

La brecha de género ha disminuido en lo que respecta al acceso a los productos financieros. No obstante, en saldo persisten, lo que podría deberse a la menor participación de la mujer en el mercado laboral y un nivel más bajo de ingreso

Participación de la mujer en el mercado bancario

2015 - 2022

User

Tabla de contenido

Principales hallazgos	2
Introducción.....	3
Inclusión financiera: Marco de referencia	4
La inclusión financiera en Paraguay.....	5
Indicadores de bancarización	5
Medición de brechas de género	9
Estadísticas del sistema bancario	12
Acceso a productos de ahorro	13
Acceso a productos destinados al manejo de efectivo.....	14
Acceso a productos de crédito.....	17
Contribución de los bancos a la inclusión financiera.....	18
Conclusiones	22
Referencias bibliográficas	23

Principales hallazgos

1. El indicador Global Findex del Banco Mundial muestra estancamientos en la bancarización del Paraguay.
2. En el Índice global de brechas de género del Foro Económico Mundial, Paraguay muestra importantes progresos.
3. La menor participación de la mujer en el mercado laboral y un menor nivel de ingresos explican, en gran medida, las brechas de género.
4. En el acceso al ahorro no se observa una brecha de género importante, pero el saldo en cuenta de las mujeres representa alrededor del 70% del mantenido por los hombres.
5. El CDA es el principal instrumento de ahorro de las mujeres, aunque su participación se ha reducido en los últimos años.
6. Para productos de manejo de efectivo, el número de cuentas contratadas por las mujeres se encuentra más de 20 puntos porcentuales por debajo de las asociadas a los hombres. En saldo la diferencia es de casi 50 puntos porcentuales.
7. Las mujeres prefieren las cuentas corrientes, lo cual podría deberse a que les da acceso a otros instrumentos financieros (seguros; créditos; otros).
8. La brecha de acceso al crédito es similar a la de ahorro (70%), aunque la deuda promedio de las mujeres es 49% de la registrada por los hombres.
9. El crédito de las mujeres se orienta, principalmente, al consumo y a la vivienda.
10. Los bancos han contribuido a la reducción de los costos y las barreras de entrada a los servicios financieros. Para ello, ampliaron su red de ATM y Terminales de Autoservicio. También, implementaron alianzas con Corresponsales No Bancarios, para facilitar el acceso a los servicios bancarios en todo el país.

Introducción

La inclusión financiera definida de forma sencilla como el acceso a servicios financieros se considera una poderosa herramienta para combatir la pobreza y las vulnerabilidades de la población, ya que el uso de instrumentos financieros permite que las personas ahorren; tomen un crédito; amplíen su consumo; realicen pagos; contraten un seguro, entre otras operaciones. Lo anterior favorece la gestión de los distintos choques que se enfrentan a lo largo de la vida.

Adicionalmente, cuando se incluye la perspectiva de género se proporciona un enfoque que busca el empoderamiento de las mujeres, a través de su participación en las decisiones financieras del hogar, lo cual redundará en una mejora en el bienestar del grupo familiar.

Si bien los principales indicadores internacionales vinculados a la provisión de servicios financieros muestran cierto estancamiento en la bancarización de Paraguay. En materia de brechas de género se observan importantes avances.

En efecto, en los últimos años las brechas de acceso a los instrumentos financieros se han reducido de manera considerable. Sin embargo, cuando se considera el saldo ahorrado; mantenido en cuenta; o adeudado por las mujeres, las diferencias con respecto al de los hombres son considerables.

La menor participación de la mujer en el mercado laboral, que, a su vez, se redujo con la pandemia de la COVID-19, es uno de los elementos que podrían explicar estos resultados. También la brecha existente en las remuneraciones, las cuales se observan en los sectores económicos donde están empleadas, en su mayoría, las mujeres.

El objetivo de este trabajo es presentar la participación de la mujer en el sistema bancario, a través del acceso a los distintos instrumentos financieros de los cuales se tiene información. También, se busca exponer las contribuciones de los bancos en lo que respecta a la reducción de los costos y barreras de acceso al sistema bancario. Los datos utilizados provienen del Banco Central del Paraguay, así como de otras instituciones internacionales.

El trabajo está estructurado en seis apartados adicionales a la introducción y las conclusiones. La primera parte presenta una breve revisión de conceptos claves. La segunda sección expone los resultados de algunas encuestas que esbozan la inclusión financiera en el país. El tercer apartado muestra los indicadores de bancarización del Global Findex del Banco Mundial. La cuarta parte exhibe los índices de brecha de género del Paraguay calculados por el Foro Económico Mundial. El quinto apartado cuantifica las brechas de acceso de la mujer a los distintos instrumentos financieros. La sexta sección detalla las contribuciones de los bancos a la inclusión financiera. Y, finalmente, se presentan las conclusiones y referencias bibliográficas.

Inclusión financiera: Marco de referencia

La inclusión financiera es uno de los mayores retos que enfrentan los países de la región. Además, forma parte del logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) que se listan a continuación:



Pero ¿cómo se define esta variable? y ¿por qué es relevante?

Inclusión financiera: Se refiere a distintas iniciativas, públicas o privadas, que garanticen el acceso y uso de productos financieros a grupos de la población que estaban excluidos del sistema financiero.



¿Por qué estaban excluidas esas personas?

- Falta de educación financiera.
- Incomodidad con el uso de instrumentos financieros.
- Falta de dinero.
- Costo de los productos financieros.
- Falta de confianza hacia las instituciones financieras.
- Carencia de historial bancario.
- Dificultad para acceder a las sucursales bancarias.
- Problemas para cumplir con los requisitos de acceso a los productos financieros.
- Falta de documentación personal.

¿Por qué es importante la inclusión financiera?

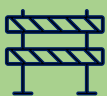


- Ahorrar.
- Acceder a créditos para la vivienda.
- Obtener créditos para emprender o hacer crecer una empresa.
- Suavizar los ingresos en caso de choques adversos, como la pandemia.
- Adquirir un seguro.

Inclusión financiera con perspectiva de género



Su objetivo es que las mujeres puedan manejar sus finanzas y, a través de ello, logren satisfacer sus necesidades, las de sus familias, y el desarrollo de su negocio y/o emprendimiento. Para ello, deben adquirir y usar productos y servicios financieros formales. A más largo plazo, la inclusión financiera contribuirá a la superación de las vulnerabilidades que enfrentan.



Barreras que enfrentan las mujeres

- Falta de autonomía y poder de decisión en el manejo de ingresos y gastos.
- Menores oportunidades laborales y salariales (predominio de informalidad).
- Costos del traslado a la institución financiera y tiempo requerido.
- Inseguridad en la calle.
- Menor nivel educativo y de educación financiera.
- Problemas de confianza en sus habilidades y/o capacidades.

Fuente: A partir de información de ONU Mujeres; Deloitte; y Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

La inclusión financiera en Paraguay

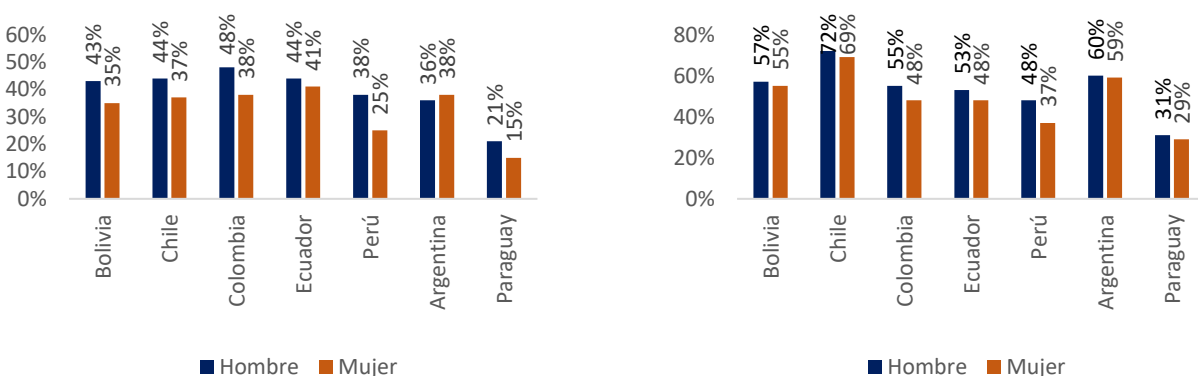
En el año 2014, Paraguay aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Su objetivo abarca la reducción de la pobreza y el impulso al crecimiento económico inclusivo.

En el marco de dicho objetivo, en 2017, realizaron la encuesta de capacidades financieras, donde, entre otros resultados, se evidenció el reducido hábito de ahorro de las personas. Más aún, quienes afirmaron que ahorran, en su mayoría, lo hacían en el hogar (alcancía o debajo del colchón). Además, los entrevistados carecían de alguna meta financiera, y el reducido grupo que la tenía aspiraba comprar una casa. También la mayoría afirmó que no podía cubrir algún imprevisto sin ayuda de un familiar y/o amigo.

En materia de productos financieros, las personas que cobraban un sueldo lo hacían, principalmente, en efectivo. Los que recibían un depósito, mayormente, extraían el salario de una sola vez, ya que preferían utilizar efectivo para cubrir sus gastos.

La población paraguaya era la de menor conocimiento financiero y educación financiera en la región. En línea con el estudio anterior, el Banco de Desarrollo de América Latina - CAF realizó una encuesta de capacidades financieras para varios países de la región, para identificar las brechas existentes y adecuar el diseño de las estrategias de inclusión y educación financiera en los distintos países.

Gráfico N° 1: Porcentaje de personas con conocimientos financieros (izquierda) y porcentaje de personas con educación financiera (derecha)



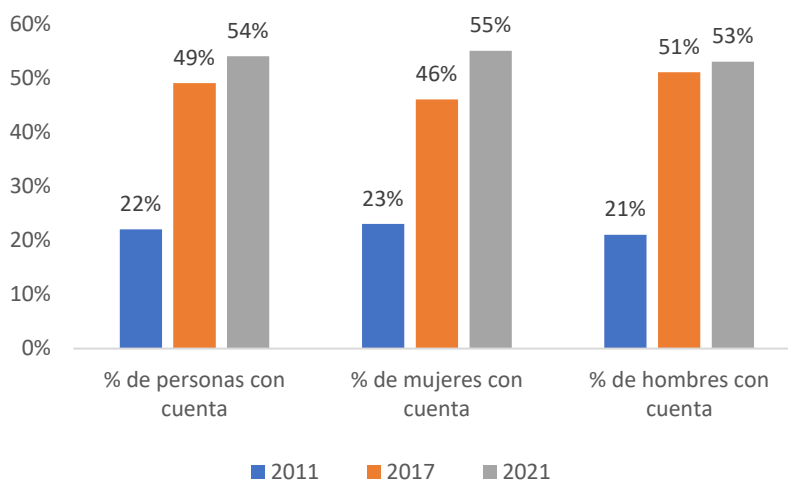
Fuente: A partir de datos del Banco de Desarrollo de América Latina - CAF.

Indicadores de bancarización

Mejora el acceso de las personas a las cuentas. Sobre la base de las estadísticas recopiladas por el Banco Mundial en su indicador Global Findex se observó que, entre los años 2011 y 2021, el porcentaje de personas encuestadas que señalaron que poseen una cuenta, en una institución financiera y/o a través de un servicio de telefonía móvil (billeteras), pasó de 22,0% (2011) a 54,0% (2021).

Las mujeres muestran mayores avances. Cuando se considera el género de la persona destaca que, en el año 2021, el porcentaje de mujeres con cuenta superó el de hombres (55,0% versus 53,0%). Más aún, entre los años 2017 y 2021, el Gráfico N° 2 muestra que, el porcentaje de hombres con cuenta se estancó alrededor del 50,0%, mientras que el de las mujeres repuntó desde 46,0% (2017) hasta 55,0% (2021).

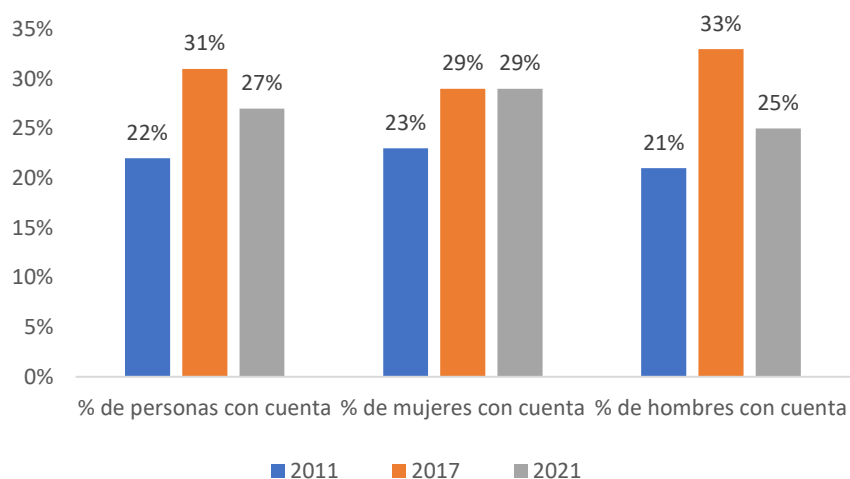
Gráfico N° 2: Acceso a una cuenta en una institución financiera y/o a través del servicio de telefonía móvil



Fuente: A partir de datos del Global Findex del Banco Mundial.

En los últimos cinco años el Global Findex refleja una reducción en la bancarización del país. La bancarización, medida por el porcentaje de personas con cuenta en una institución financiera, pasó de 22,0% (2011) a 27,0% (2021). No obstante, para la medición del año 2017 fue del 31,0%.

Gráfico N° 3: Acceso a una cuenta en una institución financiera

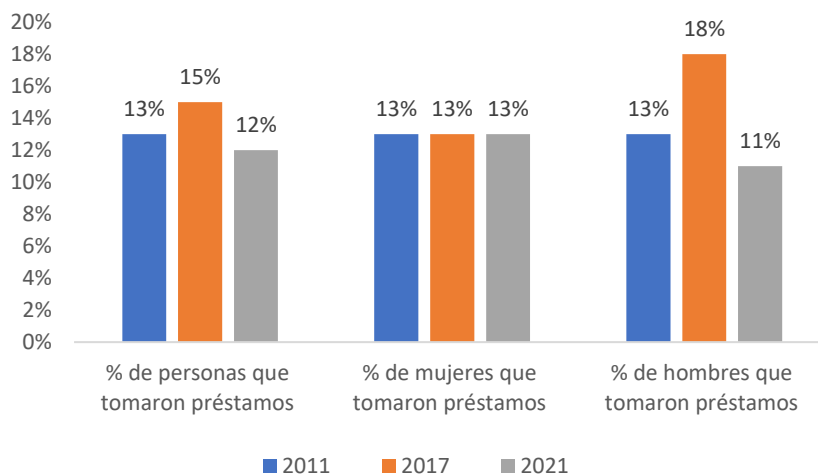


Fuente: A partir de datos del Global Findex del Banco Mundial.

Los datos para el caso de las mujeres, en los años 2017 y 2021, han permanecido en 29,0%. Por el contrario, el porcentaje de hombres con cuenta en una institución financiera se redujo de 33,0% a 25,0%.

Los préstamos también muestran retrocesos. Entre 2011 y 2017, el porcentaje de personas que tomaron créditos en instituciones financieras formales aumentó de 13,0% a 15,0%. En contraste, para 2021, se presentó una disminución al alcanzar un 12,0%.

Gráfico N° 4: Préstamos tomados de instituciones financieras formales

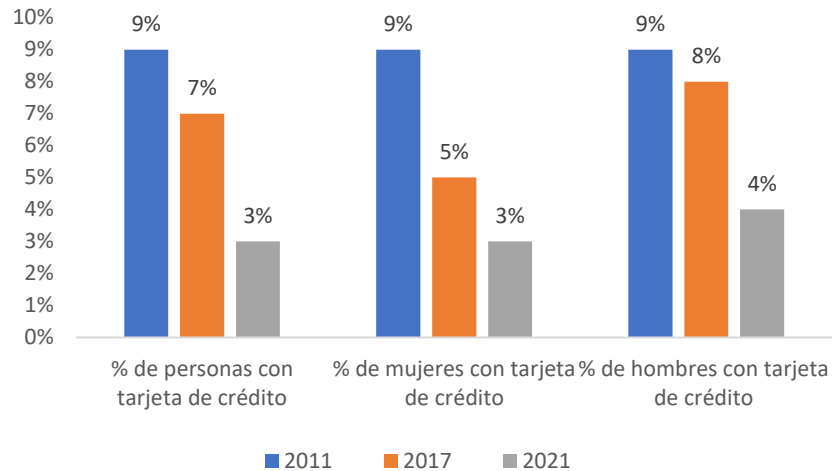


Fuente: A partir de datos del Global Findex del Banco Mundial.

En el caso de las mujeres, un 13,0% reportó la toma de créditos con instituciones financieras formales. Dicha proporción permaneció sin cambios durante los tres períodos encuestados. Para los hombres se registró una merma al situarse en 11,0%, luego de haber alcanzado un 18,0% en 2017.

En lo que respecta a la posesión de tarjeta de crédito, se evidenció una reducción consecutiva en el indicador durante las últimas dos mediciones. Aunado a ello, los encuestados por el Banco Mundial muestran una baja tenencia del instrumento de 3,0% para 2021. Este comportamiento se observó tanto para mujeres como hombres. Sin embargo, para 2021, a diferencia de los resultados presentados anteriormente, la proporción de hombres con tarjeta de crédito superó la de mujeres.

Gráfico N° 5: Posesión de tarjeta de crédito



Fuente: A partir de datos del Global Findex del Banco Mundial.

Medición de brechas de género

Desde el año 2006, el Foro Económico Mundial realiza mediciones de brechas de género en función de cuatro pilares. A saber: i) participación y oportunidades económicas; ii) logros educativos; iii) salud; y iv) participación política. El reporte incluye más de 100 países, dentro de los cuales se encuentra Paraguay. El Cuadro N° 1 presenta los resultados del indicador en Paraguay durante las últimas cuatro mediciones.

Cuadro N° 1: Índice global de brechas de género de Paraguay

Pilar	2022	2021	2020	2018
	146 países	156 países	153 países	149 países
Puntaje (Posición en el mundo)				
Participación y oportunidades económicas	0,682 (78)	0,672 (85)	0,641 (95)	0,623 (98)
Logros educativos	0,998 (38)	0,998 (47)	0,998 (46)	0,994 (67)
Salud	0,975 (58)	0,974 (62)	0,972 (96)	0,972 (96)
Participación política	0,174 (84)	0,164 (94)	0,122 (112)	0,100 (114)
Índice global (Ranking global)	0,707 (80)	0,702 (86)	0,683 (100)	0,672 (104)
Posición en la región	17 de 22	21 de 26	23 de 25	22 de 24

Fuente: A partir de datos del Foro Económico Mundial.

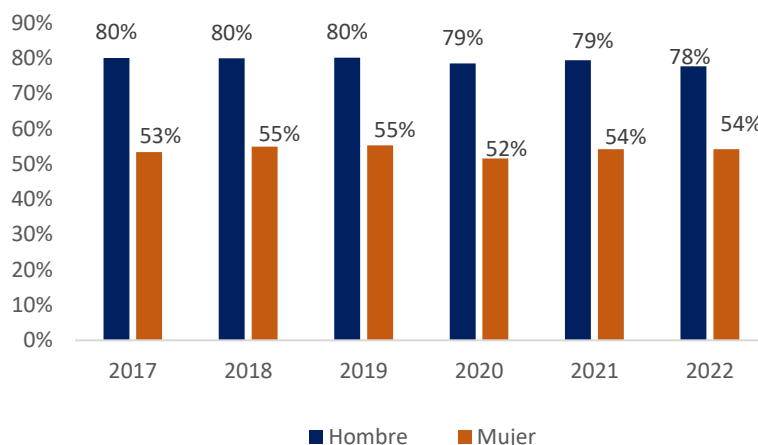
Nota: El índice se encuentra en una escala de 0 a 1, donde 1 representa el cierre de la brecha de género y/o logro de la paridad de género total.

Como se evidencia en el Cuadro N° 1, en el ranking mundial, Paraguay ha mostrado mejoras en el cierre de brechas de género, al pasar del puesto N° 104 en 2018 al N° 80 en 2022. Sin embargo, cuando se considera América Latina y el Caribe, Paraguay se encuentra en los últimos puestos junto a Brasil; República Dominicana; Belice; y Guatemala. De acuerdo con el reporte de 2022, la región cerraría las brechas de género en 67 años.

Cabe destacar que, dentro de los pilares que conforman el índice, la participación política y la participación y oportunidades económicas presentan los resultados menos favorables para el Paraguay. Particularmente, durante 2022, en el pilar económico los indicadores asociados a la participación laboral y la equidad salarial por trabajos similares son los que concentraron el puntaje más bajo. Para la parte política, la representación en el Congreso es la que refleja la peor posición.

Los datos del Instituto Nacional de Estadística del Paraguay confirman los hallazgos del Foro Económico Mundial. De hecho, entre 2017 y 2022, la ocupación de la mujer se ubicó alrededor del 50%, mientras que la de los hombres se encuentra en un 80%. Adicionalmente, con la pandemia de la COVID-19, ésta se redujo más para las mujeres. Sin embargo, para 2021, se recuperó en cierta medida, aunque permanece estancada en 54%.

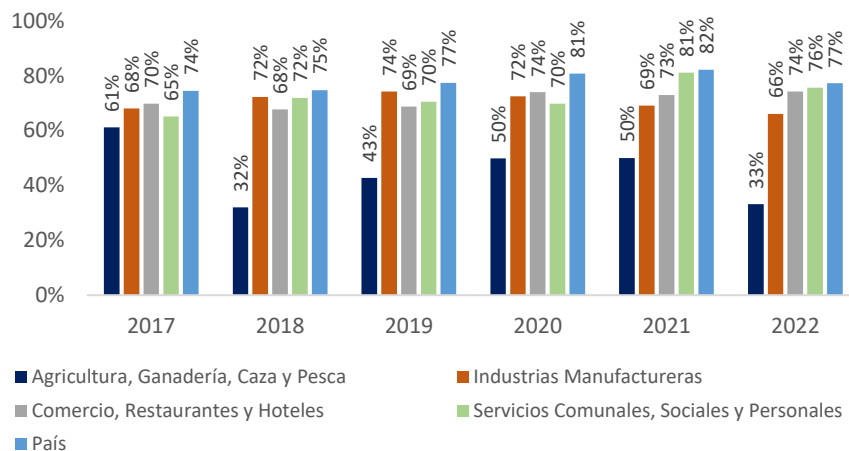
Gráfico N° 6: Ocupación de mujeres y hombres



Fuente: A partir de datos del Instituto Nacional de Estadística del Paraguay.
Nota: El año corresponde al promedio de los cuatro trimestres.

En materia de ingresos, se observa una mejora en la brecha a nivel país. En otras palabras, entre el año 2017 y 2022, el ingreso de las mujeres pasó de representar el 74% del de los hombres al 77%. Aunque, en el sector comercial, donde la mujer está ampliamente empleada, esta proporción se encuentra alrededor del 75%.

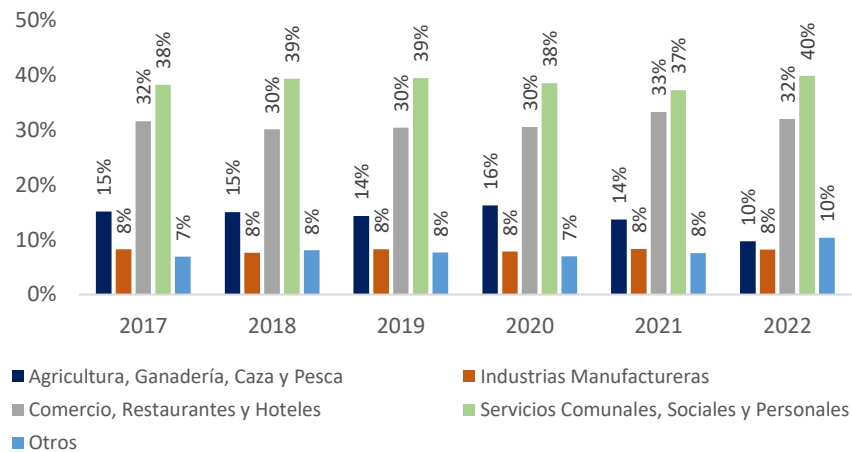
Gráfico N° 7: Ingreso mensual promedio de las mujeres (expresado como porcentaje del de los hombres)



Fuente: A partir de datos del Instituto Nacional de Estadística del Paraguay.
Nota: El año corresponde al cuarto trimestre de cada año.

Aproximadamente el 70% de la población ocupada femenina se desempeña en comercio; restaurantes y hoteles; y en servicios comunales, sociales y personales. El siguiente gráfico muestra el detalle.

Gráfico N° 8: Ocupación de las mujeres por sector económico

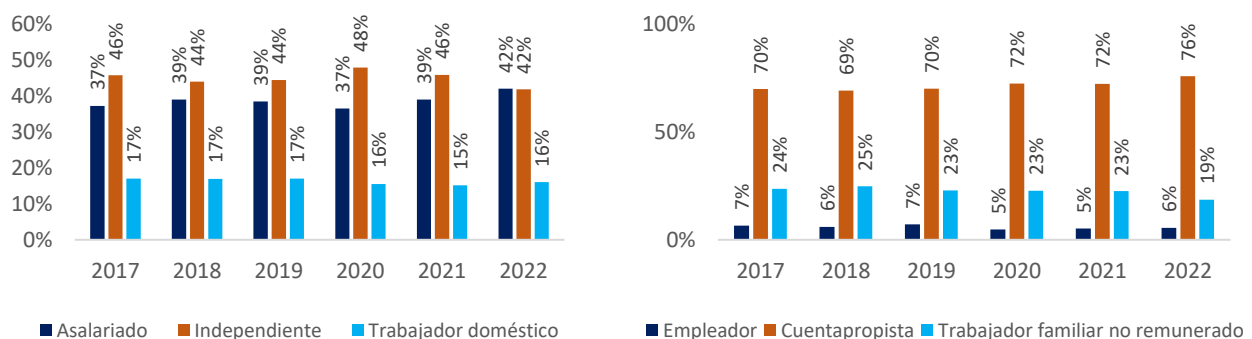


Fuente: A partir de datos del Instituto Nacional de Estadística del Paraguay.

Nota: Los datos del año 2022 corresponden al cuarto trimestre.

Además, si se considera la categoría ocupacional de las mujeres se evidencia que casi el 50% son trabajadoras independientes. Más aún, dentro de la categoría de independiente, más de 70% es cuentapropista, lo que hace que sus ingresos sean variables y menos predecibles.

Gráfico N° 9: Ocupación de las mujeres por categoría (izquierda) y ocupación de la mujer dentro de la categoría de independiente (derecha)



Fuente: A partir de datos del Instituto Nacional de Estadística del Paraguay.

Nota: Los datos del año 2022 corresponden al cuarto trimestre.

Estadísticas del sistema bancario

El Banco Central del Paraguay (BCP) publica mensualmente datos de inclusión financiera desagregados por género. La información, desde el año 2015, incluye ahorro; cuentas; y créditos.

Como primera aproximación a los datos, se trabajó de manera agregada. En otras palabras, con la suma de los distintos productos que conforman las tres variables mencionadas previamente.

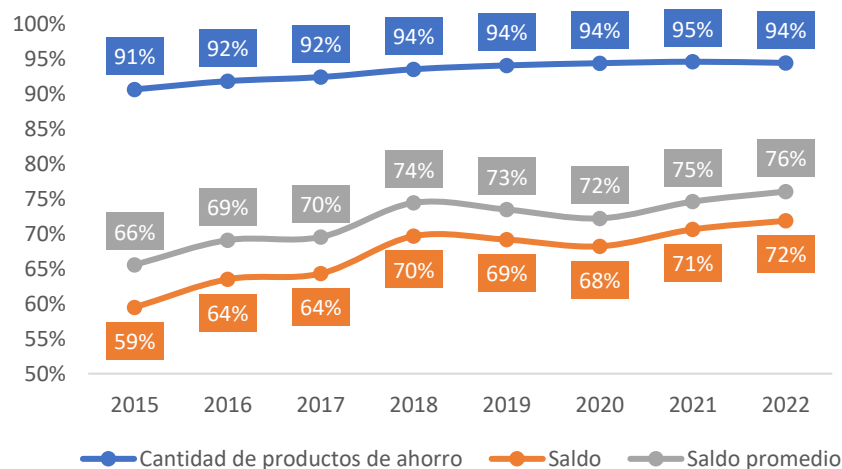
Acceso a productos de ahorro

Entre 2015 y 2022, no se observó una brecha de género^{1/} significativa en el acceso de las mujeres a productos de ahorro. Sin embargo, en términos del saldo, aún persisten diferencias importantes.

1/ Brecha de género es la diferencia en la participación de mujeres y hombres en los distintos productos financieros.

El ahorro está conformado por la suma de ahorro programado; a la vista; y Certificado de Depósito de Ahorro (CDA). El siguiente gráfico presenta la cantidad de productos (número de cuentas); el saldo acumulado de dichas cuentas; y el saldo promedio (razón entre el saldo acumulado y el número de cuentas) que mantienen las mujeres en las instituciones bancarias.

Gráfico N° 10: Ahorro de las mujeres (expresado como porcentaje de los hombres)



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

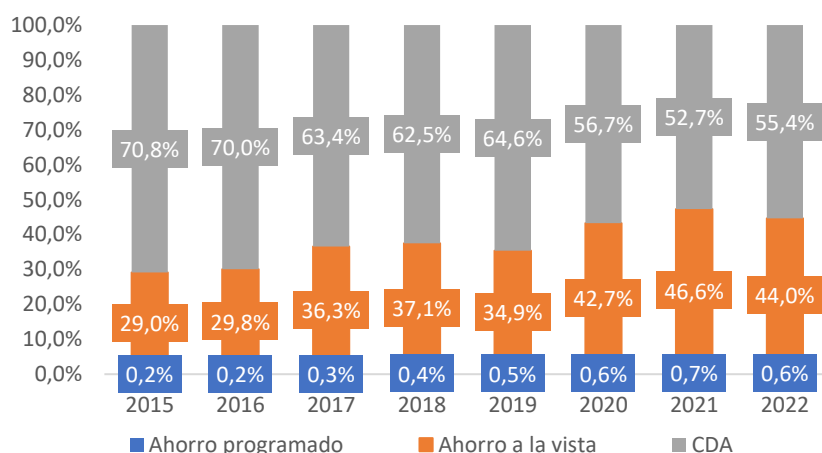
La brecha entre hombres y mujeres en lo que respecta al número total de productos de ahorro está casi cerrada. En efecto, durante 2022, la cantidad de cuentas de ahorro contratadas por mujeres representa alrededor del 94% de las de asociadas a los hombres, esto es, la diferencia es de sólo 6,0 puntos porcentuales.

Sin embargo, para 2022, en términos del saldo acumulado, si bien la brecha se ha reducido, el monto que mantienen las mujeres en productos de ahorro se ubica 28,0 puntos porcentuales por debajo del correspondiente para los hombres. Similar comportamiento presenta el saldo promedio, aunque con una diferencia levemente inferior (24,0 puntos porcentuales).

El detalle los datos evidencia que las mujeres para ahorrar utilizan, en su mayoría, CDA. Sin embargo, se puede observar que la participación de los CDA ha disminuido en los últimos años desde una proporción del 70% hasta un valor alrededor del 55%.

Cabe mencionar que, si bien dicha participación se redujo desde el año 2016, la merma se acentuó tras la irrupción de la pandemia de la COVID-19. En dicho período de gran incertidumbre, por el cierre de numerosas actividades económicas, el sector servicios que concentra aproximadamente el 70,0% de la ocupación femenina fue el más afectado. También, la fuerte política expansiva que adoptó el Banco Central para aminorar los impactos de la pandemia en la economía, a través de una importante reducción de las tasas de interés, pudo incidir en dicho comportamiento. Por tanto, pareciera que la pandemia aceleró el desplazamiento hacia instrumentos de ahorro a la vista, que facilitan su uso en caso de una coyuntura.

Gráfico N° 11: Instrumentos utilizados por las mujeres para ahorrar (proporción sobre el monto total ahorrado de las mujeres)



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

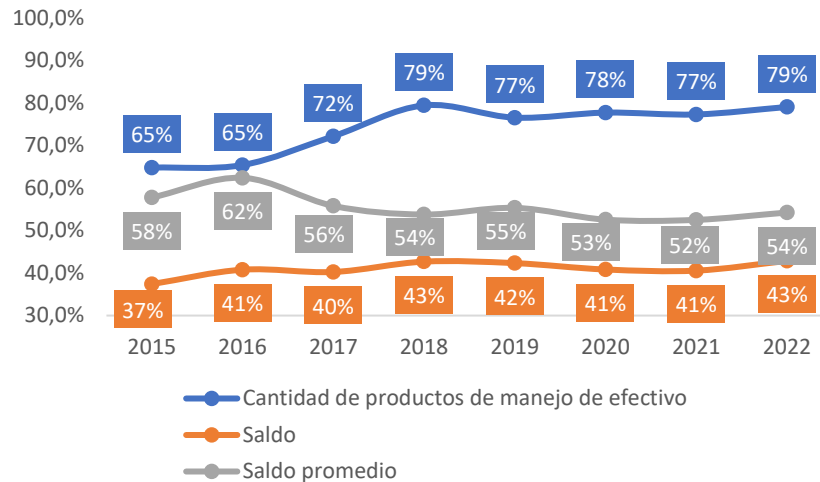
Acceso a productos destinados al manejo de efectivo

Para el lapso 2015 - 2022, en lo que respecta a los instrumentos de manejo de efectivo se observa una brecha importante en contratación de cuentas y, principalmente, en el saldo de dichas cuentas.

Los productos para el manejo de efectivo son instrumentos financieros que permite que las personas reciban sus ingresos y realicen sus pagos y/o transferencias sin necesidad de tener efectivo en su poder. Las estadísticas del BCP incluye cuentas básicas; corrientes; y otras cuentas.

Para productos de manejo de efectivo la brecha de género permanece estancada, cercana al 80%. Si bien el número de cuentas contratadas por las mujeres pasó de representar el 65% de las de los hombres al 79%, cuando se analiza el monto mantenido en dichas cuentas se observa que la brecha es de 57 puntos porcentuales. En otras palabras, las mujeres han contratado una menor cantidad de cuentas en los bancos y, además, el saldo que tienen, en promedio, es la mitad del correspondiente a los hombres.

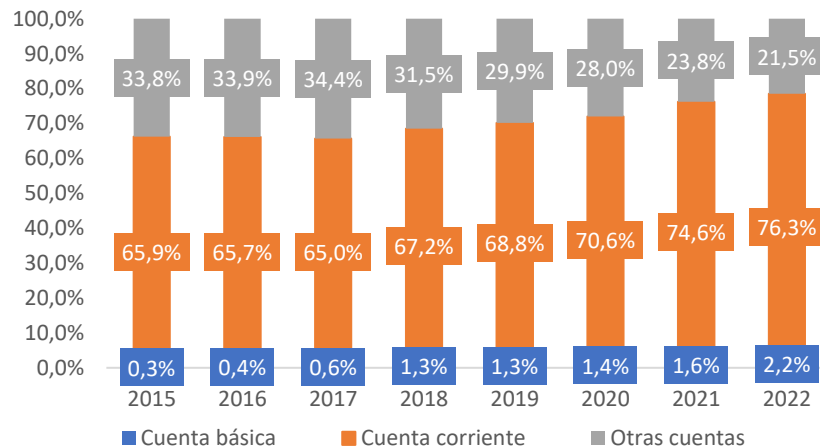
Gráfico N° 12: Instrumentos de administración de efectivo de las mujeres (expresado como porcentaje de los hombres)



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Los datos del BCP muestran que las mujeres utilizan, fundamentalmente, cuentas corrientes. Lo anterior podría deberse a que les permite ingresar mayores montos que una cuenta básica y acceder a otros productos que ofrecen los bancos (tarjeta de crédito; seguros). De hecho, la participación del monto total mantenido en cuentas de las mujeres pasó de 65,9% a 76,3%.

Gráfico N° 13: Instrumentos de manejo de efectivo utilizados por las mujeres (proporción sobre el monto total en cuentas de las mujeres)



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Acceso a productos de crédito

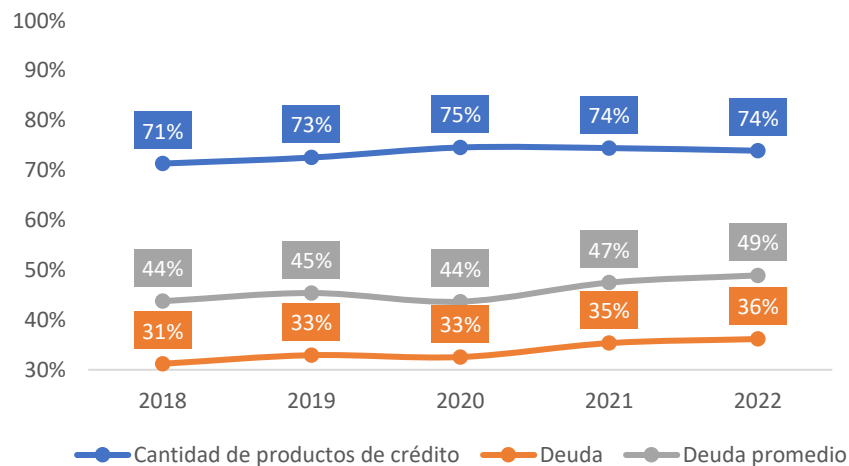
Durante el período 2018 - 2022, se redujo la brecha de acceso a créditos. No obstante, en cuanto al monto del endeudamiento las diferencias permanecen considerables.

Para este análisis los datos del BCP incluyen créditos agrícolas; al por mayor; al por menor; consumo; ganadería; industria; servicios; vivienda; y otros.

La información evidencia una mejora en el número de préstamos dirigidos a las mujeres. Al pasar de representar 71% de los destinados a los hombres a 74%.

Sin embargo, al tomar en cuenta el monto de la deuda, la brecha es de 64 puntos porcentuales. Esto es, el monto de la deuda de las mujeres sólo representó el 36% de la observada para los hombres. Si se considera la deuda promedio esa proporción es del 49%.

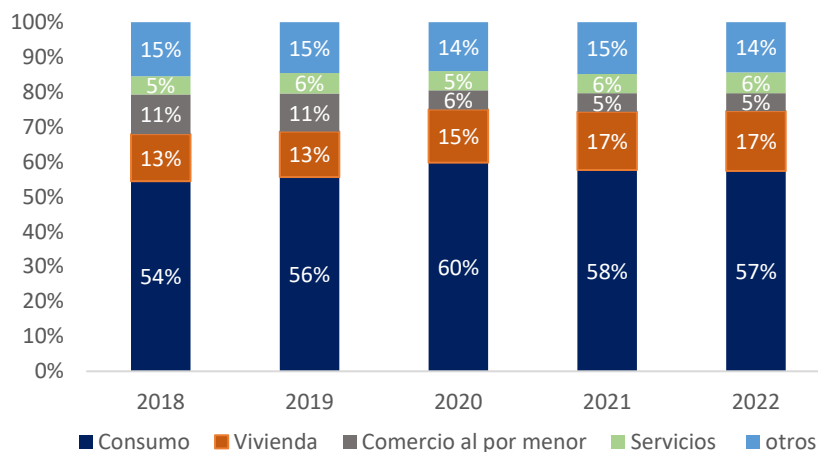
**Gráfico N° 14: Crédito a las mujeres
(expresado como porcentaje de los hombres)**



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Para 2022, los créditos dirigidos al consumo concentraron casi el 60% de la deuda de las mujeres. Le siguen los créditos para la vivienda y servicios, con participaciones de 17% y 6%, respectivamente. Resalta que los créditos destinados al comercio al por menor perdieron participación en los últimos cinco años, al pasar de 11% a 5%.

**Gráfico N° 15: Créditos contratados por las mujeres
(proporción sobre el monto total en créditos de las mujeres)**



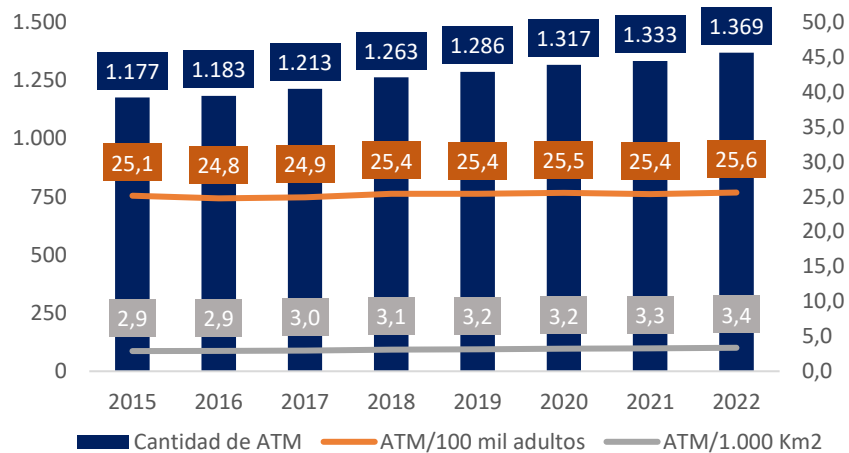
Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Contribución de los bancos a la inclusión financiera

En el proceso de avanzar en materia de inclusión financiera, los bancos han realizado importantes esfuerzos para reducir los costos y las barreras de entrada que enfrentaban las personas para acceder a los servicios financieros.

Entre 2015 y 2022, el número de ATM pasó de 1.177 a 1.369. Con lo cual su presencia por cada 1.000 Km² aumentó de 2,9 a 3,4. Al igual que la provisión de ATM por 100 mil adultos, que alcanzó 25,6 en 2022.

Gráfico N° 16: ATM

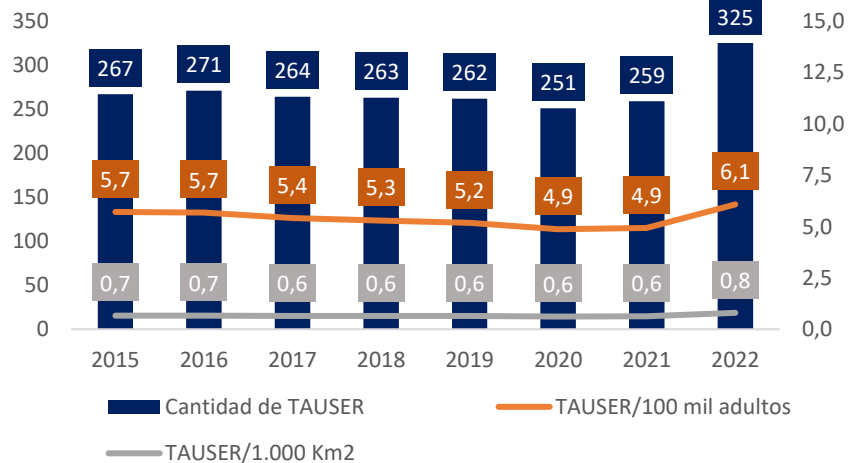


Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Nota: El año 2022 corresponde al mes de noviembre.

Los bancos instalaron Terminales de Autoservicio (TAUSER). Éstos son, básicamente, ATM donde las personas pueden gestionar depósitos; pagos; solicitudes de servicios, entre otros. Operan 24/7 para mayor comodidad de los usuarios.

Gráfico N° 17: TAUSER

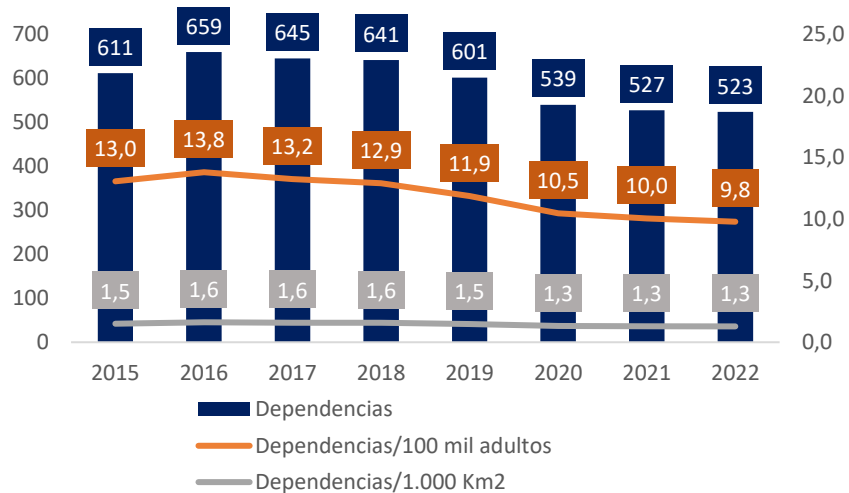


Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Nota: El año 2022 corresponde al mes de noviembre.

La reducción evidenciada en los últimos años en el número de dependencias de los bancos ha sido compensada con el progreso en la digitalización de los servicios financieros. Los bancos han invertido en la implementación de sus aplicaciones (app) y de otras formas de pago distintas a las tarjetas, como los códigos QR, que, además, se utilizan para realizar extracciones de dinero en los ATM sin necesidad de contar con tarjeta de débito y/o crédito.

Gráfico N° 18: Dependencias

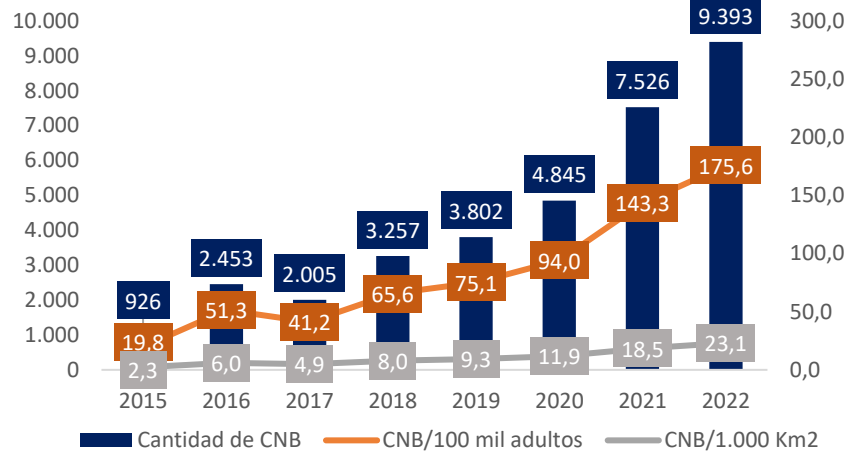


Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Nota: El año 2022 corresponde al mes de noviembre.

Con la finalidad de garantizar el funcionamiento del sistema de pagos, los bancos han realizado alianzas con Corresponsales No Bancarios (CNB). Lo anterior ha permitido que las personas puedan realizar extracciones de efectivo; pagos; y depósitos en dichos establecimientos sin necesidad de dirigirse a la sucursal bancaria.

Gráfico N° 19: Corresponsales No Bancarios (CNB)



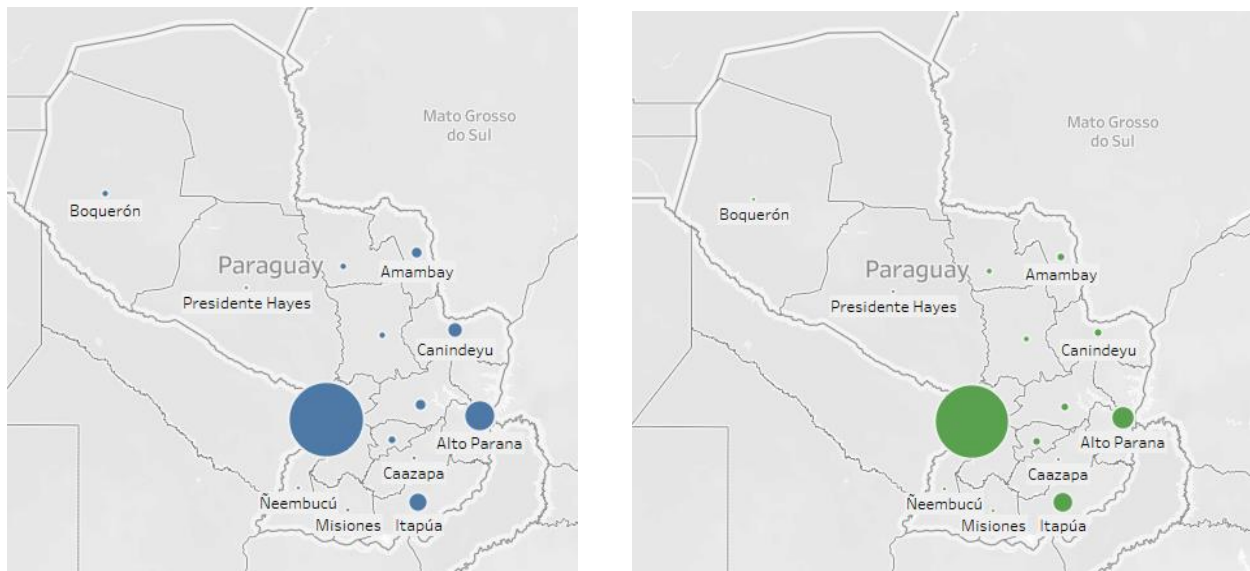
Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Nota: El año 2022 corresponde al mes de noviembre.

Los datos también muestran la presencia de los bancos en todos los departamentos del país, con excepción del Alto Paraguay. Tanto depósitos como ahorro se concentran en los departamentos de Central y Capital. Le siguen en importancia Alto Paraná e Itapúa.

En este punto cabe destacar que, los departamentos de Capital; Central; Alto Paraná e Itapúa representan el 8,4% de la superficie del Paraguay, pero albergan casi el 60% de la población. Mientras que, el Alto Paraguay abarca el 20,2% del país y allí residen menos de 20.000 personas, que equivalen al 0,3% de la población paraguaya.

Figura N° 1: Depósitos (izquierda) y ahorro (derecha) en entidades bancarias. Distribución por departamentos



Fuente: A partir de datos del Banco Central del Paraguay.

Los bancos participan activamente en programas que favorecen el acceso de las mujeres a productos financieros. En noviembre de 2022, se creó el Fondo de Garantía para la Mujer (FOGAMU) a través de un convenio entre el Fondo de Garantías del Paraguay (FOGAPY) y el Fondo de Cooperación Internacional y Desarrollo (Taiwán ICDF). Éste último donó USD 5 millones para su implementación. El objetivo del FOGAMU es garantizar los créditos dirigidos a mujeres propietarias de MIPYMES o que desean iniciar su negocio y no cuentan con el respaldo necesario para hacerlo. Los préstamos pueden destinarse a capital operativo e inversión. El monto máximo del préstamo a ser garantizado es de Gs. 1.600 millones, con una garantía del 80% y un plazo de hasta 10 años.

La equidad de género en la plantilla de empleados también ha sido un tema relevante para los bancos. De acuerdo con cifras de la Caja Bancaria, de las 12.815 personas que aportan mensualmente para jubilación y pensión, el 42% corresponde a mujeres y el restante a hombres.

Conclusiones

Tanto los estudios internacionales de brechas de género como los locales dan cuenta de una mejora en la equidad de género. Particularmente, en el ámbito financiero, se observan importantes avances, sobre todo en materia de ahorro.

De hecho, entre 2015 y 2022, el acceso al ahorro pasó de 91% a 94% y la brecha en monto se redujo desde 59% hasta 72%. En otras palabras, el número de instrumentos de ahorro contratados por las mujeres se ubicó sólo seis puntos porcentuales por debajo del de los hombres. Mientras que, para el monto ahorrado la diferencia es de casi 30 puntos porcentuales.

En lo que respecta a los instrumentos de manejo de efectivo, entre 2015 y 2022, el número de cuentas asociadas a las mujeres pasó de representar el 65% de las de los hombres a 79%. Pero, el saldo mantenido por las mujeres es menos de la mitad del que tienen los hombres.

Para el crédito, entre 2018 y 2022, se evidenció una mejora en el acceso desde 71% a 74%. En efecto, para 2022, el número de créditos tomados por las mujeres representan el 74% de los solicitados por los hombres. Sin embargo, la deuda de las mujeres es de aproximadamente un tercio de la de los hombres.

Lo anterior podría deberse, en gran medida, a dos factores: i) la baja participación de la mujer en el mercado laboral; y ii) el menor nivel de ingreso de las mujeres. Ambos factores se observan en los datos del Instituto Nacional de Estadística de Paraguay.

Por su parte, los bancos contribuyeron a la reducción de costos y barreras de acceso a los servicios financieros. Para ello, entre 2015 y 2022, incrementaron tanto el número de ATM como de Terminales de Autoservicio (TAUSER) de 1.177 a 1.369 y de 267 a 325, respectivamente.

Adicionalmente, si bien redujeron el número de dependencias, se ampliaron las alianzas con Corresponsales No Bancarios (CNB) de 2.981 a 11.610, de forma que las personas pudieran acceder a distintas operaciones financieras en cualquier punto de la geografía nacional y en horarios más amplios.

Finalmente, los bancos también forman parte de programas que buscan apoyar la actividad emprendedora de la mujer, a través de mecanismos novedosos como el Fondo de Garantía para la Mujer (FOGAMU).

Referencias bibliográficas

- Banco Mundial (2022). The Global Findex Database 2021.
- Comisión para el Mercado Financiero. Género en el Sistema Financiero. Chile. Varios años.
- Deloitte (2021). Disrupción para la inclusión. Tendencias y oportunidades no tradicionales para potenciar la inclusión financiera en América Latina.
- Escobar, Mariana; Manrique, Juan; Hernández, Camilo; y Paola Peña (2022). Hoja de ruta: Inclusión financiera con equidad de género para las mujeres. Superintendencia financiera de Colombia.
- Foro Económico Mundial. Global Gender Gap Report. Varios años.
- Mejía, Diana. Encuesta de medición de capacidades financieras: principales hallazgos en Argentina; Bolivia; Chile; Colombia; Ecuador; Perú; y Paraguay. Banco de Desarrollo de América Latina - CAF.
- Ministerio de Hacienda; Banco Central del Paraguay; Secretaría Técnica de Planificación del Desarrollo Económico y Social; e Instituto Nacional de Cooperativismo. Encuesta de capacidades financieras en Paraguay 2017.
- ONU Mujeres (2021). Finanzas para todas. Experiencias e iniciativas innovadoras para la inclusión financiera de las mujeres y una recuperación con lentes de género en América Latina. Documento de Orientación.
- Roa, María José (2021). Normas sociales: La barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Documentos de Proyectos.