

República Dominicana
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL CIBAO ORIENTAL (UTECO)
“Sembrando Oro Para Forjar el Futuro”



Facultad de Ingeniería y Recursos Naturales
Escuela de Agronomía

Trabajo de Grado para Optar por el Título de Ingeniero Agrónomo, Mención Producción
Agrícola

TÍTULO:

Incidencia de los Créditos Financieros Para la Producción de Piñas en la Provincia
Sánchez Ramírez

Sustentantes:

Ana Mercedes Ventura Bautista

Joel Castillo Mejía

Luis Miguel Silva Sánchez

Roelvin Reyes Marte

Rocio Díaz Sánchez

Asesorado por:

Ing. MSc. Ender Antonio Iñiguez Freites

Cotuí, provincia, Sánchez Ramírez

Año Académico 2024

TÍTULO:

INCIDENCIA DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA PRODUCCIÓN
DE PIÑAS EN LA PROVINCIA SÁNCHEZ RAMÍREZ.

Hoja de Evaluación

Incidencia de los créditos financieros para la producción de piñas (*Ananas comosus*) en la Provincia Sánchez Ramírez.

Sustentante: Ana Mercedes Ventura Bautista, Joel Castillo Mejía, Luis Miguel Silva Sánchez, Roelvin Reyes Marte y Rocio Díaz Sánchez.

Trabajo de Grado sometido a la Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO), como requisito parcial para obtener el título de Ingeniero Agrónomo, mención Producción de cultivos.

Ing. Ender Antonio Iñiguez Freites, MSc.

Profesor asesor

Miembro de Comité Evaluador

Miembro de Comité Evaluador

Miembro de Comité Evaluador

Lic. Sigfredo A. Rodríguez González
Director Escuela de Agropecuaria

Ing. Juan Antonio Graciano Domínguez
**Decano de la Facultad de Ingeniería y
Recursos Naturales**

Calificación: _____

Cotuí, provincia, Sánchez Ramírez

Año Académico 2024

Declaración de Autoría

Los conceptos emitidos en la presente propuesta de investigación titulada **“Incidencia de los créditos financieros para la producción de piñas (*Ananas comosus*) en la Provincia Sánchez Ramírez”**, son responsabilidad de los sustentantes de la misma. Las citas y consultas bibliográficas se han realizado respetando el derecho de autor; por tanto, se libera a la Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO) de su responsabilidad, sin embargo, para la reproducción total o parcial se requiere de su autorización.

Sustentado por:

Ana Mercedes Ventura Bautista

Joel Castillo Mejía

Luis Miguel Silva Sánchez

Roelvin Reyes Marte

Roció Díaz Sánchez

Índice de Contenidos	Pág.
Hoja de Evaluación	i
Declaración de Autoría	ii
Listado de cuadros	v
Agradecimientos	v
Dedicatorias	vii
Resumen	xiii
CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL ESCENARIO	1
1.1. Descripción del contexto del proyecto	1
1.2.1. Objetivos del diagnóstico	3
1.2.2. Metodología	4
1.3 Descripción del problema específico a solucionar con el proyecto	7
1.4 Análisis del problema	9
1.5 Justificación del proyecto	9
1.6 Análisis de involucrados	12
CAPÍTULO II MARCO REFERENCIAL	12
2.1 Introducción	13
2.2 Antecedentes	13
2.3 Marco teórico	19
2.3.4. El cultivo de piña	33
2.4 Marco conceptual	41
CAPÍTULO III PROPUESTA DE SOLUCIÓN DEL PROBLEMA SELECCIONADO	42
3.1 Descripción de la propuesta	42
3.2 Alcances y límite:	42
3.3 Objetivos de la propuesta	43
3.4 Plan de acción	44
3.4 Cronograma de Implementación	45
3.6. Presupuesto	46
3.7. Análisis de factibilidad	46

3.7.1 Factibilidad técnica	46
3.7.2 Factibilidad ambiental.....	47
3.7.3 Factibilidad financiera.....	47
3.8 Sostenibilidad.....	48
3.9 Monitoreo y seguimiento	49
 CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE SOLUCIÓN.....	50
4.0. La propuesta	50
4.1. Reducir las barreras de acceso a los créditos financieros mediante la flexibilización de las condiciones crediticias.....	50
4.2 Fortalecer las capacidades de gestión financiera de los agricultores a través de programas de capacitación y asesoría técnica.....	56
4.3 Desarrollo de estrategias y planes de acción sostenibles mediante incentivos financieros y apoyo técnico.	57
4.4 Establecer mecanismos de monitoreo, seguimiento y evaluación para asegurar el uso eficiente de los créditos financieros	59
 CAPÍTULO V: CONSIDERACIONES FINALES.....	60
5.1 Conclusiones	60
5.2 Recomendaciones.....	61
Bibliografía	62
Anexos.....	68

Listado de cuadros

No.	Descripción	Pág.
1.6	Análisis de involucrado	12
3.4	Plan de acción	43
3.5	Cronograma de implementación	44
3.6	Presupuestos	45

Agradecimientos

A Dios, por permitirnos llegar a este momento, y darnos las fuerzas necesarias para no desmayar en el proceso, por siempre a él sea la gloria y la honra, pues sin él nada es posible.

Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO), por habernos permitido entrar en la familia utequiana siendo esta la casa de estudios más exitosa, por abrir sus puertas a cada uno de nosotros, servir de conocimiento para alcanzar la meta propuesta.

Ing. Ender Antonio Iñíguez Freites, MSc., por servir de guía, facilitador y soporte incondicional en este proceso, por las atenciones y tiempo dedicado, así como la forma empática y solidaria con nosotros, por habernos transmitido su vasto conocimiento en este trabajo.

A todos los maestros, por el apoyo y conocimientos transmitidos para nuestra formación profesional. muchas gracias.

Los sustentantes

Ana Mercedes Ventura Bautista

Joel Castillo Mejía

Luis Miguel Silva Sánchez

Roelvin Reyes Marte

Rocio Díaz Sánchez

Dedicatoria

A Dios, por haberme dado la fuerza, sabiduría, salud, destreza y entendimiento para poder lograr mi objetivo, y permitirme llegar hasta el momento más esperado de mi vida, ser profesional.

Leonarda Bautista de León, mi padre, por haberme dado los mejores valores, consejos y sobre todo apoyarme en los momentos más difíciles, por su motivación, y deseo de superación y amor en cada momento. Gracias por enseñarme a nunca rendirme, por estar siempre a mi lado y por ser mi fuente constante de inspiración, este logro es el reflejo de todo lo que me has dado.

Antonio Ventura, mi madre, por ser un ejemplo de perseverancia y siempre enseñarme sus valores, por ser mi guía, mi ejemplo y por enseñarme el valor del esfuerzo y la dedicación. Gracia por tu apoyo constante, por tu confianza en mí y por ser la base sobre la que construyo mis sueños.

A mi esposo Abel Rosario Heredia, por darme apoyo cuando más los necesité, por su colaboración incondicional para que este logro se hiciera realidad. Gracia por ser mi compañero de vida, por creer en mí y darme la fuerza para seguir adelante.

Mi hija Abianna Rosario Ventura, a ti mi quería hija, por tu amor incondicional, por ser el motor que cada día me impulsa a seguir adelante, por ser la fuente de mi inspiración que me impulsa a dar lo mejor de mí en cada paso. Este logro es tan tuyo como mío, te amo y te agradezco por ser mi motivación eterna.

Para mis hermanos y hermanas, por siempre estar presente dando el apoyo que necesité.

A los compañeros y maestro, por ser una pieza clave para esta meta se hiciera realidad, con su dedicación, apoyo y esfuerzo a pesar de todas las dificultades siempre en colaboración y unidos.

Ana Mercedes Ventura Bautista

Dedicatoria

Primero, agradezco a Dios, por ser mi fortaleza y guía en cada paso de este camino, por darme la sabiduría y las fuerzas necesarias para alcanzar esta meta.

A quienes me dieron la vida: Félix Antonio Castillo y Catalina Mejía, por ser mi pilar fundamental, por su amor incondicional, sacrificio y ejemplo de vida que siempre me han motivado a dar lo mejor de mí.

Mis hermanas, Ana Mercedes Castillo y Euridisis Castillo, por su apoyo constante, por estar conmigo en cada momento y por creer en mí con todo su corazón. Su amor y confianza han sido un motor invaluable.

Para mis amigos y familiares, quienes, con sus palabras de aliento, compañía y cariño, han iluminado mi camino y me han inspirado a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles.

Los profesores, por compartir su conocimiento, por su paciencia y por sembrar en mí las bases necesarias para crecer no solo como profesional, sino como ser humano.

A todos ustedes, les dedico este logro con profunda gratitud y admiración, porque sin ustedes este sueño no habría sido posible.

Joel Castillo Mejía

Dedicatoria

A Dios todo poderoso, por darme vida, salud y bienestar para poder lograr esta meta.

A mis padres: Epifanio Silva y Melania Sánchez, por ser el motor que me ha impulsado a seguir hacia adelante y brindarme apoyo, los cuales nunca renunciaron a mis aspiraciones.

Fanny Silva Sánchez, Celenia Silva Sánchez y Dylenia Silva Sánchez, por siempre apoyarme en cada uno de mis pasos.

Para los maestros, por su gran dedicación y entrega en cada asignatura impartida, por sus consejos, lecciones y motivaciones que me sirvieron para ser una mejor persona.

Luis Miguel Silva Sánchez

Dedicatoria

A ti Dios, por acompañarme en cada momento en que me trasladé de mi casa a la universidad, por no dejarme solo y escuchar cada oración en mis peores momentos, sin ti nada mi Dios, pero de tu mano todo, gracias a ti he podido lograr lo que he logrado y sé que por medio a ti seguiré cosechando éxitos.

A quienes me engendraron: Roberto Antonio Reyes Mosquea y Juana Yajaira Marte, mis padres, por su gran e incondicional apoyo en todo este proceso, sé que sin su apoyo y su gran ayuda no lo hubiese podido lograr, agradezco a Dios porque me tocaron los mejores padres siempre atentos a cada paso, a cada problema y dándome motivación cada día para seguir y superarme, a ustedes por siempre dedico este gran paso.

Mi hermano, por brindarme su mano amiga en momentos de dificultad, agradezco por cada ayuda brindada este logro es parte tuya también.

Mis abuelos, por su gran apoyo algo que me llenaba de motivación y me daba fuerzas para seguir avanzando hacia la meta.

A todos mis tíos, tías y primos, por su apoyo y por siempre estar pendientes a mis estudios.

Domingo De La Cruz Álvarez, mi padrino, por su gran apoyo en este proceso le agradezco mucho por su aporte tan importante en el trayecto de mi carrera y formación como profesional.

Aquellos que siempre estuvieron conmigo mis amigos, que intervinieron de manera positiva les agradezco y dedico este logro porque solo no se llega a ningún lado, pero con manos amigas que te brindan su apoyo y ayuda las cosas se pueden resolver de la mejor forma.

Maestros, que fueron parte esencial en mi preparación a ustedes les agradezco bastante por sus grandes aportes, por su dedicación y entrega a la hora de enseñar, sin ustedes esto no hubiese sido posible quiero mencionar una gran maestra que siempre me

brindo su mano a miga y que es inspiración en nuestra carrera por siempre ser tan solidaria y tan empática con los estudiantes ella es **Margarita Cruz Ángeles**, todos mis maestros de la carrera fue excelentes.

Roelvin Reyes Marte

Dedicatoria

Dios Padre, fuente infinita de amor y sabiduría, quien me guía cada día con tu luz y me fortalece en los momentos de dificultad. Gracias por tu infinita bondad y por darme la oportunidad de vivir en tu paz.

A mis padres: Julián Antonio Díaz Arroyo y Confesara Sánchez Vázquez, por su constante motivación para impulsarme a seguir y a nunca rendirme, son ustedes mi más grande motivación y mi mayor ejemplo de lucha. Gracias por ser mi soporte por sus enseñanzas e incondicional apoyo.

Elianny Guzmán Sánchez, mi hija: por soportar mis horas de ausencia, porque siendo tan pequeña me has enseñado grandes cosas, como el amor sin límites, te dedico este logro y espero que sigas los pasos de mamá. Nunca te rindas y que logres todo lo que te propongas en la vida.

Mis hermanos Samuel, Yajaira, Jairo, Yojany, Robín y demás por ser una motivación cada día para llegar a la meta, creer en mí y sobre todo por la confianza que me brindan con sus palabras de superación en cada momento.

A José Manuel Guzmán Sánchez, mi esposo: Gracias por tu amor incondicional, por caminar de la mano conmigo durante este proceso, tu amor y apoyo han sido la base de nuestro hogar. Esta tesis es un logro de ambos. Gracias por tu colaboración, paciencia y la comprensión que me has brindado a lo largo de este viaje académico. Gracias por ser un pilar de fortaleza. Tu presencia en mi vida es un regalo invaluable.

Mis tíos, Jorge Luis Sánchez Vásquez, Osiris Sánchez Vásquez, por confiar en mí que, si podía lograrlo infinita Gracias, cuya sabiduría y ejemplo siempre me han inspirado. Gracias por tus consejos, por tu generosidad y por tu presencia en mi vida

Roció Díaz Sánchez

República Dominicana
Universidad Tecnológica del Cibao Oriental



Resumen

INCIDENCIA DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA PRODUCCIÓN DE PIÑAS EN LA PROVINCIA SÁNCHEZ RAMÍREZ.

El objetivo general fue realizar un proyecto para implementar estrategias que optimicen el acceso y la utilización de los créditos financieros por parte de los productores de piña (*Ananas comosus*) en la provincia Sánchez Ramírez, con el fin de incrementar la productividad agrícola y la rentabilidad de sus explotaciones. La producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez enfrenta desafíos significativos relacionados con el acceso y la utilización eficiente de los créditos financieros. A pesar de la disponibilidad de instrumentos financieros, factores como las altas tasas de interés, plazos de devolución rígidos, requisitos de garantías estrictos y la falta de capacitación en gestión financiera limitan el impacto positivo de estos créditos en la productividad agrícola. Además, la adopción de tecnologías innovadoras y prácticas sostenibles se ve obstaculizada por la falta de recursos adecuados y conocimientos técnicos. Por lo que se evidenció que los desafíos actuales en la gestión financiera de los productores de piña en la prov. Sánchez Ramírez están ligados a la falta de educación financiera, el limitado acceso al crédito formal, y la ausencia de mecanismos eficaces de mitigación de riesgos. La implementación de programas de formación en gestión financiera, el fomento del uso de tecnologías digitales para la administración de recursos y el desarrollo de alianzas estratégicas con instituciones financieras son aspectos clave para garantizar el éxito de estas iniciativas. Estas acciones no sólo contribuirán a aumentar la rentabilidad de las explotaciones agrícolas, sino también a mejorar las condiciones socioeconómicas de los productores y sus comunidades. Una adecuada gestión financiera permite a los agricultores afrontar los desafíos asociados con la estacionalidad, la volatilidad de los precios y los riesgos climáticos, mientras optimizan sus recursos y maximizan sus beneficios.

CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL ESCENARIO

1.1. Descripción del contexto del proyecto

La provincia Sánchez Ramírez, ubicada en la región norteña de la República Dominicana, se destaca por su relevancia en el sector agrícola del país. Entre los diversos cultivos que se desarrollan en esta región, la producción de piña ha emergido como una de las principales actividades económicas, contribuyendo significativamente al ingreso de los agricultores y al desarrollo socioeconómico local (Ministerio de Agricultura, 2022). La piña, fruto de alto valor comercial tanto en el mercado nacional como internacional, ha posicionado a Sánchez Ramírez como un referente en su producción, lo que a su vez impulsa la demanda de insumos, tecnologías y financiamiento adecuado para optimizar los procesos productivos (González & Pérez, 2021).

En este contexto, los créditos financieros juegan un papel fundamental para los productores agrícolas, ya que proporcionan los recursos necesarios para la adquisición de insumos, maquinaria, mejoras en infraestructura y la implementación de prácticas agrícolas sostenibles (Banco Central de la República Dominicana, 2023). El acceso a financiamiento oportuno y adecuado permite a los agricultores incrementar su capacidad productiva, adoptar innovaciones tecnológicas y enfrentar de manera más efectiva los riesgos inherentes a la actividad agrícola, como plagas, enfermedades y fluctuaciones en los precios del mercado (Rodríguez et al., 2020). Sin embargo, a pesar de la importancia de los créditos financieros en la producción agrícola, diversos estudios han señalado que no siempre existe una correlación directa entre el acceso a financiamiento y el incremento en la productividad.

Factores como las condiciones de los créditos, tasas de interés, plazos de devolución, garantías requeridas y la capacidad de gestión financiera de los agricultores pueden influir significativamente en la efectividad de estos instrumentos financieros (López & Martínez, 2019). Además, aspectos como la capacitación en gestión financiera y

el acceso a asesoría técnica también son determinantes para maximizar el impacto de los créditos en la producción agrícola (Fernández, 2021).

En la provincia Sánchez Ramírez, la producción de piña enfrenta múltiples desafíos que van desde la variabilidad climática, la gestión sostenible de los recursos hídricos, hasta la necesidad de adaptarse a las exigencias del mercado internacional en términos de calidad y sostenibilidad (Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación [FAO], 2022). En este sentido, el financiamiento adecuado puede facilitar la implementación de prácticas agrícolas más eficientes y sostenibles, contribuyendo no solo al incremento de la productividad sino también a la competitividad de los productores a nivel global (Torres & Rivera, 2023).

El presente proyecto de grado se enfoca en evaluar el impacto de los créditos financieros en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el objetivo de identificar cómo estos instrumentos financieros influyen en las decisiones productivas de los agricultores, su capacidad para adoptar nuevas tecnologías y su resiliencia frente a adversidades económicas y ambientales. Además, se busca analizar las condiciones actuales de los créditos otorgados, identificar posibles barreras al acceso efectivo al financiamiento y proponer recomendaciones que puedan optimizar el uso de los recursos financieros para potenciar la productividad agrícola.

Este estudio se justifica por la necesidad de comprender de manera integral la dinámica entre financiamiento y productividad agrícola en un contexto específico como el de Sánchez Ramírez, donde la piña representa un cultivo estratégico para la economía local. Los resultados obtenidos podrán servir como base para la formulación de políticas públicas más efectivas, el diseño de programas de financiamiento adaptados a las necesidades de los productores y la implementación de estrategias que promuevan un desarrollo agrícola sostenible y competitivo (Ministerio de Agricultura, 2022).

Asimismo, el análisis detallado de la incidencia de los créditos financieros en la producción de piña permitirá identificar buenas prácticas y lecciones aprendidas que

pueden ser replicadas en otras regiones con características similares. De esta manera, el proyecto no solo contribuirá al conocimiento académico en el campo de la ingeniería agronómica, sino que también tendrá un impacto práctico en la mejora de las condiciones productivas y económicas de los agricultores de la provincia Sánchez Ramírez.

En resumen, el contexto del proyecto se articula en torno a la interrelación entre el acceso a financiamiento y la productividad agrícola en la producción de piña, considerando las particularidades socioeconómicas y ambientales de la provincia Sánchez Ramírez. Este enfoque permitirá desarrollar una comprensión profunda de los factores que facilitan o limitan el aprovechamiento de los créditos financieros, proporcionando una base sólida para intervenciones que promuevan el desarrollo agrícola sostenible y la mejora de la calidad de vida de los productores locales.

1.2.1. Objetivos del diagnóstico.

El diagnóstico es una etapa fundamental en el presente estudio, ya que permite identificar y analizar de manera detallada las condiciones actuales relacionadas con el acceso y uso de créditos financieros en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez. Los objetivos del diagnóstico se estructuran para proporcionar una comprensión integral de los factores que influyen en la efectividad de los créditos financieros y su impacto en la productividad agrícola. A continuación, se detallan los objetivos del diagnóstico:

1.2.1.1. Objetivo general

Evaluar el estado actual del acceso y utilización de créditos financieros por parte de los productores del cultivo de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el fin de identificar los factores determinantes que afectan su productividad agrícola.

1.2.1.2. Objetivos específicos

- a) Identificar las fuentes de financiamiento disponibles para los productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez.

- b) Analizar las características demográficas y socioeconómicas de los productores de piña que acceden a créditos financieros.
- c) Evaluar el uso de los recursos obtenidos, a través de los créditos financieros en las operaciones productivas de piña.

1.2.2. Metodología

La metodología del presente estudio se diseñó para proporcionar un marco estructurado que permita alcanzar los objetivos planteados, asegurando la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos. A continuación, se detalla el enfoque metodológico adoptado para la investigación.

1.2.2.1 Enfoque metodológico

El enfoque metodológico seleccionado para este estudio es **mixto**, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del impacto de los créditos financieros en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez. Este enfoque mixto permite aprovechar las fortalezas de ambos métodos, proporcionando una visión más completa y detallada de la realidad investigada (Creswell & Plano Clark, 2018).

Justificación del enfoque mixto

Complementariedad de datos:

Cuantitativo: facilita la medición precisa de variables como el monto de los créditos, tasas de interés, plazos de devolución, y su correlación con indicadores de productividad agrícola como el rendimiento por hectárea y la rentabilidad (Tashakkori & Teddlie, 2010).

Cualitativo: permite explorar las percepciones, experiencias y desafíos que enfrentan los agricultores al acceder y utilizar los créditos financieros, proporcionando contexto y profundidad a los datos cuantitativos (Tashakkori & Teddlie, 2010).

Triangulación de información: la combinación de ambos métodos permite la triangulación de datos, lo que incrementa la validez interna del estudio al corroborar los hallazgos desde diferentes perspectivas (Denzin, 2017).

Flexibilidad y adaptabilidad:

El enfoque mixto ofrece flexibilidad para adaptar las técnicas de recolección y análisis de datos según las necesidades específicas del estudio, permitiendo una mejor respuesta a las complejidades del contexto agrícola de Sánchez Ramírez (Johnson, Onwuegbuzie & Turner, 2017).

Implementación del enfoque metodológico**Fase Cuantitativa:**

Diseño del Cuestionario: se desarrollará un cuestionario estructurado dirigido a los productores de piña que han accedido a créditos financieros. Este cuestionario incluirá preguntas cerradas para recolectar datos cuantitativos sobre las condiciones de los créditos y su impacto en la producción.

Muestreo: se empleará un muestreo probabilístico estratificado para asegurar la representatividad de diferentes subgrupos dentro de la población estudiada (López & Martínez, 2019).

Análisis de datos: los datos cuantitativos serán analizados utilizando técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales, como análisis de regresión, para identificar relaciones significativas entre las variables de estudio (Rodríguez et al., 2020).

Fase Cualitativa:

Entrevistas semiestructuradas: se realizarán entrevistas en profundidad con un grupo seleccionado de agricultores para explorar sus experiencias y percepciones sobre el acceso y uso de créditos financieros.

Grupos focales: se organizarán grupos focales con representantes de instituciones financieras y autoridades locales para obtener perspectivas adicionales sobre las políticas y programas de financiamiento agrícola (Fernández, 2021).

Análisis de contenido: los datos cualitativos serán analizados mediante técnicas de análisis de contenido, identificando patrones, temas recurrentes y narrativas que complementen los hallazgos cuantitativos (Braun & Clarke, 2006).

Diseño y tipo de estudios:

El diseño de investigación que se utilizó es no experimental transeccional, porque los datos se recolectaron en un sólo momento en un tiempo único y se estudió la incidencia y los valores en que se manifiestan una o más variables. Según Hernández, Fernández, y Baptista, (2014), “una investigación no experimental lo que hace es observar el fenómeno tal y como se da en su contexto natural, para luego analizarlo”. En este sentido los datos investigados se manejaron tal y como se muestran en la realidad, de forma objetiva.

Informaciones claves o población

En esta investigación se tomó en cuenta las entidades financieras de la provincia Sánchez Ramírez.

Métodos y técnicas de recolección de datos

Los métodos y técnicas de recolección de datos son formas de obtener información para fines de investigación y análisis. Los métodos se refieren al medio o camino a través del cual se establece la relación entre el investigador y el consultado, como la observación o la encuesta (De Franco, 2020).

Procedimientos

Se llevó a cabo un proceso de consulta conformado por las entidades financiera antes de iniciar cualquier actividad del proyecto. Luego, se realizó una evaluación inicial para identificar las necesidades y recursos disponibles para realizar el diseño del proyecto.

Técnica de análisis de datos

La integración de los resultados cuantitativos y cualitativos se llevará a cabo en la fase de interpretación, donde se buscará convergencia y divergencia entre ambos conjuntos

de datos. Esta integración permitirá una comprensión más robusta y matizada del impacto de los créditos financieros en la producción de piña, facilitando la formulación de recomendaciones basadas en evidencia multifacética (Creswell, 2014).

1.3 Descripción del problema específico a solucionar con el proyecto

Según los estudios del Banco Mundial (2008); López y Hernández (2016); Viteri y Tapia, (2018) determinan que efectivamente, existe una relación directa entre la producción de los sectores productivos y el crecimiento económico, ubicando en primer lugar al sector agrícola, en los países en vías de desarrollo, ya que se caracterizan por ser abastecedores de materia prima, mas no transformadores de la misma.

En un análisis de la relación entre el crédito privado, crédito bancario y el crecimiento del PIB realizado en cuatro países de la Latinoamérica: Argentina, Brasil, Colombia y Perú, dio como resultados que hay una relación bidireccional entre estas variables en todos los países (España, 2014).

En la República Dominicana, la producción agrícola constituye un pilar fundamental para el desarrollo económico, especialmente en regiones rurales como la provincia Sánchez Ramírez, donde la piña (*Ananas comosus*) es uno de los cultivos de mayor relevancia.

Es importante señalar que la producción de piña en la región enfrenta un desafío crítico relacionado con el acceso al financiamiento, su disponibilidad y los efectos que esto tiene en la rentabilidad de los productores. Los agricultores dependen de los créditos para cubrir los costos de producción, como la compra de insumos, equipo y mano de obra. Sin embargo, la estructura de los programas de financiamiento actuales presenta barreras que afectan el rendimiento y la capacidad de pago de los productores.

En tal sentido, uno de los principales factores que afecta la producción de piña es la dificultad para acceder a financiamiento suficiente y adecuado. Aunque los productores han recurrido al Banco Agrícola para obtener créditos a mediano plazo, los requisitos, como la necesidad de garantías y fiadores, limitan el acceso para aquellos que no cuentan

con los bienes necesarios. Además, el monto del financiamiento, que oscila entre RD\$100,000 y RD\$500,000, es insuficiente para cubrir todas las necesidades operativas de las fincas. Estas restricciones se agravan con la baja producción o el rendimiento irregular del cultivo, que en muchos casos depende de factores externos como el clima o problemas de plagas.

Ante este escenario el acceso al crédito y la insuficiencia de fondos tienen efectos significativos en la capacidad de los productores para mantener y hacer crecer sus operaciones. Los agricultores enfrentan dificultades para pagar sus préstamos, lo que genera una dependencia prolongada del crédito y un riesgo de endeudamiento. A pesar de que los créditos han mejorado la producción y la rentabilidad, las limitaciones financieras afectan la inversión en tecnología y otros recursos necesarios para aumentar la eficiencia productiva. Además, los productores se ven en la necesidad de solicitar financiamientos adicionales, perpetuando un ciclo de dependencia financiera que dificulta el desarrollo sostenido del sector. Sin embargo, el acceso a créditos financieros para pequeños y medianos productores representa un desafío que podría estar limitando el potencial productivo de esta región.

1.4 Análisis del problema

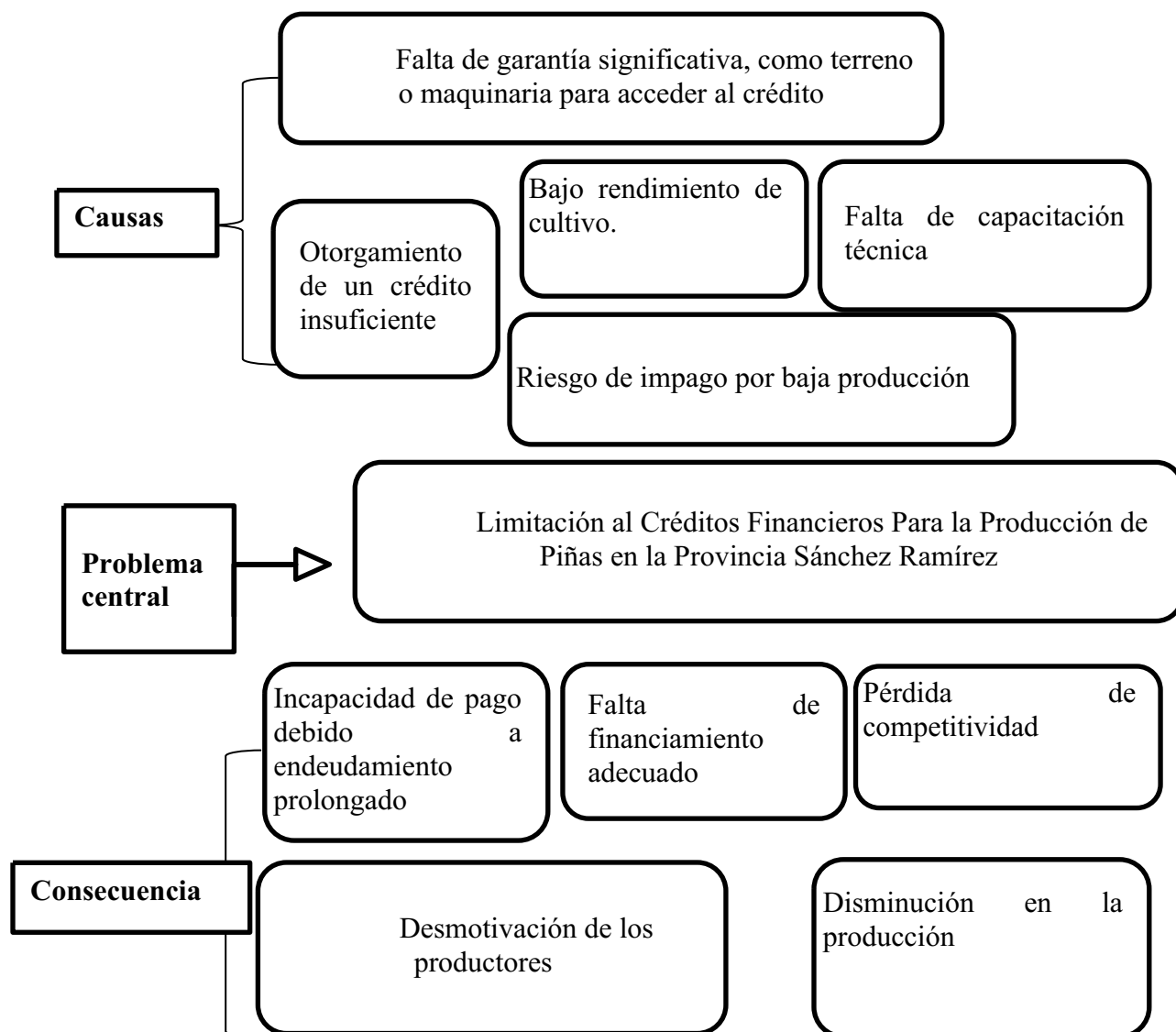


Figura 1. En esta figura se presenta lo que es el análisis del problema:

Fuente: Elaboración propia, 2024.

1.5 Justificación del proyecto

La producción agrícola constituye uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico y social de la República Dominicana, y dentro de este sector, la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez representa una actividad estratégica

que contribuye significativamente al ingreso de los agricultores y a la balanza comercial del país (Ministerio de Agricultura, 2022). En este contexto, el acceso a créditos financieros adecuados emerge como un factor determinante para potenciar la productividad, la adopción de tecnologías innovadoras y la sostenibilidad de las explotaciones agrícolas.

La piña es uno de los cultivos de mayor valor en el sector agrícola dominicano, no solo por su alta demanda en mercados internacionales, sino también por su capacidad para generar empleo y mejorar las condiciones de vida de las comunidades rurales (González & Pérez, 2021). La provincia Sánchez Ramírez, con sus condiciones agroclimáticas favorables, se ha consolidado como una de las principales regiones productoras de piña, lo que subraya la importancia de optimizar los recursos financieros disponibles para este sector (FAO, 2022).

Los créditos financieros permiten a los agricultores invertir en insumos de calidad, maquinaria moderna, infraestructura adecuada y tecnologías sostenibles que incrementan la eficiencia y la productividad (Banco Central de la República Dominicana, 2023). Sin embargo, el acceso a estos recursos no garantiza automáticamente un aumento en la productividad, ya que depende de factores como las condiciones de los créditos, la capacidad de gestión financiera de los productores y el entorno socioeconómico (López & Martínez, 2019). Por lo tanto, es crucial entender cómo estos créditos impactan específicamente en la producción de piña en Sánchez Ramírez para diseñar estrategias financieras más efectivas.

Este proyecto de grado aporta al campo de la ingeniería agronómica al ofrecer un análisis detallado de la relación entre financiamiento y productividad agrícola en un contexto específico. La investigación pretende llenar un vacío existente en la literatura sobre cómo los créditos financieros influyen en la toma de decisiones productivas, la adopción de tecnologías y la resiliencia frente a desafíos económicos y ambientales en la producción de piña (Rodríguez et al., 2020). Además, proporciona un marco metodológico mixto que puede ser replicado en estudios futuros en otras regiones y cultivos.

Los hallazgos de este estudio tienen el potencial de influir en la formulación de políticas públicas más efectivas en el ámbito del financiamiento agrícola. Al identificar las barreras y facilitadores para el acceso y uso eficiente de los créditos financieros, el proyecto puede guiar a las instituciones financieras y al gobierno en el diseño de programas de crédito adaptados a las necesidades reales de los agricultores (Fernández, 2021). Asimismo, las recomendaciones derivadas del estudio pueden fomentar prácticas agrícolas más sostenibles y competitivas, promoviendo un desarrollo rural equilibrado y resiliente.

Para los productores de piña en Sánchez Ramírez, este proyecto ofrece una oportunidad para comprender mejor cómo optimizar el uso de los créditos financieros disponibles, mejorar la gestión financiera de sus explotaciones y adoptar tecnologías que incrementen la productividad y la rentabilidad (Torres & Rivera, 2023). Además, al fortalecer la capacidad de los agricultores para enfrentar adversidades económicas y ambientales, se contribuye a la estabilidad y el crecimiento sostenible de la comunidad local.

En un mercado global cada vez más competitivo y exigente en términos de calidad y sostenibilidad, es imperativo que los productores de piña adopten prácticas innovadoras y eficientes. El acceso a financiamiento adecuado es un catalizador para la implementación de estas prácticas, permitiendo a los agricultores no solo mejorar su productividad sino también cumplir con los estándares internacionales de sostenibilidad (FAO, 2022). Este proyecto, al evaluar el impacto de los créditos financieros, contribuye a identificar las mejores prácticas y estrategias que pueden elevar la competitividad de la producción de piña dominicana en el mercado global.

En síntesis, la justificación de este proyecto radica en la necesidad de comprender de manera integral cómo los créditos financieros influyen en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el objetivo de promover un desarrollo agrícola sostenible y mejorar las condiciones de vida de los agricultores locales. Al abordar esta temática, el estudio no solo enriquece el conocimiento académico en el campo de la ingeniería agronómica, sino que también ofrece soluciones prácticas y recomendaciones que pueden tener un impacto positivo en la economía y la sociedad de la región.

1.6 Análisis de involucrados

En el cuadro 1. A continuación se presenta de manera detallada el análisis de involucrado que forman parte de los grupos involucrados en la producción de piña.

Grupos involucrados	Intereses	Problemas percibidos	Recursos y mandatos
Productores de Piña.	Aumentar la producción y rentabilidad.	Dificultades en el acceso a financiamiento.	Experiencias en la producción, conocimiento del cultivo. Cumplir con los requisitos de producción y financiamiento.
Banco Agrícola.	Promover el desarrollo agrícola y asegurar su inversión.	Riesgo de impago por baja producción.	Capital para créditos, programas de financiamiento. Ofrecer créditos con condiciones accesibles y seguras.
Ministerio de agricultura	Mejorar la capacitación y condiciones de los productores.	Falta de capacitación en técnicas de cultivos.	Redes de apoyo y formación, acceso a información. Facilitar programas de capacitación y asesoría técnica.
Consumidores.	Acceso a productos de calidad y a precios razonables.	Preocupaciones sobre la calidad y sostenibilidad.	Poder de comprar y preferencia de consumo, Demandar productos de calidad y responsables.

Fuente: Elaboración propia, 2024.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 Introducción

El marco referencial constituye la base teórica y conceptual sobre la cual se sustenta el presente estudio. En este capítulo se abordan las teorías, conceptos, estudios previos y el marco legal que respaldan la investigación sobre la incidencia de los créditos financieros en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez. A continuación, se desarrolla cada una de las secciones que componen este capítulo.

2.2 Antecedentes

La literatura muestra que el acceso a créditos financieros es fundamental para el desarrollo agrícola.

Vishwanatha & Mutamuliza, (2017), elaboran un estudio para examinar los desafíos y problemas que enfrentan los pequeños productores agrícolas en Ruanda para acceder a microcrédito. Se elaboraron encuestas a 300 pequeños agricultores de tres sectores del distrito de Huye y los resultados mostraron que únicamente el 45.3 % accedieron al microcrédito; entre los principales desafíos y problemas que los pequeños productores tienen para acceder al microcrédito está la falta de garantías, las altas tasas de interés, la pobreza, la falta de conocimiento e información, el pago de préstamos a corto plazo, el largo proceso para obtener préstamos y el alto costo de transporte.

Una investigación realizada por Taremwa, et al, (2021), buscó evaluar el impacto del acceso al crédito agrícola de 422 pequeños agricultores que cultivan maíz o arroz en las provincias occidental y oriental de Ruanda. Para lograr el objetivo del estudio se utilizaron técnicas de muestreo estratificado, aleatorio simple y se utilizaron entrevistas estructuradas y, para el análisis de los datos, se utilizaron técnicas de propensión. Los resultados indicaron que el crédito agrícola fue importante para la productividad agrícola de Ruanda, especialmente los productores de maíz que la incrementaron en un 44 %, pero sin ninguna mejora en la productividad de los cultivadores de arroz.

Según un estudio de González y Schmitz (2021), en países como Brasil y Colombia, los agricultores que recibieron financiamiento adecuado lograron aumentar su producción y mejorar la calidad de sus cultivos. Esto fue particularmente notable en el caso de cultivos

de exportación como la piña, donde las inversiones en tecnología de riego y fertilización resultaron en incrementos de rendimiento significativos.

En otra investigación realizada por Mesache (2021), titulada “Los microcréditos y el sector agrícola del Ecuador”, con la finalidad de analizar, estudiar y evaluar los microcréditos en función del sector agrícola de todo el país ecuatoriano, en un periodo del 2005 al 2020, la población objeto de estudio, fueron todas las entidades financieras que conforman el mercado económico del país, en las mismas se realizaron investigaciones documental y bibliográfica, con un enfoque netamente mixto que conllevó a concluir, que los microcréditos ofertados por las diversas entidades no son emitidos correctamente por un error en el análisis, los respaldos correspondientes y el valor de retorno no es el adecuado, por falta de inversión dentro de la producción agrícola, los cuales son utilizados en gastos innecesarios que no generan ningún beneficio para el círculo económico del país. Se concluyó que este segmento es financiado fundamentalmente por las cooperativas de ahorro y crédito, con un aporte importante de la banca privada y banca pública, que sirve fundamentalmente para apoyar el cultivo de exportaciones, vegetales, frutas, leguminosas, entre otros.

Saráuz (2021) realizó una investigación en la Universidad Nacional de Loja - UNL sobre “evaluación productiva y económica de la producción de piñas de los pequeños agricultores de la parroquia San Jacinto del Búa, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas”, el objetivo principal de este proyecto fue realizar una evaluación productiva y económica de la producción de piña de los pequeños agricultores conocer el proceso de producción del cultivo de piña tradicional, de acuerdo a sus particularidades y alternativas tecnológicas tradicionales y determinar la rentabilidad económica del mismo. Se concluyó que dentro de las características del cultivo, existen diferencias entre el cultivo tradicional e industrial o intensivo, pues en el primero, se trabaja en diferentes tipos de terreno y en pequeña escala, con semillas obtenidas de las mismas plantaciones, mano de obra familiar y la mayoría de actividades manuales, en donde al cultivo se le pone el mínimo de fertilización química mientras en el cultivo intensivo los terrenos son seleccionados por su topografía y calidad en grandes extensiones, la semilla es producida en viveros de acuerdo

la calidad de la fruta a exportar, se utiliza mano de obra ocasional, utilizando para aumentar sus rendimientos, hormonas, fertilizantes y químicos.

En África, programas de microfinanzas han demostrado ser efectivos para mejorar la situación de pequeños agricultores. Un estudio de Kiva y Innovations for Poverty Action (2022) encontró que los microcréditos permitieron a los agricultores adoptar nuevas tecnologías y prácticas que aumentaron su productividad. Este enfoque ha sido replicado en varios países de América Latina, incluyendo iniciativas en Perú y México que han mejorado el acceso al crédito para agricultores.

Investigaciones recientes han analizado la relación entre el financiamiento agrícola y la sostenibilidad. Un artículo de Becker, (2022) sugiere que los créditos financieros dirigidos a prácticas agrícolas sostenibles pueden mejorar no solo la productividad, sino también el bienestar social y ambiental. En su estudio, los autores enfatizan que las políticas de financiamiento deben estar alineadas con objetivos de desarrollo sostenible para maximizar sus beneficios.

En el contexto nacional la evolución de los créditos agrícolas en la República Dominicana

Históricamente la República Dominicana ha reconocido la importancia de los créditos agrícolas como herramienta para impulsar el desarrollo del sector agrícola. Desde finales del siglo XX, el gobierno ha implementado diversas políticas y programas destinados a facilitar el acceso al financiamiento para los agricultores. Uno de los hitos más significativos fue la creación del Fondo Agrícola Nacional (FAN) en 2015, cuya misión fue que proporcionar créditos a tasas preferenciales para pequeños y medianos productores agrícolas (FAN, 2015).

En este contexto la relación entre el acceso a créditos financieros y la productividad agrícola en la República Dominicana, específicamente en el sector de producción de piña. Este análisis permite identificar las tendencias, desafíos y avances que han influido en el

desarrollo agrícola del país, así como las políticas y programas implementados para fomentar el financiamiento agrícola.

Diversos estudios a nivel nacional han evaluado el impacto de los créditos financieros en la productividad agrícola. Por ejemplo, García y López (2018) realizaron un análisis cuantitativo sobre el efecto de los créditos agrícolas en la productividad de cultivos estratégicos como café y cacao, encontrando una correlación positiva significativa entre el acceso a financiamiento y el aumento en el rendimiento por hectárea.

El gobierno dominicano, a través del Ministerio de Agricultura (MINAG), ha implementado diversos programas para complementar el acceso a créditos con apoyo técnico y capacitación. Uno de los programas destacados es el Programa de Desarrollo Agrícola Sostenible (PDAS), lanzado en 2019, que ofrece no solo financiamiento a tasas preferenciales sino también asesoría técnica en gestión financiera y prácticas agrícolas sostenibles (MINAG, 2019).

En el caso específico de la producción de piña, Martínez et al. (2020) llevaron a cabo un estudio en la provincia de La Vega, evidenciando que los productores que accedieron a créditos para la adquisición de tecnología moderna y prácticas sostenibles lograron incrementar su productividad en un 15 % en promedio. Estos resultados son consistentes con los hallazgos de Rodríguez y Pérez (2021), quienes destacan que la inversión en maquinaria y tecnología financiada mediante créditos contribuye de manera directa a la eficiencia y rentabilidad de las explotaciones agrícolas.

Un estudio realizado por Gómez y Rodríguez (2021) en la región del Cibao encontró que los productores que accedieron a créditos para insumos y maquinaria experimentaron un aumento significativo en su productividad y rentabilidad. Sin embargo, el estudio también concluyó que la falta de educación financiera limita la capacidad de los productores para gestionar adecuadamente los créditos.

Un estudio realizado por Fernández y Ramírez (2022) evaluó el impacto del PDAS en la productividad agrícola de productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez. Los resultados indicaron que los beneficiarios del programa no solo incrementaron su producción, sino que también mejoraron sus capacidades de gestión financiera, lo que les permitió utilizar de manera más eficiente los recursos obtenidos a través de los créditos.

Según un informe del Banco Agrícola de la República Dominicana (2023), solo un pequeño porcentaje de los productores agrícolas tiene acceso a créditos formales. Este informe sugiere que las condiciones del financiamiento, como altas tasas de interés y requisitos complicados, dificultan que los agricultores accedan a los recursos necesarios para mejorar su producción. En un estudio sobre las condiciones de acceso al crédito, Pérez y Rodríguez (2022) identificaron que muchos productores prefieren fuentes informales de financiamiento, lo que a menudo conduce a mayores costos.

La piña es uno de los cultivos de mayor valor en la República Dominicana, especialmente en la región de Sánchez Ramírez. En un estudio realizado por el Ministerio de Agricultura (2023), se destacó que la producción de piña ha aumentado en los últimos años gracias a la inversión en tecnologías y prácticas agrícolas modernas. Sin embargo, el acceso limitado a financiamiento sigue siendo un obstáculo significativo para muchos pequeños productores (Ministerio de Agricultura, 2023).

En los últimos años, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) ha jugado un papel crucial en la regulación y promoción de los créditos agrícolas. Según el Informe Anual de Créditos Agrícolas del BCRD (2023), se ha observado un incremento constante en la distribución de créditos a los agricultores, lo que ha permitido una mayor inversión en insumos, tecnología y mejoras en la infraestructura agrícola.

A pesar de los avances en la promoción de créditos agrícolas, persisten diversos desafíos que limitan el acceso y la efectiva utilización de estos recursos. López y Martínez (2019) identificaron barreras como las altas tasas de interés, los plazos de devolución

rígidos y los requisitos de garantías que dificultan el acceso de pequeños productores al financiamiento. Además, la falta de capacitación en gestión financiera y la limitada disponibilidad de asesoría técnica son factores que reducen la efectividad de los créditos en términos de incremento de la productividad (Fernández, 2021).

En el contexto específico de la producción de piña en Sánchez Ramírez, Gómez *et al*, (2023) señalaron que muchos productores enfrentan dificultades para acceder a créditos debido a la falta de historial crediticio y a la percepción de alto riesgo por parte de las instituciones financieras. Este escenario subraya la necesidad de diseñar programas de financiamiento más inclusivos y adaptados a las realidades locales.

Además de los programas gubernamentales, las cooperativas agrícolas han emergido como actores clave en la facilitación del acceso a créditos y en el fortalecimiento de la productividad agrícola. Cooperativa Agrícola de Sánchez Ramírez (2021) implementó un sistema de ahorro y préstamo interno que ha permitido a sus miembros acceder a financiamiento con condiciones más favorables que las ofrecidas por las entidades financieras tradicionales.

Un estudio de caso realizado por Pérez y Rodríguez (2022) sobre la Cooperativa Agrícola de Sánchez Ramírez demostró que los miembros que participaron en el sistema de ahorro y préstamo interno lograron mejorar sus prácticas agrícolas y aumentar su producción de piña en un 20 %, destacando la importancia del apoyo comunitario y la gestión colectiva en el uso eficiente de los recursos financieros.

En respuesta a los desafíos identificados, el gobierno dominicano ha adoptado nuevas políticas públicas orientadas a mejorar el acceso y la utilización de créditos agrícolas. La Ley de Apoyo al Desarrollo Agrícola (Ley No. 123-2023), promulgada en 2023, introduce medidas para reducir las tasas de interés de los créditos agrícolas, flexibilizar los plazos de devolución y simplificar los requisitos de garantía para los pequeños productores (Gaceta Oficial, 2023).

Según el Ministerio de Agricultura (2023), estas medidas han comenzado a mostrar resultados positivos, con un aumento en el número de productores que acceden a créditos y una mejora en la utilización de los recursos financieros para fines productivos. Sin embargo, aún es necesario continuar evaluando la implementación de estas políticas para asegurar su efectividad a largo plazo.

2.3 Marco teórico

2.3.1 Teoría de la inversión agrícola

La teoría de la inversión agrícola se enfoca en cómo los agricultores asignan recursos financieros para maximizar la producción y la rentabilidad de sus cultivos. Según esta teoría, los créditos agrícolas facilitan la inversión en insumos, tecnología y mejoras en infraestructura, lo que puede incrementar la eficiencia productiva y, por ende, la productividad (Moll, 2018). La disponibilidad de financiamiento permite a los agricultores superar limitaciones de capital y aprovechar oportunidades de crecimiento, especialmente en sectores de alto valor como la producción de piña.

2.3.1.2 Teoría del capital humano

Desarrollada por Becker (2022), la teoría del capital humano postula que las inversiones en educación, capacitación y salud de los individuos incrementan su productividad y, por lo tanto, su contribución económica. En el ámbito agrícola, esto se traduce en que la capacitación en gestión financiera y la adopción de nuevas tecnologías pueden mejorar la eficiencia en el uso de los créditos financieros, optimizando su impacto en la productividad agrícola (Fernández, 2021). La mejora en las habilidades y conocimientos de los agricultores les permite gestionar mejor los recursos obtenidos a través de los créditos.

2.3.1.3 Teoría de la adopción de innovaciones

Propuesta por Rogers (2003), esta teoría explica cómo, por qué y a qué ritmo se difunden las nuevas tecnologías y prácticas entre los miembros de una comunidad. En la

agricultura, la adopción de innovaciones es crucial para incrementar la productividad y sostenibilidad. Los créditos financieros facilitan este proceso al proporcionar los recursos necesarios para la inversión en tecnologías avanzadas y prácticas agrícolas mejoradas (González & Pérez, 2021). La teoría de la adopción de innovaciones ayuda a entender los factores que influyen en la decisión de los agricultores de implementar nuevas tecnologías financiadas mediante créditos.

2.3.1.4 Teoría de la productividad total de los factores (PTF)

La productividad total de los factores (PTF) mide la eficiencia con la que se utilizan los insumos en la producción. La teoría de la PTF sostiene que el crecimiento en la productividad no solo depende del aumento en la cantidad de insumos utilizados, sino también de mejoras en la eficiencia tecnológica y organizativa (Solow, 2017). En el contexto agrícola, los créditos financieros pueden influir en la PTF al permitir la adopción de tecnologías más eficientes y la implementación de mejores prácticas agrícolas, lo que resulta en un aumento del rendimiento por hectárea y la rentabilidad.

2.3.1.5 Teoría de la gestión financiera en agricultura

Esta teoría se centra en cómo los agricultores manejan sus recursos financieros para maximizar la rentabilidad y minimizar riesgos. Una gestión financiera eficiente incluye la planificación adecuada de inversiones, la diversificación de cultivos y la utilización efectiva de los créditos. La capacidad de gestión financiera de los agricultores es un factor determinante en la efectividad de los créditos financieros para incrementar la productividad (López & Martínez, 2019). La teoría de la gestión financiera proporciona un marco para evaluar cómo los agricultores administran los recursos obtenidos a través de los créditos y cómo esto afecta su desempeño productivo.

2.3.1.6 Teoría del desarrollo rural

La teoría del desarrollo rural aborda el crecimiento económico y social en las áreas rurales, destacando la importancia de la diversificación de actividades económicas, la mejora en infraestructura y el acceso a servicios financieros. Según esta teoría, los créditos agrícolas son esenciales para el desarrollo rural sostenible, ya que promueven la inversión en actividades productivas y la mejora de la calidad de vida de las comunidades rurales (Todaro, 2016). La producción de piña en Sánchez Ramírez no solo contribuye a la economía local, sino que también genera empleo y mejora las condiciones de vida de las comunidades rurales.

2.3.1.7 Modelo de crecimiento endógeno

El modelo de crecimiento endógeno sugiere que las políticas que fomentan la innovación, la educación y la infraestructura pueden impulsar el crecimiento económico a largo plazo. En el contexto agrícola, esto implica que los créditos financieros que facilitan la adopción de tecnologías y prácticas sostenibles pueden contribuir significativamente al crecimiento económico local y al aumento de la productividad agrícola (Romer, 2019). Este modelo destaca la importancia de las inversiones en capital humano y tecnológico para el desarrollo sostenible del sector agrícola.

2.3.1.8 Relación entre créditos financieros y productividad

Diversos estudios empíricos han establecido una relación positiva entre el acceso a créditos financieros y la productividad agrícola. Los créditos permiten a los agricultores invertir en insumos de calidad, maquinaria moderna y tecnologías innovadoras que mejoran la eficiencia y el rendimiento de los cultivos (Rodríguez et al., 2020). Sin embargo, la efectividad de estos créditos depende de factores como las condiciones del crédito, la capacidad de gestión financiera y el entorno socioeconómico. La teoría de la inversión agrícola y la gestión financiera en agricultura proporcionan una base para entender cómo los créditos influyen en la productividad de manera directa e indirecta.

2.3.1.9 Factores moderadores y mediadores

La relación entre los créditos financieros y la productividad agrícola puede estar influenciada por diversos factores. Los factores moderadores incluyen las condiciones económicas generales, las políticas gubernamentales y el acceso a mercados. Por otro lado, los factores mediadores, como la capacitación en gestión financiera y el acceso a asesoría técnica, facilitan el uso eficiente de los créditos y, por ende, su impacto en la productividad (Fernández, 2021). Identificar y comprender estos factores es crucial para diseñar intervenciones que maximicen el impacto positivo de los créditos financieros en la productividad agrícola.

2.3.1.10 Producción de piña en la República Dominicana:

La piña es uno de los cultivos de mayor valor en la República Dominicana, especialmente en la región de Sánchez Ramírez. En un estudio realizado por el Ministerio de Agricultura (2023), se destacó que la producción de piña ha aumentado en los últimos años gracias a la inversión en tecnologías y prácticas agrícolas modernas. Sin embargo, el acceso limitado a financiamiento sigue siendo un obstáculo significativo para muchos pequeños productores (Ministerio de Agricultura, 2023).

2.3.1.11 El crédito

En lo referente a esta información, el autor Vargas (2014) y por medio de su libro titulado “Yo arreglo mi crédito”. Crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. Es un tema de oportunidades, de desarrollo a nivel individual, familiar y empresarial; es importante aprender cómo obtener y manejar los créditos para realizar proyectos.

Al momento en obtener un crédito la persona u organización se compromete a cancelar el préstamo más los intereses, es una responsabilidad y obligación que debe cumplir en el plazo establecido por la institución financiera, los créditos son ayuda para los trabajadores pues cubren necesidades para las actividades que desarrollan. Es importante saber que con el crédito la persona puede administrar el dinero y establecer nuevas

herramientas para el talento humano, para satisfacer las necesidades del cliente y los comerciantes cuando realiza la compra de los productos (Ibídem)

2.3.2 El crédito financiero

El crédito financiero es una herramienta fundamental en el desarrollo económico y social de cualquier país. En este marco teórico, se definirá el crédito, se describirán sus tipos, se explorará su importancia en la agricultura, se identificarán los factores que influyen en el acceso al crédito y se discutirán los desafíos y oportunidades que enfrenta este sector (Mballa, 2017).

El crédito financiero se entiende como un contrato en el que una entidad financiera, ya sea un banco, cooperativa de crédito o institución de microfinanzas, concede una cantidad de dinero a un prestatario con la expectativa de que este último la reembolse en un período determinado, junto con los intereses acordados. La relación de crédito se basa en la confianza entre el prestamista y el prestatario, así como en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones financieras (Polania, et al., 2017).

El crédito puede ser utilizado para diversos propósitos, como la inversión en activos fijos, la compra de bienes de consumo, la financiación de operaciones diarias, o la reestructuración de deudas existentes. Además, la naturaleza del crédito puede ser tanto formal, a través de instituciones financieras reconocidas, como informal, mediante préstamos entre familiares o amigos, o prestamistas no regulados (Ibídem)

Según la publicación de Morales & Castro, (2014), en su libro “Crédito y Cobranza”. Crédito es un préstamo de dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecida para dicho préstamo, más los intereses vencidos, seguro y costos asociados si los hubiera. El financiamiento se entiende como la cantidad de dinero necesaria para la realización de una actividad o proyecto de una persona, ente público o empresa.

García & Padilla, (2015), miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, por medio de su libro “Análisis financiero: Un enfoque integral”. Es importante

indicar el análisis financiero; no solo se refiere a las empresas, ya que otros tipos de organizaciones también lo utilizan. Por ejemplo, la dependencia administrativa de un gobierno, la iglesia, un sindicato, un partido político y otros tipos de organizaciones necesitan hacer análisis financiero.

2.3.2.2 Aspectos que determinan los créditos.

Según: (Superintendencia de Bancos, 2020):

- ✓ Plazo: es el tiempo por el cual se ha concedido la operación de crédito.
- ✓ Póliza: documento público, en el que se especifica que los valores reseñados en el mismo son de propiedad de determinado titular
- ✓ Alianzas estratégicas: Convenio realizado entre dos o más entidades con la finalidad de ofrecer mayores beneficios a sus clientes.
- ✓ Cuenta bancaria: contrato por medio la cual, cierto tipo de institución financiera se compromete a custodiar los fondos depositados en ella por un titular de cuenta. Las cuentas bancarias pueden ser: cuenta corriente o cuenta de ahorro.
- ✓ Garante: Es quien se compromete solidariamente con el deudor al pago de una deuda, de existir este deudor solidario, en caso de incumplimiento, la institución financiera exige al garante el pago de la deuda.
- ✓ Entidad: Compañía dedicada a conceder préstamos a sociedades y particulares y que, al contrario de los bancos, no recibe depósito, sino que se financia a través de otras instituciones o fuentes de mercado. Suele tener unos tipos de interés más altos y asumir mayores riesgos.

2.3.2.3 Tipos de crédito

El crédito puede clasificarse de varias maneras, según diferentes criterios:

Según el plazo:

Crédito a corto plazo: generalmente se refiere a financiamientos con un vencimiento de menos de un año. Suele ser utilizado para cubrir necesidades inmediatas, como la compra de insumos agrícolas o el pago de salarios. Los préstamos a corto plazo son

típicamente más fáciles de obtener, pero pueden tener tasas de interés más altas debido al mayor riesgo percibido (Romero & Restrepo, 2016).

Crédito a mediano plazo: este tipo de financiamiento se extiende de uno a cinco años. Se utiliza comúnmente para financiar inversiones en bienes de capital, como maquinaria y equipo, o para la expansión de la actividad productiva.

Crédito a largo plazo: se refiere a préstamos que tienen un plazo de reembolso superior a cinco años. Se utilizan para proyectos de gran envergadura, como la compra de terrenos o la construcción de instalaciones agrícolas. Estos créditos suelen tener tasas de interés más bajas, pero pueden implicar requisitos de garantía más estrictos (Ibídem).

Según el Propósito:

Crédito de consumo: este tipo de crédito se otorga a individuos para la compra de bienes y servicios de uso personal, como vehículos o electrodomésticos. No suele ser aplicable directamente en el sector agrícola, pero puede afectar la capacidad de los productores para adquirir insumos (Gómez, 2020).

Crédito Empresarial: Este crédito está destinado a empresas y se utiliza para financiar operaciones, inversiones en infraestructura, o expansiones comerciales. Es fundamental para los productores agrícolas, ya que les permite cubrir costos operativos y mejorar sus instalaciones (Nina & Herrera 2020).

Crédito Hipotecario: Este tipo de financiamiento está garantizado por un bien inmueble, como una propiedad o terreno. Es comúnmente utilizado por los agricultores para financiar la compra de tierras o la construcción de instalaciones (Ibídem).

Según el tipo de garantía:

Crédito garantizado: este tipo de crédito requiere que el prestatario proporcione un colateral, que puede ser un activo físico, como tierras, maquinaria o equipo. Las garantías

reducen el riesgo para el prestamista, lo que puede resultar en tasas de interés más bajas para el prestatario (Molina & Victorero, 2016).

Crédito no garantizado: este crédito no requiere colaterales, lo que puede hacer que las tasas de interés sean más altas, dado el mayor riesgo asumido por el prestamista. Este tipo de crédito es más accesible, pero también más costoso (Sánchez, 2017).

2.3.2.4 Importancia del crédito en la agricultura

Según Navarro, (2021) el acceso al crédito es crucial para el desarrollo del sector agrícola. Permite a los productores financiar diversas actividades que son esenciales para la maximización de la producción y la rentabilidad. En el contexto de la producción de piña, el crédito puede facilitar:

Mejoras en la productividad: los agricultores pueden utilizar el financiamiento para adquirir tecnología moderna, insumos de calidad (fertilizantes, pesticidas) y maquinaria que optimicen la producción. Las técnicas de cultivo avanzadas, apoyadas por recursos financieros, pueden aumentar significativamente el rendimiento de las fincas (Ibídem).

Ampliación de la superficie cultivada: los créditos a largo plazo pueden permitir a los agricultores invertir en tierras adicionales o mejorar las infraestructuras de riego, lo que puede resultar en un aumento en la producción total. La expansión de la producción puede contribuir a la seguridad alimentaria local y aumentar los ingresos de las comunidades agrícolas (Ibídem).

Sostenibilidad financiera: un acceso adecuado al crédito permite a los agricultores gestionar mejor sus flujos de caja. Esto es particularmente importante en la agricultura, donde los ciclos de producción pueden ser largos y los ingresos pueden no ser inmediatos. Una adecuada planificación financiera puede evitar que los productores caigan en deudas insostenibles (Navarro, 2021).

Inversiones en innovación y sostenibilidad: con el financiamiento adecuado, los agricultores pueden invertir en prácticas agrícolas sostenibles que, a largo plazo, no solo mejoran la productividad, sino que también preservan el medio ambiente. Esto puede incluir la implementación de técnicas de cultivo que reduzcan el uso de pesticidas o que optimicen el uso del agua (Ibídem).

2.3.2.5 Factores que influyen en el acceso al crédito

Para Ramírez (2019) el acceso al crédito no es uniforme y puede verse afectado por una variedad de factores que incluyen:

Requisitos de garantía: los requisitos de garantía pueden ser una barrera significativa para muchos agricultores. La necesidad de proporcionar activos valiosos como colaterales puede limitar el acceso a financiamiento, especialmente para pequeños agricultores o aquellos que están comenzando (Ibídem).

Historial crediticio: un buen historial de pagos es fundamental para acceder a créditos. Los agricultores que han tenido dificultades en el pasado pueden enfrentar tasas de interés más altas o la negativa de los bancos a otorgar financiamiento (Calderón, 2014).

Condiciones del mercado: las fluctuaciones en los precios de los productos agrícolas pueden influir en la decisión de los bancos de otorgar crédito. En momentos de crisis en el mercado, los prestamistas pueden volverse más cautelosos, lo que limita el acceso a financiamiento (Ramírez, 2019).

Educación financiera: la falta de educación financiera puede dificultar la capacidad de los agricultores para presentar solicitudes de crédito efectivas. La comprensión de los términos y condiciones del crédito, así como la capacidad de planificar y gestionar recursos, son esenciales para el éxito en la obtención de financiamiento (Vidal, 2024).

Políticas gubernamentales: las políticas de apoyo a la agricultura, incluidos los programas de subsidios y las iniciativas de microfinanzas, pueden influir significativamente en el acceso al crédito. Las políticas que facilitan el acceso a recursos

financieros y apoyan la capacitación agrícola pueden mejorar la situación de los agricultores (Ibíd).

2.3.2.6 Desafíos en el acceso al crédito

Según Álvarez (2019) a pesar de su importancia, muchos productores enfrentan varios desafíos al intentar acceder al crédito:

Tasas de interés elevadas: las tasas de interés pueden ser prohibitivas para pequeños productores, lo que limita su capacidad para acceder al financiamiento necesario para mejorar sus operaciones. Las altas tasas pueden generar una carga financiera adicional, dificultando el pago del crédito.

Complejidad en los procesos de solicitud: la burocracia y los procesos complicados pueden desanimar a los productores de solicitar financiamiento. La falta de claridad en los requisitos y procedimientos puede llevar a la frustración y, en última instancia, a la negativa a buscar financiamiento (Toledo, 2016).

Falta de información: la escasez de información sobre opciones de financiamiento y las condiciones del mercado puede limitar el acceso de los productores a recursos financieros. Sin la información adecuada, los agricultores pueden no conocer las oportunidades disponibles (Durand, & Beltrán, 2019).

Inseguridad jurídica: en algunos casos, la falta de un marco legal sólido puede dificultar el acceso al crédito. La inseguridad sobre la propiedad de la tierra o la falta de mecanismos para hacer cumplir los contratos pueden desincentivar a las instituciones financieras a otorgar crédito a los agricultores (Carpio, 2023).

Dependencia de la agricultura de subsistencia: en este contexto los pequeños agricultores operan bajo modelos de subsistencia, donde el acceso a recursos financieros

es limitado. Esta dependencia puede restringir su capacidad para diversificar su producción o invertir en mejoras que podrían aumentar sus ingresos a largo plazo.

El sector agrícola

La (Organización Iberoamericana de Seguridad Social, 2019) define al sector agrícola de la siguiente manera Agricultura es el conjunto de técnicas y conocimientos para cultivar la tierra y la parte del sector primario que se dedica a ello. En ella se engloban los diferentes trabajos de tratamiento del suelo y los cultivos de vegetales. Comprende todo un conjunto de acciones humanas que transforma el medio ambiente natural. Las actividades relacionadas son las que integran el llamado sector agrícola. Todas las actividades económicas que abarca dicho sector tienen su fundamento en la explotación de los recursos que la tierra origina, favorecida por la acción del hombre.

Complementando este concepto, (Borja. y Valdivia, 2015) argumentan que la agricultura existe desde épocas muy antiguas (aproximadamente 14.000 AC) y es señalada como la clave para entender el inicio de las civilizaciones y su surgimiento tuvo un impacto evidente, puesto que permitía al hombre influir en la disponibilidad de los alimentos. Este sector trabaja el suelo con conocimientos basados en la experiencia con el objetivo de reducir alimentos y materias primas.

2.3.3. Informe de la producción de piñas y acceso al crédito en la República Dominicana

En los últimos cinco años, la producción de piñas en la República Dominicana ha sido un componente clave del sector agrícola, destacándose como un producto de alta demanda tanto en el mercado interno como en la exportación. Este informe proporciona un análisis detallado sobre la evolución de la producción de piñas y el acceso al crédito agrícola, enfocándose en los desafíos y oportunidades enfrentados por los productores en el contexto de financiamiento y apoyo institucional (Marín & Durán, 2019).

2.3.3.1. Evolución de la producción de piñas en República Dominicana

Según datos del Ministerio de Agricultura y otras entidades locales, la producción de piña ha experimentado un crecimiento sostenido durante los últimos años, con un incremento notable en áreas clave como Monte Plata, Sánchez Ramírez y La Altagracia. Estas provincias concentran la mayor parte de la producción nacional. Además, para el 2019, la producción total de piña en el país superó las 60,000 toneladas anuales, con un aumento constante en la calidad y el volumen producido, lo que ha permitido a los productores acceder a mercados internacionales (Jiménez, 2019).

El mercado interno sigue siendo un fuerte impulsor de la producción, con un aumento del consumo per cápita. Sin embargo, el crecimiento de las exportaciones ha sido un factor crítico. Estados Unidos, Europa, y Puerto Rico son los principales destinos de la piña dominicana, que ha ganado reconocimiento por su calidad y sabor tropical.

En 2021, las exportaciones de piña dominicana crecieron alrededor de un 15 %, gracias a mejores prácticas agrícolas y la mejora en los procesos de cosecha y poscosecha. Aun así, la exportación sigue siendo limitada por la capacidad de los productores pequeños y medianos para cumplir con los estándares internacionales y los volúmenes requeridos.

2.3.3.2. Acceso al crédito agrícola en la República Dominicana

a) Situación general del crédito agrícola

En la República Dominicana, el acceso al crédito agrícola ha sido un desafío constante para los pequeños y medianos productores, incluyendo los dedicados a la producción de piña. Las barreras principales incluyen la falta de garantías colaterales, historial crediticio limitado, y los riesgos inherentes al sector agrícola como el clima y fluctuaciones en los precios del mercado. Sin embargo, en los últimos cinco años se han tomado medidas importantes para mejorar el acceso al financiamiento agrícola. El Banco Agrícola y otras instituciones financieras públicas y privadas han impulsado programas de crédito orientados al desarrollo de la agricultura sostenible, incluyendo la producción de piña.

b. Programas de financiamiento para productores de piña

El Banco Agrícola de la República Dominicana ha sido un actor clave en el financiamiento de la producción de piñas, ofreciendo créditos con bajas tasas de interés y plazos flexibles adaptados a los ciclos de producción agrícola. En 2020, el gobierno dominicano lanzó un paquete de financiamiento agrícola de emergencia para ayudar a los productores afectados por la pandemia de COVID-19. Este programa incluyó créditos con tasas de interés preferenciales y financiamiento directo para insumos, infraestructura y tecnología agrícola.

c. Cooperativas y microfinanzas

Además de los bancos comerciales y el Banco Agrícola, las cooperativas agrícolas han jugado un papel importante en el acceso al crédito para los pequeños productores. Estas organizaciones han creado fondos rotativos y esquemas de microcréditos que han facilitado el financiamiento a aquellos agricultores que no califican para créditos tradicionales. Los Programas de microfinanzas también han tenido éxito en zonas rurales, brindando a pequeños productores de piña la oportunidad de invertir en tecnología y mejorar sus procesos productivos.

2.3.3.3. Desafíos y oportunidades en el acceso al crédito

a. Desafíos estructurales

Uno de los mayores desafíos sigue siendo la informalidad en el sector agrícola. Muchos productores pequeños no están formalmente registrados, lo que limita su acceso a créditos y servicios financieros. La falta de garantías o propiedades legalmente tituladas es otra barrera significativa. Otro desafío es la capacidad limitada para cumplir con los requisitos de los mercados internacionales, tanto en términos de volumen como de estándares de calidad. Los pequeños productores tienen dificultades para acceder a las certificaciones necesarias para exportar.

b. Oportunidades para mejorar el acceso al crédito:

Innovación en productos financieros: En los últimos años, se han explorado nuevas formas de financiamiento, como los créditos basados en el rendimiento futuro o créditos asegurados por cosechas, lo que permite a los agricultores acceder a financiamiento sin la necesidad de garantías tradicionales.

Digitalización del sector agrícola: La implementación de plataformas digitales que permitan el acceso a microcréditos y la facilitación de pagos electrónicos está ayudando a reducir las barreras para los pequeños productores.

2.3.3.4. Iniciativas gubernamentales y políticas de apoyo

a. Iniciativas del Gobierno Dominicano:

El gobierno dominicano ha implementado varias iniciativas para apoyar al sector agrícola, incluidas las políticas de subsidios a insumos agrícolas y programas de asistencia técnica. Estas iniciativas han ayudado a mejorar la competitividad del sector de la piña, promoviendo el uso de tecnologías agrícolas modernas y mejores prácticas de manejo. En los últimos años, los planes de seguro agrícola han sido ampliados para proteger a los productores frente a fenómenos naturales y fluctuaciones del mercado.

b. Alianzas Público-Privadas:

Se han formado alianzas estratégicas entre el gobierno, bancos y cooperativas para facilitar el acceso a créditos. El Pacto Nacional por el Desarrollo Agropecuario, firmado en 2019, busca mejorar la competitividad agrícola y garantizar el acceso equitativo al crédito, siendo la piña uno de los cultivos prioritarios en las zonas rurales.

2.3.3.5. Proyecciones futuras y recomendaciones

a. Proyecciones de crecimiento:

Se espera que la producción de piña continúe creciendo en los próximos años, impulsada por la creciente demanda internacional y la adopción de mejores tecnologías agrícolas. Con una mejoría en el acceso a financiamiento y más inversiones en

infraestructura agrícola, los pequeños y medianos productores podrán expandir su capacidad productiva y mejorar su competitividad en mercados internacionales.

b. Recomendaciones para mejorar el acceso al crédito:

i) Desarrollo de más productos financieros personalizados: es necesario diseñar productos financieros específicos para el sector agrícola que se ajusten a los ciclos de producción y el perfil de riesgo de los productores de piña.

ii) Fortalecimiento de las cooperativas y asociaciones: estas organizaciones son cruciales para negociar mejores condiciones crediticias y compartir riesgos entre los agricultores.

iii) Mayor capacitación financiera y técnica: los productores deben recibir asistencia técnica y capacitación en gestión financiera para mejorar su capacidad de acceso y manejo de créditos.

iv) Incentivos para formalización: fomentar la formalización de los pequeños agricultores puede facilitar su acceso al crédito y otras ayudas gubernamentales.

2.3.4. El cultivo de piña

2.3.4.1 Generalidades del cultivo

La piña (*Ananas comosus*) es el segundo cultivo tropical de importancia mundial después del banano (*Musa sp*), aportando más del 20 % del volumen mundial de frutos tropicales. El 70 % de la piña producida en el mundo es consumida como fruta fresca en el país que la produce (Coveca 2012).

Su origen se remonta en forma muy primitiva en Brasil y Paraguay. Esta especie es nativa de la Cuenca Amazónica, y fue dentro de esta vasta región donde indudablemente se domesticó. Se han señalado como el área de origen la Cuenca Superior del Paraná, entre Brasil, Paraguay y Argentina, las selvas del cusco Superior del Amazonas, y las regiones semisecas de Brasil, Venezuela y Guyanas (Collins, 2014).

La piña domina ampliamente el comercio mundial de frutas tropicales a pesar que recientemente ha crecido la competencia de otros frutos. Datos del año 2000 indican que la comercialización mundial de la piña fue de un 51 % de un total de 2.1 millones de toneladas de fruta en general, siendo el mango el fruto que le sigue con un 21.7 %. Además, la piña es la fruta tropical mejor posicionada ya que su comercialización se orienta a los principales países desarrollados tales como Estados Unidos, Japón y la Comunidad Económica Europea (Coveca, 2012). En consecuencia, en la última década la producción mundial de piña ha crecido a una tasa media anual de 1.9 % pese a la ocurrencia de fenómenos económicos y climáticos adversos (FAO, 2015).

Ficha técnica del cultivo de la piña (*Ananas comosus*)

Taxonomía

- Reino: Plantae
- División: Magnoliophyta
- Clase: Liliopsida
- Orden: Poales
- Familia: Bromeliaceae
- Género: *Ananas*
- Especie: *Ananas comosus*

Origen: la piña es originaria de América del Sur, específicamente de la región entre Brasil, Paraguay y el norte de Argentina.

Características generales

- Nombre común: piña, ananá.
- Tipo de planta: herbácea perenne.
- Altura promedio: 1.0 - 1.5 metros.
- Sistema radicular: superficial y fibroso.
- Hábito de crecimiento: roseta de hojas rígidas, largas y espinosas.

Requerimientos climáticos

- Temperatura: ideal entre 20°C y 30°C.
- Precipitación: 1000 - 1500 mm anuales, distribuida uniformemente.
- Altitud: crece bien entre 0 y 800 metros sobre el nivel del mar.
- Luz: requiere exposición solar directa.
- Suelo: arenoso, bien drenado, pH entre 4.5 y 6.5.

Cultivo

- Método de propagación: principalmente por hijuelos, coronas o retoños.
- Densidad de plantación: 50,000 a 60,000 plantas por hectárea.
- Ciclo productivo: entre 18 y 24 meses desde la plantación hasta la cosecha.

Manejo agronómico

- Fertilización: N-P-K en proporción 2:1:3 dependiendo de la etapa de crecimiento.
- Riego: Frecuente, especialmente en épocas de sequía.
- Control de malezas: mecánico o químico para evitar competencia por nutrientes.
- Plagas y enfermedades comunes:
- Plagas: Cochinilla, ácaros, gusanos cortadores.
- Enfermedades: pudrición del corazón (causada por *Phytophthora*), fusariosis.

2.3.4.2 Descripción botánica

Es una planta herbácea, monocotiledónea, perenne que mide hasta un metro de altura, con un tallo rodeado de 30 a 40 hojas, largas, gruesas y con espinas; en las variedades seleccionadas las espinas sólo están en la punta fina y dura como aguja. La fruta se forma sobre un pedúnculo de unos 100 a 150mm de longitud en el ápice del tallo. La fruta es compuesta, ya que las flores de color lavanda junto con sus brácteas adheridas a un eje central (corazón), se hacen carnosas y se unen para formar la fruta de piña, la cual madura cinco meses después de la floración (Jiménez, 2015).

2.3.4.3 Inducción floral

El cambio de estado vegetativo a reproductivo se provoca por estrés al ápice (meristemo) que por lo general es la presencia de bajas temperaturas (20° C por la noche durante un periodo de ocho a diez semanas) aunque también puede ser por sequía u otros daños ligeros. El estrés de baja temperatura induce la síntesis de la hormona etileno y es ésta la hormona que “dispara” o inicia los cambios de procesos químicos que dan lugar a la inducción floral; posterior a ello comenzará a ocurrir la formación progresiva de las flores con sus partes hasta completarse como tal, proceso que se llama diferenciación (Jiménez 2015).

2.3.4.4 Cultivo de piña (*Ananas comosus*)

Aspectos importantes del cultivo según Santillán (2023):

- La piña es rica en vit. C, B1, B6, ácido fólico (vit. del complejo B esencial para la vida); contiene minerales como el potasio, fósforo, magnesio, calcio, azufre, manganeso, cobre, hierro.
- Contiene una enzima llamada “bromelina” que ayuda a digerir los alimentos principalmente las proteínas.
- Tiene efectos antiinflamatorios, es diurética y evita retención de líquidos por el organismo.

Obtención de semilla

La propagación o reproducción de la piña se realiza por método asexual, utilizando los brotes o retoños que emergen de diferentes partes de la planta. El material que se utiliza en la plantación debe separarse según parte de la planta sin mezclarla, debido a que la duración de la fase vegetativa es diferente, va de 10 a 24 meses. (Santillán, 2023)

Preparación de semilla

Considerar la calidad de hijuelos (frescos, homogéneos, peso adecuado). Desinfectar el material con fungicida e insecticida, dejar 2-3 días para cicatrización.

Siembra

Se realiza a doble hilera: 0.40-0.50 m entre hileras x 0.30-0.40 m entre plantas, entre surcos 0.90-1.0 m; con una densidad de 33,000 - 48,000 pl/ha.

Extracción de nutrientes

El rendimiento promedio en el país es de 15 tm/ha.

Siembra

- Siembra a doble hilera: 45 cm
- Distancia entre surcos: 100 cm
- Distancia entre plantas: 35 cm
- Densidad de plantación: 39,408 pl/ha

Sistema radicular

Posee un sistema radicular superficial, su extensión varía con el suelo y el estado nutricional de la planta. Las raíces no se extienden mucho lateralmente, en profundidad llegan a 15 cm y algunas llegan a los 30 cm y excepcionalmente pueden llegar a los 50 – 60 cm.

La piña tiene dos tipos de raíces:

Raíz primaria, se presenta en plantas provenientes de semilla botánica, son de vida corta, desprendiéndose a los dos meses de edad. Son de corta vida, fibrosas, adventicias, secundarias, desprendiéndose a los dos meses de edad.

Raíces adventicias, se divide en raíces del suelo y raíces axilares.

Raíces del suelo: existen dos sistemas de raíces del suelo, uno alrededor de la base del tallo formando una masa esférica de raíces activas que utilizan el agua capturada por las hojas y que escurre a lo largo del tallo. El otro sistema son raíces finas alargadas que emergen de la planta y penetran alrededor de un metro, estas raíces ramifican y desarrollan una coña muy activa que utiliza el agua disponible a mayor profundidad.

Raíces axilares. emergen de los entrenudos en las axilas de las hojas inferiores, son distorsionadas y achatadas, las hojas capturan el agua y lo conducen a su base, donde son aprovechadas por éstas raíces, como es el agua de rocío.

Abonamiento

Abonando con Guano de Isla, se cubre todo el requerimiento de nitrógeno, fósforo y parte del potasio, la diferencia cubrir con otra fuente.

Momento de aplicación

El total de Guano de Isla por abonar, se fracciona en 4 Aplicaciones, a los 2,3,4 y 5 meses, como se indica en cuadro de recomendación de abonamiento con Guano de Isla, lo cual permitirá un mejor aprovechamiento de los nutrientes por la planta para formar su estructura, de igual manera favorece la producción.

Modo de aplicación

En plantaciones nuevas, aplicar el abono a un costado de la planta, a 10 cm del tallo y a una profundidad de 8 – 10 cm, en plantaciones mayores de un año, el abono aplicar en la base de las hojas viejas, lo más pegado posible a la planta. La piña tiene las raíces muy cerca de la planta y en la inserción de las hojas basales al tallo existen raíces rudimentarias y tricomas que ayudan la absorción de los nutrientes.

2.3.4.5 Costo de producción de la piña en República Dominicana

Según el Ministerio de Agricultura, a través del Departamento de Economía Agropecuaria y Estadísticas pone a disposición el documento “Costos Estimados de Producción de Cultivos Agrícolas y Productos Pecuarios, 2018”. En el cual contiene las estructuras de cálculo de los costos de producción de la piña que se produce, en la cuales se especifica, los requerimientos de insumos necesarios en el proceso de producción primaria.

Según costos estimados de producción de cultivos agrícolas y productos pecuarios, Ministerio de Agricultura, (2018).

Cuadro 2. Estimación de estudio económico.

Variedad:	Cayena Lisa	Rubro	Piña		
Rendimiento:	3.26	Ciclo	18 meses		
Unidad:	Millar	Costo código:	0-63-0034A		
Costo/unidad:	7.059.57	Método de siembra:	Directo		
Hombre-día	8: horas	Nivel de insumo	Alto		
Jornada Diaria	RD\$500.00	Prep. terreno	Mecanizado		
Costos variables de producción por tarea					
Actividad - Servicios o Insumos	Mes	Cant.	Unidad	Velor/unidad	Costo (RD\$)
18. Aplicación fertilizante: (0.1919 QQ UREA + 0.0200KL Sulfato de zinc)	XII	0.1800	Hom-Dia	500.00	90.00
19. Desyerbo	XVI	0.6366	Hom-Dia	500.00	318.30
20. Aplicación Fertilizante (0.1919 QQ UREA + 0.0200 KL Sulfato de Zinc)	XV	0.1083	Hom-Dia	500.00	54.15
21. Cosecha	XVIII	0.2000	Hom-Dia	500	100.00
Subtotal			20,891.60		
Gastos administrativos 2%			417.83		
Gastos seguro agrícola			0.00		
Pago intereses 8.0 % anual (12 meses 8.0 %)			1,704.76		
Total			23,014.20		
I. Semillero	\$0.00	0.00%	III. Mano de Obra	\$4,097.45	19.61%
II. Preparación de terreno	\$1,125.00	5.38%	IV. Insumo	\$15,669.17	75.00%

Fuente: Ministerio de Agricultura, Departamento de Economía Agropecuaria.

Los coeficientes utilizados en la estimación de los costos de producción fueron, actualizados en el levantamiento de campo realizado en el 2008 con el apoyo del PATCA. A partir del 2009, se han actualizado anualmente el precio de los insumos (pesticidas, agua y combustible), mano de obra, actividades de preparación de terreno y tasa de interés. Precio de los insumos actualizados a septiembre, 2018.

Las unidades de medida expresadas en los insumos corresponde a la forma en la que los productores la obtienen de los puntos de venta o agroquímicas.

- Una Hectárea equivale a 15.9 tareas.
- Costo fomento: desde el año 1 al 3 y costo mantenimiento: del cuarto año en adelante.
- Estimados por la división de estudios económicos.

Cuadro 3. Listado de instituciones que ofrecen créditos financieros para la producción de piña, principales entidades bancarias:

ENTIDADES FINANCIERAS
1) Banco Agrícola de la República Dominicana (BAGRÍCOLA)
2) Banco Popular
3) Banreservas
4) Banco BHD León
5) Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA),
6) Cooperativa Agropecuaria Central - COOPAGRO
7) Banco ADOPEM
8) Cooperativa La Candelaria
9) Banfondesa
10) Bancotui

Fuente: Elaboración propia, 2024.

2.4 Marco conceptual

Crédito: es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un periodo de tiempo determinado (Veloz, 2020).

Un crédito: es un préstamo de dinero que un acreedor otorga a un deudor con el compromiso de devolverle en el futuro junto con unos intereses (Vargas, 2018).

Financiamiento: la financiación es el proceso de proporcionar fondos para actividades comerciales, realizar compras o invertir. Las instituciones financieras, como los bancos, se dedican a proporcionar capital a empresas, consumidores e inversores para ayudarlos a alcanzar sus objetivos (Ibídem).

Piña: (*Ananas Comosus L.*). es una fruta tropical perenne de Forma parte del grupo de las monocotiledóneas y pertenece a la familia “Bromeliaceae”. En varias regiones se le conoce como “ananá” (Escobar, 2017).

Producción agrícola: Es el resultado de la explotación de la tierra para obtener bienes, principalmente, alimentos como cereales y diversos tipos de vegetales. Es decir, la producción agrícola es el fruto de la siembra y cosecha en el campo. Esto, para conseguir, sobre todo, bienes comestibles para el consumo humano, aunque una parte puede destinarse a alguna industria que le aporte un valor agregado. Un ejemplo de esto último es el algodón que se vende al sector textil (Gómez & Watson, 2024).

CAPÍTULO III

PROPUESTA DE SOLUCIÓN DEL PROBLEMA SELECCIONADO

Este capítulo presenta la propuesta de solución al problema identificado en la investigación, centrado en la incidencia de los créditos financieros en la producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez. La propuesta se estructura en estrategias específicas dirigidas a optimizar el acceso y la utilización de los créditos financieros, con el objetivo de incrementar la productividad agrícola y mejorar la rentabilidad de los productores. A continuación, se detallan las diferentes secciones que conforman este capítulo.

3.1 Descripción de la propuesta

La producción de piña en la provincia Sánchez Ramírez enfrenta desafíos significativos relacionados con el acceso y la utilización eficiente de los créditos financieros. A pesar de la disponibilidad de instrumentos financieros, factores como las altas tasas de interés, plazos de devolución rígidos, requisitos de garantías estrictos y la falta de capacitación en gestión financiera limitan el impacto positivo de estos créditos en la productividad agrícola. Además, la adopción de tecnologías innovadoras y prácticas sostenibles se ve obstaculizada por la falta de recursos adecuados y conocimientos técnicos.

3.2 Alcances y límite:

El presente proyecto abarca tres aspectos: investigativo, espacial y tiempo.

Investigativo

Créditos financieros para la producción de piñas.

Espacial

Este proyecto se desarrollará en la provincia Sánchez Ramírez.

Temporal

El proyecto de capacitación se desarrollará en los meses septiembre - diciembre 2024.

3.3 Objetivos de la propuesta

Objetivo general:

Implementar estrategias que optimicen el acceso y la utilización de los créditos financieros por parte de los productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el fin de incrementar la productividad agrícola y la rentabilidad de sus explotaciones.

Objetivos específicos:

- a) Reducir las barreras de acceso a los créditos financieros mediante la flexibilización de las condiciones crediticias.
- b) Fortalecer las capacidades de gestión financiera de los agricultores a través de programas de capacitación y asesoría técnica.
- c) Desarrollar estrategias y planes de acción sostenibles mediante incentivos financieros y apoyo técnico.
- d) Establecer mecanismos de seguimiento y evaluación para asegurar el uso eficiente de los créditos financieros.

3.4 Plan de acción

Cuadro 4. Plan de acción.

Tareas	Recursos	Responsables	Población beneficiada del proyecto
1- Reducir las barreras de acceso a los créditos financieros.	Realizar acuerdos con instituciones financieras.	Ministerio de agricultura. Bancos agrícola.	Productores de piña con dificultades de acceso a crédito.
2- Desarrollar programas de capacitación en gestión financiera.	Personal técnico de Espacio de formación de Materiales de formación.	Técnicos del Ministerio de Agricultura de Entidades de capacitación agrícola.	Agricultores de piña interesados en mejorar su gestión financiera.
3- Promover la adopción de tecnologías agrícolas innovadoras.	Fondos para incentivos financieros Herramientas tecnológicas Asistencia técnica.	Ministerio de agricultura. Instituciones de desarrollo local	Productores de piñas que adoptan nuevas tecnologías sostenibles.
4- Establecer mecanismos de seguimiento y evaluación.	Sistema de monitoreo. Personal de seguimiento. Reportes periódicos.	Gerencia de proyectos del ministerio de Agricultura. Instituciones financieras.	Toda la población productora de piña beneficiada con los créditos financieros.

Fuente: Elaboración propia, 2024.

3.5 Cronograma de Implementación

Aquí se muestra de manera organizada las actividades en un marco temporal, permitiendo visualizar en que tiempo se llevaran a cabo cada una.

Cuadro 5. Del cronograma

Actividad	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
1- Realizar reuniones con bancos e instituciones financieras para discutir la flexibilización de condiciones crediticias.					
2- Desarrollar programas de capacitación financiera.					
3- Realización de los talleres de capacitación.					
4- Identificación de tecnologías sostenibles y modernización.					
5- Distribución de incentivos financieros para la adquisición de nuevas tecnologías.					
6- Realizar talleres y capacitaciones sobre cultura de seguridad digital.					
7- Evaluar los resultados del plan de acción y realizar ajustes.					

Fuente: Elaboración propia, 2024.

3.6. Presupuesto

En el Cuadro 6, en el cual se formula el presupuesto consignado en la propuesta del proyecto, el cual se detalla a continuación:

Detalle	Cantidad	Costo unitario	Costo total
Reuniones con instituciones financieras.	3 reuniones	RD\$15,000.00	RD\$45,000.00
Alquiler de salón para la reuniones	3	RD\$5,000.00	RD\$15,000.00
Materiales impresos para divulgación de información.	500 unidades	RD\$50.00	RD\$25,000.00
Programa de capacitación en gestión financiera.	3	RD\$100.00	RD\$300,00.00
Contratación de expertos en finanzas agrícolas.	2 expertos	RD\$50,000.00	RD\$100,000.00
Alquiler de espacio para capacitaciones.	2 meses	RD\$20,000.00	RD\$40,000.00
Materiales didáctico y kits de capacitación.	100kits	RD\$1000.00	RD\$100,000.00
Promoción de las capacitaciones y talleres.		RD\$25,000.00	RD\$25,000.00
Total			RD\$650,000.00

Fuente: Elaboración propia, 2024. -

3.7. Análisis de factibilidad

El proyecto cuenta con las condiciones necesarias para ser ejecutado de manera exitosa, con un impacto positivo a nivel técnico, ambiental y financiero.

3.7.1 Factibilidad técnica

En proyecto es viable, ya que cuenta con la factibilidad técnica que se plantea a continuación:

a. Viabilidad del cultivo de piña en la región:

La provincia Sánchez Ramírez, ubicada en la región central de la República Dominicana, cuenta con condiciones climáticas favorables para el cultivo de piña, ya que esta fruta prospera en climas tropicales con temperaturas entre 22 °C y 32 °C. además, la infraestructura agrícola de la zona, junto con los recursos hídricos disponibles, permite la

expansión de las áreas de cultivo. Sin embargo, para garantizar la sostenibilidad del proyecto es clave una evaluación detallada del suelo, sistemas de riego y tecnologías agrícolas necesarias para incrementar la productividad.

b. Capacitación y asistencia técnica:

Es fundamental incluir la capacitación técnica de los productores en las mejores prácticas agrícolas para optimizar el rendimiento de los cultivos y asegurar que las inversiones crediticias se traduzcan en mejoras productivas. Esto incluiría desde la preparación del terreno hasta el manejo poscosecha. También, cuenta con las tecnologías agrícolas avanzadas, como el uso de drones para monitorear cultivos y sistemas de riego inteligentes, podrían ser integradas para mejorar la eficiencia de la producción.

3.7.2 Factibilidad ambiental

El proyecto debe ser sostenible y alinearse con las regulaciones ambientales locales. La producción de piña a gran escala puede implicar el uso de fertilizantes y pesticidas que podrían afectar la biodiversidad y la calidad del agua en la región. Por lo tanto, es vital implementar prácticas agrícolas sostenibles como la agricultura orgánica o el uso controlado de agroquímicos. Además, se debe promover la conservación del suelo mediante técnicas de cultivo responsable para evitar la erosión y degradación de la tierra.

a. Conservación de los recursos hídricos:

Sánchez Ramírez cuenta con importantes recursos hídricos que deben ser utilizados de manera eficiente para la producción de piña. El riego por goteo o tecnologías similares podrían ser promovidas dentro del plan para optimizar el uso del agua y evitar el agotamiento de las fuentes hídricas locales.

3.7.3 Factibilidad financiera

El proyecto debe crear estrategias para facilitar el acceso al crédito a los productores de piña, quienes a menudo enfrentan barreras como la falta de garantías, historial crediticio

limitado o acceso a instituciones financieras. Por lo que, se podrían explorar alternativas como microfinanzas o asociaciones con cooperativas agrícolas para crear fondos rotativos de crédito. Además, se pueden establecer colaboraciones con bancos comerciales y entidades financieras para diseñar productos crediticios adaptados a las necesidades del sector agrícola.

a. Rentabilidad del proyecto:

La producción de piña es una actividad rentable si se gestionan correctamente los costos operativos y se maximizan los rendimientos. Un análisis de costos-beneficios debe incluir los costos de inversión en tecnología agrícola, insumos y personal, así como los ingresos proyectados por la venta de piñas en los mercados locales e internacionales.

Se debe considerar el acceso a mercados internacionales, especialmente a través de acuerdos comerciales que faciliten la exportación de piña, lo que podría aumentar las ganancias del proyecto.

b. Subsidios y apoyos gubernamentales:

Es importante investigar las políticas gubernamentales de apoyo al sector agrícola, como subsidios, programas de financiamiento y beneficios fiscales. Estos incentivos pueden mejorar la viabilidad financiera del proyecto al reducir los costos de acceso al crédito.

3.8 Sostenibilidad

Para garantizar la sostenibilidad del proyecto de optimización del acceso a créditos para la producción de piñas en Sánchez Ramírez se requiere la integración de varias estrategias, que abarcan aspectos sociales, económicos y ambientales. A continuación, se presentan algunas medidas clave:

Uso responsable de agroquímicos: promover el uso de fertilizantes y pesticidas naturales o con menor impacto ambiental, como los bioplaguicidas y biofertilizantes, para reducir la contaminación de los suelos y cuerpos de agua.

Conservación del suelo: implementar técnicas como la rotación de cultivos, cultivos de cobertura y terrazas para prevenir la erosión y mejorar la fertilidad del suelo.

Optimización del riego: utilizar tecnologías de riego eficiente, como el riego por goteo, para reducir el consumo de agua y evitar el desperdicio. También es importante promover el monitoreo de humedad en el suelo para aplicar el riego solo cuando sea necesario.

3.9 Monitoreo y seguimiento

El monitoreo y seguimiento del proyecto se llevará a cabo de manera continua durante los cinco meses de ejecución, utilizando indicadores clave para la eficacia del proyecto de optimización del acceso a créditos para la producción de piñas en Sánchez Ramírez, ya que implica la implementación de un sistema estructurado y coordinado, que permita medir el avance, identificar problemas y adaptar estrategias en tiempo real.

CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE SOLUCIÓN

4.0. La propuesta

Desarrollar e implementar estrategias que optimicen el acceso y la utilización de los créditos financieros por parte de los productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el fin de incrementar la productividad agrícola y la rentabilidad de sus explotaciones.

4.1. Reducir las barreras de acceso a los créditos financieros mediante la flexibilización de las condiciones crediticias.

Este objetivo se centra en eliminar o disminuir los obstáculos que dificultan el acceso al crédito para los pequeños y medianos productores agrícolas, promoviendo condiciones más accesibles y adaptadas a sus realidades. A continuación, se describen los componentes clave para su desarrollo:

4.1.1 Acceso al crédito

La cartera de créditos del sistema financiero dominicano ascendió a RD 2.07 billones a junio de 2024, registrando un crecimiento interanual de 16.5 % (un aumento de RD 298,260 millones), de acuerdo con el Informe sobre el crédito en el sistema financiero, publicado por la Superintendencia de Bancos (SB). Con este comportamiento, el incremento de la cartera se sitúa por encima del promedio de 11.9 % registrado en los últimos 5 años.

De acuerdo con el reporte, el nivel de acceso al mercado financiero, medido como la proporción del crédito privado entre el producto interno bruto (PIB), asciende a 29.8 %. Además, los créditos continúan siendo el componente más importante de los activos totales de la banca, con una participación de 56.8 % y un incremento interanual de 1.8 puntos porcentuales sobre el total de activos.

En cuanto a la distribución por tipo de entidad, los bancos múltiples y las asociaciones de ahorros y préstamos concentran el 97 % de la cartera de créditos. El resto

corresponde a bancos de ahorro y crédito (2.4 %), corporaciones de crédito (0.1 %) y el Bandex (0.5 %).

Flexibilización de requisitos de garantía: se refiere a reducir las exigencias de colaterales o avales físicos, permitiendo el uso de activos productivos como maquinaria, cosechas futuras o incluso garantías solidarias grupales. Lo cual logrará tener un impacto incrementando la inclusión financiera al permitir que más productores de piñas accedan al crédito, incluso aquellos sin propiedades inmobiliarias.

4.1.2 Tasas de interés preferenciales y plazos flexibles

Lograr establecer tasas de interés reducidas para sectores prioritarios como el agrícola y adaptar los plazos de pago al ciclo productivo de la piña, permitiendo pagos diferenciados según la temporada de cosecha. Para así reducir los costos financieros, e incentivar la inversión y prácticas agrícolas, mejorando la productividad.

4.1.3 Simplificación de procedimientos administrativos

Digitalizar y agilizar los procesos de solicitud de crédito, reduciendo la documentación requerida y estableciendo sistemas de aprobación más rápidos. La misma disminuirá el tiempo de espera y facilitará el acceso, especialmente para productores en zonas rurales con acceso limitado a entidades financieras.

4.1.4 Creación de programas de asistencia técnica y financiera

Con esta propuesta se propone implementar programas de asesoramiento para orientar a los productores de piñas en la elaboración de planes de negocio y la gestión de recursos financieros. Logrando con ella mejorar la capacidad de los productores para gestionar el crédito de manera eficiente, reduciendo el riesgo de impago y aumentando la sostenibilidad financiera.

4.1.5 Requisitos para el otorgamiento del crédito:

A continuación, se presenta la descripción de los pasos de solicitud para el otorgamiento del crédito ante el Fondo Especial para el Desarrollo Agropecuario (FEDA)

A quién va dirigido:

- A productores agropecuarios

Departamento que lo ofrece

- Departamento de Crédito

Descripción del servicio

El FEDA otorga créditos para la producción agropecuaria a pequeños y medianos productores agropecuarios del país, a una tasa de interés fija de un 5% anual.

Requerimientos o requisitos

- Ser productor agropecuario o emprendedor

Procedimientos a seguir:

1. Sección de Trámite y Correspondencia

El Coordinador Regional o Provincial del FEDA o la organización solicitante del crédito tramita el proyecto o la propuesta de financiamiento junto a la solicitud dirigida al Director Ejecutivo.

Se le informa al (los) solicitante (s) de la duración del proceso

Tramita el proyecto a la Dirección Ejecutiva

Duración del proceso: 2 días laborables

2. Dirección Ejecutiva.

Recibe el proyecto y la solicitud de financiamiento realizada por el solicitante. Verifica que el proyecto está acorde con las líneas de acción operativa de la Institución.

Lo envía al Departamento de Formulación.

Duración del proceso: 3 días laborables.

3. Departamento de formulación de proyectos agropecuarios

Realiza el estudio socioeconómico del proyecto con el objetivo de mejorar la calidad de la inversión.

Recopila toda la documentación legal de la organización solicitante, si el proyecto contempla la construcción de obras de infraestructura, es enviado al Departamento de Ingeniería para la elaboración del diseño.

- ✓ Reformula la propuesta si es necesario
- ✓ Tramita el proyecto al Departamento de Evaluación
- ✓ Lleva bitácora o registro de los proyectos recibidos.
- ✓ Duración del proceso 7 días laborables a partir de la recepción.

4. Departamento de Evaluación a Proyectos de Desarrollo Agropecuario

- ✓ Recibe el proyecto y realiza una primera evaluación del potencial productivo del mismo.
- ✓ Tramita el proyecto al Departamento de Crédito con un informe técnico del mismo.
- ✓ Duración del proceso 5 días laborables.

5. Departamento de Crédito.

Recibe el proyecto con la solicitud de crédito y verifica que el expediente tiene los documentos legales y personales, el estudio socioeconómico y el informe técnico del Departamento de Evaluación.

- ✓ Realiza el análisis técnico y la evaluación financiera para determinar la viabilidad del proyecto.
- ✓ Remite el expediente completo al Comité de Crédito para su conocimiento.

- ✓ Duración del proceso: 6 días laborables a partir de la recepción.

6. Comité de crédito.

- ✓ Recibe el expediente y con una lista de chequeo verifica que está completo.
- ✓ En sesión con la mayoría de la matrícula del Comité, aprueba y apodera al Secretario para la elaboración del acta.
- ✓ El acta firmada por todos los presentes en la sesión y el expediente, se remiten al Departamento Jurídico para la elaboración del contrato.
- ✓ Si la solicitud es rechazada, el expediente se devuelve al Departamento de Crédito para informar al solicitante.
- ✓ Duración del proceso: 5 días laborables a partir de la recepción.

7. Departamento jurídico

- ✓ Elabora el contrato con las firmas de las partes (Director Ejecutivo y el/los solicitantes).
- ✓ Tramita el contrato firmado por las partes interesadas y el notario a la Contraloría General de la República Dominicana para su certificación.
- ✓ Luego de la certificación del contrato, el expediente se envía al Departamento de Seguimiento a Proyectos de Desarrollo Agropecuario para hacer la solicitud de desembolso al Departamento Financiero.
- ✓ Duración del proceso: 18 días laborables.

8. Departamento de seguimiento a proyectos de desarrollo agropecuario

- ✓ Recibe el expediente y elabora el cronograma de desembolso apegado al contrato, al presupuesto y al análisis técnico y viabilidad financiera, también la tabla de amortización.
- ✓ Envía la solicitud de desembolso al Departamento Financiero para la elaboración del cheque. La solicitud de desembolso incluye la firma del Encargado y la firma de aprobación del Director Ejecutivo.
- ✓ Corresponde diseñar a este departamento un cronograma de seguimiento a la ejecución del proyecto.

- ✓ Lleva bitácora o registro de los proyectos y los beneficiarios ejecutados y en ejecución.
- ✓ Duración del proceso: 7 días laborables.

9. Departamento Financiero

- ✓ Elabora el cheque según presupuesto por partida, gestiona las firmas y entrega al Director Ejecutivo
- ✓ Duración del proceso: 5 días laborables.

10. Dirección Ejecutiva

- ✓ Entrega el cheque al/los beneficiarios en base al Protocolo de entrega.
- ✓ Duración del proceso: 2 días laborables.

11. Departamento de Evaluación a Proyectos de Desarrollo Agropecuario

- ✓ Evalúa todo el proceso y mantiene informado al Director Ejecutivo.
- ✓ Corresponde diseñar a este departamento un cronograma de evaluación de impactos del proyecto.

Requisitos para obtener crédito para el cultivo de piñas

Persona física:

- ✓ Fotocopia de la cédula de identidad y electoral.
- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito.
- ✓ Propuesta del proyecto y monto estimado.
- ✓ Informe financiero reciente variable según monto solicitado.

Persona jurídica:

- ✓ Registro Nacional Contribuyente (RNC).
- ✓ Fotocopia de cédula de identidad y electoral de los socios.

- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito de la compañía y socios.
- ✓ Estatutos sociales.
- ✓ Registro mercantil actualizado.
- ✓ Listado con nombre de los socios.
- ✓ Constancia de acta de constitución.
- ✓ Acta de elección del consejo de administración vigente.
- ✓ Acta poder autorizando a la directiva a gestionar ante al Banco agrícola las operaciones crediticias.
- ✓ Acta de la última asamblea.
- ✓ Informes financieros variable según monto solicitado.
- ✓ Cooperativas y organizaciones
- ✓ Registro Nacional Contribuyente (RNC).
- ✓ Fotocopia de cédula de identidad y electoral de los socios.
- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito de la compañía y socios.
- ✓ Estatutos sociales.
- ✓ Copia del acta de la asamblea de elección de la directiva vigente.
- ✓ Relación de socios.
- ✓ Acta poder autorizando a la directiva a gestionar ante al Bagricola las operaciones crediticias.
- ✓ Informes financieros variable según monto solicitado.

Productores agropecuarios

Financiamiento a través del Banco Agrícola a pequeños y medianos productores agropecuarios.

4.2 Fortalecer las capacidades de gestión financiera de los agricultores a través de programas de capacitación y asesoría técnica.

Para Ramírez (2022) la gestión financiera es clave para asegurar la sostenibilidad y crecimiento de cualquier actividad económica, y en el sector agrícola, adquiere una relevancia especial debido a los retos específicos como la estacionalidad, las fluctuaciones de precios y los riesgos climáticos. Por lo que fortalecer estas capacidades implica dotar a

los agricultores de piñas de herramientas y conocimientos que les permitan administrar sus recursos de manera eficiente, planificar a largo plazo y tomar decisiones orientada a su inversión.

Ante estas situaciones Ramírez (2022) plantea que los agricultores deben ser orientado en estrategias clave para fortalecer la gestión financiera como son:

Capacitación en educación financiera, incluyendo formación en presupuestos, manejo de costos, ahorro e inversión. Poseer una orientación en lo que es la tecnología, para promover el uso de aplicaciones y plataformas de gestión financiera que simplifiquen el seguimiento de ingresos y gastos.

Lograr asesoramiento técnico que viabilice el acceso a consultores que apoyen la planificación financiera y el análisis de rentabilidad de la piña. Logrando así tener un acceso al crédito con mayor facilidad, aprovechando de acceder a programas de microfinanzas y cooperativas para mejorar la disponibilidad de financiamiento adecuado. Incluyendo capacitación en seguros agrícolas y diversificación de cultivos para mitigar impactos económicos adversos.

4.3 Desarrollo de estrategias y planes de acción sostenibles mediante incentivos financieros y apoyo técnico.

Este proceso implica la identificación de las acciones necesarias para alcanzar los objetivos y metas establecidos, así como la asignación de responsabilidades y recursos para llevar a cabo esas acciones. Según Kotler y Armstrong (2016), "el desarrollo de estrategias y planes de acción implica la identificación de las tácticas específicas que se utilizarán para lograr los objetivos, así como la asignación de recursos y la definición de los plazos y los responsables" (p. 124).

El desarrollo de una estrategia es un proceso clave para cualquier organización que busque alcanzar sus objetivos a largo plazo. Además, una estrategia puede definirse como "un patrón o plan que integra las principales metas y políticas de una organización, y a la

vez, establece la secuencia coherente de las acciones a emprender por los agricultores para su producción".

Para desarrollar una estrategia efectiva, es importante considerar tanto factores internos como externos a la organización, incluyendo el entorno económico, político, social y tecnológico en el que opera. Porter (2010) propone un modelo de análisis de la industria, conocido como las "cinco fuerzas", que ayuda a identificar las oportunidades y amenazas presentes en el mercado. Asimismo, Hamel y Prahalad (2015) enfatizan la importancia de la innovación y la creación de ventajas competitivas sostenibles para el éxito a largo plazo.

Una vez definida la estrategia, es crucial implementarla de manera efectiva. Para ello, sugieren la utilización de un sistema de medición de desempeño, como el Balance Scorecard, que permita alinear los objetivos estratégicos con las acciones concretas y monitorear el progreso a lo largo del tiempo.

Tasa de interés

La tasa de interés se define como la cantidad de dinero que se paga o recibe en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. Esta definición se puede expresar de diversas maneras, pero su significado siempre es el mismo. También se puede entender como el interés que se recibe o paga por una unidad de moneda en una unidad de tiempo, o como el rendimiento de una unidad de capital en una unidad de tiempo. Los elementos fundamentales de la tasa de interés son la unidad de capital y la unidad de tiempo, y es importante comprender claramente estos conceptos para entender adecuadamente la definición de tasa de interés.

También puede decirse que la tasa de interés es el costo o la remuneración que se paga por el uso del dinero en un período determinado de tiempo. Es decir, es la cantidad que se abona por cada unidad de capital invertido durante un tiempo específico. También se puede entender como el rendimiento que se obtiene por la inversión de un capital en un determinado período de tiempo (Carrizo, 2018).

4.4 Establecer mecanismos de monitoreo, seguimiento y evaluación para asegurar el uso eficiente de los créditos financieros

Monitoreo y evaluación del crédito

Este proceso implica la revisión periódica del progreso de la organización hacia sus objetivos y metas, y la realización de ajustes si es necesario. Según Drucker (2020), "el monitoreo y la evaluación del crédito son esenciales para asegurarse de que los esfuerzos de los productores para su inversión estén enfocados en las áreas correctas y para identificar las oportunidades de éxito de su cosecha".

El monitoreo y evaluación son elementos importantes para garantizar que la estrategia de los productores se esté implementando de manera efectiva y esté generando resultados positivos. El monitoreo es el proceso de seguimiento y supervisión de la implementación de la estrategia, mientras que la evaluación es el proceso de medición y análisis de los resultados obtenidos en relación con los objetivos y metas establecidos.

De acuerdo con Varkey (2018), el monitoreo y evaluación permiten la identificación de problemas y desafíos en la implementación de la estrategia empresarial, así como la identificación de oportunidades para mejorar la eficacia y eficiencia de la organización.

Responsabilidades y plazos.

Es importante que las responsabilidades y plazos para cada tarea. Según Daft (2015), "las responsabilidades claras aseguran que los trabajadores comprendan lo que se espera de ellos y los plazos claros ayudan a mantenerlos enfocados en cumplir con las tareas en el momento adecuado"..

La responsabilidad es un elemento fundamental para que la gestión del crédito se efectiva. La responsabilidad de los productores implica la consideración de los impactos que tenga la producción y las operaciones financiera que el productor haya tenido con las identidades financiera en la sociedad y el medio.

CAPÍTULO V: CONSIDERACIONES FINALES

5.1 Conclusiones

Después de una investigación exhaustiva sobre desarrollar e implementar estrategias que optimicen el acceso y la utilización de los créditos financieros por parte de los productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez, con el fin de incrementar la productividad agrícola y la rentabilidad de sus explotaciones con la ejecución del mismo se espera que una vez se aplique obtenga los resultados esperados:

Dando respuesta al objetivo general del proyecto se concluyó que para el acceso y la utilización de créditos financieros por parte de los productores de piña en la provincia Sánchez Ramírez es esencial impulsar el crecimiento del sector agrícola local. Partiendo de la mejora en el acceso al financiamiento permitiendo que los agricultores adquieran insumos de calidad, mejorando sus prácticas de manejo y, en última instancia, incrementar la productividad y la rentabilidad de sus explotaciones.

Por lo que se evidenció que los desafíos actuales en la gestión financiera de los productores de piña en la prov. Sánchez Ramírez están ligados a la falta de educación financiera, el limitado acceso al crédito formal, y la ausencia de mecanismos eficaces de mitigación de riesgos. Ya que, para superar estos obstáculos requieren la adopción de estrategias integrales que involucren tanto la capacitación como la mejora en las condiciones y tiempo del financiamiento.

La implementación de programas de formación en gestión financiera, el fomento del uso de tecnologías digitales para la administración de recursos y el desarrollo de alianzas estratégicas con instituciones financieras son aspectos clave para garantizar el éxito de estas iniciativas. Estas acciones no sólo contribuirán a aumentar la rentabilidad de las explotaciones agrícolas, sino también a mejorar las condiciones socioeconómicas de los productores y sus comunidades.

Una adecuada gestión financiera permite a los agricultores afrontar los desafíos asociados con la estacionalidad, la volatilidad de los precios y los riesgos climáticos, mientras optimizan sus recursos y maximizan sus beneficios. Además, el fortalecimiento de la capacidad para acceder a créditos permitirá a los agricultores manejar mejor los ciclos productivos, reducir su vulnerabilidad ante las fluctuaciones del mercado y consolidar una cadena de valor agrícola más robusta y sostenible.

5.2 Recomendaciones

- ✓ Establecer capacitaciones periódicas en educación financiera, adaptadas al contexto agrícola, que incluyan temas como planificación, costos, ahorro y manejo del riesgo.
- ✓ Promover la adopción de plataformas digitales que simplifiquen la gestión financiera, asegurando la accesibilidad y usabilidad para agricultores con diferentes niveles de alfabetización tecnológica.
- ✓ Fomentar la cooperación entre agricultores a través de asociaciones y cooperativas para compartir experiencias, recursos financieros y conocimientos técnicos.
- ✓ Implementar políticas que faciliten el acceso al crédito rural, subsidios para tecnologías innovadoras y la cobertura de seguros agrícolas.
- ✓ Estimular la colaboración entre entidades gubernamentales, organizaciones financieras y el sector privado para desarrollar soluciones financieras adaptadas a las necesidades del sector agrícola.

Bibliografía

- Álvarez, W. R. (2019). *Los negocios inclusivos en el sector agropecuario: práctica y desafíos*. Revista estudios agrarios, 44, 63-74.
- Banco Central de la República Dominicana. (2023). *Informe Anual de Créditos Agrícolas*. Santo Domingo, República Dominicana.
- Banco Mundial (2008). Crecimiento económico, industrialización y empleo: Una visión heterodoxa sobre el desarrollo Estados Unidos.
- Becker, G. S. (1964). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*. University of Chicago Press.
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). *Using thematic analysis in psychology*. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77-101.
- Calderón E, R. S. (2014). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Caja Municipal de ahorro y crédito de Trujillo-agencia sede institucional-periodo 2013*.
- Carpio, I. K. (2023). *Los certificados de participación de fideicomisos inmobiliarios en el Perú: análisis y mejoras en su utilización como garantía para los créditos hipotecarios*.
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Sage Publications.
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and Conducting Mixed Methods Research*. Sage Publications.
- Cooperativa Agrícola de Sánchez Ramírez. (2021). *Informe Anual de Actividades*. Sánchez Ramírez, República Dominicana.
- Denzin, N. K. (2017). *The Research Act: A Theoretical Introduction to Sociological Methods*. McGraw-Hill.
- De Franco, G. (2020) *Métodos y técnicas de la investigación científica*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Durand, E. A., & Beltrán, E. (2019). *Selección de alternativas de financiamiento externo en el emprendedurismo de los pobladores del distrito “El Porvenir”-2019*.
- Escobar, L. R. (2017). *Efecto del complejo rico en bionutrientes, Trichoderma sp. y Glomus sp. en el enraizamiento de esquejes de piña (Ananas comosus) diagnóstico*

y servicios en la Aldea El Jocotillo, Villa Canales, Guatemala, CA (Doctoral dissertation, Universidad de San Carlos de Guatemala).

España, V. J. (2014). *Efecto del desarrollo del mercado de capitales en el crecimiento económico de los países del MILA* en el periodo 1994–2014.

FAO. (2022). *Informe sobre la Producción de Piña en el Caribe*. Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación

Fernández, M. (2021). *Capacitación Financiera y Productividad Agrícola: Un Estudio de Caso en el Caribe*. Universidad Autónoma de Santo Domingo.

Fernández, M., & Ramírez, L. (2022). *Evaluación del Programa de Desarrollo Agrícola Sostenible en la Provincia Sánchez Ramírez*. Universidad Autónoma de Santo Domingo.

Fondo Agrícola Nacional (FAN). (2015). *Historia y Evolución del Fondo Agrícola Nacional*. Santo Domingo, República Dominicana.

García, A. L., & Padilla, U. M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, SA de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2015*. Revista Científica de FAREM-Estelí: Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano, (38), 149-165.

García, P., & López, J. (2018). *Impacto de los Créditos Agrícolas en la Productividad de Cultivos Estratégicos en República Dominicana*. Revista de Economía Agrícola, 25(2), 67-85.

Gaceta Oficial. (2023). *Ley de Apoyo al Desarrollo Agrícola (Ley No. 123-2023)*. Santo Domingo, República Dominicana.

González, A., & Pérez, L. (2021). *Impacto de los Insumos Tecnológicos en la Producción de Piña*. Revista de Agricultura Dominicana, 15(3), 45-60.

González, F. G. y Schmitz, M. A. (2021). *Limitaciones y oportunidades a la exportación regional*. Trabajo de Investigación.

Gómez, R., Hernández, S., & Torres, F. (2023). *Desafíos en el Acceso a Créditos Agrícolas: Caso de los Productores de Piña en Sánchez Ramírez*. *Journal of Agricultural Finance*, 19(1), 95-110.

Gómez, M. U. & Rodríguez, A. (2021) *Estrategia de promoción turística para el desarrollo social de la región del Cibao*.

- Gómez, Z., & Watson, R. (2024). *Estudio socioeconómico de la producción agrícola en las comunidades del Bloque SIPBAA territorio Twi Yahbra*, Municipio de Puerto Cabezas RACCN, periodo 2020 al 2022.
- Gómez, L. A. C. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Gestion y desarrollo libre*, 5(9).
- Hernández, F., & Fernández, C. Baptista (2014). *Selección de la muestra. Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Jiménez R, Y. (2019). *Análisis del sector inmobiliario en Santo Domingo, República Dominicana* (Master's thesis, Universitat Politècnica de Catalunya).
- Johnson, R. B. y Innovations for Poverty Acción, (2022). Toward a definition of mixed methods research. *Journal of Mixed Methods Research*, 1(2), 112-133.
- Kiva, D. C. (2023). *Microfinanzas y Educación financiera: Relación entre las microfinanzas (fundamentalmente microcréditos y ahorro) y la educación financiera*.
- López, J., & Martínez, S. (2019). *Factores Determinantes en el Acceso al Crédito Agrícola*. *Economía Agrícola*, 22(1), 33-50.
- López, W., & Hernandez, J. (2016). Las barreras al crecimiento económico en Cajamarca.
- Marín, M. G., & Durán, N. (2019). Estudio de los Hábitos de Consumo y la Cadena de Comercialización de Pescados y Mariscos en Quince Provincias de la República Dominicana.
- Martínez, A, Rodríguez, M, Vásquez, D. A., & Duran, E. (2020) *Analisis de crédito y producción para la adquisición de tecnología moderna y prácticas sostenibles*.
- Mesache (2021) “*Los Microcréditos y el sector Agrícola del Ecuador, con la finalidad de analizar, estudiar y evaluar los microcréditos en función del sector agrícola de todo el país*, en un periodo del 2005 al 2020
- Ministerio de Agricultura. (2023). *Informe Anual de Producción Agrícola*. Recuperado de <https://www.ministeriodeagricultura.gob.do/informe-produccion-2023>
- Mballa, L. V. (2017). *Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual*. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101-127.

- Ministerio de Agricultura. (2022). *Reporte de Cultivos Estratégicos en República Dominicana*. Santo Domingo, República Dominicana.
- Ministerio de Agricultura (MINAG). (2019). *Programa de Desarrollo Agrícola Sostenible (PDAS)*.
- Ministerio de Agricultura (MINAG). (2023). *Informe de Impacto de la Ley de Apoyo al Desarrollo Agrícola*.
- Moll, B. (2018). *Agricultural Finance: Theories and Practice*. *Journal of Agricultural Economics*, 37(2), 123-135.
- Morales, Á., & Castro, C. (2014). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2014. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30.
- Molina, E., & Victorero, E. (2016). Mecanismos novedosos de financiamiento a la agricultura en países subdesarrollados. La Habana: CLACSO.
- Navarro, R. Z. (2021). Conversatorio con Rodolfo Zea Navarro, Ministro de Agricultura y Desarrollo Rural. *Palmas*, 42(3), 150-165.
- Nina, A. L., & Herrera Dávila, R. E. (2020). *Impacto del uso inadecuado de las tarjetas de credito de consumo en la Economía Domestica en Arequipa Metropolitana*, periodo 2015-2019.
- Pérez, R., & Rodríguez, E. (2022). *Fortalecimiento de las Cooperativas Agrícolas como Mecanismo de Financiamiento Comunitario*. *Revista de Cooperativismo*, 10(3), 58-75.
- Ramírez Tigrero, J. F. (2019). Factores que influyen en el acceso al crédito a la asociación de pescadores artesanales Los Pargueros de Santa Rosa, provincia de Santa Elena (Bachelor's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena, 2019).
- Rodríguez & Pérez (2021). El Uso de la tecnología financiada mediante Crédito.
- Romero, X. A. V., & Restrepo, S. O. (2016). Emprendimiento e innovación: Una aproximación teórica. *Dominio de las Ciencias*, 2(4), 346-369.
- Romero, S. B. Q. (2024). Gerantropología desde la experiencia de los informantes clave en la comunidad de aprendizaje José María Cruxent. *Revista Qualitas*, 27(27), 058-086.

- Romer, P. M. (2019). *Increasing Returns and Long-Run Growth*. *Journal of Political Economy*, 94(5), 1002-1037.
- Rodríguez, E., García, P., & Hernández, R. (2020). *Riesgos y Financiamiento en la Agricultura Dominicana*. *Journal of Agricultural Finance*, 18(2), 112-130.
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovations* (5th ed.). Free Press.
- Santillán, J. O. (2023). *Manejo integrado de la pudrición negra en el cultivo de piña Ananas comosus Merr, causada por Thielaviopsis paradoxa Moreau*, (Bachelor's thesis, BABAHOYO: UTB, 2024).
- Sánchez Sorondo, J. (2017). *Financiamiento del sector agropecuario y agroindustrial en Argentina*.
- Saráuz, A. (2021). “*Evaluación productiva y económica de la producción de piñas de los pequeños agricultores de la parroquia San Jacinto del Búa, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas*” Universidad Nacional de LOJA.
- Solow, R. M. (2017). *Technical Change and the Aggregate Production Function*. *Review of Economics and Statistics*, 39(3), 312-320.
- Superintendencia de Banco de la Republica Dominicana (2020). *Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédito y bancos*. RSocialium, 5(2), 159-184.
- Tashakkori, A., & Teddlie, C. (2010). *SAGE Handbook of Mixed Methods in Social & Behavioral Research*. Sage Publications.
- Taremwa, M, Matos, R, & Quintanilla, U. (2021), *el impacto del acceso al crédito agrícola de pequeños agricultores que cultivan maíz o arroz en las provincias occidental y oriental de Ruanda*.
- Todaro, M. P. (2016). *Rural Development in the Third World*. Johns Hopkins University Press.
- Torres, F., & Rivera, M. (2023). *Sostenibilidad y Competitividad en la Producción de Piña*. *Revista Internacional de Agricultura Sostenible*, 10(4), 78-95.
- Toledo, C. P. (2016). *Impacto de las microfinanzas en el crecimiento de las mipymes (alojamientos, hostales y hoteles) en el Callejón de Huaylas, departamento de Ancash*. 2010-2014.

- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica* (Bachelor's thesis, Universidad Ean).
- Vargas, O. M. (2012). *Historia del crédito hipotecario en Colombia*. Revista Ensayos Sobre Política Económica; Vol. 30. No. 67. Julio, 2012. Pág.: 282-306.
- Viteri, A., & Tapia, N. U. (2018). *El impacto de las exportaciones agrícolas a China e India en el crecimiento económico peruano: análisis a corto y largo plazo* (Doctoral dissertation, Universidad Nacional Mayor de San Marcos).
- Vidal, A. (2024). *Propuesta de optimización de la gestión de créditos para mejorar el acceso al financiamiento de los clientes de la Caja Huancayo*, 2024.
- Vishwanatha & Mutamuliza, (2017), Desafíos y problemas que enfrentan los pequeños productores agrícolas en Ruanda para acceder a microcrédito.
- Vargas, M. D. L. L. P. (2018). *Procedimiento para la obtención de créditos simples a favor de una empresa constructora*, así como el pago de los mismos a instituciones de banca múltiple y banca de desarrollo. Área de Negocios.
- Veloz, P. G. (2020). *Gestión de recuperación de cartera vencida de la Compañía Agrícola Eslabón del Agro del cantón Urdaneta* (Bachelor's thesis, Babahoyo, UTB-FAFI 2020).

Anexos

ANEXO No. 1 Formulario de solicitud de préstamo



A continuación, se presenta la descripción de los pasos de solicitud para el otorgamiento del crédito ante el FEDA

A QUIÉN VA DIRIGIDO

- A productores agropecuarios

Departamento que lo ofrece

- Departamento de Crédito

Descripción del servicio

El FEDA otorga créditos para la producción agropecuaria a pequeños y medianos productores agropecuarios del país, a una tasa de interés fija de un 5% anual.

Requerimientos o requisitos

- Ser productor agropecuario o emprendedor

Procedimientos a seguir

8. Sección de trámite y correspondencia

El Coordinador Regional o Provincial del FEDA o la organización solicitante del crédito tramita el proyecto o la propuesta de financiamiento junto a la solicitud dirigida al Director Ejecutivo.

Se le informa al (los) solicitante (s) de la duración del proceso

Tramita el proyecto a la Dirección Ejecutiva

Duración del proceso: 2 días laborables

9. Dirección ejecutiva.

Recibe el proyecto y la solicitud de financiamiento realizada por el solicitante. Verifica que el proyecto está acorde con las líneas de acción operativa de la Institución.

Lo envía al Departamento de Formulación.

Duración del proceso: 3 días laborables.

10. Departamento de formulación de proyectos agropecuarios

Realiza el estudio socioeconómico del proyecto con el objetivo de mejorar la calidad de la inversión.

Recopila toda la documentación legal de la organización solicitante, si el proyecto contempla la construcción de obras de infraestructura, es enviado al Departamento de Ingeniería para la elaboración del diseño.

- ✓ Reformula la propuesta si es necesario
- ✓ Tramita el proyecto al Departamento de Evaluación
- ✓ Lleva bitácora o registro de los proyectos recibidos.
- ✓ Duración del proceso 7 días laborables a partir de la recepción.

11. Departamento de Evaluación a Proyectos de Desarrollo Agropecuario

- ✓ Recibe el proyecto y realiza una primera evaluación del potencial productivo del mismo.
- ✓ Tramita el proyecto al Departamento de Crédito con un informe técnico del mismo.
- ✓ Duración del proceso 5 días laborables.

12. Departamento de crédito.

Recibe el proyecto con la solicitud de crédito y verifica que el expediente tiene los documentos legales y personales, el estudio socioeconómico y el informe técnico del Departamento de Evaluación.

- ✓ Realiza el análisis técnico y la evaluación financiera para determinar la viabilidad del proyecto.
- ✓ Remite el expediente completo al Comité de Crédito para su conocimiento.
- ✓ Duración del proceso: 6 días laborables a partir de la recepción.

13. Comité de crédito.

- ✓ Recibe el expediente y con una lista de chequeo verifica que está completo.
- ✓ En sesión con la mayoría de la matrícula del Comité, aprueba y apodera al Secretario para la elaboración del acta.
- ✓ El acta firmada por todos los presentes en la sesión y el expediente, se remiten al Departamento Jurídico para la elaboración del contrato.
- ✓ Si la solicitud es rechazada, el expediente se devuelve al Departamento de Crédito para informar al solicitante.
- ✓ Duración del proceso: 5 días laborables a partir de la recepción.

14. Departamento jurídico

- ✓ Elabora el contrato con las firmas de las partes (Director Ejecutivo y el/los solicitantes).
- ✓ Tramita el contrato firmado por las partes interesadas y el notario a la Contraloría General de la República Dominicana para su certificación.
- ✓ Luego de la certificación del contrato, el expediente se envía al Departamento de Seguimiento a Proyectos de Desarrollo Agropecuario para hacer la solicitud de desembolso al Departamento Financiero.
- ✓ Duración del proceso: 18 días laborables.

12. Departamento de seguimiento a proyectos de desarrollo agropecuario

- ✓ Recibe el expediente y elabora el cronograma de desembolso apegado al contrato, al presupuesto y al análisis técnico y viabilidad financiera, también la tabla de amortización.
- ✓ Envía la solicitud de desembolso al Departamento Financiero para la elaboración del cheque. La solicitud de desembolso incluye la firma del Encargado y la firma de aprobación del Director Ejecutivo.
- ✓ Corresponde diseñar a este departamento un cronograma de seguimiento a la ejecución del proyecto.
- ✓ Lleva bitácora o registro de los proyectos y los beneficiarios ejecutados y en ejecución.
- ✓ Duración del proceso: 7 días laborables.

13. Departamento financiero

- ✓ Elabora el cheque según presupuesto por partida, gestiona las firmas y entrega al Director Ejecutivo
- ✓ Duración del proceso: 5 días laborables.

14. Dirección ejecutiva

- ✓ Entrega el cheque al/los beneficiarios en base al Protocolo de entrega.
- ✓ Duración del proceso: 2 días laborables.

15. Departamento de Evaluación a Proyectos de Desarrollo Agropecuario

- ✓ Evalúa todo el proceso y mantiene informado al Director Ejecutivo.
- ✓ Corresponde diseñar a este departamento un cronograma de evaluación de impactos del proyecto.

Requisitos para obtener crédito para el cultivo de piñas

Persona física:

- ✓ Fotocopia de la cédula de identidad y electoral.
- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito.
- ✓ Propuesta del proyecto y monto estimado.
- ✓ Informe financiero reciente variable según monto solicitado.

Persona jurídica:

- ✓ Registro Nacional Contribuyente (RNC).
- ✓ Fotocopia de cédula de identidad y electoral de los socios.
- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito de la compañía y socios.
- ✓ Estatutos sociales.
- ✓ Registro mercantil actualizado.
- ✓ Listado con nombre de los socios.
- ✓ Constancia de acta de constitución.
- ✓ Acta de elección del consejo de administración vigente.
- ✓ Acta poder autorizando a la directiva a gestionar ante al Banco agrícola las operaciones crediticias.
- ✓ Acta de la última asamblea.
- ✓ Informes financieros variable según monto solicitado.
- ✓ Cooperativas y organizaciones
- ✓ Registro Nacional Contribuyente (RNC).
- ✓ Fotocopia de cédula de identidad y electoral de los socios.
- ✓ Carta de autorización para consulta del Buró de Crédito de la compañía y socios.
- ✓ Estatutos sociales.
- ✓ Copia del acta de la asamblea de elección de la directiva vigente.
- ✓ Relación de socios.
- ✓ Acta poder autorizando a la directiva a gestionar ante al Bagricola las operaciones crediticias.
- ✓ Informes financieros variable según monto solicitado.

Productores agropecuarios

Financiamiento a través del Banco Agrícola a pequeños y medianos productores agropecuarios.

Anexo No. 2 Costo de producción



Viceministerio de Planificación Sectorial Agropecuaria Departamento de Economía Agropecuaria y Estadísticas Costos Variables de Producción de Piña, 2022 (RD\$/ tarea)

AREA APLIC... Nacional
ENTREVISTAS... Estimado Estudios Económicos
FARIEDAD RENDIMIENTO Unidad
Ayena Lisa 3.26 Millar
Costo/Unidad 8,922.89

RUBRO.....
CICLO.....
COSTO CODIGO...
MÉTODO SIEMBRA...
ORIGEN DE AGUAS...
NIVEL INSUMOS...
PREF. TERRENO...
CLASIF. TERRENO...
CARAC. ESPECIAL...

Piña
18 Meses
0-63-0034A
Directo
Secano
Alto
Mecanizado
A
-

TIEMPO-DÍA 8 Horas
FOLIO DIARIO RD\$600.00
FECHA : 2022

COSTOS VARIABLES DE PRODUCCIÓN POR TAREA						Coeficiente	Participación
Actividad - Servicios o Insumos	Mes	Cantidad	Unidad	Valor /Unidad	Costo (RD\$)	Técnico por Actividad	(% por Actividad)
I. Insumos							
1. Semilla (Hijuelos)		3.1452	Millar	4000.00	12,580.80	0.96	43%
2. Fertilizante (Urea)		0.5758	Quintal	2493.00	1,435.47	0.18	5%
3. Fertilizante (15-15-15)		1.1322	Quintal	2416.16	2,735.58	0.35	9%
4. Fertilizante (Blend Zinc)		0.0600	Litro	333.33	20.00	0.02	0%
5. Fungicida (Carbendazim)		0.1096	Litro	430.00	47.13	0.03	0%
6. Insecticida (Diazinon)		0.2596	Litro	3400.00	882.64	0.08	3%
7. Insecticida (Karate)		0.7957	Litro	2624.00	2,087.92	0.24	7%
8. Herbicida (Glifolín)		0.5624	Litro	390.00	219.34	0.17	1%
9. Hormona (Bio Activ Plus)		0.1000	Litro	300.00	30.00	0.03	0%
10. Transporte Insumos		1.0000	Tarea	150.00	150.00	0.31	1%
II. Preparación del Terreno							
1. Corte		1.0000	Tarea	350.00	350.00	0.31	1%
2. Cruce		1.0000	Tarea	300.00	300.00	0.31	1%
3. Rastra		1.0000	Tarea	300.00	300.00	0.31	1%
4. Surqueo		1.0000	Tarea	350.00	350.00	0.31	1%
5. Siembra	I	0.5700	Hom-Día	600.00	342.00	0.17	1%
6. Pase de Cultivador		1.0000	Tarea	600.00	600.00	0.31	2%
7. Aplicación Herbicida (0.5624 Lt. Glifolín)		0.3017	Hom-Día	600.00	181.02	0.09	1%
8. Aplicación Pesticidas (0.2596 Lt. Diazinon + 0.0548 Lt. Carbendazim)	II	0.23	Hom-Día	\$600.00	138.00	0.07	0%
9. Aplicación Fertilizante (0.5661 QQ 15-15-5)		0.2750	Hom-Día	600.00	165.00	0.084355828	1%
10. Pase de Cultivador		1.0000	Hom-Día	600.00	600.00	0.31	2%
11. Desyerbo		0.6367	Hom-Día	600.00	382.02	0.20	1%
12. Aplicación Pesticida (0.7957 Lt. Karate + 0.0548 Lt. Carbendazim)	III	0.23	Hom-Día	600	138.00	0.07	0%
13. Aplicación Fertilizante (0.5661 QQ 15-5-15)		0.2750	Hom-Día	600.00	165.00	0.08	1%
14. Pase de Cultivador		0.5000	Hom-Día	600.00	300.00	0.15	1%
15. Desyerbo	V	0.0550	Hom-Día	600.00	33.00	0.02	0%
16. Aplicación Fertilizantes (0.1919 QQ Jrea + 0.0200 Lt. Blend Zinc)	VI	0.18	Hom-Día	600.00	108.00	0.06	0%
17. Pase Cultivador	VII	1.0000	Hom-Día	600.00	600.00	0.31	2%
18. Desyerbo	VIII	0.6366	Hom-Día	600.00	381.96	0.20	1%
19. Aplicación Fertilizantes (0.1919 QQ Jrea + 0.0200 Lt. Blend Zinc)	X	0.1800	Hom-Día	600.00	108.00	0.06	0%
20. Aplicación Fertilizantes (0.1919 QQ Jrea + 0.0200 Lt. Blend Zinc)	XII	0.1800	Hom-Día	600.00	108.00	0.06	0%
21. Desyerbo	XIV	0.6366	Hom-Día	600.00	381.96	0.20	1%
22. Aplicación Fertilizantes (0.1919 QQ Jrea + 0.0200 Lt. Blend Zinc)	XV	0.1083	Hom-Día	600.00	64.98	0.03	0%
23. Cosecha	XVII	0.2000	Hom-Día	600.00	120.00	0.06	0%

UBTOTAL	26,405.8
CASTOS ADMINISTRATIVOS 2%	528.12
CASTOS SEGURO AGRICOLA	0.00
CASTOS INTERESES 8.0% ANUAL (12 meses 8.0%)	2,154.71
TOTAL	29,088.6

Semillero :	50.00	0.00%	III. Mano de Obra:	54,916.94	18.62%
Preparación de terreno:	51,300.00	4.92%	IV. Insumos :	520,188.87	76.46%

Notas:

Precio de los insumos actualizados a marzo, 2022.

Una Hectárea equivale a 15.9 tareas.

COSTO FOMENTO: desde el año 1 al 3 Y COSTO MANTENIMIENTO: del cuarto año en adelante.

Fuente: Ministerio de Agricultura, Departamento de Economía Agropecuaria y Estadísticas.

Estimados por la División de Estudios Económicos.


BancoAgrícola
cooperando mejorando


829-733-1010
info@bagricola.gob.do


Ave. George Washington
No. 601, Santo Domingo

[DESCARGA MÓVIL APP](#)

[PUNTOS DE SERVICIO](#)


[INICIO](#)
[NOSOTROS](#)
[TRANSPARENCIA](#)
[PRODUCTOS](#)
[NOTICIAS](#)
[GALERÍA DE FOTOS](#)
[CONTACTO](#)
[ACCEDE A TU BANCO >>>](#)

Proyectos Agrícolas

[Inicio](#) / [Servicios](#) / [Proyectos Agrícolas](#)



Descripción



Método de Obtención



Requisitos



Pre-Solicitud

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.

Pre-Solicitud de Préstamos

Los campos marcados con asterisco (*) son obligatorios.

Paso 1
Datos personales

Paso 2
Dirección y localizadores

Paso 3
Datos del proyecto

Datos personales

Nombres *	Apellidos *
Documento de identidad *	Número de documento de identidad *
Nacionalidad *	Sexo *
Estado civil *	Ciente del banco *

[SIGUIENTE](#)

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.

Requisitos



Requisitos

Para aplicar a nuestros préstamos agrícolas deberás cumplir con los requisitos generales para solicitud de crédito y evidenciar el cumplimiento de las siguientes condiciones según sea el destino que desees financiar:

Adquisición de maquinarias, equipos y accesorios

- Justificación de la necesidad de maquinarias, equipos y accesorios para la mejora de la eficiencia.

Adquisición de terrenos

- Los terrenos a financiar deberán estar debidamente saneados.

Cultivo de cacao y café

- Certificación del Ministerio de Agricultura a través del Departamento de Cacao y el Instituto Dominicano del Café (INDOCAFE) indicando que los terrenos estén ubicados en zonas aptas para el desarrollo de los cultivos.
- Para el financiamiento de mantenimiento de cafetales, las plantaciones deberán permitir alcanzar una producción mínima de 50 libras por tarea anual, ubicadas al menos a 300 metros de altura sobre el nivel del mar.
- Para el financiamiento de mantenimiento de cacaotales, las plantaciones deberán estar previamente renovadas o rehabilitadas y permitir alcanzar una producción mínima de 40 libras por tarea anual.

Activar Windows

Destinos de financiamiento

En Bagrícola podrás contar con soluciones financieras especialmente pensadas para ti, por lo que ofrecemos financiamiento y asesorías a los tipos de explotaciones agrícolas que sabemos deseas y necesitas:

- Formento, mantenimiento, rehabilitación y/o comercialización de rubros agrícolas: arroz, aguacate, plátano, cacao, cebolla, café, limón, habichuela, piña, guineo, mango, caña de azúcar, chinola, ají, papa, yuca, ajo, tomate, ñame, coco, pitahaya, lechosa, yautía, tabaco, frutales, batata, maíz, zanahoria, fresa, naranja, vegetales, flores, guandul, jengibre, maní, uva, ornamentales, cereza, tayota, repollo, brócoli, sandía, pepino, mandarina, orégano, ahuyama, entre otros.
- Preparación de terrenos y adquisición de insumos tales como: semillas, insecticidas, fungicidas, herbicidas, fertilizantes, nematocidas y abonos orgánicos.
- Maquinarias y equipos: tractores, cosechadoras, cortadoras, sembradoras, abonadoras, desgranadoras, arados, rastras, rotovator, subsolador, niveladoras, carretones, bomba de agua, aspersión, equipos de transporte y otros.
- Infraestructura: construcción de canales, drenajes, diques, pozos, embalses, secaderos, lavadero de guineo para exportación, cable vía, invernaderos, almacenes, caminos de penetración; además de adquisición, remodelación y reparación de viviendas rurales.
- Proyectos destinados a la producción de materia prima para agroindustrias.
- Legalización de terrenos y mano de obra para proyectos agrícolas.
- Proyectos agroforestales y actividades de servicios agrícolas.

- Los terrenos a financiar deben de encontrarse en las áreas previamente señaladas por el Ministerio de Agricultura a través del Instituto de Tabaco.



Horario

De lunes a viernes de 8:00 am a 4:00 pm



Costo

Consulta en Buró de Crédito: RD\$ 200.00



Tiempo de respuesta

Variable según alcance y complejidad del proyecto



829-733-1010



Escríbenos



WhatsApp



Sucursales

Gráficos de la tasa de interés de instituciones financieras:

TARIFAS DE TASAS DE INTERESES EN LAS OPERACIONES

ACTIVAS Y PASIVAS, COMISIONES Y RECARGOS

Vigentes a partir del 01 de diciembre de 2024

Tasa de Referencia (TRA) de Integración Monetaria en US Dólares TRA= 12.5% Anual**

Tasa de Referencia (TRA) de Integración Monetaria en US Dólares TRA= 12.5% Anual**

	Productivos		Construcción		Descuento de Documentos		Micro y Pequeña Empresa			Adquisición, ampliación y remodelación de Vivienda				Personales				Rotativos Personas Naturales					
I. OPERACIONES ACTIVAS	Tasa Nominal Máxima	Tasa Efectiva Máxima***	Tasa Nominal Máxima	Tasa Efectiva Máxima	Tasa Nominal Máxima	Tasa Efectiva Máxima	Tasa Nominal		Tasa Efectiva	Tasa Nominal		Tasa Efectiva		Tasa Nominal		Tasa Efectiva		Tasa Nominal		Tasa Efectiva			
							Desde	Hasta		Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta
							A. TASAS DE INTERÉS HASTA UN AÑO PLAZO																
a) Recursos Propios	TRA + 6.5%	TRA + 11.0%	TRA - 1.50%	TRA + 5.45%	TRA + 2.00%	TRA + 21.21%	TRA - 7.5%	TRA + 18.00%	TRA + 14.47%	TRA + 57.00%						TRA - 4.50%	TRA + 37.15%	TRA - 2.55%	TRA + 46.64%	TRA - 12.5%	TRA + 23.5%		
b) Recursos Ajenos	TRA - 1.75%	TRA + 5.17%																					
c) Recursos Ajenos BMS/ BANDESAL																TRA - 6.50%	TRA - 2.00%	TRA - 3.00%	TRA + 4.50%				
B. TASAS DE INTERÉS MÁS DE UN AÑO PLAZO																							
a) Recursos Propios	TRA + 7.5%	TRA + 9.50%	TRA - 1.50%	TRA + 5.03%			TRA - 7.5%	TRA + 18.00%	TRA + 13.90%	TRA + 57.00%	TRA - 7.50%	TRA + 6.00%	TRA - 7.00%	TRA + 8.44%	TRA - 6.50%	TRA + 37.15%	TRA - 2.55%	TRA + 38.55%	TRA + 3.50%	TRA + 3.50%	TRA + 4.73%		
b) Recursos Ajenos	TRA - 1.50%	TRA + 4.12%																					
c) Recursos Ajenos BMS/ BANDESAL																TRA - 6.50%	TRA + 0.50%	TRA - 3.00%	TRA + 4.50%				
C. OTRAS TASAS DE INTERÉS																							
a) Sobregiros	TRA + 7.50%	TRA + 10.79%					TRA + 7.50%	TRA + 7.50%	TRA + 10.11%	TRA + 10.79%													
b) Aval sobre Fondos en Curso de Cobro	TRA + 7.50%	TRA + 7.50%																					
c) Préstamos Automáticos														Hasta 4% s/ tasa del depósito	Hasta 4% s/ tasa del depósito								
d) Refinanciamiento de Cartera de Crédito	TRA - 1.50%	TRA + 5.45%																					
D. TASAS DE INTERÉS PROGRAMAS ESPECIALES																							
a) Sobregiros cuenta Óptima																		TRA + 6.50%	TRA + 10.50%	TRA + 8.51%	TRA + 15.93%		
b) Programa TBP	TBP + 6%	TBP + 6%																					
E. PLAN DE PAGO																							
a) Tabla de amortización	X		X						X					X									
b) Al vencimiento	X		X		X				X											X			

ESTAS TASAS DE CRÉDITO SON LAS MÁXIMAS A ESTABLECER. EL BANCO PODRÁ OTORGAR CRÉDITOS A TASAS INFERIORES A LAS PUBLICADAS CON EL FIN DE FAVORECER A SUS CLIENTES.

En Concordancia con el artículo 14 de la Ley de Integración Monetaria, las operaciones activas de crédito en colones y dólares contratadas hasta el 31-12-2000 continuarán relacionadas a las tasas de referencia vigentes a esa fecha.

El cálculo de la tasa máxima de interés efectiva se ha efectuado en concordancia a lo establecido en las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios NCR-02 vigente a partir del 07 de enero de 2019. La tasa máxima de interés efectiva anualizada es aquella que permite igualar el valor actual de todas las cuotas y demás pagos que serán efectuados por el cliente con el monto que efectivamente recibirá en préstamo. Para efectos de esta publicación el cálculo de la tasa máxima efectiva anualizada se ha efectuado en función del plazo, monto, forma de pago, comisiones y cargos por cuenta de terceros obligatorios al financiamiento.

El cálculo de la tasa máxima de interés efectiva bajo esta modalidad no es comparable con las publicaciones de tasas máximas de interés efectivas anteriores al 01 de enero de 2011.

Fuente: Bancoagrícola, 2024.-

Activas

Préstamos

Tasa

Hipotecario

Desde 13.52%

Vehículos nuevos

Desde 14.37%

Personal

Desde 20.12%

Pyme

Desde 17.02%

Empresarial

Desde 15.39%

Fórmula para calcular intereses:

Préstamos → Interés = Capital * ((tasa de interés / 100) / 360) * 365 días calendario

Activar Windi

Ve a Configuración

Fuente: Banreservas 2024.-

**POPULAR**

TARJETAS

CUENTAS

PRÉSTAMOS

INVERSIONES

TASAS DESDE 9.95**Fuente: Banco Popular, 2024.-**