

F
RD
1701



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

Y

AGENCIA PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL (AID)

**PATROCINADORES DEL
PROYECTO MOVILIZACION DE AHORROS RURALES**

"ESTUDIO SOBRE LA CAPACIDAD Y EL PROCESO DE
CAPTACION DE AHORROS EN EL VALLE DE AZUA"

FUNDACION NACIONAL PARA EL DESARROLLO
DE LA JUVENTUD RURAL, INC.

-FUNDEJUR-

AÑO 1985

"ESTUDIO SOBRE LA CAPACIDAD Y EL PROCESO DE
CAPTACION DE AHORROS EN EL VALLE DE AZUA"

FUNDACION NACIONAL PARA EL DESARROLLO
DE LA JUVENTUD RURAL, INC.
-FUNDEJUR-

F
RD
1701

FUNDACION NACIONAL PARA EL DESARROLLO DE LA JUVENTUD RURAL, INC.
-FUNDEJUR-

Proyecto Movilización de Ahorros Rurales
Banco Central de la República Dominicana

ESTUDIO SOBRE LA CAPACIDAD Y EL PROCESO DE
CAPTACION DE AHORROS EN EL VALLE DE AZUA

Santo Domingo, D. N.
Octubre, 1985

INDICE

Págs.

INTRODUCCION		
I.	ASPECTOS GENERALES	1
II.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
III.	OBJETIVOS	4
IV.	METODOLOGIA	5
V.	EL AHORRO RURAL EN PROGRAMAS OFICIALES	6
	5.1 DIFICULTADES EN SU CUANTIFICACION	6
	5.2 ANALISIS INSTITUCIONAL	6
VI.	RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	11
	6.1 EL MERCADEO FINANCIERO EN AZUA	11
	6.1.1 ANALISIS DEL MERCADO FORMAL	11
	6.1.1.1 SITUACION FINANCIERA DEL MERCADO FORMAL	11
	6.1.1.2 LA DEMANDA DE RECURSOS FINAN- CIEROS EN FUNCION DE NECESIDA- DADES AGRICOLAS	17
	6.1.2 ANALISIS DEL MERCADO INFORMAL	17
	6.1.2.1 TIPOLOGIA DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS EXISTENTES	17
	6.1.2.2 FORMAS DE OPERACION	18
	6.1.3 IMPLICACIONES DEL MERCADO FINANCIERO	24
	6.1.3.1 EN TERMINOS DE CAPACIDAD DE PAGOS Y DE RENTABILIDAD DE LOS AGRICULTORES	24
	6.1.3.2 EFECTOS EN EL CONSUMO Y EL INGRESO	24
	6.2 ANALISIS SOCIO-ECONOMICO DE LOS AGRICULTORES BENEFICIARIO	25
	6.2.1 NIVEL DE INSTRUCCION	25
	6.2.2 CARACTERISTICAS DE LA TENENCIA DE TIERRA	26
	6.2.3 PRIORIDAD DE CULTIVOS	26
	6.2.4 EXPERIENCIA AGRICOLA DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES	28
	6.2.5 COSTO DE PRODUCCION	28
	6.2.6 IDENTIFICACION DE LAS LIMITACIONES EN EL PROCESO PRODUCTIVO	2y
	6.2.7 CONDICIONES DE LA COMERCIALIZACION	30
	6.2.8 DURACION DE LA COSECHA	30
	6.2.9 EXPERIENCIAS CON ORGANISMOS FINANCIEROS	31

VII. MECANISMOS DE CANALIZACION DE AHORROS	33
7.1 ESPONTANEOS	
7.1.1 ANTECEDENTES	33
7.1.2 CARACTERISTICAS DEL ASENTAMIENTO	34
7.1.2.1 DESCRIPCION	34
7.1.2.2 OPERACION	34
7.1.2.3 BENEFICIARIOS	34
7.1.2.4 CAPACITACION	a 35
7.1.3 PRODUCCION	37
7.1.4 INGRESOS	37
7.1.5 AHORROS	37
7.2 USUARIOS POTENCIALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	38
7.3 CREACION DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	42
7.4 MECANISMOS COMPULSIVOS DE CANALIZACION DE AHORROS	42
VIII. IMPACTO DEL PROYECTO	45
8.1 EN EL PRODUCTO REGIONAL Y NACIONAL	45
8.2 EN EL EMPLEO Y EL INGRESO	45
8.3 EN LA BALANZA DE PAGOS	45
8.4 EN EL AHORRO RURAL	46
8.5 EN EL CONSUMO RURAL	46
8.6 EN EL MARCO INSTITUCIONAL RURAL	46
IX. CONCLUSIONES	49
ANEXOS	

INTRODUCCION

La Fundación Nacional para el Desarrollo de la Juventud Rural, Inc. (FUNDEJUR) somete a la consideración del Banco Central de la República Dominicana, a través de su Proyecto de Movilización de Ahorros Rurales, el Informe Final de la Investigación sobre la Capacidad y el Proceso de Captación de Ahorros Rurales realizada por esta Fundación en el Proyecto Yaque del Sur-Azua (YSURA) en la provincia de Azua.

El hecho de que FUNDEJUR no sea una institución dedicada exclusiva ni prioritariamente a la investigación, le ha permitido complementar el estudio de referencia con otros resultados cuantitativos que se producen sistemáticamente a través de sus mecanismos de seguimiento y control de proyectos. De esa forma, la investigación se ha ampliado y actualizado a fin de poder ofrecer cifras comparativas a través de las cuales se mide en términos de ingreso la diferencia entre un sistema de producción minifundiario tradicional y otro de tipo asociativo integrado, que es el que realmente permite determinar el potencial de ahorros de excedentes del Proyecto bajo estudio.

Es de esperar que los resultados del presente trabajo sean ponderados no desde la óptica meramente académica de las cifras estadísticas, sino como un testimonio concreto de la necesidad de apoyar financiera, técnica y operativamente los esfuerzos que realizan los pequeños productores dominicanos por generar un nivel de ingreso acorde con sus crecientes necesidades. En ese sentido, la iniciativa conjunta del Banco Central, de la Agencia Norteamericana para el Desarrollo Internacional y de la Universidad del Estado de Ohio, merece ser estimulada porque apoya investigaciones, como es el caso de la presente, que en lugar de enriquecer marcos teóricos, estudian una realidad mientras simultáneamente se actúa para transformarla.

I. ASPECTOS GENERALES

La Fundación Nacional para el Desarrollo de la Juventud Rural, Inc. (FUNDEJUR) es una institución privada, sin fines de lucro, fundada el 10 de diciembre de 1979 e incorporada mediante Decreto del Poder Ejecutivo No.1624 del 18 de marzo de 1980. Su propósito fundamental es ejecutar o apoyar cualquier actividad o iniciativa orientada a que los jóvenes rurales, a través de una gestión compartida o una autogestión dirigida, tengan la oportunidad de mejorar el bienestar de la familia campesina bajo el principio de "aprender haciendo" y de la introducción de tecnologías apropiadas, de modo que los jóvenes campesinos puedan incursionar en o diversificar sus actividades productivas; de ese modo, se contribuye de una forma eficaz a enfrentar los problemas nacionales del desempleo, de la producción y del consumo de alimentos, al surgir nuevas oportunidades de inversión y de aprovechamiento regional o local de recursos físicos y humanos sub-utilizados.

Consecuente con ese objetivo, FUNDEJUR gestionó y obtuvo del Secretariado Técnico de la Presidencia un crédito de RD\$500,000.00 para dedicarlo al financiamiento de la producción agropecuaria de grupos de jóvenes rurales localizados en la región Suroeste del país, concentrando su área de acción en el valle de Azua, en el que trabajó en su primer ciclo productivo, a principios de 1984, con seis organizaciones juveniles integradas por 223 socios que sembraron 5,808 tareas de sorgo y maíz.

La atomización de las áreas de producción de esos jóvenes a través de todo el valle, unida al limitado tareaje de sus parcelas, hizo en extremo difícil el seguimiento y control técnico de las siembras, sobre todo cuando se dependía de otras instituciones tanto estatales como privadas para hacerles llegar los servicios de apoyo requeridos. Esa experiencia llevó a FUNDEJUR a solicitarle al Instituto Agrario Dominicano el 10 de octubre de 1984 que se destinaran 2,000 tareas del Proyecto Ysura al establecimiento de un Complejo de Producción Integral y Servicios Agropecuarios con jóvenes productores del valle, propuesta que fuera conocida y aprobada por el Directorio del IAD celebrada el 26 de diciembre del mismo año.

Los primeros 21 jóvenes fueron asentados el 9 de abril de 1985 en parcelas individuales de 20 tareas, que fueron sembradas de sorgo en forma asociativa.

El Complejo tiene como objetivo principal la incorporación de los jóvenes agricultores del valle de Azua al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante su participación en actividades productivas que les brinden fuentes de trabajo y oportunidades de capacitación en su propio medio rural, al convertirse éstos en instrumentos para la formación integral y autorealización personal de sus beneficiarios, facilitándoles el

acceso a los servicios fundamentales que ofrece el Estado y la sociedad en general a través del proceso de reforma agraria. En ese sentido, se da especial énfasis al entrenamiento sistémico y permanente de los jóvenes tanto en los aspectos de producción como socioeconómicos, porque lo que se quiere es que los postulados del Año Internacional de la Juventud "Participación, Desarrollo, Paz" se hagan una realidad permanente, que trascienda los límites temporales del año así denominado.

El asentamiento opera como parte de un Complejo de Producción Integral y Servicios Agropecuarios (CPISA), programado para un área de 2,000 tareas, en el que en adición a la asistencia técnica para la producción agropecuaria, se les facilitan a los jóvenes otros instrumentos de apoyo, como el crédito, la capacitación y el mercadeo. Para estos fines se habilitará toda la infraestructura física necesaria, habiéndose ya obtenido la aprobación de la Secretaría de Estado de Agricultura para la construcción de un Centro de Servicios Rurales Integrados (CENSERI), en tanto que el Instituto para el Desarrollo del Suroeste (INDESUR) aportará el Centro de Capacitación y Entrenamiento del Complejo.

En octubre de 1984, mientras se iniciaba el proceso de negociación con el IAD para la transferencia de las tierras del Complejo, FUNDEJUR dio otro paso de estratégica importancia para la profundización del estudio del potencial financiero de las operaciones productivas del valle de Azua al someter a la consideración y lograr la aprobación del Banco Central de la República Dominicana una propuesta de investigación y un Plan Piloto de Movilización de Ahorros Rurales, en el transcurso del Segundo Taller de Trabajo del Proyecto de Movilización de Ahorros Rurales celebrado en Puerto Plata en 1984.

A principios de Enero de 1985 se suscribió el Convenio correspondiente entre el Banco Central y FUNDEJUR, iniciándose los trabajos de investigación a mediados de ese mismo mes, cuyos resultados constituyen el contenido de este Informe Final. En el mismo se recogen no solo los aspectos cuantitativos y metodológicos programados del estudio, sino la evolución de un sistema de producción disperso y desorganizado a uno armónicamente integrado, con sus sorprendentes logros no solo en términos de producción sino de ingreso y ahorro. Con ello se demuestra la importancia de la integración de esfuerzos multi-institucionales en torno a objetivos comunes, aunque se trate de un área tan compleja y socialmente delicada como es el proceso de reforma agraria, del que se han creado tantas expectativas y se dispone de tan pocas evaluaciones exhaustivas como la que se presenta en este Informe.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Tradicionalmente, los pequeños productores agrícolas dominicanos han carecido de mecanismos e instrumentos eficaces que les permitan obtener el financiamiento requerido para sus actividades de producción y comercialización. Sin embargo, cuando estos logran ser sujetos de crédito y obtienen buenos resultados en su producción, los excedentes que logran obtener son canalizados hacia necesidades de consumo que no obstante su importancia, no son satisfechas de una manera racional en términos de la cantidad y del tiempo.

En el caso de Azua, donde hay 141,088 habitantes, de los cuales 66,721 son mayores de 17 años, solamente en el área de influencia del Proyecto Yaque del Sur-Azua (YSURA) hay aproximadamente 3,000 agricultores asentados, quienes obtienen una amplia producción agrícola de tomate industrial, sorgo, maíz, melones y otros, con los que generan aproximadamente RD\$15.0 millones en varias cosechas por año. Pero a pesar del potencial de ahorros que tienen estos agricultores, en la zona solo existen dos entidades financieras de tipo formal que podrían captar cualquier excedente de los pequeños productores agrícolas.

Por otra parte, FUNDEJUR a través de un programa de crédito y capacitación está apoyando a los jóvenes hijos de parceleros asentados en el Proyecto Ysura en las actividades de producción y comercialización de productos agropecuarios, con el objeto de incorporar a estos jóvenes al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante su participación en actividades productivas que les brinden fuentes de trabajo y lograr un incremento en sus ingresos.

Pero dentro del medio en el cual estos jóvenes se desenvuelven, el esfuerzo de la Fundación para aumentar el ingreso bien podría ser en vano, dado la ausencia de organizaciones capaces de captar y canalizar los excedentes generados por los jóvenes productores. De ahí que el surgimiento de una cooperativa parecería ser la solución más viable al problema, la que podría establecer un mecanismo de captación competitivo con el mercado financiero formal de la zona y otorgar crédito a corto plazo con una tasa de interés menor que la de los prestamistas informales, pero posiblemente mayor que la de los bancos comerciales formales, a donde los pequeños agricultores tienen serias limitaciones para la obtención de créditos.

III. OBJETIVOS

3.1 Generales

Evaluar la posibilidad de establecer los mecanismos y pasos necesarios para que los agricultores movilicen sus ahorros y evolucionen a la creación de una cooperativa de ahorro y créditos, capaz de operar como instrumento canalizador de sus excedentes y otorgador de crédito principalmente para la producción y comercialización de productos agropecuarios.

3.2 Específicos

- a) Realizar un sondeo financiero en el área de Azua, para determinar el comportamiento de la oferta y la demanda de crédito.
- b) Medir la potencialidad de los jóvenes productores del Valle de Azua en crear excedentes financieros de modo tal, que estos recursos sean de un volumen significativo que justifiquen la creación de una cooperativa de ahorro y crédito.
- c) Establecer los mecanismos específicos capaz de captar los excedentes de los agricultores y otorgar crédito en forma competitiva con el mercado financiero local y/o regional.

IV. METODOLOGIA

En la realización de este estudio se hizo un reconocimiento exploratorio de la zona de Azua, el que consistió de visitas, consultas de mapas para la determinación de los límites del área de influencia del Proyecto Yaque del Sur-Azua (YSURA), donde se identificaron principalmente la estructura de tenencia de tierra, ubicación espacial de los beneficiarios del proyecto, y el tipo de viviendas de estos.

Determinada la población total de agricultores asentados en el Proyecto Ysura, 3,000 parceleros, se tomó una muestra simple al azar de 224 agricultores lo que representa un 7.47% del total asentados por el Instituto Agrario Dominicano (IAD) en la zona, a quienes se les aplicó una encuesta mediante cuestionario diseñado para esos fines.

En el proceso de diseño del cuestionario se hizo una prueba con el 4% de la muestra (224 agricultores) de manera aleatoria, con el objeto de validar este instrumento de investigación en el proceso de la obtención de informaciones primarias (Anexos Nos. 1 y 2).

Una vez aprobado el formulario, se hicieron las adecuaciones correspondientes y se realizó el trabajo de campo en la recopilación de las informaciones. Este estudio fue realizado por un experimentado equipo de encuestadores compuesto por un Supervisor, cinco (5) encuestadores y un coordinador del transporte de manera permanente. Este equipo de encuestadores, además de entrevistar a los 224 agricultores de la muestra, también realizaron 25 entrevistas a personalidades con cierto nivel de liderazgo en la zona.

Las informaciones obtenidas fueron codificadas y tabuladas para su posterior procesamiento, proceso en el cual se redujo a 223 el número de encuesta, por haber aparecido un cuestionario duplicado. Las variables codificadas y tabuladas en el cuestionario se pueden observar en los Anexos Nos. 3 y 3A.

En adición a las informaciones primarias obtenidas para este estudio, también se consultaron otras fuentes de informaciones secundarias, tales como boletines del Banco Central de la República Dominicana, Anuarios y Boletines Estadísticos de la Superintendencia de Bancos, Reportes Estadísticos del Instituto Agrario Dominicano y entrevistas a las compañías agro-industriales que operan en el Valle de Azua.

V. EL AHORRO RURAL EN PROGRAMAS OFICIALES

5.1 Dificultades en su Cuantificación

Entre los principales programas productivos que son orientados por el Estado, se destacan: los del Instituto Agrario Dominicano (IAD), el Consejo Estatal del Azúcar (CEA), la Secretaría de Estado de Agricultura (SEA), el Instituto Nacional de Recursos Hidráulicos (INDRHI), la Oficina de Desarrollo de la Comunidad (ODC), el Banco Agrícola y el Instituto de Crédito y Desarrollo Cooperativo (IDECOOP). La forma como operan esos programas dificultan la cuantificación de los ahorros que pudieran lograr los agricultores pues en la mayoría de los casos no representan una población "cautiva", en la cual, sus objetivos y metas no son determinados por ninguna institución en particular; de esto se exceptúan los casos de los agricultores bajo el tutelaje del IAD y del CEA.

De otro lado, el sistema de recolección y procesamiento de información se orienta en lo fundamental a aspectos relacionados con la producción, tales como insumos utilizados, requerimientos de crédito por tarea, rendimientos por unidad de superficie, ingresos generados, etc. De todas formas en este estudio se hace un intento de cuantificar los casos de más relevancia.

5.2 Análisis Institucional

La generación de ahorros rurales por parte de los agricultores de la reforma agraria es el caso más fácil de medir, pues si se toma en cuenta los casos de los asentados en los proyectos de tipo colectivo (no obstante haber excepciones en los de tipo individual) éstos han demostrado tener igual o mayor productividad en los principales cultivos*. Si se toma como referencia, el consolidado de las liquidaciones, en los asentamientos colectivos arroceros para el período Enero-Diciembre 1983, se observa que un total de 2,095 parceleros en unas 88,093 tareas recibieron beneficios por RD\$2,151,643.98, es decir, unos RD\$1,027.04 como Ingreso Neto Promedio Per Cápita, lo que es igual a RD\$85.59 mensuales. El rendimiento por tarea alcanzó un promedio de 7.06 qqs. de arroz cáscara húmedo, ya que los mismos obtuvieron unos 622,309.56 quintales en el área antes señalada.

En cuanto a los asentamientos colectivos cañeros del CEA, es interesante destacar, que unos 996 parceleros

* Memoria Anual del IAD
Santo Domingo, 1984.

asentados, en unas 23,601 tareas obtuvieron Ingresos Netos por valor de RD\$242,488.45, o sea, RD\$243.46 per cápita, en el mismo período analizado, lo que quiere decir que estos productores obtuvieron unos RD\$20.29 promedio al mes. Los rendimientos en términos de producción alcanzaron un promedio de 3.81 toneladas por tarea, ya que se obtuvieron unas 89,868 toneladas cortas de caña en las áreas mencionadas más arriba.

En lo que se refiere al cultivo de habichuelas (que incluye rojas y negras), un total de 328 parceleros obtuvieron unos 5,206.95 qqs. del grano en unas 5,090 tareas, es decir, unos 1.02 quintales por tarea; esta producción les dejó ingresos netos por valor de RD\$145,602.69 durante el año, lo que indica que los Ingresos Netos Per Cápita alcanzaron un promedio de RD\$443.91, lo que quiere decir que cada agricultor habría generado un promedio de RD\$36.99 al mes.

En resumen, para el período Enero-Diciembre de 1983 un total de 3,977 parceleros laboraba en 125,554 tareas y los beneficios repartidos alcanzaron a la suma de RD\$2,696,473.00 lo que en términos de Ingreso Per Cápita significa RD\$628.00.

Para el período Octubre 1983- Octubre 1984 un total de 4,353 parceleros trabajaron en unas 114,230 tareas, recibiendo beneficios por valor de RD\$4,089,443.89, o sea un promedio de RD\$939.45 durante el período.

En ese sentido es importante destacar los siguientes tres aspectos: a) Estos son únicamente los beneficios repartidos en los cuales no se incluyen, ingresos de subsistencia que entrega el IAD en muchos casos, avances especializados, viviendas y otros; b) Se observa una baja proporción entre el número de tareas y el de parceleros, al extremo de que en el primer período analizado, o sea, Enero-Diciembre 1983 el área promedio a penas era de 31.6 tareas por agricultor, es decir, aproximadamente 2 hectáreas, y aún peor para el período Octubre 1983- Octubre 1984 cuando el promedio es de solo 26.2 tareas, es decir menos de dos hectáreas c) Los beneficios promedios a repartir fueron mayores en casi un 50% con relación al período anterior. (Véanse Cuadros No. 1 y 2).

En cuanto a los excedentes de programas rurales logrados por agricultores orientados por otras instituciones, es difícil desagregarlos, pues en la mayoría de los casos éstos recibieron los servicios del Estado por diferentes vías. En el caso del CEA, la mayoría de sus colonos son residentes de zonas urbanas y los cortadores son en su mayoría de origen haitiano. Solo ese hecho representa una fuerte restricción para implementar mecanismos de ahorros rurales.

El programa, tal vez con mayor proyección de parte del sector público, es el de Ahorros Rurales que lleva a cabo el Banco Agrícola, aunque no necesariamente fomenta el ahorro rural de parte de los agricultores, ya que se busca captar depósitos y ahorros de parte de la población tanto urbana como rural.

CUADRO NO. 1

CONSOLIDADO DE LAS LIQUIDACIONES EN LOS ASENTAMIENTOS COLECTIVOS
DE REFORMA AGRARIA, SEGUN CULTIVOS
(ENERO-DICIEMBRE, 1983)

CULTIVOS	CANTIDAD PARCELEROS	AREA (IAS)	PRODUCCION (QCS.)	RENDIMIENTO (QCS./IA)	BENEFICIOS REPARTIDOS (RD\$)	BENEFICIOS POR PARCELEROS (RD\$)
ARROZ	2,095	88,093	622,309.56	7.06	2,151,644	1,027.04
CANA	996	23,601	89,868.11 (1)	3.81 (1)	242,488	243.46
HABICHUELAS	328	5,090	5,206.95	1.02	145,603	443.91
OTROS	558	8,770	-	-	156,738	280.89
TOTAL	<u>3,977</u>	<u>125,554</u>	-	-	<u>2,696,473</u>	<u>678.02 (2)</u>

(1) Toneladas

(2) Promedio Ponderado

Fuente: Departamento de Programación, Instituto Agrario Dominicano, Santo Domingo, 1984.

CUADRO NO. 2

CONSOLIDADO DE LAS LIQUIDACIONES EN LOS ASENTAMIENTOS COLECTIVOS,
SEGUN BENEFICIOS OBTENIDOS POR AÑOS 1983-1984

CONCEPTO/ AÑO	1983	1984*	VARIACION (%)
PARCELEROS	3977	4,353	9.5
AREAS SEMBRADAS (TAS)	125,554	114,230	(9.0)
BENEFICIOS/PARCELEROS (RD\$)	2.7	4.1	51.9
BENEFICIOS POR PARCELEROS (RD\$)	678.02	939.45	38.6

* Se refiere a Octubre 1983- Octubre 1984

Fuente: Instituto Agrario Dominicano. Departamento de Programación
Santo Domingo 1985.

CUADRO NO. 3

SUCURSALES Y AGENCIAS BANCARIAS SEGUN LA DENSIDAD POBLACIONAL
DE LA REGION SUROESTE (JUNIO, 1983)

REGION SUROESTE	O F I N A S							TOTAL	HABIT.
	S U C U R S A L E S				A G E N C I A S		TOTAL		
	B.POPULAR**	B.AGRICOLA	B.RESERVAS	B.COMERCIO*	PERAVIA	AGRICOLA			
PROVINCIA DE AZUA	1	1	1	1	1	1	6	156,009	
MUNICIPIO DE AZUA	1	1	1	1	1	1	6	71,533	
PROVINCIA DE SAN JUAN	-	1	1	-	-	1	3	270,074	
PROVINCIA ESIRELEITA	-	-	-	-	-	-	-	73,590	
TOTALES	1	2	2	1	1	2	9	499,673	

* Antiguamente era Sucursal del Royal Bank of Canada

** Constituido a finales del 1984

Fuente: Anuario Estadístico de la Superintendencia de Banco, 1982.
Investigación Directa para Detectar Nuevas sucursales,
Santo Domingo, 1985

2/26

VI. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

6.1 El Mercado Financiero en Azua

6.1.1 Análisis del Mercado Formal

La provincia de Azua está ubicada dentro de la región suroeste del país y al 30 de junio del presente año (1985) contaba con 4 sucursales y 2 agencia de un total de 9 oficinas bancarias de la región.

En el Cuadro No.3, puede observarse la densidad poblacional de la región suroeste y las oficinas bancarias existentes. En el caso de Azua, el Municipio tiene 71,533 habitantes, (a 1985) de los cuales 36,124 habitan en la zona rural. Desde 1983 dicha ciudad ha experimentado un gran auge económico que ha traído como consecuencia la creación de nuevas sucursales bancarias.

6.q.1.1 Situación Financiera del Mercado Formal

Los depósitos realizados en la Provincia de Azua y su relación con los del país en el periodo 1975-1984 estan presentandos en el Cuadro No.4, donde se puede obervar que éstos han evolucionado desde RD\$2.4 millones en el año 1975, lo que representa el 0.30% del total de depósitos en el país, hasta alcanzar RD\$7.34 millones en el año 1984, que representa el 0.39% del total depositado en el país. Esto significó una tasa de crecimiento medio acumulativa anual de 14.27%.

CUADRO NO.4
DISTRIBUCION DE LOS DEPOSITOS DE LA
BANCA COMERCIAL EN LA PROVINCIA DE AZUA
1975-1984
(EN MILLONES DE RD\$)

TIPO DE ANOS DEPOSITO	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
A la Vista	0.8	1.0	1.3	1.0	1.7	1.5	1.8	2.2	3.0	5.1
Ahorros	1.6*	1.9*	1.8*	2.08	2.2	2.2	2.4	2.8	3.0	2.2
Plazos y Esp.	-	-	-		0.4	1.5	1.0	1.3	-	0.1
TOTAL PRO- VINCIA	2.4	2.9	3.1	3.0	4.3	5.2	5.2	6.3	6.0	7.4
TOTAL PAIS**	0.80	0.83	0.95	1.03	1.04	1.12	1.12	1.37	1.58	1.90
PROPOR- CION PRO- VINCIA/ TOTAL DEL PAIS (%)	0.30	0.35	0.33	0.29	0.41	0.46	0.44	0.46	0.38	0.39

Fuente: Boletines Estadísticos de la Superintendencia de Bancos.

* Se refiere a ahorros y a plazos

** En billones de RD\$

El cuadro No.4A presenta las proyecciones de depósitos en los bancos comerciales de Azua para el período 1985-1995, utilizando diferentes métodos de proyección. Así a través del método lineal, el total de depósitos en la banca comercial varía desde 7.59 millones en 1985 a 13.05 millones de pesos en 1995. Sin embargo, mediante el método potencial para esos mismos años, la proyección solamente estima 6.66 y 9.17 millones de pesos respectivamente.

CUADRO NO. 4A
 PROYECCION DE LOS DEPOSITOS EN LOS BANCOS COMERCIALES DE AZUA
 PARA EL PERIODO 1985-1995, SEGUN DIFERENTE METODO
 (MILLONES DE RD\$)

AÑO	METODO	LINEAL	EXPONENCIAL	POTENCIAL
		$y = a + b(x)$ (1)	$y = a \times e^{(b \cdot x)}$ (2)	$y = a \times X^b$ (3)
1985		7.59	0.65	6.66
1986		8.13	0.58	6.95
1987		8.68	0.52	7.23
1988		9.23	0.46	7.50
1989		9.77	0.42	7.76
1990		10.32	0.37	8.01
1991		10.87	0.33	8.26
1992		11.41	0.30	8.49
1993		11.96	0.27	8.72
1994		12.50	0.24	8.95
1995		13.05	0.22	9.17

Fuente: Calculado por FUNDEJUR en base a los datos del Cuadro No. 4

- (1) $y = 1.573333 + .5466667 x$
- (2) $y = 2.157635 \times .4155318^{.124905x}$
- (3) $y = 2.0300877 \times X^{.4951616117}$

En cuanto al monto total de los préstamos otorgados por la banca comercial en la provincia de Azua, durante el período 1977-1984 fue como se muestra en el Cuadro No.5.

CUADRO NO. 5
PRESTAMOS OTORGADOS POR LA BANCA COMERCIAL EN AZUA
(1977-1y84)
VALORES EN MILLONES DE RD\$

DETALLE	A		N		O		S	
	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
Azua	4.1	1.7	2.2	2.3	3.6	3.7	6.0	4.3

Fuente: Anuarios Estadísticos, Superintendencia de Bancos.

Se observa que hubo una drástica disminución del orden de un 58.5% del año 1977 a 1978, cuando los préstamos otorgados por la banca comercial disminuyeron de 4.1 a 1.7 millones de pesos. No obstante, durante el período 1978-1983 se puede observar una significativa mejoría, cuando los préstamos otorgados se incrementaron de 1.7 a 6.0 millones de pesos, es decir más de un 250%. Sin embargo, durante el año 1984 se produjo una disminución en el valor de los préstamos del orden de 28.3% con relación al año anterior.

No obstante, en términos generales durante el período 1977-1984 los préstamos otorgados por la banca comercial en la provincia de Azua crecieron a una tasa promedio anual equivalente al 9.8%. Este crecimiento se debió, entre otros factores, al aumento en el nivel de la demanda de préstamos lo que se corresponde con el aumento de la actividad económica en la región.

En cuanto a los préstamos hipotecarios otorgados por la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos en Azua durante el período 1975-1981, estos se comportaron como se muestra en el Cuadro No.6.

CUADRO NO. 6
PRESTAMOS HIPOTECARIOS OTORGADOS POR LA
ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS
EN LA PROVINCIA DE AZUA 1975-1981
(EN MILLONES DE RD\$)

DETALLE/AÑOS	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981
Azua	1.3	1.6	2.6	2.4	6.8	14.2	16.5

Fuente: Anuarios Estadísticos de la Superintendencia de Bancos y el Banco Nacional de la Vivienda.

CUADRO NO. 7
PRESUPUESTOS APROBADOS POR EL FIDE SEGUN SECTOR Y PROVINCIA DE LA REGION SUROESTE
(MAYO, 1966- DICIEMBRE, 1984)

SECTOR DETALLE	T O T A L		INDUSTRIAL		GANADERO		AGRICOLA		OTROS SECTORES (1)	
	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O
TOTAL PAIS	5,054	488,635,781.00	864	194,576,749.00	2,849	168,178,178.00	931	91,183,546.00	410	346,697,308.00
REGION SUROESTE	309	27,099,112.00	32	80,983,435.00	148	7,275,522.00	119	11,565,724.00	10	159,521.00
AZUA	69	6,480,332.00	10	3,423,572.00	25	1,239,275.00	32	1,773,286.00	2	44,199.00
BARAHONA	104	8,228,036.00	9	3,560,000.00	57	1,741,080.00	37	2,891,956.00	1	35,000.00
BAHURUCO	15	1,160,967.00	-	-	8	318,300.00	7	842,667.00	-	-
INDEPENDENCIA	19	6,337,206.00	2	17,412.00	11	2,777,019.00	6	3,542,775.00	-	-
PERDERNALES	29	820,573.00	1	380,000.00	26	396,973.00	1	39,600.00	1	4,000.00
SAN JUAN	73	4,071,998.00	10	717,361.00	21	802,875.00	36	2,475,440.00	6	76,322.00

(1) Incluye Salud, Educación y Transporte los cuales están suspendidos desde el 11-8-76
Fuente: Informe Anual 1984. Banco Central de la Rep. Dominicana. Departamento FIDE.

CUADRO NO. 7A
 PARTICIPACION RELATIVA DE LOS PRESTAMOS APROBADOS POR EL FIDE EN LA PROVINCIA DE
 AZUA, SEGUN SECTORES PRODUCTIVOS CON RELACION AL TOTAL DEL PAIS Y LA REGION SUCESIE
 (%)

	T O T A L		I N D U S T R I A L		G A N A D E R O		A G R I C O L A		O T R O S	
	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O	CANT.	M O N T O
CON RELACION AL TOTAL DEL PAIS	1.4	1.3	1.2	1.8	0.9	0.7	3.4	1.9	0.5	0.1
CON RELACION AL TOTAL DE LA REGION	22.3	23.9	32.3	42.3	16.9	17.0	26.9	15.3	20.0	27.7
PROVINCIA DE AZUA	100.00	100.0	14.5	52.8	36.2	19.1	46.4	27.4	2.9	0.7

Los préstamos hipotecarios en la provincia de Azua despuntaron significativamente durante el período analizado (1971-1981), arrojando una tasa de crecimiento acumulativa anual de un 44.6% lo que se explica por el auge del sector de la construcción en esta zona del país.

En cuanto a los préstamos aprobados por el fondo Inversiones para el Desarrollo Económico (FIDE) del Banco Central de la República Dominicana, en la región Suroeste, por sectores económicos durante el período 1966-1984 en la provincia de Azua los mayores montos de préstamos se destinaron al sector industrial, 3.4 millones de pesos, lo que representa el 52.8% y al sector agrícola 1.8 millones de pesos, es decir el 46.4% de los préstamos otorgados en la provincia (Cuadros Nos. 7 y 7A).

Por último los depósitos de ahorro y a plazos realizados en la Asociación Peravia de Ahorros y Préstamos, así como los depósitos totales realizados en el país durante el período 1977-1981 reflejan que los depósitos de ahorros y a plazos en la Asociación Peravia durante el período 1977-1981 tuvieron un comportamiento creciente, justificado por una tasa de crecimiento acumulativa anual más elevada que la total del país (27.3 y 22.3% respectivamente). Véase Cuadro No.8.

CUADRO NO. 8
DEPOSITO A PLAZO DE AHORROS REALIZADOS POR LA
ASOCIACION PERAVIA DE AHORROS Y PRESTAMOS EN AZUA Y BANI
VALORES EN MILES DE RD\$

PROVINCIA	A	N	O	S	
	1977	1978	1979	1980	1981
AZUA Y PERAVIA	2.870	2,743	4,050	6,745	7,538
TOTAL DEL PAIS	141,661	167,793	211,267	274,679	317,084

Fuente: Anuario Estadístico de la Superintendencia de Bancos. Santo Domingo, 1982

6.1.1.2 Demanda de Recursos Financieros en Función de Necesidades Agrícolas

Según los datos del Censo Agropecuario de 1981, en la región Suroeste que abarca las provincias de Azua, San Juan y La Estrelleta, había a esa fecha la existencia de 53,591 explotaciones con una superficie de 3,285,517 tareas (1 hectárea = 15.9 tareas)*. Como la provincia de Azua representa el 11.2% de la región (según el Cuadro No.3), y si se asume igual proporción para el número de fincas, se tiene entonces que existen 16,720 fincas en Azua que requieren de créditos agropecuarios para financiar 1,023,826 tareas.

Se tiene además que en Ysura hay un total de 3,000 parceleros asentados en la reforma agraria con un total de 68 tareas cada uno (se incluyen 8 tareas para la subsistencia del agricultor), lo cual implica un financiamiento para 204,000 tareas (o de 180,000 tareas excluidas las de subsistencia):

Dado que los recursos financieros con que cuenta el Banco Agrícola son limitados para satisfacer los agricultores de la zona y de que el Instituto Agrario Dominicano no le otorga prioridad a los asentamientos de tipo individual y solo lo hace de forma precaria a los asentamientos de tipo colectivo, existe una gran demanda insatisfecha de crédito. Ese potencial de demanda es absorbido en gran parte por el crédito informal, representado en prestamistas individuales que no responden a ningún esquema organizacional que puede ser satisfecho por instituciones tales como son la Fundación Nacional para la Juventud Rural, Inc. (FUNDEJUR) y la Fundación Dominicana de Desarrollo (FDD).

6.1.2 Análisis del Mercado Informal

6.1.2.1 Tipología de Intermediarios Financieros Existentes

Existen indicadores que permiten clasificar a los intermediarios financieros de acuerdo a los siguientes aspectos:

- La fuente de los recursos de capital para operar
- El volumen de las operaciones
- Radio de acción, zona de influencia de operaciones
- Actividades colaterales que realizan.

* Oficina Nacional de Estadística "República Dominicana en Cifras 1985" Volumen XII, Santo Domingo, 1985

En todo el valle de Azua existe una amplia gama de intermediarios financieros que incluye desde serenos y guardianes de agroindustrias, agricultores, comerciantes hasta buscones y traficantes de insumos. Estos últimos son comerciantes que compran a precios más bajo que los del mercado para luego financiarlos bajo la condición de ser saldado al final de la cosecha en que se han utilizado. La mayoría de estos prestamistas actúan de manera informal y están localizados fundamentalmente en el Proyecto No.4 de Ysura, en algunos poblados cercanos a Azua como son: Palmarejo, Las Clavellinas y Sabana Yegua, y también en la propia ciudad de Azua.

En el Cuadro No.9 se puede observar un listado de los prestamistas que operan en Azua, según localización y tasa de interés a la que prestan.

6.1.2.2 Formas de Operación

i) Prestamistas-Usureros

Este tipo de intermediarios son personas que poseen algunos excedentes financieros los cuales son canalizados a ese tipo de actividades. En su mayoría, estos se encuentran ubicados en los mismos campos de producción, ya sea en las fincas o en las agroindustrias. Algunos viven en la ciudad de Azua y se desplazan hacia los predios de los agricultores durante la época de siembra y en las principales etapas de desarrollo del cultivo.

Los principales cultivos que estos prestamistas financian son: Tomate industrial, maíz, sorgo, habichuela roja y negra, melón, maní y ají. De ellos, los de mayor frecuencia son los tres primeros.

Los plazos de pagos son de 4 meses, lo cual significa que el capital debe ser amortizado al final de la cosecha. La tasa de interés fijada es de 20% semanal, quincenal, mensual o trimestral, dependiendo del grado de amistad del solicitante del préstamo con el prestamista, del tipo de cultivo, de la época de solicitud, etc.

ii) Comerciantes Compradores de Productos

Este tipo de intermediarios financieros, acostumbra comprar a los agricultores adelantándole efectivos antes de la cosecha pero manipulándole el precio de sus productos, ya que su participación es determinante en la fijación de los precios. El rejuego de sus ganancias no está en la fijación de una tasa de interés sino en pagar a precio por debajo de lo que determina el mercado. Según el sondeo financiero efectuado en Azua en mayo del presente año, las entidades comerciales y personas individuales que compran los productos a los agricultores de Azua son: Emiliano Parra, Carlitos Sención, Factoría San Gerónimo, Hernán Matos, Persio Díaz, Chago Sánchez, Antonio León Hijo, CxA y Benjamín Abreu.

CUADRO NO. 9
PRESTAMISTAS QUE OPERAN EN AZUA, SEGUN LOCALIZACION
Y TASA DE INTERES QUE CAPCAN A LOS PRESTIATARIOS
JUNIO, 1985

PRESTAMISTAS	LOCALIZACION	TASA DE INTERES
		%
<u>YSURA (CERCA DEL BARRIO SABANA YEGUA)</u>		
1. ADRIANO PARRA	KM. 11 DE AZUA YSURA	20 TRIMESITAL (POR COSECHA)
2. MANE A. GONZALEZ	EL ROSARIO LA CIENAGA	20 MENSUAL
3. LIDO BELITE	PROZECIO 4	20 "
4. LIGO MENDEZ O REYES	" 4	20 "
5. PACHITO BELITE	" " BARRERA	20 "
6. OCTAVIO GERALDO	" "	20 "
7. DOLORES TORRES	" "	20 "
8. ELMIGIO FELIX	" "	20 "
<u>PALMAREJO-LAS CLAVELLINAS</u>		
9. MARIA MEDINA	PALMAREJO	20 QUINCENALES O MENSUAL
10. FRANCISCO PAREDES (CHICO)	PALMAREJO, SERENO DE PROCESADORA VICIORINA	20 SEMANALES, QUINCENAL O MENSUAL
11. JOSE AUGUSTIN	LAS CLAVELLINAS, GUAYACANAL DE LA PROCESADORA SELECTA	20 SEMANAL Y QUINCENAL
12. BOYTA	BARCELO (LAS CLAVELLINAS)	20 SEMANAL
13. VELO BARREIRO	PALMAREJO (LAS CLAVELLINAS)	20 MENSUAL
14. NANCY MEDINA	"	20 QUINCENAL
15. RAMON AGRAMONIE (MON)	"	20 SEMAN. Y QUINCENAL
16. GISELA ACOSIA (SILMERIA)	"	20 " " "
17. MARCO ACOZIA	"	20 " " "
18. ANDRES ACOSIA	"	20 " " "
19. JOSE GUENO	" (PROCESADORA SELECTA)	20 QUINCENAL
20. MARIA SILVERIO	"	20 "
21. AUGUSTO MEDINA	"	20 "
22. MARIE	LAS CLAVELLINAS	20 "
23. ROSA CESPEDAS	" "	20 SEMANAL
24. VILO VASQUEZ	" " (PROC. BARCELO)	20 "
25. TEANA CESPEDAS	" "	20 QUINCENAL
26. MON MAIOS	PALMAREJO	20 "
27. JUAN BELLO	LAS CLAVELLINAS	20 MENSUAL

Fuente: Investigación Directa de FUNDEUR, a nivel de los Agricultores. Azua, 1985

iii) Agroindustrias

En el comportamiento y expansión de este mercado financiero ocurren diversas manifestaciones que se originan según la época, tipo de cultivo y zonas de producción; tanto así, que en Ysura la siembra de cultivos de ciclo corto obedece a la existencia de un flujo financiero generado en las fuentes de financiamiento de recursos que necesariamente no responde a la demanda de los pequeños agricultores para la producción aunque el estudio revela que la preferencia y la rentabilidad de los cultivos por los agricultores está condicionada a la obtención de financiamiento de las industrias procesadoras, principalmente en el caso del tomate industrial y del melón.

No es una sorpresa constatar que el cultivo de mayor preferencia para la siembra es el tomate industrial, expresado por el 50.7% de los 223 jóvenes encuestados, de los cuales el 35.8% lo señala con mayor nivel de rentabilidad, indicando que las condiciones más frecuentes para su preferencia residen en; 1ro. es el que más recibe financiamiento y le deja más beneficios, 2do. no tiene rechazo, y 3ro. es el único que tiene un mercado asegurado por la agroindustrias locales.

En ese sentido, en Ysura el 58.8% del volumen de producción obtenido por los 223 agricultores investigados es absorbida por las cuatros industrias procesadoras de tomates que operan en Azua, las cuales también financian la producción agrícola y aseguran mediante contrato la compra del producto. En orden de importancia se encuentra La Famosa que adquirió el 22.9% de la producción anterior a la fecha de la investigación realizada por FUNDEJUR, Selecta el 13.0%, Barceló Industrial el 10.8% y Portela el 11.2%, lo que significa que la producción agrícola en Ysura está orientada a las necesidades de insumos que requieren las empresas agroindustriales establecidas en el Valle de Azua.

Estas mismas compañías financiaron al 56.5% de los encuestados en la producción de los diferentes productos. (Ver Cuadro No.10)

El 21.5% de los encuestados aparecen con venta directas a almacenes, y algunos sin ventas, es decir, que en estos se incluyen los agricultores que sembraron con recursos propios y como consecuencia no están obligados a vender sus productos a personas física o moral específica y los beneficiarios que por una u otra razón perdieron el total de la cosecha.

CUADRO NO.10j

PRODUCTOS COMPRADOS EN AZUA SEGUN
AGRO-INDUSTRIA Y CANTIDAD DE AGRICULTORES

AGROINDUSTRIAS	PRODUCTOS COMPRADOS	CANTIDAD DE ABSOLUTA	DE AGRICULTORES RELATIVO (%)
FAMOSA	TOMATE IND.	51	22.9
BARCELO	" "	24	10.8
SELECTA	" "	29	13.0
PORTELA	" "	25	11.2
PROVESA		4	1.8
DOMEX	MELON	23	10.3
SID	MAIZ/SORGO	4	1.8
AGRO.PROD.AGROIN.	MOLODRON	6	2.7
VARIAS PERSONAS	ARROZ Y MAIZ	9	4.0
VENTAS DIRECTAS A ALMACENES Y ALGUNOS SIN VENTA	MAIZ Y SORGO	48	21.5
TOTALES		223	100.0

Fuente: Elaborado por FUNDEJUR en base a los datos de la investigación.

Domex le sigue con el 10.3%. Es de notarse que siendo ésta una de las compañías de más reciente instalación en el valle, su capacidad de compra para el 1984 está a nivel de Portela relativamente. Y finalmente, también hay varias empresas (Provesa, SID y Cía. Agroindustrial) y algunos particulares que se destacan en la zona como almacenistas y fungen como entidades comerciales quienes en su totalidad representan un 10.3%.

Es importante destacar que las agroindustrias financian los insumos tales como semilla, agroquímicos y gastos de mano de obra. Tal como se puede observar en el Cuadro No.10, los principales cultivos que son financiados por las agroindustrias son el tomate industrial, el melón, el sorgo y el maíz. El plazo de pago establecido es el periodo de siembra y cosecha del cultivo (entre 4 y 5 meses) en los casos del tomate, maíz y sorgo de 3 meses en el caso del melón. La tasa de interés fijada es de 10% anual principalmente en el caso del tomate industrial, pero como el pago se hace a los 5 meses, esa tasa se convierte en un 2% mensual o su equivalente de un 24% anual.

Algo muy importante en el manejo de las carteras crediticias de parte de los intermediarios financieros es que los agricultores dejan de pagar a algunas instituciones y utilizan los servicios de otras. Por ejemplo, 53 agricultores de los 223 investigados en Ysura (excluidos los 21 agricultores de Palmarejo) y que representan el 23.8% del total de la muestra, le adeudan a FUNDEJUR RD\$21,042.20, pero se encuentran bajo nuevos compromisos con otras agroindustrias. El Cuadro No. 11, presenta esa situación, en la cual el 81.1% de los 53 agricultores mencionados tiene negociaciones con las industrias tomateras.

iv) Traficantes de Agroquímicos

Esta es una modalidad de financiamiento que se ha proliferado en Azua en los últimos 5 años. La forma de operación es la siguiente: Alrededor de un 20% de los agricultores que reciben agroquímicos financiados (fertilizantes y pesticidas) no lo utilizan en sus predios. Debido a eso lo venden con un margen de precios que a veces llega hasta un 40% más bajo que el del mercado. El comprador, ubicado muchas veces en una compra-venta o en un almacén de provisiones compra y vende el producto para llegar a poseerlo. La venta la hace ganando hasta un 30% pero lo hace a crédito dependiendo del cliente. Se estima que entre 20,000 y 30,000 quintales de fertilizantes y pesticidas son manejados* (en el mercado negro como se le llama) en la época de zafra (entre diciembre y abril de cada año).

CUADRO NO. 11
 NUMERO DE AGRICULTORES CON DEUDA PENDIENTE EN FUNDEJUR
 Y FINANCIAMIENTO DE OTRAS CIAS. AGRO-INDUSTRIALES

COMPANIAS	NUMERO DE AGRICULTORES ABSOLUTO	RELATIVO (%)	DEUDA CON FUNDEJUR (RD\$)
-----	-----	-----	-----
FAMOSA	14	26.4	5,849.66
SELECTA	13	24.5	5,774.09
BARCELO	14	26.4	4,720.83
DOMEX	7	13.2	3,729.51
PORTELA	2	3.8	513.39
BANCO AGRICOLA	1	1.9	276.10
A.B.C	2	3.8	178.62
	---	-----	-----
T O T A L E S	53	100.0	21,042.20

 Fuente: Elaboración de FUNDEJUR en base a investigación realizadas
 en el mes de febrero 1985.

6.1.3 Implicaciones del Mercado Financiero

6.1.3.1 En Términos de Capacidad de Pagos y de Rentabilidad de los Agricultores

Es incuestionable que en la medida que los agricultores se endeudan con los intermediarios financieros, se elevan sus costos de producción debido al aumento de los gastos de endeudamiento. A su vez, altas tasas de intereses contribuyen a que se disminuya el capital disponible y se adquieran cantidades menores de insumos. Todo ello se refleja en un menor uso de niveles tecnológicos, lo cual redundará en una productividad menor. Como es lógico, esto afecta la rentabilidad del agricultor.

6.1.3.2 Efectos en el Consumo y el Ingreso

El comportamiento del mercado financiero de constreñir la disponibilidad de fondos de parte del agricultor al cargar altas tasas de interés actúa como un freno a la producción de cultivos. Una menor producción, se reflejará en un menor nivel de consumo, pues eso provoca una baja en la obtención de ingresos.

* Sondeo realizado entre algunos agrónomos administradores de proyectos que están de servicio en Ysura, Azua. Abril, 1985.

6.2 Análisis Socio-Económico de los Agricultores Beneficiados

6.2.1 Nivel de instrucción

El grado promedio de escolaridad de los beneficiarios investigados en la muestra es de un 6to. grado, alcanzado el 32.7% el nivel primario, el 17% en secundario, el 12.6% en intermedia, el 31.8% no tienen instrucción, es decir son analfabetos y el 5.8% son universitarios (Ver Cuadro No.12). Esta distribución revela una gran concentración en el nivel primario aunque si le otorgamos validez al criterio establecido por las Naciones Unidas que hasta el 3er. curso en la zona rural se estiman analfabetos por desuso, la distribución permite elevarse al 31.8% de los encuestados sin instrucción y se alcance el parametro nacional de analfabetismo y que el 64.5% de la muestra refleje las causas comunes de ausentismo, deserción escolar y repitencia del sector rural en los niveles sin instrucción y de primaria. No obstante el promedio de edad indica que coexiste fundamentalmente una población madura que ha dejado de asistir hace muchos años, es decir que el nivel de analfabetismo es alto y de mucho tiempo. Además se puede observar que gran parte de la población estudiada (68.2%), tiene una edad promedio de 20-28 años, edad la cual se ajusta a los parámetros establecidos por FUNDEJUR para seleccionar su población objetivo.

CUADRO NO. 12
NUMERO DE AGRICULTORES SEGUN NIVEL DE INSTRUCCION,
EDAD PROMEDIO Y TAMANO FAMILIAR

NIVEL DE INSTRUCCION	NUM. DE AGRICULTORES ABSOLUTO	RELATIVO (%)	EDAD PRO- MEDIO (ANOS)	TAMANO FAM.
SIN INSTRUCCION	71	31.83	33	6.7
PRIMARIA	73	32.74	20	7.1
INTERMEDIA	28	12.56	26	5.8
SECUNDARIA	38	17.04	23	7.0
UNIVERSITARIA	13	5.83	28	6.1
TOTALES	223	100.0		

6.2.2 Características de la Tenencia

Los agricultores de Azua que están orientados por FUNDEJUR son parceleros de la reforma agraria con un tamaño promedio de finca de 68 tareas y en el caso de los jóvenes ubicados en Palmarejo el tamaño de la propiedad es de 20 tareas. Sin embargo, es importante señalar que en el caso de los 223 agricultores encuestados, el 40.8% produjeron en menos de 16 tareas, es decir una hectárea, el 52.5% en parcelas de 17 a 50 tareas (1-3 hectáreas), un 5.4% en predios de 51-110 tareas (3-7 hectáreas) y solamente el 1.3% de los agricultores explota extensiones de más de 110 tareas (aproximadamente 7 hectáreas). Esto significa que más de la mitad de los jóvenes agricultores realizan sus actividades agrícolas en pequeños predios (minifundios), los que normalmente son parte de las parcelas propiedad de sus padres.

6.2.3 Prioridad de Cultivos

Es indiscutible que la rentabilidad es uno de los principales factores que determinan la preferencia de los agricultores por un determinado cultivo. De hecho así lo demuestran los resultados del estudio, en donde el 60.4% de los agricultores considerado en la muestra reconoció que la preferencia por un cultivo específico es la rentabilidad.

En términos de la preferencia por cultivo, el primer lugar lo ocupa el tomate industrial en un 50.9% de los encuestados, de los cuales el 70.8% señaló su preferencia por éste cultivo en función de la rentabilidad. El segundo lugar lo ocupa el sorgo con un 28.8% de la muestra y de los cuales un 57.8% indican que los prefieren por su rentabilidad. Sin embargo, el cultivo del maíz alcanza el 3er. lugar de preferencia con solo 8.1% de los asentados y solamente el 27.8% de estos revelan su preferencia en éste cultivo por la rentabilidad.

Otros cultivos preferidos por los agricultores en Ysura, Azua, pero con menor grado de preferencia son el melón, 5.4%; ajíes 1.8%; Plátano, Guineo y Habichuelas con 0.9%, 0.9% y 0.5% respectivamente. Además un 2.7% de la población en la muestra no tiene preferencia por cultivo alguno (Cuadro No. 13).

En términos generales, los agricultores asentados en el Proyecto Ysura, Azua prefieren los cultivos tomate industrial, sorgo y maíz como sus principales cultivos en función de su rentabilidad, seguridad en la obtención del crédito y de su comercialización. Sin embargo, también hay que considerar otros factores como la tradición agrícola en la zona, época de siembra y condiciones climáticas, los cuales también son factores determinante en la elección del cultivo a producir.

CUADRO NO. 13

PRIORIDAD DE LOS CULTIVOS SEGUN PREFERENCIA Y RENTABILIDAD

CULTIVO	PRIORIDAD	CANT. POR PREFERENCIA		CANT. POR RENTABILIDAD	
		ABSOLUTA	RELATIVA (%)	ABSOLUTA	RELATIVA (%)
TOMATE INDUSTRIAL	1	113	50.9	80	70.8
SORGO	2	64	28.8	37	57.8
MAIZ	3	18	8.1	5	27.8
MELON	4	12	5.4	6	50.0
AJIES	6	4	1.8	3	75.0
PLATANO	7	2	0.9	-	-
GUINEO	8	2	0.9	2	100.0
HABICHUELAS	9	1	0.5	1	100.0
NINGUNO	5	6	2.7	-	-
T O T A L E S		222	100.0	134	60.4

Fuente: Elaborado por FUNDEJUR en base a datos obtenidos en la investigación.

6.2.4 Experiencia Agrícola de los Pequeños Productores

Entre los cultivos que los pequeños agricultores asentados en el Proyecto Ysura han logrado mayor experiencia podemos señalar: plátano, guineo y tomate industrial y en años recientes con el sorgo, el cual es un cultivo relativamente nuevo en la cultura del agricultor dominicano.

El plátano y el guineo fueron los primeros cultivos con los cuales se inició el proyecto, luego respondiendo al criterio de rentabilidad, se incorporó el tomate industrial, el cual la mayoría de agricultores de la zona consideran su cultivo principal desde el punto de vista de la generación de ingreso y bajo el mismo criterio está en segundo lugar el cultivo del sorgo. El maíz que tradicionalmente se siembra en las principales zonas de producción agrícola del país, también es otro cultivo que los pequeños agricultores de la zona de Azua tienen acumulada experiencia. Pero aunque tiene un proceso de producción similar al del sorgo, su extensión es más limitada en la zona, por la mayoría considerarlo un cultivo para el autoconsumo, fundamentalmente para consumo animal.

Otros cultivos con los cuales los productores de la zona también tienen experiencias es en la producción de vegetales, tales como ají y berengena, así como también, pero en menor escala en habichuelas, cultivos éste que por la limitación del clima en la zona no se ha desarrollado una amplia cultura.

Finalmente, los productores del Proyecto Ysura han estado adquiriendo algunas experiencias en la producción de melón, cultivo recientemente introducido a la zona y el cual presenta aceptables niveles de rentabilidad.

6.2.5 Costo de Producción por Cultivo

Para la fecha en que se realizó el estudio el costo de producción por tarea utilizado para financiar la producción del sorgo y el maíz fue de RD\$30 y RD\$27.30 por tarea respectivamente. Sin embargo, en el caso del sorgo el costo real fue de RD\$37.10/tarea en promedio, con una máxima de RD\$43.29/tarea. Mientras que el costo promedio real del maíz fue de RD\$27.67/tarea con una máxima de RD\$45.71/tarea y una mínima de RD\$10.00/tarea.

No obstante, para la última cosecha (Primavera 1985) solamente se financió sorgo con un costo de producción del orden de RD\$64.24/tarea. Esto significa un incremento del orden de un 73.2% durante un período de un año. Este se debió entre otros factores al incremento en precio experimentados en la mayoría de los insumos utilizados en el proceso productivo, tales como, semilla, fertilizantes, pesticidas, servicios de mecanización agrícola, etc.

6.2.6 Identificación de las Limitaciones en el Proceso Productivo

En lo que concierne a la asistencia técnica recibida por los agricultores, más de la mitad de la muestra (56.9%) la considera regular y el 17.5% piensa que es mala. El 12.6% restante no tiene opción o no sabe (Cuadro No.14).

CUADRO NO. 14

OPINION DE LOS AGRICULTORES ACERCA DE LA ASISTENCIA TECNICA RECIBIDA DE FUNDEJUR

O P I N I O N -----	C A N T ABSOLUTA -----	I D A D RELATIVA (%) -----
Buena	127	56.9
Regular	29	13.0
Mala	39	17.5
Ninguna o No Sabe	28	12.6
	---	-----
TOTALES	223	100.0

Estos resultados son coherentes con el 50.2% de los beneficiarios que obtuvieron utilidad aunque se debe señalar que la principal limitación para ofrecer una asistencia técnica satisfactoria fue el hecho que las parcelas de los 223 beneficiarios estaban atomizadas en todo el valle de Azua, en la mayoría de los casos predios muy distante uno del otro, lo que dificultaba la visita periódica a cada una de las parcelas por la gran cantidad de tiempo que se consumía en el traslado de un lugar a otro.

Esta situación, no solo limitó la asistencia técnica, sino que también los servicios agrícolas, tales como, preparación de terreno y fumigación aérea se realizaron con mucha dificultad por estar los predios de producción muy dispersos.

Además, el servicio de preparación de terreno fue muy precario por la poca disponibilidad de equipos y la gran demanda de estos en la zona.

A la luz de estas experiencias fue cuando FUNDEJUR con el objeto de obviar las limitaciones anteriormente señaladas, decidió realizar el primer asentamiento del país de jóvenes productores en Azua donde estos desarrollan sus actividades de producción agrícola en un lote, en el cual se facilita operacionalmente las actividades de asistencia técnica, servicios agrícola, etc.

6.2.7 Condiciones de la Comercialización

Una de las características de la asistencia y apoyo a los beneficiarios de préstamo de FUNDEJUR es el seguimiento desde el inicio del proceso productivo hasta la comercialización de los productos obtenidos. En este sentido, durante el proceso de comercialización se produjo una participación activa tanto de los beneficiarios del proyecto como de FUNDEJUR. El coordinador técnico del proyecto conjuntamente con los directivos de las organizaciones juveniles, identificaron y seleccionaron las mejores alternativas de mercado para la venta de los productos.

Así las ventas se realizaron a tres agentes principales los cuales son: el Instituto Nacional de Estabilización de Precios (INESPRE), Sociedad Industrial Dominicana (SID) y algunos compradores individuales específicamente almacenistas de la zona. Estos agentes presentaron las mejores alternativas del mercado en término de las condiciones de compra y precios que ofrecieron.

El nivel de precio al cual se vendió la producción obtenida fue de la siguiente forma: En el sorgo se obtuvo un precio desde RD\$16.30 hasta RD\$18.00/qqs. para un promedio de RD\$17.00/qqs., en donde la mayoría de los beneficiarios obtuvieron un precio de RD\$16.30/qqs., el cual fue el precio modal durante la comercialización de este producto. Sin embargo, el precio del maíz, osciló entre RD\$16.30 y RD\$16.50/qqs. con un promedio de RD\$16.40/qqs.

El sorgo se vendió en granos y empacados en sacos de 110-240 libras, los cuales eran almacenados estratégicamente en el Proyecto Ysura y donde los compradores recogían el producto.

El maíz se vendió en iguales condiciones que el sorgo, pero no al granel, sino en tusa por carecer los jóvenes de equipos para desgranar el maíz. Este tipo de maquinaria la Fundación está contemplando financiarlas para que los jóvenes puedan vender este producto con un mayor valor agregado y así puedan obtener mejores precios.

6.2.8 Duración de la Cosecha

Para el caso de sorgo el ciclo varía desde 100 a 110 días, dependiendo de la variedad y la época de siembra. Normalmente se hace un solo corte cuando el grano ha alcanzado un grado de humedad menor al 14%. Algunos productores hacen un segundo corte, dejando la plantación desarrollar el denominado retoño el cual se inicia después del primer corte y dura aproximadamente 60 días para hacer el otro corte o cosecha. Esta última se caracteriza por tener un rendimiento menor al primer corte (aproximadamente 50%).

En lo que se refiere al maíz, dependiendo del tipo y/o variedad, éste tiene un ciclo que varía de 110-130 días y para la cosecha, por la naturaleza de la especie, ésta se hace en un solo corte una vez la planta se haya secado por completo.

6.2.9 Experiencias con Organismos Financieros

Antes de FUNDEJUR financiar a los agricultores considerados en la muestra, estos en un 69.1% habían estado recibiendo financiamiento de las empresas agro-industriales de la zona, procesadora de tomates, melón y molondrones, Estas empresas son las que predominan como fuentes de financiamiento en Azua por el hecho de que a estas le interesa obtener las materias primas que procesa.

Sin embargo, con el Banco Agrícola solamente el 2.7% tenían créditos con esta fuente del Estado. Esto se explica, por el hecho de cuando se le pidió su opinión acerca de cual consideraban ellos la mejor entidad de financiamiento, solamente un 3.6% señaló a esta entidad estatal, mientras que un 40% piensa que FUNDEJUR es la mejor fuente y el 46.5% considera a las diferentes agro-industrias de la zona (Cuadro No.15).

En lo que respecta al criterio de los agricultores, estos piensan que se dificulta mucho obtener crédito el Banco Agrícola y los desembolsos son demasiado tardío, razón por la cual no les gusta usar esta fuente. Mientras que en el caso de las empresas agro-industriales el crédito es oportuno y se entrega en su mayor parte en especie, pero se cargan intereses más altos y hay dilación en la liquidación una vez que se ha entregado toda la producción la cual el agricultor está limitado a vender a esa empresa en específico que ha financiado el cultivo.

En lo que se refiere a los particulares, estos consideran es la fuente más dura por los altos intereses que cobran y por el limitado plazo que otorgan para pagar el préstamo, pero el crédito como tal se obtiene de forma más rápida sobre la base de las relaciones primarias o afectivas.

CUADRO NO. 15

FUENTE DE FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LOS AGRICULTORES
EN EL PROYECTO YSURA, AZUA

FUENTE FINANCIAMIENTO	CANTIDAD ABSOLUTA	BENEFICIARIA RELATIVA %	CULTIVOS
EMPRESAS AGRO-INDUSTRIALES	154	69.1	TOMATE, MELON Y MOLONDRONES
RECURSOS PROPIOS	15	6.7	AJIES, YUCA MAIZ, MANI
BAGRICOLA	6	2.7	TOMATE, SORGO Y MAIZ
IAD	1	0.4	TOMATE
PARTICULARES Y OTROS	3	1.4	MELONES
T O T A L E S	223	100.0	

Fuente: Elaborado por FUNDEJUR en base a datos obtenidos en la investigación.

VII. MECANISMOS DE CANALIZACION DE AHORROS

7.1 Espontáneos

Se ha determinado que sin un procedimiento educativo de seguimiento y control no se consigue captación de ahorro en ninguna comunidad rural. Eso conlleva el que se determine la necesidad del surgimiento de grupos asociados que eventualmente evolucionen a una cooperativa. Sin embargo, para que sea viable, un organismo de ese tipo debe ser un negocio muy comercial en el que aunque no se tenga un fin meramente lucrativo, se deben orientar de forma tal que se racionalice el uso de los recursos. Así, la cooperativa debe captar ahorros de los socios a tasas de interés que estén por encima del mercado formal pero muy por debajo de las altas tasas que fijan los prestamistas usureros. Eso implicaría desde luego captar recursos de los agricultores para serles pagados a un 2% mensual, pero prestándolo a tasas no mayores del 3% mensual.

Los agricultores deben tener capacidad para nuclear de forma espontánea su cooperativa en términos de su propia capacidad para manejarla. Esto lo decimos, porque la experiencia tenida con los 223 agricultores sujetos de investigación, demostraron poca coherencia en el manejo de sus predios que dificultaron cualquier intento de asociación. Su atomización en áreas dispersas, su historial como deudores y su poca disposición para asociarse contribuyeron a que fueran descartados una gran parte de los planes de promoción de una cooperativa. Eso llevó a que se aunaran esfuerzos para que se buscara un área homogénea y de mayor accesibilidad a los servicios. Así también a que se hiciera una depuración de los beneficiarios. Así surgieron los 21 jóvenes de Palmarejo, Azua, con los cuales se comenzaron a orientar los trabajos de tipo comunitario. La historia reciente de como esos jóvenes fueron asentados se presenta a continuación:

7.1.1. Antecedentes

El 9 de abril del presente año se realizó el Primer Asentamiento de Reforma Agraria integrado por jóvenes productores. Dicho asentamiento fue el resultado de la solicitud que la Fundación Nacional para el Desarrollo de la Juventud Rural, Inc. (FUNDEJUR) presentara al Instituto Agrario Dominicano el 10 de octubre de 1984, para que se destinaran 2,000 tareas del Proyecto Ysura para el establecimiento de un Complejo de Producción Integral y Servicios Agropecuarios con jóvenes productores del valle de Azua, la cual fue conocida y aprobada por el Directorio del IAD en sesión celebrada el 26 de diciembre del mismo año.

De los 21 jóvenes seleccionados 6 son analfabetos que ya están siendo alfabetizados (28.6%), 3 leen con dificultad (14.2%) y 12 leen perfectamente (57.2%). De los jóvenes alfabetizados, 16 están a nivel de escuela primaria (76%), 2 a nivel secundario, uno es bachiller y el otro es estudiante universitario.

Conjuntamente con los 21 jóvenes viven 101 personas adicionales, incluyendo hijos y otros familiares. De éstos el 35% son niños menores de 12 años, el 42% son jóvenes entre los 12 y los 30 años y el restante 22% son personas mayores de 30 años. En cuanto al grado de escolaridad de los dependientes, el 31% de las personas mayores de 7 años son analfabetas, el 67% está a nivel primario y solo una persona ha logrado estudiar a nivel superior.

La comunidad de Palmarejo, donde residen 16 de los jóvenes asentados (67% del total), tiene un total de 100 viviendas en las cuales habitan 104 familias, con una población total de 417 personas lo que revela una densidad habitacional de 5.7 personas/vivienda (Ver Cuadro No.16). El 39% de esta población es menor de 12 años, el 38% está entre 13 y 30 años aproximadamente y el restante 23% estimado son personas mayores de 30 años.

Las cuatro necesidades básicas de Palmarejo, según entrevistas aplicadas en las 100 viviendas, son: vivienda, tierra, trabajo y recursos financieros. Otras dos necesidades expresadas fueron electricidad y agua potable. Un sociograma aplicado en los estudios realizados demostró que el liderazgo se concentra en cuatro personas residentes en la comunidad.

7.1.2.4 Capacitación

El proceso de capacitación de los jóvenes asentados se inició con los conversatorios y entrevistas, tanto personales como familiares, que se desarrollaron como parte del proceso de selección. Posteriormente se les dió un entrenamiento intensivo de una semana de duración en el Centro de Capacitación de la Fundación Dominicana de Desarrollo de Haras Nacionales, que cubrió áreas técnicas, financieras, sociales y de salud; para complementar esta última se le aplicó a los jóvenes pruebas de análisis clínico en interés de determinar sus condiciones de salud. El curso concluyó con un día de campo en las áreas de producción agrícola (granos y vegetales) del Central Romana. La capacitación permanente está a cargo del Administrador del Asentamiento, un Ingeniero Agrónomo egresado de la Universidad de Texas A&M con maestría en Agronomía de la Universidad de Mississippi State, de los Estados Unidos de Norteamérica, quien es auxiliado por un Perito Agrónomo y un Contable, cuyas oficinas están localizadas en el mismo asentamiento.

7.1.2 Características del Asentamiento

7.1.2.1 Descripción

El asentamiento tiene un área de 475 tareas, todas bajo riego, 420 de las cuales han sido distribuidas en parcelas individuales de 20 tareas, que inicialmente fueron sembradas de sorgo en forma asociativa, dejando las restantes para la siembra de cultivos alimenticios de ciclo corto para autoconsumo de los jóvenes asentados.

7.1.2.2 Operación

El asentamiento opera como parte de un Complejo de Producción Integral y Servicios Agropecuarios (CPISA), programado para un área de 2,000 tareas, en el que en adición a la asistencia técnica para la producción agropecuaria, se les facilitan a los jóvenes otros instrumentos de apoyo, como el crédito, la capacitación y el mercadeo. Para estos fines se habilitará toda la infraestructura física necesaria, habiéndose ya obtenido la aprobación de la Secretaría de Estado de Agricultura para la construcción de un Centro de Servicios Rurales Integrados (CENSERI), en tanto que el Instituto para el Desarrollo del Suroeste (INDESUR) aportará el Centro de Capacitación y Entrenamiento del Complejo.

7.1.2.3 Beneficiarios

Son jóvenes de 15 a 30 años de edad del valle de Azua, con experiencia en producción agropecuaria y dispuestos a asumir responsabilidades individuales y aceptar los instrumentos de decisión colectiva para el manejo del asentamiento en forma asociativa.

Los primeros 21 jóvenes beneficiarios fueron seleccionados conjuntamente por el IAD y FUNDEJUR de acuerdo a los objetivos económico-sociales del proceso de reforma agraria y su experiencia como productores, la que será determinante para lograr mantener en producción el asentamiento durante todo el año, mediante la rotación consecutiva de cultivos de alta rentabilidad como el tomate, sorgo, maíz y melón.

Las edades de los 21 asentados fluctúan entre los 16 y los 29 años, siendo la edad promedio 23 años. Siete de ellos son solteros y los catorce restantes casados; nueve tienen hogares independientes, con un promedio de 3 personas por hogar, y cinco se mantienen viviendo con sus padres, en unidades familiares de 8 personas promedio.

CUADRO NO. 16

POBLACION DE PALMAREJO, LAS CLAVELLINAS, LOS TRAMOJOS
 GUAYACANAL, LAS TERRERA Y PUEBLO VIEJO
 SEGUN CENSO DE POBLACION DE 1981

	TOTAL	H.	M.	MAYORES DE 17 AÑOS
	-----	---	---	-----
PALMAREJO	417	209	208	200
CLAVELLINAS	582	301	281	313
LOS TRAMOJOS	796	406	390	345
LAS TERRERAS	428	224	204	192
GUAYACANAL	1357	700	657	638
PUEBLO VIEJO	3020	1549	1471	1375

 Fuente: ONE. Dominicana en Cifras. Santo Domingo, 1985

7.1.3 Producción

El cultivo seleccionado para iniciar las actividades productivas del Asentamiento fue el sorgo, del que se sembraron las 420 tareas disponibles en parcelas individuales de 20 tareas. Se obtuvo una producción neta de 2,964.59 qqs. en 120 días, para una producción promedio por joven asentado de 7.06 qqs. el doble de la producción promedio nacional que es de 3.5 qqs. de sorgo por tarea. El joven Ramón Antonio Vélquez, de 25 años, obtuvo la máxima productividad por tarea que fue de 9.36 qqs., en tanto que José Francisco Silverio Matos cosechó la mínima de 5.64 qqs. de sorgo por tarea. Nótese que la productividad más baja obtenida en el Asentamiento supera en 2.15 qqs. el promedio nacional de producción de sorgo por tarea (Cuadro No.17).

7.1.4 Ingresos

Al venderse toda la producción de sorgo al Instituto de Estabilización de Precios (INESPRE) a razón de RD\$21.60 el quintal, los jóvenes asentados obtuvieron un ingreso total de RD\$64,035.08, del que se restaron los RD\$26,982.82 correspondientes al monto del crédito que recibieron de FUNDEJUR, para lograr un ingreso total neto de RD\$37,052.44. El ingreso neto promedio por beneficiario fue de RD\$1,764.40 y el ingreso neto promedio por tarea fue de RD\$88.22. El ingreso neto del mejor productor fue de RD\$2,666.99 y del productor de más baja productividad fue de RD\$1,185.36. Si se parte de la meta establecida como parámetro del ingreso anual a obtenerse por asentado del Proyecto Ysura que es de RD\$3,000.00 en un área promedio de 60 tareas, se puede tener una mejor idea del impacto económico del Asentamiento de Jóvenes, que ha logrado en solo cuatro meses un ingreso promedio por asentado que, si se proyecta a las 60 tareas individuales tradicionales, casi se duplica (RD\$5,293.20) la meta de ingreso anual establecida por el Instituto Agrario Dominicano (Cuadro No.17).

7.1.5 Ahorros

En el Convenio que se firmó con el Instituto Agrario Dominicano para la operación del Asentamiento, FUNDEJUR sugirió que se incluyera una cláusula que establece que el 10% de los beneficios netos de cada ciclo de siembra del Asentamiento se utilice para crear un fondo de contingencia para cubrir los gastos operacionales relacionados con el Proyecto que aseguren su continuidad y autosuficiencia económica a través de un mecanismo

compulsivo de ahorro. De ahí que se haya podido crear el referido Fondo de Contingencia con un depósito inicial de RD\$3,705.24, parte de cuyos recursos se usarán para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que contará con un sustancial apoyo financiero del Proyecto de Movilización de Ahorros Rurales del Banco Central de la República Dominicana. Dicha cooperativa se convertirá en una fuente de financiamiento alternativo que evitará que los jóvenes asentados se vean obligados a recurrir al mercado informal usurero en busca de recursos para resolver problemas o necesidades inmediatas entre cosechas. (Cuadros 17, 18 y 19).

7.2 Usuarios Potenciales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Las consecuencias y efectos que se aprecian en el establecimiento del mercado financiero de Ysura nos ha permitido visualizar la demanda por servicios financieros en Ysura los que en su dinámica interna obedece a la falta de accesibilidad al crédito comercial, como son la falta de asistencia técnica en el proceso de producción y comercialización por el IAD, Banco Agrícola, SEA, la ausencia de una política sistemática de seguimiento y control de los servicios institucionales y la carente investigación realizada en el valle que permita la reorientación de los servicios.

Las limitaciones más frecuentes con que se enfrenta el agricultor es el obstáculo para la solicitud de préstamos cuyo requerimiento de papeles o títulos de tierra son trámites en cuyo caso los prestamistas comerciales y usureros requieren para la siembra, es decir, que los prestamistas tienen que asegurar la cosecha implicando esto que el agricultor disminuye sus recursos para otras labores como son las de preparación de tierra y siembra.

PRIMER ASENTAMIENTO DE JOVENES PRODUCTORES
 PROYECTO YSURA, AZUA
 RESULTADOS PRIMERA SIEMBRA
 ABRIL-JULIO, 1985

ARTECEDENTES

Fecha del Asentamiento	9 de abril de 1985
Base Legal	Aprobación del Directorio del Instituto Agrario Dominicano (IAD) de fecha 26 de diciembre de 1984
Administración y Financiamiento	Fundación Nacional para el Desarrollo de la Juventud Rural, Inc. (FUNDEJUR)

I. BENEFICIARIOS

Número	21 Jóvenes Rurales
Edades	De 16 a 29 años
Edad Promedio	23 años
Nivel Educativo Promedio	6to. Curso de Primaria

II. PRODUCCION

Cultivo	Sorgo
Duración del Cultivo	120 Días
Tareas Cosechadas	420 Tas.
Tareas/Joven Asentado	20 Tas.
Producción Obtenida	2,964.59 qqs.
Producción Promedio/Beneficiario	141.17 qqs.
Producción Promedio/Tarea	7.06 qqs./ta.
Productividad Más Alta	9.36 qqs./ta.
Productividad Más Baja	5.65 qqs./ta.
Producción Promedio Nacional	3.58 qqs./ta.

IV. INGRESOS

Ingreso Total Bruto	RD\$64,035.08
Monto Crédito FUNDEJUR	
a Beneficiarios	26,982.82
Ingreso Total Neto	37,052.44
Ingreso Neto/Beneficiario	1,764.40
Ingreso Neto/Tarea	88.22
Ingreso Neto Mejor Productor	2,666.99
Ingreso Neto Productor de Menor Productividad	1,185.36
Meta Ingreso Anual/Asentado Proyecto Ysura en 60 Tas	3,000.00
Proyección Ingreso Neto/Joven a 60 Tas. en Solo 4 Meses	5,293.20

V. AHORROS

Fondo de Contingencia (10% del Ingreso Neto Ahorrado/Autosuficiencia Financiera del Asentamiento)	RD\$ 3,705.24
---	---------------

CUADRO NO. 18
SELECCION ASENTADOS IAD-FUNDEJUR 9/4/85.

Apellidos	Nombres	Apodo	Cedula	Ser	Ed	Ocupacion	Educacio	CFam	Direccion	Club
Acosta Mateo	Faustino	Chino	22835	10	29	Agric/Gom	11	4	Casa #16, Palmarejo	As/JA
Agramonte Geronimo	Miguel Angel	Prieto	30940	10	22	Jornalero	8	1	Casa #10, Palmarejo	As/JA
Alcantara Vasquez	Rafael Orlando	Canelo	29788	10	25	Jornalero	6	1	Casa #45, Palmarejo	As/JA
Batista Pineda	Raul		28327	10	24	Jornalero	3		Casa #22, Las Clavellinas	P
Céspedes Matos	Jaine	Pelao	33422	10	22	Agric/Est	11	1	Tuna #7, Proy. 4	N Ger
Feliz Figuereo	Aneido	Zeneido	28851	10	25	Agric	2	1	Progreso #2, Proy 4	La Es
Figuereo Figuereo	Agustin	Tabo	34205	10	20	Agric/Est	6		Barrera #9, Proy 4	La Es
Florian Acosta	Nerys Augusto	El Mayor	28101	10	26	Agricultor	5	2	Casa #77, Palmarejo	P
Geraldo Gonzalez	Isidro Antonio		24580	10	27	Agric	12	1	Casa #38, La Cienaga	N For
Geraldo Mendez	Victor	Quao	26643	10	26	Agricultor	7	2	Integral #2, Proy 4	N For
Geronimo Cuevas	Bienvenido	Gato	34071	10	21	Jornalero	0		Casa #77, Las Clavellinas	
Martinez Tavarez	Rafael	Blanco	31423	10	24	Jornalero	0	2	Casa #88, Palmarejo	
Nova Ortiz	Juan Pablo	Densy	35139	10	16	Agricultor	5		Casa #NS, Las Clavellinas	As/JA
Ovando Ramirez	Alcides		34813	10	17	Agricultor	4		Casa 45, Las Clavellinas	
Paredes Medina	Jose Altagracia	Cacu	28124	10	25	Jornalero	0	2	Casa #73, Palmarejo	P
Perez Marte	Dionisio Guarionex	Quilileo	28493	10	25	Agric/Est	14		Sisal #19, Proy 4	N For
Ramirez Pujols	Manuel	Manolo	33391	10	18	Jornalero	9		Casa #53, Palmarejo,	
Ramirez Silverio	Reynoso	Nelson	28117	10	23	Jornalero	6	1	Casa #34, Palmarejo	P
Silverio Galan	Felix Daniel	Daniel	23393	10	28	Jornalero	2		Casa #107, Palmarejo	P
Silverio Matos	Jose Francisco	Francisqui	26518	10	19	Agricultor	5		Resp/Indep #150, Los Cartones	
Volquez Santana	Ramon Antonio		28121	10	25	Agric/Jorn	0	4	Casa #86, Palmarejo	As/JA

CUADRO NO. 19
RESULTADOS COSECHA SORGO ABRIL-JULIO /85

Nombre	Edad	Educ	Tam/F	Tareas	Cred/Aprob	Cred/Des	Monto/Cred	Prod/N-qqs	Ing/Bruto	Ing/Neto	FC(10%)	Liquidac
Acosta Mateo Faustino	29	11	7	20	1342.50	1215.62	1264.2448	158.15	3416.04	2151.7952	215.1795	1936.615
Agramonte G Miguel A	22	8	3	20	1342.50	1223.22	1272.1488	163.22	3525.552	2253.4032	225.3403	2028.062
Alcantara V Rafael O	25	6	3	20	1342.50	1265.25	1315.86	150.44	3249.504	1933.644	193.3644	1740.279
Batista Pineda Raul	24	3	2	20	1342.50	1147.92	1193.8368	115.44	2493.504	1299.6672	129.9667	1169.700
Céspedes Matos Jaime	22	11	11	20	1342.50	1245.74	1295.5696	124.70	2693.52	1397.9504	139.7950	1258.155
Feliz Figuereo Aneido	26	2	12	20	1342.50	1229.19	1278.3576	119.20	2574.72	1296.3624	129.6362	1166.726
Figuereo P Agustín	20	6	9	20	1342.50	1162.81	1209.3224	124.37	2686.392	1477.0696	147.7069	1329.362
Florian Acosta Nerys	26	5	4	20	1342.50	1280.71	1331.9384	148.98	3217.968	1886.0296	188.6029	1697.426
Geraldo G Isidro Ant	28	12	3	20	1342.50	1261.75	1312.22	148.07	3198.312	1886.092	188.6092	1697.482
Geraldo Mendez Victor	26	7	4	20	1342.50	1163.79	1210.34	125.81	2717.49	1507.15	150.72	1356.43
Geronimo C Bienvenido	21	0	5	20	1342.50	1250.65	1300.676	130.24	2813.184	1512.508	151.2508	1361.257
Martinez T Rafael	24	0	3	20	1342.50	1282.4	1333.696	161.64	3491.424	2157.728	215.7728	1941.955
Nova Ortiz Juan Pablo	16	5	4	20	1342.50	1196.15	1243.996	140.47	3034.152	1790.156	179.0156	1611.140
Ovando Ramirez Alcides	17	4	10	20	1342.50	1243.86	1293.6144	136.94	2957.904	1664.2896	166.4289	1497.860
Paredes M Jose Alt	25	0	4	20	1342.50	1247.96	1297.8784	139.28	3008.448	1710.5696	171.0569	1539.512
Perez Marte Dionisio	26	14	12	20	1342.50	1168.42	1215.1568	123.18	2660.688	1445.5312	144.5531	1300.978
Ramirez Pujols Manuel	18	9	4	20	1342.50	1289.08	1340.6432	154.35	3333.96	1993.3168	199.3316	1793.985
Ramirez S Reynoso	23	6	3	20	1342.50	1278.39	1329.5256	150.40	3248.64	1919.1144	191.9114	1727.203
Silverio G Felix D	28	2	2	20	1342.50	1281.19	1332.4376	149.60	3231.36	1898.9224	189.8922	1709.030
Silverio Matos Jose P	19	5	5	20	1342.50	1205.9	1254.136	112.94	2439.504	1185.368	118.5368	1066.831
Volquez S Ramon A	25	0	6	20	1342.50	1322.96	1375.8784	187.17	4042.872	2666.9936	266.6993	2400.294
				420	28192.5	25962.96	27001.4768	2964.59	64035.138	37033.6612	3703.370	33330.28

La demanda potencial que podría integrar la cooperativa de ahorros y crédito formalizada en Palmarejo, Azua esta sujeta fundamentalmente a la población de las comunidades de Palmarejo, Las Clavellinas, Los Hamojos, Guayacanal, Pueblo Viejo y Las Terreras, poblaciones donde se desarrolla el proyecto. Véase el Cuadro No. 16.

La demanda efectiva la encontrará la cooperativa en las asociaciones, clubes, otras cooperativas u organizaciones existentes en el valle. También el total de asentados por el IAD, en la población beneficiada por el Banco Agrícola en la población concretada por las cuatro industrias de tomate y en Domex, etc. a cuyas empresas se notificara la existencia de la misma.

Los agricultores más renuentes a componer la demanda efectiva serán los ligados al mercado comercial uO] [surero ya que este funciona fundamentalmente entre cosecha y pos-cosecha cuando existe retraso en los pagos de los ingresos netos de los beneficiarios por las empresas que operaran en la captación de las ventas.

7.3 Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

El enorme potencial de ahorros demostrado por los agricultores de Palmarejo, en donde cada joven agricultor puede ahorrar RD\$529.00 explotando 20 tareas (véanse Cuadros No. 20 y No.21) ha llevado al entusiasmo de los agricultores de crear su cooperativa el 8 de agosto de 1985. Posteriormente, el día 24 del mismo mes formaron sus comités de administración, de crédito y de vigilancia.

El funcionamiento de la cooperativa contribuirá a que la tipología de usureros no funcione en términos directos, pues los problemas de liquidez que acostumbran presentarse en el proceso de producción o después de la venta comenzarán a ir disminuyendo.

7.4 Mecanismos Compulsivos de Canalización de Ahorros

Como una forma de asegurar que la cooperativa surja fuerte desde el punto de vista económico, FUNDEJUR ha creído conveniente el forzar un mecanismo de ahorro inicial. Ese mecanismo compulsivo consiste en la creación de un fondo compensatorio de un 10% del ingreso neto del agricultor. Posteriormente, el agricultor podrá gastarlo si lo desea pero solo después de haber superado algunos de sus principales problemas básicos.

CUADRO NO.

GASTO PROMEDIO DE ALIMENTACIÓN, INGRESO
DE LOS JOVENES AGRICULTORES I
ASENTADOS BAJO LA TUTELA
(RD\$)

C O N C E P T O	FRECUENCIA	DIARIO
-----		-----
GASTO PROMEDIO EN ALIMENTACION		6.42
PROYECCION DE INGRESO OBTENIDO EN LOS 4 MESES		14.70
POSIBLE AHORROS 10% DE CONTINGENCIA		1.47
ESTIMACION DEL INGRESO NETO EXCLUYENDO AHORRO 10%		13.23
INGRESO QUE PUEDE SER CANALIZADO A OTROS CONSUMOS O AHORRO		10.02

Fuente: Elaboración de FUNDEJUR en b
Investigación. Santo Domingo

CUADRO NO. 21

GASTO PROMEDIO DE ALIMENTACION, INGRESOS Y AHORROS EN 60 TAREAS
DE LOS JOVENES AGRICULTORES DE PALMAREJO, AZUA
ASENTADOS BAJO LA TUTELA DE FUNDEJUR
(RD\$)

C O N C E P T O	FRECUENCIA			
	DIARIO	MENSUAL	CUATRIMESTRAL	ANUAL
GASTOS PROMEDIO EN ALIMENTACION	6.42	192.60	770.40	2,311.20
PROYECCION DEL INGRESO OBTENIDO EN LOS 4 MESES	44.10	1,323.00	5,292.00	15,876.00
POSIBLE AHORRO 10% DE CONTINGENCIA	4.41	132.30	529.20	1,587.60
ESTIMACION DEL INGRESO NETO EXCLUYENDO EL AHORRO 10%	39.69	1,190.70	4,762.80	14,288.40
ESTIMACION DE % DEL FINANCIAMIENTO DE ALIMENTACION DEL INGRESO OBTENIDO (50% DEL GTO.)	3.21	96.30	385.20	1,155.60
INGRESO QUE PUEDE SER CANALIZADO A OTROS CONSUMOS O AHORROS	36.48	1,094.40	4,377.60	13,132.80

Fuente: Elaboración de FUNDEJUR en base a los datos en la
Investigación. Santo Domingo, 1985

VIII. IMPACTO DEL PROYECTO

8.1 En el Incremento del Producto Regional y Nacional

Dado el hecho de que los agricultores seleccionados por FUNDEJUR en Azua tenían bajos niveles de productividad, hubo la necesidad de incorporar un paquete tecnológico eficiente que permitiera superar los niveles que existían antes del proyecto. Así mismo se logró incrementar el área sembrada. El Cuadro No. 22 permite apreciar el impacto del Proyecto en el incremento del producto agrícola regional y nacional.

CUADRO NO. 22

IMPACTO DEL PROYECTO EN LA PRODUCTIVIDAD

CULTIVOS	ANTES DEL PROYECTO RENDIMIENTO/TAREA (QQS)	DESPUES DEL PROYECTO RENDIMIENTO/TAREA (QQS)	%
TOMATE IND.	40	50	25
SORGO	3.5	7	100
MAIZ	3	4	33

Fuente: Elaboración de FUNDEJUR en base a la Investigación realizada.

8.2 En el Empleo y el Ingreso

Debido a los incrementos de productividad y de área sembrada, se han logrado incrementos en la producción que han requerido de una demanda mayor de mano de obra principalmente en la cosecha del tomate industrial y el maíz. En el sorgo, ese no ha sido el caso debido a los niveles de mecanización. También ha habido aumento en el ingreso al haber mayores niveles de rentabilidad.

8.3 En la Balanza de Pagos

Las imputaciones de maíz alcanzaron un nivel de US\$30

millones en los últimos 2 años (1983-1984). En épocas de escasez han habido importaciones de salsa de tomate, tal como surgió a finales del año 1983 y 1984. El incremento de la producción de los rubros mencionados contribuye grandemente a que se disminuya la salida de divisas del país, resultando en un gran aporte a la Balanza de Pagos.

8.4 En el Ahorro Rural

El establecimiento de una cooperativa de ahorro y crédito ha permitido detectar mecanismos de captación de ahorros diferentes a los existentes en la zona de Azua. De manera compulsiva, los agricultores de Palmarejo (21) lograron ahorrar RD\$3,700 en 420 tareas. así mismo ahorraron de forma voluntaria un total de RD\$6,000.

De otro lado, en los primeros 223 agricultores investigados, 112 de ellos (el 50.2%) abrieron una cuenta de ahorro en la asociación Peravia de Ahorros y Préstamos. De esos agricultores, 92 mantienen todavía sus libretas con un valor total de RD\$8,508.01. El resto canceló sus libretas. De los que aún la mantienen 12 agricultores mantienen balances superiores a los RD\$100 aún después de un año de haberlo hecho.

Retomando el caso de los jóvenes de Palmarejo, si se asume que los 3,000 asentados de Ysura siguieran su ejemplo, se tendría que de 180,000 tareas explotadas el ahorro rural podría ascender a RD\$54 millones anuales.

8.5 En el Consumo Rural

El aumento del ingreso de parte de los agricultores de Azua les permite financiar de forma sostenida el gasto de su alimentación. Incluso pueden complementar el ingreso que generan como mano de obra de su propia finca.

Los Cuadros No. 23, 21 y 20 permiten observar los productos consumidos diariamente en porcentajes y frecuencias ocurridas. Así como también puede verse la forma en que ese gasto es financiado.

8.6 En el Marco Institucional Rural

Durante la etapa de producción dispersa del Proyecto, el apoyo técnico operativo de las actividades de producción precisa de un amplio respaldo multi-institucional tanto del sector público como del privado de instituciones como el Instituto Agrario Dominicano, la Secretaría de Estado de Agricultura, el Instituto de Recursos Hidráulicos (INDRHI), el Instituto de Estabilización de Precios (INESPRE), la Asociación Peravia de ahorros y Préstamos, el Banco Popular Dominicano y el Secretariado Técnico de la Presidencia.

CUADRO NO. 23

CONSUMO DIARIO SEGUN TIPO DE ALIMENTOS DE LOS 21 JOVENES
ASENTADOS EN PALMAREJO, AZUA

TIPO DE PRODUCTO	CANTIDAD DE JOVENES	
	ABSOLUTO	RELATIVO (%)
ARROZ	20	95.2
VIVERES*	18	85.7
HABICHUELA	13	61.9
ESPAGUETTIS	9	42.8
SARDINA (PICANTINA)	4	19.0
BACALAO	2	9.5
SALAMI Y HUEVOS	2	9.5
LECHE Y HARINA	1	4.7
CARNE	7	33.3 (1/vez/semana)
"	5	23.8 (2 " ")
"	3	14.3 (3 " ")
"	1	4.7 (1/vez/mes)

* Incluye yuca, plátano, batata y guineo.

Fuente: Elaborado por FUNDEJUR en base a los datos de la
Investigación realizada. Santo Domingo, 1985.

La segunda etapa de producción integrada se formuló partiendo de un amplio marco institucional que se desagrega como sigue:

Instituto Agrario Dominicano: Transferencia de 2,000 tareas de tierras, las cuales estarán ubicadas en el Proyecto Ysura, las primeras 475 de las cuales componen el primer asentamiento que se inicia el componente de producción del Complejo, el cual estará integrado por varios módulos, separados espacialmente, para las áreas de producción, procesamiento, capacitación, y mercadeo, entre otras.

Secretaría de Estado de Agricultura: Construcción de un Centro de Servicios Rurales Integrados (CENSERI) como parte del componente servicios del Complejo.

Instituto para el Desarrollo del Suroeste (INDESUR): Construcción de un Centro de Capacitación y Entrenamiento para los jóvenes beneficiarios del Complejo y clubes u organizaciones juveniles del valle de Azua.

Banco Central de la República Dominicana: Financiamiento del componente de capacitación para que los jóvenes asociados integren un mecanismo cooperativo para la captación de ahorros.

FUNDEJUR: Responsable de aportar o gestionar todos los costos e inversiones relacionadas con la programación y operación de los diferentes componentes del Complejo, incluyendo la asistencia técnica a lo largo de todo el proceso de capacitación, producción, procesamiento y mercadeo.

Fuentes de Financiamiento del Complejo:

- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
- Agencia Norteamericana para el Desarrollo Internacional (USAID)
- Banco Central de la República Dominicana
- Secretaría de Estado de Agricultura
- Secretariado Técnico de la Presidencia
- Instituto Agrario Dominicano
- Instituto para el Desarrollo del Suroeste (INDESUR)
- Fundación Nacional para el Desarrollo de la Juventud, Inc. (FUNDEJUR)

Como se ve, el impacto del Proyecto en el marco conceptual institucional rural es significativo, ya que en el se conjuga no solo el sector público, sino el privado a través de entidades tales como Aseguradora Dominicana Agropecuaria, C. por A. (ADACA), Semillas Sureñas, FERSAN, FERQUIDO, y otras.

IX. CONCLUSIONES

El valle de Azua ha acusado un auge en su actividad económica durante los últimos tres años que ha traído como consecuencia el surgimiento de nuevos establecimientos bancarios y negocios informales de financiamiento.

Existe una amplia tipología de intermediarios financieros informarles que, por su ubicación en las áreas de producción, según sea la urgencia del crédito establecen tasas de interés del 20% semanal, quincenal o mensual, predominando la modalidad del 20% quincenal.

Aunque el crédito proveniente de las agroindustrias es el de mayor cobertura y el de menor tasa de interés relativa, se ha demostrado que aplican mecanismos de dependencia del agricultor hacia ellos que limitan y reducen su poder de negociación. Eso se refleja en su baja rentabilidad y en la comercialización de sus productos.

A pesar de sus problemas, el tomate industrial, el sorgo y el maíz son los cultivos de mayor preferencia de los agricultores, debido a la seguridad de la obtención del crédito y de su comercialización.

Los datos obtenidos de los 223 agricultores bajo investigación en Ysura, demostraron que la atomización y dispersión de los predios agrícolas limitan su acceso a la asistencia técnica y otros servicios, así como cualquier posibilidad de organización de los labriegos de forma eficiente, ya sea como club, asociación o cooperativa.

Los resultados obtenidos con los 21 jóvenes agricultores de Palmarejo, que generaron un ingreso neto promedio de RD\$1,740 en apenas 20 tareas sembradas de sorgo, reflejan el enorme potencial de ahorros rurales que pueden obtenerse en Ysura, si sus aproximadamente 3,000 asentados con sus 68 tareas mejoraran sus niveles de productividad.

Así, esta primera experiencia productiva del Asentamiento de Jóvenes de Ysura demuestra que el esfuerzo conjunto de los sectores público y privado puede superar las metas establecidas tanto de ingreso como de producción en los asentamientos de reforma agraria, operando incluso con parcelas de un tercio del tareaje tradicional en solo cuatro meses de tiempo. Todo lo que se requiere es espíritu de colaboración interinstitucional en torno a objetivos comunes y conciencia por parte de los beneficiarios de que no es el futuro lo que se quiere transformar, sino el presente.

ANEXOS

NO.	D E S C R I P C I O N
1	Primer Formulario Usado en el Estudio
2	Formulario Rediseñado
3	Codificación de las Variables en el Formulario
3A	Listado de Variables

PROYECTO DE DESARROLLO AGROPECUARIO PARA LA JUVENTUD RURAL
(FICHA PREELIMINAR)

HORA _____ A _____

I. DATOS GENERALES

1. Beneficiario _____ Apodo _____ Sexo _____
2. Club _____ Cargo _____
3. Cédula _____ Serie _____ Lugar y fecha de nacimiento _____
municipio paraje fecha
4. Dirección Actual _____
5. Estado Civil _____
6. Ocupación _____ Otra Actividad _____
7. Nivel de Instrucción _____ Oficios _____
8. ¿Qué otros cursos y entrenamiento ha recibido?

AREA	DURACION	INSTITUCION

9. Padre _____ Apodo _____ Edad _____
10. Dirección Actual _____
11. Esposa _____ Apodo _____ Edad _____
12. No. de Hijos _____ Edad/v _____ Edad/h _____
13. No. de Hermanos _____ Edad/v _____ Edad/h _____
14. ¿Cuántas personas viven en la casa? _____

II. DATOS FINANCIEROS

15. Localización y No. de la parcela _____
16. Extensión _____
17. Extensión financiada y cultivo _____

51

18. Condiciones de uso de la tierra financiada:

18.1 Arreglo _____

18.2 Tiempo _____

18.3 Precio _____

19. Monto Aprobado/FUNDEJUR _____

20. Monto Desembolsado/FUNDEJUR _____

21. Como considera usted la ayuda o asistencia de FUNDEJUR _____

22. ¿Cuales son los principales problemas que ha tenido con el cultivo? _____

23. ¿Cuales son los problemas que ha tenido con el financiamiento de FUNDEJUR? _____

24. ¿Qué es lo que menos le gusta de FUNDEJUR? _____

25. Normalmente, ¿a que hora llega a la parcela? _____

26. ¿Hasta que hora trabaja? _____

27. ¿Cuál es el cultivo más importante para usted y por que? _____

28. De mayo del año pasada hasta la fecha, que usted sembro

FECHA	CULTIVO	TAREAS	QUIEN LO FINANCIÓ	MONTO FINANCIADO	CUANTO PRODUJO PRODUC. RECHAZO	LE VENDIO A - PRODUC. RECHAZO	¿A QUE PRECIO PRODUC. RECHAZO	CUANTO GASTOS	CUANTO LE QUEDO RDS

29. Según su opinión, cual es la mejor entidad de financiamiento _____

¿por qué? _____

PROYECTO DE DESARROLLO AGROPECUARIO PARA LA JUVENTUD RURAL
EVALUACION SOCIO-ECONOMICA

I. DATOS GENERALES

- Hora _____ A _____
1. Beneficiario _____ Apodo _____ Sexo _____
2. Club _____ Cargo _____
3. Cédula _____ Serie _____ Dirección Actual _____
4. Lugar y fecha de nacimiento _____ Sección _____ Paraja _____ Fecha _____
5. Estado Civil _____ Conyuga _____ Edad _____
6. Ocupación _____ Otra actividad _____
7. Nivel de Instrucción _____ Oficios _____
8. ¿Qué otros cursos y entrenamientos ha recibido?
- | AREA | DURACION | INSTITUCION |
|------|----------|-------------|
| | | |
| | | |
| | | |
9. N° de Hijos _____ Edad/v _____ Edad/h _____
10. N° de Hermanos _____ Edad/v _____ Edad/h _____
11. Nombre del Padre _____ Apodo _____
12. Edad _____ Dirección Actual _____
13. ¿Cuántas personas viven en la casa? _____

II. DATOS FINANCIEROS

15. Ubicación y No. de la parcela _____
16. No. de tareas _____ Dueño _____
17. No. de tareas financiada y cultivo _____
18. Condiciones de uso de la tierra financiada
- 18.1 Arreglo _____
- 18.2 Tiempo _____
- 18.3 Precio _____
19. Préstamo Aprobado/FUNDEJUR _____
20. ¿Cuánto le ha desembolsado FUNDEJUR? _____ ¿Cuándo? _____
21. ¿Cómo considera usted la ayuda técnica recibida de FUNDEJUR? _____
22. ¿Durante la cosecha, No. de visitas del Técnico de FUNDEJUR a su parcela? _____
23. ¿Qué es lo que menos le gusta de FUNDEJUR? _____
24. ¿Cuales son los problemas que ha tenido con el financiamiento de FUNDEJUR? _____
25. ¿Cuales son los problemas que ha tenido con el sorgo o maíz? _____
26. Normalmente, ¿a qué hora llega a la parcela? ¿Y hasta que hora trabaja?
De Lunes a Viernes _____ / _____ Sábado y Domingo _____ / _____
27. De los productos que usted siembra, cual es el más importante? ¿Y por que? _____
28. Según su opinión, cuál es la mejor entidad de financiamiento? _____
¿Y por que? _____

MATRIZ ECONOMICO-FINANCIERA

1.	Org	:	Nombre del club al que pertenece el beneficiario
2.	Apellidos	:	Del beneficiario
3.	Nombres	:	" "
4.	Cédula	:	Núm. Cédula y Serie del beneficiario
5.	Ta/S	:	Núm. Tareas Sembradas
6.	Créd/Aprob	:	Crédito Aprobado o monto del préstamo
7.	Costo/Prod	:	Costo de Producción Agrícola
8.	Efectivo	:	Cant. dada al beneficiario para limpieza
9.	Prep/Tierra:	:	Preparación de Tierra (costo de la actividad)
10.	Semillas	:	Costo de la compra de Semillas
11.	Abono	:	" " " " " Abono
12.	Insect	:	" " " " " Insecticida
13.	A/Insect	:	Aplicación de Insecticida (se refiere al costo de la mano de obra)
14.	Desy/Mec	:	Desyerbo Mecanizado
15.	Rec/Mec	:	Recolección Mecanizada (es el caso del sorgo)
16.	Cost/Com	:	Costo Comercialización
17.	Transp	:	Transporte (costos de carga y descarga del producto)
18.	Almacen	:	Almacenamiento
19.	O/Gastos	:	Otros gastos (incluyen comida, sereno, compra de sacos, etc.)
20.	Seguro	:	Seguro agrícola
21.	Avances	:	Avances Efectivos dados en la espera de la liquidación
22.	Cost/Fin	:	Costo Financiero (se refiere al 12% anual)
23.	Créd/Des	:	Crédito Desembolsado
24.	Costo/Total:	:	Costo Total (7 + 16 + 20 + 22)
25.	Prod (qqs)	:	Producción o Volumen en quintales)
26.	P/Venta	:	Precio de Venta del producto
27.	Ing/Bruto	:	Ingreso Bruto (núm. de quintales por precio de venta)
28.	Ing/Neto	:	Ingreso Neto
29.	FC (10%)	:	Fondo de Contingencia (10%)
30.	Liquidación:	:	Lo que le queda al beneficiario
31.	P/Ta	:	Producción por Tarea
32.	Cost-P/Ta	:	Costo de Producción por Tarea
33.	Fec/Siembra:	:	Fecha de Siembra
34.	Fec/Venta	:	" " Venta
35.	Edad	:	Años del beneficiario
36.	Educ	:	Educación o nivel de instrucción
37.	ler. Riego	:	ler. riego (se refiera a la fecha)
38.	Tam-Fliar	:	Número de personas que viven en la casa
39.	#/Sacos	:	Núm. de Sacos producidos por el beneficiario
40.	O/Inf	:	Otra información (espacio para operar información)

MATRIZ ECONOMICO-FINANCIERA

I.	DATOS GENERALES	
1.	Org	:
2.	Apellidos	:
3.	Nombres	:
4.	Cédula/S	:
5.	Edad	:
6.	Educ	:
7.	Tam-Fliar	:
II.	DATOS FINANCIEROS	
8.	Créd/Aprob	:
9.	Cost/Prod	:
10.	Efectivo	:
11.	Prep/Tierra	:
12.	Semillas	:
13.	Abono	:
14.	Insect	:
15.	A/Insect	:
16.	Desy/Mec	:
17.	Rec/Mec	:
18.	Cost/Com	:
19.	Transp	:
20.	Almacen	:
21.	O/Gastos	:
22.	Seguro	:
23.	Avances	:
24.	Cost/Fin	:
25.	Créd/Des	:
26.	Cost/Total	:
27.	P/Venta	:
28.	Ing/Bruto	:
29.	Ing/Neto	:
30.	FC (10%)	:
31.	Liquidación	:
32.	Cost-P/Ta	:
III.	DATOS FISICOS	
33.	Tas	:
34.	Prod Bruta (qqs)	:
35.	Prod Neta (qqs)	:
36.	P/Ta	:
37.	Fec/Siembra	:
38.	Fec/Venta	:
39.	1er. Riego	:
40.	#/Sacos	:

OBSERVACIONES:

-
- * Los códigos en esta matriz son los mismos solo que están clasificados en Generales, Financieros y Fisicos.
- ** La producción neta en quintales (No.35) se refiere a la producción en quintales sin el % de humedad.

Banco Central de la República Dominicana
BIBLIOTECA

Reproducido y Encuadernado
en la
OFICINA COORDINADORA del
PROYECTO MOVILIZACION DE AHORROS RURALES