

**UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO HENRÍQUEZ UREÑA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES**

**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y MERCADEO**

Comportamiento Micro-Financiero de las Pymes en la República Dominicana 2010-2016



**Informe final presentado por:**

Yanely Abreu Martínez

Damaris Vanessa Liriano Rodríguez

**Para la obtención del grado de:**

Licenciado en Administración de Empresas

**Asesor:**

Lic. Rafael Bello

**Santo Domingo D, N.**

**2017**

## **Carta Autorización Asesores para Presentar Tesis**

**Lic. Rafael Bello**, asesor de la Escuela de Administración de empresas de la Facultad de Ciencias Sociales y Económicas, Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña. Hace constar que la Monografía titulada **Comportamiento Micro-Financiero de las Pymes en la Republica Dominicana 2010-2016** , realizada bajo mi asesoría, reúne todas las condiciones exigibles para ser presentada y defendida públicamente, considerando tanto la relevancia del tema como del procedimiento metodológico utilizado: revisión teórica adecuada, contextualización, definición de objetivos, variables estudiadas y estructuración de los datos pertinentes a la naturaleza de la información recogida, así como las conclusiones aportadas.

Por todo ello, manifiesto mi acuerdo para que sea autorizada su presentación

---

Firma del o asesores

**(30/10/2017)**

## **Declaración de Autor de Obra Intelectual Original.**

Declaración de Autor de Obra Intelectual Original para la Presentación de la Tesis De Grado de Acuerdo a Disposiciones Vigentes de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña.

**Yanely Abreu Martínez con cedula de identidad registro electoral No. 224-0079965-0 y Damaris Vanessa Liriano Rodríguez con cedula de identidad registro electoral No. 402-2528019-3,**

Declaro: Ser el autor/a de la tesis que lleva por Título **Comportamiento Micro-Financiero de las Pymes en la Republica dominicana 2010-2016**, Asesorada por el **Lic. Rafael Bello** quien presentó a la coordinación de metodología e investigación de la Escuela de Graduados, para que sea defendida y evaluada en sesión pública.

Que la tesis es una obra original. Además, puede ser libremente consultable.

Que me consta que una vez la tesis haya sido defendida y aprobada, su divulgación se realizará bajo licencia de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña.

Que el contenido de la tesis y su publicación no infringe derechos de propiedad intelectual, industrial, secreto comercial o cualquier otro derecho de terceros, por lo que exonero a la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña, de cualquier obligación o responsabilidad ante cualquier acción legal que se pueda suscitar derivada de la obra o de su publicación.

Estos datos no vulneran derechos de terceros y por lo tanto asumo cualquier responsabilidad que se pueda derivar de las mismas y de su publicación, como constancia, firmo el presente documento.

Santo Domingo, República Dominicana,

El día 30 del mes de octubre del año, 2017.

## **Agradecimiento**

**A Dios:** Por darme la vida y permitirme realizar este trabajo, en la cual ha traído muchos conocimientos a la vida profesional.

**Al Lic. Rafael Bello:** por brindar su experiencia y capacidad la cual fue de gran ayuda y colaboración para la elaboración de este trabajo de investigación.

**A los Maestros y la Universidad:** Los cuales fungieron como mis mentores en la vida profesional y de quienes adquirí el mayor conocimiento profesional hasta el momento.

## **Dedicatoria**

**A Mis Padres:** por ser el soporte de la superación e impulsarme a lograr mis metas.

**A Mi Esposo:** por haber confiado en mí, por haber estado conmigo en momentos malos y buenos durante la carrera.

**A Mis Profesores:** por siempre impulsarme a adquirir nuevos conocimientos y realizar de forma ética lo que me proponga.

**A mis Amigos:** por servir de ayuda y de apoyo en la presente investigación, y por enseñarme el don de perseverar.

Yanelly Abreu Martínez

## **Agradecimiento**

**A Dios:** Por Protegerme a lo largo de este camino y darme fuerzas para alcanzar mis objetivos en esta carrera.

**Al Lic. Rafael Bello:** Por su asesoría, ayuda y comprensión en la realización de este monográfico.

**A mis Compañeros de Carrera:** Por ser parte de esta etapa y por brindar su mano ayuda en todo este tiempo.

**A los Maestros y la Universidad:** por ser los portadores de los conocimientos adquiridos y siempre estar a la disposición de enseñar y formar como profesional.

## **Dedicatoria**

**A mis Padres:** Que gracias a sus palabras de aliento me han ayudado a crecer como persona y luchar por lo que quiero. Gracias por enseñarme valores que me han llevado hasta mis metas. Los Amo mucho.

**A mis hermanos:** Por estar ahí en cada momento importante de mí vida dándome su amor y apoyo.

**A mis Amigas incondicionales, Lizbeth y Claudia:** por su apoyo y por siempre estar dispuestas ayudarme en lo que necesite.

Damaris Vanessa Liriano Rodríguez

## Tabla de Contenido

Carta Autorización .....	i
Declaración de Autor de Obra Intelectual Original .....	ii
Agradecimientos/Dedicatorias .....	iii
Tabla de contenido .....	v
Lista de gráficos .....	vi
Lista de tabla .....	vii
Parte 1. Marco Introductorio .....	viii
Resumen.....	viii
Introducción .....	x
Capítulo 1, Presentación del problema .....	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.2 Delimitación del problema.....	3
1.3 Objetivos de la investigación .....	4
Parte 2. Marco Teórico .....	5
Capítulo 2, Comportamiento microfinanciero .....	5
2.1 Microfinanzas .....	5
2.2 Origen y evolución del sector financiero dominicano .....	7
2.3 Regulación de microfinanzas .....	9
2.4 Indicadores de microcreditos en el Pais.....	10
Capítulo 3, Reto de las pymes .....	12
3.1 Pymes, Origen y Evolucion .....	12
3.2 Clasificación de las Pymes .....	13
3.3 Características de las Pymes .....	15
3.4 Indicadores de las Pymes .....	16
Capítulo 4, Organizaciones de apoyo a las Pymes .....	18
4.1 MIC PYMES Ministro oficial para el apoyo de la pymes .....	18
4.2 Banca solidaria y el apoyo gubernamental de las pymes.....	19
4.3 Banco ADEMI y su apoyo a las pymes .....	21
4.4 Direccion General de Impuestos Internos .....	22
4.5 ADOPEM y su participación en las pymes.....	24
4.6 REDOMIF.....	25
Capítulo 5, Resultados de la investigación del trabajo de campo.....	26
5.1 ONE .....	26
5.2 Banca Solidaria .....	28

Parte 3. Marco Metodológico .....	31
Capítulo 6, Metodología de la investigación .....	31
6.1 Base metodológica .....	31
6.2 Perspectiva metodológica .....	31
6.3 Tipo de investigación.....	32
6.4 Diseño de la investigación .....	32
6.5 Objetivos de la investigación .....	32
6.6 fases del proceso de la investigación diseño utilizado.....	32
6.7 Procedimiento determinación de las variables.....	32
6.8 Poblacion y determinación de la muestra .....	32
6.9 Fuentes Primarias.....	33
6.10 Fuentes Secundarias.....	33
6.11 Fuentes Digitales.....	33
Parte 4. Conclusion, Recomendaciones, Referencias Bibliográficas y Anexos .....	34
Conclusión .....	34
Recomendaciones .....	35
Referencias Bibliográficas .....	36
Anexos .....	37

## Lista de Gráficos

Porcentaje de pequeñas empresas que acceden a préstamos bancarios .....	10
Empresas con préstamos bancarios o línea de crédito .....	11
Porcentaje de pymes registradas en el 2013 según rango de empleo .....	16
Distribución de las pymes formales según su región.....	17
Porcentaje de Mipyme registradas en el 2013, según tamaño .....	26
Distribución de empresas Mipyme formales, según región de planificación .....	27
Distribución porcentual de beneficiarios según sexo(2016).....	29
Anexos .....	38

## Lista de Tablas

Porcentaje de Mipyme que solicitan crédito por tipo de unidad productiva.....	11
Parámetros de la ley 488-08.....	13
Parámetros considerados por la ONE.....	14
Actividades económicas de las pymes .....	15
Indicadores de las pymes en el país .....	16
Cantidad de empleados en Mipymes formales .....	17
Porcentaje de empleos generados por las pymes formales según actividad .....	27
Porcentaje de Mipymes que solicitan crédito por tipo de unidad productiva según entidad financiera a la que solicitaron el crédito .....	28
Monto desembolsado, cantidad de beneficiarios y monto recaudado según mes.....	29
Distribución monto-porcentual desembolso según región (2016).....	30
Anexos .....	37

## **Parte 1, Marco Introductorio**

### **Resumen**

Los programas de micro finanzas han llevado el dinamismo de la economía de mercado a los pueblos y las personas más pobres del mundo. Dentro de esta nueva forma de entender las finanzas, el microcrédito constituye el principal instrumento financiero al servicio de la financiación de proyectos empresariales a desarrollar personas o grupos, que por sus especiales características, se encuentran excluidos de los circuitos financieros convencionales. El microcrédito, así como otros productos o servicios micro financieros, tienen como objetivo la puesta en marcha o ampliación de pequeños proyectos empresariales; se estará refiriendo a la denominada pequeñas y medianas empresas, cuyas especiales características, como comprobaremos a lo largo de esta investigación, conforman un grupo significativo en toda Republica Dominicana.

El microcrédito es una poderosa herramienta de lucha en contra de la pobreza, que ha demostrado ser útil a personas de todos los países. El microcrédito, en una primera acepción, aplicada en países en desarrollo, tiene como finalidad principal la reducción de la pobreza. El microcrédito posee características propias que lo diferencian claramente de los créditos convencionales. En primer lugar, el crédito que ofrecen las instituciones especializadas en microcréditos es diferente del que tradicionalmente ofrecen las instituciones financieras convencionales.

Las Pequeñas empresas, demandan préstamos de mayor volumen y a plazos mayores, asimismo reclaman otros servicios financieros, tienen mejor acogida por la banca tradicional porque pueden ofrecer garantías físicas. Las actividades generadoras de Ingresos, demandan préstamos pequeños, de corto plazo y para capital circulante. Están dispuestas a pagar altas tasas de interés, si el préstamo le es accesible y oportuno.

La propiedad de las micro y pequeñas empresas ha variado en la última década. Al año 1999 se registró una mayor proporción de mujeres que se insertaron al mercado laboral a través de una microempresa, pues el 53.1% de estas era de propiedad femenina. Esto les permitió a las mujeres generar ingresos y, a la vez, tener flexibilidad para atender sus otras obligaciones domésticas y familiares. A lo largo de la década estudiada se redujo la participación femenina

y los hombres incrementaron su papel como propietarios de negocios, ya que sólo el 45.1% de las microempresas era propiedad de mujeres en ese año.

El primer proyecto de microcréditos tuvo sus orígenes en el año 1981 a través de la Fundación Dominicana de Desarrollo, habiendo evolucionado de manera significativamente la oferta de créditos al sector de las micro y pequeñas empresas, tanto con la incorporación de más actores a la industria como en la variedad y cantidad de servicios provistos. En los últimos 29 años, se ha producido una tendencia hacia la provisión de servicios financieros completos, incluyendo servicios de ahorro y créditos, así como productos directamente vinculados a actividades productivas y al consumo, a viviendas, a micro seguros, a la educación, etc. Esto ha constituido el paso del microcrédito a las micro finanzas. Ortiz; Dávalos (2009).

Palabras Claves: *PYMES, Micro finanzas, Desarrollo.*

## **Introducción**

El sector de las micro-finanzas ha crecido en los últimos años en República Dominicana. Una estable situación macroeconómica en el país, una normativa gubernamental que favorece el acceso a los créditos de las pequeñas y medianas empresas (pymes) y la alta informalidad de los negocios, son características que han contribuido al desarrollo de este sector.

Cuando se habla de micro-finanzas se debe hacer énfasis en el microcrédito que es en lo que se basa el sector de micro-finanzas, es importante tener en consideración que cualquier definición de microcréditos introduce una definición legal y de trabajo, que busca englobar un sector heterogéneo y cambiante.

El microcrédito, vino a resolver problemas de falta de financiación. La metodología utilizada para su implementación parte de un análisis del prestatario y del flujo de caja que genera el proyecto, las diferencias con los créditos convencionales son evidentes y se analizarán en el desarrollo de esta investigación. El país cuenta con la cartera de créditos más grande de toda Centroamérica y el Caribe, la que asciende a más de US\$ 638,75 millones, de un total de US\$ 1.609 millones en la región (datos a junio 2015), según datos de la Red Dominicana de Micro finanzas (Redomif). El número de clientes asciende a 557 mil, los que representan el 43,75% de los 1,3 millones en la región, según datos de la Red Centroamericana y del Caribe (Redcamif).

Los Centros PYMES son Centros de Servicios y Apoyo a los Emprendedores y empresarios del sector MIPYME, los mismos se encuentran ubicados estratégicamente en toda la geografía nacional, y su principal objetivo es brindar servicios de alto valor agregado tanto a PYMES como a emprendedores del sector. Para analizar este sector, es importante tener en cuenta que la mayor parte de las empresas que lo componen están en la informalidad, por lo que las informaciones se ven enfocadas tanto al sector formal como al informal.

Las actividades económicas que realizan las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en República Dominicana, de acuerdo a estudios y encuestas realizadas por la Oficina Nacional de Estadística (ONE) y el Fondo para el Desarrollo de la Microempresa (Fondo micro) señalan que las MIPYMES generan más de un millón de puestos de trabajo y emplean una

gran proporción de la población económicamente activa, demostrando así que son la principal fuente de empleos, mayor que las empresas de zonas francas, y que otros sectores como el Gobierno y la agricultura.

Siendo éste el sector que más empleo genera, es importante entender sus características para posibilitar la toma de decisiones adecuadas, para la implementación de políticas públicas que fomenten la creación de este tipo de empresas y que protejan las existentes. Con el desarrollo a este sector, es posible la generación de nuevos y mejores empleos; y, puede producir un impacto significativo en la reducción de los niveles de pobreza y otras problemáticas sociales y económicas que aquejan a la sociedad dominicana.

Esta investigación, tiene su origen en las micro-finanzas, localizadas fundamentalmente en los países en vías de desarrollo, como la República Dominicana, donde el fin del microcrédito es la erradicación de la extrema pobreza y el apoyo al crecimiento del nuevo tejido empresarial.

## **Capítulo 1, Presentación del Problema**

### **1.1 Planeamiento del Problema.**

La crisis financiera internacional y el alto nivel de pobreza han hecho del microcrédito un escudo para los estratos sociales más vulnerables. La incapacidad mostrada por el sistema financiero tradicional dio paso al fortalecimiento de la industria micro financiera a través de la provisión de microcréditos.

Muchos países de América Latina incluyendo la Republica Dominicana han adoptado el modelo de concesión de microcréditos para el incentivo de la producción entre las pequeñas y medianas empresas. La gran asimetría de información y la ausencia de registros crediticio parecen no ser problema para otorgar microcréditos.

Sin embargo, uno de los problemas es el corto plazo otorgado por las instituciones para pagar los créditos, ya que estas pequeñas y medianas empresas no consiguen tener utilidad hasta un cierto periodo de tiempo. Este factor ha llevado a muchas pequeñas y medianas empresas a la quiebra, no obstante, los intereses suelen ser tan elevados que perjudican las utilidades de estas Pymes.

## **1.2 Delimitación del Tema.**

Esta investigación se realiza bajo la necesidad que existe por conocer más sobre el sector micro-financiero de la República Dominicana y cómo impacta el mismo a las Pymes para un mejor desarrollo económico del país, la propuesta va dirigida primordialmente a mejorar esta área que cada día se hace paso como una tendencia prometedora para las Pymes y los futuros emprendedores que se abren camino en la sociedad.

Abarca informaciones con relación al comportamiento micro financiero de las pymes que realizan las instituciones que otorgan microcréditos en Rep.Dom para el desarrollo de estos proyectos. Tales como, Banco ADOPEM, ADEMI, BANCA SOLIDARIA, COOPERATIVAS, etc. Un aspecto importante es que el primer proyecto de microcréditos tuvo sus orígenes en el año 1981 a través de la Fundación Dominicana de Desarrollo, habiendo evolucionado de manera significativamente la oferta de créditos al sector de la micro y pequeñas empresas.

La elaboración del trabajo de campo fue en el Distrito Nacional, Sto.Dgo, RD desde el primero de octubre de año 2017 (1/10/2017) hasta el quince de noviembre del 2017 (15/11/2017) recopilando las informaciones pertinentes de los años 2010-2016 sobre los microcréditos en el país.

## **1.3 Objetivos de Investigación.**

### ***1.3.1 Objetivos General.***

Analizar el comportamiento micro financiero de las pymes en la Republica dominicana con el objetivo de general información suficiente para conocer a gran escala el origen, evolución y desempeño de los microcréditos que han sido por diversas razones el ascenso o descenso de las pymes en la República Dominicana.

### ***1.3.2 Objetivos Específicos.***

- Analizar el desarrollo micro-financiero de las PYMES en República Dominicana.
  
- Verificar la dimensión, cobertura e importancia del microcrédito en República Dominicana en comparación con los cinco principales países en materia de micro finanzas en América Latina.
  
- Identificar los principales retos y oportunidades de mejora que tiene República Dominicana frente a sus indicadores de microcréditos.

## **Parte 2. Marco Teórico**

### **Capítulo 2, Comportamiento micro financiero**

#### **2.1 Micro-finanzas**

Las Micro-finanzas hacen referencia a la prestación de servicios financieros a personas o grupos de bajos recursos y cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. Dichos servicios financieros pueden ser mecanismos de ahorro, de inversión, o préstamos en cuyo caso se estaría hablando de microcréditos.

Las micro-finanzas son uno de los elementos para facilitar la autosuficiencia de los refugiados y la promoción de medios de vida sostenibles. Servicios como ahorros, créditos, transferencias de dinero y micro-seguros tienen el potencial de ser poderosas herramientas para promover medios de vida entre las poblaciones refugiadas, si existen y se satisfacen las condiciones mínimas para implementarlos. Estos servicios y productos pueden ayudar a salvaguardar los activos, construir capital financiero y presentar oportunidades económicas. Fuentes de créditos confiables pueden servir de base para planificar y expandir las actividades comerciales. El acceso a productos financieros como planes de ahorro, préstamos para aprendizaje o capacitación, seguros y remesas pueden ayudar a los refugiados a diversificar sus fuentes de ingreso para satisfacer sus necesidades básicas y hacer frente a las crisis económicas. Las micro-finanzas también reducen la vulnerabilidad ante prácticas crediticias riesgosas o esquemas financieros inseguros.

Desde los primeros experimentos efectuados en la década de 1970 para proporcionar pequeños préstamos a mujeres pobres, la micro-financiación ha crecido vigorosamente hasta convertirse en una industria sofisticada. En América Latina y el Caribe, unas 600 instituciones de micro-finanzas han prestado alrededor de US \$ 12 mil millones a más de 10 millones de clientes de bajos ingresos. Siendo el BID pionero en la promoción de las micro-finanzas en la región.

El microcrédito en la República Dominicana representa un instrumento financiero importante para calmar los problemas de financiación de las micro y pequeñas empresas que por falta de garantías adicionales tienen grandes dificultades para obtener recursos financiero o créditos de la banca formal.

## **2.2 Origen y evolución del sector micro-financiero dominicano**

Aunque la idea de los pequeños préstamos a nivel local no es nueva, el sector de las micro finanzas inició su camino con el profesor Muhammad Yunus, que se doctoró en Estados Unidos y volvió a su país para, posteriormente, ser nombrado Profesor de Economía de la Universidad de Chittagong, en su ciudad natal. Después de haber vivido la hambruna del 1974 en su país, Bangladesh, inició su actividad local de ayudar a los más pobres.

Su primer préstamo, fue en 1976, en el pueblo de Jobra, situado cerca de su Universidad. El profesor Yunus vio que algunas mujeres de Jobra fabricaban muebles de bambú y que tomaban préstamos usurarios para poder comprar el bambú, con el resultado de que todos sus beneficios desaparecían. Prestó el equivalente a casi 20€ de su bolsillo a 47 mujeres y vimos el nacimiento del movimiento moderno de las micro finanzas.

De esos comienzos, crecieron con más préstamos similares y, posteriormente profesor Yunus estableció el Banco Grameen con su dedicación en este tipo de préstamo. Años después, como comentamos en estas páginas, el profesor Yunus, ya conocido como el banquero de los pobres, y su Banco Grameen ganaron el Premio Nobel de la Paz.

El sector micro-financiero se ha desarrollado en gran medida en los últimos años en República Dominicana. Ya que, el país cuenta con la cartera de créditos más grande de toda Centroamérica y el Caribe, la que asciende a más de US\$ 638,75 millones, de un total de US\$ 1.609 millones en la región (datos a junio 2015), según datos de la Red Dominicana de Micro-finanzas. No obstante, el número de clientes asciende a 557 mil, los que representan el 43,75% de los 1,3 millones en la región, según datos de la Red Centroamericana y del Caribe.

El sector de las micro-finanzas dominicano está conformado por instituciones tanto reguladas como no regulados. En total, 29 instituciones comparten el mercado. No existe todavía un marco regulatorio de amplia cobertura para el sector, pero, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD), ha elaborado un proyecto que regula la industria. Desde 2012, el gobierno ha intensificado los programas públicos que apoyan el microcrédito, las tasas están subsidiadas y no están sujetas a regulación, esto imprime una dura competencia al sector debido a que las tasas de interés del Estado son, en la mayoría de los casos, más bajas que las del mercado.

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

### **2.3 Reglamento del microcrédito en República Dominicana**

El Reglamento de Microcréditos aprobado por la Junta Monetaria de la República Dominicana en agosto 2014 representa, sin duda, un importante avance para la industria de micro finanzas de la región. Este documento fue elaborado siguiendo un amplio proceso de consulta con los entes rectores del sector financiero dominicano, con las instituciones financieras, con multilaterales, con otros organismos supervisores y con expertos individuales. Recoge la experiencia y las mejores prácticas, tanto locales como internacionales, y las sintetiza en una norma muy consistente con sus objetivos.

La norma define con claridad las características, límites, requisitos y responsabilidades en torno al microcrédito. También define con claridad los criterios de evaluación y clasificación de deudores, así como las categorías de riesgos y las provisiones asociadas a cada nivel. Igualmente, detalla los mecanismos para la implementación de modelos internos para la gestión del riesgo de los portafolios de microcréditos.

El Reglamento considera que las garantías son un elemento secundario en el proceso de gestión de microcréditos y no son tomadas en cuenta en la clasificación del deudor ni en la constitución de provisiones. A pesar de su efecto sobre la pérdida esperada, es razonable excluir las garantías del cálculo de provisiones en la medida en que, en el sector de las microempresas, cuando hay garantías, éstas casi siempre son informales, de difícil realización y de más difícil valoración.

El documento normativo también prohíbe las comisiones de prepago y los saldos compensatorios. El prestatario puede cancelar anticipadamente su deuda sin ningún tipo de penalidad y las entidades financieras no pueden establecer ningún tipo de condición que implique que el prestatario deba depositar parte del microcrédito en alguna cuenta del intermediario. Seguramente el Reglamento busca proteger a los prestatarios de prácticas predatorias. Al mismo tiempo descarta la posibilidad de desarrollar productos de inclusión financiera que utilicen saldos en cuentas de ahorro asociados al microcrédito como una manera de educar en la utilización de productos de ahorro. Este tipo de productos tendrían que ser redefinidos para cumplir con la normativa.

Esta norma representa un avance importante en la regulación bancaria dominicana. Recoge de manera adecuada las mejores prácticas regulatorias y la experiencia de otras jurisdicciones. Al mismo tiempo abarca las definiciones y la experiencia de los líderes de la industria micro financiera dominicana. Este avance tiene un correlato igualmente importante en la gestión de los intermediarios y especialmente en la gestión de la supervisión bancaria. Tan importante como regular adecuadamente es poder supervisar adecuadamente. No se trata de extrapolar criterios de supervisión de la banca tradicional hacia las micro finanzas.

## 2.4 Indicadores de los microcréditos en América latina y en el país



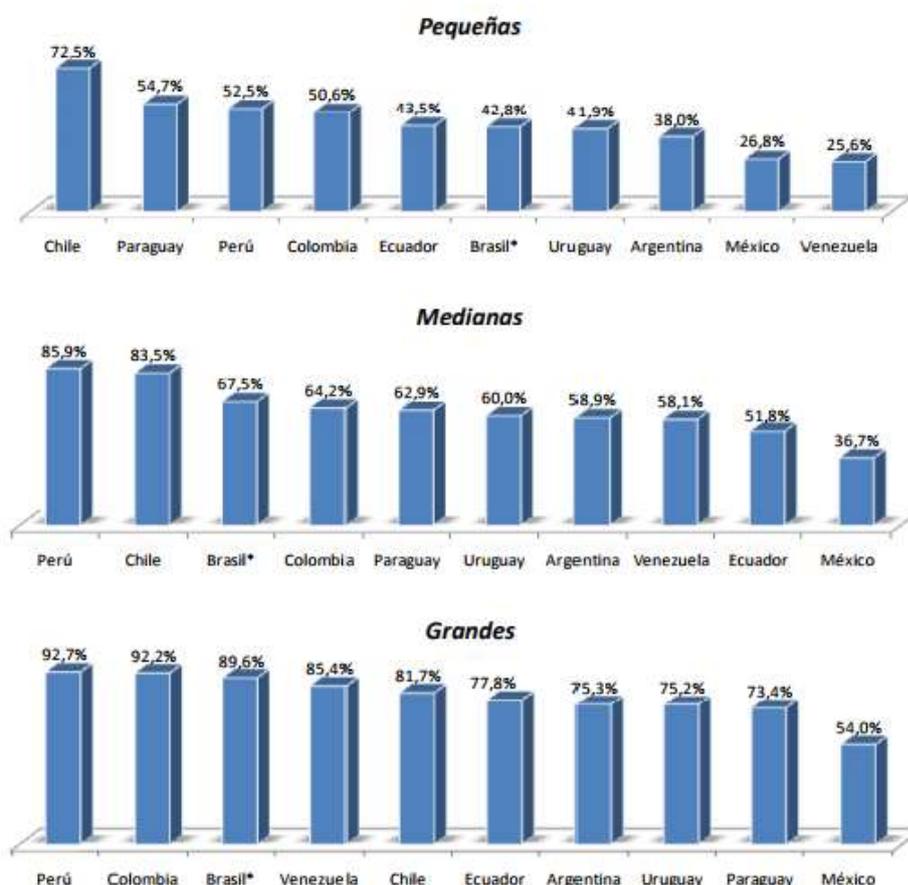
*Fuente: IERAL sobre la base de Banco Mundial*

### **Acceso al Financiamiento Bancario y al Mercado de capitales**

En relación con el acceso al Financiamiento a través del sistema bancario, se observa que existe una gran diversidad entre los países. En el caso de las pequeñas empresas la proporción de empresas que acceden al financiamiento bancario es relativamente baja, salvo en el caso de Chile en el cual más de 72% de las empresas lo hace. Argentina se ubica por debajo de gran parte de los países de América Latina en este aspecto, ya que sólo 38% de las pequeñas empresas accede al financiamiento bancario. Al considerar las medianas empresas se observa en general que todos los países presentan mejores indicadores de acceso al crédito y se presenta menos heterogeneidad. En Argentina, el 58,9% de las empresas de este segmento accede a este financiamiento. Por su parte, en el caso de grandes empresas se presentan indicadores más elevados aún, y en casi todos los países se tiene que más de 70% las de grandes empresas que disponen de préstamos bancarios o líneas de crédito. Esto indica que independientemente del país que se analice, en general las PYMES tienen un menor acceso al crédito bancario.

## Gráfica 2

### Empresas con préstamos bancarios o líneas de crédito (2010) Porcentaje del total de empresas



Fuente: IERAL sobre la base de Banco Mundial

### Tabla 1

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

Tipo de entidad	Tipo de unidad productiva				Total
	MIPYME locales fijo	MIPYME móviles	Agropecuarias	Minas y pesca	
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Banca privada (Banco múltiple, Banco de ahorro y crédito, corporación de crédito)	50.2%	36.0%	24.3%	11.9%	42.7%
Prestamista personal	17.7%	36.4%	20.7%	30.6%	23.3%
Banca pública (BANRESERVAS, BNVP, BAGRÍCOLA)	16.3%	8.9%	30.2%	0.0%	16.1%
Cooperativa de ahorro y crédito local	6.5%	7.6%	10.8%	13.7%	7.4%
Otros	4.7%	3.7%	8.3%	35.6%	4.9%

Fuente: Encuesta Nacional de hogares de propósito Múltiples (2013) ONE

## **Capítulo 3, Reto de las PYMES**

### **3.1 Pymes, Origen y Evolución**

La importancia de emprender y el desarrollarse en la sociedad en los últimos años ha llevado a que muchos nuevos profesionales quieran incursionar en lo que son las pymes ya que al comenzar con poco capital y recursos, ven esto como una puerta para alcanzar sus metas. Siendo las pymes quizás el motor perfecto para esta tarea.

El sector de las micro, pequeñas y medianas empresas es clave para el desarrollo económico no sólo por la cantidad de mano de obra empleada y el aporte al PIB, sino que por su naturaleza es un sector con una gran capacidad de adecuarse a los cambios que se presentan en la económica de la nación, así como por asimilar más rápidamente las modificaciones en los procesos de producción, debido a su gran flexibilidad, lo que posibilita una rápida respuesta a las necesidades generadas por los cambios económicos.

En República Dominicana operan 791.236 micro, pequeñas y medianas empresas, es decir, Por cada 1.000 habitantes en el país hay 75 microempresas, lo que representa un incremento de un 85% con respecto a 1993 en la densidad de este tipo de negocios. El 54,4% del empleo en el país es generado por las MIPYMES. Estas empresas aportan el 38,6% al Producto Interno Bruto.

Nueve de cada diez microempresas operan como empresas individuales no registradas, en tanto que casi todas las PYMES están debidamente constituidas según los requerimientos de las leyes dominicanas. Las microempresas operan con muy bajos niveles de encadenamiento atendiendo principalmente a clientes de su entorno inmediato. Existe un acceso creciente a fuentes de financiamiento con mayores niveles de bancarización.

Es muy notorio el desarrollo que ha tenido las pymes en república dominicana ya que se estima que el valor agregado de las PYMES asciende a cerca de RD\$990 mil millones, lo cual representa el 38.6% del Producto Interno Bruto. El 49% de este valor se genera en las microempresas (19.1% del PIB) y el 51% en las PYMES (19.5% del PIB). Un aporte significativo que se realiza a partir de los datos de la encuesta de Fondo Micro (2013).

Además, con este incremento en las pymes se han reformado y creado nuevas leyes que apoyen y benefician a este sector como las regulaciones del 2004 y la ley de competitividad para las micro, pequeñas y medias empresa del 2008.

República Dominicana es actualmente la segunda economía del Caribe gracias a varios años de continuo crecimiento en el PIB. Además, el FMI prevé que esta buena trayectoria se mantenga con una progresión superior al 4% anual hasta 2019. El poder que pudiera tener la microempresa en la generación de empleo e ingresos y el cambio de la pobreza está estrechamente relacionado con el tipo de microempresas que se crea y que se fomente en las políticas públicas. Si las microempresas, aunque pequeñas, tienen una alta capacidad de crear empleo e ingresos pudieran tener un impacto positivo en el ritmo de crecimiento de la economía.

### 3.2 Clasificación de las Pymes

En República Dominicana la Clasificación de las Pymes según lo que plasma la ley 488-08 y en su Artículo 2, que establece un Régimen Regulatorio para el Desarrollo y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) se enumeran los parámetros que deben cumplir estas empresas para ser consideradas micro, pequeña o mediana, como se muestra a continuación:

**Tabla 2**  
Parámetros de la ley 488-08

<b>Empresas MIPYMES</b>	<b>Cantidad de Trabajadores</b>	<b>Activos ( RD\$)</b>	<b>Ingresos Brutos Anuales ( RD\$ )</b>
<b>Micro</b>	1 – 15	0 – 3,000,000.00	0 – 6,000,000.00
<b>Pequeñas</b>	16 - 60	3,000,000.01-12,000,000.00	6,000,000.01-40,000,000.00
<b>Medianas</b>	61 - 200	12,000,000.01-40,000,000.00	40,000,000.01-150,000,000.00

*Elaboración: Propia*  
*Fuente: Ley 488-08*

Sin embargo, la definición contenida en la Ley 488-08 considera criterios que hace más complejo categorizar estas empresas, y que, por ende, ésta no sea la más apropiada para ser utilizada en los estudios que se realizan en este sector. Por lo que, cada institución que ha realizado intentos para medir la actividad de las MIPYMES ha desarrollado su propia

definición, estableciendo como criterios los que considere determinantes para cada investigación de información, o por las necesidades específicas del momento en el que se realice el estudio. Una de las definiciones que se ha propuesto para establecer una categoría es la que fue realizada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE) que se ajusta al comportamiento del sector MIPYME, que se presenta a continuación:

**Tabla 3**  
Parámetros Considerados por la ONE

<b>Empresas MIPYMES</b>	<b>Cantidad de Trabajadores</b>	<b>Ingresos Brutos Anuales</b>
<b>Micro</b>	0 – 10	0 – 6,000,000.00
<b>Pequeñas</b>	11 - 50	6,000,000.01 - 50,000,000.00
<b>Medianas</b>	51 - 150	50,000,000.0- 150,000,000.00

*Elaboración: Propia*

*Fuente: Informe MIPYME ENHOGAR, 2013.ONE*

Con esta definición, la ONE toma en cuenta las características fundamentales que deben tener las empresas para ser consideradas como MIPYMES, otorgando prioridad a la cantidad de empleados, que viene a ser la variable principal de su categoría; esto es así por ser una de las variables más consistentes en los diferentes estudios realizados por la institución y por la poca complejidad para su recolección y actualización, lo que la hace ideal para estos fines.

### 3.3 Características de las Pymes

Una de las características es la cantidad y la ubicación, ya que de acuerdo a los resultados de la encuesta Fondo Micro 2013, en el país. Existen 18,337 pequeños y medianos negocios. Estas empresas representan el 2.3% del tejido empresarial conjunto de las MIPYMES, pues las empresas que tienen de 1 a 10 trabajadores constituyen el 97.7% restante. Con respecto a la ubicación, los resultados de la encuesta arrojan que 7 de cada 10 PYMES se ubicaban en zonas comerciales, en tanto que el 27% lo hace en zonas residenciales. La cantidad de trabajadores que emplean estas empresas hace que requieran un local exclusivo para sus operaciones, lo que las diferencia de las microempresas, donde la mayoría opera en el mismo lugar que reside el propietario.

Por otra parte están los empleos generados por las pymes, las estimaciones realizadas a partir de la Encuesta Fondo Micro 2013 establecen que las PYMES emplean 522,231 personas, lo que representa un 13% de los ocupados de la economía y un 11.1% de la población económicamente activa (PEA). Esta cantidad de empleos representa alrededor de una cuarta parte del empleo generado por las microempresas, aunque las PYMES apenas son el 2.3% del universo de MIPYMES.

La estructura sectorial de las PYMES, refleja los bajos niveles de industrialización existentes en la economía dominicana. No obstante, una mayor proporción de estas empresas se dedica a actividades manufactureras (18%) en comparación con las microempresas (14.8%). La tendencia de tercerización de la economía se evidencia en la alta participación del sector servicios, PYMES (40.2%). El comercio, por su parte, registra una menor participación en las PYMES (41.8%).

**Tabla 4**

<b>Actividad de las Pymes</b>	
<b>(Distribución porcentual)</b>	
Manufactura	18.00
Comercio	41.80
Servicio	40.20
Total	100 %

*Fuente: Ministerio de Industria y Comercio (MIC)  
Elaboración: Propia*

### 3.4 Indicadores de las Pymes en el País

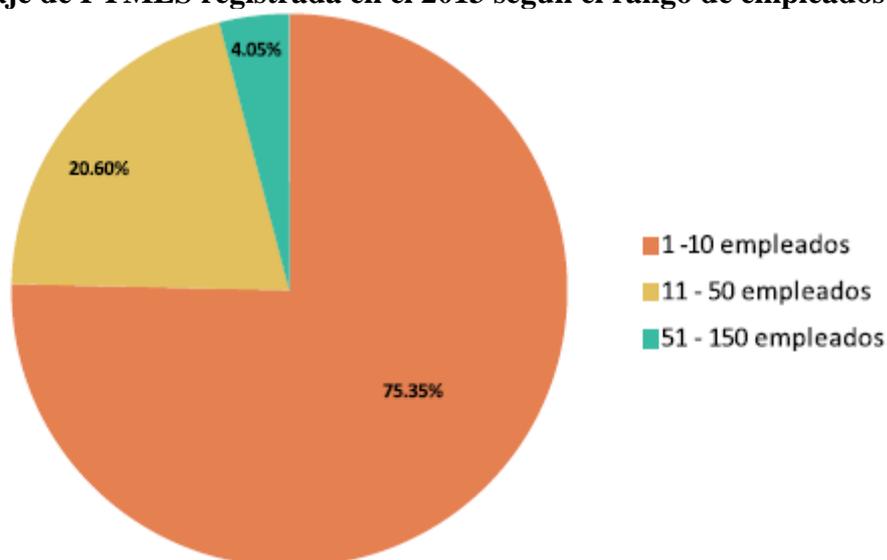
Tabla 5

Indicadores de las PYMES en el País	
Cantidad de PYMES	18,337
Trabajadores de PYMES	522,231
Población Económicamente Activa (PEA)	4, 688,618
Ocupados en la Economía	3, 985,637
Trabajadores/Empresa	28.5
Empleo PYMES/PEA	11.14%
Empleo PYMES/Ocupados	13.10%
PYMES por 1,000 Habitantes	1.8
Trabajadores PYMES por 1,000 Habitantes	50.1

Fuente: Ministerio de Industria y Comercio  
Elaboracion: Propia

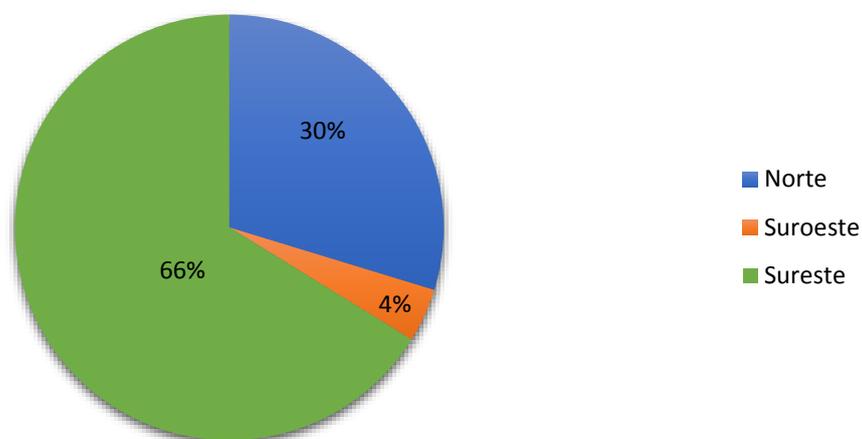
Gráfico 3

Porcentaje de PYMES registrada en el 2013 según el rango de empleados



Fuente: Oficina Nacional de Estadística (ONE)

**Gráfico 4**  
**Distribucion de empresas Mipymes Formales, segun macro-region planificacion (2013)**



*Fuente: Oficina Nacional de Estadística (2013)*  
*Elaboración: Propia*

**Tabla 6**  
**Cantidad de empleados en MIPYMES formales.**

<b>Empresas MIPYMES</b>	<b>Empleados</b>
Micro	146,143
Pequeña	236,564
Mediana	175,823
Total	558530

*Fuente: Oficina Nacional de Estadística*  
*Elaboración: Propia*

## **Capítulo 4, Organizaciones de apoyo a las Pymes**

### **4.1 MIC PYMES Ministro oficial para el apoyo de las Pymes**

El ministerio de Industria y comercio desarrollo la implementación de centros de servicios de apoyo integral a las Pymes, para brindarle soporte e información a los que inician en este sector con el fin de ampliar esta área y que la economía se vea impactada por este nuevo logro para las Pymes. El objetivo General de esta iniciativa es Mejorar la productividad del sector Emprendedor y Mipymes en República Dominicana con lugares estratégicos, en toda la geografía nacional, donde se ofrecen servicios de gestión empresarial (tales como capacitaciones, asistencia técnica, entre otros) con la finalidad de generar impacto económico positivo en el sector.

Los Centros Pymes de apoyo son la herramienta que mas aporta a las pymes ya que estos centros dotan de beneficios tanto tecnologicos como conocimientos finacioeros y capacitacion para el crecimiento de las misma , el MIC tiene como proposito la mejora de la articulaci3n institucional en el dise1o y ejecuci3n de servicios de desarrollo integral empresarial a favor de las MIPYMES.

Entre las funciones principales de Los Centros PYMES tenemos :

- Ejecutar los programas de apoyo a las PYMES y emprendedores, dise1ados por la Direcci3n de Servicios de Apoyo a las PYMES en coordinaci3n con la Direcci3n de Emprendimiento.
- Brindar asesoría a los emprendedores y empresarios de manera gratuita y confidencial.
- Ofrecer orientaci3n para que las empresas puedan formalizarse y solucionar los aspectos legales de sus operaciones.
- Realizar investigaci3n de mercado a las PYMES
- Organizar, coordinar y evaluar programas para el desarrollo de capacidades, en las áreas de desarrollo de gesti3n empresarial y producci3n de las PYMES.
- Establecer vinculaci3n con redes de emprendimiento.
- Incentivar la participaci3n de los peque1os y medianos empresarios en ferias.

## **4.2 Banca solidaria y el apoyo gubernamental de las pymes**

Las Bancas solidarias son un programa especializado en micro finanzas creado en el 2012 por el Presidente Danilo Medina, cuyo principal objetivo es facilitar el financiamiento y la educación financiera a los microempresarios para apoyar su desarrollo. Es el principal Programa del Consejo Nacional de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (PROMIPYME), organismo autónomo inscrito al Ministerio de Industria y Comercio (MIC), dirigido por un Consejo Directivo presidido por el ministro de esa institución y la activa participación del BanReservas como intermediario financiero de los fondos, implementado a través de un acuerdo firmado para tales fines.

Las sucursales de Banca Solidaria están ubicadas próximo al Banco de Reservas y en algunos casos, dentro de la infraestructura del banco. No tienen cajeros, vigilantes, ni bóvedas debido a que no manejan efectivo. Los desembolsos y pagos de cuotas de los préstamos se realizan a través del Banco de Reservas y subagentes bancarios. El programa de Banca Solidaria ha tenido un incremento en su cartera de crédito con una duplicidad en su cartera. Teniendo en el 2012 su año base 2,200 millones RD\$ a 4,200 millones en el 2015 para un incremento del 90%.

Banca Solidaria presta atención a captar y promover talentos gerenciales y operacionales comprometidos con el desarrollo social del país. Teniendo en consideración que el recurso humano es vital para el éxito de la institución. En este sentido, el Oficial de Negocios es clave en todo el proceso de crecimiento y desarrollo de nuestros beneficiarios y beneficiarias, apoyándolos para que mejoren la administración, la organización y manejo financiero. Son profesionales con disposición y actitud para trabajar en barrios y comunidades de menores ingresos, promoviendo la solidaridad entre los pobladores del sector donde realizan su trabajo día a día.

Banca Solidaria ha diseñado políticas y estrategias de negocios, orientados a beneficiar a las micro y pequeños empresarios y empresarias, en los diferentes sectores económicos, comercio, servicio, agroindustrial e industria, que generaron bienestar a la sociedad dominicana.

EL Programa Banca Solidaria tiene muy claro sus objetivos que implementa los cuales son:

- Facilitar préstamos para promover y fomentar a las micro y pequeñas empresas como política social del desarrollo y generación de empleos e inclusión financiera.
- Proveer servicios de educación financiera y asistencia técnica a los propietarios y propietarias de estas unidades productivas.
- Promoción y formación de Grupos Solidarios con la participación y coordinación de los líderes comunitarios y juntas de vecinos.
- Apoyar el emprendedurismo y desarrollo empresarial de la mujer jefa de hogar.
- Incentivar la cultura del Ahorro.
- Promover la solidaridad en los barrios y comunidades.

Estos objetivos han revolucionado la micro y pequeña empresa facilitando préstamos a la más baja tasa de interés del mercado a miles de emprendedores y pequeños comerciantes del municipio Santo Domingo, contribuyendo a la creación de empleos y al mejoramiento de la calidad de vida en esa zona.

### **Los Resultados de Banca Solidaria entre el 2013-2015**

-Se desembolsaron RD\$10.1 mil millones, los cuales beneficiaron 227,310 micros y pequeños empresarios y empresarias, que contribuyeron de manera significativa a dinamizar la economía en los barrios y comunidades en todo el territorio nacional.

-Del total de beneficiarios el 65% correspondió a micro empresas propiedad de mujeres y un 35% propiedad de hombres. Esto ha significado que miles de mujeres pobres que anteriormente tenían cerradas las puertas al financiamiento y a su desarrollo empresarial, encontraron el apoyo para emprender un negocio y romper así con la dependencia económica.

-Se impartieron 1,423 actividades de promoción y de educación financiera, en las cuales participaron 61,118 microempresarios y microempresarias. Se destaca que todos nuestros beneficiarios y beneficiarias reciben asesoría administrativa y financiera permanente de nuestros oficiales de negocios, dentro del ámbito de su unidad productiva.

-Banca Solidaria se posicionó como institución microfinanciera sólida, registrando a lo largo del período una cartera de crédito totalmente sana, con una tasa de recuperación del 99%, que significa un índice de morosidad de apenas un 1% y de riesgo menor al 2%. En el año 2013 el monto total recuperado fue de aproximadamente RD\$2.6 mil millones, mientras en el año 2015 esta cifra ascendió a RD\$3.7 mil millones.

### **4.3 Banco ADEMI y su apoyo a las pymes**

Banco Ademi es una institución bancaria que brinda productos y servicios de alta calidad con atención especial a las micro, pequeñas y medianas empresas, mediante el trabajo de su personal y el uso de tecnología de vanguardia. Banco Ademi está comprometido con el desarrollo económico y social de su país y la promoción de valores comunitarios fundamentales.

La Asociación para el Desarrollo de Microempresas, Inc. (ADEMI), inició sus funciones el 1 de abril de 1983 en los barrios marginados de la ciudad de Santo Domingo, con el objetivo principal de crear y fortalecer empleos precarios a través de la asistencia financiera y gerencial a micro y pequeñas empresas que operaban en el área urbana. Luego, por iniciativa de grupos y organizaciones provinciales, de las diferentes regiones del país, extendió su programa a nivel nacional.

El banco ADEMI posee diversos programas de ayuda para el impulso de los pequeños empresarios, uno de esos programas es la asistencia técnica a los emprendedores y empresas que hayan recibido fondos del Estado a través de las diferentes líneas de crédito que tiene la institución. El acuerdo establece que el capital humano del Registro de Profesionales ADEMI, lleve adelante el monitoreo del proceso de puesta en funcionamiento de las pymes que se generan, como así también de aquellas que encaran nuevos proyectos con el financiamiento del Fondo.

Con el paso de los años ADEMI ha ido posicionándose como uno de los principales bancos en apoyo y beneficios para las pymes, de tal manera que Los depósitos del público en poder de Banco Ademi alcanzaron la cifra de 8,320 millones de pesos, como resultado de un incremento de 1,432 millones de pesos con respecto al 2012, cuando las captaciones totales ascendieron a 6,888 millones de pesos, para un aumento equivalente a un 20.7%.

#### **4.4 Direccion General de impuestos internos**

MYPYMES, Se entiende por micro, pequeña y mediana empresa toda actividad económica realizada por persona natural o jurídica en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio rural o urbano, que responda a los siguientes parámetros:

1. Microempresa: negocio formal o informal que tenga un número de 1 a 15 trabajadores y un activo de hasta RD\$3, 000,000.00 (tres millones de pesos) y que genere ingresos brutos o facturación anual hasta la suma de RD\$6, 000,000.00 (seis millones de pesos). Indexado anualmente por la inflación.

2. Pequeña Empresa: negocio formal o informal que tenga un número de 16 a 60 trabajadores y un activo de RD\$3, 000,000.01 (tres millones un centavo) a RD\$12, 000,000.00 (doce millones de pesos) y que genere ingresos brutos o facturación anual de RD\$6,000, 000.01 (seis millones un centavo) a RD\$40, 000,000.00 (cuarenta millones de pesos). Indexado anualmente por la inflación.

3. Mediana Empresa: negocio formal o informal que tenga un número de 61 a 200 trabajadores y un activo de RD\$12,000,000.01 (doce millones un centavo) a RD\$40,000,000.00 (cuarenta millones de pesos) y que genere ingresos brutos o facturación anual de RD\$40,000,000.01 (cuarenta millones un centavo) a RD\$150,000,000.00 (ciento cincuenta millones de pesos). Indexado anualmente por la inflación. Fuente: Ley No. 488-08

#### **Formalizar como contribuyente ante la DGII**

Si realiza actividades económicas que generan obligaciones o responsabilidades tributarias en el territorio dominicano, para poder iniciar sus operaciones debe formalizarse como contribuyente ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII); independientemente de que sea una persona física que realiza estas actividades de manera particular o como negocio o empresa.

## Ventajas que obtienen las MIPYMES al formalizarse como contribuyentes

Al formalizar su inscripción como contribuyente ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), los micros, pequeños y medianos empresarios (MIPYMES) podrán:

- Obtener financiamientos y créditos de instituciones financieras (bancos).
- Participar en los diferentes programas de apoyo a las MIPYMES.
- Participar en concursos públicos para ser proveedor de bienes o servicios al Estado.
- Diseñar, fabricar y comercializar sus propios productos (marca registrada, patentes, diseños industriales, entre otros).
- Exportar sus productos y aprovechar los acuerdos internacionales.
- Obtener y emitir facturas con Número de Comprobante Fiscal.

## Actividades que generan obligaciones tributarias

- Compra y venta de cualquier tipo de bienes muebles o inmuebles.
- Importación o exportación de bienes, directamente o a través de terceros.
- Explotación de terrenos para fines agrícolas y/o ganaderas.
- Arrendamientos a terceros.
- Transacciones en entidades bancarias o financieras del país o del exterior.
- Prestación o adquisición de servicios, alquileres o arrendamientos, sujetos o no al pago del ITBIS.
- Contratación de personal para el desempeño de cualquier actividad de la sociedad o entidad.
- Cualquier otra actividad de lícito comercio o servicio.

## Inscripción en el RNC

Antes de solicitar su inscripción en el RNC debe saber cuál será el tipo de contribuyente con el que se va a registrar, es decir, si es persona física o persona jurídica, ya que la ley establece obligaciones diferentes para cada una, y por tanto, requisitos distintos para la inscripción en el RNC.

#### **4.5 ADOPEM y su participación en las pymes**

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM representa un ejemplo de transparencia, cumplimiento, responsabilidad, filosofía de servicio y desarrollo institucional, fruto del esfuerzo mancomunado de ejecutivos y empleados entregados a la causa y del invaluable apoyo de una serie de instituciones y organismos, que también han hecho causa común con ADOPEM, posibilitando alcanzar con éxito las metas y objetivos establecidos.

ADOPEM es una organización que se orienta especialmente a ofrecer servicios en el área de fomento económico, capacitación y creación de empresas cuyas actividades se encuentran orientadas a ofrecer servicios a toda la sociedad. Está regulada por sus estatutos, la Ley No.122-05 de fecha ocho de abril del año dos mil cinco (2005), el Reglamento No.40-08 de fecha 16 de enero de 2008 para la aplicación de la Ley, y por las demás leyes de la República Dominicana que le sean aplicables.

ADOPEM realiza diversos programas mediante ADOPEM ONG , para la capacitación de generalmente las mujeres que desean desarrollarse y abrirse camino como microempresarias para el desarrollo tanto propio como el económico del país.

Actualmente, la mayor actividad de ADOPEM ONG se desarrolla en el Centro de Capacitación, el cual implementa programas formativos, proyectos y actividades, dirigidos principalmente a las mujeres, jóvenes y personas del sector de la Micro y Pequeña empresa que se encuentran en condiciones vulnerables, así como también para el capital humano de instituciones Micro Financieras, Bancos de Desarrollo y Cooperativas.

Otro importante programa que implementa de manera permanente El Centro de Capacitación es el de Creación de Empresa, el cual promueve el emprendimiento y el fortalecimiento de empresas. El Centro también capacita para la incorporación de jóvenes en el mercado laboral mediante el empleo y/o autoempleo y la aplicación de los conocimientos mediante pasantías laborales en empresas nacionales reconocidas.

Además de estos programas implementa el Programa Creación de Empresas, promueve la creación de nuevos negocios y el fortalecimiento de otros ya existentes, como una alternativa de solución al problema del desempleo y la falta de oportunidades de inserción al mercado

laboral de una gran cantidad de hombres y mujeres de escasos recursos, que habitan en sectores marginados.

Al mismo tiempo, fomenta el Emprendimiento para jóvenes de escasos recursos a través de acciones formativas a través del convenio con el INFOTEP y el Ministerio de Trabajo, acompañadas de otras iniciativas que complementan y procuran canalizar ideas de negocio que contribuyan a promover nuevas inversiones.

Asimismo, implementa la difusión y fomento de una cultura emprendedora en jóvenes en los centros educativos, a través de charlas y talleres coordinadas con la dirección de los centros educativos, contribuyendo al desarrollo de iniciativas emprendedoras que dinamicen la creación de pequeñas y medianas empresas.

#### **4.6 REDOMIF**

La Asociación sin fines de lucro Red Dominicana de Micro finanzas (REDOMIF) Fue constituida en asamblea el 19 de noviembre del 2008. Actualmente está conformada por 30 instituciones que atienden a más de 550,000 clientes de los cuales el 60.3% son mujeres.

Esta institución nace con el objetivo de promover la industria de las Micro-finanzas y su impacto en el desarrollo económico y social, así como para incidir e impulsar las condiciones políticas, normativas y regulatorias que promuevan y fortalezcan al sector microfinanciero. Habiéndose consolidado a nivel internacional como la mayor instancia local de discusión, análisis y promoción de los temas de interés e impacto de las Micro-finanzas.

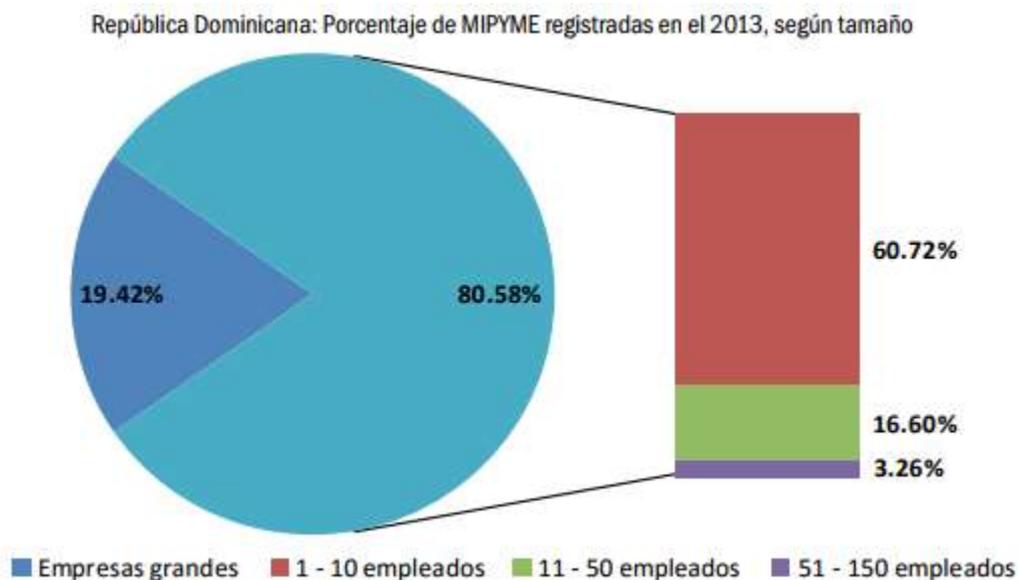
Esta institución vino a regularizar y emplear de una forma organizada lo que es la micro-finanzas en el país que aún no se habían preocupado por este sector para la mayor eficacia del mismo, sin inconvenientes que afecten a los empresarios que inician en el mercado.

## Capítulo 5, Resultados de la investigación del trabajo de campo.

### 5.1 ONE

Cantidad de empresas Al observar los datos arrojados por el DEE 2013, se identifican unas 56,290 empresas a nivel nacional que estaban registradas, de las cuales solo el 19.42% tenía más de 151 empleados, por lo que tomando en cuenta el número de empleados como indicador de su tamaño éstas son consideradas como empresas grandes. Mientras que el 80.58% restante entran en la categoría de MIPYME. Este es un dato interesante ya que el DEE solo hace referencia a las empresas del sector formal de la economía y, como se mencionó anteriormente, se estima que la mayor parte de las empresas MIPYME se encuentran en el sector informal, por lo que la participación de éstas en el universo empresarial (incluyendo las empresas informales) debe ser mucho mayor que los datos arrojados por el DEE 2013

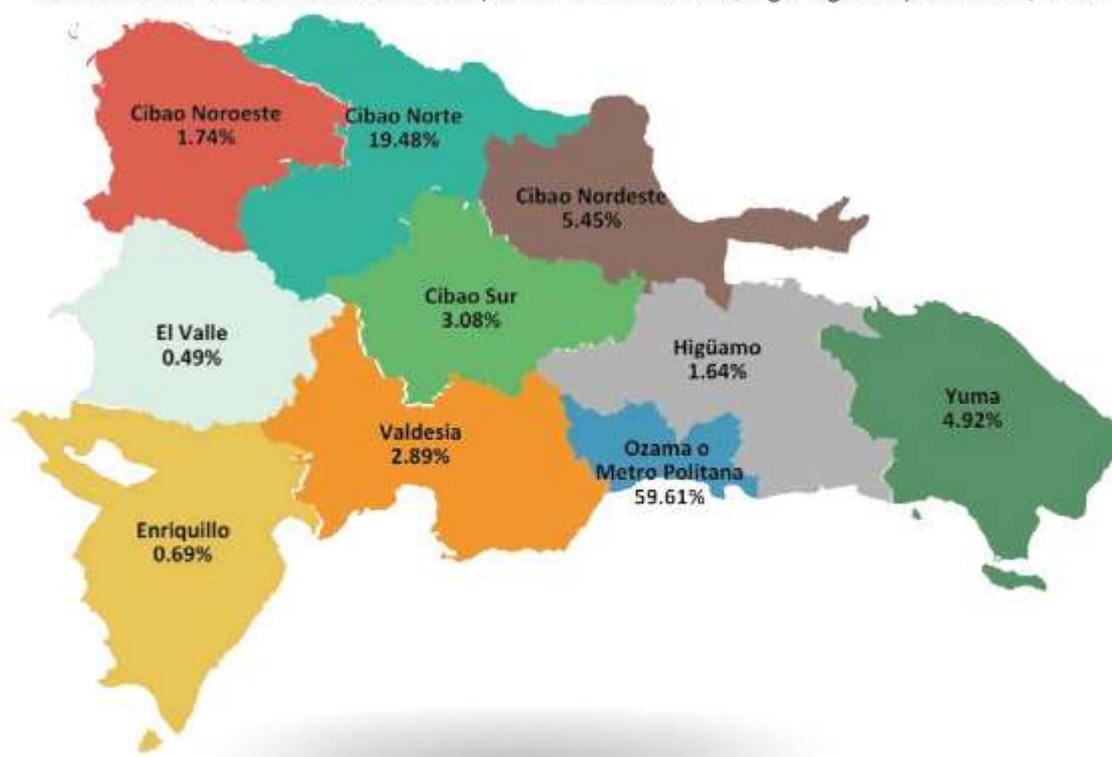
Gráfica 5



Fuente: Oficina Nacional de Estadística, ONE (2013)

## Gráfica 6

REPÚBLICA DOMINICANA: Distribución de empresas MIPYMES formales, según región de planificación, 2013.



Fuente: Oficina Nacional de Estadística, ONE (2013)

### Tabla 7

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de empleos generados por las MIPYMES formales, según actividad económica, 2013

Sección de actividad económica	Rango de Empleados			
	Total	0 a 10	11 a 50	51 a 150
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>
Agricultura, silvicultura y pesca	1.7%	0.9%	1.7%	2.3%
Explotación de minas y canteras	0.3%	0.1%	0.3%	0.4%
Industrias manufactureras	12.6%	9.5%	10.2%	18.2%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1.3%	0.1%	2.6%	0.7%
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	0.2%	0.1%	0.2%	0.3%
Construcción	3.1%	4.1%	2.8%	2.5%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y de motocicletas	27.5%	35.7%	28.1%	20.0%
Transporte y almacenamiento	3.2%	2.5%	3.0%	4.0%
Alojamiento y servicios de comida	5.7%	4.8%	6.5%	5.3%
Información y comunicación	2.7%	2.4%	2.2%	3.7%
Actividades financieras y de seguros.	9.8%	6.9%	11.2%	10.4%
Actividades inmobiliarias	3.3%	6.2%	2.8%	1.7%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	5.7%	8.1%	5.3%	4.1%
Actividades administrativas y servicios de apoyo	4.2%	3.3%	3.8%	5.6%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	1.0%	0.0%	0.4%	2.5%
Enseñanza	6.5%	3.0%	8.6%	6.5%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana.	3.6%	3.3%	3.3%	4.4%
Artes, entretenimiento y recreación	2.9%	4.0%	2.1%	3.2%
Otras actividades de servicio	4.5%	4.7%	4.6%	4.2%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de producción de bienes y servicios para uso propio.	0.1%	0.3%	0.0%	0.0%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimiento 2013, ONE

**Tabla 8**

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

Tipo de entidad	Tipo de unidad productiva				Total
	MIPYME locales fijo	MIPYME móviles	Agropecuarias	Minas y pesca	
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Banca privada (Banco múltiple, Banco de ahorro y crédito, corporación de crédito)	50.2%	36.0%	24.3%	11.9%	42.7%
Prestamista personal	17.7%	36.4%	20.7%	30.6%	23.3%
Banca pública (BANRESERVAS, BNVP, BAGRÍCOLA)	16.3%	8.9%	30.2%	0.0%	16.1%
Cooperativa de ahorro y crédito local	6.5%	7.6%	10.8%	13.7%	7.4%
Otros	4.7%	3.7%	8.3%	35.6%	4.9%

Fuente: Encuesta Nacional de hogares de propósito múltiples (2013) ONE

## 5.2 Banca Solidaria

**Tabla 9**

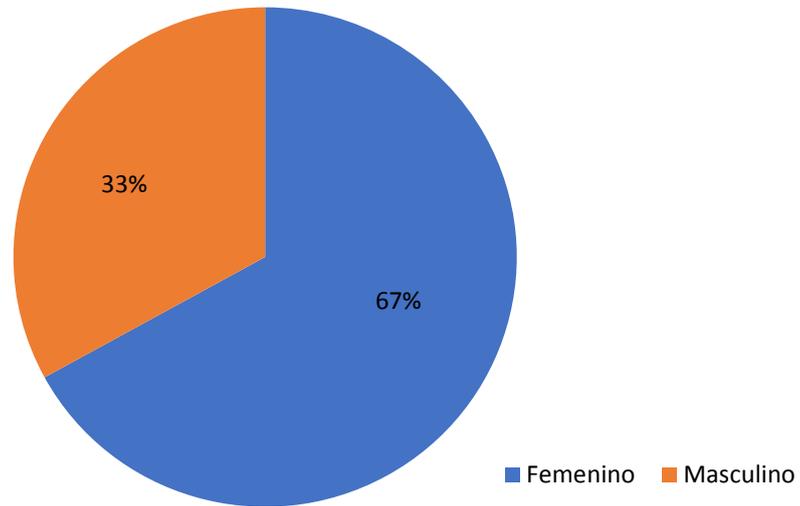
Monto desembolsado, cantidad de beneficiarios y monto recuperado según mes .Año 2016

Mes	Monto desembolsado	No. Beneficiarios	Monto recuperado
Enero	122,732,950	2,854	322,372,557.59
Febrero	359,873,850	8,237	359,966,042.39
Marzo	356,886,900	8,178	348,696,894.64
Abril	360,835,750	8,369	346,123,733.91
Mayo	371,174,250	8,250	364,147,598.44
Junio	411,775,650	8,784	367,414,042.38
Julio	406,170,750	8,684	368,619,351.69
Agosto	418,150,300	9,000	391,135,209.91
Septiembre	416,057,200	8,777	386,480,363.35
Octubre	412,881,250	8,681	389,895,613.40
Noviembre	494,333,010	10,180	406,763,251.86
Diciembre	455,122,600	8,916	405,660,233.95
<b>TOTAL</b>	<b>4,585,994,460</b>	<b>98,910</b>	<b>4,457,274,894</b>

Fuente: Sistema Financiero Banco de Reserva

Elaboración: Propia

**Gráfica 7**  
**Distribucion porcentual de beneficiarios según sexo. Año**  
**2016**



Sexo	Cantidad Beneficiario	Porcentaje
Femenino	66,400.00	67%
Masculino	32,510.00	33%
<b>TOTAL</b>	<b>98,910.00</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Sistema Financiero Banco de Reservas.  
 Elaboración: Propia*

**Tabla 10**

**Distribución Monto-Porcentual desembolso según región. 2016**

<b>Zona</b>	<b>Monto desembolsado RD</b>	<b>Porcentaje</b>
SANTO DOMINGO	2,072,053,021.17	45.18%
CIBAO CENTRAL	623,102,516.17	13.59%
NORDESTE	500,401,466.17	10.91%
LINEA NOROESTE	326,204,595.15	7.11%
ZONA ESTE	442,238,695.17	9.64%
ZONA SUR	621,994,166.17	13.56%
TOTAL	4,585,994,460.00	100.00%

*Fuente: Sistema Financiero Banco de Reservas  
Elaboración: Propia*

## **Parte 3. Marco Metodológico**

### **Capítulo 6, Metodología de la Investigación.**

La metodología de la investigación busca desarrollar y plantear los objetivos, metodología, diseño, limitaciones, instrumentos, y análisis de la investigación, también se desarrolla las diferentes variables que se utilizan en los muestreo y la población y la forma de obtención de las diferentes fuentes.

#### **6.1 Base Metodológica.**

La base metodológica consiste en los métodos de sustentar la investigación. El método que se utilizó en esta investigación fue el método Cualitativo en base a fuentes digitales.

#### **6.2 Perspectiva Metodológica.**

La perspectiva metodológica es la que describe las características de los métodos utilizados, los instrumentos de recolección y análisis de datos y su relación con los objetivos planteados. La actual investigación se sustenta en análisis del fraude organización. La web es la plataforma de la investigación y es el canal utilizado para obtener datos que se evalúan y luego son analizados y plasmados en la investigación.

#### **6.3 Tipo de investigación.**

El tipo de estudio es el esquema general que le da forma de como la investigación se origina si es de acuerdo al tipo de información que espera obtener, así como el nivel de análisis que deberá realizar. El tipo de investigación que se utilizó en el trabajo de investigación fue el método cualitativo, ya que se basó en informaciones acerca del proceso o del tema.

#### **6.4 Diseño de la Investigación.**

El diseño de la investigación es un plan general del investigador para obtener respuestas para comprobar la hipótesis de investigación. El diseño de investigación saca las estrategias básicas que el investigador usa para generar información interpretable. La investigación para este análisis será exploratoria ya que es un tema que ha sido poco abordado a nivel general. A su vez, también es una investigación documental basándose en la selección y recopilación de información por medio de la lectura.

#### **6.5 Objetivos de la investigación.**

El objetivo de la investigación es lo que se quiere lograr con dicha hipótesis o indagación. El objetivo de esta investigación es analizar el fraude organizacional.

#### **6.6 Fases del Proceso de la Investigación Diseño utilizado.**

El diseño del proceso de la investigación es un resumen de cada paso en el desarrollo de la investigación. La investigación se realizó de forma cualitativa, ya que no se manejaron datos cuantitativos.

#### **6.7 Procedimiento Determinación de las variables.**

Este Procedimiento consiste en definir las reglas y temas a determinar las variables que se utilizan en la indagación. Esa investigación al no utilizar datos cuantitativos no se determinaron materiales ni valores de como transcurrió el experimento.

#### **6.8 Población y Determinación de la muestra.**

El presente trabajo no muestra ningún muestreo estadístico, ni uso de las probabilidades, por tanto, no se puede determinar el número de población ni de muestreo porque no se hizo investigación cuantitativa.

### **6.9 Fuentes Primarias.**

Las fuentes primarias son las informaciones que se obtienen de las acciones propias del auditor. La fuente primaria utilizada fue la observación de la cual se hicieron análisis y como resultado se originó el contenido obtenido.

### **6.10 Fuentes Secundarias.**

Las fuentes secundarias son aquellas que las que contienen información de datos pre-elaborados. Las fuentes secundarias que se utilizaron fue las informaciones obtenidas del internet.

### **6.11 Fuentes Digitales**

Las fuentes Digitales que se utilizaron para la elaboración de esta investigación se encuentra en la web.

## **Parte 4. Conclusión, Recomendaciones, Referencias bibliográficas y Anexos.**

### **Conclusión**

En este trabajo de investigación se analizó el comportamiento micro-financiero de las pymes en la Rep.Dom con el fin de generar información suficiente para conocer a gran escala el origen, evolución y desempeño de los microcréditos que han sido por diversas razones el ascenso o descenso de las pymes en el país.

Al buscar datos sobre el desarrollo micro-financiero de las pymes se hizo notar el aumento que hubo en los años 2012-2013, incrementando la cartera de clientes de los bancos que apoyan y dan crédito a este sector empresarial al igual que el número de nuevas pymes tanto de servicios, manufactura o comercio.

La dimensión, cobertura e importancia del microcrédito en Rep.Dom en comparación a los principales países en materia de micro-finanzas en Latinoamérica es aun inferior a los mismo, pero aun así se ve que este ámbito va en desarrollo constante estando el país por encima del promedio en el ranking global de micro finanzas en el 2015, sabiendo que este sector es un gran generador de empleo para los dominicanos, además que el emprendimiento que ha explotado en los últimos años ha llevado a que más personas quieran incursionar en este campo.

Además se identificó que entre los principales retos y oportunidades de mejora que presenta el país está la modificación de la regulación de la ley 488-08, facilidad en las tasa de interés a la hora de solicitar préstamos a las instituciones bancarias, capacitar en educación financiera a los empresarios de las pymes y fortalecer los centros pymes para el crecimiento de este sector , Sin embargo, en el intervalo de años estudiados en esta investigación ( 2010-2016) la mejoría es inminente al hacer referencia a los inicios de este sector donde no existían bancos ni centros de apoyo para los empresarios que buscaban mejorar la calidad de vida y economía del país.

En síntesis, el comportamiento micro- financiero de las pymes en el país va en ascenso sin duda y presenta cada día mejoría entre las instituciones y los empresarios pymes que presentan soluciones a este sector.

## Recomendaciones

- Las Pymes para su mejor funcionamiento tienen que establecer claramente los objetivos de la empresa, sino es difícil llegar a las metas propuestas y planificar las acciones correspondientes.
- Definir su posicionamiento en el mercado y ver cuál es el rol que juega la competencia ya que estos nos ayudan a planear las estrategias de la empresa.
- Mejorar el recurso humano que se maneja en la empresa, es imprescindible el buen funcionamiento de los empleados y que estén dispuestos a mejorar cada día para así dar resultados satisfactorios.
- Gestionar correctamente las operaciones que vinculan a las pymes con los bancos, ya que las empresas se pueden apalancar de estas entidades pero teniendo en cuenta siempre la gestión para el beneficio mutuo.
- Las pymes pueden implementar el PST (Procedimiento Simplificado de Tributación) con el cual se hará más fácil y sencillo que las pequeñas y medianas empresas puedan tributar con efectividad y estar correctamente ejerciendo sus operaciones.
- El gobierno debe ser central en el apoyo a las pymes brindándoles la capacitación, apoyo financiero, estructuras tecnológicas para la promoción y desarrollo de las nuevas empresas.
- Los intermediarios financieros tienen que cambiar el concepto del crédito de las pymes considerando que no solamente los bienes hipotecarios pueden considerarse como relevante para la seguridad de los desembolsos, ya que se debe también tomar en cuenta la bondad del proyecto y la calidad de los prestatarios para la intermediación.
- Las pymes deben diversificar en lo posible sus canales de financiamiento con el fin de reforzar su balance.
- Los bancos que otorgan crédito a las pymes tienen que minimizar el costo de financiamiento (interés) para que las empresas puedan hacerse cargo de los intereses y gastos sin ningún problema.

## Referencias Bibliografía

- Guzmán, R Ortiz, M (2007)** *Pequeña y medianas empresas de la Rep.Dom*, <http://www.gcpareto.com/Pymes.pdf>
- Noticias SIN (2017)** *pymes de RD cambian su evolución por la velocidad del mercado*, <http://eltapete.com/pymes-de-rd-cambian-su-evolucion-por-la-velocidad-del-Mercado>
- Ortiz, M. Mena, R (2014)** *Micro, pequeña y mediana empresa en la Rep.Dom*, <https://www.microfinancegateway.org/es/library/micro-peque%C3%B1as-y-medianas-empresas-en-la-rep%C3%BAblica-dominicana-2013>
- Castillo, E. (2015)** *pymes columna vertebral del desarrollo*, <http://almomento.net/pymes-columna-vertebral-del-desarrollo/83198/>
- Pared Pérez, R. (2008)** *Régimen regulatorio para desarrollo de Mi pymes*, [http://www.dominicanaonline.org/Portal/documentos/Ley\\_MIPYME.pdf](http://www.dominicanaonline.org/Portal/documentos/Ley_MIPYME.pdf)
- Bolea, I. (2015)** *Las pymes aprovechan el tirón del turismo en el caribe*, <http://www.expansion.com/pymes/2015/10/28/56311f11e2704e695e8b45fe.html>
- Ley 488-08 (2008)** *Régimen regulatorio para el desarrollo y competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas*, <https://www.dgii.gov.do/contribuyentes/mipymes/Documents/Ley-488-08.pdf>
- Adopem (2012)** *Emprendimiento Adopem ONG*, <http://www.adopem.org.do/centro-de-capacitacion/emprendimiento/>
- Banco Ademi. (2009)** *Antecedentes Banco Ademi*, <http://www.bancoademi.com.do/Pages/antecedentes.aspx>
- Coher Azari, M- Baralla, G (2012)** *La situación de las pymes en América Latina*.ONE, PP.3-8
- Oficina Nacional de Estadística (2015)** *Actividades económicas de las mi pymes*, <https://www.one.gob.do/Categoria/Publicaciones>, PP. 7-8
- Oficina Nacional de Estadística (2016)** *Estado de Situación de las Mipymes*, <https://www.one.gob.do/Categoria/Publicaciones> , PP. 11-22
- Oficina Nacional de Estadística (2015)** *Perspectiva de género en las Mipymes en la Rep.Dom*, <https://www.one.gob.do/Categoria/Publicaciones>, PP. 3-8
- Oficina Nacional de Estadística (2015)** *Uso y Acceso TIC en las Mipymes*, <http://www.gob.do/index.php/politicas/2014-12-16-20-56-34>

## Anexos

**Tabla 11**

**Porcentaje de MIPYMES, según si solicitaron o no crédito en los últimos doce meses, 2013.**

Solicitaron crédito	Tipo de unidad productiva				Total
	MIPYMES con local fijo	MIPYMES móviles	Agropecuarias	Minas y pesca	
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Sí	30.5%	26.8%	22.9%	10.8%	28.1%
No	69.5%	73.2%	77.1%	89.2%	71.9%

**Tabla 12**

**Porcentaje de MIPYMES que solicitaron crédito, según las entidades financieras a la que solicitaron el crédito, 2013.**

Tipo de entidad	Tipo de unidad productiva				Total
	MIPYMES locales fijo	MIPYMES móviles	Agropecuarias	Minas y pesca	
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Banca privada (Banco múltiple, Banco de ahorro y crédito, corporación de crédito)	50.2%	36.0%	24.3%	11.9%	42.7%
Prestamista personal	17.7%	36.4%	20.7%	30.6%	23.3%
Banca pública (BANRESERVAS, BNVP, BAGRÍCOLA)	16.3%	8.9%	30.2%	0.0%	16.1%
Cooperativa de ahorro y crédito local	6.5%	7.6%	10.8%	13.7%	7.4%
Otros	4.7%	3.7%	8.3%	35.6%	4.9%

Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

**Tabla 13**

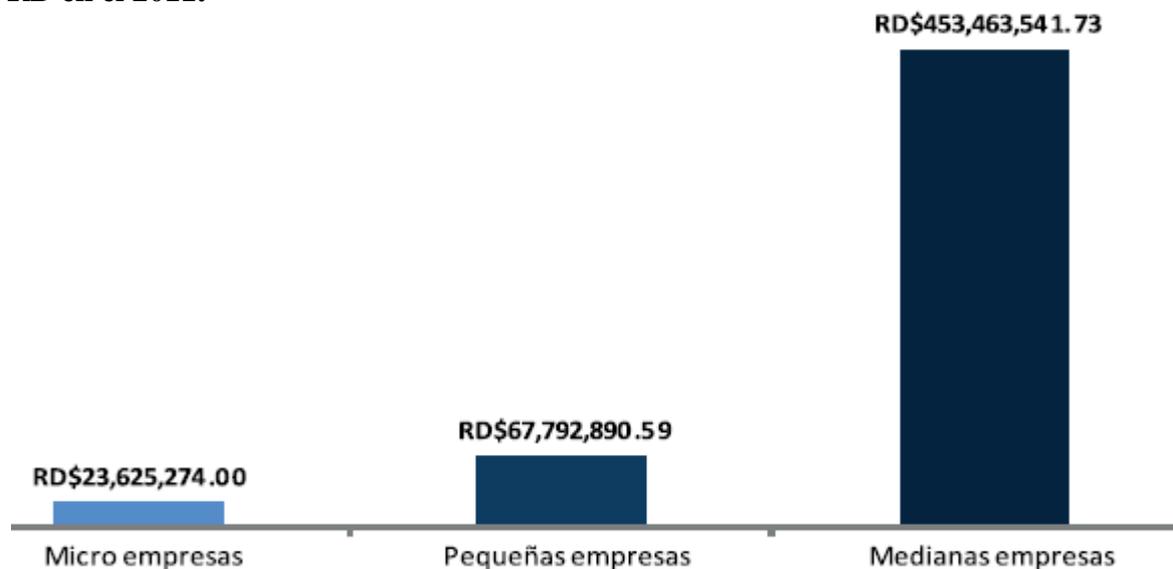
**Porcentaje de MIPYMES que solicitaron crédito, según destino del crédito, 2013.**

Destino del crédito	Tipo de unidad productiva				Total
	MIPYMES locales fijos	MIPYMES móviles	Agropecuarias	Minas y pesca	
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Inventario, pago a proveedores	35.3%	23.6%	12.5%	9.8%	29.0%
Compra de maquinarias y equipos	18.6%	11.2%	3.1%	78.4%	14.7%
Estructuración de deuda	4.4%	5.0%	1.6%	0.0%	4.2%
Compra de edificios	3.8%	2.2%	2.0%	0.0%	3.1%
Compra de vehículos	2.8%	17.6%	0.9%	0.0%	6.6%
Compra de terrenos	0.8%	1.2%	2.2%	0.0%	1.1%
Comprar semillas y fertilizantes	0.3%	1.3%	49.2%	0.0%	7.1%
Comprar animales	0.3%	0.4%	7.4%	0.0%	1.3%
Otros	33.6%	37.4%	21.0%	11.8%	32.9%

Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

**Grafica 8**

**Ingreso promedio anual de las MIPYMES formales, según el tamaño de la empresa, en RD en el 2011.**



Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

**Gráfica 9**

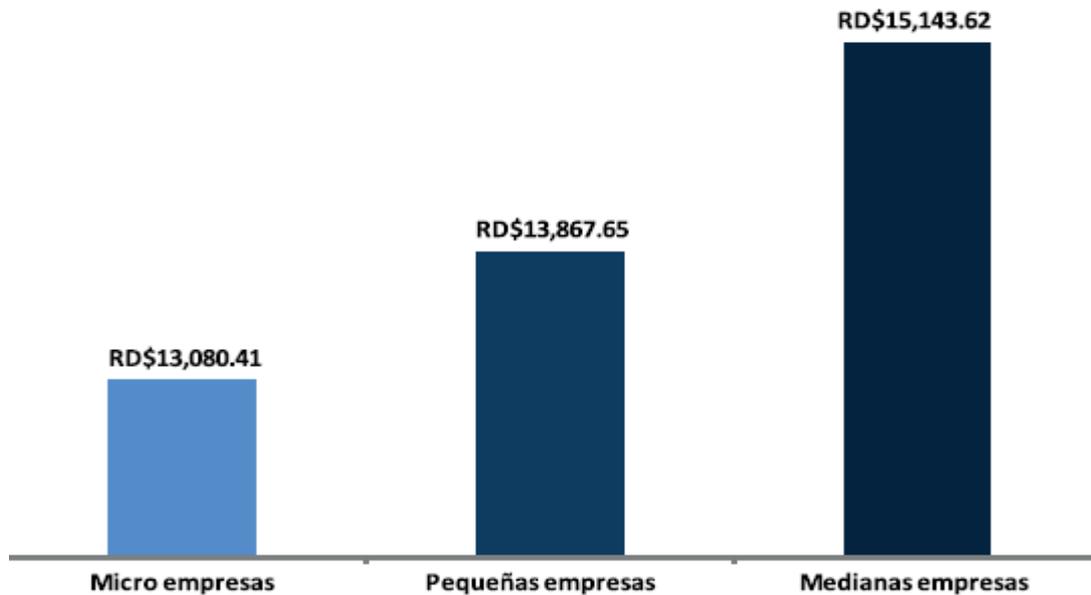
**Porcentaje de MIPYMES registrada en el 2013 según su actividad económica.**



Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

**Gráfica 10**

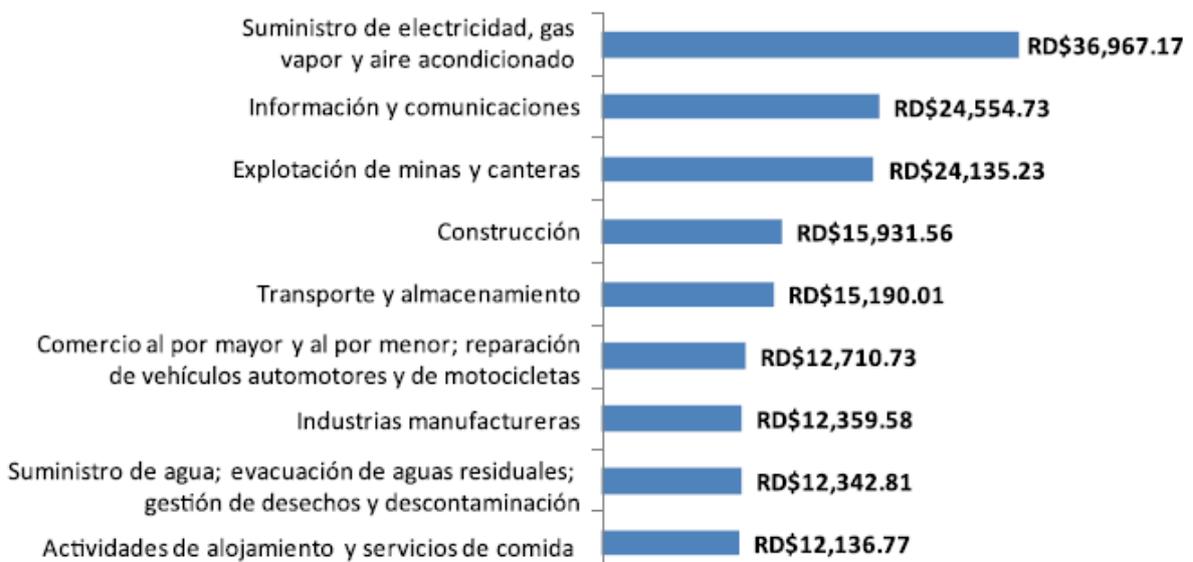
**Salario promedio pagado por las MIPYMES Formales según su actividad, 2011.**



Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

**Gráfica 11**

**Salarios Promedios pagados por las MIPYMES, según su actividad económica, 2011.**



Fuente: *Oficina Nacional de Estadística (ONE)*

