
REVISIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN PARAGUAY REVIEW OF FINANCIAL INCLUSION IN PARAGUAY

Derlis Daniel Duarte Sanchez

Universidad Nacional de Canindeyú, Facultad de
Ciencias Económicas y Empresariales. Salto del Guairá, Paraguay.

 <https://orcid.org/0000-0002-6717-2873>

duartesanchezderlisdaniel@gmail.com

Rafaela Guerrero Barreto

Universidad Nacional de Canindeyú, Facultad de
Ciencias Económicas y Empresariales. Salto del Guairá, Paraguay.

 <https://orcid.org/0000-0001-5062-7096>

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar

Recibido: 14-09-2023

Aceptado: 04-12-23

Resumen

La inclusión financiera garantiza que hombres y mujeres tengan las mismas oportunidades de acceder a servicios y productos financieros. Esto permite que ambos géneros puedan mejorar los recursos financieros necesarios para emprender, invertir, ahorrar y asegurar su bienestar económico. El objetivo de la investigación fue analizar la inclusión financiera en Paraguay. Para lo cual, se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo. La técnica de recolección de datos fue la búsqueda bibliográfica en bases de datos del Banco Central de Paraguay sobre, "Indicadores de Inclusión Financiera", específicamente el informe (desagregados por sexo), se incluyó los informes desde diciembre del 2015 a diciembre del 2022. Para la discusión, se utilizó análisis teórico del tema en cuestión. Los principales resultados arrojaron que; en Paraguay hay inclusión financiera entre hombres y mujeres, es más, las mujeres son mejores en ahorro programado y ahorro a plazo fijo, se comprueba que las mujeres ahorran más que los hombres. En cuanto a los préstamos por actividades, en el comercio al por menor, y, en actividades industriales, ellas realizan más préstamos para financiar estas actividades, además, hay más cantidad de participación de mujeres que los hombres. En los préstamos en actividades de agricultura, ganadería, compra al por mayor, servicios, vivienda y consumos en general, existe más participación de hombres, pero en todas las actividades, se comprueba que hay participación de mujeres.

Palabras clave: Inclusión financiera, ahorro, préstamos, emprendimientos.

Abstract

Financial inclusion ensures that men and women have equal opportunities to access financial services and products. This allows both genders to improve the financial resources needed to undertake, invest, save and ensure their economic wellbeing. The objective of the research was to analyze financial inclusion in Paraguay. For this purpose, a descriptive quantitative approach methodology was used. The data collection technique was the bibliographic search in databases of the Central Bank of Paraguay on, "Financial Inclusion Indicators", specifically the report (Disaggregated by sex), reports from December 2015 to December 2022 were included. The discussion relied on theoretical analysis of the subject matter. The main findings revealed that financial inclusion exists between men and women in Paraguay. Furthermore, women excel in scheduled savings and fixed-term savings,

<https://doi.org/10.54360/rcupap.v4i1.172>

demonstrating that women save more than men. Regarding loans by activity, women are more involved in retail trade and industrial activities, obtaining more loans to finance these ventures. Additionally, there is greater female participation compared to men. In loans in agriculture, livestock, wholesale, services, housing and general consumption activities, there is more participation of men, but in all activities, there is more participation of women.

Key words: Financial inclusion, savings, loans, entrepreneurship.

Introducción

La inclusión financiera es un factor clave en el desarrollo económico de un país, en términos de disponibilidad (oferta), uso (demanda) y calidad de los servicios financieros. El uso y el acceso a los servicios financieros, permiten a las personas ahorrar el exceso de capital para realizar previsiones e inversiones futuras. También, crea una base de ahorro estable y reduce la dependencia de los mercados financieros internacionales durante las crisis económicas. Tener una cuenta en el sistema financiero es el inicio de la inclusión financiera (García, 2021).

Además, la inclusión financiera mejora el bienestar de las personas cuando acceden y utilizan los productos y servicios del sistema financiero (Arregui Solano et al., 2020). Los impactos del microcrédito en la reducción de la pobreza y el desarrollo socioeconómico han sido ampliamente estudiados en los países en desarrollo. La mayoría de los estudios concluyeron que el microcrédito desempeña un papel importante en el aumento de los ingresos y gastos de las personas y los hogares, contribuyendo así al alivio de la pobreza (Dao, 2020).

Por consiguiente, el microcrédito se ha convertido recientemente en tema de intenso debate. Los programas de microcrédito otorgan a los pobres pequeños préstamos sin garantía, a veces combinados con otros servicios financieros. El objetivo principal es aliviar la pobreza asegurando el acceso regular al crédito, especialmente para los hogares que anteriormente tenían restricciones crediticias. Sin embargo, numerosos estudios de evaluación de impacto no han logrado llegar a un consenso sobre la capacidad de reducción de la pobreza del microcrédito (Sekhon & Grant, 2021).

Las finanzas personales, cobran hoy en día connotaciones importantes dentro de la sociedad actual, ya que del buen manejo que se logre tener de los ingresos, inversiones y gastos, se puede contemplar en el corto plazo que se acceda a una calidad de vida aceptable, se esté trabajando para un futuro tranquilo y asegurar que cada persona y su grupo familiar logren disfrutar de lo que se hizo en la vida productiva (Quintero Arango et al., 2020).

En este mismo contexto, agrega Espinosa et al., (2022), que las personas requieren excedentes de recursos financieros a lo largo de la vida, por ejemplo, al momento de formar un matrimonio, cuando llega un hijo, para pagar su educación, para realizar una inversión en un negocio, enfrentar alguna enfermedad, el retiro o la jubilación entre otras; para todos estos eventos se requiere disponibilidad de recursos los cuáles se logran a través del ahorro.

Por tanto, para lograr el ahorro según Alvarado Carabante (2022), se debe seguir los siguientes pasos, paso 1: conocer en qué se gasta el dinero, paso 2: controlar el presupuesto, paso 3: establecer metas de ahorro y hacer un plan de ahorro, paso 4: encontrar oportunidades de ahorro, paso 5: buscar un producto financiero que ayude a cumplir las metas. Además, para poner en práctica estos pasos se requiere visión de futuro y constancia, pero si se logran y se establecen como un estilo de vida, sin duda alguna conducirá a la libertad financiera.

Por lo anterior, para lograr lo mencionado, se necesita de una buena educación financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) 2013: la educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Además, la educación financiera comprende tres aspectos clave: i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. De esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Villada et al., 2017).

Por tanto, se cree que las microfinanzas no sólo son una herramienta eficaz y sostenible para el alivio de la pobreza, sino también un medio eficaz para empoderar a las mujeres. El acceso al crédito brinda a las mujeres la oportunidad de invertir en activos y actividades generadoras de ingresos y, por lo tanto, tiene el potencial de aumentar los ingresos. A nivel del hogar, un mayor potencial de ingresos podría empoderar a las mujeres al darles un papel más importante en los procesos de toma de decisiones del hogar y más voz en sus vidas. A nivel comunitario, los microcréditos pueden ser empoderadores en el sentido de que las iniciativas suelen organizarse como parte de grupos de autoayuda de mujeres. Los grupos de autoayuda brindan apoyo colectivo y un espacio para generar confianza entre los miembros. Dependiendo del grupo, el proceso de participación también puede crear conciencia sobre temas y derechos sociales (Hillesland et al., 2022).

Según Monteza et al., (2015), se evidencia, a través de un análisis interpretativo descriptivo, que el acceso a la capacitación crédito brinda a las mujeres la oportunidad de recibir una formación técnica productiva a la vez que posibilita el desarrollo de su propia pequeña empresa. El microcrédito educativo tendrá un modelo positivo, innovador, inclusivo, replicable y sostenible que contribuirá al empoderamiento de la mujer que luego tendrá un impacto directo en la sociedad.

Las mujeres tomaron la decisión de ingresar microemprendimiento basado en el resultado esperado para ellos y sus familias (incluyendo ganancias en ingresos, independencia, flexibilidad, tiempo con los hijos y acceso a una vida social sana), fuera de interés y mediante la evaluación de sus posibles alternativas (Dahalan et al., 2013). También es importante, el acceso mejorado a la infraestructura se considera comúnmente como un paso crítico para aumentar la participación de las mujeres en la fuerza laboral y promover el crecimiento económico en los países en desarrollo (Agénor & Agénor, 2023).

En la investigación de Aguilar Orrego & Achinelli Báez, (2018), publicada en la revista Estudios e Investigaciones de la UNIBE de Paraguay, el estudio tuvo como título "Inclusión financiera desde la perspectiva de género: un análisis del empoderamiento económico del programa de créditos (mujer emprendedora) de inclusión financiera para micro-empresarios del Crédito Agrícola", los principales resultados de la investigación han arrojado que, se resalta que los programas de créditos de inclusión financiera logran el empoderamiento económico al propiciar mayores niveles de penetración de instituciones financieras. En este aspecto la penetración financiera es más elevada en la concesión de créditos que en la apertura de cuentas de ahorro y/o cuenta corriente o la adquisición de algún activo financiero así también eleva el grado de capacitación técnica de las mujeres del programa.

En otro estudio similar realizado en Paraguay por los autores Ayala & Achinelli, (2021) publicada en la revista Kera Yvoty, de la UNA, titulada "Género y economía. Visibilización de la contribución de las mujeres en la agricultura familiar campesina en Paraguay. Año 2019", los principales resultados han arrojado que, el 44% de las mujeres inactivas rurales señala como razón principal el realizar labores del hogar, lo que concuerda con la mayor carga de trabajos no remunerados que ellas deben soportar, lo que significa

mayores problemas de inserción al mercado laboral, mayor informalidad laboral y por ende la imposibilidad de desarrollar una vida plena, esto aunado a la poca participación que ellas tienen en los proyectos productivos y de financiamiento desarrollados por el gobierno y el casi nulo acceso a la propiedad de la tierra.

Por otra parte, en un informe realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo, (2014), afirma que las micro y pequeñas empresas en cabeza de mujeres, constituyen casi el 20% de las empresas en Paraguay, pero generalmente no tienen acceso a crédito pues no pueden probar su capacidad de pago o colateral, como títulos de propiedad, que suelen figurar a nombre del hombre de la casa. El problema es particularmente grave en las zonas rurales, donde las mujeres en familias tradicionales por lo general no toman decisiones de inversión, carecen de conocimientos técnicos sobre las necesidades de capital de sus negocios o la forma de solicitar un préstamo, y operan de manera informal. Cuando pueden acceder a un crédito formal, el colateral requerido es en promedio tres veces más alto que el valor total de la pequeña empresa.

En síntesis, en los estudios internacionales se evidencia, que el acceso a microcréditos por parte de las mujeres rurales, aumenta la capacidad de emprendimiento de las mismas. Además, se evidencia que en Paraguay, en la investigación de los autores Aguilar Orrego & Achinelli Báez, (2018), eleva el poder adquisitivo de las mujeres, por tanto, eleva la capacidad de emprendimiento de las mismas. Pero la problemática es que no en todo el territorio tienen esa posibilidad. El desafío principal, es seguir a través de instituciones con programas de capacitaciones y empoderamiento de las mujeres rurales para el crecimiento económico inclusivo y sostenible.

La Estratégica Nacional de Inclusión Financiera de Paraguay (2023), menciona que, la inclusión financiera depende de factores como el acceso a productos financieros y canales, el uso del dinero que depende de la educación financiera, calidad en cuanto a satisfacción de las necesidades de los consumidores y el en términos de ingresos, pobreza, productividad, empleo, género. Éste último, es lo más importante en el trabajo, porque busca información con la finalidad de conocer los tipos de productos financieros que son los que más se consumen en Paraguay por sexo, si las mujeres consumen más que los hombres y viceversa.

Por todo lo mencionado, el trabajo tiene como objetivo principal, analizar la inclusión financiera en Paraguay.

Metodología

Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, de revisión documental. La técnica de recolección de datos fue la búsqueda bibliográfica en bases de datos en Google Académico sobre el tema de inclusión financiera.

Para la realización de los resultados, se utilizó recolección de datos secundarios, se buscó informaciones en la página del Banco Central de Paraguay sobre, "Indicadores de Inclusión Financiera", específicamente el informe (Desagregados por sexo), se incluyó los informes desde diciembre del 2015 a diciembre del 2022. Para la discusión, se utilizó análisis teórico del tema en cuestión. El trabajo tiene como limitación inclusión financiera de hombres y mujeres del año 2022 de las instituciones que proveen informaciones al BCP.

Resultado y discusión

A continuación, se presentan los principales resultados sobre inclusión financiera de mujeres en Paraguay.

Tabla 1. Cantidad de cuentas de depósito a cuentas básicas

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	1.132.110	1.332.833
2	Dic-2016	1.230.931	1.430.594
3	Dic-2017	1.521.008	1.747.497
4	Dic-2018	1.915.187	2.156.315
5	Dic-2019	1.854.336	2.091.896
6	Dic-2020	1.992.721	2.244.565
7	Dic-2021	2.233.265	2.521.641
8	Dic-2022	2.609.148	2.928.010

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

El análisis de la cantidad de cuentas básicas en Paraguay, revela que no existe una gran diferencia entre hombres y mujeres. En el cierre de diciembre de 2022, se observa en la tabla 1 que un total de 2.609.148 mujeres tienen cuentas básicas, mientras que los hombres cuentan con un total de 2.928.010, lo que representa una diferencia de 318.862 cuentas a favor de los hombres, quienes tienen más cuentas que las mujeres.

La existencia de una diferencia de 318.862 cuentas a favor de los hombres puede atribuirse a diversos factores, como diferencias en ingresos, patrones de consumo y acceso a servicios financieros. Es importante analizar estos factores en detalle para comprender mejor las razones detrás de esta disparidad.

Es alentador ver la participación creciente de las mujeres en actividades financieras, lo cual es un reflejo de su empoderamiento económico y su capacidad para tomar decisiones financieras independientes. Sin embargo, también es necesario promover la igualdad de género en el acceso a servicios financieros y garantizar que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres para acceder a productos y servicios financieros adecuados a sus necesidades.

Tabla 2. Cantidad de cuentas de ahorro programado

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	13.595	17.114
2	Dic-2016	19.049	22.708
3	Dic-2017	17.386	19.666
4	Dic-2018	19.570	21.512
5	Dic-2019	22.895	22.845
6	Dic-2020	21.492	19.731
7	Dic-2021	25.744	22.320
8	Dic-2022	30.992	26.810

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

El análisis de los datos muestra que, con respecto al ahorro programado en Paraguay, se ha observado un patrón consistente, en el que las mujeres han ahorrado más que los hombres a lo largo de los años. En la tabla 1, se puede notar, que a partir del año 2019, la cantidad de mujeres con ahorro programado supera a la de los hombres.

En el año 2019, se ganó una diferencia de 50 mujeres más con ahorro programado en comparación con los hombres. En el año 2020, a pesar de la presencia de la pandemia de COVID-19, la diferencia aumentó significativamente, con 1.761 mujeres más que tienen ahorros programados en comparación con los hombres. Para el año 2022, en el mes de diciembre, la diferencia ya alcanza los 4.182 a favor de las mujeres.

Estos resultados, sugieren que las mujeres en Paraguay están demostrando una mayor predisposición hacia el ahorro programado en comparación con los hombres. Esto puede estar relacionado con varios factores, como diferencias en las prioridades financieras, el enfoque hacia la planificación a largo plazo y la percepción de la seguridad financiera.

Es importante destacar, que este análisis se basa en los datos disponibles en la tabla 1 y no considera otros posibles factores influyentes. Es posible que, existan variables adicionales, como ingresos, nivel educativo o acceso a servicios financieros, que podrían estar contribuyendo a estas diferencias observadas.

Tabla 3. Cantidad de cuentas de ahorro a plazo (CDA)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	41.345	40.738
2	Dic-2016	42.366	41.315
3	Dic-2017	41.206	39.080
4	Dic-2018	42.519	39.087
5	Dic-2019	43.554	40.477
6	Dic-2020	41.139	38.220
7	Dic-2021	37.897	34.702
8	Dic-2022	44.020	40.031

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

El análisis de los resultados revela que, durante el período intermedio entre 2015 y 2022 en Paraguay, las mujeres han acumulado más ahorros a plazo fijo en comparación con los hombres. Para el mes de diciembre de 2022, se observa una diferencia significativa, con un total de 3.989 mujeres más, que tienen ahorros a plazo fijo en comparación con los hombres. Esto sugiere que, las mujeres en Paraguay han mostrado una mayor propensión a ahorrar en productos financieros a plazo.

Tabla 4. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (agricultura)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	30.247	87.467
2	Dic-2016	25.080	80.460
3	Dic-2017	40.874	98.045
4	Dic-2018	15.647	59.964
5	Dic-2019	11.434	52.894
6	Dic-2020	6.870	31.686
7	Dic-2021	5.921	28.821
8	Dic-2022	5.847	29.959

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

Con relación al consumo de créditos por actividades en la agricultura, se comprueba que desde el año 2015, hubo una supremacía a favor de los hombres. Pero lo más interesante, son los resultados que demuestran, que fue disminuyendo las cuentas por actividades agropecuarias, porque en el año 2015, hubo en total, 30.247 mujeres y para el año 2022, solamente 5.847 deudoras por actividad agropecuaria. Pero, no solo para las mujeres, sino también para los hombres, de 87.467 deudores en el año 2015, para el 2022, quedan 29.959. Los motivos pueden ser que han cambiado de actividades o que hayan saldado todas las cuentas y sin necesidad de hacer préstamos, que en la actualidad sean autosostenibles en lo financiero.

Tabla 5. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (ganadería)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	5.301	21.655
2	Dic-2016	6.214	23.730
3	Dic-2017	5.554	21.718
4	Dic-2018	4.289	19.310
5	Dic-2019	3.778	19.026
6	Dic-2020	2.324	11.711
7	Dic-2021	2.267	11.047
8	Dic-2022	2.317	11.513

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

En la actividad ganadera, existe una supremacía a favor de los hombres, se constata que desde el año 2015 a 2022, hubo más cuentas deudoras a favor de los hombres, pero la cantidad de deudores en el rubro ha disminuido hasta aproximado al 50%. También se destaca la participación de 2.317 mujeres para el año 2022.

Tabla 6. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (comercio al por mayor)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	6.061	11.362
2	Dic-2016	8.490	13.942
3	Dic-2017	7.730	15.750
4	Dic-2018	6.807	17.643
5	Dic-2019	6.297	14.069
6	Dic-2020	6.042	11.956
7	Dic-2021	15.219	22.381
8	Dic-2022	10.662	20.071

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

En la actividad, comercio al por mayor, hubo una evolución buena por parte de las mujeres el máximo se tuvo hasta el 2021, luego ha disminuido para el año 2022. Sí bien, hay más participación de los hombres, pero en esta actividad se destaca la participación de las mujeres en un 50%.

Tabla 7. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (comercio al por menor)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	107.501	94.807
2	Dic-2016	107.201	96.512
3	Dic-2017	109.649	105.023
4	Dic-2018	127.541	121.980
5	Dic-2019	138.909	129.464
6	Dic-2020	121.993	108.518
7	Dic-2021	119.686	109.995
8	Dic-2022	107.262	98.537

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

El análisis de los resultados indica, que existe una supremacía en las cuentas por comercio al por menor a favor de las mujeres en Paraguay. Esto implica que hay más mujeres emprendedoras que hombres involucrados en pequeñas y medianas empresas en el sector minorista. Estas conclusiones, sugieren que las mujeres están desempeñando un papel destacado en el emprendimiento y la gestión de negocios en el sector minorista. Esto puede ser atribuido a diversos factores, como la participación activa de las mujeres en la economía, el impulso de políticas de igualdad de género y la búsqueda de oportunidades empresariales.

La presencia de más mujeres emprendedoras en el comercio minorista puede tener un impacto positivo en la economía local, ya que contribuirá a la generación de empleo, el crecimiento económico y el desarrollo sostenible.

Tabla 8. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (actividades industriales)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	2.133	5.461
2	Dic-2016	2.787	6.251
3	Dic-2017	3.034	6.859
4	Dic-2018	4.224	6.876
5	Dic-2019	6.880	6.820
6	Dic-2020	5.480	4.612
7	Dic-2021	6.358	6.158
8	Dic-2022	7.648	7.005

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

El análisis de los datos revela un cambio en la tendencia de consumo de créditos en las actividades industriales en Paraguay. Hasta el año 2018, se demostró que había más hombres que mujeres que consumían créditos para esta actividad. Sin embargo, a partir del año 2019, se ha observado un aumento en la participación de mujeres en el consumo de créditos para actividades industriales, según se muestra en la tabla 8. Esto sugiere, que las mujeres están demostrando una mayor capacidad emprendedora en el sector de las pequeñas industrias, lo que ha llevado a un aumento en su participación en la obtención de créditos para este tipo de actividades. Este cambio, puede ser el resultado de varios factores, como una mayor inclusión financiera de las mujeres, políticas de igualdad de género que promueven el emprendimiento femenino y la creciente visibilidad de las mujeres en el ámbito empresarial. Es importante destacar que este análisis se basa en los datos disponibles en la tabla 8 y no considera otros posibles factores influyentes. Además, es necesario realizar un análisis más detallado para comprender mejor los factores que contribuyen a este cambio en la participación de las mujeres en las actividades industriales.

Tabla 9. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (actividades de servicios)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	23.869	46.193
2	Dic-2016	19.484	40.953
3	Dic-2017	22.250	46.097
4	Dic-2018	20.637	47.249
5	Dic-2019	26.257	56.795
6	Dic-2020	27.039	55.229
7	Dic-2021	37.690	76.431
8	Dic-2022	42.867	84.848

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

Con relación a las actividades por servicios, hay una supremacía del 50 % de los consumos de créditos por parte de los hombres, pero sí, se refleja una buena cantidad de mujeres en esta actividad, en total son 42.867 mujeres y 84.848 hombres, para el mes de diciembre del año 2022.

Tabla 10. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (viviendas)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	10.703	19.751
2	Dic-2016	11.959	22.467
3	Dic-2017	12.355	23.271
4	Dic-2018	12.193	23.144
5	Dic-2019	11.128	21.617
6	Dic-2020	8.308	16.197
7	Dic-2021	11.117	21.752
8	Dic-2022	13.567	26.017

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

En las actividades de préstamos para viviendas, se destaca la participación del 50% aproximado, de participación de mujeres versus participación de hombres, para diciembre del año 2022, hay una participación de 13.567 mujeres versus 26.017 hombres.

Tabla 11. Cantidad de cuentas deudoras por actividad y sexo (consumo)

N°	Mes-año	Mujeres	Hombres
1	Dic-2015	890.530	1.213.528
2	Dic-2016	951.068	1.293.319
3	Dic-2017	964.280	1.327.061
4	Dic-2018	1.040.318	1.435.754
5	Dic-2019	1.010.173	1.382.531
6	Dic-2020	880.542	1.193.835
7	Dic-2021	970.295	1.311.875
8	Dic-2022	1.068.967	1.441.878

Fuente. Banco Central del Paraguay, planilla de inclusión financiera (bancos y financieras)

Con relación a los préstamos por consumos personales, para el año 2022, hay una cantidad de 1.068.967 mujeres y 1.441.878, unos 372.911 hombres a más, una cantidad interesante que demuestra que no hay diferencia en el acceso a préstamos personales.

Conclusión

Con base en los resultados, sobre el análisis de los datos de inclusión financiera en Paraguay, revela tendencias y patrones interesantes en diferentes aspectos financieros. En cuanto a la cantidad de cuentas de depósito a cuentas básicas, se observa una ligera disparidad a favor de los hombres, destacando la necesidad de examinar factores como ingresos, patrones de consumo y acceso a servicios financieros para comprender mejor esta brecha.

En lo que respecta al ahorro programado, las mujeres muestran consistentemente un mayor compromiso, con cifras que superan a las de los hombres desde 2019. Este aumento progresivo, sugiere un cambio positivo en las actitudes hacia el ahorro entre las mujeres, posiblemente impulsado por factores como una mayor conciencia financiera y una perspectiva a largo plazo.

En el ámbito de los préstamos, se destaca la participación activa de las mujeres en sectores como el comercio al por menor y las actividades industriales, lo que indica una creciente presencia femenina en el ámbito empresarial. La supremacía de las mujeres en las cuentas deudoras para actividades industriales a partir de 2019, es particularmente notable y sugiere un cambio en el panorama económico, impulsado por políticas de igualdad de género y una mayor inclusión financiera. En sectores como la agricultura y la ganadería, la cantidad de cuentas deudoras ha disminuido, tanto para hombres como para mujeres, lo que podría indicar cambios en las actividades económicas o la consolidación financiera.

La participación activa de las mujeres, en actividades como el comercio al por menor y las actividades industriales es un indicador positivo del papel creciente de las mujeres en el emprendimiento y la gestión de negocios. Esto no sólo contribuye a la igualdad de género, sino que también puede tener un impacto positivo en la economía local mediante la generación de empleo y el fomento del desarrollo sostenible.

En cuanto a los préstamos para viviendas y consumo, se observa una participación equitativa entre hombres y mujeres, que indica que ambos géneros tienen acceso similar a estos servicios financieros. Este equilibrio es fundamental para fomentar la igualdad de oportunidades en aspectos clave.

Por tanto, la inclusión financiera entre hombres y mujeres, es fundamental para promover la igualdad de género, el empoderamiento económico de las mujeres, el desarrollo económico y social, y el bienestar familiar y comunitario. Garantizar que, tanto hombres como mujeres tengan igualdad de acceso a servicios financieros, es un paso importante hacia un futuro más equitativo y próspero.

Referencias

Agénor, P.-R., & Agénor, M. (2023). Access to infrastructure and women's time allocation: Implications for growth and gender equality. *Journal of Macroeconomics*, 75, 103472. <https://doi.org/10.1016/j.jmacro.2022.103472>

Aguilar Orrego, Á. R., & Achinelli Báez, M. F. (2018). Inclusión financiera desde la perspectiva de género: Un análisis del empoderamiento económico del programa de créditos "Mujer Emprendedora" de inclusión financiera para micro-emprendimientos del Crédito Agrícola de Habilitación otorgado a mujeres rurales de los distritos de J. A. Saldívar, Guarambaré e Itauguá. Periodo 2012-2016. *Revista Científica Estudios e Investigaciones*, 7, 84-85. <https://doi.org/10.26885/rcei.foro.2018.84>

Alvarado Carabante, H. (2022). ¿Y el ahorro para cuándo? *Realidad Empresarial*, 13, Article 13. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i13.7058>

Arregui Solano, R., Guerrero Murgueytio, R. M., & Ponce Silva, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca. <http://repositorio.uees.edu.ec/handle/123456789/3208>

Ayala, D., & Achinelli, M. (2021). Género y economía. Visibilización de la contribución de las mujeres en la agricultura familiar campesina en Paraguay. Año 2019. *Kera Yvoty: reflexiones sobre la cuestión social*, 6(especial), Article especial. <https://doi.org/10.54549/ky.6e.2021.11>

Banco Central del Paraguay. (2023). Indicadores de Inclusión Financiera -. <https://www.bcp.gov.py/indicadores-de-inclusion-financiera-i937>

Banco Interamericano de Desarrollo. (2014). Cambiando el futuro de las mujeres emprendedoras en Paraguay. <https://policycommons.net/artifacts/308183/cambiando-el-futuro-de-las-mujeres-emprendedoras-en-paraguay/1227330/>

Dahalan, N., Jaafar, M., & Rosdi, S. A. M. (2013). Local Community Readiness in Entrepreneurship: Do Gender Differ in Searching Business Opportunity. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 91, 403-410. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2013.08.437>

Dao, N. D. (2020). Does the microcredit intervention change the life of the low- and middle-income households in rural Vietnam? Evidence from panel data. *World Development Perspectives*, 20, 100259. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2020.100259>

Espinosa, A. B., Cazares, M. M. T., & Ramírez, M. M. O. (2022). Perspectiva teórica sobre factores que impulsan el ahorro personal. *Vinculatégica EFAN*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.29105/vtga8.1-241>

Estratégica Nacional de Inclusión Financiera. (2023). ENIF Paraguay—Inclusión Financiera. <https://enif.paraguay.gov.py/la-enif/inclusion-financiera>

García, A. H. V. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), Article 47. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>

Hillesland, M., Kaaria, S., Mane, E., Alemu, M., & Slavchevska, V. (2022). Does a joint United Nations microfinance 'plus' program empower female farmers in rural Ethiopia? Evidence using the pro-WEAI. *World Development*, 156, 105909. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2022.105909>

Monteza, M. del P. P., Blanco, J. L. Y., & Valdivieso, M. R. (2015). The Educational Microcredit as an Instrument to Enable the Training of Women. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 197, 2478-2483. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.07.315>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I., Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., & Echeverri Gutiérrez, C. A. (2020). La cultura financiera en estudiantes de pregrado: Riesgos y oportunidades en el manejo del dinero. En *Ciencias Económicas y Contables, desafíos y retos para la competitividad* (pp. 292-321). Corporación Universitaria Americana. <https://americana.edu.co/medellin/wp-content/uploads/2020/09/Ciencias-económicas-y-contables-desafios-y-retos-para-la-competitividad.pdf>

Sekhon, S., & Grant, M. (2021). Patterns of loan use for women's self-help groups in rural Rajasthan. *World Development Perspectives*, 24, 100365. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2021.100365>

Villada, F., López Lezama, J. M., & Muñoz Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>