

SECTOR FINANCIERO MÁS EFECTIVO, EFICIENTE Y EQUITATIVO



EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL ES ESCASO

MIPYMES

El acceso a la financiación es el **5° tema más problemático para hacer negocios.**

US\$ 4.000 MILLONES

se estima es la brecha financiera de las MiPyMEs paraguayas

49,6%

tiene un préstamo bancario

71%

no accede a fuentes externas de financiamiento

Fuente: Findex 2021

INDIVIDUOS

El acceso a servicios financieros formales entre la población adulta **es bajo.**

12,4%

solicitó un préstamo en instituciones financieras en 2021

13%

recurre a prestamistas como principal fuente de financiamiento

PRINCIPALES TRABAS PARA EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL

MIPYMES/INDIVIDUOS

- **Desconocimiento** de beneficios
- **Complejidad** en los procesos
- Percepción de no poder **cumplir con los requisitos**
- Falta de **colateral** /disposición de usar inmuebles como garantía
- **Altas tasas** de interés

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Falta de **información financiera** y de crédito de las empresas
- Falta de **registros** sobre los trabajadores informales
- Propuestas comerciales **inviables**
- Las **cooperativas financieras** no están incorporadas en el registro de crédito

LA INCLUSIÓN FINANCIERA AÚN ES BAJA, PERO HAY UN NUEVO IMPULSO A TRAVÉS DEL ACCESO A CANALES DIGITALES

LOS NIVELES SON COMPARATIVAMENTE BAJOS

La **tenencia y uso de cuentas** en Paraguay (54,4% de los adultos) se encuentra **por debajo de la media regional** (73%). La diferencia es aún mayor para el uso de pagos digitales.

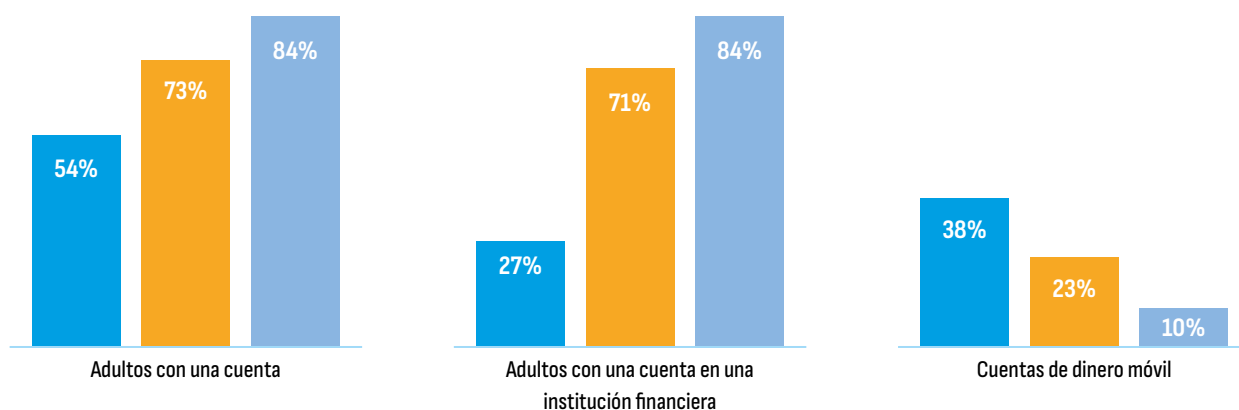
PERO, LOS CANALES DIGITALES SE MUESTRAN DINÁMICOS

Predomina el uso de **cuentas de dinero móvil**.

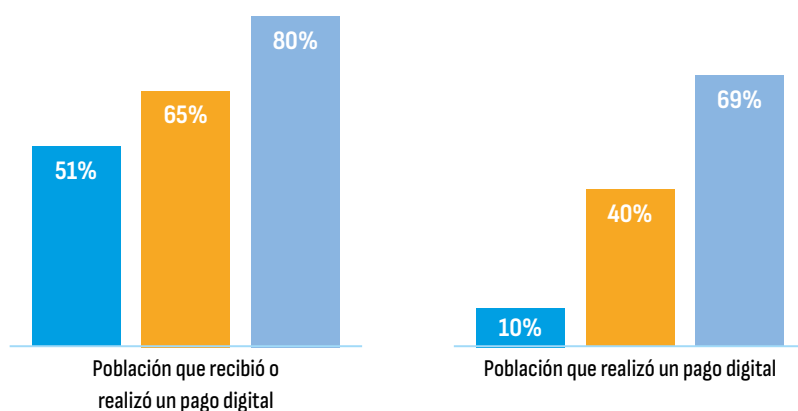
La recepción de pagos digitales **aumentó por el programa del gobierno** durante el COVID-19.

Entre 2017 y 2021 aumentó el acceso a **cuentas de mujeres** (+9,3 puntos porcentuales), de aquellas de **bajos ingresos** (+11,1pp), y de **jóvenes** menores de 25 años (+12,2pp).

TENENCIA DE CUENTAS



USO DE PAGOS DIGITALES



■ Paraguay ■ América Latina y el Caribe ■ Países de ingreso medio o alto

Fuente: Findex 2021

EL CANAL DIGITAL AÚN ESTÁ EN DESARROLLO

65

Fintech (empresas digitales) en el país

45%

se concentran en pagos digitales

No hay una estrategia nacional de promoción de la innovación en el sector financiero, que facilitaría el financiamiento de MiPyMEs y planes de transición climática.

Fuente: Paraguay es una nación que todavía no ha hecho explotar el desarrollo de las fintech, La República. 23 de diciembre de 2022.

LA EDUCACIÓN FINANCIERA QUEDÓ REZAGADA

BCP Educa es el único proyecto puntual y estructurado de esa índole, impulsado por el Banco Central del Paraguay.

El foco estuvo en el ahorro, el crédito y el control de las finanzas personales, con cobertura parcial sobre pagos.

LAS INVERSIONES VERDES Y EL MANEJO DE RIESGOS CLIMÁTICOS ESTÁN POCO DESARROLLADOS

El mercado de las inversiones verdes está muy poco desarrollado en Paraguay. Los sectores económicos aún **no incorporan buenas prácticas de sostenibilidad** en su producción, a pesar de que los recursos naturales se están agotando a un ritmo insostenible.

Además, las prácticas de financiamiento no tienen en cuenta los **riesgos del cambio climático** ni el **impacto ambiental** de los proyectos de inversión en cadenas de suministro clave.



PANORAMA EN LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Persisten debilidades en el sector que abarca a los notarios, abogados, contadores, venta de metales y joyas preciosas o proveedores de servicios de activos virtuales (evaluación de GAFILAT).

Es necesario fortalecer la **prevención del uso indebido de personas jurídicas** como empresas de fachada para actividades delictivas.

De las **1893 investigaciones** sobre el combate de Lavado de Activos, **sólo una está relacionada con la corrupción**. La mayoría se centra en delitos procedentes del narcotráfico.

Más información aquí



POTENCIALES ÁREAS DE MEJORA

Paraguay cuenta con un **amplio menú de herramientas** para fortalecer su sistema financiero y favorecer el acceso al financiamiento formal:

BARRERAS DEL ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL

- Extender el fondo de garantía parcial de crédito más allá de la crisis del COVID-19
- Impulsar el proyecto de ley de garantías mobiliarias y crear el registro del mismo
- Incorporar y permitir el acceso a la información de las cooperativas financieras en el registro de crédito
- Impulsar crédito a MiPyMEs a través de la Agencia Financiera de Desarrollo:
 - Fortalecer la gestión en la generación de recursos de fondeo nacional e internacional
 - Implementar sistemas de manejo de la exposición a riesgos de balance y manejo de la liquidez

INCLUSIÓN FINANCIERA

- Digitalizar los pagos de los gobiernos para facilitar la apertura de cuentas a las personas
- Avanzar en el proyecto de pagos instantáneos
- Coordinar una estrategia de educación financiera con fuerte contenido de pagos
- Realizar diagnósticos sobre el mercado Fintech y desarrollar una estrategia para promover la innovación en el sector financiero
- Analizar la posibilidad de expandir las redes de agentes, que son escasas en áreas rurales

SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA

- Impulsar un primer diagnóstico sobre el impacto del cambio climático en el sector y realizar una hoja de ruta para enverdecer el sistema



PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Las recomendaciones de GAFILAT incluyen:

- Capacitación, comunicación y seguimiento
 - Mejorar la comprensión de las autoridades competentes y Sujetos Obligados sobre los riesgos de que se utilicen a las personas y estructuras jurídicas para el Lavado de Activos/ Financiamiento de Terrorismo
 - Continuar con las evaluaciones de riesgo de sectores como las cooperativas, casas de cambio, juegos de azar, abogados, contadores y notarios
 - Mejorar la comprensión del sector privado sobre los riesgos de abuso de las personas jurídicas para cometer Lavado de Activos
- Empresas de acciones al portador
 - Monitorear el proceso de canje de acciones y la actualización de las sociedades por acciones que no se encuentren activas
- Alcance de los controles
 - Implementar una estrategia nacional para la investigación de la corrupción y otros delitos económicos dentro del marco Anti Lavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo, según el perfil de riesgo del país