000	300.00%
Nelson Radhames Vidal Roa	No	2,000,000	No	100%	-	-	-	-	0.00%
Panificadora El Detallista	Si	1,500,000	Si	100%	Mensual	3,000,000	3,000,000	-	0.00%
Ramón Antigua Piña	Si	8,000,000	Si	100%	Anual	-	-	-	60.00%
Robinson Concepción Espinosa	Si	1,000,000	Si	100%	Mensual	300,000	400,000	100,000	33.33%
Samuel Presvistilio Báez	Si	800,000	Si	100%	Anual	-	-	-	18.00%
PROMEDIO		47.44%							
Número de Beneficiarios		18							

Se reportaron incrementos promedio entre el 15 y el 33.3%; algunos reportando incrementos superiores al 50%, y como caso extremo, uno de ellos reportó un incremento de 300%.

No todos ofrecieron montos de venta y se limitaron a indicar un promedio porcentual del incremento de las mismas; en estos casos, no se incluyeron las cifras.

Anexamos el gráfico 3.2, de la distribución de los porcentajes incrementados luego de la obtención de los préstamos.

Gráfica 3.2
Bco. BHD León
Incremento por Ventas
En %



• Banco Adopem

Los créditos de ADOPEM fueron considerados como de minifundio, pues dados los montos y plazos, podemos identificarlos como microfinanciamiento, de acuerdo a la REA. En algunos escenarios son el resultado de la ausencia de otras alternativas de empleo o trabajo. Para el caso, casi la totalidad desarrolla actividades de tipo agropecuario básico y en ciertas situaciones diferentes, se puede decir que los procesos agrícolas, pecuarios, agroindustriales y de servicios son actividades muy sencillas. No se recolectó información relevante de las ventas, a excepción de tres (3) préstamos particulares; uno de estos está calificado como MIPYME.

Tabla 3.4
Bco. Adopem
Listado de Beneficiarios y Ventas Reportadas

Nombre	MIPYME	Monto Aprobado	En Producción	Ventas Locales	Ciclo	Ventas Antes	Ventas Después	Incremento
Marino Mateo Alcántara	No	180,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Francisco De Los Santos	No	20,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Miguel Ángel Reyes Galván	No	60,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Miguel Angel Reyes Genao	No	26,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Tulio Encarnación Mateo	No	50,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Yuberkis Feliz Nova	No	80,000	Si	100%	Mensual	200,000	500,000	150.00%
Fausto Pinales De la Cruz	No	15,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Pedro Cepeda Cordero	No	60,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Daniilo De Los Santos Luciano	No	30,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Eusebio De los Santos	No	20,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Antonio Deoleo Morillo	No	50,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Cristian Guzmán Montero	No	80,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Lilian García	No	100,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Walín Abreu Abreu	No	150,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Aurelio del Carmen Mercedes	No	100,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Juanito Bello	Si	200,000	Si	100%	Mensual	300,000	500,000	66.67%
Manuel Alcántara Feliz	No	250,000	Si	100%	Mensual	-	-	-
Roberto De Los Santos	No	200,000	Si	100%	Mensual	100,000	200,000	100.00%
Promedio Incremento Ventas (reportados)		55.6%						

3.2 Diferencias Porcentuales en Empleomanía por EIF

Al igual que el numeral anterior, algunos de los prestatarios no habían comenzado a producir, pues los proyectos se encuentra en la fase inicial de desarrollo y otros habían perdido la producción. Cabe señalar que una gran cantidad de prestatario gestiona su microempresa rural bajo un sistema muy tradicional, por lo que la generación de empleos se ve limitada.

a) Consolidado de Empleomanía por Prestatarios

En términos generales, podemos decir que el Programa incrementó en más de un 80%, la empleomanía de los proyectos financiados, como se observa en la tabla siguiente:

Tabla 3.5
Consolidado de Empleomanía Reportadas de Beneficiarios

Nombre	Sector	Monto Aprobado	Empleados Antes	Empleados Después	Variación	Cambio
Agroindustrial El Planeta	Agrícola	18,752,000	1	12	11	1100.00%
Empresas Lidor, S.A.	Agrícola	32,000,000	10	60	50	500.00%
Eulalio Ramirez	Agrícola	6,400,000	1	4	3	300.00%
FECADESJ	Agrícola/Industria	37,550,000	8	24	16	200.00%
José Adriano Montes de Oca	Pecuaría	19,175,000	5	5	-	-
Manuel De la Rosa De la Rosa	Agrícola	3,523,000	13	13	-	-
Mauro Turbi Encarnacion	Agrícola	2,550,000	6	6	-	-
Melvin L. Perez Antigua	Pecuaría	6,000,000	1	10	9	900.00%
Pedro Regalado Nuñez de la Rosa	Agrícola	5,000,000	60	140	80	133.33%
Sabino Turbi Presinal	Agrícola	4,500,000	75	61	-14	-18.67%
Alejandro Ramirez Bido	Agricultura	4,000,000	75	25	-50	-66.67%
Armando Alcántara Martínez	Industrial	1,000,000	3	7	4	133.33%
Block Ecológico Del Valle	Industrial	3,000,000	34	35	1	2.94%
Centro Comercial Detallista	Comercio	7,000,000	110	110	-	-
Centrol Comercial La Solución, SRL	Comercio	1,000,000	8	25	17	212.50%
Comercial Ramirez	Agroindustrial	8,300,000	10	5	-5	-50.00%
Esdras Encarnación Encarnación	Comercio	1,000,000	3	3	-	-
Henry Veloz	Comercio	3,000,000	3	4	1	33.33%
Hanssel Piña González	Industrial	1,000,000	7	36	29	414.29%
Johanna Josefina Viola Romero	Industrial	1,000,000	40	40	-	-
Yuniol Emiliano Alcantara	Comercio	1,500,000	1	1	-	-
Katherine Ramirez Cuevas	Industrial	2,700,000	25	35	10	40.00%
Kennedy De Los Santos Romano	Agroindustrial	4,500,000	14	7	-7	-50.00%
Nelson Radhames Vidal Roa	Agricultura	2,000,000	6	6	-	-
Panificadora El Detallista	Industrial	1,500,000	1	1	-	-
Ramón Antigua Piña	Agroindustrial	8,000,000	120	120	-	-
Robinson Concepción Espinosa	Comercio	1,000,000	1	2	1	100.00%
Samuel Presvístilio Báez	Comercio	800,000	6	8	2	33.33%
Marino Mateo Alcántara	Agrícola	180,000	8	8	0	-
Francisco De Los Santos	Agrícola	20,000	1	1	0	-
Miguel Ángel Reyes Galván	Agrícola	60,000	1	1	0	-
Miguel Angel Reyes Genao	Agrícola	26,000	1	1	0	-
Tulio Encarnación Mateo	Agrícola	50,000	2	2	0	-
Yuberkis Feliz Nova	Agrícola	80,000	14	20	6	42.86%
Fausto Pinales De la Cruz	Agrícola	15,000	1	1	0	-
Pedro Cepeda Cordero	Agrícola	60,000	6	6	0	-
Daniilo De Los Santos Luciano	Agrícola	30,000	9	9	0	-
Eusebio De los Santos	Agrícola	20,000	1	1	0	-
Antonio Deoleo Morillo	Pecuario	50,000	1	1	0	-
Cristian Guzmán Montero	Pecuario	80,000	4	4	0	-
Lilian García	Pecuario	100,000	1	1	0	-
Walín Abreu Abreu	Pecuario	150,000	1	1	0	-
Aurelio del Carmen Mercedes	Servicios	100,000	1	1	0	-
Juanito Bello	Agroindustrial	200,000	6	4	-2	-33.33%
Manuel Alcántara Feliz	Servicios	250,000	1	1	0	-
Roberto De Los Santos	Servicios	200,000	3	1	-2	-66.67%
Promedio Incremento Empleomanía		83.9%				
Número de Beneficiarios			46			

b) Incremento Porcentual de Empleomanía por EIF

• Banco Agrícola

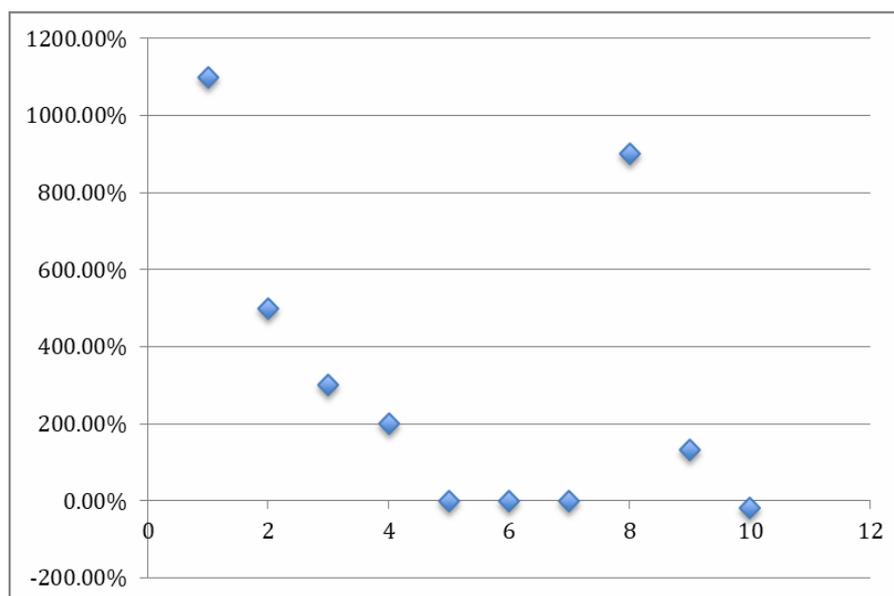
De los diez (10) beneficiarios de esta EIF, siete (7) reportaron información respecto a la empleomanía. Cabe indicar que el beneficiario Sabino Turbí reportó una disminución de la mano de obra de un 19%, aproximadamente, mientras que los demás reportaron incrementos sustanciales, todos por encima del 100%.

Tabla 3.6
Bagrícola
Empleomanía Reportada por Beneficiarios

Nombre	Sector	Monto Aprobado	Empleados Antes	Empleados Después	Variación	Cambio
Agroindustrial El Planeta	Agrícola	18,752,000	1	12	11	1100.00%
Empresas Lidor, S.A.	Agrícola	32,000,000	10	60	50	500.00%
Eulalio Ramirez	Agrícola	6,400,000	1	4	3	300.00%
FECADESJ	Agrícola/Industria	37,550,000	8	24	16	200.00%
José Adriano Montes de Oca	Pecuaria	19,175,000	5	5	-	-
Manuel De la Rosa De la Rosa	Agrícola	3,523,000	13	13	-	-
Mauro Turbi Encarnacion	Agrícola	2,550,000	6	6	-	-
Melvin L. Perez Antigua	Pecuaria	6,000,000	1	10	9	900.00%
Pedro Regalado Nuñez de la Rosa	Agrícola	5,000,000	60	140	80	133.33%
Sabino Turbi Presinal	Agrícola	4,500,000	75	61	-14	-18.67%
Promedio Incremento Empleomanía		311.5%				
Número de Beneficiarios		10				

La tabla anterior muestra un incremento porcentual promedio de un 311.5% para los proyectos financiados por la EIF. Se presenta gráfica que muestra la distribución del porcentaje de la muestra.

Gráfica 3.3
Bagrícola
Cambio Porcentual en Empleomanía
En %



- **Banco BHD León**

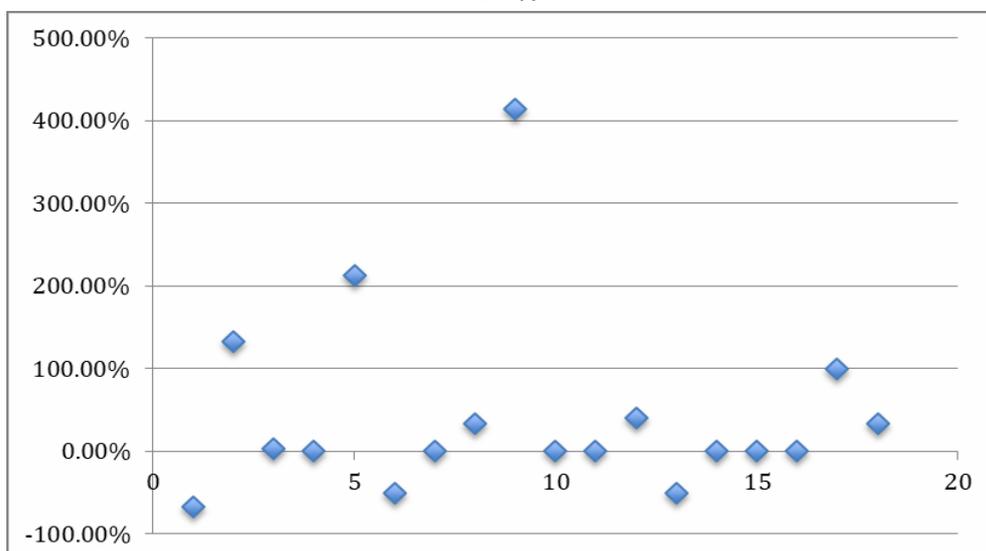
Los beneficiarios de préstamos del Bco. BHD León, en su mayoría MIPYMES, reportaron incrementos en el número de empleados después de la recepción de fondos para sus proyectos, un promedio consolidado del 44.6%.

Tabla 3.7
Bco. BHD León
Empleomanía Reportada por Beneficiarios

Nombre	Sector	Monto Aprobado	Empleados Antes	Empleados Después	Variación	Cambio
Alejandro Ramírez Bido	Agricultura	4,000,000	75	25	-50	-66.67%
Armando Alcántara Martínez	Industrial	1,000,000	3	7	4	133.33%
Block Ecológico Del Valle	Industrial	3,000,000	34	35	1	2.94%
Centro Comercial Detallista	Comercio	7,000,000	110	110	-	-
Centrol Comercial La Solución, SRL	Comercio	1,000,000	8	25	17	212.50%
Comercial Ramírez	Agroindustrial	8,300,000	10	5	-5	-50.00%
Esdras Encarnación Encarnación	Comercio	1,000,000	3	3	-	-
Henry Veloz	Comercio	3,000,000	3	4	1	33.33%
Hanssel Piña González	Industrial	1,000,000	7	36	29	414.29%
Johanna Josefina Viola Romero	Industrial	1,000,000	40	40	-	-
Yunioil Emiliano Alcantara	Comercio	1,500,000	1	1	-	-
Katherine Ramírez Cuevas	Industrial	2,700,000	25	35	10	40.00%
Kennedy De Los Santos Romano	Agroindustrial	4,500,000	14	7	-7	-50.00%
Nelson Radhames Vidal Roa	Agricultura	2,000,000	6	6	-	-
Panificadora El Detallista	Industrial	1,500,000	1	1	-	-
Ramón Antigua Piña	Agroindustrial	8,000,000	120	120	-	-
Robinson Concepción Espinosa	Comercio	1,000,000	1	2	1	100.00%
Samuel Presvistilio Báez	Comercio	800,000	6	8	2	33.33%
Promedio Incremento Empleomanía		44.6%				
Número de Beneficiarios		18				

En la tabla anterior se observa que tres (3) beneficiarios reportaron reducción de personal, y siete (7) reportaron que no hubo cambio alguno respecto a la empleomanía. Anexamos gráfico que muestra la distribución:

Gráfica 3.4
Bco. BHD León
Cambio Porcentual en Empleomanía
En %



- **Banco Adopem**

Los beneficiarios de préstamos de esta EIF no reportan cambios significativos en el número de empleados, debido principalmente al tipo de sistema de producción, tipo y monto de los créditos, mayormente de subsistencia.

Dos (2) de los tres (3) beneficiarios que informaron incrementos en las ventas, reportan además una disminución en la empleomanía, lo cual atribuyen a la optimización de procesos de producción, al adquirir tecnología que abarata los costes, a través de la reducción de tiempos requeridos para la producción. En el caso de Yuberkis Feliz, esta reportó un incremento en la empleomanía, como resultado de una mayor actividad comercial; el número de empleados aumentó de 14 a 20, con un incremento de 42.9%.

En términos generales, los créditos de esta entidad lograron que sus beneficiarios dependieran menos de empleados, siendo la reducción consolidada de 3.2% negativo.

Tabla 3.8
Bco. Adopem
Empleomanía Reportada por Beneficiarios

Nombre	Sector	Monto Aprobado	Empleados Antes	Empleados Después	Variación	Cambio
Marino Mateo Alcántara	Agrícola	180,000	8	8	0	-
Francisco De Los Santos	Agrícola	20,000	1	1	0	-
Miguel Ángel Reyes Galván	Agrícola	60,000	1	1	0	-
Miguel Angel Reyes Genao	Agrícola	26,000	1	1	0	-
Tulio Encarnación Mateo	Agrícola	50,000	2	2	0	-
Yuberkis Feliz Nova	Agrícola	80,000	14	20	6	42.86%
Fausto Pinales De la Cruz	Agrícola	15,000	1	1	0	-
Pedro Cepeda Cordero	Agrícola	60,000	6	6	0	-
Danilo De Los Santos Luciano	Agrícola	30,000	9	9	0	-
Eusebio De los Santos	Agrícola	20,000	1	1	0	-
Antonio Deoleo Morillo	Pecuario	50,000	1	1	0	-
Cristian Guzmán Montero	Pecuario	80,000	4	4	0	-
Lilian García	Pecuario	100,000	1	1	0	-
Walín Abreu Abreu	Pecuario	150,000	1	1	0	-
Aurelio del Carmen Mercedes	Servicios	100,000	1	1	0	-
Juanito Bello	Agroindustrial	200,000	6	4	-2	-33.33%
Manuel Alcántara Feliz	Servicios	250,000	1	1	0	-
Roberto De Los Santos	Servicios	200,000	3	1	-2	-66.67%
Promedio Incremento Empleomanía					-3.2%	

3.2 Diferencias Porcentuales en Exportaciones

Se colocaron recursos por RD\$100.7 MM para proyectos con potencial de exportación, lo que representa el 53.2% del total colocado con los recursos de la primera subasta, como se observa en la siguiente tabla.

Tabla 3.9
Proyectos con Potencial de Exportaciones

BENEFICIARIO	Municipio	Actividad o Cultivo	Destino de la Producción	Monto Aprobado	EIF
Agroindustrial El Planeta	LMF	Plátano	Local/Exportación	10,000,000	Bagrícola
Agroindustrial El Planeta	LMF	Aguacate	Local/Exportación	8,752,000	Bagrícola
Empresas Lidor, S.A.	LMF	Invernadero	Exportación	25,600,000	Bagrícola
Empresas Lidor, S.A.	LMF	Tomate	Exportación	6,400,000	Bagrícola
Eulalio Ramírez	LMF	Mango	Local/Exportación	6,400,000	Bagrícola
FECADESJ	BCH	Café/ Procesamiento	Local/Exportación	37,550,000	Bagrícola
Alejandro Ramírez Bido	SJM	Limón Persa	Local/Exportación	4,000,000	BHD León
Nelson Radhames Vidal Roa	SJM	Limón Persa	Local/Exportación	2,000,000	BHD León

SJM: San Juan de la Maguana

LMF: Las Matas de Farfán

BCH: Bohechío

Se puede observar que la EIF que más recursos colocó en proyectos de naturaleza exportadora lo fue el Bagrícola, un 74.4% de su colocación total.

De estos proyectos, solo Lidor, S.A. fue pensado en función de exportar en un 100%, para lo cual dicha empresa cuenta con una comercializadora en Estados Unidos.

De hecho, al momento de las entrevistas, la empresa trabajaba al 100% de lo proyectado, exportando la totalidad de su producción, mientras que los demás proyectos se encuentran en fase de desarrollo y establecimiento del cultivo, dada las características de las siembras financiadas, lo que hace imposible por el momento, estimar los cambios en las exportaciones de dichos proyectos.

Se debe señalar, que el potencial de exportación del cultivo no lo maneja el productor, pues en los demás casos financiados no se cuenta con el aspecto mercado, pero los compradores sí podrían exportar, dado las características de los mismos. Por ejemplo, en el caso del limón, el principal destino de nuestras exportaciones es Haití, pero el productor no tiene control del fruto tan pronto lo vende, por lo que sería imposible presentar alguna variación.

Ahora bien, la operación del proyecto Lidor S.A. si tiene números que ofrecer, tal como se presenta a continuación:

Tabla 3.10
Resultado de Operación Primer Año
Lidor S.A.

Lidor S.A.	Antes de Préstamo	Después de Préstamo	Cambio
Superficie bajo Invernadero (m ²)	10,000	67,000	57,000
Producción por m ² (kg)	7.27	7.27	-
Total Producción (kg)	72,700	487,090	414,390
Cantidad Cajas (8 kg c/u)	9,088	60,886	51,799
Precio/ Caja en US\$	7.5	7.5	-
Ingresos / Ventas en US\$	68,156	456,647	388,491
Incremento Porcentual			570.0%

Se observa un incremento del orden del 570% en las variables ofrecidas, lo que es de muy buen augurio para el programa.

4. Reporte de las Mipymes Financiadas

Esta sección del reporte identifica la información relacionada con los préstamos otorgados a MIPYMES. Como ha de notarse, no todos reportaron las cifras de las ventas; algunos se limitaron a ofrecer un porcentaje aproximado de las mismas.

4.1 Información Consolidada

De todos los prestatarios del Programa, dieciocho (18) fueron clasificados como Mipymes; sus actividades se enmarcan dentro de los sectores Comercio, Agroindustria e Industria. Todas estas Mipymes, excepto dos (2), fueron beneficiadas con los recursos del Programa a través de Banco BHD León y las excepciones recibieron sus préstamos de Banco Adopem. El total de recursos colocado a las Mipymes identificadas fue de RD\$46,700,000.00

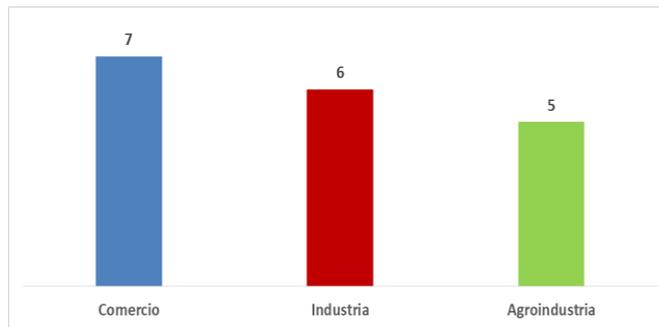
Tabla 4.1
Consolidado de Mipymes
En RD\$

Beneficiario	Actividad	Monto Aprobado	EIF	Municipio	Ventas s/Préstamo	Ventas c/Préstamo	Ciclo	Variación	Variación Porcentual	Empleados s/Préstamo	Empleados c/Préstamo	Variación	Variación Porcentual
Samuel Presvistilio Báez	Comercio	800,000	Bco BHD León	DM Pedro Corto	Sin Detalle	Sin Detalle	Anual	-	18.0%	6	8	2	33.33%
Control Comercial La Solución, SRL	Comercio	1,000,000	Bco BHD León	SJM	Sin Detalle	Sin Detalle	Mensual	-	90.0%	8	25	17	212.50%
Robinson Concepción Espinosa	Comercio	1,000,000	Bco BHD León	DM La Zanja	300,000	400,000	Mensual	100,000	33.3%	1	2	1	100.00%
Esdras Encarnación Encarnación	Comercio	1,000,000	Bco BHD León	SJM	150,000	225,000	Mensual	75,000	50.0%	3	3	-	-
Henry Veloz	Comercio	3,000,000	Bco BHD León	SJM	5,000,000	5,000,000	Anual	-	0.0%	3	4	1	33.33%
Yuniol Emiliano Alcántara	Comercio	1,500,000	Bco BHD León	SJM	250,000	300,000	Mensual	50,000	20.0%	1	1	-	-
Ramón Antigua Piña	Agroindustrial	8,000,000	Bco BHD León	SJM	Sin Detalle	Sin Detalle	Mensual	-	60.0%	Sin Detalle	Sin Detalle	-	-
Katherine Ramírez Cuevas	Industrial	2,700,000	Bco BHD León	SJM	Sin Detalle	Sin Detalle	Mensual	-	15.0%	25	35	10	40.00%
Juanito Bello	Servicios Agrícolas	200,000	Bco Adopem	DM La Zanja	300,000	500,000	Mensual	200,000	66.7%	6	4	-2	-33.33%
Kennedy De Los Santos Romano	Agroindustrial	4,500,000	Bco BHD León	SJM	8,000,000	32,000,000	Anual	24,000,000	300.0%	14	7	-7	-50.00%
Block Ecológico Del Valle	Industrial	3,000,000	Bco BHD León	SJM	3,500,000	4,000,000	Mensual	500,000	14.3%	34	35	1	2.94%
Comercial Ramírez	Agroindustrial	8,300,000	Bco BHD León	SJM	Sin Detalle	500,000	Mensual	-	0.0%	10	5	-5	-50.00%
Johanna Josefina Viola Romero	Industrial	1,000,000	Bco BHD León	SJM	300,000	300,000	Mensual	-	0.0%	40	40	-	-
Armando Alcántara Martínez	Industrial	1,000,000	Bco BHD León	Juan de Herrera	150,000	200,000	Mensual	50,000	33.3%	3	7	4	133.33%
Hanssel Piña González	Industrial	1,000,000	Bco BHD León	SJM	1,000,000	3,000,000	Anual	2,000,000	200.0%	7	36	29	414.29%
Roberto De Los Santos	Agroindustrial	200,000	Bco Adopem	DM La Zanja	100,000	200,000		100,000	100.0%	4	4	-	-
Centro Comercial Detallista	Comercio	7,000,000	Bco BHD León	SJM	15,000,000	15,750,000	Anual	750,000	5.0%	110	110	-	-
Panificadora El Detallista	Industrial	1,500,000	Bco BHD León	SJM	3,000,000	3,000,000	Mensual	-	0.0%	Sin Detalle	Sin Detalle	-	-

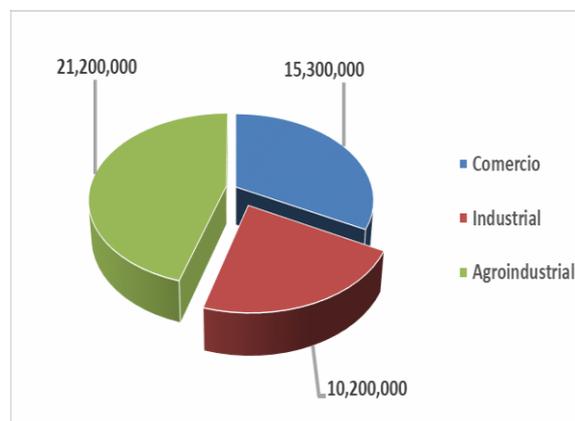
4.2 Financiamientos por Sector Económico

La distribución de los préstamos por sector económico puede ser visualizada en las tablas y gráficos mostrados a continuación. Como se observará, de acuerdo a la cantidad de prestatarios, existen siete (7) beneficiarios que desarrollan su actividad económica en el sector principal, el comercio, otros seis (6) en el sector industrial y cinco (5) en la agroindustria. La distribución monetaria para estas Mipymes fue de RD\$15.3 MM en préstamos al comercio, un 32.9%; RD\$10.2 MM dirigidos a la industria, para el 21.9%, y RD\$21.2 MM dirigidos a la agroindustria, lo que representa el 45.4% de los recursos del Programa colocados en estas.

Gráfica 4.1
Mipymes
Cantidad de Préstamos por Sector Económico



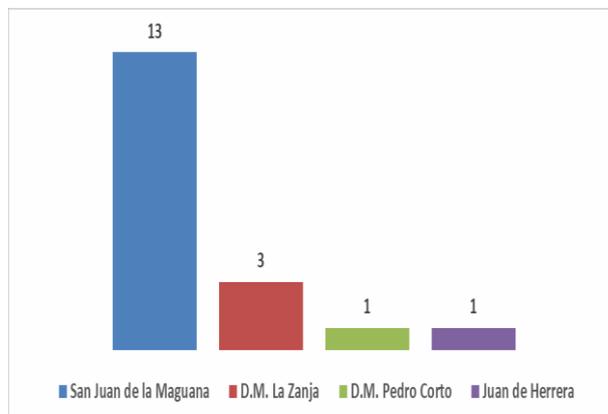
Gráfica 4.2
Mipymes
Monto de Préstamos por Sector Económico
En RD\$



4.3 Financiamientos por Localización de las Mipymes

Los recursos beneficiaron a Mipymes de cuatro demarcaciones políticas-administrativas de la provincia. La información de la distribución de préstamos por dichas demarcaciones se puede observar en las gráficas a continuación.

Gráfica 4.3
Mipymes
Cantidad de Préstamos por Demarcación

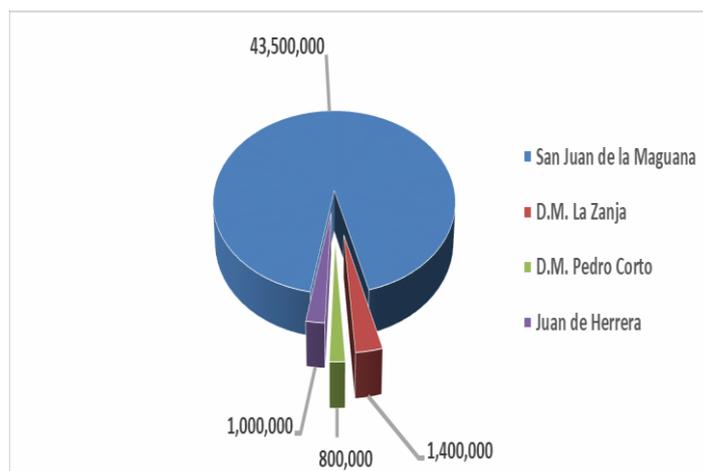


En cuanto al número de créditos aprobados, se visualiza que San Juan de la Maguana, municipio cabecera provincial y el de mayor actividad económica de la provincia,

recibió trece (13) préstamos por RD\$43.5 MM, el 93.1% de lo colocado a las Mipymes. Los restantes recursos se colocaron en el distrito municipal de La Zanja, RD\$1.4 MM, un 3.0%; RD\$800 mil en el distrito municipal de Pedro Corto, el 1.7%, estos dos (2) D.M. son dependientes del Municipio cabecera provincial, lo que haría que dicha demarcación municipal recibiera el 97.9% de los recursos colocados a Mipymes.

Por último, se colocó RD\$1.0 MM en el municipio de Juan de Herrera, para el 2.1%.

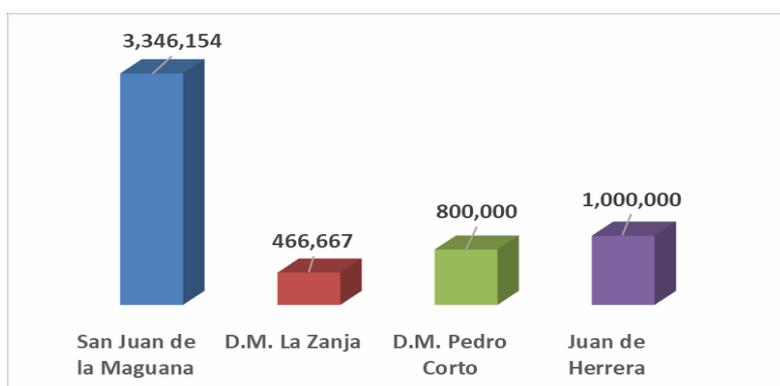
Gráfica 4.4
Mipymes
Monto de Préstamos por Demarcación



De acuerdo al promedio de los préstamos por localidad, las Mipymes del municipio San Juan de la Maguana fueron las más beneficiadas del Programa, puesto que su promedio de RD\$3.3 MM, es 7.2 veces mayor que el promedio recibido de las del D. M. La Zanja, 4.2 veces que el D. M. Pedro Corto y 3.3 veces que el del Mpio. Juan de Herrera.

De igual manera, se observa la concentración de recursos en Mipymes en el entorno de los dos (2) mayores centros poblacionales, como son San Juan de la Maguana y Juan de Herrera, ya que entre ambas reúnen el 95.3% de los recursos del Programa colocados en este sector de la economía nacional.

Gráfica 4.5
Mipymes
Monto Promedio de Préstamos por Demarcación
En RD\$



4.4 Análisis por Indicadores

Se analizaron ciertos indicadores de las Mipymes, procurando establecer un patrón en aspectos que reflejan el nivel de desarrollo de las mismas a nivel empresarial.

Tabla 4.2
Indicadores de Mipymes

Beneficiario	Facturas con NCF	Registros Contable	Familia en Negocio	Seguro Médico	Pago de TSS	Uso de Computadoras	Incremento por Tecnología
Samuel Presvistillo Báez	+	+	-	-	-	-	-
Ramón Antigua Piña	+	+	+	+	+	+	+
Katherine Ramírez Cuevas	+	+	+	+	+	+	-
Juanito Bello	-	-	+	-	+	-	+
Centrol Comercial La Solución, SRL	+	+	+	+	+	+	-
Robinson Concepción Espinosa	-	+	+	+	+	-	+
Centro Comercial El Detallista	+	+	-	+	+	+	-
Esdras Encarnación Encarnación	+	+	+	+	+	+	-
Panificadora El Detallista	+	+	-	+	+	+	-
Kennedy De Los Santos Romano	+	+	+	+	+	-	+
Henry Veloz	+	+	-	+	+	+	-
Bloco Ecológico del Valle	+	+	+	+	+	+	+
Comercial Ramírez	+	+	+	+	+	+	+
Johanna Josefina Viola Romero	+	+	+	+	+	+	-
Yuniol Emiliano Alcántara	+	+	+	+	+	+	-
Armando Alcántara Martínez	+	+	+	-	+	-	+
Hanssel Piña González	+	+	+	+	+	+	+

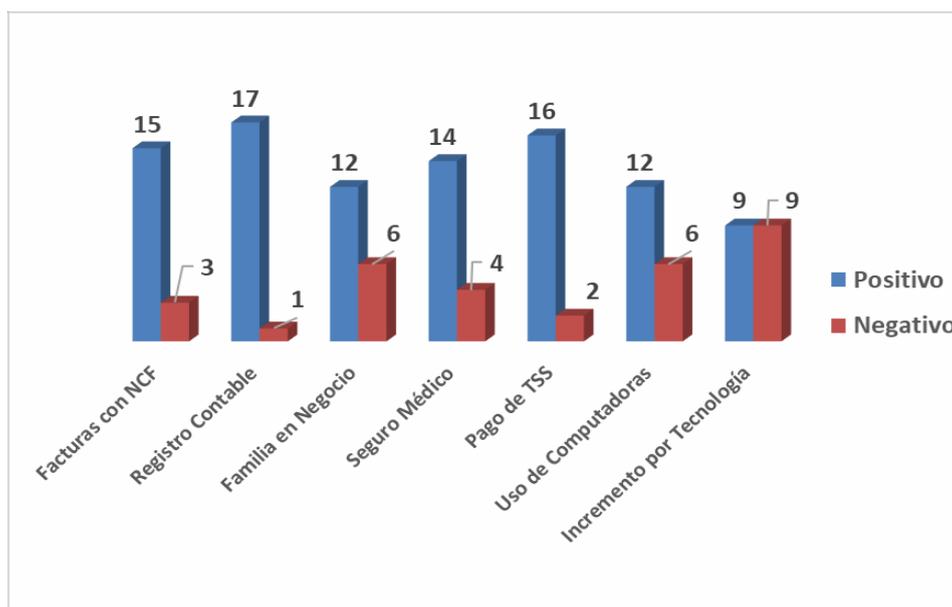
Al tabularse las respuestas, positivas o negativas, se encontró que todos los beneficiarios de préstamos respondieron positivamente sobre el 75% en los indicadores en el uso de facturas con NCF, uso de registros contables, seguro médico para la empleomanía y pago de TSS.

Tabla 4.3
Resultado de Indicadores de Mipymes

	Facturas Con NCF	Registro Contable	Familia en Negocio	Seguro Médico	Pago de TSS	Uso de Computadoras	Incremento por Tecnología
Positivo	15	16	13	14	16	13	9
Negativo	2	1	4	3	1	4	8
%	88.2%	94.1%	76.5%	82.4%	94.1%	76.5%	52.9%

Además, puede observarse el uso de computadores e incremento en las ventas o productividad por tecnología adquirida con dichos préstamos; igualmente puede verse la participación como empleados de familiares en los distintos establecimientos con esta clasificación. A continuación presentamos un gráfico que ilustra visualmente las respuestas a los indicadores mencionados anteriormente.

Gráfica 4.6
Mipymes
Indicadores



Es notorio, que de acuerdo a las respuestas de las Mipymes, la tecnología impactó en partes iguales, un 50%, debido a que la mayoría de estas pertenecen al sector comercial y lo que se llama tecnología, por parte de los prestatarios, corresponde más bien a equipos nuevos para la presentación, conservación y estéticas de las empresas, más que a tecnología que impacte en la producción.

4.5 Impacto de los Financiamientos en las Ventas y Empleomanía

De igual manera, se analizó el impacto de los préstamos en lo relativo al incremento o reducción de ventas y empleomanía en las Mipymes, por sector, encontrándose que exceptuando la Agroindustria, que redujo la empleomanía debido a la adquisición de tecnología con el financiamiento, los demás sectores presenta un balance positivo en ambos aspectos, ventas y empleos, como se muestra en la tabla a continuación:

Tabla 4.4
Mipymes
Cambios en Ventas y Empleos por Sector
En RD\$

Sector	Cambios	
	Ventas	Empleos
Comercio	30.90%	54.20%
Industrial	43.80%	91.80%
Agroindustrial	105.30%	-26.70%
General	55.90%	44.20%

4.6 Edad y Género de los Beneficiarios

Para fines de un mejor entendimiento de las edades de los beneficiarios, se agruparon en rangos de diez (10) años, dando como resultado la tabla siguiente:

Tabla 4.5
Mipymes
Rangos de Edades y Monto de los
Préstamos Aprobados
En RD\$

Rango de Edad	Cantidad Préstamos	Monto por Rango	Monto Promedio	Edad Promedio	Porcentaje
20-29	2	2,700,000	1,350,000	26	5.8%
30-39	3	3,500,000	1,166,667	36.7	7.5%
40-49	6	17,100,000	2,850,000	45	36.6%
50-59	5	6,900,000	1,380,000	54	14.8%
≥ 60	3	16,500,000	5,500,000	61.7	35.3%
Total	19	46,700,000	2,457,895	48	

Se presenta una edad promedio, de los beneficiarios de este pujante sector de la economía, de 48 años, que tiene empresarios con edades entre los 26 años y los 62 años.

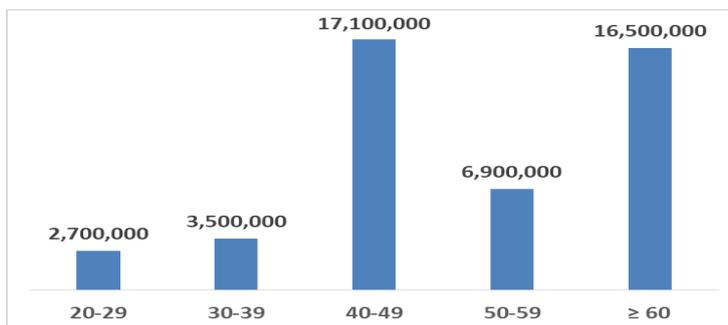
En relación a los rangos de edades y el monto de los préstamos aprobados, por rango, se puede observar que:

- El rango de 20-29 está compuesto por dos (2) créditos, con un monto aprobado de RD\$2.7 MM y un promedio por crédito de RD\$1.35 MM, para una participación de 5.8% y edad promedio de 26 años
- En el rango de 30-39 también hay tres (3) préstamos, con un monto de RD\$3.5 MM para un promedio de RD\$1.17 MM y con participación de 7.5%, la edad promedio es de 36.7 años.
- El rango de 40-49 registra seis (6) préstamos, con un monto de RD\$17.1 MM, el de mayor monto, para un promedio de RD\$2.85MM y participación porcentual de 36.6%. Para este rango la edad promedio es 45 años.
- Para el rango de 50-59, cuya edad promedio es 54 años, se tienen cinco (5) préstamos, con un monto de RD\$6.9 MM, para un promedio de RD\$1.38 MM y un porcentaje de 14.8%.
- Por último, el rango correspondiente a 60 años o más, que presenta una edad promedio de 61.7 años, registra tres (3) operaciones, para un monto de RD\$16.5 MM, un promedio de RD\$5.5 MM y participación de 35.3%, siendo el segundo rango con mayor participación de todos.

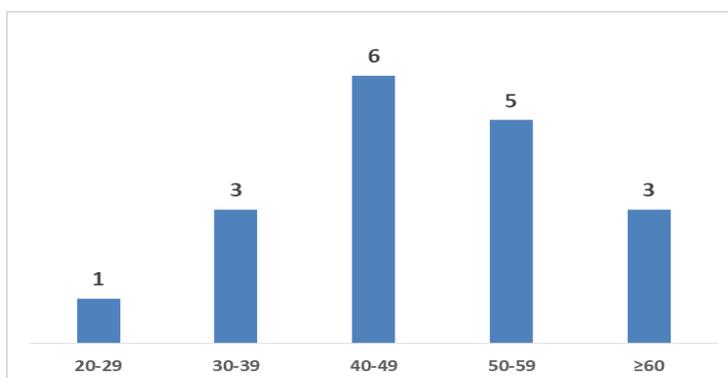
Es notorio, que los rangos de mayor edad, a partir de los 40 años, concentran el 86.7% de los recursos, unos RD\$40.5 MM.

De igual manera, las siguientes gráficas presentan de modo visual lo encontrado:

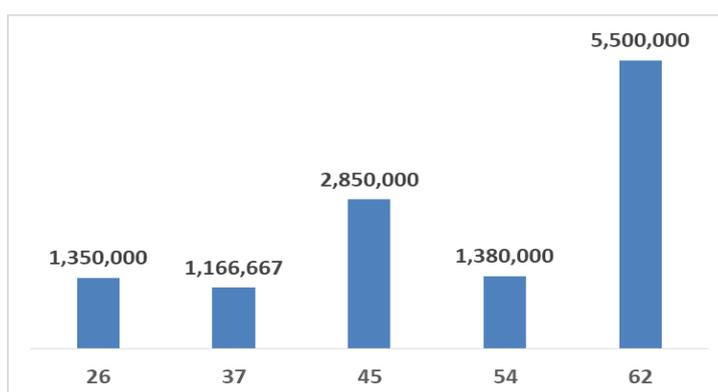
Gráfica 4.7
Mipymes
Montos Aprobados por Rangos
En RD\$



Gráfica 4.8
Mipymes
Préstamos Aprobados por Rangos



Gráfica 4.9
Mipymes
Edad Promedio de Rangos y
Montos Promedios Aprobados por Rangos
En RD\$



Por último, en cuanto al género de los beneficiarios de Mipymes, solo tres (3) préstamos fueron otorgados a personas de sexo femenino, siendo una misma persona beneficiaria de dos (2) créditos. La edad promedio de estas fue de 30 años, ya que ambas están en los dos rangos de menor edad, el monto promedio de las facilidades fue de RD\$1.23 MM, evidenciándose que el programa ha sido más aprovechado por personas del sexo masculino.

5. Caracterización de los Productores Agrícolas en Función de los Tipos de Tecnología

En esta sección se identifica la información relacionada con los préstamos otorgados y el uso de las distintas tecnologías; solo incluye préstamos para beneficiarios cuya actividad primaria fue Agrícola o Pecuaria.

5.1 Tecnología Agrícola

Se incluyeron veinte (20) beneficiarios de préstamos cuya actividad primaria fue definida como Agricultura.

Se escogieron varias tecnologías agrícolas para indagar ante los beneficiarios su implementación, dejando a su criterio mencionar alguna que no les nombráramos, asumiendo como positivo un si por respuesta. A continuación las respuestas ofrecidas:

Tabla 5.1
Uso de Tecnología en Proyectos Agrícolas

Nombre	Sistema de Riego Eficiente	Uso Energía Solar	Semillas mejoradas	Fertiriego	Recolectores de agua	Nivelación Laser o GPS	Invernaderos	Germinaderos	Uso de TICs	Uso de Biotecnología Agrícola	Trazabilidad
Alejandro Ramírez Bido	+	+	+	+	-	-	-	-	-	-	-
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	+	-	+	+	-	-	-	-	-	-	-
Mauro Turbí Encarnación	+	-	+	+	+	-	-	-	-	-	-
Miguel Angel Reyes Genao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FECADESJ	+	-	+	+	-	+	-	+	-	-	+
Manuel De la Rosa	-	-	+	+	-	-	-	-	-	-	-
Nelson Radhames Vidal Roa	-	-	+	-	-	+	-	-	-	-	-
Sabino Turbí Presinal	+	-	+	+	-	-	-	-	-	+	-
Danilo De Los Santos Luciano	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Eusebio De los Santos	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Yuberkís Feliz Nova	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Pedro Cepeda Cordero	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Empresas Lidor, S.A.	+	-	+	+	+	-	+	+	+	-	-
Agroindustrial El Planeta	+	-	+	+	-	-	-	-	-	+	-
Fausto Pinales De la Cruz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eulalio Ramírez	+	-	+	+	-	-	-	-	-	-	-
Miguel Ángel Reyes Galván	-	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Francisco De Los Santos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marino Mateo Alcántara	+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulio Encarnación Mateo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Positivo: Si (+)

Negativo: No (-)

Tabla 5.2
Uso de Tecnología en Proyectos Agrícolas
Resumen

Tipo de Tecnología	Sistema de Riego Eficiente	Uso Energía Solar	Semillas mejoradas	Fertiriego	Recolectores de agua	Nivelación Laser o GPS	Invernaderos	Germinaderos	Uso de TICs	Uso de Biotecnología Agrícola
Si	9	1	15	9	2	2	1	2	1	2
No	11	19	5	12	18	18	19	18	19	19

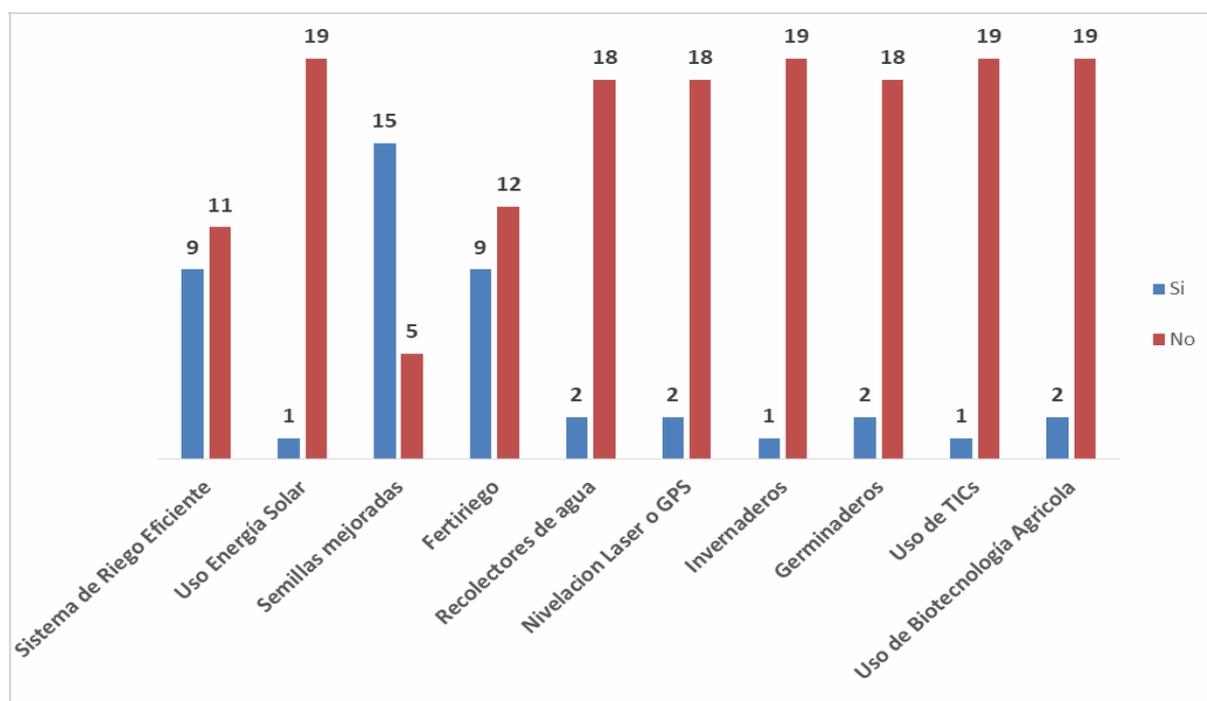
El resumen de los tipos de tecnología utilizados y las cantidades, de acuerdo a las respuestas recibidas durante las entrevistas in situ, nos presenta un muy bajo uso de esta.

En ese sentido, el uso de semillas genéticamente mejorada es la tecnología de mayor uso entre los productores financiados, pues quince (15) de los veinte (20) dijo usarla, para un 75.0%. En segundo lugar se encontró que los sistemas de riego eficientes y/o fertiriego siguen en importancia, pues nueve (9) productores contestaron usarlo, es decir, el 45.0%.

Se debe indicar que uno de los que contestó positivamente al uso de semillas mejoradas y de fertiriego lo fue Empresa Lidor, que también es el único prestatario con invernadero y germinador, de dos (2) que usan esto último.

En la gráfica siguiente se visualizan estas respuestas:

Gráfica 5.1
Proyectos Agrícolas
Uso de Tecnología



Es importante señalar que todos los productores se identificaron como productores convencionales, ninguno orgánico, y que solo uno (1) utilizaba la trazabilidad como recurso para agregar valor a su producto.

Por último, cuando se indagó sobre el nivel de satisfacción por el uso de la tecnología implementada, se encontró que quienes implementaron algún tipo de tecnología, dieciocho (18) en total o el 40.0%, estaba muy satisfecho; un 20.0% indicó que se sentía normal y otro 20.0% mostró poca satisfacción con la tecnología implementada

Tabla 5.3
Nivel de Satisfacción con Tecnología Agrícola

Nivel de Satisfacción		
Alto	Normal	Poco
8	4	6
40.0%	20.0%	30.0%

5.2 Tecnología Pecuaria

Identificamos seis (6) prestatarios que desarrollan proyectos de naturaleza pecuaria con los financiamientos. De estos dejamos fuera uno (1) para tratarlo de manera particular, que es el caso de Melvin Pérez Segura, por lo que los datos corresponden a ganadería de tipo bovina.

Al igual que en la producción agrícola, presentamos varias tecnologías ganaderas en procura de una mejor indagación, dejando al prestatario la libertad de nombrar alguna, cosa que no sucedió. La tabla a continuación presenta lo encontrado

Tabla 5.4
Nivel de Satisfacción con Tecnología
en Proyectos Ganaderos

Nombre	Genética Animal	Equipamiento para animales	Cercos Eléctricos	Establos y Corrales	Inseminación Artificial	Uso alimento balanceado	Uso de Biotecnología Ganadera
José Adriano Montes de Oca	+	+	+	+	+	+	+
Cristian Guzmán Montero	-	-	-	-	-	-	-
Antonio Deoleo Morillo	+	-	-	-	-	-	-
Lilian Garcia	-	-	-	-	-	-	-
Walín Abreu Abreu	+	-	-	-	-	-	-

Positivo: Sí (+)

Negativo: No (-)

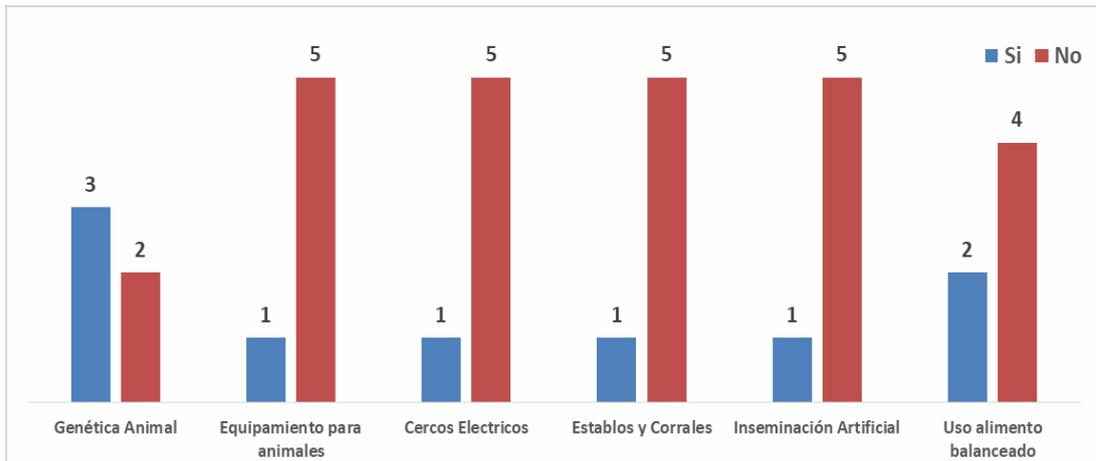
Se observa que solo un prestatario ha implementado todas las tecnologías nombradas y que los que presenta alguna tecnología es por considerar la adquisición de semovientes, considerados genéticamente mejores que los que normalmente adquirirían, bajo la suposición que dicha carga de genética mejorada favorecerá el aumento de la producción, lo cual solo no basta, pues el ambiente juega un papel de mayor dimensión que la genética.

Tabla 5.5
Uso de Tecnología en Proyectos Ganaderos
Resumen

Tipo de Tecnología	Genética Animal	Equipamiento para animales	Cercos Eléctricos	Establos y Corrales	Inseminación Artificial	Uso alimento balanceado
Sí	3	1	1	1	1	2
No	2	4	4	4	4	3

Al igual que el numeral anterior, presentamos una gráfica que ilustra lo encontrado.

Gráfica 5.2
Proyectos Ganaderos
Uso de Tecnología



En cuanto al nivel de satisfacción por el uso de tecnología, los resultados son los siguientes:

Tabla 5.6
Nivel de Satisfacción con Tecnología Ganadera

Nivel de Satisfacción		
Alto	Normal	Poco
3	2	0
60.0%	40.0%	0.0%

Por último, en el caso del proyecto avícola, dejado fuera de este consolidado, debemos decir que el mismo implica un salto tecnológico, dado que la actividad es intensiva, donde se requiere de un ambiente mejorado, estrictos programas sanitarios y alimentación de precisión, además de que de por sí su implementación rompe paradigmas de la zona.

6. Tenencia de Tierra de los Prestatarios

En los últimos años, los diferentes sectores que conforman los sectores productivos, han reclamado facilidades para acceder a los recursos de la banca nacional, dado la rigidez del REA.

En ese sentido, las diferentes instituciones que conforman la Autoridad Monetaria y Financiera (Banco Central y Superintendencia de Bancos), han venido trabajando para facilitar el acceso al crédito de dichos sectores, mediante la modificación de las normas y regulaciones de las entidades de intermediación financiera, para facilitar el aprovechamiento de los recursos del sistema financiero.

Una de las principales quejas ha sido el de los porcentajes de admisibilidad de las garantías, lo cual se ha variado, así como también la clasificación de los deudores, aspectos que limitaban el acceso al crédito de productores, tanto por la naturaleza de sus garantías, como por su historial de pago; algunas veces con ejercicios económicos de años en los cuales han tenido que enfrentar hechos inesperados y/o inevitables, y que debido a su limitación de capital no le ha permitido enfrentar el repago de sus compromisos.

En el levantamiento se encontró información muy valiosa respecto a este tema, pues las garantías no han sido problemas en el Programa. Para esto, se identificaron los beneficiarios que sustenta su propiedad mediante diversos medios, tales como: certificado de título, actos de ventas y carta constancia. Además, ya que algunos no poseen uno de estos tipos de documentos, fueron identificados como arrendatarios de las propiedades o si las cultivaban sin documentos de propiedad, como se puede observar en la siguiente tabla:

Tabla 6.1
Tenencia de Tierra

Municipio	Acto de Venta	Arrendada	Carta Constancia	Sin Documentos	Título Propio	Total
Bohechio	2			1	2	5
El Cercado				1		1
Juan de Herrera	1	1		1		3
Las Matas Farfán	1		1	1	3	6
SJM	5	3	1	2	17	28
Vallejuelo				1	2	3
Total	9	4	2	7	24	46

La distribución por municipios muestra que la mayoría de los terrenos con título propio se encuentran en el Municipio de San Juan de la Maguana (SJM). Esto equivale al 70.8% de los terrenos titulados.

Tabla 6.2
Préstamos por Propiedad de los Terrenos

Tenencia	Total Aprobado	%
Acto de Venta	10,695,000	5.6%
Arrendada	4,086,000	2.2%
Carta Constancia	43,550,000	23.0%
Sin Documentos	3,020,000	1.6%
Título Propio	128,020,000	67.6%

El 67.6% de los financiamientos se otorgaron a los beneficiarios con título propio, seguido por el 23.0% de financiamiento a prestatarios con carta constancia. Para una mayor ilustración se presenta las tablas siguientes:

Tabla 6.3
Cantidad de Préstamos por Municipios
y Propiedad de los Terrenos

Municipio	Acto de Venta		Arrendada		Carta Constancia		Sin Documentos		Título Propio	
	Prést.	Monto Aprobado	Prést.	Monto Aprobado	Prést.	Monto Aprobado	Prést.	Monto Aprobado	Prést.	Monto Aprobado
Bohechio	2	45,000	-	-	-	-	1	150,000	2	40,000
El Cercado	-	-	-	-	-	-	1	80,000	-	-
Juan de Herrera	1	100,000	1	26,000	-	-	1	1,000,000	-	-
Las Matas Farfán	1	100,000	-	-	1	6,000,000	1	50,000	3	57,152,000
SJM	5	10,450,000	3	4,060,000	1	37,550,000	2	1,560,000	17	70,698,000
Vallejuelo	-	-	-	-	-	-	1	180,000	2	130,000
Total	9	10,695,000	4	4,086,000	2	43,550,000	7	3,020,000	24	128,020,000

Tabla 6.4
Datos de los Préstamos

Nombre	Tenencia Tierra	Municipio	Monto Aprobado	EIF
Daniilo De Los Santos Luciano	Acto de Venta	Bohechio	30,000	Bco. Adopem
Fausto Pinales De la Cruz	Acto de Venta	Bohechio	15,000	Bco. Adopem
Aurelio del Carmen Mercedes	Acto de Venta	Juan de Herrera	100,000	Bco. Adopem
Lilian Garcia	Acto de Venta	Las Matas Farfán	100,000	Bco. Adopem
Sabino Turbi Presinal	Acto de Venta	SJM	4,500,000	BAGRICOLA
Robinson Concepción Espinosa	Acto de Venta	SJM	1,000,000	BHD León
Juanito Bello	Acto de Venta	SJM	200,000	Bco. Adopem
Kennedy De Los Santos Romano	Acto de Venta	SJM	4,500,000	BHD León
Manuel Alcántara Feliz	Acto de Venta	SJM	250,000	Bco. Adopem
Miguel Angel Reyes Genao	Arrendado	Juan de Herrera	26,000	Bco. Adopem
Pedro Cepeda Cordero	Arrendado	SJM	60,000	Bco. Adopem
Henry Veloz	Arrendado	SJM	3,000,000	BHD León
Jansen Piña González	Arrendado	SJM	1,000,000	BHD León
Melvin Perez	Carta Constancia	Las Matas Farfán	6,000,000	Bco. Adopem
FECADESJ	Carta Constancia	SJM	37,550,000	BAGRICOLA
Walin Abreu Abreu	Sin Documentos	Bohechio	150,000	Bco. Adopem
Cristian Guzman Montero	Sin Documentos	El Cercado	80,000	Bco. Adopem
Alfonso Alcántara Martínez	Sin Documentos	Juan de Herrera	1,000,000	BHD León
Antonio Deoleo Morillo	Sin Documentos	Las Matas Farfán	50,000	Bco. Adopem
Miguel Ángel Reyes Galván	Sin Documentos	SJM	60,000	Bco. Adopem
Junior Emiliano Alcántara	Sin Documentos	SJM	1,500,000	BHD León
Marino Mateo Alcántara	Sin Documentos	Vallejuelo	180,000	Bco. Adopem
Eusebio De los Santos	Título Propio	Bohechio	20,000	Bco. Adopem
Francisco De Los Santos	Título Propio	Bohechio	20,000	Bco. Adopem
Empresas Lidor, S.A.	Título Propio	Las Matas Farfán	32,000,000	BAGRICOLA
Agroindustrial El Planeta	Título Propio	Las Matas Farfán	18,752,000	BAGRICOLA
Eulalio Ramírez	Título Propio	Las Matas Farfán	6,400,000	Bco. Adopem
Alejandro Ramírez Bido	Título Propio	SJM	4,000,000	BHD León
Pedro Regalado Nuñez de la Rosa	Título Propio	SJM	5,000,000	BAGRICOLA
Mauro Turbi Encarnación	Título Propio	SJM	2,500,000	BAGRICOLA
Manuel De la Rosa De la Rosa	Título Propio	SJM	3,523,000	BAGRICOLA
Nelso Radhames Vidal Roa	Título Propio	SJM	2,000,000	BHD León
Samuel Presvistilio Báez	Título Propio	SJM	800,000	BHD León
Centrol Comercial La Solución, SRL	Título Propio	SJM	1,000,000	BHD León
Centro Comercial Detallista	Título Propio	SJM	7,000,000	BHD León
Esdras Encarnación Encarnación	Título Propio	SJM	1,000,000	BHD León
Roberto De Los Santos	Título Propio	SJM	200,000	Bco. Adopem
José Adriano Montes de Oca	Título Propio	SJM	19,175,000	BAGRICOLA
Ramon Antigua Piña	Título Propio	SJM	8,000,000	BHD León
Katherine Ramirez Cuevas	Título Propio	SJM	2,700,000	BHD León
Panificadora El Detallista	Título Propio	SJM	1,500,000	BHD León
Block Ecológico Del Valle	Título Propio	SJM	3,000,000	BHD León
Comercial Ramirez	Título Propio	SJM	8,300,000	BHD León
Johanna Josefina Viola Romero	Título Propio	SJM	1,000,000	BHD León
Tulio Encarnación Mateo	Título Propio	Vallejuelo	50,000	Bco. Adopem
Yuberkis Feliz Nova	Título Propio	Vallejuelo	80,000	Bco. Adopem

7. Variables Educativas y de Acceso a las Comunicaciones

Diferentes variables de interés social salen a relucir en la indagatoria realizada. Aspectos relativos a la formación académica y los niveles de conexión de los beneficiarios, los cuales coadyuvan en beneficio del proyecto se analizan en este numeral.

7.1 Niveles de Educación

Los beneficiarios de los préstamos presentan diferentes niveles académicos que se pueden relacionar con el área geográfica de los financiamientos otorgados.

Se definieron los beneficiarios con estudios de diferentes niveles:

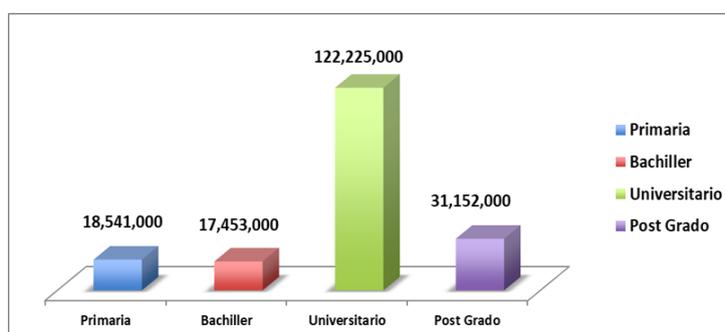
- Primaria (no necesariamente completada)
- Secundaria (no necesariamente completada)
- Universitaria (no necesariamente completada)
- Post-grado (completado)

Tabla 7.1
Préstamos colocados por Niveles de Educación

Nivel Educación	Prést.	Monto
Primaria	19	18,541,000
Secundaria	9	17,453,000
Universitaria	15	122,225,000
Post Grado	3	31,152,000

Se observa que la mayor cantidad de beneficiarios, diecinueve (19), corresponde al nivel de escolaridad más bajo, escuela primaria, pero que el monto total recibido por estos es solo el 9.8% de total colocado. El segundo lugar corresponde a los del nivel universitario, que son quince (15), seguidos por nueve (9) de escuela secundaria y tres (3) de postgrado.

Gráfica 7.1
Monto de Préstamos colocados por Niveles de Educación
En RD\$



Como se puede observar en la gráfica anterior, la categoría con mayor monto aprobado corresponde a la universitaria, con un 64.5% de los recursos, seguida de los de postgrado, con un 16.5%. Puede decirse que los de mayor nivel de preparación académica acapararon el 81.0% de los recursos, siendo apenas dieciocho (18) prestatarios, lo que corresponden al 39% de los beneficiarios.

En cuanto a la colocación de los recursos en los municipios, considerando el nivel académico, se encontraron los resultados expuestos en la tabla siguiente:

Tabla 7.2
Montos Aprobados por Niveles de Educación por Municipios
En RD\$

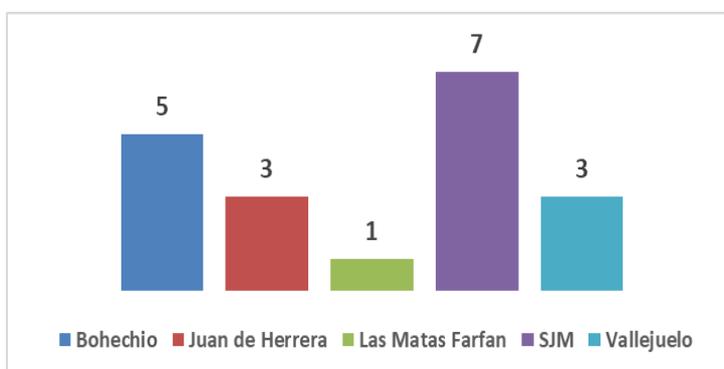
Municipio	Niveles de Educación							
	Primaria		Secundaria		Universitaria		Post Grado	
	Prést.	Aprobado	Prést.	Aprobado	Prést.	Aprobado	Prést.	Aprobado
Bohechío	5	235,000	-	-	-	-	-	-
El Cercado	-	-	1	80,000	-	-	-	-
Juan de Herrera	3	1,126,000	1	100,000	-	-	-	-
Las Matas Farfán	1	50,000	-	-	1	32,000,000	3	31,152,000
San Juan de la Maguana	7	16,820,000	7	17,273,000	14	90,225,000	-	-
Vallejuelo	3	310,000	-	-	-	-	-	-
Total	19	18,541,000	9	17,453,000	15	122,225,000	3	31,152,000
Porcentaje	41.3%	9.8%	19.6%	9.2%	32.6%	64.5%	6.5%	16.5%

Los municipios que presentan beneficiarios con los más altos niveles de formación académica lo fueron San Juan de la Maguana y Las Matas de Farfán, que a su vez son donde se colocó la mayor cantidad de recursos y se desarrolla una cantidad importante de proyectos con proyección de impactar el Programa.

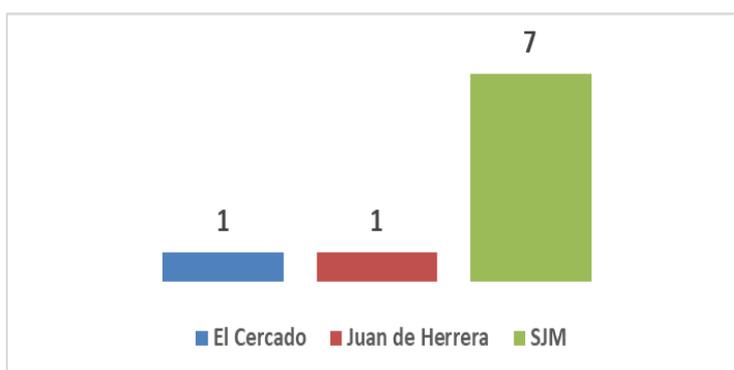
La totalidad de los beneficiarios de los municipios de Bohechío y Vallejuelo corresponde al nivel primario escolar.

Al desglosar por nivel educativo los municipios se observa lo siguiente:

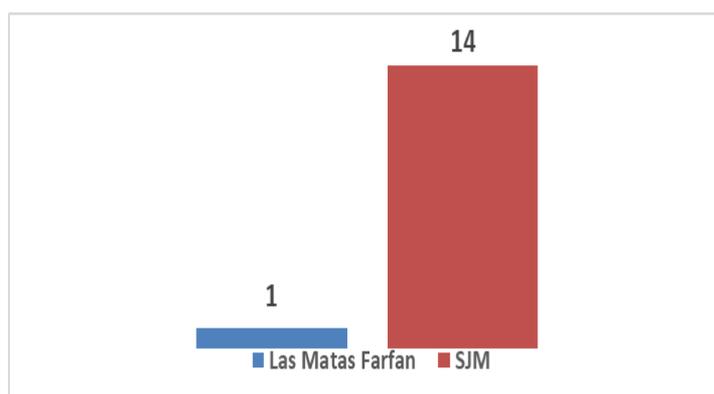
Gráfica 7.2
Escolaridad Primaria Préstamos Colocados por Municipios



Gráfica 7.3
Escolaridad Secundaria Préstamos Colocados por Municipios



Gráfica 7.4
Formación Universitaria Préstamos Colocados por Municipios



Los municipios que presentan beneficiarios con formación universitaria lo son San Juan de la Maguana y Las Matas de Farfán, siendo notorio que este último municipio presenta tres (3) proyectos desarrollados por personas con postgrados.

Se debe señalar, que lo encontrado muestra una clara correlación entre los montos aprobados y las formación académica, pues resulta relevante que los microcréditos fueron recibidos por personas de baja escolaridad.

7.2 Uso de Telefonía Celular y Correo Electrónico

En la actualidad la comunicación es parte integral de los negocios, las empresas y la formación.

Se indagó sobre estos aspectos, para determinar los niveles de conexión a las redes sociales de los beneficiarios, para identificar un posible acompañamiento a través de estas, amén de que estas herramientas sirven para dar asistencia técnica a quien lo necesite, así como facilitan la formación a distancia.

Se encontró que excepto un (1) beneficiario del municipio San Juan de la Maguana, todos los demás tienen celular, como se muestra en la tabla 7.3:

Tabla 7.3
Beneficiarios con Telefonía Celular por Municipios

Municipio	Si	No
Bohechio	5	-
El Cercado	1	-
Juan de Herrera	3	-
Las Matas Farfan	6	-
SJM	27	1
Vallejuelo	3	-
Total	45	1
Por ciento	97.8	2.2

Como se mencionó, también se quiso saber de los beneficiarios que poseyeran correo electrónico, dado que este mecanismo se utiliza comúnmente, necesitándose solo el acceso a internet, lo que es otro indicador de conectividad a las redes sociales y al conocimiento. La tabla a continuación presenta lo encontrado:

Tabla 7.4
Beneficiarios con Correo Electrónico por Municipios

Municipio	Si	No
Bohechio	-	5
El Cercado	-	1
Juan de Herrera	1	2
Las Matas Farfan	3	3
SJM	14	14
Vallejuelo	-	3
Total	18	28
Por ciento	39.1	60.9

Se observa que apenas 39.1% tiene una dirección de correo electrónico, siendo de uso exclusivo de los que residen en la zona urbana de las provincias.

Tabla 7.5
Datos de los Préstamos

BENEFICIARIO	Naturaleza Beneficiario	Actividad Económica	TIPO PRODUCTO	Correo Electrónico	Celular	Nivel Académico	Municipio
Agroindustrial El Planeta	Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Post Grado	Las Matas de Farfán
Agroindustrial El Planeta	Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Post Grado	Las Matas de Farfán
Empresas Lidor, S.A.	Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Universitario	Las Matas de Farfán
Empresas Lidor, S.A.	Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Universitario	Las Matas de Farfán
Eulalio Ramirez	No Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Post Grado	Las Matas de Farfán
José Adriano Montes de Oca	No Formalizado	PEC	TRADICIONAL	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Manuel De la Rosa De la Rosa	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Mauro Turbí Encarnación	No Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Melvin Pérez	No Formalizado	PEC	NO TRADICIONAL	No	Si	Post Grado	San Juan de la Maguana
FECADESJ	Formalizado	MIXTA	NO TRADICIONAL	Si	Si	Universitario	Bohechio
Pedro Regalado Núñez de la Rosa	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Sabino Turbí Presinal	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Alejandro Ramírez Bido	No Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Armando Alcántara Martínez	Formalizado	IND	MIPYME	Si	Si	Primatia	Juan de Herrera
Block Ecológico Del Valle	Formalizado	IND	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Centro Comercial Detallista	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Comercial Ramírez	Formalizado	AGI	MIPYME	Si	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Esdras Encarnación Encarnación	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Henry Veloz	Formalizado	COM	MIPYME	No	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Jansen Piña González	Formalizado	IND	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Johanna Josefina Viola Romero	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Comercial La Solución	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Junior Emiliano Alcántara	No Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Katherine Ramírez Cuevas	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Katherine Ramírez Cuevas	Formalizado	COM	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Kennedy De Los Santos Romano	Formalizado	AGI	MIPYME	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Nelson Radhames Vidal Roa	No Formalizado	AGR	NO TRADICIONAL	No	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Panificadora El Detallista	Formalizado	IND	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Ramón Antigua Piña	Formalizado	AGI	MIPYME	Si	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Robinson Concepción Espinosa	No Formalizado	COM	MIPYME	No	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Samuel Presvístilio Báez	No Formalizado	COM	MIPYME	No	Si	Universitario	San Juan de la Maguana
Marino Mateo Alcántara	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Vallejuelo
Francisco De Los Santos	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Bohechio
Miguel Ángel Reyes Galván	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Miguel Angel Reyes Genao	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Juan de Herrera
Tulio Encarnación Mateo	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Vallejuelo
Yuberkis Feliz Nova	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Vallejuelo
Fausto Pinales De la Cruz	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Bohechio
Pedro Cepeda Cordero	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	No	Primatia	San Juan de la Maguana
Daniilo De Los Santos Luciano	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Bohechio
Eusebio De los Santos	No Formalizado	AGR	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Bohechio
Antonio Deoleo Morillo	No Formalizado	PEC	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Las Matas de Farfán
Cristian Guzmán Montero	No Formalizado	PEC	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	El Cercado
Lilian García	No Formalizado	PEC	TRADICIONAL	No	Si	Bachiller	Las Matas de Farfán
Walín Abreu Abreu	No Formalizado	PEC	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Bohechio
Aurelio del Carmen Mercedes	No Formalizado	SVA	TRADICIONAL	No	Si	Primatia	Juan de Herrera
Juanito Bello	No Formalizado	AGI	MIPYME	No	Si	Primatia	San Juan de la Maguana
Manuel Alcántara Feliz	No Formalizado	SVA	TRADICIONAL	No	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana
Roberto De Los Santos	No Formalizado	SVA	MIPYME	No	Si	Bachiller	San Juan de la Maguana

8. Decisiones de Inversión y Necesidades de Crédito

8.1 Decisión de Inversión

Las decisiones de inversiones se deben basar principalmente en las posibles utilidades de la inversión. Si bien es cierto que puede haber diferencias notables en la rentabilidad perseguida para justificar la misma, el aspecto financiero es primordial para cualquier inversionista, ya sea a pequeña o gran escala. Para tomar decisiones es necesario hacer un análisis detallado del proyecto, incluida una evaluación técnica y financiera de las operaciones propuestas.

De hecho, el Instructivo de Aplicación del Componente de Acceso al Crédito del Programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de San Juan, el Reglamento, contempla como un proyecto de inversión todo plan de negocio empresarial cuya ejecución tiene por objetivo crear, ampliar y/o mejorar la capacidad productiva u operativa de una empresa.

Es por esto que resulta fundamental, para el Programa, que todas las operaciones se sustenten en un documento que facilite la comprensión del proyecto y que establezca proyecciones que sirvan para evaluar la viabilidad del mismo, así como también dar seguimiento a la propuesta de inversión.

En este sentido, la indagatoria realizada aporta información valiosa para establecer la capacidad de medición de los resultados, a través del tipo de herramienta que se utilizó para la toma de decisión.

El trabajo de campo encontró que solo un 33.3% de las operaciones se sustentaron en un Estudio de Factibilidad o Plan de Negocio, y que en el 66.7% de los préstamos no se suplió ese tipo de documento

Tabla 8.1
Criterios de Inversión de los Préstamos

Criterio Inversión por EIF	Estudio de Factibilidad	Plan de Negocio	Formulario EIF
Bagrícola	9	1	-
Banco BHD León	2	3	13
Banco Adopem	-	-	17
Total	11	4	30
Participación	24.4%	8.9%	66.7%

Ahora bien, para los Bancos BHD León y Adopem esto no supone una mala medición del riesgo financiero, dado que los prestatarios son conocidos por dichas EIF, además de que manejan diferentes tipos de productos de las mismas, satisfaciendo sus requerimientos de cumplimiento de la normativa. Sin embargo, como ya se mencionó, la ausencia de este tipo de documento imposibilita el seguimiento a los proyectos para la UEP, por lo que un programa de seguimiento se hace insustentable ante esta realidad.

8.2 Necesidades de Crédito

De acuerdo a las estadísticas de los bancos comerciales, publicadas por el Banco Central, la cartera de crédito de dichas entidades en la provincia San Juan ascendió a RD\$4,576.3 MM a septiembre del 2017.

Tabla 8.2
Cartera de Crédito de la Banca Comercial
En Millones de RD\$

Periodo	sep-14	sep-15	Diferencia	Variación	sep-16	Diferencia	Variación	sep-17	Diferencia	Variación
Provincia San Juan	3,783.4	4,014.9	231.4	6.1%	4,202.2	187.3	4.7%	4,576.3	374.1	8.9%
Pais	606,413.4	690,519.0	84,105.7	13.9%	761,855.6	71,336.6	10.3%	832,580.6	70,725.0	9.3%

Fuente: Banco Central de la Rep. Dominicana

En la tabla anterior se observa que las colocaciones de la banca comercial crecen anualmente un promedio de 6.6% y que respecto a las colocaciones totales en el país, las de la provincia representan el 0.6%.

Este dato es sumamente importante, puesto que en las indagatorias realizadas en los diferentes grupos y asociaciones de los agentes económicos de la provincia, estos declaran la insuficiencia de recursos para sustentar las necesidades de inversión para el crecimiento de la misma, y que la forma normal de financiar la producción es de manera informal, lo que implica alta tasa de interés, además de que son financiamientos de capital de trabajo a corto plazo, no teniendo ninguna otra fuente de recursos.

En cuanto a las captaciones y colocaciones de la banca comercial en la provincia, a diciembre del 2017 se registra que las primeras ascienden a RD\$8,426.9 MM, mientras que las colocaciones suman RD\$4,538.0 MM, una diferencia de RD\$3,888.9 MM que representan el 85.7 % de la cartera de crédito provincial. Las operaciones de créditos a la misma fecha sumaban 41,329 préstamos, con un monto per cápita de apenas RD\$18,423.10

No menos importante resulta encontrar que en San Juan operan apenas cinco (5) bancos comerciales de un total de dieciocho (18); dos (2) bancos de ahorro y créditos de dieciocho (18) autorizados; y solo una (1) asociación de ahorros y préstamos de las diez (10) existentes.

Se debe señalar, que se solicitó información de la cartera de las EIF en la provincia, recibiendo solamente la informa del Bagrícola, cuya cartera de préstamos para los años 2015 y 2016, asciende a RD\$710.0 MM y RD\$864.5 MM respectivamente, representando el monto colocado de la primera subasta alrededor del 17.4% de lo prestado en San Juan por dicha EIF en esos años.

Se debe indicar, que ninguna asociación o grupo de agentes económicos de la provincia tiene una idea exacta de la cantidad de recursos financieros requeridos por la economía provincial, resultando muy difícil una estimación, aunque si observamos la diferencia de recursos captados por el sector financiero y las colocaciones en la provincia, se puede inferir la razón de por qué el sector informal coloca tanto dinero en la provincia, de acuerdo a las informaciones brindadas por dichos grupos económicos.

Por último, los indicadores del Mapa Bancario a marzo del 2018 de la Superintendencia de Bancos, muestran que la provincia es una de las que menor competitividad presenta en cuanto a los servicios y productos bancarios, en comparación con las demás, como se muestra en la figura siguiente:

Figura 8.1
 Mapa de República Dominicana
 Consolidado de Indicadores Bancarios de la Provincia San Juan

Comparativo de Participación Provincia San Juan
 Indicadores del Mapa Bancario de Rep. Dom.
 2015

Indicadores	País	San Juan	%
Captaciones Totales (Millones DOP)	981,806.6	1,670.0	0.17%
> de 18 Años Captaciones Per Cápita DOP	86,541.7	10,611.9	12.26%
Captaciones Totales Per Cápita DOP	93,536.3	6,876.8	7.35%
Tasas de Interés Préstamos MN	17.9	25.4	141.90%
Tasas de Interés Préstamos ME	8.2	47.2	575.61%
Cantidad Total de Préstamos	3,420,221.0	2,355.0	0.07%
Monto Financiamientos (Millones DOP)	743,105.8	162.8	0.02%
Préstamos Per Cápita en DOP	52,138.9	668.1	1.28%
Préstamos Per Cápita en USD	421.5	0.0	0.00%

Fuente: Mapa Bancario de la Rep. Dom., marzo 2015. Superintendencia de Bancos



CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Las presentes conclusiones y recomendaciones se realizan a partir del análisis de las actividades realizadas para la consultoría del "Levantamiento de la Línea de Base del Componente I, Acceso al Crédito" del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de la Provincia San Juan, del Ministerio de Agricultura, bajo el cual se otorgaron 48 financiamientos por un monto total de RD\$189,371,000.00. Los resultados de esta consultoría, cuyo trabajo de campo se llevó a cabo entre octubre y diciembre del pasado año 2017, permiten tener una imagen detallada de la situación de los préstamos y el acceso al crédito proporcionados por las EIF participantes en la primera subasta de cupos del Programa

Las conclusiones no pretenden enjuiciar, ni emitir criterios de valor sobre la dependencia oficial responsable del Programa, ni de las EIF actuantes, ni de los beneficiarios de dichos préstamos.

Se procura que las informaciones que arroja la investigación, sirvan más bien para alcanzar el propósito del Programa, como instrumento que permita colocar eficazmente recursos financieros para el desarrollo en la provincia.

Este informe recoge los datos brindados por los beneficiarios de préstamos, administradores o personas responsables de la ejecución de los proyectos financiados, así como de algunos representantes de organizaciones comerciales y de productores de la provincia San Juan.

Los aspectos más concluyentes de la investigación son los siguientes:

- 1) El Banco Agrícola de la Rep. Dominicana tiene el liderazgo del programa en la colocación de recursos, términos y condiciones de los préstamos, y en el alcance de los proyectos financiados. El Banco BHD León presenta la mayor diversificación de la cartera en el Programa, mientras el Banco Adopem se concentró en micro y pequeñas empresas rurales.
- 2) Los municipios más favorecidos en la provincia, en orden de financiamientos recibidos lo son, en orden del monto, los municipios San Juan de la Maguana y Las Matas de Farfán, que concentran la mayor cantidad de préstamos.
- 3) En lo que respecta al impacto de los préstamos otorgados, las ventas consolidadas de los beneficiarios que reportaron información se incrementaron porcentualmente en un 55.9%. De igual manera, en lo relativo a empleos, los beneficiarios igualmente informaron sobre el particular vieron estos aumentar de manera porcentual en 44.2%
- 4) En general, el sector que experimentó mayor incremento de las ventas fue la Agroindustria, que las aumentó en 105.3%. La Agropecuaria por su parte fue el sector que de manera consolidada tuvo mayor incremento de empleos, un 118.9%

A pesar de estos logros el Programa adolece de herramientas que le permitan llenar las expectativas, en procura de que puedan colocarse más recursos para la transformación esperada.

Al observarse la colocación de los recursos, en lo que respecta a la conceptualización del programa, resulta obvio que los potenciales beneficiarios no han entendido la ventaja de contar con estos financiamientos para el desarrollo de la provincia. En ese sentido se puede decir:

- 1) Los proyectos financiados por el Bagrícola son los del tipo buscado por el programa y los que posiblemente generarán mayor impacto, tanto en ventas como empleos, tan pronto lleguen a su pleno desarrollo y estabilización. Además, en su evaluación, fueron presentados en el 100% la documentación (estudio técnico/plan de negocio) que facilitó su proceso de análisis, el cual es establecido por el Reglamento del Programa.
- 2) Si bien los beneficiarios de préstamos financiados por el BHD León presentan buenos historiales de crédito, capacidad de pago y documentación crediticia al día, lo que se sustenta en la cantidad de prestatarios formales que fueron favorecidos por esta EIF; no menos cierto es que la gran cantidad de financiamientos dirigidos al comercio impacta de una manera no deseada en los sectores productivos tradicionales de la provincia, los cuales ven con recelo el "fácil acceso" al crédito del sector comercio, sin valorar lo relativo a la formalización de los beneficiarios y el cumplimiento por las EIF de lo relativo a las normas bancarias.
- 3) Por su parte, el Banco Adopem ha hecho muy bien lo que sabe hacer, colocar préstamos donde no llegan las EIF más grandes, logrando alcanzar puntos no visibles de los estratos sociales beneficiados. Sin embargo, al observarse el impacto de estos préstamos, excepto los calificados como Mipymes, los cuales incrementaron sus ventas y/o productividad, el uso de sistemas tradicionales de producción y la ausencia de implementación de tecnologías, amenaza el desarrollo de los empresarios de los sectores beneficiados por esta EIF.
- 4) por último, la tasa de interés de los financiamientos fue el factor mas determinante para los beneficiarios del Programa.

Es por lo anterior que es necesario reforzar la labor de la UEP, con un plan de trabajo que contenga un monitoreo de los proyectos pre y post financiamiento, de manera que tenga poder de decisión previo a la otorgación de los créditos, procurando previamente, que los financiamientos se dirijan a cambiar la estructura productiva de la provincia, así como los bienes a producir y los sistemas de producción.

De igual forma, se requiere la elaboración de un plan de trabajo eficiente, que pueda ser confirmado mediante seguimiento, tanto del uso de los fondos como en los resultados perseguidos, por lo que entendemos que el mismo debe construirse sobre los siguientes presupuestos:

- a) Se observa que la gama de usos, dentro de las diferentes categorías de empresas receptoras de los créditos, es muy variada. Además, cada proyecto tiene tiempos de ejecución diferente; consecuentemente también distintas etapas de producción. En ese sentido, se puede identificar las categorías empresariales comercial, industrial y agropecuaria.
- b) Dentro de la categoría comercial se entienden a aquellas entidades que comercializan productos no elaborados por ellas o que proceden de otra rama de la empresa. Es importante tener presente que la naturaleza de cada comercio

varia en cuanto a sus requerimientos de infraestructura, naturaleza de los productos que comercializa, cadena de distribución así como en los procesos de compra y venta.

- c) Como industriales, las que elaboran o procesan productos a partir de materia prima. Dentro de esta categoría se incluyen las empresas de manufactura, las de procesamiento, los talleres y las artesanales.
- d) Y como agropecuarias las que generan riquezas a partir de cultivos agrícolas y/o la gestión pecuaria. Es importante hacer énfasis que en la cultura agrícola incluyen productos de ciclo corto, anuales y perennes; como en la ganadera engloba diferentes tipos de producciones, como leche, carne, huevo, etc. Para los distintos sectores y productos se contemplan diferentes modelos de producción.

A partir de la experiencia obtenida al realizar el levantamiento de información y el análisis de las mismas, creemos necesario diseñar un plan de seguimiento que en principio se apoye en:

- 1) La necesidad obligatoria de que cada préstamo se sustente en un estudio de viabilidad técnica, económica y financiera o en un plan de negocios, con el debido análisis y evaluación de las EIF. Entendemos que requiere valoración del estudio por parte de la UEP.
- 2) En el requerimiento de innovar, mejorar, ampliar o implementar la producción de las empresas, sin importar su naturaleza, para lograr las transformaciones perseguidas.
- 3) En la adecuada y comprobada implementación de las tecnologías y sistemas productivos a financiar.

Todo esto a los fines de poder constatar el desarrollo del proyecto con el plan original, mediante el acompañamiento técnico y las visitas periódicas de seguimiento a la empresa o beneficiario del préstamo.

Este plan de seguimiento de crédito, requiere de algunos aspectos no menos importantes

- La necesidad de la creación de un formulario que primero identifique mediante un código o nomenclatura la naturaleza o identidad de cada proyecto y que se establezca un ranking de los diferentes tipos de riesgos por proyecto.
- Que las visitas que se realicen correspondan, tanto a un calendario de visita, así como con fechas críticas, de acuerdo a las etapas de desarrollo del proyecto.
- Que la supervisión técnica tome en cuenta factores conexos, como por ejemplo la implementación de un sistema de riego con la adecuada preparación y nivelación de terrenos.
- Y que el programa de visitas incluya observaciones y recomendaciones oportunas, entendiendo que en muchos casos la eventualidad constituye la regla y no lo previamente programado.

Este programa de seguimiento debe de ser rígido, pero con la elasticidad necesaria para que sus exigencias no sofoquen el desarrollo y establecimiento del proyecto, para lo cual se requiere que los actores estén debidamente orientados, no solamente sobre su rol, sino también sobre el proyecto financiado.

La UEP, por ser la parte responsable del componente de crédito del Programa, debe iniciar su gestión de acompañamiento de créditos futuros, previo a su aprobación por la EIF, a modo de pre-calificador de los mismos, para asegurarse de que la solicitud cumpla con el Reglamento, consiguiendo de esta manera, más control sobre lo que persigue cada financiamiento.

Por último, la UEP debe de motivar el desarrollo de nuevos emprendimientos para la provincia, identificando oportunidades, creando la base de datos y/o perfiles de proyectos, con fines de actuar como soporte técnico en la toma de decisiones hacia planes futuros. Estos perfiles económicos servirían para los interesados que buscan oportunidades de inversión o que tienen tierras ociosas o con bajo niveles de producción, a través de un programa de promoción y de creación de clúster que aprovechen las ventajas agroclimáticas de la provincia.

ANEXOS

DESCRIPCION PROGRAMA DE PRE-EVALUACION UEP

La pre-evaluación por parte de la UEP consiste en la apreciación técnico-económica y financiera de los proyectos o negocios presentados ante las EIF's del Programa. Incluye aspectos como la valoración del potencial del proyecto, la capacidad de pago y los flujos de caja de los proyectos financiados, así como también la idoneidad del proyecto en los propósitos del Programa. Más que una evaluación de la solicitud de crédito, es una confirmación de que el proyecto a financiar cumple con lo dispuesto para el Programa. De igual manera, la pre-evaluación permitirá a la UEP poder realizar el seguimiento al proyecto a financiar.

Descripción del Formulario

El formulario de evaluación está compuesto de cinco secciones, donde cada una presenta informaciones básicas entrelazadas, a fin de mantener el sentido lógico conceptual. Estos componentes son señalizados por números.

Sección 1

Generalidades

Se incluye información del crédito solicitado, que incluye:

- **Numeral 1:** Fecha de la visita.
- **Numeral 2:** Monto del crédito.
- **Numeral 3:** Nombre del beneficiario.
- **Numeral 4:** Dirección del beneficiario.
- **Numeral 5:** Entidad de intermediación financiera.
- **Numeral 6:** Actividad.
- **Numeral 7:** Localización donde se desarrollará el proyecto
- **Numeral 8:** Vías de acceso y el estado de estas
- **Numeral 9:** Frecuencia de visita y la tenencia de la propiedad
- **Numeral 10:** Si el promotor es beneficiario del Programa y por cuanto
- **Numeral 11:** Descripción del proyecto a financiar

Sección 2

Del Beneficiario y la Propiedad

Aporta información sobre el beneficiario y las características de la propiedad donde se desarrollará el proyecto

- **Numeral 1** : se refiere a la actividad principal y la experiencia en ella del promotor, así como cualquier otra actividad a la cual se dedica.
- **Numeral 2** : Evaluación de la propiedad donde se desarrollará el proyecto, bajo ciertos parámetros establecidos.
- **Numeral 3** : Extensión de la propiedad, su división y los rubros producidos.

- **Numeral 4** : Descripción y valoración en el uso de las infraestructuras presentes.
- **Numeral 5** : Descripción de los equipos, a los cuales se aplican el mismo criterio que a las infraestructuras.

Sección 3

Unidades de Producción y Manejo

Contempla unidades de producción y manejo orientados a los agropecuarios

- **Numeral 1** : Presenta un cuadro dirigido al área agrícola, en el que se describen los cultivos, las extensiones que ocupan, las edades de los cultivos, sistema de producción, y el rendimiento por tareas.
- **Numeral 2** : Ser refiere al área pecuaria, con una relación/inventario de diferentes especies animales. Se debe explicar sobre el manejo y sistema de producción animal utilizado, rendimientos y áreas utilizadas en la explotación ganadera.
- **Numeral 3** : Este numeral se refiere a los proyectos especiales, tales como: agroindustriales, industriales, comercio, servicios; detallándose las descripciones del negocio, los sistemas de producción, la cuantificación de la producción, las ventas y costos, y plasmar lo que se ha de describir.

Sección 4

Del Proyecto Planteado

- **Numeral 1** : En este punto se pretende el planteamiento del proyecto, su descripción y base de proyecciones, sus posibilidades de alcanzar los niveles de productividad perseguidos.
- **Numeral 2** : La innovación planteada por el proyecto estará dirigida a uno de estos sectores, por lo que se hace necesario seleccionar el de más afinidad. Los sectores que presentamos son: tecnologías, sistemas de producción, cultivo / actividad, mercado local y el externo, industrialización y empleos actuales y a crear.

Sección 5

Conclusiones

- **Numeral 1** : Se espera que el técnico realice un esbozo completo, resaltando los aspectos más determinantes que puedan arrojar luz para la toma de decisión, las cuales deberán estar acompañada de informaciones complementarias, para sustentar con mayor fortaleza esta. Los planteamientos deberán facilitar el entendimiento del proyecto, sus alcances y su articulación con el Programa.

Por último, es vital la firma del técnico evaluador de la UEP, al final del informe, ya que crea un vínculo de responsabilidad y carácter, obligando a este a mejorar continuamente sus niveles de apreciación.

DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE SEGUIMIENTO UEP

Este Programa de Seguimiento constituye un mecanismo de confirmación y valoración, utilizado de manera constante, para cuantificar las ejecutorias realizadas en tiempo real, con respecto a unas programaciones sujetas a consideraciones y evaluaciones técnicas, que procuran llegar a obtener resultados palpables y de valor, durante un tiempo hábil y que generan beneficios para el ente o grupo social.

Para finalizar con la valoración de las ejecutorias hemos diseñado el formulario de seguimiento de las ejecutorias de los proyectos financiados, con el cual pretendemos conocer y mejorar el desarrollo de estos, además de permitirnos el almacenamiento de datos a los fines de poder llevar estadísticas pormenorizadas.

Descripción del Formulario

Formulario de seguimiento está compuesto de cinco secciones, donde cada una presenta, de forma agrupada, informaciones básicas y entrelazadas, a fin de mantener el sentido lógico conceptual. Estos componentes son señalizados por números.

Sección 1

Generalidades

Se incluye información general sobre el crédito otorgado, que incluye:

- **Numeral 1:** La fecha de la visita,
- **Numeral 2:** Monto del crédito,
- **Numeral 3:** Nombre del beneficiario
- **Numeral 4:** Dirección del beneficiario
- **Numeral 5:** Localización donde se desarrolla el proyecto
- **Numeral 6:** Entidad de intermediación financiera
- **Numeral 7:** Subasta que a que corresponde los recursos

Sección 2

De la Actividad

Se procede a identificar la actividad, marcando el recuadro correspondiente, describiendo dicha actividad en la raya siguiente, de manera breve.

Sección 3

De los Recursos

En esta sección se presenta el uso de los recursos.

- **Numeral 1:** Inicia con el destino del financiamiento, donde mostramos si el mismo va dirigido a capital de trabajo o a inversiones fijas y se establece el monto para cada caso.

A manera de ilustración, explicamos de forma breve la diferencia entre ambos tipos de inversiones.

- a) **Capital de Trabajo:** Se refiere a recursos utilizados para las operaciones de la empresa. Estos recursos son otorgados al corto plazo y se utilizan para la

adquisición de los insumos, materias primas, bienes, servicios corrientes y no corrientes, realizados durante la ejecución del proyecto, los cuales pueden ser para su transformación o comercialización.

- b) **Inversión fijas:** Consiste en utilizar recursos económicos que permitan crear las condiciones para generar recursos a largo plazo, Esto abarca activos físicos tales como, maquinarias, equipos, construcciones e instalaciones, y terrenos.
- **Numeral 2:** Comparación, en un cuadro, de las inversiones programadas con los recursos versus las realizadas. estas se dividen en:
 - a) Detalles de inversiones de capital y
 - b) Detalles inversiones de capital de trabajo

La segunda columna compara las ejecutorias encontradas con las programadas, tanto para la inversión fija como el capital de trabajo.

La tercera columna presenta las posibles diferencias encontradas expresadas en montos absolutos y porcentuales.

Una vez completado el cuadro están las observaciones las que permiten al técnico expresar aspectos que consideran relevantes de las inversiones, de manera detallada por rubro de inversión.

Sección 4

Áreas de Producción, Tecnología, Sistemas de y Destinos de la Producción

Esta sección presenta aspectos relacionados a las áreas de producción, uso de agua, tecnología implementada, sistemas de producción, mano de obra, entre otras.

- **Numeral 1:** Área en producción, contempla un cuadro con subdivisiones, en columnas donde en la primera se colocan las actividades, a la que se dedica. en la segunda columna con las áreas que ocupan que pueden ser tareas, hectáreas, metros. A seguido en la tercera columna se coloca la producción obtenida con su unidad de medida, en la cuarta columna van los precios de los artículos, y por último la ubicación de los predios.
- **Numeral 2:** Observaciones técnicas a considerar sobre el cuadro anterior, que puede abarcar aspectos pormenorizados que incidieron en el comportamiento de la producción.
- **Numeral 3:** Presenta lo relativo al riego, donde se muestra desde la fuente del agua, el tipo de riego y la fuente de energía.
- **Numeral 4:** Observaciones que el técnico ha de destacar sobre el numeral anterior.
- **Numeral 5:** Presenta lo relativo a la tecnología implementada, con el espacio suficiente para que el técnico explique lo observado, resaltando los cambios producto de la aplicación de esta.

- **Numeral 6:** En este punto es con fines de presentar una visual, siempre que sea palpable sobre los posibles cambios en el sistema de producción actual, así como su impacto en la mejoría del proyecto.
- **Numeral 7:** Al igual que el anterior, comentando los posibles cambios en los procesos y la productividad, los cuales, de confirmar ser positivos, nos indican que ha valido la pena el crédito, en la modalidad para lo cual fue concebido.
- **Numeral 8:** En este punto obtenemos información sobre los empleos creados, y el origen de quienes ocupan los puestos.
- **Numeral 9:** Aquí nos indica el cambio en el uso la mano de obra, ya que es posible que con la tecnología y ajustes de producción y productividad, pueden disminuir o aumentar, desarrollándose labores diferentes a las que se requerían anteriormente.
- **Numeral 10:** En este punto se determina el origen de los cambios ocurridos por la tecnología, como son productividad, reducción de procesos, reducción de mano de obra, cambios en el tiempo del proceso.
- **Numeral 11:** En este punto su interés consiste en conocer si los cambios producen necesidad de capacitación y las observaciones necesarias.
- **Numeral 12:** Se procura saber si el beneficiario sabe el destino de su producción, a quien le vende dentro de la cadena o no.

Sección 5

Conclusiones

- **Numeral 1:** se presentan las conclusiones y recomendaciones por parte del técnico que realizó la visita y el levantamiento de la información, la cual está basada en resaltar los puntos determinantes, que indiquen como se desarrolla el proyecto, así como si reúne los elementos necesarios para que pueda ser considerado el nivel de desarrollo y los posibles alcances o proyecciones. También deberá comentar sobre la posible fecha de la próxima visita, si así lo requiere, y dará por concluido el informe, plasmando en la parte final su firma responsable.

3) OBSERVACIONES EN INVERSIONES DE BIENES DE CAPITAL

4) OBSERVACIONES EN INVERSIONES DE CAPITAL DE TRABAJO

5) DETALLE DE INVERSIONES DE BIENES DE CAPITAL

6) DETALLE DE INVERSIONES DE CAPITAL TRABAJO

SECCION 4

1) AREAS EN PRODUCCION

ACTIVIDAD	AREA	PRODUCCION/UND	PRECIO	LOCALIZACION

2) OBSERVACIONES:

3) DEL RIEGO

FUENTE DE AGUA

RIO

CANAL

POZO

LAGUNA

TIPO DE REGUIO

INUNDACION

GOTEO

ASPERSION

MICROASPERSION

FUENTE DE ENERGIA RIEGO

CDEE

DIESEL

GASOLINA

GLP

FOTOVOLTICA

OTRA

4) OBSERVACIONES:

Tabla Anexa 1
INFORMACION SUMINISTRADA POR LA EIF
BANCO AGRICOLA DE LA REP. DOM.

Beneficiarios del Programa de Financiamiento del Programa de San Juan Correspondiente a la Primera Subasta Nov/2017

BENEFICIARIO	MONTO DEL PRESTAMO	PLAZO TOTAL	PERIODO DE GRACIA	PERIODO DE AMORTIZACION	FORMA DE PAGO (GRACIA)	FORMA DE PAGO (AMORTIZACION)	TASA
Empresas Lidor, SRL	25,600,000.00	10 años	3 años	7 años	anual	semestral	8.00%
Empresas Lidor, SRL	6,400,000.00	3 años	6 meses	2.5 años	semestral	semestral	8.00%
José A. Montes de Oca	19,175,000.00	10 años	3 años	7 años	semestral	semestral	8.00%
Melvin L. Pérez Paniagua	6,000,000.00	7 años	2 años	5 años	trimestral	trimestral	8.00%
Mauro Turbí Encarnación	2,550,000.00	10 años	3 años	7 años	semestral	semestral	8.00%
Sabino Turbí Presinal	4,500,000.00	7 años	2 años	5 años	semestral	semestral	8.00%
Eulalio Ramírez	6,400,000.00	10 años	5 años	5 años	anual	anual	8.00%
Agroindustrial El Planeta	10,000,000.00	5 años	2 años	3 años	anual	anual	8.00%
Agroindustrial El Planeta	8,752,000.00	10 años	3 años	7 años	anual	anual	8.00%
Pedro Regalado Núñez	5,000,000.00	7 años	2 años	5 años	semestral	semestral	8.00%
FECADESJ	37,550,000.00	15 años	5 años	10 años	anual	anual	8.00%
Manuel de la Rosa	3,523,000.00	7 años	2 años	5 años	semestral	semestral	8.00%
TOTAL PRESTADO	135,450,000.00						

Tabla Anexa 2
INFORMACION SUMINISTRADA POR LA EIF
BANCO BHDLEON S.A.

Beneficiarios del Programa de Financiamiento del Programa de San Juan
Correspondiente a la Primera Subasta Nov/2017

BENEFICIARIO	MONTO DEL PRESTAMO	PLAZO TOTAL	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TASA
Armando Alcántara Martinez	1,000,000.00	48 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Henry Veloz	3,000,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Kenedy de los Santos Romano	4,500,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Alejandro Ramirez Bido	4,000,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Block Ecologico del Valle, EIRL	3,000,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Esdras Encarnacion Encarnacion	1,000,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Nelson Radhames Vidal Roa y Otro	2,000,000.00	84 Meses	24 meses	Mensual	9.0%
Panificadora El Detallista, SRL	1,500,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Samuel Previstilio Baez Baez	800,000.00	48 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Katherine Desiree Ramirez Cuevas	1,700,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Katherine Desiree Ramirez Cuevas	1,000,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Comercial La Solucion, SRL	1,000,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Johanna Josefina Viola Romero	1,000,000.00	48 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Hanssel Piña Gonzalez	1,000,000.00	60 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Robinson Concepcion Espinosa	1,000,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Comercial Ramirez, SRL	8,300,000.00	72 Meses	12 meses	Mensual	9.0%
Centro Comercial El Detallista, SRL	7,000,000.00	84 Meses	N/A	Mensual	9.0%
Yuniol Emiliano Alcantara	1,500,000.00	12 Meses	11 meses	Mensual	9.0%
Ramon Antigua Piña	8,000,000.00	72 Meses	12 meses	Mensual	9.0%
TOTAL PRESTADO	52,300,000.00				

Tabla Anexa 3
INFORMACION SUMINISTRADA POR LA EIF
BANCO ADOPEM DE AHORRO Y CREDITO
Beneficiarios del Programa de Financiamiento del Programa de San Juan
Correspondiente a la Primera Subasta Nov/2017

BENEFICIARIO	MONTO PRESTAMO	Fecha de Aprobación	Fecha de Formalización	Fecha de Desembolso	Monto de Desembolso
Miguel Ángel Reyes Genao	26,000.00	3/10/2016	6/10/2016	6/10/2016	26,000.00
Yuberqui Feliz Novas	80,000.00	3/10/2016	10/10/2016	10/10/2016	80,000.00
Tulio Encarnación Mateo	50,000.00	7/10/2016	10/10/2016	10/10/2016	50,000.00
Miguel Ángel Reyes Galv	60,000.00	7/10/2016	10/10/2016	10/10/2016	60,000.00
Daniilo De Los Santos Luciano	30,000.00	3/10/2016	6/10/2016	6/10/2016	30,000.00
Pedro Cepeda Cordero	60,000.00	3/10/2016	5/10/2016	5/10/2016	60,000.00
Fausto Pinales De La Cruz	15,000.00	3/10/2016	6/10/2016	6/10/2016	15,000.00
Cristian Guzmán Montero	80,000.00	31/10/2016	31/10/2016	31/10/2016	80,000.00
Lilian García Alcántara	100,000.00	31/10/2016	2/11/2016	2/11/2016	100,000.00
Francisco De Los Santos	20,000.00	3/10/2016	10/10/2016	10/10/2016	20,000.00
Eusebio De Los Santos,	20,000.00	3/10/2016	6/10/2016	6/10/2016	20,000.00
Marino Mateo Alcántara	180,000.00	31/10/2016	31/10/2016	31/10/2016	180,000.00
Aurelio Del Carmen Mercedes	100,000.00	23/11/2016	23/11/2016	29/11/2016	100,000.00
Roberto De Los Santos	200,000.00	23/11/2016	25/11/2016	25/11/2016	200,000.00
Manuel Alcántara Feliz	250,000.00	23/11/2016	25/11/2016	25/11/2016	250,000.00
Waln Abreu Abreu	150,000.00	25/11/2016	29/11/2016	29/11/2016	150,000.00
Juanito Bello	200,000.00	25/11/2016	29/11/2016	29/11/2016	200,000.00
Antonio Oleo Mirillo	50,000.00	25/11/2016	29/11/2016	29/11/2016	50,000.00
TOTAL PRESTADO	1,671,000.00				