

## ACTUALIZACIÓN DEL ESTUDIO

# “OFERTA Y DEMANDA DE MICROFINANZAS CON ALCANCE RURAL EN EL PARAGUAY”

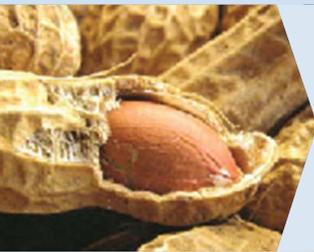
RED DE MICROFINANZAS PARAGUAY  
Mayo de 2013



Citi Foundation



RED DE  
MICROFINANZAS  
PARAGUAY





## Ficha Técnica

El presente estudio fue realizado por la Red de Microfinanzas con el apoyo económico de la Fundación CITI en un esfuerzo por mejorar el acceso y la difusión de información sobre las microfinanzas en el Paraguay.

## Equipo de Trabajo

### Investigadores

El Estudio de la Oferta y Demanda de Microfinanzas con Alcance Rural fue encomendado a la firma consultora SIC Desarrollo. El equipo de investigación estuvo integrado por los licenciados Luis Echarte como director general, acompañado por Myriam Knorr y Germán Prat como especialistas en microfinanzas y en estudios del mercado de servicios microfinancieros.

### Equipo de Supervisión

La supervisión del estudio estuvo a cargo de la Red de Microfinanzas del Paraguay, representada por el Lic. Bernardino Portillo Marín y Roberto Giménez, representantes del Consejo Directivo, y la Lic. Laura Lesme, Gerente Ejecutiva. Además, se realizaron tres sesiones de revisión del estudio con el comité técnico ah-hoc integrado por gerentes de las instituciones microfinancieras miembros de la Red, que ofició de contraparte técnica del estudio.

**Diseño y Diagramación:** Ma. de la Paz Ferreira Ferreiro



Citi Foundation



# Índice de Contenido

---

<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>8</b>
<b>II.</b>	<b>CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL ENTORNO.....</b>	<b>10</b>
	II.1. Datos de la Población y Situación Económica en el Paraguay.....	10
	II.2. Clasificación de las Empresas en el Paraguay y su Cuantificación.....	14
	II.2.1. La MIPYME Comercial, Industrial y de Servicios .....	15
	II.2.2. Las Fincas Agropecuarias.....	21
	II.3. Consideraciones Teóricas del Universo Empresarial.....	24
<b>III.</b>	<b>LA DEMANDA DE SERVICIOS MICROFINANCIEROS.....</b>	<b>28</b>
	III.1. Estimación de la Demanda de Servicios Microfinancieros.....	28
	III.2. Preferencias y Necesidades de la Demanda .....	32
	III.2.1. Nivel de Satisfacción y Preferencias por los Servicios Microfinancieros .....	32
	III.2.2. Administración de Excedentes y Perspectivas de Futuro.....	34
	III.2.3. Otros Servicios Financieros y No Financieros .....	34
	III.2.4. Género: Percepciones de la Demanda .....	34
	III.2.5. Nivel Técnico de la Explotación de la Actividad Agropecuaria y Demanda de Asistencia Técnica .....	36
	III.3. Conclusiones sobre la Demanda, Necesidades y Oportunidades.....	37
<b>IV.</b>	<b>OFERTA DE SERVICIOS MICROFINANCIEROS .....</b>	<b>40</b>
	IV.1 Oferta de Crédito .....	40
	IV.2 Satisfacción de la Demanda de Crédito .....	47
	IV.3 Oferta de otros Servicios Financieros y No Financieros.....	51
	IV.4 Situación y Perspectivas.....	52
<b>V.</b>	<b>ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS DE APOYO A LAS MICROFINANZAS .....</b>	<b>56</b>
	V.1. Agrupaciones, Asociaciones y Gremios Nacionales.....	56
	V.1.1. Asociación de Pescadores de San Ramón y Caacupemí .....	56
	V.1.2. Asociación de Joyeros de Luque.....	57
	V.1.3. Área de Crédito Solidario de CAMSAT .....	58
	V.1.4. Asociación de Productores Agropecuarios .....	59
	V.1.5. Paraguay Orgánico.....	59

V.1.6. Asociación Rural del Paraguay.....	60
V.1.7. Unión Industrial Paraguaya.....	61
V.1.8. Asociación Paraguaya de Empresarias, Ejecutivas y Profesionales .....	61
V.2. Organismos Públicos .....	63
V.2.1. Banco Central del Paraguay.....	63
V.2.2. Instituto Nacional de Cooperativismo .....	63
V.2.3. Secretaría Técnica de Planificación .....	64
V.2.4. Ministerio de la Mujer.....	65
V.2.5. Ministerio de Agricultura y Ganadería.....	65
V.2.6. Agencia Financiera de Desarrollo .....	67
V.3. Organismos de Cooperación Internacional.....	71
V.3.1. Cooperación Alemana de Cooperativas .....	71
V.3.2. Oikocredit.....	71
V.3.3. Corporación Andina de Fomento .....	72
V.3.4. Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA).....	73
V.3.5. Banco Interamericano de Desarrollo .....	74
<b>VI. MARCO REGULATORIO DE MICROFINANZAS.....</b>	<b>76</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>78</b>
<b>ANEXOS:</b>	
Anexo 1: Personas Entrevistadas .....	80
Anexo 2: Estadísticas Detalladas de Fincas Agropecuarias .....	82

# Índice de Cuadros y Gráficos

Cuadro 01: Datos Poblacionales .....	10
Cuadro 02: Datos Poblacionales por Departamento .....	11
Cuadro 03: Población Ocupada en la Ocupación Principal por Departamento.....	11
Cuadro 04: Población Ocupada en la Ocupación Principal por Ámbito Urbano-Rural y Género (%) .....	12
Cuadro 05: Cantidad de Empresas por Departamento .....	13
Cuadro 06: Cantidad de Empresas por Ámbito Urbano Rural.....	13
Cuadro 07: Ingreso Mensual Promedio de la Población Ocupada en la Ocupación Principal por Ámbito Urbano Rural y Género (miles de Gs) .....	14
Cuadro 08: Clasificación de Micro, Pequeña y Mediana Empresa Ley 606/95 .....	14
Cuadro 09: Unidades Económicas y Personal Ocupado por Departamento .....	16
Cuadro 10: Unidades Económicas No Financieras por Estrato de Personal Ocupado.....	17
Cuadro 11: Unidades Económicas No Financieras por Condición Jurídica (%) .....	18
Cuadro 12: Unidades Económicas No Financieras por Número de Ocupados y Departamento .....	19
Cuadro 13: Fincas Agropecuarias por Tamaño y Tipo de Manejo .....	22
Cuadro 14: Fincas Agropecuarias por Tamaño y Condición de Tenencia .....	23
Cuadro 15: Fincas Agropecuarias por Tamaño y Cantidad de Trabajadores.....	24
Cuadro 16: Estimación del Universo Empresarial por Sector, Tamaño y Departamento ....	25
Cuadro 17: Escenarios de Demanda de Crédito MIPYME (N° de empresas) .....	28
Cuadro 18: Estimación del N° de MIPYME que Demandan Financiamiento por Departamento .....	29
Cuadro 19: Supuestos sobre Crédito Promedio Demandado por Tamaño de Empresa ....	30
Cuadro 20: Estimación de la Demanda de Financiamiento (miles de USD) .....	31
Gráfico 01: Cantidad de IF con las que Opera Sector Urbano .....	32
Cuadro 21: Atributos Valorados por los Clientes.....	33
Cuadro 22: Destino del Crédito .....	33
Gráfico 02: ¿Por qué el crédito no lo sacó su señora? .....	35
Cuadro 23: Cifras Globales IMF al 31.12.12.....	41
Gráfico 03: Participación del Microcrédito en la Cartera Total de las IMF al 31.12.12.....	41
Cuadro 24: Evolución de la cartera total de las IMF en el quinquenio 2007-2012.....	42
Cuadro 25: Cartera Total y Cartera de Microcrédito de las IMF al 31.12.12 .....	42
Gráfico 04: Cartera de Microcrédito de las IMF por Sector.....	43
Gráfico 05: Saldo Promedio por Cliente de Microcrédito según Sector (Gs) .....	43
Gráfico 06: Distribución del Saldo de Microcrédito de las IMF por Rangos de Monto (Gs) .....	44
Gráfico 07: Saldo Cartera Total y Cantidad de Clientes de las IMF al 31.12.12 .....	46
Gráfico 08: Saldo Cartera Microcrédito y Cantidad de Clientes de las IMF al 31.12.12 .....	46
Gráfico 09: Mora de la Cartera de Crédito de las IMF al 31.12.12 .....	47
Cuadro 26: Satisfacción de la Demanda Potencial de Microcrédito y Brecha de Cobertura .....	48
Gráfico 10: Distribución por Departamento de la Cartera de Microcrédito y la Red Física de las IMF al 31.12.12.....	49
Gráfico 11: Brecha de Demanda Potencial de Microcrédito(# de clientes) por Departamento .....	50

Gráfico 12: Distribución del Saldo y # de Cajas de Ahorros de las IMF por Rangos de Monto (Gs).....	51
Gráfico 13: Distribución del Saldo y # de DPF de las IMF por Rangos de Monto (Gs) .....	52
Gráfico 14: ¿Cómo ven las IMF las Perspectivas de Negocios con la Microempresa en el Mediano Plazo?.....	54
Gráfico 15: ¿Cuentan las IMF con Áreas Especializadas que Realizan las Sigüientes Funciones? .....	54
Gráfico 16: ¿Cuentan las IMF con Alianzas?.....	55
Cuadro 27: Resumen de Información de Entrevistas Asociaciones.....	62
Gráfico 17: Operaciones aprobadas AFD 06/2006 a 03/2013.....	68
Cuadro 28: Resumen de Información de Entrevistas Organismos Públicos .....	69
Cuadro 29: Resumen de Información de Entrevistas Organismos de Cooperación .....	75
Gráfico 18: Costo Administrativo Anual Promedio del Microcrédito por Acreditado. Año 2010 en US\$.....	77

## Prólogo

---

El presente estudio tiene como objetivo principal proveer información actualizada sobre la oferta y demanda de servicios microfinancieros con énfasis en el ambiente rural, que proporcione mayores luces a las instituciones que trabajan en apoyo del desarrollo de la microempresa en Paraguay sobre áreas de oportunidad existentes para la generación de proyectos y estrategias destinadas a fortalecer la industria microfinanciera.

En tal sentido, la Fundación Citi ha brindado su apoyo para financiar la elaboración del presente estudio liderado por la Red de Microfinanzas del Paraguay como un aporte de dicha cooperación al desarrollo de las Microfinanzas del país en el marco del Premio CITI al Microemprendedor del año en su primera edición 2012.

La Fundación Citi está comprometida con el empoderamiento económico y la inclusión financiera de individuos y familias, particularmente aquellos que más lo necesitan, para mejorar su calidad de vida. Trabaja con sus aliados en Microfinanzas y Desarrollo Empresarial para apoyar programas e innovaciones ambientales.

Esperando que el contenido del presente estudio sea de utilidad para el lector y agradeciendo a todas las instituciones nacionales e internacionales que a través de su participación colaboraron para la elaboración del mismo, nos despedimos recalcando sobre la importancia de continuar desarrollando y afianzando a las microfinanzas, ya que es un importante instrumento en la lucha para la reducción de la pobreza.

Cordialmente,

***Roberto Giménez***

***Presidente del Consejo***

***Red de Microfinanzas Paraguay***

# I. INTRODUCCIÓN

---

El presente estudio tiene como objetivo la actualización, análisis y sistematización de la información cuantitativa y cualitativa acerca de la oferta y demanda de productos microfinancieros a nivel nacional con énfasis en la demanda, partiendo como base en la información y estructura contenida en el estudio *“Microfinanzas en Paraguay: Análisis de la Oferta y Demanda”*, publicación realizada en noviembre 2010.

Considerando que el tiempo transcurrido desde la elaboración de estudio mencionado previamente es aún reducido para presentar cambios significativos en sus valores y conclusiones, el presente documento enfoca su esfuerzo en realizar un estudio económico financiero del sector de las microfinanzas incorporando dentro del mismo el enfoque social, de género y medioambiental de manera tal de complementar la información del estudio previamente realizado.

Como se apreciará en la medida en que se vayan exponiendo los capítulos, se ha recopilado información documental y estadística de fuentes oficiales disponibles a la fecha para caracterizar la situación del sector microfinanciero urbano y rural a nivel del territorio paraguayo, profundizando el análisis hacia el sector de la demanda de servicios financieros incorporando el factor de género. Adicionalmente, se colectó información en campo a través de encuestas y grupos de enfoque, combinando técnicas de entrevistas a profundidad con actores seleccionados y reuniones realizadas por expertos altamente calificados que capturaron información, opiniones y percepciones en la fuente.

En el capítulo II siguiente se analizan las características generales del entorno microempresarial llegando hasta su cuantificación a nivel nacional y por sectores dentro del conjunto de las MIPYME. En el capítulo III se plasma la estimación cuantitativa de la demanda de servicios microfinancieros, así como las preferencias y otros elementos cualitativos expresados por los microempresarios entrevistados, entre los que se destacan los aspectos de género y medioambientales, culminando con las conclusiones sobre la demanda y las oportunidades que se derivan del análisis.

En el capítulo IV se describe la oferta de microcrédito y de otros servicios financieros y no financieros provistos por las IMF con datos obtenidos por la encuesta realizada a las mismas, con el respectivo análisis de la situación y perspectivas tal como las avizora la alta dirección de los oferentes.

En el capítulo V se incluye el mapeo de los programas en ejecución y previstos de las entidades públicas y privadas de apoyo a las microfinanzas, incluyendo a los principales cooperantes internacionales.

El último capítulo contiene apreciaciones sobre la regulación de las microfinanzas y recomendaciones para mejorar la industria. El documento se complementa con anexos que contienen datos estadísticos con mayor detalle.

Previo al desarrollo de la información y análisis de la misma queremos expresar nuestros sinceros agradecimientos a las Instituciones Públicas y Privadas quienes a través de sus representantes han apoyado de buena voluntad para atender al equipo

consultor durante las entrevistas o grupos de enfoque realizados lo que enriqueció la labor realizada y permitió alcanzar los objetivos trazados. De igual modo queremos agradecer al personal de la Red de Microfinanzas por su apoyo logístico y de supervisión, quienes en todo momento demostraron su compromiso y alto nivel profesional facilitando la labor desarrollada y la emisión del presente estudio.

## II. CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL ENTORNO

### II.1. Datos de la Población y Situación Económica en el Paraguay

De acuerdo a los últimos datos disponibles en la Dirección General de Estadística, Encuestas y Censos (DGEEC), el Paraguay cuenta con aproximadamente 6,5 millones de habitantes de los cuales el 49,76% son hombres y 50,24% mujeres. La composición de la población según lo indican los resultados de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) 2011, está distribuida en un 59% la cual es de carácter urbano y 41% rural.

Si se considera el nivel de actividad, la población económicamente activa (PEA) corresponde al 49,53% de la población total, sumando por tanto un total de 3,21 millones de personas; y siendo la población ocupada el 46,75% de la población total, es decir, que la misma asciende a algo más de 3 millones de personas. Finalmente y como dato relevante mencionaremos que el desempleo abierto alcanza a casi el 6% de la PEA.

**Cuadro 01: Datos Poblacionales**

		Población Total (PT)	Población en Edad de Trabajar (PET)	Población Económicamente Activa (PEA)	Población Económicamente Inactiva (PEI)	Población Ocupada	Desempleo Abierto	Población Subocupada Total
Total País	TOTAL	6.491.714	5.297.713	3.215.510	2.082.203	3.034.771	180.739	707.655
	Hombre	3.229.973	2.612.031	1.901.780	710.251	1.817.999	83.781	388.331
	Mujer	3.261.741	2.685.682	1.313.730	1.371.952	1.216.772	96.958	319.324
Urbano	TOTAL	3.848.750	3.212.793	1.929.076	1.283.717	1.803.983	125.093	438.033
	Hombre	1.872.243	1.542.125	1.073.987	468.138	1.019.134	54.853	220.507
	Mujer	1.976.507	1.670.668	855.089	815.579	784.849	70.240	217.526
Rural	TOTAL	2.642.964	2.084.920	1.286.434	798.486	1.230.788	55.646	269.622
	Hombre	1.357.730	1.069.906	827.793	242.113	798.865	28.928	167.824
	Mujer	1.285.234	1.015.014	458.641	556.373	431.923	26.718	101.798

Fuente: CUADRO 1 POBLACIÓN TOTAL POR ÁREA DE RESIDENCIA Y SEXO, SEGÚN CLASIFICACIÓN EPH 2011 – 2. Total del país

Por departamento los indicadores poblacionales presentan características similares, tal como lo recoge la EPH 2011 y como puede apreciarse en el cuadro 02 siguiente, las únicas diferencias que se podrían resaltar son las relativamente bajas tasas de actividad (PEA/PT) en los departamentos de San Pedro y Caaguazú (49% y 44% respectivamente), y sus relativamente bajas tasas de desempleo abierto (DA/PEA), de 2,2% y 1,7% respectivamente.

## Cuadro 02: Datos Poblacionales por Departamento

	Población Total (PT)	Población en Edad de Trabajar (PET)	Población Económicamente Activa (PEA)	Población Económicamente Inactiva (PEI)	Población Ocupada	Desempleo Abierto	Población Subocupada Total
<b>Total País</b>	6.491.714	5.297.713	3.215.510	2.082.203	3.034.771	180.739	707.655
Asunción	517.090	456.448	266.467	189.981	251.042	15.425	43.539
San Pedro	358.744	279.380	175.326	104.054	171.397	3.929	35.184
Caaguazú	481.840	379.071	213.012	166.059	209.434	3.578	41.628
Itapúa	540.794	434.243	287.164	147.079	275.006	12.158	66.230
Alto Paraná	769.735	609.670	388.906	220.764	367.310	21.596	71.083
Central	2.144.628	1.788.298	1.042.233	746.065	964.200	78.033	233.265

Fuente: CUADRO 1 POBLACIÓN TOTAL POR ÁREA DE RESIDENCIA Y SEXO, SEGÚN CLASIFICACIÓN EPH 2011 – 2. Total del país y por departamento.

En términos de ocupación, tal como se muestra en el cuadro 03 siguiente, el 36% del total es empleado / obrero en el sector privado, con leves diferencias por departamento, ubicándose en los extremos Asunción (donde más del 47% de los ocupados corresponde a esta categoría) y San Pedro (donde solo el 18% de los ocupados es empleado / obrero en el sector privado). En promedio para el total del país, el 5% es Empleador o Patrón y el 35% es trabajador por cuenta propia. Es necesario destacar la relativamente alta proporción de éstos últimos en los departamentos de San Pedro (más del 48% de los ocupados es cuenta propista), Caaguazú (casi 45%) e Itapúa (42%).

## Cuadro 03: Población Ocupada en la Ocupación Principal por Departamento

	TOTAL	Empleado / Obrero Público	Empleado / Obrero Privado	Empleador o Patrón	Trabajador por Cuenta Propia	Trabajador Familiar no Remunerado	Empleado Doméstico	No Disponible
<b>Total País</b>	3.034.771	9,8	36,3	5	33,4	8,9	6,5	0,2
Asunción	251.042	15,9	47,7	5,8	19,9	(*)	7,8	1,3
San Pedro	171.397	6	18,4	(*)	47,7	20,9	4,9	
Caaguazú	209.434	7,2	22,2	2,9	44,9	19,1	3,7	
Itapúa	275.006	6,9	25,6	6,9	42,1	12,6	6	
Alto Paraná	367.310	5,9	38,2	4,8	34,3	10,5	6,3	
Central	964.200	11,8	48,5	5,5	23,8	2,4	8	

Fuente: CUADRO 3 POBLACIÓN OCUPADA EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL (%). EPH 2011 - de cada depto + total país

(\*) Insuficiencia muestral, menor a 30 casos

Tal como puede verse en el cuadro 04 siguiente, considerando los ámbitos urbano y rural, se observa una alta proporción de empleados / obreros en el sector privado en el ámbito urbano (45% de la población ocupada), mientras que en el ámbito rural predomina el trabajador por cuenta propia, categoría que representa casi el 47% del total de ocupados.

**Cuadro 04: Población Ocupada en la Ocupación Principal por Ámbito Urbano-Rural y Género (%)**

		TOTAL	Empleado / Obrero Público	Empleado / Obrero Privado	Empleador o Patrón	Trabajador por Cuenta Propia	Trabajador Familiar no Remunerado	Empleado Doméstico	No Disponible
Total País	TOTAL	3.034.771	9,8	36,3	5,0	33,4	8,9	6,5	0,2
	Hombre	1.817.999	8,3	43,9	6,7	30,9	9,1	0,9	0,2
	Mujer	1.216.772	12	24,8	2,5	37,1	8,5	14,9	0,1
Urbano	TOTAL	1.803.983	13,4	45,3	6,1	24,3	3,2	7,5	0,2
	Hombre	1.019.134	11,7	54,8	8,2	21,9	2,1	(*)	0,3
	Mujer	784.849	15,5	33,1	3,4	27,5	4,7	15,8	0,1
Rural	TOTAL	1.230.788	4,4	23	3,4	46,7	17,2	5,1	0,1
	Hombre	798.865	3,8	30,1	4,7	42,4	18,1	(*)	0,1
	Mujer	431.923	5,6	9,8	(*)	54,7	15,6	13,3	0,3

Fuente: CUADRO 3 POBLACIÓN OCUPADA EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL (%).  
EPH 2011 - de cada depto + total país  
(\*) Insuficiencia muestral, menor a 30 casos

Como puede apreciarse en el cuadro anterior, en términos de género, el 60% del total de ocupados en el país es hombre y el 40% mujer, proporción que varía entre los ámbitos urbanos y rural, tendiendo a equipararse en el primero (56% hombre y 44% mujer) y tendiendo a dispersarse en el segundo (65% hombre y 35% mujer).

Ahora bien, si consideramos que un trabajador por cuenta propia es un microempresario y que detrás de cada empleador o patrón hay, al menos, una empresa, los datos de la EPH indican que **en Paraguay existen 1.165.352 empresas, de las cuales algo más de un millón son trabajadores por cuenta propia, microempresas con 1 solo ocupado, y algo más de 150 mil son empresas de mayor tamaño**, tal como puede verse en el cuadro 05 siguiente.

### Cuadro 05: Cantidad de Empresas por Departamento

	Total Empresas	Empleador o Patrón	Trabajador por Cuenta Propia
<b>Total País</b>	<b>1.165.352</b>	<b>151.739</b>	<b>1.013.614</b>
Asunción	64.518	14.560	49.957
San Pedro	81.756	(*)	81.756
Caaguazú	100.109	6.074	94.036
Itapúa	134.753	18.975	115.778
Alto Paraná	143.618	17.631	125.987
Central	282.511	53.031	229.480
Resto departam.	358.087	41.468	316.620

Fuente: CUADRO 3 POBLACIÓN OCUPADA EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL (%). EPH 2011 - de cada depto + total país  
(\*) Insuficiencia muestral, menor a 30 casos

En términos de ámbitos, tal como se puede ver en el siguiente cuadro 06, los datos de la EPH indican que en Paraguay existen algo más de 548 mil empresas urbanas y algo más de 616 mil rurales.

### Cuadro 06: Cantidad de Empresas por Ámbito Urbano Rural

	Total Empresas	Empleador o Patrón	Trabajador por Cuenta Propia
<b>Total País</b>	<b>1.165.352</b>	<b>151.739</b>	<b>1.013.614</b>
Urbano	548.411	110.043	438.368
Rural	616.625	41.847	574.778

Fuente: CUADRO 3 POBLACIÓN OCUPADA EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL (%). EPH 2011 - de cada depto + total país

Finalmente, tal como se muestra en el cuadro 07 siguiente, existe una importante disparidad de ingresos entre los sectores urbano y rural, por categoría ocupacional, notándose un incremento de entre 18% y 32% en el ámbito urbano para todas las categorías en relación con el ámbito rural, salvo para el caso del Empleador o Patrón, categoría que en el ámbito rural reviste un 12% más de ingresos que en su contraparte urbana.

Considerando el género también se observan marcadas disparidades. A nivel de todo el país se observa que el hombre tiende a ganar un 14% más que la media mientras que la mujer tiene unos ingresos 20% por debajo de la media, marcando una disparidad entre ambos de 34%.

Esta disparidad es aún mayor en el ámbito rural en donde el hombre gana 16% más que la media y la mujer gana 28% menos que la media, extendiendo la brecha entre ambos a 44%.

### Cuadro 07: Ingreso Mensual Promedio de la Población Ocupada en la Ocupación Principal por Ámbito Urbano Rural y Género (miles de Gs)

	Total País		
	Total	Hombre	Mujer
<b>Total</b>	<b>1.867</b>	<b>2.122</b>	<b>1.487</b>
Empleado / Obrero Público	2.312	2.498	2.121
Empleado / Obrero Privado	1.758	1.795	1.659
Empleador o Patrón	5.767	5.926	5.131
Trabajador por Cuenta Propia	1.464	1.689	1.181
Empleado Doméstico	876	1.402	827
<b>Total Urbano</b>	<b>2.101</b>	<b>2.403</b>	<b>1.698</b>
Empleado / Obrero Público	2.416	2.623	2.214
Empleado / Obrero Privado	1.904	1.987	1.728
Empleador o Patrón	5.582	5.626	5.445
Trabajador por Cuenta Propia	1.783	2.166	1.382
Empleado Doméstico	930	(*)	866
<b>Total Rural</b>	<b>1.457</b>	<b>1.687</b>	<b>1.040</b>
Empleado / Obrero Público	1.852	2.012	1.648
Empleado / Obrero Privado	1.334	1.350	1.238
Empleador o Patrón	6.274	6.601	(*)
Trabajador por Cuenta Propia	1.213	1.366	992
Empleado Doméstico	762	(*)	744

Fuente: CUADRO 8 PROMEDIO DE INGRESO MENSUAL (EN MILES DE GUARANÍES) EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL DE LA POBLACIÓN OCUPADA POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL"

EPH 2011 por departamento y total país

(\*) Insuficiencia muestral, menor a 30 casos

## II.2. Clasificación de las Empresas en el Paraguay y su Cuantificación

Previo a la exposición de los datos estadísticos utilizados para el establecimiento de la cantidad del sector MIPYME urbano y rural es importante mencionar, como se podrá luego apreciar en el cuadro 8 siguiente, que en el Paraguay se clasifica a las MIPYME de acuerdo con tres dimensiones: cantidad de ocupados en la actividad económica desarrollada, nivel de facturación y activo fijo total.

### Cuadro 08: Clasificación de Micro, Pequeña y Mediana Empresa Ley 606/95

Clasificación	Cantidad de Personas Ocupadas	Activo Total (Guaraníes)	Facturación Anual (Guaraníes)
<b>Microempresa</b>	Menos de 5	Hasta 23 millones	Hasta 70 millones
<b>Pequeña empresa</b>	De 5 a 20	Hasta 92 millones	Hasta 271 millones
<b>Mediana empresa</b>	De 21 a 100	Hasta 460 millones	Hasta 1.355 millones

Fuente: Ley 606/95 - ESTUDIO SOBRE POLÍTICAS, INSTITUCIONES Y PROGRAMAS DE APOYO A LA MIPYME

Ahora bien, las estadísticas disponibles a la fecha no consideran estrictamente y de forma uniforme esta clasificación, por lo que la estimación del universo de MIPYME en el Paraguay se debe construir sobre una serie de supuestos.

En este sentido, por ejemplo, el censo económico de 2011 toma la siguiente caracterización de empresas:

- Micro y pequeñas empresas: de 1 a 10 personas ocupadas e ingresos anuales menor o igual a 300 millones de guaraníes.
- Medianas: 11 a 49 personas ocupadas o ingresos anuales mayor a 300 millones hasta 2.000 millones guaraníes.
- Grandes: 50 y más personas ocupadas o ingresos anuales mayor a 2.000 millones guaraníes.

Si analizamos el sector rural y según el censo agropecuario de 2008, notamos que el mismo no considera los establecimientos agropecuarios en estos términos, sino que realiza diferentes clasificaciones de las fincas, una de ellas por tamaño en términos de hectáreas, que bien puede utilizarse para aproximar el número de empresas por estrato en el sector agropecuario.

Sobre estas fuentes de información disponibles se realizan las estimaciones que se presentan a continuación.

### **II.2.1. La MIPYME Comercial, Industrial y de Servicios**

Una primera fuente de información para estimar el número de micro, pequeñas y medianas empresas de los sectores de comercio, industria y servicios lo constituye el Censo Económico realizado en 2011 <sup>(1)</sup>.

Tal como se establece en su metodología <sup>(2)</sup>, en este relevamiento fueron visitadas 271.169 unidades económicas que incluyen las 268.300 del Directorio General de Empresas (DIR-GE) más las unidades económicas nuevas que se habilitaron durante el 2010. De este total, 226.629 unidades económicas fueron censadas, incluyendo unidades económicas financieras y no financieras como así también los establecimientos auxiliares. Cabe mencionar que fueron excluidas 44.540 unidades económicas que estaban cerradas temporal o definitivamente, cambiaron de domicilio y las que se dedicaban principalmente a actividades agropecuarias que no forman parte del universo del censo económico.

Tal como se muestra en el siguiente cuadro 09, en Paraguay existen en total 224.240 unidades económicas (sectores de industria, comercio y servicio), que dan ocupación a más de 762 mil personas de las cuales 223.220 son unidades económicas no financieras (es decir, excluye las unidades económicas agropecuarias y las financieras), que ocupan a 736.599 personas, de los cuales, el 50,16% corresponden a personal remunerado.

---

<sup>1</sup> Censo económico 2011 - resultados oportunos (dic 2012) y preliminares (ago 2012).

<sup>2</sup> Censo económico 2011 - resultados preliminares (ago 2012) "La cobertura sectorial corresponde a las actividades industriales, comerciales y de servicios del país, excepto el sector agropecuario, administración pública, organizaciones políticas, sindicales y religiosas, y organismos internacionales".

**Cuadro 09: Unidades Económicas y Personal Ocupado por Departamento**

Departamento	Unidades Económicas (1)	Personal Ocupado (1)	Unidades Económicas no Financieras (2)	Personal Ocupado en U. Econ. no fin. (2)	Personal Ocupado Remunerado en U. Econ. No Fin. (3)	Total de Remuneraciones en U. Econ. no Fin. (en miles de Gs) (3)
<b>Total del país</b>	<b>224.240</b>	<b>762.173</b>	<b>223.220</b>	<b>736.599</b>	<b>369.496</b>	<b>10.069.405.412</b>
Asunción	41.194	223.526	40.826	209.234	140.576	4.479.753.685
Concepción	5.256	13.725	5.292	14.531	5.767	124.593.997
San Pedro	5.447	13.513	5.427	13.522	4.496	89.065.987
Cordillera	5.996	15.252	5.951	15.065	5.317	98.367.243
Guairá	5.441	14.205	5.460	14.908	5.915	149.382.445
Caaguazú	11.745	31.142	11.738	30.474	10.961	204.323.143
Caazapá	2.065	4.787	2.053	4.497	1.055	15.696.107
Itapúa	19.699	54.120	19.656	53.094	20.283	466.643.582
Misiones	3.227	7.801	3.251	7.656	2.400	40.330.002
Paraguarí	4.240	9.444	4.229	9.421	2.478	49.435.593
Alto Paraná	35.560	111.188	35.261	112.068	55.197	1.421.349.954
Central	67.004	208.900	66.709	201.844	93.500	2.429.262.697
Ñeembucú	3.405	8.888	3.412	8.255	2.865	55.525.810
Amambay	6.252	18.026	6.244	18.534	8.292	178.221.547
Canindeyú	4.296	12.858	4.319	13.287	5.835	139.077.267
Pdte. Hayes	2.454	6.059	2.437	5.471	1.536	32.398.652
Boquerón	804	8.409	800	4.372	2.953	94.774.783
Alto Paraguay	155	330	155	366	70	1.202.918

Fuente censo económico 2011 - resultados oportunos (dic 2012) y preliminares (ago 2012).

(1) Cuadro 1. Unidades económicas y personal ocupado, según departamento. censo económico 2011 - resultados oportunos (dic 2012)

(2) Cuadro 1. Unidades económicas no financieras y personal ocupado por categoría, según departamento censo económico 2011 - resultados preliminares (ago 2012)

(3) Cuadro 4. Unidades económicas no financieras, personal ocupado remunerado y remuneraciones (en miles de guaraníes), según departamento.

Como se puede observar en el cuadro precedente la mayor concentración de unidades económicas no financieras se da en el departamento Central, que tiene el 30% de ellas (más de 66 mil unidades), seguido por Asunción con 18% (más de 40 mil unidades), y Alto Paraná con 16% (más de 35 mil unidades). Estos tres departamentos en conjunto suman el 64% del total de unidades económicas no financieras del país (más de 142 mil unidades).

En contraposición, los departamentos con menor población de unidades económicas son Boquerón, Alto Paraguay, Presidente Hayes y Misiones, los que suman 4% del total (5.445 unidades).

**Como puede observarse al comparar los mismos con los resultados de la EPH existe una diferencia marcada en los valores, la que está dada principalmente por: (i) el censo económico no incluye establecimientos agropecuarios, (ii) el censo económico excluye la mayoría de los trabajadores por cuenta propia, y (iii) puede existir el caso**

en donde un empresario tenga más de una empresa, por lo que estaría representado en la EPH con una observación (como empleador o patrón), y en el censo económico con tantas observaciones como empresas tenga.

Por sector de actividad, como puede verse en el cuadro 10 siguiente, del total de unidades económicas que proporcionaron información, el 97% tiene entre 1 y 10 ocupados, lo que corresponde, de acuerdo con la clasificación vigente en Paraguay, al sector de la micro empresa y parte de la pequeña empresa. A su vez, del total de empresas en este estrato de ocupados, el 55% (casi 120 unidades) son del sector comercio, 34% (más de 72 mil unidades) son del sector servicios y, finalmente, 11% (algo más de 23 mil unidades) son de la industria.

**Cuadro 10: Unidades Económicas No Financieras por Estrato de Personal Ocupado**

Sector	Total Unid. Económicas	De 1 a 10 Ocupados	De 11 a 19 Ocupados	De 20 a 49 Ocupados	50 o más Ocupados
<b>TOTAL</b>	<b>223.220</b>	<b>215.995</b>	<b>3.568</b>	<b>2.439</b>	<b>1.218</b>
Industria	24.718	23.351	648	422	297
Comercio	122.821	119.791	1.581	984	465
Servicios	75.681	72.853	1.339	1.033	456

Fuente: Cuadro 7. Unidades económicas no financieras por estrato de personal ocupado, según sector económico. Año 2010" censo económico 2011 - resultados preliminares (ago 2012).

Considerando la situación jurídica de las unidades económicas censadas, tal como se recoge en el siguiente cuadro 11, las micro y pequeñas empresas son en su mayoría empresas no registradas (informales) y unidades económicas unipersonales, reuniendo ambas categorías casi el 99% del total de unidades económicas de este estrato, proporción que se mantiene en todos los tres sectores de actividad.

**Cuadro 11: Unidades Económicas No Financieras por Condición Jurídica (%)**

Sector Económico y Tamaño de las U. Económicas	Total U. Económicas (1)	Sociedades Comerciales (2)	Uni personales	Cooperativas	No Registrada	Otro tipo de sociedad	No Reportada
<b>Total</b>	<b>144.855</b>	<b>3</b>	<b>36,6</b>	<b>0,2</b>	<b>59,4</b>	<b>0,6</b>	<b>0,3</b>
Micro y Pequeñas	131.028	0,6	34,2	0,1	64,6	0,3	0,1
Medianas	10.562	14,9	69,1	0,7	11,8	2,7	0,9
Grandes	3.265	61,2	27,1	1,6	0	5,8	4,2
<b>Industria</b>	<b>15.973</b>	<b>4,5</b>	<b>42</b>	<b>0,1</b>	<b>53,1</b>	<b>0,3</b>	<b>0</b>
Micro y Pequeñas	14.057	0,8	39,5	0,1	59,5	0,1	0
Medianas	1.485	19	71,7	0,3	8	0,8	0,2
Grandes	431	75,2	20,4	0	0	3,5	0,9
<b>Comercio</b>	<b>86.150</b>	<b>2,8</b>	<b>36,3</b>	<b>0,1</b>	<b>60,6</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>
Micro y Pequeñas	77.067	0,4	33	0,1	66,5	0,1	0
Medianas	6.967	11,9	73,5	0,2	13,5	0,5	0,5
Grandes	2.116	60	35	0,2	0	3,1	1,7
<b>Servicios</b>	<b>42.732</b>	<b>2,9</b>	<b>35,1</b>	<b>0,4</b>	<b>59,2</b>	<b>1,7</b>	<b>0,7</b>
Micro y Pequeñas	39.904	0,9	34,7	0,2	62,9	0,9	0,3
Medianas	2.110	22,2	52,6	2,5	9	11,2	2,5
Grandes	718	56,4	8,1	6,7	0	15,2	13,6

(1) De las 224.240 unidades económicas censadas, el apartado sobre "Organización de la unidad económica" estuvo dirigido únicamente a las unidades económicas compuestas por matrices y establecimientos únicos, que corresponden a un total de 220.364. De éstas, respondieron los cuestionarios un total de 144.855 unidades económicas (66%)

(2) Incluye: Sociedad Anónima, Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad en Comandita por Acciones.

Fuente: censo 2011 resultados oportunos (dic 2012) Cuadro 2. Condición jurídica de las unidades económicas, según sector económico y tamaño de las unidades económicas (%). Año 2010.

La mayor población de unidades económicas no agropecuarias y no financieras de hasta 10 ocupados (equiparable a la micro y parte de la pequeña empresa), como se muestra en el siguiente cuadro 12, se ubica en el departamento Central donde está el 30% de las unidades de este estrato (más de 65 mil), en Asunción donde está el 18% (más de 38 mil unidades), y en Alto Paraná con el 16% (más de 34 mil).

**Cuadro 12 – Unidades Económicas No Financieras por Número de Ocupados y Departamento**

Departamento	Unidades Económicas	Personal Ocupado	Personal Remunerado	Total Remuneraciones (Gs 000)
<b>Total</b>	<b>224.240</b>	<b>762.173</b>	<b>441.393</b>	<b>11.165.019.048</b>
1 a 10 ocupados	216.651	445.564	158.670	1.923.312.289
11 a 19 ocupados	3.658	51.276	40.518	1.008.054.636
20 a 49 ocupados	2.617	77.705	65.436	1.748.278.482
50 y más ocupados	1.314	187.628	176.769	6.485.373.642
<b>Asunción</b>	<b>41.194</b>	<b>223.526</b>	<b>166.203</b>	<b>5.285.787.259</b>
1 a 10 ocupados	38.380	85.446	39.768	558.891.782
11 a 19 ocupados	1.283	18.347	15.325	443.940.618
20 a 49 ocupados	935	27.583	22.911	709.058.034
50 y más ocupados	596	92.150	88.199	3.573.896.825
<b>Concepción</b>	<b>5.256</b>	<b>13.725</b>	<b>5.874</b>	<b>84.062.789</b>
1 a 10 ocupados	5.132	10.718	3.191	33.602.889
11 a 19 ocupados	65	891	747	14.397.190
20 a 49 ocupados	49	1.380	1.200	25.787.698
50 y más ocupados	10	736	736	10.275.013
<b>San Pedro</b>	<b>5.447</b>	<b>13.513</b>	<b>5.384</b>	<b>84.041.377</b>
1 a 10 ocupados	5.332	10.749	3.032	31.835.747
11 a 19 ocupados	71	957	698	13.072.299
20 a 49 ocupados	33	1.043	968	18.686.227
50 y más ocupados	11	764	686	20.447.104
<b>Cordillera</b>	<b>5.996</b>	<b>15.252</b>	<b>6.273</b>	<b>92.323.591</b>
1 a 10 ocupados	5.882	11.718	3.192	32.653.935
11 a 19 ocupados	63	861	625	10.766.740
20 a 49 ocupados	37	1.194	1.042	18.588.865
50 y más ocupados	14	1.479	1.414	30.314.051
<b>Guayrá</b>	<b>5.441</b>	<b>14.205</b>	<b>6.061</b>	<b>111.422.096</b>
1 a 10 ocupados	5.350	10.519	2.848	26.770.834
11 a 19 ocupados	45	618	441	10.268.545
20 a 49 ocupados	31	963	704	14.823.925
50 y más ocupados	15	2.105	2.068	59.558.793
<b>Caaguazú</b>	<b>11.745</b>	<b>31.142</b>	<b>13.602</b>	<b>218.291.018</b>
1 a 10 ocupados	11.507	24.069	7.475	78.873.267
11 a 19 ocupados	130	1.722	1.205	24.836.050
20 a 49 ocupados	78	2.269	2.034	50.410.233
50 y más ocupados	30	3.082	2.888	64.171.466
<b>Caazapá</b>	<b>2.065</b>	<b>4.787</b>	<b>1.711</b>	<b>18.504.614</b>
1 a 10 ocupados	2.036	4.072	1.152	11.211.047
11 a 19 ocupados	17	228	131	2.951.332
20 a 49 / 50 y más ocupados	*	*	*	*

Departamento	Unidades Económicas	Personal Ocupado	Personal Remunerado	Total Remuneraciones (Gs 000)
<b>Itapúa</b>	<b>19.699</b>	<b>54.120</b>	<b>25.389</b>	<b>578.550.830</b>
1 a 10 ocupados	19.216	38.914	12.627	151.705.201
11 a 19 ocupados	260	3.686	2.632	56.705.499
20 a 49 ocupados	162	4.839	3.878	94.343.259
50 y más ocupados	61	6.681	6.252	275.796.872
<b>Misiones</b>	<b>3.227</b>	<b>7.801</b>	<b>3.138</b>	<b>49.559.913</b>
1 a 10 ocupados	3.167	6.188	1.689	16.055.062
11 a 19 ocupados	30	412	341	7.551.017
20 a 49 ocupados	21	580	488	8.614.733
50 y más ocupados	9	621	620	17.339.101
<b>Paraguarí</b>	<b>4.240</b>	<b>9.444</b>	<b>3.140</b>	<b>49.716.086</b>
1 a 10 ocupados	4.188	7.896	1.984	18.183.358
11 a 19 ocupados	28	375	191	3.125.633
20 a 49 ocupados	20	621	448	6.517.963
50 y más ocupados	4	552	517	21.889.133
<b>Alto Paraná</b>	<b>35.560</b>	<b>111.188</b>	<b>59.672</b>	<b>1.332.364.016</b>
1 a 10 ocupados	34.365	70.612	24.686	321.081.056
11 a 19 ocupados	598	8.431	6.745	159.367.442
20 a 49 ocupados	450	13.814	11.189	305.129.825
50 y más ocupados	147	18.331	17.052	546.785.693
<b>Central</b>	<b>67.004</b>	<b>208.900</b>	<b>116.188</b>	<b>2.561.617.821</b>
1 a 10 ocupados	65.202	128.761	45.507	476.480.816
11 a 19 ocupados	829	11.516	8.775	195.333.443
20 a 49 ocupados	627	18.378	16.179	385.107.852
50 y más ocupados	346	50.245	45.727	1.504.695.710
<b>Ñeembucú</b>	<b>3.405</b>	<b>8.888</b>	<b>3.783</b>	<b>84.952.499</b>
1 a 10 ocupados	3.351	6.633	1.754	17.787.769
11 a 19 ocupados	35	459	380	7.109.660
20 a 49 ocupados	14	372	285	6.399.098
50 y más ocupados	5	1.424	1.364	53.655.972
<b>Amambay</b>	<b>6.252</b>	<b>18.026</b>	<b>8.873</b>	<b>170.893.137</b>
1 a 10 ocupados	6.080	12.982	4.270	59.999.374
11 a 19 ocupados	91	1.228	1.008	25.076.590
20 a 49 ocupados	56	1.585	1.470	35.834.206
50 y más ocupados	25	2.231	2.125	49.982.968
<b>Canindeyú</b>	<b>4.296</b>	<b>12.858</b>	<b>6.231</b>	<b>126.284.798</b>
1 a 10 ocupados	4.172	9.518	3.334	54.359.963
11 a 19 ocupados	70	968	797	20.326.705
20 a 49 ocupados	42	1.191	998	28.247.204
50 y más ocupados	12	1.181	1.102	23.350.925

Departamento	Unidades Económicas	Personal Ocupado	Personal Remunerado	Total Remuneraciones (Gs 000)
<b>Presidente Hayes</b>	<b>2.454</b>	<b>6.059</b>	<b>2.561</b>	<b>48.093.158</b>
1 a 10 ocupados	2.408	4.393	1.036	9.101.077
11 a 19 ocupados	12	150	106	2.499.045
20 a 49 ocupados	28	895	816	19.080.707
50 y más ocupados	6	621	603	17.412.328
<b>Boquerón</b>	<b>804</b>	<b>8.409</b>	<b>7.267</b>	<b>268.077.652</b>
1 a 10 ocupados	728	2.046	1.082	24.242.719
11 a 19 ocupados	31	427	371	10.726.828
20 a 49 ocupados	24	683	570	18.164.468
50 y más ocupados	21	5.253	5.244	214.943.637
<b>Alto Paraguay</b>	<b>155</b>	<b>330</b>	<b>43</b>	<b>476.393</b>
1 a 10 ocupados	155	330	43	476.393
11 a 19/20 a 49/ 50 y más	-	-	-	-

Fuente: Cuadro 8. Principales variables económicas, según departamento y estrato de personal ocupado. Año 2010 - censo 2011 resultados oportunos (dic 2012). \* Dato no disponible

## II.2.2. Las Fincas Agropecuarias

La principal fuente de información sobre las empresas agropecuarias es el censo Agropecuario de 2008. Se entiende como finca agropecuaria a “toda la tierra aprovechada total o parcialmente con fines agrícolas o ganaderos, mixtas y manejados por una persona sola o con la participación de otras, independientemente del título, condición jurídica, tamaño o situación.”

Este relevamiento de información, tal como se muestra en el siguiente cuadro 13, indica que en Paraguay existen cerca de 290 mil fincas agropecuarias por una superficie total de más de 31 millones de hectáreas. Del total de fincas, más de 184 mil tienen menos de 10 hectáreas, representando el 64% del total, y más de 264 mil tienen menos de 50 hectáreas (representando el 91% del total de fincas del país), lo que indica, tal como sucede en el ámbito urbano, que la población de unidades económicas de pequeño tamaño (micro y pequeñas empresas agroproductoras) representa la gran mayoría del sector.

Esta situación es característica, además, de la región oriental, donde se ubican el 97% del total de fincas agropecuarias del país. En la región occidental, en contraposición, es mucho más importante la presencia de fincas de mayor tamaño relativo: el 62% de las fincas agropecuarias de esta región tiene entre 100 y 5.000 hectáreas.

En lo que respecta al manejo de la finca, a nivel consolidado para todo el país, el 96% de las fincas son de un solo productor, el 3% es propiedad de dos productores y un 0,5% es propiedad de una empresa. Por región, este patrón se mantiene en el oriente, donde 97% de las fincas son propiedad de un solo productor, mientras que en occidente el 79% de las fincas agropecuarias son de un solo productor y un 14% es de dos o más productores asociados.

Los departamentos con mayor población de fincas agropecuarias son San Pedro, con 16% del total de fincas del país (algo más de 45 mil fincas), seguido por Caaguazú con 13% del

total de fincas (unas 39 mil fincas), e Itapúa con 12% del total de fincas (casi 34 mil unidades de este tipo), totalizando entre éstos tres más de 118 mil fincas (41% del total del país). En el anexo se presentan los cuadros que ilustran esta sección por departamento.

**Cuadro 13: Fincas Agropecuarias por Tamaño y Tipo de Manejo**

Tamaño en Cantidad de Ha.	Cantidad de Fincas	Superficie Total	Manejo de la Finca				
			De un solo productor	Dos o más productores asociados de hecho	Una empresa o sociedad legalmente constituida	El Estado	Otro
<b>Total Paraguay</b>	289.649	31.086.894	278.967	7.840	1.599	108	1.135
No tiene	774	0	650	92	1	0	31
Menos de 20 Ha	241.182	1.340.095	235.818	4.360	166	51	787
De 20 a menos de 50 Ha.	22.865	619.986	22.091	622	56	9	87
De 50 a menos de 100 Ha.	6.879	459.555	6.453	376	34	8	8
De 100 y más Ha.	17.949	28.667.257	13.955	2.390	1.342	40	222
<b>REGION ORIENTAL</b>	281.462	13.442.283	272.515	6.695	1.171	97	984
No tiene	615	0	543	72	0	0	0
Menos de 20 Ha	240.134	1.336.336	234.862	4.306	166	51	749
De 20 a menos de 50 Ha.	22.475	607.833	21.738	586	55	9	87
De 50 a menos de 100 Ha.	6.235	415.623	5.894	296	31	8	6
De 100 y más Ha.	12.003	11.082.491	9.478	1.435	919	29	142
<b>Región OCCIDENTAL</b>	8.187	17.644.612	6.452	1.145	428	11	151
No tiene	159	0	107	20	1	0	31
Menos de 20 Ha	1.048	3.759	956	54	0	0	38
De 20 a menos de 50 Ha.	390	12.153	353	36	1	0	0
De 50 a menos de 100 Ha.	644	43.933	559	80	3	0	2
De 100 y más Ha.	5.946	17.584.768	4.477	955	423	11	80

Fuente: CUADRO 1. CANTIDAD Y SUPERFICIE DE LAS FINCAS AGROPECUARIAS, SEGÚN TAMAÑO DE SUPERFICIE DE LA FINCA - censo agropecuario 2008. book 2.

Con respecto a los niveles de formalidad en la tenencia de la tierra, como se muestra en el cuadro 14 siguiente, el **47% del total de las fincas del país tiene título de propiedad definitivo**, un **27% está en condición de uso como ocupante (sin título)**, un **22% tiene documento provisorio**, un 8% es tierra alquilada y, finalmente, un 5% tiene otra forma de tenencia. Este patrón también se mantiene en la región oriental, donde se encuentra la gran mayoría de las fincas agropecuarias del país.

No obstante, en la región occidental la situación es diferente, ya que el 41% de las fincas se ubica bajo otras formas de tenencia, el 37% tiene título definitivo, el 11% esta alquilada, el 10% está ocupada y solo el 4% tiene documentos provisorio.

**Cuadro 14: Fincas Agropecuarias por Tamaño y Condición de Tenencia**

Tamaño en Cantidad de Ha.	Total de Fincas con Tierras	Cantidad de Fincas, según Tenencia				
		Título definitivo	Documento provisorio	Alquiler, aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Total Paraguay</b>	288.875	134.912	64.619	22.456	77.878	13.854
Menos de 20 Ha	241.182	102.457	57.793	17.691	72.528	9.741
De 20 a menos de 50 Ha.	22.865	15.518	4.631	1.160	3.471	780
De 50 a menos de 100 Ha.	6.879	5.011	950	810	669	519
De 100 y más Ha.	17.949	11.926	1.245	2.795	1.210	2.814
<b>REGION ORIENTAL</b>	280.847	131.935	64.267	21.607	77.076	10.528
Menos de 20 Ha	240.134	102.202	57.680	17.637	72.384	9.242
De 20 a menos de 50 Ha.	22.475	15.339	4.594	1.106	3.444	668
De 50 a menos de 100 Ha.	6.235	4.791	909	714	639	238
De 100 y más Ha.	12.003	9.603	1.084	2.150	609	380
<b>REGION OCCIDENTAL</b>	8.028	2.977	352	849	802	3.326
Menos de 20 Ha	1.048	255	113	54	144	499
De 20 a menos de 50 Ha.	390	179	37	54	27	112
De 50 a menos de 100 Ha.	644	220	41	96	30	281
De 100 y más Ha.	5.946	2.323	161	645	601	2.434

Fuente: CUADRO 11. CANTIDAD DE FINCAS, SEGÚN TENENCIA DE LA TIERRA -censo agropecuario 2008. book 2

Con respecto al nivel de ocupación de trabajadores en las fincas, como se puede ver en el cuadro 15 siguiente, solo 96.804 fincas tienen trabajadores asalariados (lo que representa un 33% del total de fincas del país), y solo 27.915 tiene trabajadores asalariado permanente (9,6% del total de fincas agropecuarias del país), lo que indicaría que la gran mayoría de las fincas son de carácter familiar.

Por estrato de tamaño de la finca, solo el 24% de las fincas con menos de 20 hectáreas tiene trabajadores asalariados y solo el 4% los tiene de forma permanente, lo que sustenta la afirmación anterior.

Al igual que lo relevado anteriormente, en la región oriental, donde se encuentra la mayoría de las fincas agropecuarias del país, se observan unas proporciones muy similares, mientras que en la región occidental la tendencia se revierte. Allí, el 60% de las fincas cuenta con trabajadores asalariados y el 45% los tiene permanentemente, lo que se corresponde con las características de las fincas en esta región, principalmente en términos de extensión.

**Cuadro 15 – Fincas Agropecuarias por Tamaño y Cantidad de Trabajadores**

Tamaño en Cantidad de Ha.	Fincas con trabajadores asalariados	Cantidad de fincas con trabajadores permanentes	Cantidad de trabajadores asalariados permanentes			Cantidad fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente		
			Total	Hombre	Mujer		Total	Hombre	Mujer
<b>Total Paraguay</b>	96.804	27.915	81.754	68.191	13.563	79.235	238.674	231.060	7.614
No tiene	64	49	52	40	12	16	16	11	5
< de 20 Ha.	69.493	11.685	22.571	19.657	2.914	60.794	160.021	157.117	2.844
De 20 a 50 Ha.	9.905	3.397	7.133	6.091	1.042	7.625	24.920	24.151	769
De 50 a 100 Ha.	3.726	2.007	4.634	3.792	842	2.468	8.167	7.718	449
De 100 y más Ha.	13.616	10.777	47.364	38.611	8.753	8.332	45.550	42.003	3.547
<b>REG. ORIENTAL</b>	91.863	24.153	67.883	57.576	10.307	76.625	227.054	221.858	5.196
No tiene	56	41	44	33	11	16	16	11	5
< de 20 Ha.	69.405	11.639	22.503	19.601	2.902	60.750	159.872	157.048	2.824
De 20 a 50 Ha.	9.768	3.318	6.978	5.961	1.017	7.558	24.781	24.074	707
De 50 a 100 Ha.	3.406	1.856	4.380	3.595	785	2.275	7.585	7.353	232
De 100 y más Ha.	9.228	7.299	33.978	28.386	5.592	6.026	34.800	33.372	1.428
<b>REG.OCCIDENTAL</b>	4.941	3.762	13.871	10.615	3.256	2.610	11.620	9.202	2.418
No tiene	8	8	8	7	1	-	-	-	-
< de 20 Ha.	88	46	68	56	12	44	149	129	20
De 20 a 50 Ha.	137	79	155	130	25	67	139	77	62
De 50 a 100 Ha.	320	151	254	197	57	193	582	365	217
De 100 y más Ha.	4.388	3.478	13.386	10.225	3.161	2.306	10.750	8.631	2.119

Fuente: CUADRO 9. TRABAJADORES ASALARIADOS EN FORMA PERMANENTE y CUADRO 10. TRABAJADORES ASALARIADOS CONTRATADOS EN FORMA TEMPORAL. Censo agropecuario 2008. book 2

En cuanto a género, el cuadro anterior muestra claramente la preponderancia del hombre en el sector rural: El 83% de los trabajadores permanente y el 97% de los trabajadores temporarios son de género masculino. Esta proporción se mantiene relativamente estable (incluso crece levemente) en el caso de la Región Oriental, donde se ubican la gran mayoría de los trabajadores en fincas agropecuarias, mientras que en la Región Occidental, la proporción de hombres como trabajadores de fincas se ubica en 77% para el caso de los ocupados permanente y en 79% para el caso de los trabajadores temporarios, aunque en esta región solo hay 17% del total de trabajadores permanentes de las fincas agropecuarias de todo el país y 5% de los trabajadores temporarios.

### II.3. Consideraciones Teóricas del Universo Empresarial

Unificando las diferentes fuentes de información existente, y realizando algunos supuestos, se puede llegar a estimar algunas cifras respecto de la distribución del universo empresarial por sector de actividad, tamaño y ubicación geográfica por departamento, tal como se muestra en el cuadro 16 que ilustra esta sección.

## Cuadro 16: Estimación del Universo Empresarial por Sector, Tamaño y Departamento

Departamento	N° de Empresas Comercio, Industria y Servicios				N° de Empresas Agropecuarias			
	Micro	Pequeña	Mediana	Grande	Micro	Pequeña	Mediana	Grande
TOTAL PAÍS	936.848	3.658	2.607	1.312	180.887	18.292	5.849	16.155
Asunción	77.718	1.283	935	596	-	-	-	-
Concepción	28.974	65	49	10	10.814	1.490	255	716
San Pedro	63.641	71	33	11	30.902	2.418	486	969
Cordillera	33.209	63	37	14	11.840	422	127	266
Guairá	30.205	45	31	15	11.992	745	150	198
Caaguazú	79.154	130	78	30	26.025	2.221	511	836
Caazapá	11.495	17	n/d	n/d	15.395	1.199	277	443
Itapúa	105.953	260	162	61	20.722	2.735	891	1.607
Misiones	17.880	30	21	9	5.874	579	239	603
Paraguarí	23.645	28	20	4	16.063	1.022	327	641
Alto Paraná	127.845	598	450	147	11.308	1.849	811	1.463
Central	241.747	829	627	346	4.409	81	40	48
Ñeembucú	18.919	35	14	5	3.620	1.092	519	957
Amambay	34.327	91	56	25	2.306	550	172	748
Canindeyú	23.554	70	42	12	8.831	1.578	496	1.309
Pdte. Hayes	13.595	12	28	6	743	223	371	2.422
Boquerón	4.110	31	24	21	35	74	164	2.123
Alto Paraguay	875	-	-	-	8	14	13	806

Fuente: Elaboración propia, con base en el siguiente mecanismo de estimación y fuentes de información:

**Empresas de comercio, industria y servicios:**

**Micro** "CUADRO 3 POBLACIÓN OCUPADA EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR SEXO, SEGÚN CATEGORÍA OCUPACIONAL, EPH 2011 x depto y total. Empleador o patrón - Trabajador por cuenta propia  
"Cuadro 8. Principales variables económicas, según departamento y estrato de personal - censo 2011 resultados oportunos (dic 2012) ocupado. Año 2010"1 a 10 ocupados

Se estimaron considerando que en el censo económico quedaron excluidas el 70% de empresas por cuenta propia de la EPH y el 30% de las empresas de la categoría empleador o patrón de la EPH. La distribución de los cuenta propistas y empleadores o patrones en los departamentos con insuficiencia muestral (Concepción, Cordillera, Guairá, Caazapá, Misiones, Paraguarí, Ñeembucú, Amambay, Canindeyú, Pdte. Hayes, Boquerón y Alto Paraguay), se realizó en proporción a la participación de cada departamento en el censo económico.

**Pequeña** "Cuadro 8. Principales variables económicas, según departamento y estrato de personal - censo 2011 resultados oportunos (dic 2012). Año 2010"11 a 19 ocupados

**Mediana** "Cuadro 8. Principales variables económicas, según departamento y estrato de personal - censo 2011 resultados oportunos (dic 2012). Año 2010"20 a 49 ocupados

**Grande** "Cuadro 8. Principales variables económicas, según departamento y estrato de personal - censo 2011 resultados oportunos (dic 2012). Año 2010"50 o más ocupados

**Empresas Agropecuarias**

**Micro** CUADRO 1. CANTIDAD Y SUPERFICIE DE LAS FINCAS AGROPECUARIAS, SEGÚN TAMAÑO DE SUPERFICIE DE LA FINCA - censo agropecuario 2008. book 2. Menos de 1 Ha; De 1 a menos de 5 Ha; De 5 a menos de 10 Ha.; De 10 a menos de 20 Ha. Los microproductores se estiman en 75% del número de fincas del estrato.

**Pequeña** CUADRO 1. CANTIDAD Y SUPERFICIE DE LAS FINCAS AGROPECUARIAS, SEGÚN TAMAÑO DE SUPERFICIE DE LA FINCA - censo agropecuario 2008. book 2. De 20 a menos de 50 Ha. Los pequeños productores se estiman en 80% del número de fincas del estrato.

**Mediana** CUADRO 1. CANTIDAD Y SUPERFICIE DE LAS FINCAS AGROPECUARIAS, SEGÚN TAMAÑO DE SUPERFICIE DE LA FINCA - censo agropecuario 2008. book 2. De 50 a menos de 100 Ha. Los medianos productores se estiman en el 85% del número de fincas del estrato.

## La precedente estimación se realizó sobre los siguientes supuestos:

1. Tal como se define en su apartado metodológico, el censo económico establece que “Hubo casos de empresas con declaración de ingresos bajos en relación a los gastos, los cuales probablemente incluyen pagos a terceros por subcontratación de obras (albañiles, pintores, plomeros, piseros, electricistas, carpinteros, herreros y otros). Muchos de esos prestadores de servicios subcontratados pueden ser personas físicas no organizadas formalmente como empresas y por lo tanto no cubiertos por el censo económico, ya que son cuentapropistas sin unidades fijas de producción.”

Ahora bien, aunque el censo las considere de esta forma, a los fines del presente estudio este tipo de unidades económicas son microempresas unipersonales, por lo que se deben incluir en la estimación final, a partir de la información recogida en la EPH sobre trabajadores por cuenta propia y empleadores y patrones.

El desafío al respecto es establecer en qué medida este tipo de unidades económicas fueron excluidas del censo, de forma tal que al realizar la estimación no se dupliquen con la información recogida en el censo económico sobre unidades económicas. Al respecto, se procedió a estimar considerando que pudieron haber quedado excluidas del censo el 70% de las empresas por cuenta propia y el 30% de las empresas representadas por la categoría empleador o patrón en la EPH.

Finalmente, la estimación de las micro empresas de comercio, industria y servicios se completa adicionando la totalidad de unidades económicas no financieras con entre 1 y 10 ocupados, lo que, aunque no concuerda completamente con la clasificación de microempresa establecida por ley en Paraguay (empresas de hasta 5 empleados), por un lado es la única información disponible y, por otro lado, constituye una aproximación potencialmente útil a los fines del presente estudio ya que incluye la totalidad de la micro empresa y los estratos más bajos de la pequeña empresa.

2. Nótese que la estimación del total del universo empresarial asciende a 1.165.608, cifra similar a los resultados de la EPH.
3. La pequeña empresa de comercio, industria y servicios se estimó con base en la información del censo económico tomando las unidades económicas no financieras con 11 a 19 ocupados, lo que, nuevamente, no concuerda completamente con la definición realizada por ley sobre este estrato empresarial (empresas de entre 5 y 20 ocupados) pero, al igual que en el caso anterior, es la única información disponible. Por lo tanto, debería considerar a lo que en este cuadro se denomina pequeña empresa de comercio, industria y servicios al estrato superior de este tipo de pequeñas empresas, las de 11 a 19 ocupados.
4. La mediana empresa de comercio, industria y servicios se estimó también con base en datos del censo económico, considerando las unidades económicas no financieras con 20 a 49 ocupados. Aunque no se corresponde estrictamente con la clasificación de empresas (que establece la ley como mediana empresa, en términos de ocupados, entre 21 y 100 empleados), ya que el siguiente estrato establecido en este relevamiento, unidades con más de 50 ocupados, incluye también las grandes empresas.

5. Las empresas agropecuarias se estimaron en función al número de fincas en cada estrato de tamaño (75%, 80%, 85% y 90% sobre el número de fincas micro, pequeñas, medianas y grandes según hectáreas), considerando que a medida que las fincas son más pequeñas hay más repetición de propietarios. Así, se consideró como micro finca agropecuaria a aquellas con menos de 20 hectáreas, como pequeña finca agropecuaria a aquellas con 20 a 50 hectáreas, como mediana finca agropecuaria a las que tienen de 50 a 100 hectáreas y como grandes a aquellas de 100 o más Ha.

Finalmente, es necesario aclarar que la presentada en este apartado es una estimación que pretende ser de utilidad para cuantificar la dimensión del sector y permitir a los oferentes de servicios micro financieros identificar patrones poblacionales a partir de los cuales realizar estimaciones de demanda potencial. Las limitaciones de información mencionadas, y los supuestos realizados para salvarlas (detallados en este capítulo) deben ser considerados explícitamente al momento de realizar este ejercicio. A futuro, estableciendo líneas de coordinación con la DGEEC y la DCEA del MAG, sería deseable continuar depurando la estimación para hacerla, de forma continua, más cercana a la realidad.

### III. LA DEMANDA DE SERVICIOS MICROFINANCIEROS

#### III.1. Estimación de la Demanda de Servicios Microfinancieros

Partiendo de la base que uno de los principales servicios microfinancieros es el crédito y con el fin de aproximar el monto de demanda genuina de crédito por parte de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas del Paraguay se aplicó el siguiente método:

Se consideraron las estimaciones realizadas sobre el grupo meta y el universo empresarial del país, de acuerdo con la EPH, el censo económico y el censo agropecuario; y se procedió a calcular el porcentaje de las mismas que podrían constituir una demanda potencial de financiamiento (demanda genuina, es decir, financiable por un prestamista idóneo).

Las estadísticas de penetración del microcrédito en América Latina a 2010 <sup>(3)</sup>, indican que en los mercados “maduros” de microcrédito de la región la población de micro y pequeñas empresas cubierta por este servicio financiero se ubica entre el 30% y el 46% (Bolivia cuenta con una penetración de mercado del 46,5%, en el Perú es de 28,8% y Ecuador de 32,4%), mientras que en Paraguay la penetración del microcrédito es del 13,6% según dichos informes.

Tomando estas cifras como referencia, se construyeron tres escenarios posibles de demanda potencial a atender en el mediano plazo. Un primer escenario, conservador, en donde la demanda estaría representada por el 40% del total de microempresas, el 50% de las pequeñas, y el 60% las medianas empresas. Un segundo escenario, donde la demanda sería intermedia en torno del 50%, 60% y 70% para micro, pequeñas y medianas empresas, respectivamente. El tercer escenario de demanda alta corresponde al 60%, 70% y 80% para micro, pequeñas y medianas empresas, respectivamente.

Tal como puede verse en el cuadro 17 siguiente, éstas estimaciones indican que la demanda potencial (es decir, las MIPYME que demandan crédito y estarían en condiciones de tomarlo), se ubicaría entre las 463 mil, 578 mil y 693 mil MIPYME en todo el país según el escenario de demanda baja, media y alta, respectivamente.

**Cuadro 17: Escenarios de Demanda de Crédito MIPYME (N° de empresas)**

Escenario	Total	MIPYME Comercio, Industria y Servicios				MIPYME Agropecuaria			
		Total	Micro	Pequeña	Mediana	Total	Micro	Pequeña	Mediana
Demanda baja	463.143	378.132	374.739	1.829	1.564	85.010	72.355	9.146	3.509
Demanda media	577.957	472.444	468.424	2.195	1.825	105.513	90.444	10.975	4.094
Demanda alta	692.771	566.755	562.109	2.561	2.086	126.016	108.532	12.804	4.679

Fuente: Elaboración propia con base en estimaciones de MIPYME y parámetros de penetración del microcrédito en América Latina.

<sup>3</sup>“Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras - Paola A. Pedroza (Octubre 2010) - FOMIN” cuadro 3, penetración del microcrédito en América Latina.

Con respecto a la distribución geográfica en el territorio nacional de la demanda potencial (escenario medio), el 21% de la misma está ubicada en el departamento central, un 12% en Alto Paraná y un 11% en Itapúa, totalizando, entre los tres, casi 262 mil MIPYMES.

Si se consideran específicamente las microempresas, el tamaño de mercado potencial que demandaría crédito sería de casi 559 mil microempresas en todo el país (468 mil de comercio, industria y servicios y 90 mil agropecuarias), representando el 97% del total del número de empresas con demanda. En el cuadro 18 siguiente, se detalla la cantidad de MIPYMES que demandaría crédito por departamento y actividad económica desarrollada en el escenario planteado de demanda media.

**Cuadro 18: Estimación del N° de MIPYME que Demandan Financiamiento por Departamento**

Departamento	Total	MIPYME Comercio, Industria y Servicios				MIPYME Agropecuaria			
		Total	Micro	Pequeña	Mediana	Total	Micro	Pequeña	Mediana
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>577.957</b>	<b>472.444</b>	<b>468.424</b>	<b>2.195</b>	<b>1.825</b>	<b>105.513</b>	<b>90.444</b>	<b>10.975</b>	<b>4.094</b>
Asunción	40.283	40.283	38.859	770	655	-	-	-	-
Concepción	21.040	14.560	14.487	39	34	6.480	5.407	894	179
San Pedro	49.128	31.886	31.821	43	23	17.242	15.451	1.451	340
Cordillera	22.930	16.668	16.604	38	26	6.262	5.920	253	89
Guairá	21.699	15.151	15.103	27	22	6.548	5.996	447	105
Caaguazú	54.412	39.710	39.577	78	55	14.703	13.013	1.333	358
Caazapá	14.368	5.758	5.747	10		8.611	7.698	719	194
Itapúa	65.872	53.246	52.976	156	113	12.626	10.361	1.641	624
Misiones	12.425	8.973	8.940	18	15	3.452	2.937	347	167
Paraguarí	20.727	11.853	11.822	17	14	8.874	8.032	613	229
Alto Paraná	71.928	64.596	63.923	359	315	7.331	5.654	1.109	568
Central	124.091	121.810	120.874	497	439	2.281	2.205	49	28
Ñeembucú	12.319	9.490	9.460	21	10	2.829	1.810	655	363
Amambay	18.861	17.257	17.163	55	39	1.603	1.153	330	120
Canindeyú	17.558	11.849	11.777	42	29	5.710	4.416	947	347
Pdte. Hayes	7.589	6.824	6.798	7	20	765	372	134	260
Boquerón	2.267	2.090	2.055	19	17	177	18	44	115
Alto Paraguay	459	438	438			22	4	8	9

Fuente: Elaboración propia con base en estimaciones de MIPYME y parámetros de penetración del microcrédito en América Latina.

Para determinar el volumen de fondos demandados por las micro, pequeñas y medianas empresas del Paraguay se procedió a realizar una estimación del crédito promedio demandado por tipo de empresa que, según indican estadísticas recientes <sup>(4)</sup>, en Paraguay el crédito promedio para micro y pequeñas empresas rondaría los USD 1.907, careciendo de información sobre los demás estratos de empresas.

<sup>4</sup> "Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras - Paola A. Pedroza (Octubre 2010) - FOMIN" cuadro 2, Cartera y número de clientes de microcrédito en América Latina y el Caribe-por país.

Con base en los valores establecidos en el mencionado estudio y teniendo presente las limitantes existentes para los demás sectores, se asumieron los supuestos que se muestran en el cuadro 19 siguiente.

### Cuadro 19: Supuestos sobre Crédito Promedio Demandado por Tamaño de Empresa

Tamaño de Empresa	Crédito Promedio Demandado (supuesto) en USD	
	Comercio, Industria y Servicios	Agropecuaria
Micro Empresas	1,400	2,100
Pequeña Empresa	30,000	45,000
Mediana Empresa	150,000	225,000

Fuente: Elaboración propia en base a datos del estudio "Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras - Paola A. Pedroza (Octubre 2010) - FOMIN" cuadro 2. El crédito agropecuario se estimó como un 50% superior al crédito urbano del mismo estrato empresarial.

Combinando la estimación de la cantidad de cada tipo de empresas que demandarían financiamiento y los supuestos sobre el crédito promedio que demandaría cada una de ellas se puede estimar la demanda global de financiamiento por parte de las MIPYME.

Como se podrá apreciar luego en el cuadro 20 siguiente, en términos generales se observa que la demanda de financiamiento de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en Paraguay se ubicaría en torno a los USD 2,167 millones, de los cuales, casi un 40% estarían siendo demandados por las MIPYME de los sectores de industria, comercio y servicios y el resto por las MIPYME agropecuarias.

## Cuadro 20 – Estimación de la Demanda de Financiamiento (miles de USD)

Departamento	Total	MIPYME Comercio, Industria y Servicios				MIPYME Agropecuaria			
		Total	Micro	Pequeña	Mediana	Total	Micro	Pequeña	Mediana
<b>TOTAL PAÍS</b>	<b>2.167.265</b>	<b>814.135</b>	<b>524.635</b>	<b>54.870</b>	<b>234.630</b>	<b>1.353.130</b>	<b>151.945</b>	<b>411.570</b>	<b>789.615</b>
Asunción	146.917	146.917	43.522	19.245	84.150	0	0	0	0
Concepción	98.644	21.611	16.226	975	4.410	77.034	9.084	33.525	34.425
San Pedro	185.647	39.674	35.639	1.065	2.970	145.973	25.958	54.405	65.610
Cordillera	59.457	22.872	18.597	945	3.330	36.586	9.946	9.495	17.145
Guairá	67.466	20.380	16.915	675	2.790	47.086	10.073	16.763	20.250
Caaguazú	194.115	53.296	44.326	1.950	7.020	140.819	21.861	49.973	68.985
Caazapá	83.996	6.692	6.437	255	0	77.304	12.932	26.978	37.395
Itapúa	277.043	77.814	59.334	3.900	14.580	199.229	17.406	61.538	120.285
Misiones	62.580	12.353	10.013	450	1.890	50.227	4.934	13.028	32.265
Paraguarí	96.094	15.461	13.241	420	1.800	80.633	13.493	22.995	44.145
Alto Paraná	281.650	121.063	71.593	8.970	40.500	160.586	9.499	41.603	109.485
Central	215.169	204.243	135.378	12.435	56.430	10.926	3.704	1.823	5.400
Ñeembucú	110.056	12.380	10.595	525	1.260	97.676	3.041	24.570	70.065
Amambay	63.160	25.628	19.223	1.365	5.040	37.532	1.937	12.375	23.220
Canindeyú	127.903	18.020	13.190	1.050	3.780	109.883	7.418	35.505	66.960
Pdte. Hayes	66.040	10.313	7.613	180	2.520	55.727	624	5.018	50.085
Boquerón	28.761	4.927	2.302	465	2.160	23.834	29	1.665	22.140
Alto Paraguay	2.567	490	490	0	0	2.077	7	315	1.755

Fuente: Elaboración propia en base a estimaciones de MIPYMEs y la estimación de crédito promedio por estrato empresarial

También se puede observar que el volumen de la demanda de crédito de las microempresas alcanza a USD 677 millones (USD 525 millones de las microempresas de comercio, industria y servicios, y USD 152 millones de los microproductores agropecuarios). Adicionalmente, es necesario hacer notar que, aunque las pequeñas y medianas empresas representan tan solo el 3% del total de empresas, en conjunto, constituyen casi el 70% del total de fondos demandados en la forma de crédito.

Geográficamente, los departamentos en donde se ubica el mayor volumen de demanda de crédito de la MIPYME son el departamento de Alto Paraná (USD 282 millones) e Itapúa (USD 277 millones), cada uno con el 13% del total de fondos demandados por las MIPYME, seguidos por Caaguazú y San Pedro con el 9% cada uno. No obstante, para la microempresa es el departamento Central el que concentra el mayor volumen de demanda de crédito donde se destaca la microempresa de comercio, industria y servicios con USD 135 millones.

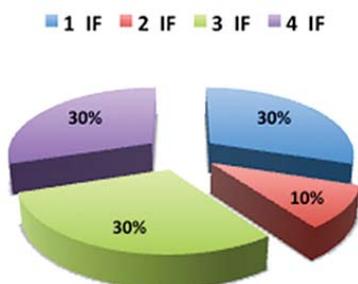
## III.2. Preferencias y Necesidades de la Demanda

Para conocer las preferencias y el nivel de satisfacción por el servicio recibido de las entidades con las que operan los microempresarios se procedió a recoger información a través de entrevistas persona a persona y grupos de enfoque. Las entrevistas se realizaron con microempresarios de zonas urbanas y rurales radicados en los departamentos Central (Asunción y Gran Asunción), Presidente Hayes (Villa Hayes y ciudades vecinas), Misiones (San Ignacio y ciudades vecinas) y Caaguazú (Cnel. Oviedo y ciudades vecinas). La lista de las personas entrevistadas y participantes en los grupos de enfoque se adjunta como Anexo 1.

### III.2.1. Nivel de Satisfacción y Preferencias por los Servicios Microfinancieros

En las entrevistas persona a persona<sup>5</sup> se observa en términos generales que los microempresarios se sienten a gusto con la entidad o entidades con las que operan y que las mismas le proporcionan un trato cordial y acorde con sus expectativas. Los entrevistados ven el crédito como un instrumento que les ayuda a consolidarse y crecer en su actividad económica y, al mismo tiempo, consideran al crédito como algo necesario considerando que sin él, es difícil manejarse en la actividad productiva.

**Gráfico 01: Cantidad de IF con las que Opera Sector Urbano**



Fuente: Entrevistas a microempresarios.

En el universo de personas contactadas del sector urbano, el 70% utiliza los servicios de dos o más instituciones financieras, mientras que en el sector rural el 43% manifestó operar con dos instituciones financieras.

Consultados por los motivos que les impulsan a operar con varias entidades financieras en forma simultánea, han expresado básicamente que lo hicieron para aumentar el capital de trabajo con el que contaban en ese momento.

Permitiendo a los entrevistados citar más de un atributo valorado al momento de solicitar un crédito, el más mencionado ha sido que el crédito se adapte a sus necesidades de financiamiento y que al momento de solicitarlo la persona le proporcione una buena atención y trato, seguido en importancia por la rapidez en la concesión del mismo y que los trámites sean fáciles.

<sup>5</sup> Total universo 17 entrevistados: 10 personas del sector urbano y 7 personas del sector rural.

### Cuadro 21: Atributos Valorados por los Clientes

Total	38	100%
Adaptado a mis necesidades	6	16%
Buena atención y trato	6	16%
Rapidez	5	13%
Trámites fáciles	4	11%
Bajos intereses	3	8%
Relación personalizada	2	5%
Pocos requisitos	2	5%
Asesoran para invertir	2	5%
Escuchan cuando no podés pagar	1	3%
Plazos largos	1	3%
Plan de pago flexible	1	3%
Historial y referencias	1	3%
Flexibilidad en garantías	1	3%
Explicaciones claras y precisas	1	3%
Cursos que dan	1	3%
Cuotas flexibles	1	3%

Fuente: Entrevistas a microempresarios.

### Cuadro 22: Destino del Crédito

Total	27	100%
Compra de ganado	6	22%
Adquisición de mercadería	6	22%
Cosecha	2	7%
Iniciar nueva plantación	2	7%
Iniciar local propio	2	7%
Compra maquinaria	2	7%
Capital de trabajo	1	4%
Compra tierras pdtivas	1	4%
Cultivo	1	4%
Fondo de ahorro	1	4%
Mejora local	1	4%
Terrenos	1	4%
Construcción local propio	1	4%

Fuente: Entrevistas a microempresarios.

Consultados sobre el destino del capital solicitado manifestaron mayoritariamente que lo han invertido en la compra de activos corrientes.

Mientras que los microempresarios urbanos mayoritariamente utilizaron el crédito para la adquisición de mercaderías para la venta, aquellos dedicados a actividades agroproductivas lo utilizaron principalmente para aumentar el número de cabezas de ganado o para la actividad agrícola (plantación o cosecha); y todos manifestaron que continuarán utilizando el crédito para financiar sus actividades productivas ya que consideran al mismo como la fuente de recursos para el desarrollo y crecimiento de la actividad productiva desarrollada.

Cabe mencionar igualmente que, de acuerdo con las opiniones de los participantes en los grupos de enfoque, el crédito constituye el principal medio para obtener el capital de inversión requerido para el desarrollo de la actividad productiva.

### III.2.2. Administración de Excedentes y Perspectivas de Futuro

Con el fin de conocer los criterios utilizados para la administración de los excedentes generados en la actividad productiva desarrollada se preguntó a los entrevistados en qué invertían los mismos, y aunque en un inicio manifestaron que las actividades desarrolladas por lo general no dejaban muchos excedentes, la mayoría manifestó que el aumento en los ingresos generados en parte eran reinvertidos en el negocio (según actividad en: mercaderías, ganado, aumento de la cantidad de hectáreas de cultivo, ya sea alquilando más terrenos o adquiriéndolos).

También manifestaron que ven el futuro en forma positiva y con perspectivas de seguir ampliando y/o mejorando el nivel productivo, lo que denota un muy buen nivel de optimismo. Cabe destacar que los clientes en las zonas rurales están analizando continuamente las opciones de diversificar la actividad productiva. Por ejemplo, aquellos dedicados a la agricultura consideran la compra de animales (principalmente ganado de doble propósito), como una opción de inversión alternativa a la actual actividad productiva desarrollada. En contraparte, aquellos dedicados a la cría de ganado consideran la opción de criar animales menores como gallinas o cerdos, o la inversión en la explotación de parcelas con cultivos que les permita abaratar el costo de alimentación de los animales.

Los planes a futuro para el negocio y la familia siempre son vistos en forma positiva. Al hablar del negocio lo visualizan con mejor nivel de activos y/o diversificando o ampliando las actividades productivas utilizando la mano de obra familiar. En el ámbito familiar las aspiraciones van enfocadas a mejorar la calidad de vida, el acceso de los hijos a mejores niveles de educación (estudios universitarios o alguna carrera técnica que permita a los hijos alcanzar un estándar de vida más confortable que el presente), así como la ampliación o mejora de la vivienda.

### III.2.3. Otros Servicios Financieros y No Financieros

Aunque concientes y conocedores que los servicios financieros incluyen más productos que el crédito (producto básicamente utilizado por el grupo entrevistado), éstos no son masivamente utilizados y los entrevistados no han dado mayores razones del porqué no los utilizan.

El escaso o nulo uso de los otros productos financieros (como ahorros, pago de servicios, giros) y no financieros que brinda la institución parecería que se debe a la falta de conocimiento de las bondades y beneficios de los mismos. Ello, sumado a la poca costumbre para consultar e informarse que denotan los entrevistados, hace que el crédito sea el producto más demandado de la gama de productos y servicios ofertados por las instituciones financieras.

### III.2.4. Género: Percepciones de la Demanda

Dentro de los aspectos indagados en los grupos de enfoque y entrevistas personales se incorporaron preguntas para conocer aspectos relacionados a los asuntos de género. Las consultas se dirigieron a conocer si al momento de solicitar crédito sintieron que recibieron un trato diferente por el hecho de ser mujer, y en los caso en los que el entrevistado era varón, a conocer los motivos que condujeron a que él fuese el titular del crédito y no la mujer. También se buscó conocer la percepción sobre la participación de las mujeres en la actividad productiva (ya sea como fuerza laboral asalariada o en actividades productivas independientes).

Del total de mujeres entrevistadas el 41% realiza actividades en el sector comercio. Las mujeres de las zonas rurales, además de la actividad principal declarada, manifestaron que apoyan en las labores agroproductivas formando parte del equipo de trabajo familiar encargándose de la alimentación del ganado y animales menores, incluyendo en algunos casos la participación en las actividades de siembra y cosecha.

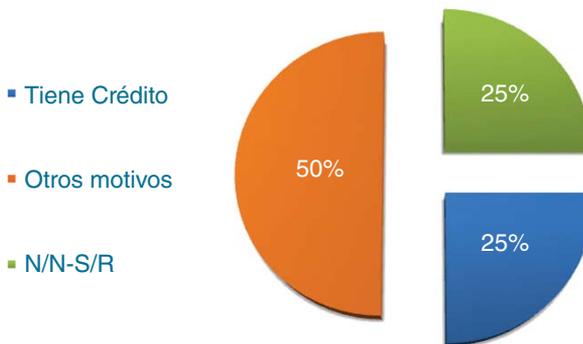
Con respecto al trato recibido, se destaca que dos quintos de las mujeres entrevistadas titulares de crédito manifestó que consideran que no son tratadas como corresponde por los funcionarios de las instituciones financieras y que el monto recibido fue bajo. El resto de las entrevistadas que representan tres quintas partes manifestó que el trato fue cordial, pero sintieron que tuvieron que realizar muchos trámites y que hubo demoras para recibir el financiamiento.

En el grupo de los varones la opinión generalizada es que las entidades tratan a todos por igual, tanto a hombres como a mujeres; mientras que sólo dos entrevistados han manifestado que existen diferencias en el trato.

Consultados de los motivos por los cuales no fue la mujer la titular del crédito el 25% de los entrevistados indicó que se debe a que su señora cuenta con crédito en otra institución, y otro 25% no respondió.

**Gráfico 02: ¿Por qué el crédito no lo sacó su señora?**

*El 50% restante de los varones mencionó varios motivos, entre los que figuran: “es ama de casa”, “no tiene tiempo”, “es su pareja”, “lo hará en el futuro”, “nunca solicitó un crédito”, “no cuenta con bienes a su nombre”.*



Se destaca la alta participación masculina en los grupos de enfoque realizados para clientes de las zonas rurales, aunque manifiestan que la explotación siempre se realiza con el apoyo de la esposa y que trabajan como equipo. Consultados sobre los motivos por los cuales la esposa no es la titular del crédito manifiestan que, en realidad, lo tomaron ellos porque disponían de tiempo para realizar las gestiones.

Cabe aquí mencionar igualmente que durante las entrevistas de campo realizadas en las zonas rurales, las mujeres que se encontraban presentes no participaban activamente en la misma, siendo el varón quien tenía la palabra, salvo que las consultas sean relacionadas a la casa y su administración. En tal sentido, se percibe que las tareas del hogar y las relacionadas al cuidado y/o seguimiento de los hijos es tarea casi exclusiva de la mujer.

*“Después de trabajar todo el día afuera, una tiene que seguir trabajando en la casa”*

Frente a la pregunta *“En los últimos años, ¿percibe que las mujeres tienen una mayor participación en la actividad comercial, industrial o de servicios?”*, la opinión generalizada es que ahora es más fuerte la presencia de las mujeres como empleadas o al frente de los

negocios y que al sumar un ingreso adicional, la familia se ve beneficiada. Sin embargo, no ha sido poco común escuchar de parte de algunas entrevistadas que las condiciones laborales no son igualitarias para hombres y mujeres.

El reconocimiento de las instituciones financieras de estas percepciones predominantes en las clientes microempresarias, así como de la mayoría de los hombres y la puesta en práctica de acciones para contrarrestar los aspectos negativos y apropiarse de los positivos. Ello, no sólo podría mejorar la fidelidad de la clientela actual, sino también atraer a nueva clientela femenina que prefiera entidades amigables y sensibles a sus preferencias.

### III.2.5. Nivel Técnico de la Explotación de la Actividad Agropecuaria y Demanda de Asistencia Técnica

En nivel técnico utilizado por la mayoría de los micro agroproductores entrevistados se basa en métodos tradicionales aprendidos de sus padres o abuelos, con escasa tecnificación y poca utilización de equipos y/o maquinarias que faciliten la labor (86% de las personas entrevistadas y la opinión generalizada en los grupos de enfoque). Sin embargo, algunos productores manifestaron que han introducido mejoras genéticas que les ha permitido aumentar la producción.

De los productores que respondieron la pregunta “¿Recibió asistencia técnica en los últimos 3 años?”, sólo el 25% lo hizo afirmativamente. No obstante, todos los participantes del estudio coincidieron en que es importante recibirla, viendo la asistencia técnica como un camino para adquirir los conocimientos necesarios para mejorar la producción y acceder a información de las nuevas técnicas productivas utilizadas en el rubro que desarrollan.

Si bien todos manifiestan el deseo de recibir asistencia técnica y que están dispuestos a pagar por recibirla, las personas entrevistadas que manifestaron haber asistido a charlas dijeron que, en la práctica, no habían aplicado los conocimientos adquiridos. Otra pequeña parte mencionó que si bien los habían aplicado, luego volvieron al antiguo método por la falta de seguimiento de los técnicos.

De los comentarios realizados por el grupo en análisis se desprende una contradicción entre el deseo manifiesto de recibir asistencia técnica y, por otra parte, el reconocimiento de la no aplicación de las nuevas técnicas de explotación o su aplicación por un período de tiempo no prolongado.

Como es sabido y con base en experiencias en la provisión de asistencia técnica a productores por entidades que se dedican al rubro, una de las principales causas por las cuales no se obtienen resultados positivos a largo plazo en la aplicación de nuevas técnicas de trabajo, se debe a la falta de apoyo y seguimiento por parte de los capacitadores / técnicos, lo que hace que las personas vuelvan a utilizar los métodos que le son familiares y que tienen costumbre.

Lo anteriormente expresado se refuerza cuando declaran que siempre están abiertos a escuchar nuevos métodos de producción, pero les resulta mejor cuando su puesta en práctica se realiza con el apoyo, supervisión y seguimiento constante del técnico por un período de tiempo prolongado hasta que se afiancen los nuevos conocimientos y destrezas. Igualmente, no fue aislado escuchar en las entrevistas a los agroproductores mencionar:

*“yo vi lo bien que le fue a mi compadre y me animé a probar también lo que él me contó que hizo”*

### III.3. Conclusiones sobre la Demanda, Necesidades y Oportunidades

En la presente sección y en relación con los trabajos de investigación realizados de fuentes estadísticas e informantes relevantes hemos podido constatar que existe un gran vacío de información que permita cuantificar adecuadamente el mercado potencial de demanda de microfinanzas, principalmente en cuanto a cifras de cantidad de clientes potenciales.

Aunque existen datos estadísticos del sector (principalmente en la EPH, el Censo Económico y el Censo Agropecuario), la información recogida en ellos no es sistemática ni uniforme en lo que hace a la categorización del sector empresarial y, por ende, a su cuantificación y caracterización. Adicionalmente, se observan carencias de información importantes en el segmento de las unidades económicas de menor tamaño relativo, que tienden a no ser captadas por los censos económicos.

Esto obliga a recurrir a técnicas de estimación basadas en supuestos razonables y a fuentes de información alternativas que, si bien logran formar una adecuada impresión del tamaño e importancia del sector para los fines del presente estudio, deberían mejorarse de forma tal que se logre un eficiente y sistemático seguimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en Paraguay.

Como surge de las estimaciones con base en la información estadística, en Paraguay existen aproximadamente 1.165.000 unidades económicas, principalmente microempresas y mayoritariamente de los sectores de comercio, industria y servicios. En una dimensión geográfica, los departamentos con mayor población de empresas son Central, Alto Paraná, Itapúa, Caaguazú, San Pedro y Asunción, los que en su conjunto acumulan el 70% de las empresas.

Estimando la demanda potencial de crédito de las MIPYME del Paraguay al nivel de penetración de los países con mayor desarrollo de las microfinanzas (sección III.1), son unas 578.000 MIPYME por un volumen de fondos de alrededor USD 2.167 millones, de los cuales, el 62% corresponde a las MIPYME agropecuarias y el 38% restante a las de los sectores de industria, comercio y servicios.

La demanda potencial específica de microcrédito se estima en 559.000 microempresas por un volumen de USD 814 millones, correspondiendo el 64% a los sectores industria, comercio y servicios y el 36% a los microagroprodutores.

El producto financiero más utilizado por los microempresarios es el crédito, lo cual ha influido para que las entidades financieras que atienden al sector hayan utilizado el mismo como base para la formación de su cartera de clientes. Sin embargo, cabe destacar que pareciera que no existe una profundización en la provisión de otros servicios microfinancieros, dado que el 82% de los entrevistados sólo utiliza los servicios de crédito.

La demanda de otros servicios microfinancieros como ahorros, factoring<sup>6</sup>, leasing<sup>7</sup>, pagos, transferencias, por mencionar los más relevantes, resulta muy difícil de estimar por la escasez de información directa y de fuentes secundarias. No obstante, se puede concluir con base en la información colectada que gran parte de la demanda de servicios financieros se encuentra insatisfecha, y que la paleta de productos ofertada al sector está subexplotada por diversos factores.

Como se profundizará más adelante en el capítulo de análisis de la oferta de servicios microfinancieros, uno de los principales factores que influye en la elevada demanda potencial desatendida es el reducido nivel de desarrollo de los oferentes, lo que no les permite alcanzar economías de escala en la provisión de servicios de banca minorista y, a partir de esto, complementar (economías de alcance) con otros servicios microfinancieros adecuados a las necesidades específicas del sector.

En cuanto a la demanda de otros servicios financieros, gran parte del sector utiliza medios de ahorro no tradicionales (reversión de los excedentes en activos corrientes, diversificación de la actividad productiva, compra de terrenos, por citar los más mencionados). Sólo algunos manifiesta disponer de ahorro financiero formal (como caja de ahorros o depósitos a plazo fijo), como mecanismo que le permita contar con liquidez cuando así lo requiera la actividad generadora de ingresos o la vida familiar.

Las empresas de menor tamaño relativo y mayor nivel de informalidad, utilizan más frecuentemente el tipo de ahorro no tradicional por dos motivos. Primero, porque el volumen de ahorros que manejan es reducido, lo que no justifica los costos de transacción involucrados en los esquemas de ahorros formal, a la vez que se dificulta cumplir con el monto mínimo usualmente exigido, especialmente en los depósitos a plazo fijo. En segundo lugar, los mecanismos de ahorros no tradicionales suelen implicar una disponibilidad más inmediata de los recursos, lo que les brinda mayor agilidad de respuesta ante imprevistos. No obstante, se reconoce que esta modalidad de ahorro resulta sumamente insegura.

Las empresas de mayor tamaño relativo, es decir, las pequeñas suelen acceder sin dificultad a instrumentos de ahorro formales a través de su propietario. A mayor tamaño, más necesita cuentas bancarias, principalmente por cuestiones de seguridad. Razón por lo cual las pequeñas empresas tienen o expresan demanda para cuenta corriente, caja de ahorros y/o depósitos a plazo fijo.

---

<sup>6</sup> Factoring: Es un contrato de préstamo celebrado entre una empresa que necesita recursos y una entidad financiera, a través del cual las partes acuerdan que la empresa ceda créditos a cobrar originados en su actividad (facturación, cheques posdatados, vales, pagarés, etc.), que serán gestionados para el cobro por la entidad financiera, para lo cual, ésta última le cobra una tasa que fijan entre ambos.

<sup>7</sup> Leasing o arrendamiento financiero: Es el alquiler de un bien con opción a compra, un arreglo contractual entre dos partes que permite que una parte (el arrendatario) utilice un activo poseído por el otro (el arrendador) a cambio de pagos periódicos especificados. Para que sea financiero el valor residual a pagar opcionalmente al vencimiento no debe ser significativo en el valor total del contrato.

**El microseguro** es un producto microfinanciero de reciente incorporación en la industria. El microseguro que se ofrece actualmente en el mercado (sin considerar el seguro de vida que viene unido al crédito y que permite la cancelación de la deuda por fallecimiento del titular), es una protección contra determinados riesgos que se brinda a las MyPE, en especial a las del sector rural, para la cobertura del costo de siniestros (robo, incendio, factores climatológicos que afectan a las cosechas, accidentes en horarios laborables, por citar los más comercializados).

Finalmente, se menciona que en las zonas de menor penetración del microcrédito es más débil también la demanda de otros servicios financieros, lo cual es agudizado por la falta de cultura financiera y la arraigada costumbre de no consultar o pedir mayor información por la excesiva timidez que caracteriza al microempresario paraguayo, en especial, en las zonas rurales.

La recomendación a las IMF es aprovechar las economías de alcance comercializando otros productos microfinancieros a sus clientes de microcrédito.

## IV. OFERTA DE SERVICIOS MICROFINANCIEROS

---

### IV.1 Oferta de Crédito

Los oferentes de servicios microfinancieros son organizaciones de diverso tipo, entre las que se encuentran las cooperativas, bancos, financieras, fundaciones, así como organizaciones y programas del gobierno. A dichos oferentes se les llama Instituciones Microfinancieras o de Microfinanzas (IMF), algunas de las cuales sólo tienen clientes microempresarios y otras atienden también a otros clientes.

En el ámbito agropecuario, estudios actúales <sup>(8)</sup> indican que históricamente han predominado las entidades financieras públicas, principalmente el Banco Nacional de Fomento (BNF) y el Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) las que muestran antecedentes de funcionamiento como canalizadores de subsidios hacia el sector. No obstante, en épocas recientes han comenzado a cobrar relevancia la presencia de las cooperativas en la atención de la microempresa rural.

Aunque no existen datos sistemáticos y consolidados al respecto, diversos estudios sustentan esta afirmación. De acuerdo con PNUD <sup>(9)</sup> 51.289 fincas cuentan con acceso a financiamiento (el 17,7% del total de fincas relevadas en el Censo Nacional Agropecuario de 2008), acceso que resulta desigual según su condición: en fincas de agricultura familiar, sólo el 15,9% accede a crédito, mientras que ese porcentaje, para el caso de los medianos y grandes productores, es de un 36,8%.

Este relevamiento también identifica la existencia de diferencias de fuentes crediticias: mientras que los medianos y grandes productores recurren a las cooperativas (47,1%), al Banco Nacional de Fomento (BNF) (11,8%) y al Fondo Ganadero (6,3%); las explotaciones de agricultura familiar acceden al financiamiento del Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) (35,4%) y de las cooperativas (27,0%).

Finalmente el estudio indica que aunque el peso de los bancos y financieras como proveedores de crédito es similar para ambos grupos de productores (14,0% y 15,2% respectivamente), para los productores de agricultura familiar resulta muy importante la participación de los acopiadores y comerciantes como fuente de financiamiento (proveen crédito al 8,5% de este segmento), mientras que no lo es tanto para medianos y grandes productores (sólo el 3,5% de ellos recibe crédito de estos proveedores).

Otros estudios <sup>(10)</sup> estiman que en el sector rural un 16% de los microempresarios dispone de créditos por un volumen estimado de US\$ 41 millones, de los cuales el 42% de los créditos es provisto por el sistema financiero privado (cooperativas 30%, financieras 11%, bancos 1%), el 38% por sistema financiero público (Crédito Agrícola de Habilitación CAH 30% y Banco Nacional de Fomento BNF 8%), y el 20% restante por proveedores, acopiadores y otros organismos e instituciones del sector agropecuario.

---

<sup>8</sup> Las Microempresas Rurales Productivas del Paraguay y su Financiamiento: Situación Actual y Perspectivas (2012).

<sup>9</sup> "El Sector Rural Paraguayo: una visión general para un diálogo informado" (2010). Datos estimados en base al censo nacional agropecuario de 2008.

<sup>10</sup> "El Mercado de las Microfinanzas en Paraguay" (2008). Datos de la encuesta de la Dirección General de Estadísticas, Encuestas y Censos (DGEEC).

En cuanto a metodologías crediticias, el “banco comunal” o “comité” tiende a ser más utilizada en las zonas rurales y zonas marginales <sup>(11)</sup>. Consiste en la formación de grupos de entre 5 y 30 personas que acceden a fondos con garantía solidaria, pero con la creación de un aseguro, mediante un ahorro generado por los integrantes, que sirve como respaldo o cobertura del compromiso asumido por el grupo.

A efectos de conocer la situación y perspectivas de los oferentes de servicios microfinancieros se encuestó a una muestra de 12 IMF entre febrero y mayo de 2013.

### Cuadro 23: Cifras Globales IMF 31.12.12

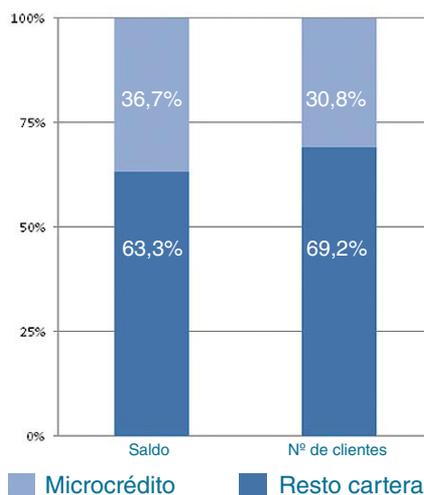
IMF Encuestadas	12
<b>Cartera total</b>	
Saldo (Millones de Gs.)	<b>6.329.020</b>
N° de clientes (*)	1.004.495
Mora	5,0%
<b>Cartera Microcrédito</b>	
Saldo (Millones de Gs.)	2.325.039
N° de clientes (*)	309.351
Mora	5,0%
N° de Agencias	317
N° de Corresponsales No Bancarios	183

Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

(\*) Es la suma de clientes declarados por las instituciones encuestadas. No se han descontado los clientes que tienen crédito en más de una IMF.

Como se muestra en el cuadro anterior, las instituciones encuestadas declaran un saldo de cartera total de Gs. 6.329.020 millones (USD 1,514 millones) en algo más de 1 millón de clientes. El 36,7% del volumen de cartera corresponde al microcrédito con un saldo de Gs. 2.325.039 millones (USD 556 millones), colocado en 309.351 clientes (30,8% de la clientela total), lo que arroja un saldo de micro crédito promedio de Gs. 7.515.734 (USD 1,800). La red física de las 12 IMF es de 500 locales a lo largo y ancho de la geografía del país, con 317 agencias de atención directa y 183 corresponsales no bancarios.

### Gráfico 03: Participación del Microcrédito en la Cartera Total de las IMF al 31.12.12



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

<sup>11</sup> “El Mercado de las Microfinanzas en Paraguay” (2008)

En el quinquenio 2007 – 2012 las IMF<sup>(12)</sup> han crecido un 335% el volumen de su cartera total, lo que es casi el doble del crecimiento del conjunto de bancos y financieras que alcanzó a 173%. También la suma del número de prestatarios ha crecido en forma considerable al pasar de 257.172 al cierre del año 2007 a 853.129, lo que representa un aumento en el número de prestatarios agregado de 595.957<sup>(13)</sup> equivalente al 232%.

#### Cuadro 24: Evolución en quinquenio 2007-2012 de la cartera total de las IMF

Escenario	N° de prestatarios total				Saldo cartera
	31.12.07	31.12.12	Aumento en el quinquenio		
IMF (7)	257.172	853.129	595.957	232%	335%
Bancos y financieras					173%

Fuente: EL MERCADO DE MICROFINANZAS EN PARAGUAY (2008), y boletines estadísticos del BCP.

En el cuadro siguiente se exponen valores de la cartera de crédito al 31.12.12 de las 12 IMF encuestadas, las que han sido ordenadas de mayor a menor saldo de cartera de microcrédito. Puede observarse que son muy heterogéneas en términos de escala y tamaño, donde la mitad de las IMF (las 6 más grandes) detentan el 95% de la cartera de microcrédito.

#### Cuadro 25: Cartera Total y Cartera de Microcrédito de las IMF al 31.12.12

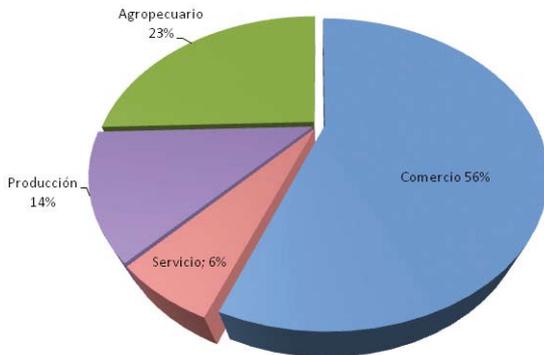
IMF	Cartera total	Cartera Microcrédito			
	Saldo Gs (Millones)	Saldo Gs (Millones)	%	N° clientes	%
<b>TOTAL</b>	<b>6.329.020</b>	<b>2.325.039</b>	<b>100%</b>	<b>309.351</b>	<b>100%</b>
Vision Banco	2.374.106	1.197.699	51,5%	92.565	29,9%
Financiera el Comercio	517.336	336.221	14,5%	38.046	12,3%
Crédito Agrícola de Habilidad	302.726	302.726	13,0%	66.086	21,4%
Financiera Interfisa	547.234	205.539	8,8%	25.431	8,2%
Fundación Paraguaya	98.436	98.436	4,2%	53.945	17,4%
Banco Familiar	1.554.016	62.698	2,7%	18.502	6,0%
Cooperativa Mercado 4	74.277	47.016	2,0%	5.506	1,8%
Cooperativa San Juan Bautista	161.208	33.963	1,5%	3.128	1,0%
Cooperativa Nazareth	72.742	13.053	0,6%	419	0,1%
Cooperativa Medalla Milagrosa	521.119	11.461	0,5%	2.572	0,8%
Cooperativa Ayacape	100.987	11.395	0,5%	669	0,2%
Fundación Microsol	4.833	4.833	0,2%	2.481	0,8%

Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

<sup>12</sup> Las 7 IMF de la serie son: Cooperativa Medalla Milagrosa, Visión Banco, Financiera El Comercio, Financiera Interfisa, Banco Familiar, Fundación Paraguaya y Fundación Microsol.

<sup>13</sup> El aumento del número global de prestatarios es menor ya que habría que descontar a aquellos que tienen crédito en más de una IMF.

**Gráfico 04: Cartera de Microcrédito de las IMF por Sector**

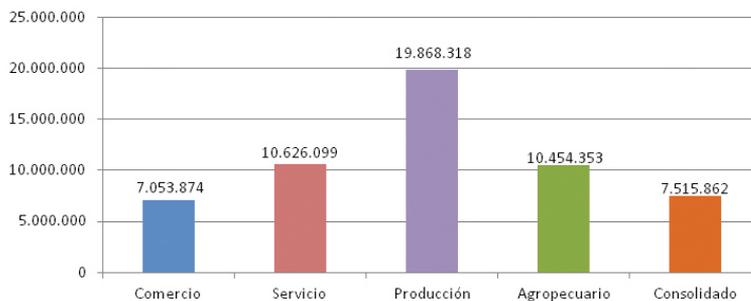


Los sectores económicos atendidos con microcréditos (gráfico 04 siguiente), muestra que más de la mitad del volumen de cartera de las IMF (56%) se encuentra colocada en microempresas comerciales, un 23% en el sector agropecuario, 14% en microempresas de producción y un 6% en el sector servicios.

Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

Las microempresas comerciales (gráfico 05 siguiente) tienen el menor saldo promedio con algo más de Gs 7 millones, seguidas por agropecuario y servicios con Gs 10,5 millones, mientras que el sector producción detenta el promedio más alto con casi Gs 20 millones.

**Gráfico 05: Saldo Promedio por Cliente de Microcrédito según Sector (Gs)**

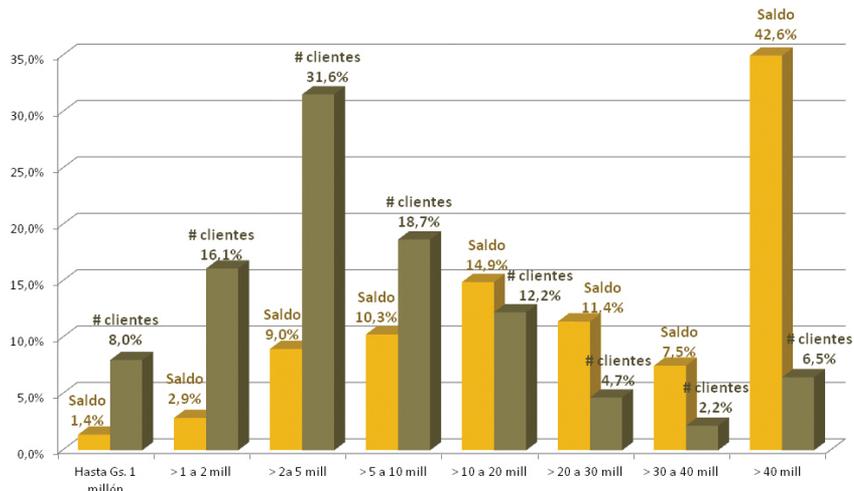


Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

La estratificación de la cartera de microcrédito reportada por las IMF por rangos de monto muestra que el 42,6% de la cartera (que representan 6,5% de los clientes) está colocada en créditos cuyo saldo de crédito supera los 40 millones de guaraníes (más de USD 9.500), siguiéndole en importancia con 14,9% los créditos cuyo saldo se ubica entre el rango de 10 a 20 millones. Los saldos de créditos inferiores a Gs. 5 millones (menores a USD 1.196) representan el 13,3% del volumen de cartera de microcrédito y el 55,7% de los clientes.

De acuerdo con estándares de la región podría decirse que los créditos del estrato superior (> Gs 40 millones) no constituyen microcréditos sino créditos a la Pequeña Empresa.

## Gráfico 06: Distribución del Saldo de Microcrédito de las IMF por Rangos de Monto (Gs)



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

Con respecto a las características de la oferta, en el estudio previo (del año 2010) y en las encuestadas aplicadas para la presente investigación se ha identificado principalmente que:

- De las entidades que ofrecían créditos a MIPYME encuestadas en 2010, el 56% contaba con productos específicos para microempresarios, mientras que en 2013 todas las IMF encuestadas disponen de ellos.
- Tal como se observó en el 2010, se mantiene actualmente la disparidad de criterios de clasificación del microcrédito utilizados por las IMF. En 2013 sólo la mitad de las IMF encuestadas aplica la definición establecida por el BCP en la Resolución 1 del 28/9/07<sup>(14)</sup>, mientras que las restantes aplican alguna variación de ésta sobre la base del nivel de ventas. Paradójicamente, la mayoría de las IMF que aplican la definición del BCP no son reguladas por dicho ente.
- Con respecto al tipo de producto que ofrecen, tanto en 2010 como ahora todas las IMF financian capital operativo, y la gran mayoría (88% en 2010) financia la inversión en activos fijos. Muy pocas (18% en 2010 y ninguna en 2013) financia la inversión para la creación de nuevos negocios.
- Para el ámbito rural el 60% de las IMF encuestadas cuenta con un producto específico para financiar la actividad agropecuaria, acorde al ciclo específico de esta actividad.
- Los montos de crédito también difieren mucho entre las IMF: en 2010 el 42% de las entidades establecía como monto mínimo créditos menores a 1 millón de guaraníes y otro 36% montos entre 1 y 1,99 millones de guaraníes. Por otra parte, el 20% de

<sup>14</sup> "Créditos a personas físicas o jurídicas destinados al financiamiento de actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la IF prestamista, cuyo importe no supere los 25 salarios mínimos mensuales para actividades diversas no especificadas"

las IMF indicaba que el monto máximo al que un microempresario puede acceder es de hasta 3 millones de guaraníes y en 67% de las entidades el monto máximo no superaba los 40 millones de guaraníes. En aquel entonces el 53% de las entidades establecía “6 meses” como plazo mínimo de financiación, mientras que el 21% ofrecía créditos de 1 año de plazo mínimo.

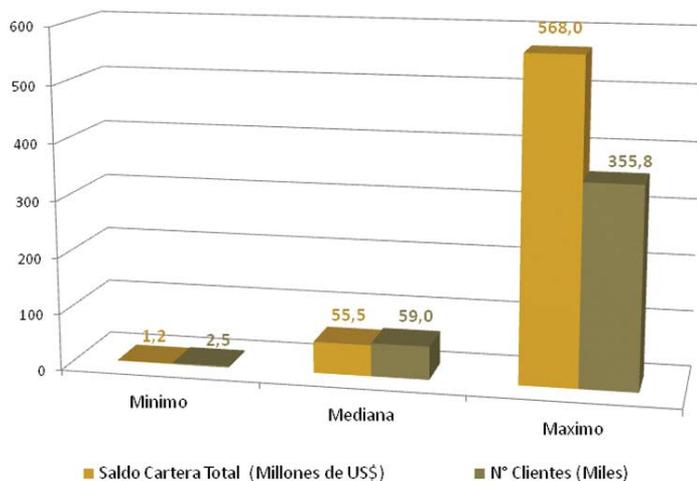
- En 2010 el 90% de los oferentes considerados contaba con la periodicidad de pago tradicional, de manera mensual, y, en menor porcentaje, existían entidades que habían adaptado la periodicidad de pago a las necesidades del prestatario, permitiendo la posibilidad de abonar las cuotas de manera diaria (5%), semanal (17%) o quincenal (15%).
- La tasa mínima de interés nominal se ubicaba en 2010 entre el 17% y el 25%, mientras que la tasa máxima de interés nominal se ubicaba entre el 23% y el 30%, todo dependiendo del tipo de entidad y de crédito.
- Si bien los créditos son a sola firma (de contrato y pagaré, principalmente), la codeudoría es el tipo de garantía más utilizado en el sistema, mientras que existe un bajo porcentaje de las entidades solicita garantía hipotecaria y, en algunos casos, prendaria.
- 45% de las entidades relevadas en 2010 consideraban como requisito que la microempresa tenga más de un año de antigüedad para acceder a un crédito, mientras que el 21% de las entidades del sistema permitían el acceso a créditos a empresas con menos de seis meses de antigüedad.
- Los documentos solicitados para acceder a un crédito para microempresas eran principalmente el documento de identidad del solicitante, la declaración de pago de IVA y patente comercial del negocio. Existía un mínimo de entidades que solicitan R.U.C., balances y estatutos de constitución de la empresa.
- La mayoría de las instituciones indicó que, adicionalmente a la documentación que debe presentar el microempresario, se realiza un análisis de la capacidad de pago y avalan la operación mediante la solicitud de facturas de compra, ANDE y/o ESSAP, listado de clientes y proveedores, referencias comerciales y personales, manifestación de bienes y, en la mayoría de los casos, se realizan visitas in situ para comprobar la existencia del negocio y las condiciones en las que opera.

### **Morfología de las Carteras de Crédito de las IMF**

Para analizar la industria microfinanciera es importante cuantificar el tamaño de las operaciones, lo cual tiene incidencia directa en la estructura de costos y otros.

El análisis comparativo de las carteras de crédito de las IMF muestra una gran disparidad. En relación con el tamaño de la cartera total (gráfico 07), el valor máximo es de USD 568.0 millones y 355.800 clientes, bastante superior a la mediana con USD 55.5 millones y 59.000 clientes.

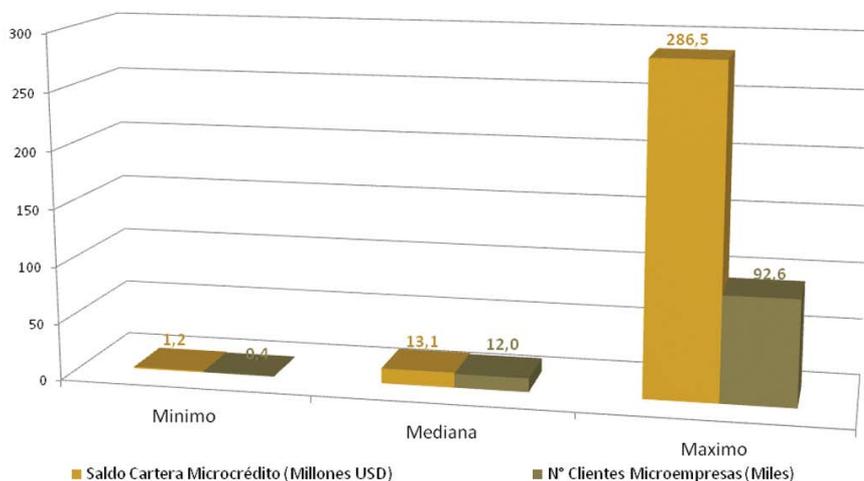
**Gráfico 07: Saldo Cartera Total y Cantidad de Clientes de las IMF al 31.12.12**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

Las diferencias de tamaño de la cartera de microcrédito de las IMF (gráfico 08) son mayores en términos relativos que para la cartera total, con un máximo de cartera de USD 286.5 millones y 92.600 clientes, con una mediana de USD 13.1 millones y 12.000 clientes. Las carteras mínimas de microcrédito de la serie alcanzan USD 1.2 millones y 400 clientes.

**Gráfico 08: Saldo Cartera Microcrédito y Cantidad de Clientes de las IMF al 31.12.12**

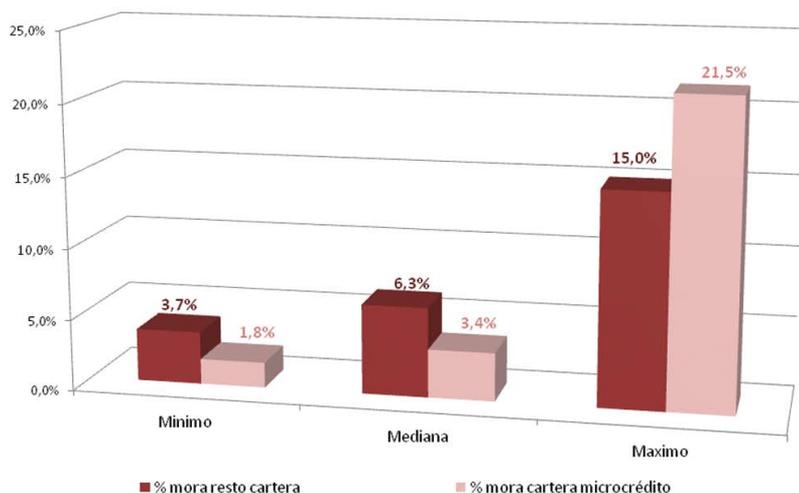


Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

En relación con la mora de la cartera de crédito se destaca que la mediana de la cartera de microcrédito es casi la mitad (3,4%) de la del resto de la cartera de las IMF, lo que denota la buena salud del microcrédito en relación con el resto de la cartera de las IMF.

El valor máximo de 21,5% de mora en microcrédito corresponde al caso de una IMF que tiene valores de mora sensiblemente más altos que el resto de la industria y está en proceso de reestructuración de dicha situación. Excluyendo este caso de la serie, el máximo del microcrédito asciende a 7,0%.

**Gráfico 09: Mora de la Cartera de Crédito de las IMF al 31.12.12**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

## IV.2 Satisfacción de la Demanda de Crédito

En primer lugar se debe dejar constancia de que resulta difícil y sujeta a estimaciones muy gruesas la cuantificación del nivel de cobertura de la demanda de crédito de las MIPYME en Paraguay. Así, la estimación de la demanda potencial se realiza sobre una serie de supuestos (expuestos precedentemente) que hacen que tal estimación sea sólo una aproximación tentativa a la realidad.

Por otra parte, las cifras del nivel de atención de la oferta tienen dos grandes limitantes, por una parte, la muestra de IMF encuestadas es parcial (no es todo el universo), y no se tienen cifras del total de instituciones lo que tendería a subestimar el nivel de atención. También, al menos en términos de clientes, no se tiene información sobre el nivel de repetición, es decir, cuántos clientes tienen crédito vigente en más de una entidad, lo que tendería a subestimar el nivel de cobertura. Ambos efectos generan una tendencia contraria.

Teniendo esto en mente, se han combinado las distintas fuentes de información y realizado una estimación para arribar a algunas cifras tentativas de las microfinanzas en Paraguay. Tal como se muestra en el siguiente cuadro, considerando la cartera colocada en microempresas de las instituciones encuestadas y la estimación de demanda potencial excluyendo

la pequeña y mediana empresa, se obtiene que unas 310.000 microempresas tienen crédito vigente, lo que representa el 28% del universo microempresarial.

Limitándonos a la estimación de demanda potencial, considerando un escenario de demanda moderado para el mediano plazo (50%), como máximo, la oferta actual estaría cubriendo el 55% de las microempresas que podrían tomar crédito. En cuanto a volumen de fondos, la oferta actual estaría cubriendo poco más del 61% del total de la demanda potencial.

### Cuadro 26: Satisfacción de la Demanda Potencial de Microcrédito y Brecha de Cobertura

	Cartera (Miles US\$)	Cantidad de Microempresas
Universo Microempresas	-	1.117.735
Demanda Potencial de Microcrédito	676,580	558.868
Cobertura de los Oferentes *	415,000	310.000
% de cobertura de demanda potencial	61%	55%
Brecha de demanda no atendida	262,000	250.000

Fuente: Elaboración propia con base en diversas estimaciones.

(\*) Incluye las cifras declaradas por las 12 instituciones encuestadas para el presente estudio. Para estimar la cobertura en monto se aumentó un 30% al monto agregado de las 12 IMF (representativa de los restantes oferentes), mientras que en la cantidad de clientes se mantuvo la cantidad agregada de las 12 IMF (considerando que varias IMF declararon N° de créditos y no clientes, así como el efecto de los clientes con microcrédito en más de una IMF).

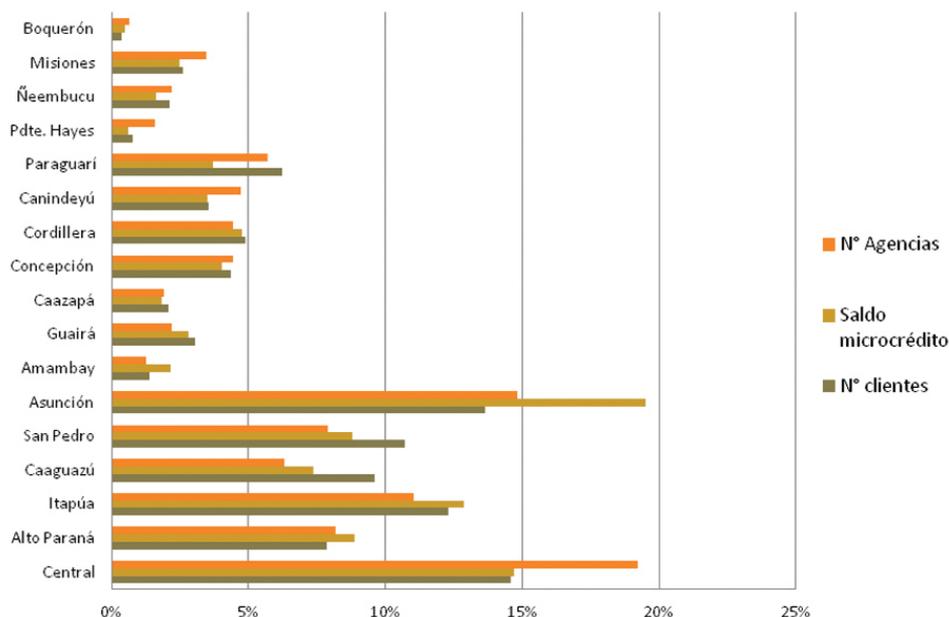
Igualmente, y más allá de las limitaciones de información mencionadas que debilitan las estimaciones, se puede observar que aún existe una importante brecha en la satisfacción de la demanda, la que alcanzaría a casi la mitad de las microempresas con demanda genuina de crédito (250,000) y un monto de USD 262 millones de fondos demandados potencialmente por estas empresas.

### Zonificando el Mercado de Microcrédito

Un aspecto clave a resolver para los operadores de microfinanzas es detectar dónde se encuentra más desabastecimiento de microcrédito, para lo cual toma importancia el análisis del mercado por departamento.

Al efecto, puede observarse en el gráfico 10 siguiente la distribución relativa de la cobertura de las IMF por departamento en cuanto a red física de agencias, volumen de cartera y número de clientes de microcrédito.

**Gráfico 10: Distribución por Departamento de la Cartera de Microcrédito y la Red Física de las IMF al 31.12.12**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

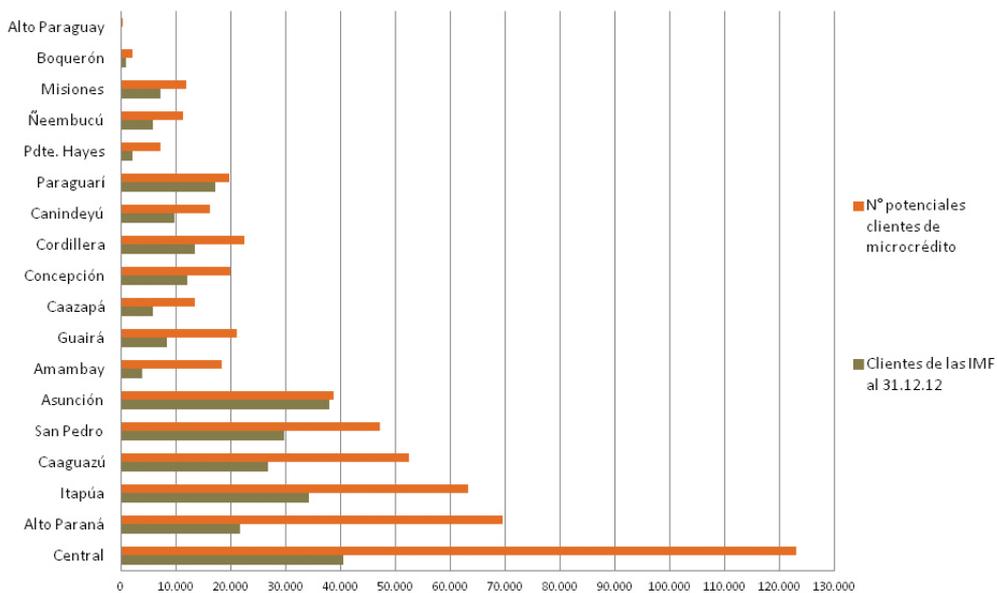
El departamento Central y Asunción concentran el mayor número de agencias y microcréditos (en volumen y cantidad de clientes), seguidos por Itapúa, San Pedro y Alto Paraná.

Más interesante resulta observar la brecha de demanda potencial de microcrédito en número de clientes por departamento (gráfico 11). La barra más clara representa el número estimado de microempresarios con demanda potencial de crédito, mientras que la más oscura el número de clientes actuales de las IMF. La diferencia entre ambas representa el número de clientes aun no atendido con financiamiento en cada departamento.

Sobresale el departamento Central con una brecha importante, la cual empero es parcialmente cubierta con operaciones registradas en Asunción donde casi no quedaría brecha por cubrir.

Se destaca la brecha de demanda potencial no explotada en los departamentos de Alto Paraná, Itapúa, Caaguazú y San Pedro. En menor medida, pero con incidencia importante a nivel departamental figura Amambay, Guairá, Caazapá, Concepción, Cordillera, Canindeyú y Ñembucú.

**Gráfico 11: Brecha de Demanda Potencial de Microcrédito(# de clientes) por Departamento**

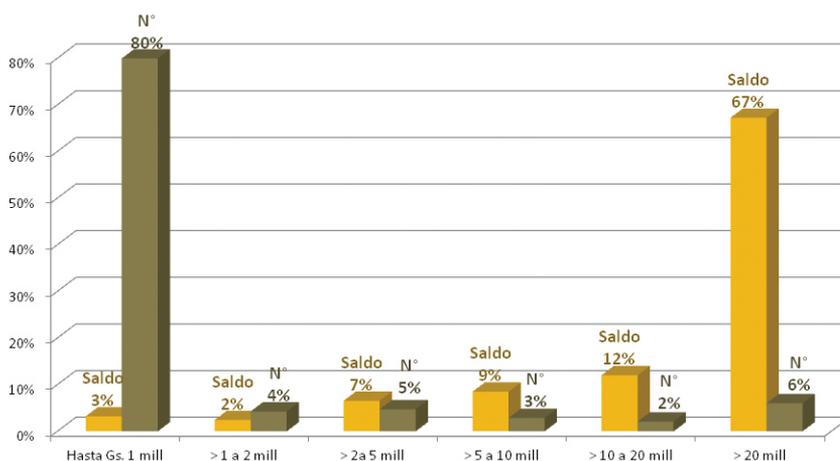


Fuente: Elaboración propia con base en diversas estimaciones y las encuestas

### IV.3 Oferta de otros servicios Financieros y No Financieros

En materia de ahorros, los productos ofrecidos son caja de ahorros a la vista, depósitos/certificados a plazo fijo y cuentas corrientes. En este sentido, sólo una institución brindó información sobre cuentas corrientes y 6 de las 12 instituciones encuestadas brindaron información sobre la provisión de servicios de ahorro a microempresas (8 instituciones indicaron expresamente proveer servicios de ahorro).

**Gráfico 12: Distribución del Saldo y # de Cajas de Ahorros de las IMF por Rangos de Monto (Gs)**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

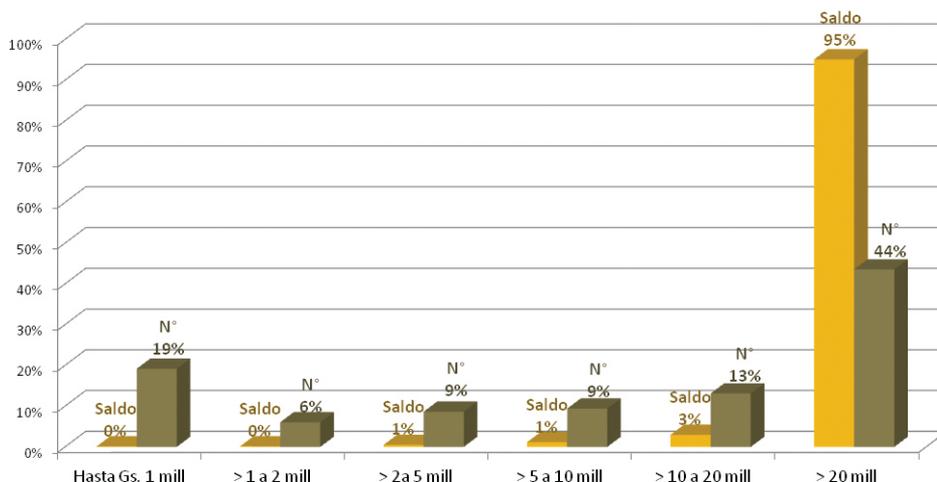
Las IMF que respondieron la encuesta tienen en sus cuentas de ahorro alrededor de USD 122.6 millones en 216.865 cuentas y alrededor de USD 243 millones en 13.186 cuentas de depósito a plazo fijo.

Como puede observarse en el gráfico 12 el 80% de las cuentas de ahorro a la vista (cajas de ahorros) tiene un saldo por debajo de Gs 1 millón (menos de USD 240). No obstante, en términos de volumen, el 67% del total de los fondos de cajas de ahorros a la vista se encuentra en cuentas cuyo saldo supera los Gs 20 millones (por encima de USD 4.780).

Considerando los depósitos a plazo fijo la situación es similar (gráfico 13), aunque tienden aun más a concentrarse en cuentas de mayor volumen. Así, 44% de las cuentas tiene un saldo que supera los Gs 20 millones y acumulan más del 95% del total de fondos.

Estos resultados indicarían que el micro ahorro, en términos de cantidad de clientes, tiende a concentrarse en las cajas de ahorros de bajo saldo, mientras que si se considera el volumen de fondos, estos se concentran en cuentas a plazo fijo.

**Gráfico 13: Distribución del Saldo y # de DPF de las IMF por Rangos de Monto (Gs)**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

Adicionalmente, 3 de las 12 IMF encuestadas indicaron que trabajan con pago de servicios y transferencias locales. Así mismo, varias IMF indicaron tener otros servicios financieros más puntuales, como microseguros, remesas y giros, servicios solidarios entre los socios o servicios de salud.

Finalmente, 3 IMF de las 12 encuestadas indicaron contar con otros servicios no financieros para la microempresa, principalmente capacitación en temas como educación financiera y alguna actividad adicional deportiva o recreativa.

#### IV.4 Situación y Perspectivas

Consultados sobre las principales barreras o inconvenientes que afronta la entidad en la comercialización de los productos hacia la microempresa, las IMF identificaron las siguientes **limitantes para la provisión de crédito a las empresas de comercio, industria o servicios**:

- Falta de personal calificado.
- Cambios en la economía.
- Falta de educación financiera y mala administración por parte de los usuarios de crédito.
- Informalidad en las operaciones, lo que hace que aumente el riesgo.
- Falta de políticas para la creación de nuevas empresas.
- Falta de Regulación acorde.

- La competencia agresiva y el alto nivel de endeudamiento de los clientes.
- Necesidad de conseguir fondos más blandos.

**En el caso del crédito para fincas agropecuarias, las principales limitantes mencionadas fueron:**

- Elevado costo de transacción que se requiere para llegar a los clientes (baja densidad poblacional, movilidad, accesos mediante rutas en mal estado, bajos niveles de educación, bajo acceso a servicios básicos de salud, agua, teléfono).
- El riesgo climático y enfermedades del ganado que afectan a los productores de pequeña escala.
- Falta de formalización en la documentación de IVA y títulos de propiedad.

**Las limitantes en cuanto al servicio de ahorro en el sector urbano más mencionados fueron:**

- Falta de la cultura del ahorro.
- Bajos ingresos (no permiten ahorrar).
- El desconocimiento del grupo meta sobre estos servicios.
- La necesidad permanente de la microempresa de reinvertir sus ahorros en la actividad.
- Falta de un producto adecuado para el segmento.

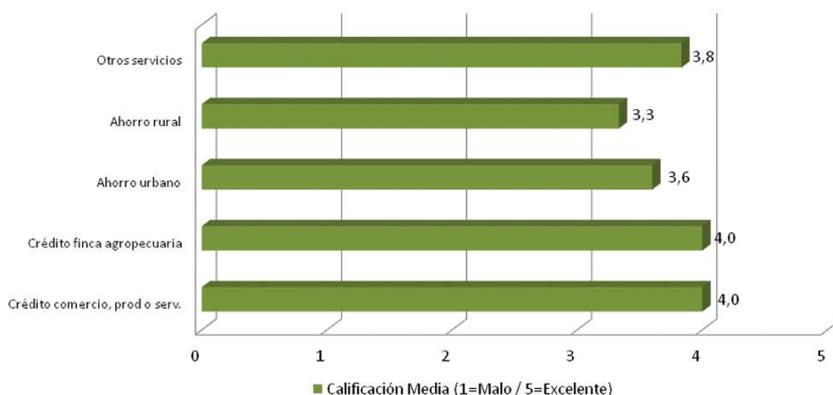
**Finalmente, las limitantes en cuanto al ahorro rural son:**

- Falta de caminos y las grandes distancias.
- La falta de la cultura del ahorro.
- El desconocimiento del grupo meta sobre estos servicios.
- Falta de un producto adecuado para el segmento.

No obstante estas limitantes, en general existe entre las instituciones financieras encuestadas una buena opinión sobre las perspectivas de negocios con la microempresa en el mediano plazo. Tal como se puede ver en el gráfico 14 siguiente, en una escala de 1 a 5 (siendo 1 malo y 5 excelente), la opinión de las IMF sobre las perspectivas de negocios de los diferentes servicios se ubica siempre en torno al 4, es decir, auguran muy buenas perspectivas.

Las mejores perspectivas las tiene el crédito (tanto agropecuario como el de las empresas de comercio, producción o servicios), seguido por los otros servicios (3,8) y el ahorro urbano (3,6), quedando en último lugar, aunque con una calificación positiva, el ahorro rural (3,3).

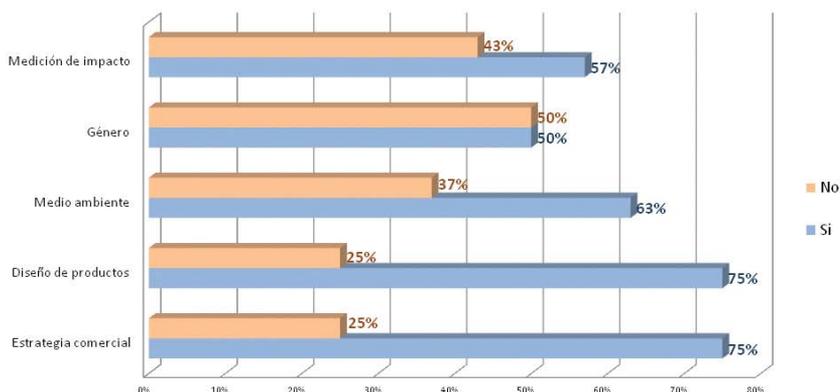
### Gráfico 14: ¿Cómo ven las IMF las Perspectivas de Negocios con la Microempresa en el Mediano Plazo?



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

En relación con los arreglos institucionales para atender temas específicos relevantes para el desarrollo armónico de las microfinanzas (gráfico 14), sólo la mitad de las IMF han asignado a un área especializada el tema género, siendo el más débil. Le sigue los asuntos referidos a la medición de impacto que la realizan el 57%. Los asuntos medioambientales están más estructurados en el 63% de las IMF, siendo los más específicamente atendidos el diseño de productos y la estrategia comercial donde sólo un cuarto de las IMF no cuentan con un área especializada. Las carencia de una función específica para estos temas se reflejan más en las IMF más pequeñas.

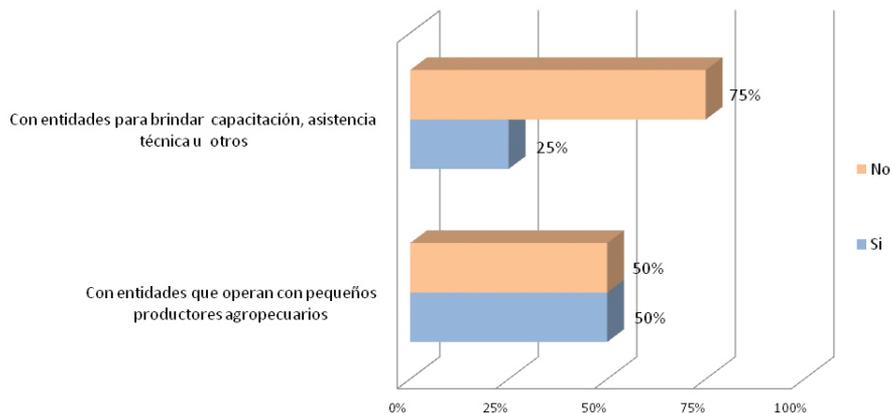
### Gráfico 15: ¿Cuentan las IMF con Áreas Especializadas que Realizan las Siguietes Funciones?



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

Las alianzas con otras entidades (gráfico 15) ganan protagonismo con la mitad de las IMF utilizando las mismas para operar con productores agropecuarios, principalmente vinculados en la cadena de valor; mientras que sólo una cuarta parte tienen alianzas con entidades de capacitación y asistencia técnica a microempresas.

**Gráfico 16: ¿Cuentan las IMF con Alianzas?**



Fuente: Elaboración propia con base en las encuestas

## V. ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS DE APOYO A LAS MICROFINANZAS

---

Para dimensionar las actividades desarrolladas por entidades públicas y privadas que trabajan en apoyo al sector microempresarial se entrevistó en total a dieciocho representantes de gremios, agrupaciones o asociaciones que apoyan al sector, otros entes públicos y privados, así como a cooperantes internacionales.

### V.1. Agrupaciones, Asociaciones y Gremios Nacionales

Para conocer las actividades desarrolladas por organizaciones nacionales que agrupan o nuclean a microempresarios urbanos y/o rurales se mantuvieron entrevistas con representantes de ocho instituciones que operan dentro del sector y quienes accedieron a participar del presente estudio respondiendo el cuestionario diseñado al efecto.

En la selección de las entidades se buscó conformar un grupo diverso que permitiera visualizar las actividades realizadas por organizaciones en diferentes estados de desarrollo: pequeñas, medianas y grandes; y que trabajen con los diferentes sectores económicos de comercio, producción, servicios, y agropecuario.

El grupo que apoyó el presente estudio finalmente quedó conformado por las siguientes ocho instituciones:

#### **Organizaciones Pequeñas:**

- Asociación de Pescadores San Ramón y Caacupemí
- Asociación de Joyeros de Luque.

#### **Organizaciones Medianas y Grandes:**

- Área de Crédito Solidario
- Asociación de Productores Agropecuarios
- Paraguay Orgánico
- Asociación Rural del Paraguay
- Unión Industrial del Paraguay (UIP)
- Asociación Paraguaya de Empresarias, Ejecutivas y Profesionales (APEP).

#### **V.1.1. Asociación de Pescadores de San Ramón y Caacupemí**

Es una agrupación de personas que como su nombre bien lo indica, reúne a personas dedicadas a la captura y comercialización de pescado. Según manifestó la Sra. Mirian Moreno, socia fundadora, el grupo actualmente lo conforman 104 socios activos y nace como consecuencia de la necesidad de unir fuerzas para lograr obtener mayores beneficios económicos de la actividad desarrollada, ante la falta de recursos económicos para asociarse a la Asociación de Pescadores de Remanso.

Los beneficios que obtienen al pertenecer a la Asociación básicamente son los de apoyo y asesoría en gestiones de documentación que se realizan ante las autoridades municipales para obtener la habilitación para la actividad de pesca y comercialización de los productos. También ante organismos de gobierno para la obtención de cursos de capacitación y/o de apoyo económico (donaciones, subsidios, etc.), ya sea para los socios en forma individual o como grupo asociado.

La Asociación cuenta con local propio obtenido a través de donaciones y se encuentran realizando gestiones para obtener congeladores que permitan almacenar y refrigerar los productos.

De igual modo la socia fundadora manifestó que no buscan como Asociación mecanismos que faciliten a los socios el acceso a financiamiento, sino que cada persona interesada va por cuenta propia a buscar la opción que mejor se ajuste a su situación particular debido a que, por la actividad desarrollada (el hombre pesca y la mujer se encarga de la venta casa por casa), no les es fácil obtener crédito. En su caso particular, ha logrado obtener crédito porque forma parte de un grupo de banca comunal.

Como parte final de la entrevista manifestó que el grupo de personas con las que trabaja ha recibido capacitación que les ha permitido organizarse mejor como grupo de trabajo y que valora la misma como muy provechosa considerando que la mayoría sólo ha culminado el bachillerato.

*“Es importante trabajar en grupos, sobre todo en la comunidad y escuchar y ayudar. Con la mejora introducida se puede mejorar la calidad de vida.”*

### **V.1.2. Asociación de Joyeros de Luque**

La Asociación la integran unos 70 socios que se dedican a la elaboración y venta de joyas en oro y plata. La actividad es realizada generalmente en el núcleo familiar (la esposa apoya las actividades de producción y luego se encarga de la venta casa por casa o en un salón construido para tal efecto en la parte frontal de la vivienda). Según manifestó el Sr. Jorge Nuñez, tesorero y secretario de la Asociación, por lo general los socios son personas que aprendieron el oficio de sus padres, tíos o algún otro familiar cercano.

Es común que se independicen al casarse formando un pequeño negocio similar al del familiar. Este inicio de la actividad suele ser solventado en parte con capital propio y el resto con capital familiar. Posteriormente, recurren a instituciones financieras para obtener capital de trabajo o para la compra de activos fijos.

La Asociación de Joyeros si bien cuenta con 24 años de formada, ha atravesado por varios conflictos internos que han limitado su desarrollo. Actualmente la Asociación dicta cursos de formación técnica para los artesanos de forma tal a complementar los conocimientos en la producción de joyas, así como igualmente en lograr apoyos / subsidios / donaciones de entes públicos o privados.

*“La educación influye en la administración de los ingresos. Para lograr la asistencia a los cursos sólo se logra a través de la unión entre beneficio más educación.”*

### V.1.3. Área de Crédito Solidario de CAMSAT

El Centro de Ayuda Mutua Salud para Todos (CAMSAT)<sup>15</sup> es una organización civil sin fines de lucro que trabaja desde hace 23 años en el barrio Tacumbú emprendiendo proyectos de mejoramiento del barrio y promoviendo la organización de los pobladores del bañado para trabajar unidos en la solución de los problemas que los aquejan y mejorar su nivel de vida luchando contra pobreza.

Además del área financiera ACRES, CAMSAT cuenta con las siguientes áreas de trabajo: educación (escuelita, becas y apoyo escolar), salud (formación y prevención en salud, consultorio y farmacia social, grupos materno infantiles), una radio comunitaria denominada Tapé Pyahu (funciona con voluntarios de la comunidad), el área de Franja Costera (comisión que funciona en épocas de inundaciones), el almacén de consumo, el comedor infantil, las unidades productivas y el área de socios.

ACRES trabaja hace 10 años con una estructura de personal mínima proporcionando créditos a los asociados bajo el esquema de créditos individuales o grupos y garantía solidaria (grupos de 5 ó 4 vecinos o personas que se conocen - de los cuales 3, como mínimo, deben ser socios de CAMSAT). Los fondos utilizados por el área son mixtos, una parte es capital propio (aporte de los socios), y la otra parte con fondos proporcionados a través del convenio con el Ministerio de la Mujer que otorgó un préstamo de Gs. 100.000.000.

Los créditos desembolsados son de montos pequeños y pueden ir creciendo hasta un máximo de Gs. 2.500.000 (personas con buen historial de crédito en la institución), de hasta 6 meses con cuotas semanales. Actualmente además de los créditos para capital de trabajo, se desembolsan créditos productivos para inicio de negocio o mejoramiento estructural del existente (el personal de ACRES acompaña el proceso de constitución como grupo y analiza si el monto solicitado cubre los requerimientos de capital del negocio y que genere los ingresos para afrontar el pago de la cuota).

Se financia a personas informales como ser empleadas domésticas, recicladores, personas que lavan autos y aquellos que tienen un negocio un poco más formal (venta de comida, pequeñas despensas). La cartera actual cuenta con aproximadamente 400 clientes en su mayoría compuesta por mujeres (70 a 75 grupos), y un monto de Gs. 50.000.000.

*Nuestra labor es muy social y no tenemos estadísticas de la demanda de crédito que atendemos o del impacto de las labores sociales desarrolladas por la organización. No obstante, podemos observar a simple vista que hay mucha demanda de crédito y se puede ver también cómo la gente va progresando y mejorando las condiciones de vida.*

*Nosotros proporcionamos créditos a las personas que, de otra manera, no podrían tenerlo.*

*Es importante que las entidades vuelvan a ver sus políticas para flexibilizar un poco más, los créditos son muy rigurosos. Por eso es que muchas personas siguen recurriendo a los usureros, aquí en la zona hay muchísimos usureros.*

<sup>15</sup> La presente información fue extraída de la página web: [http://www.uninet.com.py/accion/207/p\\_ve-lasco.html](http://www.uninet.com.py/accion/207/p_ve-lasco.html) y de la entrevista realizada con la coordinación del área.

#### V.1.4. Asociación de Productores Agropecuarios

La Asociación de Productores Agropecuarios si bien es una Asociación de reciente creación (2012), su grupo de trabajo viene desarrollando actividades desde el año 2002. Los 11 Comités que conforman la asociación nuclean unos 332 pequeños productores (mandioca, maíz, animales menores) que en promedio cuentan con 5 ha. o menos en diversas localidades del departamento de Misiones.

Según manifestó su Presidente Sr. Fidel Obregón, la Asociación trabaja con entes públicos como ser el MAG a través de cuyos programas reciben apoyos como subsidios, donaciones y capacitación.

Las acciones impulsadas por la Asociación buscan beneficiar al grupo de socios para fortalecer la actividad productiva familiar y mejorar la rentabilidad trabajando en diversos ámbitos como, por ejemplo, fortalecer a los productores para que diversifiquen la plantación incorporando cultivos de eucalipto, naranja, pomelo; fomentar programas para mujeres de manera que atiendan a los animales menores (gallinas, cerdos, etc.), recibir asistencia técnica a través del MAG y dentro de la coordinación de la zona haciendo pedidos para capacitación u otros beneficios que puedan obtener para los productores que conforman los Comités.

De los socios que cuentan con crédito, según manifestó el Sr. Obregón, por lo general lo obtienen por intermedio del Crédito Agrícola de Habilitación ya que les es difícil acceder a créditos de otras instituciones bancarias o financieras.

#### V.1.5. Paraguay Orgánico

Paraguay Orgánico<sup>16</sup> es una asociación de promoción de la producción orgánica y el desarrollo, bajo el esquema de cadena de valor (producción, transformación y consumo), y de la provisión de servicios de apoyo y el acceso con ventajas diferenciadas al mercado para los pequeños productores.

La asociación inició con fondos de la Cooperación Holandesa y Alter Vida, nucleando actualmente a 26 socios, entre los que se encuentran 14 organizaciones de productores (1.915 familiar y 1.867 has. orgánicas certificadas), 7 ONG y 4 empresas privadas. La zona de influencia de la asociación incluyen los departamentos Pdte. Hayes, Central, San Pedro, Canindiyú, Cordillera, Caaguazú, Guarirá, Caazapá, Itapúa y Ñeembucú.

La asociación trabaja en el fortalecimiento de las alianzas dentro del sector productivo orgánico, incluyendo a instituciones de asistencia técnica que aúnan esfuerzos para mejorar el acceso a mercados nacionales e internacionales, comercializando productos de alta calidad y generando mejores condiciones de negocios para las familias de pequeños productores orgánicos, bajo un esquema de trabajo con responsabilidad social y ambiental.

Las Cadenas de Valor actualmente formadas incluyen los siguientes productos: algodón, sésamo, azúcar y stevia. Con los mencionados productos se realizan actividades de fomento y de capacitación técnica. Se gestionan apoyos financieros para asistencia técnica, se

---

<sup>16</sup> La presente información fue extraída de la página web de Paraguay Orgánico (<http://www.paraguay-organico.org.py>) y de la entrevista realizada con la gerencia.

fomenta la apertura de nuevos mercados, se promueve el intercambio de información entre actores claves, se impulsa la investigación y el intercambio de experiencias entre sectores de la cadena (producción, asistencia técnica, mercado), se identifica y establece alianzas con programas y proyectos afines tanto públicos como privados, se vela por la creación y aplicación de herramientas jurídicas y políticas que mejoren las condiciones para la expansión y el acceso a los mercados de la producción orgánica y agroecológica, en articulación con otras instancias.

Para el monitoreo, seguimiento y medición de las actividades desarrolladas, la asociación trabaja con datos estadísticos que permiten visualizar de alguna manera el impacto de sus acciones.

Si bien actualmente solamente realizan acciones de apoyo para los productos mencionados previamente, en los planes futuros se prevé incluir más rubros y continuar las acciones que permitan a la asociación consolidarse a nivel nacional como instrumento para la apertura de nuevos mercados a nivel internacional y también local.

*Es importante la comunicación entre las entidades para trabajar en forma coordinada, por tanto, crear mecanismos de comunicación e interartuar es fundamental para lograr que las Cadenas de Valor se articulen entre los diferentes actores y crear alianzas que permitan trabajar mejor y lograr la especialización para sumar.*

#### **V.1.6. Asociación Rural del Paraguay**

La Asociación Rural del Paraguay<sup>17</sup> es una sociedad privada sin fines de lucro que inició actividades en 1886 para unir esfuerzos y asegurar la defensa de los intereses del gremio. Su nivel de cobertura es a nivel nacional y su visión institucional busca hacer de la ganadería un instrumento de desarrollo.

Se estructura con base en los siguientes objetivos: (i) Apoyar, promover y participar en el desarrollo socioeconómico del Paraguay y en particular del sector rural; (ii) Apoyar a sus asociados en la defensa de sus intereses gremiales y en la elevación de su nivel económico, social y cultural; y finalmente, (iii) Colaborar con el desarrollo y el mejoramiento de las industrias complementarias y derivadas, así como de los servicios relacionados.

Los servicios específicos que ofrece a sus asociados son: (i) Asistencia legal, técnica y gremial; (ii) Defensa de la propiedad privada, Informaciones relacionadas al mercado de la carne y otros de interés para el productos ganadero a través de su página web y otros medios de comunicación; (iii) Capacitación (a través de convenios con instituciones públicas y/o de apoyo al sector pecuario); (iv) Promoción de la carne, registros zootécnicos, control de ganado, sistemas informáticos de registro ganadero, por citar los más importantes.

En sus acciones en beneficio de sus socios han realizado alianzas con instituciones públicas como el Ministerio de Obras Públicas, SENACSA, MAG, SNPP, por citar algunas de las más relevantes; a través de las cuales logran canalizar beneficios a sus asociados. También cuentan con representación ante el Banco Nacional de Fomento, Fondo Ganadero, Consejo

---

<sup>17</sup> La presente información fue extraída de la página web de la ARP (<http://www.arp.org.py/>) y de la entrevista realizada.

Nacional de Ciencias y Tecnología (CONACYT), Comisión Interinstitucional para la Erradicación de la Fiebre Aftosa, Federación de Asociaciones Rurales del Mercosur (FARM), Ministerio de Justicia y Trabajo, Junta Asesora de Control y Gestión del Indert, Instituto Forestal Nacional (INFONA).

*“El tema de trabajar con productores agropecuarios merece un tratamiento especial y diferenciado para lograr la continuidad de la asistencia técnica. Los proyectos muy cortos no tienen continuidad, por lo que creemos que, al menos, tienen que ser de mediano plazo. El seguimiento debe ser muy cercano, y frecuente. Es nuestra opinión con base en la experiencia de los proyectos ejecutados.”*

### V.1.7. Unión Industrial Paraguaya

La Unión Industrial Paraguaya (UIP) es una organización gremial que aglutina a los industriales del Paraguay y fue creada para satisfacer las necesidades de sus asociados por medio de los servicios proporcionados.

La UIP cuenta con un brazo financiero denominado Fundación Industrial, creada en 1990 y a través del cual proporciona financiamiento para el desarrollo, expansión y consolidación de las micro y pequeñas empresas. El área de influencia de la Fundación Industrial se delimita a la ciudad de Asunción y ciudades circunvecinas (San Lorenzo, Capiatá, Itaugua, Luque y Ñemby), otorgando créditos de montos que van desde Gs 1.000.000 hasta 30.000.000 siendo el principal destino para capital operativo.

Además de los créditos comercializados, fomenta fuertemente la formalización de la empresa cuya cartera ascendía a cierre del ejercicio 2012 a aproximadamente Gs. 8.668 millones y se desbolsaron un total de 803 operaciones que totalizaron un valor de aproximadamente Gs. 13.797 millones.

Según comentario de su representante, considera que la evolución del sector de las micro y pequeñas empresas es muy adelantada, por tal motivo tienen previsto aumentar la cartera activa de la Fundación Industrial en el Departamento Central.

*Uno de los principales obstáculos que enfrentamos en la institución microfinanciera es lograr un buen equipo de trabajo que impulsen las colocaciones. La rotación de personal es muy alta y faltan Oficiales de Crédito y Supervisores.*

### V.1.8. Asociación Paraguaya de Empresarias, Ejecutivas y Profesionales

La APEP<sup>18</sup> surge de la Asociación de Empresarios Cristianos para dar una mayor posición y espacio a la mujer e impulsar acciones de formación, relacionamiento y de difusión de información. Cuenta con oficinas en Asunción y filiales en las ciudades de Encarnación, Cnel. Oviedo, Ciudad del Este y Villa Rica.

Los servicios que ofrece a las socias están en función de los requerimientos y demandas realizadas por las mismas, las cuales se plasman en un plan anual de actividades que

<sup>18</sup> La presente información fue extraída de la página web de la APEP (<http://www.apep.org.py>) y de la entrevista realizada.

incluye entre otras: capacitación, lucha por los derechos de la mujer y guían, asesoran y realizan contactos entre las socias e instituciones públicas o privadas para impulsar actividades productivas. La APEP como asociación pertenece a sectores gremiales tales como FIDE (Federación Iberoamericana de Mujeres de Empresa), la UIP, FEPRINCO y la Cámara Nacional de Comercio y Servicios del Paraguay, con quienes trabajan.

*“Es importante trabajar en concienciar y crear canales de comunicaciones fluidos entre las entidades y el entorno. Las entidades deben trabajar en un acercamiento al público final para auscultar sus verdaderas necesidades y, con base en las mismas, trabajar como equipo. La valoración de la mujer permite que la misma lleve adelante proyectos productivos.”*

**Cuadro 27: Resumen de Información de Entrevistas Asociaciones**

Atributo/Nombre de la Entidad	Asociación de Joyeros de Luque	Asociación de Pescadores San Ramón y Caacupemí	Asoc. Paraguaya de Empresarias, Eje. y Profesionales (APEP)	Paraguay Orgánico	Asociación de Productores Agropecuarios	Área de Crédito Solidario (ACRES)( <sup>2</sup> )	Asociación Rural del Paraguay ARP	Unión Industrial Paraguaya (UIP)
Año de Inicio de Actividades	1989	2000	1991	2010	2012	2003	1886	1938
Área de Influencia o Cobertura	Luque	MR Alonso: San Ramón y Caacupemí	Zonas Urbanas, principalmente Asunción y Gran Asunción	Occidental: Pdte. Hayes Oriental: Central, San Pedro, Canindiyú, Cordillera, Caaguazú, Guarirá, Caazapá, Itapúa, Neembucú	Departamento de Misiones	Bañado Sur	Nacional	Nacional
Cantidad de Socios	70	104 personas	200 personas	26 Socios, 14 Organizaciones de Productores, 7 ONG y 4 Empresas Privadas	11 Comités de Agroproductores (Aprox. 332 productores)	75 grupos (400 personas)	Sin comentario	Sin comentario
Servicios que Ofrece:								
Financiamiento	No	No	No	No	No	Si	No	Si ( <sup>5</sup> )
Asist. Técnica / Cursos	Si	Si	Si	Si	Si ( <sup>3</sup> )	Si ( <sup>4</sup> )	Si	Si
Asesoría Adm/ Legal		Si						Si
Fomento Cadenas de Valor	No	No		Si	No	No		
Proyectos ( <sup>1</sup> )	Bajar apoyos / subsidios / donaciones de entes públicos o privados.	Construcción de local propio Fondo de Ayuda Económica por Veda.	Formalización de mujeres artesanas en Areguá. En Itaguá por una gobernación transparente y democrática (derechos, obligaciones)	Trazabilidad (Sésamo, Stevia, Caña de Azúcar)	Bajar apoyos /subsidios / donaciones de entes públicos o privados.	Eventos de intercambio y capacitación con organizaciones con las que tienen contacto.	Sin comentario	Ampliar el grupo meta de la FI a no industriales, ampliar plazo y mejor tasa al industriales, crear productos de crédito para empr.informales

Fuente: Elaboración propia con base en la información colectada en las entrevistas con representantes de las instituciones.

(1) Proyectos mencionados al momento de la entrevista.

(2) ACRES es un brazo del Centro de Ayuda Mutua Salud para Todos (CAMSAT), asociación que inicia actividades en 1989.

(3) Las asistencias técnicas y cursos que reciben los socios son realizados por técnicos del MAG.

(4) Dentro de la estructura de CAMSAT existe un área de educación.

(5) Fundación Industrial: brazo ejecutor de las operaciones de Microfinanzas.

## V.2. Organismos Públicos

Conforman el grupo de organismos públicos entrevistados en total seis instituciones: dos de las instituciones corresponden a organismos de regulación y las restantes 4 son instituciones que, a más de realizar otras funciones, apoyan con acciones el desarrollo del sector de las MIPYME. Las instituciones participantes del estudio fueron:

- El Banco Central de Paraguay (BCP)
- Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)
- Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)
- Ministerio de la Mujer
- Secretaría Técnica de Planificación (STP)
- Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)

### V.2.1. Banco Central del Paraguay

El Banco Central del Paraguay es el ente regulador del gobierno que interactúa con todos los sectores y otros entes del gobierno estableciendo la normativa y delineamientos para el desarrollo de las actividades financieras. Dentro de la estructura compleja del banco, accedieron a realizar la entrevista y compartir sus respectivos puntos de vista la Sra. Zulma Espínola del Programa de Educación Económica y Financiera y el Sr. Isidro Chávez de la Superintendencia de Bancos.

En relación específica con el sector de la microempresa en el Paraguay mencionaron que la Res. 1/2007 reconoce la informalidad del sector y que la institución ha realizado acciones pioneras en el ámbito financiero en su apoyo que permitieron la canalización de financiamiento a las mismas a través del programa denominado Micro Global BID. El mencionado programa promovió el interés de las instituciones financieras para la atención del microempresario con financiamiento y facilitó la formación de la cartera de clientes.

Lo más positivo de la acción del MicroGlobal que ellos han podido observar fue la inclusión de entidades en la atención del sector con microcrédito que imprimió un importante dinamismo dentro del sector. Si bien el programa logró el éxito en las actividades realizadas, una de las mayores dificultades fue la de reconocer la diferenciación del segmento como tal y, aunque se ha evolucionado mucho y reconocido que es un sector con características diferenciadas, todavía queda camino por recorrer para adecuar el marco regulatorio de la industria de las microfinanzas en el Paraguay.

### V.2.2. Instituto Nacional de Cooperativismo

El Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), ente creado por Ley 2157/03, es la institución que regula y supervisa las actividades desarrolladas por las cooperativas en el Paraguay.

Una de sus principales funciones es fomentar el cooperativismo y aunque no cuenta con un programa específico relacionado con las microfinanzas cabe destacar que en opinión de su Presidente, las cooperativas son la principal fuente de financiamiento de las microempresas en especial en las áreas rurales.

En el Paraguay y según información estadística de la INCOOP a 2011 existen un total de 597 cooperativas de ahorro y crédito registradas que operan dentro del sector financiero. Cabe mencionar que existen Cooperativas de Producción y Multiactivas que igualmente proporcionan financiamiento a sus asociados, por tanto las cooperativas que proporcionan servicios financieros a sus asociadas son una cifra considerablemente mayor.

Según informe de cifras de cierre del ejercicio 2012, el sector cooperativo cuenta con 1.320.000 socios, lo cual representaría que 1 de cada 4 personas es miembro de alguna modalidad de cooperativa.

### V.2.3. Secretaría Técnica de Planificación

La Secretaría Técnica de Planificación es la institución gubernamental encargada de someter a consideración del Poder Ejecutivo los planes generales de sector y regiones que enfoquen las actividades de los sectores público y privado, juntamente con el proyecto de distribución de los recursos disponibles. De igual modo es responsable de recomendar medidas de política económica, reglamentación o reformas en la administración pública, y en general todas las medidas que crea necesarias para promover el desarrollo en el país.

Si bien no cuenta con un plan específico para fomento a la microempresa, si se realizan actividades de fomento y/o apoyo al sector como ser el plan desarrollado en forma conjunta con MIC para promover la formalización de las empresas (el MIC desarrolla una campaña masiva para reducir la brecha de la informalidad), de igual modo se atiende y orienta a través de la STP a aquellas personas o grupos de personas o asociaciones que requieran elaborar algún tipo de proyecto y se le da las orientaciones de cómo se tiene que presentar un proyecto cualquiera sea su finalidad como por ejemplo para ser presentados para obtener fondos reembolsable o no reembolsable, para recibir cooperación o asistencia técnica, por citar algunos de los casos más comunes.

El apoyo técnico recibido por el microempresario consiste en la formulación de proyecto, su estructura, datos de información contable o de coste, y la guía para la elaboración de un plan de negocio.

*“El microempresario es un buen pagador, pero es importante la formalización. A mi criterio la demanda que precisa de crédito todavía recurre a la usura o casas de empeño. Las instituciones deberían considerar flexibilizar sus requisitos. Se debe también trabajar en cómo canalizar apoyos y ayudas y canales de comunicación a través de los ministerios, las entidades y otros actores para trabajar un plan de negocio o desarrollo que incluya capacitación y AT. El involucramiento en las acciones, motiva el trabajo y la responsabilidad de los afectados en el desarrollo de las acciones. También es importante el seguimiento y acompañamiento de los proyectos para que se puedan concretar, ni 10% de los proyectos son ejecutados por este motivo.”*

#### V.2.4. Ministerio de la Mujer

Si bien el Ministerio de la Mujer es de reciente creación, las labores desarrolladas se iniciaron en septiembre de 1992 como Secretaría de la Mujer. El Ministerio es la instancia gubernamental rectora de la normativa y estratégica de las políticas de género fomentando políticas y normativas de género que promuevan la igualdad de oportunidades y equidad entre mujeres y hombres en el territorio nacional, así como coordinando y ejecutando acciones con los demás Ministerios y organismos públicos y privados del país.

La actual estructura del Ministerio está compuesta por 8 direcciones a través de las cuales realizan diferentes acciones, siendo la de Igualdad de Oportunidades la que trabaja para facilitar a la mujer el acceso al sistema económico y financiero a través de asistencia técnica (diferentes programas de capacitación realizados en forma directa o en convenios con otras entidades gubernamentales), y a través de alianzas con instituciones de intermediación financiera públicas o privadas que proporcionan créditos a mujeres a las cuales proveen los fondos para realizar sus operaciones.

Entre las acciones desarrolladas se destacan dentro del ámbito de las microfinanzas dos específicamente el trabajo conjunto con el CAH para el diseño de una línea de crédito para la mujer y de una línea de crédito para los jóvenes emprendedores; y, que administra una línea de fondos reembolsables que son canalizados a través de instituciones financieras para ser desembolsados a mujeres que realizan actividades productivas. Actualmente los fondos son utilizados por dos entidades Microsol y CAMSAT, aunque existe acercamiento de otras IF interesadas en acceder a los fondos.

*“Las acciones realizadas han permitido que a través del tiempo las entidades vayan visualizando a la mujer como un nicho de mercado interesante. Como se puede ver ahora las entidades tienen líneas de crédito especiales para las mujeres. Se ha descubierto que las mujeres son un nicho importante de mercado y sabemos que las políticas de género neutrales no son efectivas porque hombres y mujeres no somos iguales, y el mercado mismo trata de forma diferenciada.”*

Actualmente se está trabajando con el BNF para sacar una línea de crédito específica para mujeres que incluye el componente de ahorro. Esta combinación busca economías que permitan mejorar las tasas de interés en futuros créditos y dotar a los tomadores del crédito de un pequeño fondo de ahorro.

*“Un barrera importante en el desarrollo de los programas ha sido la barrera cultural, de tener una visión de que los productos pueden ser comercializados en forma indistinta, que si las mujeres quieren crédito pueden acceder a ellos, que no existe ninguna política que niegue el crédito a las mujeres.”*

#### V.2.5. Ministerio de Agricultura y Ganadería

El Ministerio de Agricultura y Ganadería es la dependencia gubernamental que rige la política sectorial y de impulso para el desarrollo agrario sustentable y sostenible contribuyendo al mejoramiento de las condiciones de vida de la población. En tal sentido, desarrolla múltiples actividades cuyos objetivos van enfocados a fortalecer la agricultura familiar y su explotación rentable.

Actualmente están en desarrollo varios programas entre los que se destacan: Proyecto Paraguay Rural, Programa de Desarrollo Agrícola de la Región Oriental, PRODERS, Dirección de Apoyo a la Agricultura Familiar (DAAF), Proyecto de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar Sostenible, PRONAFOPE, PMRN, Dirección de Género y Juventud Rural, Dirección de Comercialización, Dirección de Extensión Agraria, Programa de Mejoramiento de Suelos.

Para conocer mejor las acciones desarrolladas por uno de los programas se contactó con la coordinación del Proyecto de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar, quien manifestó que el mismo es ejecutado por el Vice Ministerio de Agricultura y trabaja en los 15 distritos de los Departamentos de Alto Paraná, Canindeyú, Guairá y Caazapá con las organizaciones de productores ya sean comités y/o Asociaciones. Actualmente el mismo está en proceso de cierre en su primera fase y, posteriormente y con el visto bueno del donante, continuar con la segunda fase del mismo.

Desde el inicio del proyecto y durante su ejecución se trabajó con alianzas estratégicas, tanto al interno del MAG como con empresas del sector privado que participan del programa. En el marco de las actividades se han realizado transferencias de fondos a las organizaciones de productores para la implementación de proyectos productivos que ayudaron a la seguridad alimentaria y a la generación de ingresos para las familias de los productores.

La alianza estratégica público – privado permitió el logro de los objetivos establecidos, entre los que se destacan huertas familiares instaladas, contratación de profesionales universitarios para proporcionar asistencia técnica a los pequeños productores que aseguró una producción suficiente de alimentos para las familias (autoconsumo y renta). Los datos estadísticos han demostrado la importancia de dar continuidad a la asistencia técnica en forma permanente a las organizaciones para asegurar la evolución positiva del grupo meta con el cual se está trabajando.

Otro impacto positivo logrado es el fortalecimiento de las organizaciones de productores, desde el marco legal que les permitió ser los protagonistas de actividades que van desde abrir una cuenta en el banco, hasta realizar las compras de equipos e implementos para la semi automatización de las labores de campo.

El proyecto tiene como objetivo específico y transversal el enfoque de género, debido que en el ámbito rural las mujeres requieren de mayor apoyo para la participación y protagonismo en la organización. Mediante la capacitación hombres y mujeres planificaban juntos la producción de los rubros de autoconsumo y de renta en la finca.

También el aspecto ambiental se contempla en capacitación en temas tales como la relación de las personas con el medioambiente, el bosque y sus utilidades, la reforestación, el agua, la tierra, el manejo y conservación de suelo, manejo integral de plagas tratamiento y reciclaje de basuras, entre otros.

De la experiencia del programa implementado se rescatan los siguientes aprendizajes: (i) la importancia de minimizar la burocracia y lograr la consolidación y el compromiso de los equipos de trabajos formados; (ii) la falta de caminos rurales en buen estado que comprometen el éxito de programas desarrollados al entorpecer la fluida comercialización de productos; (iii) la falta mayor apoyo financiero al sector rural con créditos de mediano y largo plazo.

*“Sugiero que los planes y programas para el sector rural apunten a un diagnóstico y a una planificación participativa de las actividades, de tal manera que los objetivos se puedan realizar dentro de un cronograma, con tareas fijadas, asignación de presupuesto financiero y de profesionales calificados para la ejecución, realizando un seguimiento y control para asegurar el éxito de los objetivos trazados conjuntamente.”*

## **V.2.6. Agencia Financiera de Desarrollo**

La Agencia Financiera de Desarrollo es la única institución pública que funciona como banca de segundo piso en Paraguay que pone a disposición del público fondos los cuales son comercializados a través de Bancos, Financieras y Cooperativas habilitadas con base a criterios de riesgo.

Dependiendo del interés de la intermediaria, los productos o líneas crediticias actualmente disponibles a través de la AFD son trece: MiCasa, Procrecer, Proforestal, Proregadío, Mi Primera Casa, Procampo, ProCoop, Micrédito, Fimagro, PMCR, ProPymes, ProEduc y ProInfra.

De los productos mencionados previamente, son específicos para el financiamiento de actividades agroproductivas los siguientes: Pro Campo diseñado para el sector ganadero que desee realizar inversiones en infraestructura básica y adquisición de reproductores, no para capital operativa; Fimagro que financia capital operativo al sector agrícola sojero - arroceero, y también puede ser utilizado para financiar la construcción de silos; ProPYME es un producto destinado a las pequeñas y medianas empresas que financia la construcción de infraestructura de empresas; Pro Crecer producto crediticio destinado para grandes empresas; MiCrédito está destinado a la micro y pequeña empresa consistente en una línea de crédito establecido para las IF de hasta un tope de Gs. 150 millones que actúa como línea de redescuento, es decir, las intermediarias hacen un paquete de los créditos que otorgan a sus clientes y que cumplen con algunos parámetros que son exigidos dentro del producto para ser redescuotados.

Dentro del producto MiCrédito se distribuye también un fondeo de cinco millones de euros proporcionado por la KfW para ser desembolsados bajo ciertos parámetros como ser por ejemplo que una parte de los solicitantes sean mujeres (50% de los desembolsos) y que una proporción de la cartera sean créditos desembolsados fuera de las áreas urbanas.

Para el diseño de los productos comercializados, el área comercial de la AFD levanta las necesidades del mercado relacionado a nuevos productos crediticios en forma conjunta con las áreas de Marketing y Riesgos. Adicionalmente a la labor de sondeo, se realiza permanente actualización de los productos existentes para ajustarlos de ser requerido para mejorarlos ya sean a través de ajusten en montos, procedimientos, acortar los tiempos de respuesta a las IF o lo que requiera para potenciar su comercialización.

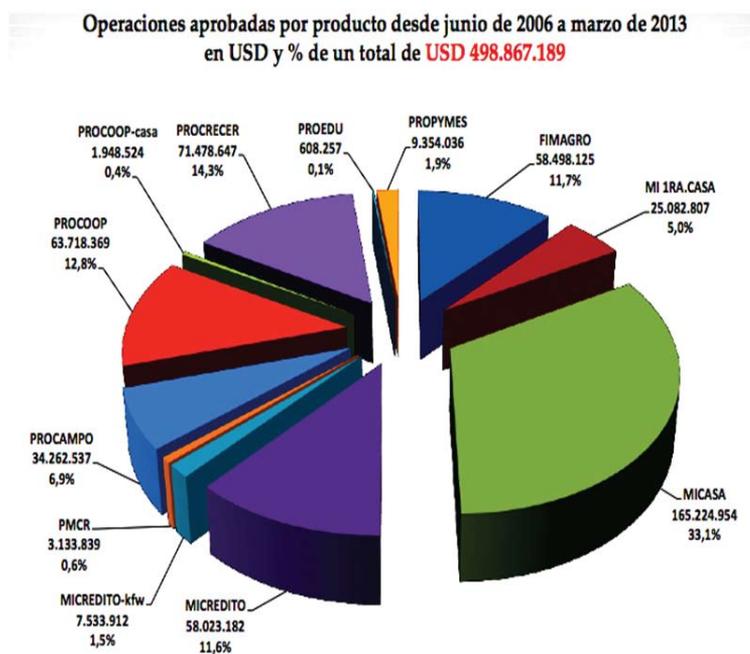
La AFD si bien es un ente independiente, realiza convenios otras instituciones como ser IN-COOP, FEPOCROP; o participa en reuniones realizadas por el MIC o el MAG para apoyar las actividades realizadas por los mismos.

Como institución y de forma específica no cuenta con un enfoque de género o mediambiental definido, sino que el tratamiento de las mismas son delegados a las IF con las que opera o incorporados en forma indirecta dentro de los productos comercializados por la AFD.

Actualmente están habilitadas para operar con la AFD 13 bancos, 7 financieras y 29 cooperativas entre las cuales está distribuida la cartera institucional a la cual está distribuida en un aproximadamente 70% en la zona Oriental y un 30% en la zona Occidental aproximadamente. Si se analiza la distribución de la cartera por destino de crédito el mayor porcentaje está en el rubro de vivienda, el 45% de la cartera aproximadamente, ya que en ésta línea existía mucha demanda que no estaba siendo atendida.

*“Hay más interés actualmente a través de las intermediarias de generar negocios a mediano y largo plazo. Es increíble la cantidad de proyectos presentados y que parecen muy interesantes, sostenibles, generadores de mano de obra, que es lo que a nosotros nos interesa porque son beneficioso para el país.”*

**Gráfico 17: Operaciones aprobadas AFD 06/2006 a 03/2013**



Fuente: Informe Estadístico 1er. Trimestre 2013 de la AFD (<http://www.afd.gov.py/userfiles/file/Informe-estadistico-AFD-1er-trimestre%202013.pdf>)

La información recogida en los formatos de encuesta diseñados para las entidades públicas y privadas se muestra resumida en el siguiente cuadro:

**Cuadro 28: Resumen de Información de Entrevistas Organismos Públicos**

Atributo / Nombre de la Entidad	Banco Central del Paraguay (BCP) <sup>(1)</sup>	Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)	Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) <sup>(2)</sup>	Ministerio de la Mujer	Secretaría Técnica de Planificación	Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)
Cuenta con programas específicos	No	No	No	Acciones específicas	Propuesta de Políticas Públicas para el Desarrollo Social 2010/2020 Paraguay para todos y todas <sup>(3)</sup>	Productos específicos diseñados para la micro y pequeña empresa.
Cuenta con un área específica para desarrollo de programas	En formación	Si	No	No <sup>(4)</sup>	No	No <sup>(5)</sup>
Alianzas con otras instituciones	N/A	N/A	Si	Si	Si <sup>(6)</sup>	Sin comentario
Enfoque:						
<i>Género</i>	No	Sin comentario	Si	Si	Si	Si
<i>Medio Ambiente</i>	No	Sin comentario	Si	No específico	Si	No <sup>(7)</sup>
Cuenta con Sistemas de Medición de Impacto	Si	Sin comentario	No específico <sup>(8)</sup>	No específico	No	No específico <sup>(9)</sup>
Programas Futuros	Sin comentario	Continuar fomentando el cooperativismo	Según acuerdos	Productos crediticios y de ahorro específicos para mujeres	Según acuerdos	Según acuerdos
Programas Desarrollados <i>Impacto</i>	N/A	Sin comentario	Se mejoraría con mayor voluntad política y técnica para dar sostenibilidad e impulsar las acciones ejecutadas	Políticas neutras de género no funcionan Sector privado interesado.	No se hacen evaluaciones específicas	Revisión de los diseños y ajuste, simplificar la operativa. Evolucionar con la demanda
<i>Aspectos positivos</i>	N/A	Sin comentario	Mejora técnica en la producción. Mejor calidad de vida. Cambio de actitud del personal del MAG	Mayor apertura hacia el tema género	Sin comentario	Se financiaron segmentos de demanda no atendidos (vivienda, agro producción de zona sureste y chaco central). Se otorgan recursos a largo pzo
<i>Dificultades</i>	N/A	Sin comentario	Rotación de personal. Falta articulación de actividades. Burocracia.	Barreras culturales	Sin comentario	Tiempos de respuesta

Atributo / Nombre de la Entidad	Banco Central del Paraguay (BCP) (1)	Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)	Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) (2)	Ministerio de la Mujer	Secretaría Técnica de Planificación	Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)
Perspectivas de evolución a mediano y largo plazo del sector	Muy alentador	Positiva y Creciente. Es importante la inserción en el área rural	Muy positivo	Muy positivo	Mucho futuro	Mucho interés en generar negocios a mediano y largo plazo
Recomendaciones a otras entidades	Trabajar los canales de comunicación entre los diferentes actores del mercado	Sin comentarios	Mejorar articulación de acciones con referentes zonales. Diagnósticos y planeamientos participativos con tiempos y pptos que permitan lograr los objetivos trazados.	Articular las acciones entre las instituciones para lograr mayor impacto de las acciones emprendidas.	Trabajar en la formación de un Consejo de Desarrollo de pequeños empresarios.	Conocer bien al cliente final de microempresa antes de participar en el mercado.

Fuente: Elaboración propia con base en la información colectada en las entrevistas con los representantes de las instituciones.

(1) Dentro del BCP se entrevistaron a las siguientes dependencias: Programa de Educación Financiera, Superintendencia de Bancos

(2) Dentro del MAG se entrevistaron a las siguientes dependencias o programas: Dirección de Género y Juventud Rural, Proyecto de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar Sostenible.

(3) Incorpora dentro de sus políticas públicas de fomento al sector de la microempresa.

(4) Se realizan acciones a través de la Dirección de Igualdad de Oportunidades y Trabajo.

(5) Se realizan dentro del área comercial de desarrollo de productos, trabajo que se realiza en forma conjunta con las áreas de Marketing y Riegos.

(6) En determinados aspectos o componentes de programas desarrollados para la elaboración de los respectivos proyectos. Por demanda y en función de lo que se requiere para el grupo/personas se generan las alianzas con las instituciones que tenga la capacidad económico o técnica para apoyar el emprendimiento (por ejemplo MIC, MJT, SENAVITAD, INTN).

(7) Se delega la responsabilidad a la IF de primer piso.

(8) Se realiza una evaluación de cumplimiento de objetivos y de ejecución de presupuesto (presupuesto por resultado).

(9) Se llevan datos estadísticos de colocación de crédito y se trabaja metas comerciales de colocación por producto.

(10) El sondeo es a través de las IF y de sus expectativas de negocios.

## V.3. Organismos de Cooperación Internacional

En la presente sección se detalla información de los cuatro cooperantes internacionales que apoyan al sector de las microfinanzas en Paraguay.

### V.3.1. Cooperación Alemana de Cooperativas<sup>19</sup>

La Confederación Alemana de Cooperativas, conocida por sus siglas DGRV, trabaja desde sus oficinas en Paraguay con el sector cooperativo nacional en fortalecer la gestión administrativa y financiera de las mismas como vía para mejorar el acceso a servicios financieros de poblaciones sub atendidas. La misión de la DGRV se orienta a fortalecer las estructuras sociales para elevar el aprovechamiento de los recursos existentes con el apoyo del sector financiero cooperativo.

Específicamente en el campo de las microfinanzas, la DGRV concentra esfuerzo en fortalecer a las cooperativas para ofrecer productos y servicios especializados para socios microempresarios. En tal sentido, cabe destacar la labor de la red de cooperativas ENLACE (13 cooperativas) que promueve las mejores prácticas en cooperativas referentes del sector a través de la implementación de herramientas innovadoras con asistencia técnica de especialistas de la DGRV.

También se fomenta el intercambio de experiencias e información entre los miembros, abriendo posibilidades de cooperación.

El Programa de fortalecimiento de las microfinanzas 2008-2015 ejecutado a través de una red ENLACE proporciona asistencia técnica y tecnológica principalmente proporcionando el modelo de atención para el microempresario. La metodología de trabajo contempla la gestión de cambios de enfoque de negocio y la incorporación de nuevos productos (actualmente relacionados a seguros), la difusión de información de las evaluaciones con los miembros de la Red y la transferencia metodológica en las entidades.

Adicionalmente, la DGRV trabaja para impulsar la ley de Microempresa en alianzas con la Red de Microfinanzas, y el Ministerio de Industria y Comercio (a través de la mesa del INCOOP). De igual modo, uno de los esfuerzos para el desarrollo del sector con CAPYME y está en proceso de iniciar labores con el MAG.

### V.3.2. Oikocredit<sup>20</sup>

La oficina de representación de Oikocredit en Paraguay tiene como meta lograr un alto impacto social y desarrollo sostenible, apoyando proyectos tanto urbanos como rurales en diferentes áreas, entre las que se destacan créditos a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, Intermediarios Financieros, Asociaciones Civiles sin Fines de Lucro y Cooperativas. Para el logro de sus objetivos opera otorgando créditos a otras instituciones a las cuales denomina "socias", a plazos promedios de aproximadamente cinco años.

---

<sup>19</sup> La presente información fue extraída de la página web de la DGRV (<http://www.dgrv.org>) y de la entrevista realizada.

<sup>20</sup> La presente información fue extraída de la página web de la DGRV (<http://www.oikocredit.org>) y de la entrevista realizada.

Actualmente en Paraguay cuenta con una cartera de cincuenta millones de dólares americanos, teniendo previsto aumentarla desembolsando de diez a quince millones más. Los créditos otorgados son en moneda nacional o extranjera y operados indistintamente como banca de segundo piso (líneas de crédito para ser desembolsadas a través de IMF), o directamente al socio final para capital social o el financiamiento de proyectos productivos con impacto social.

Los criterios aplicados por Oikocredit para la financiación de proyectos se basan, entre otros, en que los fondos proveídos deben alcanzar a grupos de bajos recursos y beneficiar a la mayor cantidad posible de personas (no a pequeños grupos). También debe existir una clara necesidad del tipo de servicio financiero solicitado y que el proyecto sea financieramente viable y sostenible con una adecuada administración de los recursos. La entidad beneficiaria del financiamiento debe contribuir al progreso social y/o económico de la comunidad en la que trabaja. Cabe mencionar asimismo que tienen prioridad los proyectos en los cuales las mujeres son beneficiarias directas o los ambientalmente favorables.

Oikocredit ostenta a abril de 2013 en Paraguay 21 proyectos activos distribuidos entre 25 operaciones con sus socios, ya sea créditos o financiando capital social. La línea destinada para operaciones con microfinancieras es de un millón de dólares americanos.

En opinión del representante de Oikocredit en Paraguay, Sr. Ricardo Ortiz, para las perspectivas futuras de las microfinanzas en el país prevén un importante crecimiento del sector y, por tal motivo, se está reforzando el plantel de la Oficina en Paraguay y contemplando un crecimiento de la cartera para los próximos años.

### **V.3.3. Corporación Andina de Fomento<sup>21</sup>**

La CAF si bien fue creado para impulsar y fomentar la integración de la región andina, viene trabajado en el país (Paraguay es accionista desde 1997), desde junio del 2012 y habilitó oficinas en Paraguay al cumplir los requisitos necesarios para convertirse en miembro pleno de la Corporación.

La CAF opera con crédito, recursos no reembolsables y apoyo en la estructuración técnica y financiera de proyectos sostenibles, tanto del sector público como privado. Las áreas de acción se circunscriben al financiamiento del sector cooperativo y financiero, proyectos con impacto positivo en el medio ambiente, de desarrollo social, obras de infraestructura y de apoyo en políticas públicas e investigación.

Los productos y servicios proporcionados por la CAF son: Préstamos (a corto, mediano y largo plazo), Financiamiento Estructurado sin recurso o con garantías limitadas, Préstamos con instituciones multilaterales y la banca internacional, Asesoría financiera, Garantías y avales incluyendo Garantías Parciales, Participaciones accionarias, Servicios de tesorería, Cooperación técnica y Líneas de crédito.

Durante el ejercicio del año 2012 la CAF a nivel global ha aprobado operaciones por un valor total de US\$ 9.275 millones, de los cuales el 37,6% se realizaron a sistemas financieros,

---

<sup>21</sup> La presente información fue extraída de la página web de la CAF (<http://www.caf.com>) y de la entrevista realizada.

20% para desarrollo social y ambiental y 10,4% al sector productivo. Del total desembolsado a los países miembros, US\$ 189 millones fueron en Paraguay, en donde la CAF cuenta al 31.12.12 con una cartera de US\$ 135 millones.

Los fondos destinados a los sectores financieros y productivos fueron concedidos para respaldar a la PyME y a las entidades microfinancieras en beneficio de sectores empresariales con limitaciones de acceso a servicios financieros. En Paraguay durante el ejercicio 2012 se otorgaron US\$ 30 millones en líneas de crédito revolventes para cinco instituciones, cuatro instituciones bancarias y un grupo financiero para financiar proyectos de inversión, operaciones de comercio exterior y capital de trabajo a las micro, pequeñas y medianas empresas.

De igual modo y a través de una cooperación técnica con el Ministerio de Hacienda, se aprobó una operación para el fortalecimiento del fondo de garantías de MIPyME como estrategia para promover la inclusión financiera en el país, la financiación de la inversión de las PyME, y la formalización de las políticas públicas con la promoción de la regulación financiera.

#### **V.3.4. Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA)<sup>22</sup>**

La JICA focaliza sus acciones para fomentar las actividades en el campo a través de acciones que permitan el desarrollo inclusivo y dinámico. Las herramientas utilizadas para ayudar a los países en los que opera incluyen la cooperación técnica, los préstamos de Asistencia Oficial para el Desarrollo (AOD) y la cooperación financiera no reembolsable.

En el Paraguay la JICA trabaja prioritariamente en dos áreas de cooperación: Reducción de la Pobreza y Desigualdad y en el Desarrollo Económico Sustentable. Para el alcance de los citados objetivos se están desarrollando los siguientes programas: de Asistencia para la autoorganización de pequeños productores que incluye asistencia para la formación de Cluster de Cooperativas, mejoramiento de la salud pública, mejoramiento de agua y saneamiento y mejoramiento de infraestructura económica.

Desde el inicio de sus actividades en el año 1994 a fecha del 2011, la JICA ha aplicado fondos por un valor acumulado en el país de aproximadamente US\$ 499,88 millones de los cuales el 34,6% fueron destinados a la Agricultura y Ganadería. En relación específica a acciones desarrolladas en apoyo al sector microfinanciero de las áreas rurales en Paraguay, la JICA a través de cooperaciones técnicas y financieras con el Crédito Agrícola de Habilitación, trabaja o trabajó en los siguientes proyectos:

1. Proyecto de Cooperación Financiera Reembolsable “Fortalecimiento del Sector Agrícola II”, referido como PGP14, (firmado en 1998 y ejecutado hasta 2010) cuyo objetivo fue la de fortalecer la competitividad de la industria agropecuaria como sector productivo clave del país en el cual uno de los componentes fue el crédito rural para pequeños productores buscando el financiamiento a las inversiones del pequeño productor a través de préstamos a largo plazo.

---

<sup>22</sup> La presente información fue extraída de la página web de la JICA (<http://www.jica.go.jp>) y de la entrevista realizada.

2. Proyecto de Cooperación Técnica y Financiera “Mejoramiento del Sistema de Extensión Agraria y Financiamiento Rural para el Desarrollo Rural basado en el Enfoque Territorial” ejecutado como seguimiento del proyecto de préstamo PG-P14 durante los años 2011 al 2013, en donde se realizaron actividades con Crédito Agrícola de Habilitación de manera a fortalecer el sistema de financiamiento rural de los pequeños productores a través del acceso a servicios financieros del CAH.
3. Envío de experto de corto plazo, asesor para la optimización de la gestión administrativa y financiera (realizado en 2 fases), trabajando en capacitación a los funcionarios encargados del análisis financiero, y en la elaboración de manuales de capacitación (Manual de Negocios – Manual de Tratamiento de la Cartera Morosa).

### V.3.5. Banco Interamericano de Desarrollo<sup>23</sup>

El BID cuenta apoya a los países miembros con financiamiento, donaciones y asistencia técnica a los cuales atiende a través de sus oficinas ubicadas en 26 países. Las líneas de productos sobre los cuales trabaja son: financiamiento (préstamos, donaciones, garantías, inversiones, cooperación técnica, soluciones financieras, fondos de administración), generación de conocimientos y mecanismos para la preparación de proyectos.

En su lucha contra la reducción de la pobreza el BID prioriza aquellas acciones que fomenten el progreso económico y social de la región, en Paraguay apoya en la mayoría de los sectores de la economía, siendo prioritarios las áreas de infraestructura, social, salud, educación y fortalecimiento institucional, sector financiero y desarrollo municipal y urbano.

Durante el pasado año 2012 y 2013 se han aprobado 23 proyectos entre los que se destacan los siguientes relacionados al sector de las microfinanzas: Inclusión Financiera de los Segmentos no Bancarizados con la Billetera Personal, Mejorando las Oportunidades para Pequeños Productores en Paraguay, La Frutihorticultura como Oportunidad de Acceso a Mercados Alto Valor y Oferta, Inclusión financiera de la Base de la Piramide mediante Innovación Crediticia.

De los tres proyectos en curso de preparación para el país, uno de ellos beneficiará a una institución financiera proporcionando fondos para apoyar el crecimiento de la cartera PyME, complementándose el mencionado proyecto con una asistencia técnica del FOMIN para desarrollar productos financieros para el medio ambiente y género.

Como puede apreciarse de lo mencionado previamente actualmente el BID, en forma conjunta con el FOMIN, concentran sus acciones en fomentar la inclusión financiera apoyando los esfuerzos de las instituciones microfinancieras para llegar en zonas rurales y urbanas marginales que aún no están siendo atendidas con servicios financieros.

A través de líneas del FOMIN se promueven modernas tecnologías, nuevas metodologías de gestión e desarrollo de productos y servicios innovadores para mejorar la eficiencia y potenciar el crecimiento de las microfinanzas.

En el cuadro resumen expuesto a continuación se recoge y sintetiza la información recogida en el formato de encuesta diseñado para los organismos de Cooperación Internacional.

---

<sup>23</sup> La presente información fue extraída de la página web del BID: <http://www.iadb.org/es/paises/paraguay>

**Cuadro 29: Resumen de Información de Entrevistas Organismos de Cooperación**

Atributo/Nombre de la Entidad	Cooperación Alemana de Cooperativas (DGRV)	Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA)	Oikocredit	Corporación Andina de Fomento (CAF)
Cuenta con programas específicos para microfinanzas	Si	Si	Si	Si
Cuenta con un área específica para desarrollo de programas	Si	No específica	Si	Si
Alianzas con otras instituciones	Acciones conjuntas con otras Instituciones	Acciones conjuntas con el Crédito Agrícola de Habilitación	Si	Trabaja en coordinación con entes locales, nacionales, bilaterales y multilaterales
Enfoque:				
<i>Género</i>	Si	No específica	Si	Si
<i>Medio Ambiente</i>	No	No específica	Si	Si
Cuenta con Sistemas de Medición de Impacto	Si	No específica	Si	Si
Programas Futuros	Según acuerdos	En ejecución con el CAH: "Mejoramiento del Sistema de Extensión Agraria y Financiamiento Rural para el Desarrollo Rural basado en el Enfoque Territorial" - Asesoramiento para la optimización de la gestión administrativa y financiera.	Creciendo de la cartera hasta llegar al 20% del Capital de Oikocredit	Promover mercados eficientes e inclusivos, con base en innovación de productos y servicios, mayor cobertura geográfica y sectorial, mejora en la educación y la salud y la generación de inversiones en infraestructura
Programas Desarrollados:	Se trabaja con objetivos medibles	Se trabaja con metas y objetivos	Se trabaja con metas e indicadores	Se trabaja con metas e indicadores
<i>Impacto</i>				
<i>Aspectos positivos</i>	Apertura y cambio en las cooperativas	Sin comentario	Sin comentario	Creación de red de inversionistas institucionales, generación de alianzas estratégicas con distintos sectores y apoyo a la creación de sistemas microfinancieros
<i>Dificultades</i>	Alta rotación de personal, tiempo requeridos para la toma de decisiones, falta de información disponible	Sin comentario	Sin comentario	Carencia de regulación que promueva la inversión privada en creación de instituciones microfinancieras. Carencia de reglas del juego, que sean estimulantes, claras y brinden seguridad y sostenibilidad a las instituciones y a sus clientes
Perspectivas de evolución a mediano y largo plazo del sector	Muy buenas	Sin comentario	Muy buenas	Muy positivo
Recomendaciones a otras entidades	Construir una base de datos del sector de la Oferta y Demanda	Sin comentario	Sin comentario	Contar con regulaciones prudenciales que incentiven trabajar para el sector, instituciones especializadas y con el apoyo de todos los sectores políticos y económicos de nuestros países

Fuente: Elaboración propia con base en la información colectada en las entrevistas con los representantes de las instituciones.

## VI. MARCO REGULATORIO DE MICROFINANZAS

---

En materia de regulación Paraguay se encuentra entre los países con entornos más amigables para las microfinanzas, según lo recoge el informe Microscopio 2011 <sup>(24)</sup>. Este estudio identifica que el Banco Central del Paraguay (BCP) está activamente intentando fomentar el desarrollo del sector de las microfinanzas, mejorando la regulación y promoviendo la innovación.

A su vez, no se identifican obstáculos importantes para la operación de las instituciones microfinancieras no reguladas en términos de fijación de tasa de interés, carga tributaria o acceso a fondeo. Por su parte, otros organismos también están llevando a cabo actividades de fomento en el ámbito regulatorio, como el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), quien incrementó las exigencias de información para las cooperativas, las que deben presentar informes mensuales sobre los indicadores de suficiencia y niveles de deuda, propiciando la transparencia del sector.

Un aspecto resaltado en el mencionado estudio es la necesidad de avanzar en materia de calidad de la información de las centrales de riesgo, ya que la información que actualmente se proporciona no es muy detallada ni está bien consolidada. Además, las instituciones no reguladas no están obligadas a reportar a las centrales de riesgo, aunque el INCOOP está creando un servicio centralizado de información para las cooperativas con el fin de subsanar, al menos parcialmente, esta falencia en el sector.

En relación con los restantes 54 países considerados en el estudio mencionado, Paraguay se encuentra en la puesto nro. 10 a nivel mundial en materia de **marco de regulación y práctica**, esto es reconocimiento de las instituciones microfinancieras, capacidad de regulación y supervisión nacional, políticas sobre depósitos y distorsiones del mercado, (con 60 puntos sobre 100), y 5to a nivel de América Latina (siendo superado por Perú, Bolivia, El Salvador y Ecuador).

Respecto del **marco institucional**, es decir, normas y transparencia de la presentación de informes financieros, centrales de riesgo, determinación de tasas de interés, resolución de conflictos y políticas para ofrecer microfinanciamiento a través de nuevos agentes y canales, Paraguay ocupa el puesto nro. 12 a nivel mundial (con 50 puntos sobre 100).

A nivel global respecto del **entorno general para las microfinanzas**, este estudio ubica a Paraguay en el puesto nro. 12 a nivel mundial (de un total de 55 países) y nro. 8 a nivel de América Latina y el Caribe (de un total de 20 países de la Región), con 53 puntos sobre 100. Ello indica que en el país existe uno de los entornos más amigables del mundo y la región.

Amén de que el país figure en una buena posición en el ranking internacional en los ámbitos señalados, los expertos indican que existe una importante brecha entre la oferta y la demanda de servicios microfinancieros, y mayormente en áreas rurales. De hecho, las IMF

---

<sup>24</sup> “Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011” Economist Intelligence Unit. FOMIN, BID, CAF, Banco de Desarrollo de América Latina y el Fondo Fiduciario de Asistencia Técnica de los Países Bajos.

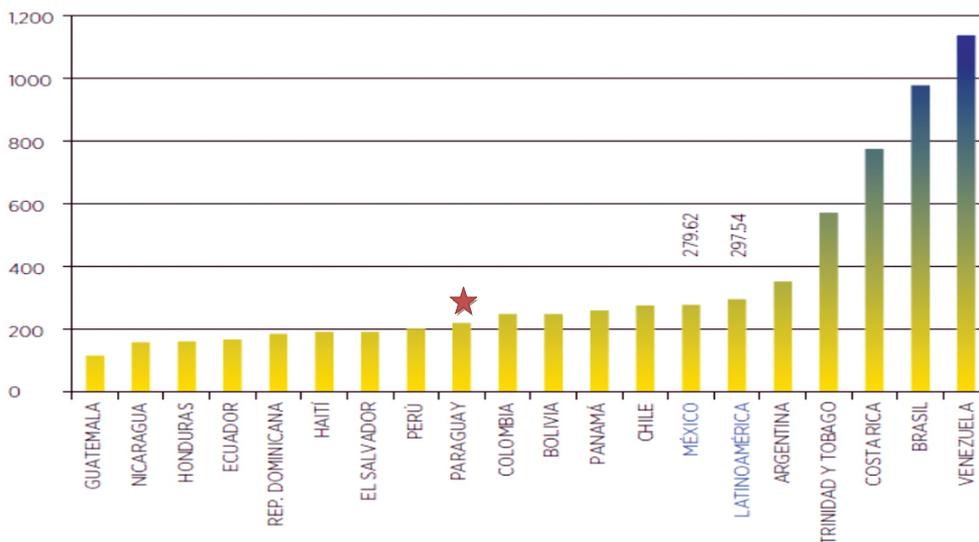
que respondieron la encuesta no han señalado obstáculos relevantes en el marco regulatorio que limiten la expansión de la intermediación financiera hacia las microempresas o a las zonas rurales.

Por otro lado, durante la presente investigación se ha identificado la escasa disponibilidad de datos para conocer la situación de la población, especialmente la de menores ingresos, en lo que respecta a su acceso a productos y servicios financieros, dificulta la definición, aplicación y seguimiento de una estrategia gubernamental para la inclusión financiera.

El BCP ha continuado avanzando con el fin de que el marco regulatorio sea propicio para las finanzas inclusivas con acciones concretas como, por ejemplo, la normativa de los Corresponsales No Bancarios (CNB) <sup>(25)</sup>, para favorecer la inclusión de los sectores menos favorecidos.

Amén de estos avances, el precio del microcrédito debería continuar bajando en el mediano plazo a medida que se mejora la eficiencia de costos y la sana competencia en el mercado. Si analizamos el costo administrativo anual del microcrédito por acreditado (gráfica 31) en diferentes países de la región, se observa que Paraguay se ubica en la media con un valor algo superior a los USD 200.

**Gráfico18: Costo Administrativo Anual Promedio del Microcrédito por Acreditado. Año 2010 en US\$**



Fuente: "Benchmarking de las Microfinanzas en México: Un informe del sector", PRO DESARROLLO - MIX

<sup>25</sup> Reglamento de la Superintendencia de Bancos para el Uso de los Corresponsales No Bancarios, aprobado por el Directorio del BCP el 22 de noviembre de 2011.

Al igual que en otras industrias la eficiencia de costos se mejora con economías de escala (diluir los costos en muchas operaciones), y alcance (colocar varios productos al mismo cliente).

### Las recomendaciones en tal sentido son las siguientes:

1. Mejorar la transparencia del mercado publicando datos sobre las transacciones de banca minoristas, principalmente en CANTIDAD DE OPERACIONES – CLIENTES por DEPARTAMENTO, comparable con los datos de la DGEEC, y estratificada en varios tramos de montos.

De esta forma las IMF podrán tomar decisiones más acertadas acerca de los lugares donde concentrar sus recursos para comercializar sus productos, al tiempo de ahorrar costos en estudios de mercado por operar con “poca visibilidad”.

Esto tiende a favorecer en el mediano plazo al consumidor de servicios financieros al fomentar la competencia entre los oferentes proporcionando datos globales de transacciones a otros operadores.

2. Ir hacia la “digitalización en la fuente” de los datos clave de los clientes, que permita un manejo eficiente de las bases de datos y la reingeniería de los procesos reduciendo (no necesariamente eliminando), los costosos procedimientos de los “trabajos en el campo” y los “controles en el campo” tradicionales del microcrédito.

Esto equivale a aprovechar la tecnología para ahorrar tiempo del personal y los clientes, al tiempo de evitar los riesgos de fraude derivados de la delegación de funciones.

3. Aprovechar los avances tecnológicos actuales y plantearse la reglamentación de la actividad de los buró de crédito con especificaciones para asegurar el respeto de los derechos del cliente financiero, al tiempo de proceder a la “inclusión total”. Ello implicaría que todos los operadores de crédito deban reportar las operaciones crediticias y accedan a la misma.

Actualmente la información se encuentra fragmentada y con acceso diferencial, lo que conlleva mayores costos de operación con el consiguiente efecto en los precios del mercado.

4. Analizar la dación de normas para que datos clave del cliente y su negocio (“carpeta de crédito”), puedan ser utilizados por otro operador, con el fin de reducir los costos operativos del crédito.

Ello también favorecerá al tomador de crédito ya que no será tan costoso para las IMF preparar la carpeta de crédito a un cliente nuevo (y mantenerla para los créditos sucesivos).

## BIBLIOGRAFÍA

---

- “Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El sector en cifras 2011” Pedroza, Paola, Banco Interamericano de Desarrollo BID
- “Microfinanzas en Paraguay: Análisis de la Oferta y la Demanda” (2010) PNUD y Cooperazione Italiana
- “Análisis e Informe de Benchmarking de las Microfinanzas en Paraguay” (2008). Microfinance Information eXchange
- “El Mercado de las Microfinanzas en Paraguay” (2008). Almada, E. con la colaboración de Villalba, María Inés; Caso, Viviana; Santander, Fernando y Ramírez, Julio
- “Situación de las mujeres rurales en Paraguay” (2008) FAO
- “Censo Agropecuario Nacional” (2008). Dirección de Censo y Estadísticas Agropecuarias. Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)
- “Censo económico 2011 - resultados preliminares (ago 2012) y resultados oportunos (dic 2012)” Dirección General de Estadísticas, Encuestas y Censos (DGEEC)
- “Encuesta Permanente de Hogares 2011 / Total País” Dirección General de Estadísticas, Encuestas y Censos (DGEEC)
- “La microempresa en Paraguay - Un sector que puede ser de peso pesado” (2008). BID
- “El Sector Rural Paraguayo: una visión general para un diálogo informado” (2010). PNUD Paraguay
- “Microfinanzas una contribución al desarrollo inclusivo” (2010) PNUD y Cooperazione Italiana
- “Análisis e Informe de Benchmarking de las Microfinanzas en Paraguay” (2009). Microfinance Information eXchange
- “Benchmarking de las Microfinanzas en México: Un informe del sector”, PRO DESARROLLO – Microfinance Information eXchange (2010)
- “Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011” Economist Intelligence Unit. FOMIN, BID, CAF, Banco de Desarrollo de América Latina y el Fondo Fiduciario de Asistencia Técnica de los Países Bajos.

## Anexo 1: Personas Entrevistadas

Entidad	Nombre	Cargo y/o Área de Trabajo
<i>Sector Público</i>		
Banco Central del Paraguay	Zulma Espínola Isidro Chavez	Programa de Educación Económica y Financiera Superintendencia de Bancos
Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)	Valentín Galeano	Presidente
Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)	Lourdes Morínigo Juliana Gamarra	Directora De Género y Juventud Rural Coordinadora Proyecto de Fortalecimiento de la Agricultura Familiar Sostenible
Ministerio de la Mujer	Rosana Hermoza Marta Melgarejo  Carlos Carmona Mirta Ruiz Díaz Delia Díaz	Vice Ministra de Igualdad y No Discriminación Directora General de Políticas de Igualdad y No Discriminación Acceso de los Recursos Económicos y al Trabajo Técnica Mujer Rural Secretaría de la Mujer, Municipalidad de Mariano Roque Alonso
Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)	José H. Maciel Félix Sánchez Celia L. Martínez	Presidente Gerente Comercial Ejecutivo Comercial Senior
Secretaría Técnica de Planificación	Pablo Britéz	Asesor Técnico
<i>Sector Privado</i>		
<i>Industria</i>		
Unión Industrial Paraguaya (UIP)	Luis Tavella	Vice Presidente
<i>Comercio</i>		
Área de Crédito Solidario (ACRES)	Rosa Viveros	Coordinadora del Área
Asociación Paraguaya de Empresarias Ejecutivas y Profesionales (APEP)	Irma Lévera de Romero	Presidente
Asociación de Pescadores de San Ramón y Caacupemí	Mirian Moreno	Socia Fundadora
Asociación de Joyeros de Luque	Jorge Nuñez	Tesorero y Secretario de la Asociación
<i>Servicio</i>		
Paraguay Orgánico	Daniela Solís	Gerente
<i>Rural</i>		
Asociación Rural del Paraguay	Hugo Sánchez Agüero	Asesor Técnico
Asociación de Productores Agropecuarios	Fidel Obregon	Presidente
<i>Cooperantes Internacionales</i>		
Cooperación Alemana de Cooperativas	Virginia Benítez	Coordinadora Microfinanzas
Oikocredit	Rodrigo Ortíz Frutos	Representante para Paraguay
JICA	Carolina Wyttenbach	Coordinadora de Cooperación Técnica y Financiera
Corporación Andina de Fomento (CAF)	Alejandro Soriano	Ejecutivo Senior

Entidad	Nombre	Cargo y/o Área de Trabajo
<i>Grupos de Enfoque</i>		
Región Oriental: San Juan Bautista, Misiones	Amparo Cabral Rosalina González Marta Alegre Fidel Obregón Eladia Cuba Apolonio Jaquet María Delfina Jaquet	Agroproducción Comercio Comercio Agroproducción Comercio Servicio Servicio
Región Oriental: Cnel. Oviedo, Caaguazú	Rafael Medina Avelino González Eusebio Chaparro Zulma Oviedo de Medina Mirta Martínez Dora Silva de Cardozo Eleno Penayo Irma Bogado Ramón Meza Luz Silva Garcete Orlando Barrios José María Penayo Carlos Roa Heriberto Torres Victorio Rodríguez Damián Fernández	Agroproducción Comercio Servicio Agroproducción Comercio Agroproducción Comercio Comercio Producción Agroproducción Agroproducción Comercio Agroproducción Comercio Comercio Servicio
Región Occidental: Benjamin Aceval, Villa Hayes	Benancio Centurión Carmelo Quiñonez Rafael Martínez Hugo Torres Juan Arce Mariela Barreto Bernarda Pesoa Cristina Ramírez Mariano Servín Santiago Torres Ramón González Wilfrido Alvarenga Alicia Torres	Agroproducción Agroproducción Agroproducción Agroproducción Agroproducción Comercio Producción Producción Agroproducción Agroproducción Agroproducción Agroproducción Producción

## Anexo 2: Estadísticas Detalladas de Fincas Agropecuarias

**Cuadro 1: Cantidad de Fincas según Manejo (quién), por departamento y tamaño**

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Total Paraguay</b>	289.649	31.086.894	278.967	7.840	1.599	108	1.135
No tiene	774	-	650	92	1	-	31
Menos de 1 Ha	15.586	6.894	15.298	231	17	6	34
De 1 a menos de 5 Ha	101.643	231.118	99.088	1.884	49	29	593
De 5 a menos de 10 Ha.	66.218	416.702	64.920	1.146	38	10	104
De 10 a menos de 20 Ha.	57.735	685.381	56.512	1.099	62	6	56
De 20 a menos de 50 Ha.	22.865	619.986	22.091	622	56	9	87
De 50 a menos de 100 Ha.	6.879	459.555	6.453	376	34	8	8
De 100 a menos de 200 Ha	5.234	699.257	4.722	416	78	6	12
De 200 a menos de 500 Ha	5.251	1.600.537	4.512	535	125	14	65
De 500 a menos de 1.000 Ha.	2.737	1.810.119	2.034	477	155	7	64
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	3.443	7.200.531	2.169	695	520	7	52
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	684	4.702.034	311	153	210	1	9
De 10.000 y más Ha	600	12.654.779	207	114	254	5	20
<b>REGION ORIENTAL</b>	281.462	13.442.283	272.515	6.695	1.171	97	984
No tiene	615	-	543	72	-	-	-
Menos de 1 Ha	15.358	6.804	15.096	225	17	6	14
De 1 a menos de 5 Ha	101.080	230.150	98.554	1.871	49	29	577
De 5 a menos de 10 Ha.	66.118	416.064	64.833	1.134	38	10	103
De 10 a menos de 20 Ha.	57.578	683.318	56.379	1.076	62	6	55
De 20 a menos de 50 Ha.	22.475	607.833	21.738	586	55	9	87
De 50 a menos de 100 Ha.	6.235	415.623	5.894	296	31	8	6
De 100 a menos de 200 Ha	4.126	549.829	3.731	312	69	6	8
De 200 a menos de 500 Ha	3.681	1.108.698	3.109	401	113	13	45
De 500 a menos de 1.000 Ha.	1.766	1.179.968	1.297	275	143	5	46
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	2.011	4.056.331	1.188	376	405	2	40
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	270	1.797.301	105	47	116	-	2
De 10.000 y más Ha	149	2.390.364	48	24	73	3	1
<b>CONCEPCIÓN</b>	17.377	1.619.416	16.809	431	115	4	18
No tiene	-	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	604	219	584	15	-	-	5
De 1 a menos de 5 Ha	4.368	10.530	4.267	94	2	1	4
De 5 a menos de 10 Ha.	4.753	29.152	4.668	82	1	1	1
De 10 a menos de 20 Ha.	4.694	55.223	4.615	74	4	-	1
De 20 a menos de 50 Ha.	1.862	46.149	1.826	36	-	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	300	19.674	287	13	-	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	212	26.820	192	17	3	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	183	55.742	142	29	8	2	2
De 500 a menos de 1.000 Ha.	126	82.902	90	22	11	-	3
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	193	433.197	103	36	52	-	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	51	344.745	24	10	17	-	-
De 10.000 y más Ha	31	515.064	11	3	17	-	-

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoci de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>San Pedro</b>	45.897	1.739.232	44.482	918	259	14	224
No tiene	22	-	19	3	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.520	652	1.507	9	-	1	3
De 1 a menos de 5 Ha	13.661	33.280	13.200	291	4	5	161
De 5 a menos de 10 Ha.	14.209	88.537	13.990	175	7	2	35
De 10 a menos de 20 Ha.	11.813	135.132	11.582	202	11	2	16
De 20 a menos de 50 Ha.	3.023	77.029	2.935	77	8	2	1
De 50 a menos de 100 Ha.	572	38.244	538	31	1	1	1
De 100 a menos de 200 Ha	328	44.642	291	27	9	-	1
De 200 a menos de 500 Ha	276	83.180	220	31	21	1	3
De 500 a menos de 1.000 Ha.	144	97.476	85	22	35	-	2
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	268	537.491	108	45	114	-	1
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	43	286.913	5	4	34	-	-
De 10.000 y más Ha	18	316.654	2	1	15	-	-
<b>Cordillera</b>	16.796	384.123	16.337	398	53	6	2
No tiene	37	-	37	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	2.187	984	2.144	43	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	9.213	19.161	9.053	158	1	1	-
De 5 a menos de 10 Ha.	2.935	18.831	2.862	68	3	2	-
De 10 a menos de 20 Ha.	1.452	17.890	1.414	36	2	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	527	14.625	497	24	6	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	149	9.761	131	14	3	1	-
De 100 a menos de 200 Ha	87	11.387	73	9	4	1	-
De 200 a menos de 500 Ha	81	25.189	61	13	6	1	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	63	44.539	36	17	9	-	1
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	55	101.460	27	15	12	-	1
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	4	21.432	1	-	3	-	-
De 10.000 y más Ha	6	98.863	1	1	4	-	-
<b>Guaira</b>	17.470	230.447	17.037	404	19	3	7
No tiene	154	-	152	2	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.199	583	1.193	5	1	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	8.793	18.524	8.594	195	1	1	2
De 5 a menos de 10 Ha.	3.556	22.529	3.491	64	-	-	1
De 10 a menos de 20 Ha.	2.441	29.683	2.381	56	2	-	2
De 20 a menos de 50 Ha.	931	24.201	906	21	2	-	2
De 50 a menos de 100 Ha.	176	11.373	163	11	2	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	94	12.559	76	16	1	1	-
De 200 a menos de 500 Ha	70	22.435	46	22	2	-	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	27	17.938	17	8	2	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	24	38.119	16	3	4	1	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	4	22.200	2	1	1	-	-
De 10.000 y más Ha	1	10.304	-	-	1	-	-

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Caaguazu</b>	39.030	1.149.983	37.711	1.082	118	4	115
No tiene	24	-	24	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.068	502	1.050	15	-	2	1
De 1 a menos de 5 Ha	12.774	30.792	12.421	303	5	1	44
De 5 a menos de 10 Ha.	11.760	72.433	11.436	275	5	-	44
De 10 a menos de 20 Ha.	9.098	106.090	8.872	207	6	1	12
De 20 a menos de 50 Ha.	2.776	73.834	2.690	77	2	-	7
De 50 a menos de 100 Ha.	601	39.388	564	28	6	-	3
De 100 a menos de 200 Ha	340	44.646	293	38	9	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	267	82.293	198	51	15	-	3
De 500 a menos de 1.000 Ha.	127	82.505	79	34	14	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	170	335.734	74	48	47	-	1
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	116.141	7	4	6	-	-
De 10.000 y más Ha	8	165.625	3	2	3	-	-
<b>Caazapa</b>	22.899	768.220	22.411	399	43	7	39
No tiene	56	-	55	1	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.111	551	1.083	27	-	-	1
De 1 a menos de 5 Ha	10.331	23.659	10.139	157	3	2	30
De 5 a menos de 10 Ha.	4.972	31.709	4.914	56	2	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	4.112	48.685	4.046	65	-	-	1
De 20 a menos de 50 Ha.	1.499	39.727	1.472	26	1	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	326	20.765	316	8	-	2	-
De 100 a menos de 200 Ha	172	22.551	160	9	-	2	1
De 200 a menos de 500 Ha	129	38.149	108	11	7	1	2
De 500 a menos de 1.000 Ha.	79	53.555	62	11	6	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	84	199.514	49	18	13	-	4
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	19	116.398	6	5	8	-	-
De 10.000 y más Ha	9	172.957	1	5	3	-	-
<b>Itapua</b>	33.889	1.109.085	32.883	879	95	10	22
No tiene	8	-	8	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.506	697	1.481	17	8	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	11.106	25.659	10.822	267	11	4	2
De 5 a menos de 10 Ha.	8.111	52.424	7.935	168	3	1	4
De 10 a menos de 20 Ha.	6.906	85.788	6.756	135	4	-	11
De 20 a menos de 50 Ha.	3.419	95.400	3.311	102	3	2	1
De 50 a menos de 100 Ha.	1.048	71.133	995	51	1	-	1
De 100 a menos de 200 Ha	856	116.688	804	44	8	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	591	174.145	534	43	12	2	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	195	128.572	150	27	16	1	1
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	129	234.352	81	24	22	-	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	8	52.580	2	1	5	-	-
De 10.000 y más Ha	6	71.648	4	-	2	-	-

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Misiones</b>	9.628	852.441	9.197	337	63	22	9
No tiene	121	-	61	60	-	-	-
Menos de 1 Ha	843	394	821	11	6	2	3
De 1 a menos de 5 Ha	4.088	9.051	4.016	52	5	11	4
De 5 a menos de 10 Ha.	1.595	10.224	1.565	26	3	1	-
De 10 a menos de 20 Ha.	1.306	16.949	1.262	43	1	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	724	20.645	696	25	-	2	1
De 50 a menos de 100 Ha.	281	18.607	260	17	2	2	-
De 100 a menos de 200 Ha	175	23.709	149	17	8	1	-
De 200 a menos de 500 Ha	190	59.658	165	12	9	3	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	113	75.861	85	23	5	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	160	332.159	103	41	16	-	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	22	154.910	9	6	7	-	-
De 10.000 y más Ha	10	130.275	5	4	1	-	-
<b>Paraguari</b>	23.809	684.277	23.274	465	56	4	10
No tiene	18	-	12	6	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.979	954	1.972	6	1	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	12.712	27.620	12.555	153	-	2	2
De 5 a menos de 10 Ha.	4.067	25.991	4.001	63	1	-	2
De 10 a menos de 20 Ha.	2.659	33.568	2.603	51	3	-	2
De 20 a menos de 50 Ha.	1.277	35.815	1.232	40	4	-	1
De 50 a menos de 100 Ha.	385	25.030	354	28	3	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	220	28.975	195	23	2	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	220	65.312	183	32	4	-	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	127	85.151	83	27	15	1	1
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	132	250.818	80	34	18	-	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	11	79.143	4	2	5	-	-
De 10.000 y más Ha	2	25.900	-	-	-	1	1
<b>Alto Paraná</b>	19.967	1.161.404	19.286	518	115	7	41
No tiene	-	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	695	308	690	5	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	6.058	14.177	5.951	74	7	-	26
De 5 a menos de 10 Ha.	4.428	28.265	4.336	83	4	1	4
De 10 a menos de 20 Ha.	3.896	46.957	3.807	73	14	-	2
De 20 a menos de 50 Ha.	2.311	65.256	2.215	81	11	1	3
De 50 a menos de 100 Ha.	954	64.754	915	34	5	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	627	84.988	567	54	6	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	580	173.778	504	59	14	2	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	247	161.312	205	26	14	-	2
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	145	290.267	90	25	26	1	3
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	112.619	4	3	10	-	-
De 10.000 y más Ha	9	118.723	2	1	4	2	-

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Central</b>	6.155	107.465	5.910	201	39	3	2
No tiene	75	-	75	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	2.151	773	2.080	70	-	1	-
De 1 a menos de 5 Ha	2.925	5.801	2.839	84	2	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	572	3.666	552	13	7	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	231	3.004	208	13	8	1	1
De 20 a menos de 50 Ha.	101	2.739	87	6	7	1	-
De 50 a menos de 100 Ha.	47	3.036	34	7	6	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	18	2.325	12	4	1	-	1
De 200 a menos de 500 Ha	18	5.270	11	3	4	-	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	5	2.813	4	-	1	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	5	9.149	4	-	1	-	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	1	5.000	1	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	6	63.890	3	1	2	-	-
<b>Ñeembucu</b>	7.965	1.032.365	7.709	214	40	2	-
No tiene	99	-	99	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	315	117	312	2	1	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	2.021	4.681	2.001	16	4	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	1.042	6.793	1.033	7	1	1	-
De 10 a menos de 20 Ha.	1.449	18.887	1.432	14	3	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	1.365	40.366	1.343	21	1	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	611	40.900	585	25	1	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	398	51.096	372	24	2	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	325	97.379	286	38	-	1	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	154	106.994	118	30	6	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	154	280.719	115	29	10	-	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	18	110.904	7	6	5	-	-
De 10.000 y más Ha	14	273.530	6	2	6	-	-
<b>Amambay</b>	4.795	1.217.077	4.404	172	88	4	127
No tiene	-	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	50	20	49	-	-	-	1
De 1 a menos de 5 Ha	1.066	2.328	947	6	2	1	110
De 5 a menos de 10 Ha.	845	5.645	826	15	-	-	4
De 10 a menos de 20 Ha.	1.114	13.035	1.082	27	1	1	3
De 20 a menos de 50 Ha.	687	18.137	656	22	7	1	1
De 50 a menos de 100 Ha.	202	13.633	192	9	1	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	168	21.692	142	14	11	1	-
De 200 a menos de 500 Ha	263	79.693	226	30	6	-	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	126	83.225	106	11	7	-	2
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	227	482.717	152	35	35	-	5
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	30	207.346	21	3	6	-	-
De 10.000 y más Ha	17	289.606	5	-	12	-	-

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Canindeyu</b>	15.785	1.386.747	15.065	277	68	7	368
No tiene	1	-	1	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	130	51	130	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	1.964	4.887	1.749	21	2	-	192
De 5 a menos de 10 Ha.	3.273	19.864	3.224	39	1	1	8
De 10 a menos de 20 Ha.	6.407	72.429	6.319	80	3	1	4
De 20 a menos de 50 Ha.	1.973	53.910	1.872	28	3	-	70
De 50 a menos de 100 Ha.	583	39.327	560	20	-	2	1
De 100 a menos de 200 Ha	431	57.751	405	16	5	-	5
De 200 a menos de 500 Ha	488	146.475	425	27	5	-	31
De 500 a menos de 1.000 Ha.	233	157.126	177	17	2	3	34
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	265	530.634	186	23	35	-	21
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	25	166.970	12	2	9	-	2
De 10.000 y más Ha	12	137.325	5	4	3	-	-
<b>Región Occidental</b>	8.187	17644.612	6.452	1.145	428	11	151
No tiene	159	-	107	20	1	-	31
Menos de 1 Ha	228	90	202	6	-	-	20
De 1 a menos de 5 Ha	563	968	534	13	-	-	16
De 5 a menos de 10 Ha.	100	638	87	12	-	-	1
De 10 a menos de 20 Ha.	157	2.063	133	23	-	-	1
De 20 a menos de 50 Ha.	390	12.153	353	36	1	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	644	43.933	559	80	3	-	2
De 100 a menos de 200 Ha	1.108	149.428	991	104	9	-	4
De 200 a menos de 500 Ha	1.570	491.840	1.403	134	12	1	20
De 500 a menos de 1.000 Ha.	971	630.151	737	202	12	2	18
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	1.432	3.144.200	981	319	115	5	12
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	414	2.904.734	206	106	94	1	7
De 10.000 y más Ha	451	10.264.415	159	90	181	2	19
<b>Presidente Hayes</b>	4.494	6.656.179	3.523	650	233	6	82
No tiene	98	-	89	9	-	-	-
Menos de 1 Ha	227	90	201	6	-	-	20
De 1 a menos de 5 Ha	548	933	519	13	-	-	16
De 5 a menos de 10 Ha.	90	562	77	12	-	-	1
De 10 a menos de 20 Ha.	125	1.627	101	23	-	-	1
De 20 a menos de 50 Ha.	279	8.403	249	29	1	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	436	29.033	356	77	2	-	1
De 100 a menos de 200 Ha	616	83.234	530	76	6	-	4
De 200 a menos de 500 Ha	743	230.712	635	89	10	1	8
De 500 a menos de 1.000 Ha.	428	281.895	312	88	9	1	18
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	581	1.349.870	349	159	65	4	4
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	164	1.146.337	64	47	50	-	3
De 10.000 y más Ha	159	3.523.486	41	22	90	-	6

	Cant de fincas	Sup. Total	Manejo de la Finca				
			de un solo productor	dos o más prod asoc de hecho	una empresa o soc. legalmente constituida	El estado	Otro
<b>Alto Paraguay</b>	961	5.405.220	598	224	109	1	29
No tiene	21	-	18	-	1	-	2
Menos de 1 Ha	-	-	-	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	1	2	1	-	-	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	1	5	1	-	-	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	9	113	9	-	-	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	18	479	17	1	-	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	15	1.057	13	2	-	-	-
De 100 a menos de 200 Ha	65	7.660	44	18	3	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	156	53.764	120	24	1	-	11
De 500 a menos de 1.000 Ha.	151	97.552	111	38	2	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	280	613.301	151	96	27	-	6
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	91	672.068	52	20	18	-	1
De 10.000 y más Ha	153	3.959.218	61	25	57	1	9
<b>Boquerón</b>	2.732	5.583.213	2.331	271	86	4	40
No tiene	40	-	-	11	-	-	29
Menos de 1 Ha	1	1	1	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	14	34	14	-	-	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	9	71	9	-	-	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	23	323	23	-	-	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	93	3.271	87	6	-	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	193	13.843	190	1	1	-	1
De 100 a menos de 200 Ha	427	58.534	417	10	-	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	671	207.364	648	21	1	-	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	392	250.704	314	76	1	1	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	571	1.181.029	481	64	23	1	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	159	1.086.329	90	39	26	1	3
De 10.000 y más Ha	139	2.781.711	57	43	34	1	4

**Cuadro 2: Cantidad de Fincas según Tipo de Documentación de la Tenencia, por departamento y tamaño**

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Total Paraguay</b>	288.875	134.912	64.619	22.456	77.878	13.854
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	15.586	6.508	3.047	1.155	5.115	965
De 1 a menos de 5 Ha	101.643	37.577	20.504	12.103	36.606	5.461
De 5 a menos de 10 Ha.	66.218	29.266	18.329	2.885	17.805	1.823
De 10 a menos de 20 Ha.	57.735	29.106	15.913	1.548	13.002	1.492
De 20 a menos de 50 Ha.	22.865	15.518	4.631	1.160	3.471	780
De 50 a menos de 100 Ha.	6.879	5.011	950	810	669	519
De 100 a menos de 200 Ha	5.234	3.374	578	857	416	808
De 200 a menos de 500 Ha	5.251	3.169	365	951	282	1.219
De 500 a menos de 1.000 Ha.	2.737	1.708	135	421	244	487
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	3.443	2.558	138	448	226	266
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	684	580	17	68	29	18
De 10.000 y más Ha	600	537	12	50	13	16
<b>REGION ORIENTAL</b>	280.847	131.935	64.267	21.607	77.076	10.528
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	15.358	6.467	3.041	1.154	5.094	806
De 1 a menos de 5 Ha	101.080	37.468	20.427	12.095	36.518	5.173
De 5 a menos de 10 Ha.	66.118	29.215	18.318	2.872	17.790	1.810
De 10 a menos de 20 Ha.	57.578	29.052	15.894	1.516	12.982	1.453
De 20 a menos de 50 Ha.	22.475	15.339	4.594	1.106	3.444	668
De 50 a menos de 100 Ha.	6.235	4.791	909	714	639	238
De 100 a menos de 200 Ha	4.126	3.185	499	741	315	150
De 200 a menos de 500 Ha	3.681	2.908	340	796	187	132
De 500 a menos de 1.000 Ha.	1.766	1.430	121	339	65	45
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	2.011	1.699	103	250	36	45
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	270	242	13	17	5	4
De 10.000 y más Ha	149	139	8	7	1	4
<b>CONCEPCIÓN</b>	17.377	7.514	3.904	969	5.529	573
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	604	114	165	30	276	37
De 1 a menos de 5 Ha	4.368	1.195	770	585	2.031	212
De 5 a menos de 10 Ha.	4.753	2.002	1.250	177	1.410	147
De 10 a menos de 20 Ha.	4.694	2.411	1.319	84	1.004	120
De 20 a menos de 50 Ha.	1.862	999	316	25	618	45
De 50 a menos de 100 Ha.	300	200	33	6	78	6
De 100 a menos de 200 Ha	212	139	18	12	50	4
De 200 a menos de 500 Ha	183	131	13	13	34	-
De 500 a menos de 1.000 Ha.	126	90	7	12	19	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	193	160	9	19	8	1
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	51	44	2	5	1	-
De 10.000 y más Ha	31	29	2	1	-	1

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>San Pedro</b>	45.875	17.345	10.150	3.638	16.069	1.633
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.520	375	346	155	665	75
De 1 a menos de 5 Ha	13.661	3.420	2.498	2.356	6.118	708
De 5 a menos de 10 Ha.	14.209	5.197	3.642	540	5.011	348
De 10 a menos de 20 Ha.	11.813	5.414	2.899	200	3.470	259
De 20 a menos de 50 Ha.	3.023	1.906	560	113	622	95
De 50 a menos de 100 Ha.	572	311	102	74	105	47
De 100 a menos de 200 Ha	328	167	62	57	55	44
De 200 a menos de 500 Ha	276	159	30	66	15	40
De 500 a menos de 1.000 Ha.	144	116	2	29	4	7
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	268	224	7	44	2	8
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	43	41	1	3	2	-
De 10.000 y más Ha	18	15	1	1	-	2
<b>Cordillera</b>	16.759	10.958	2.353	983	3.205	533
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	2.187	1.147	391	180	550	99
De 1 a menos de 5 Ha	9.213	5.704	1.327	675	1.945	312
De 5 a menos de 10 Ha.	2.935	2.127	378	82	474	62
De 10 a menos de 20 Ha.	1.452	1.117	189	20	186	37
De 20 a menos de 50 Ha.	527	446	53	14	41	14
De 50 a menos de 100 Ha.	149	136	6	4	6	3
De 100 a menos de 200 Ha	87	81	3	4	2	2
De 200 a menos de 500 Ha	81	79	3	1	-	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	63	58	3	2	1	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	55	53	-	1	-	3
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	4	4	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	6	6	-	-	-	-
<b>Guaira</b>	17.316	6.780	4.999	1.123	5.229	649
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.199	237	234	72	655	61
De 1 a menos de 5 Ha	8.793	2.558	2.455	859	3.250	404
De 5 a menos de 10 Ha.	3.556	1.524	1.198	122	854	107
De 10 a menos de 20 Ha.	2.441	1.450	790	35	330	40
De 20 a menos de 50 Ha.	931	675	263	14	111	31
De 50 a menos de 100 Ha.	176	141	37	7	17	2
De 100 a menos de 200 Ha	94	83	15	5	6	1
De 200 a menos de 500 Ha	70	62	7	5	3	2
De 500 a menos de 1.000 Ha.	27	23	-	3	2	1
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	24	22	-	1	1	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	4	4	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	1	1	-	-	-	-

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Caaguazu</b>	39.006	17.656	8.971	3.075	10.648	1.574
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.068	342	267	90	381	51
De 1 a menos de 5 Ha	12.774	3.819	2.698	2.026	5.085	545
De 5 a menos de 10 Ha.	11.760	5.409	3.187	527	2.915	310
De 10 a menos de 20 Ha.	9.098	5.091	2.040	194	1.869	317
De 20 a menos de 50 Ha.	2.776	1.947	464	76	329	210
De 50 a menos de 100 Ha.	601	427	103	56	39	69
De 100 a menos de 200 Ha	340	213	79	39	17	40
De 200 a menos de 500 Ha	267	181	49	49	7	26
De 500 a menos de 1.000 Ha.	127	90	30	11	3	4
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	170	122	44	7	3	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	11	6	-	-	-
De 10.000 y más Ha	8	4	4	-	-	-
<b>Caazapa</b>	22.843	8.770	6.230	2.128	7.133	885
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.111	229	333	96	462	57
De 1 a menos de 5 Ha	10.331	2.694	2.184	1.498	4.529	503
De 5 a menos de 10 Ha.	4.972	2.030	1.770	288	1.166	144
De 10 a menos de 20 Ha.	4.112	2.048	1.440	122	775	125
De 20 a menos de 50 Ha.	1.499	1.083	378	54	168	40
De 50 a menos de 100 Ha.	326	282	61	15	17	8
De 100 a menos de 200 Ha	172	143	21	24	9	2
De 200 a menos de 500 Ha	129	106	14	13	6	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	79	62	19	5	1	2
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	84	70	8	11	-	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	19	14	2	2	-	1
De 10.000 y más Ha	9	9	-	-	-	-
<b>Itapua</b>	33.881	18.330	7.423	2.594	8.373	771
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.506	624	296	65	548	48
De 1 a menos de 5 Ha	11.106	4.039	2.439	743	4.288	307
De 5 a menos de 10 Ha.	8.111	3.925	2.283	367	1.872	181
De 10 a menos de 20 Ha.	6.906	4.444	1.471	303	1.200	121
De 20 a menos de 50 Ha.	3.419	2.778	616	349	350	58
De 50 a menos de 100 Ha.	1.048	933	149	237	55	30
De 100 a menos de 200 Ha	856	740	87	293	34	14
De 200 a menos de 500 Ha	591	533	59	175	19	8
De 500 a menos de 1.000 Ha.	195	179	18	49	6	3
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	129	121	5	13	1	1
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	8	8	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	6	6	-	-	-	-

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Misiones</b>	9.507	5.240	1.933	902	1.965	451
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	843	391	172	41	238	52
De 1 a menos de 5 Ha	4.088	1.820	898	463	1.088	254
De 5 a menos de 10 Ha.	1.595	978	351	118	252	68
De 10 a menos de 20 Ha.	1.306	788	318	88	190	39
De 20 a menos de 50 Ha.	724	492	149	62	112	17
De 50 a menos de 100 Ha.	281	226	21	20	37	8
De 100 a menos de 200 Ha	175	139	11	30	15	3
De 200 a menos de 500 Ha	190	143	9	41	15	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	113	93	3	21	8	2
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	160	141	1	15	9	6
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	22	19	-	2	1	1
De 10.000 y más Ha	10	10	-	1	-	-
<b>Paraguari</b>	23.791	14.734	3.318	2.559	6.019	1.198
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1.979	1.025	278	167	634	97
De 1 a menos de 5 Ha	12.712	7.030	1.891	1.853	3.682	768
De 5 a menos de 10 Ha.	4.067	2.762	610	311	850	176
De 10 a menos de 20 Ha.	2.659	1.986	341	97	500	89
De 20 a menos de 50 Ha.	1.277	1.029	158	54	210	34
De 50 a menos de 100 Ha.	385	301	23	21	75	11
De 100 a menos de 200 Ha	220	177	8	13	36	8
De 200 a menos de 500 Ha	220	187	7	15	22	7
De 500 a menos de 1.000 Ha.	127	108	1	14	5	5
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	132	117	1	13	5	3
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	11	10	-	1	-	-
De 10.000 y más Ha	2	2	-	-	-	-
<b>Alto Paraná</b>	19.967	9.461	5.110	1.304	4.927	443
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	695	290	194	12	201	17
De 1 a menos de 5 Ha	6.058	1.745	1.694	282	2.370	217
De 5 a menos de 10 Ha.	4.428	1.557	1.529	138	1.252	82
De 10 a menos de 20 Ha.	3.896	1.821	1.141	146	882	58
De 20 a menos de 50 Ha.	2.311	1.783	348	168	174	28
De 50 a menos de 100 Ha.	954	839	104	136	30	11
De 100 a menos de 200 Ha	627	547	53	129	5	6
De 200 a menos de 500 Ha	580	497	35	186	10	14
De 500 a menos de 1.000 Ha.	247	225	7	71	2	6
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	145	131	3	32	1	3
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	17	1	2	-	1
De 10.000 y más Ha	9	9	1	2	-	-

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Central</b>	6.080	4.734	612	736	693	381
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	2.151	1.533	286	229	261	180
De 1 a menos de 5 Ha	2.925	2.320	280	425	353	167
De 5 a menos de 10 Ha.	572	483	33	55	61	20
De 10 a menos de 20 Ha.	231	207	10	23	12	8
De 20 a menos de 50 Ha.	101	96	2	-	6	1
De 50 a menos de 100 Ha.	47	43	1	3	-	4
De 100 a menos de 200 Ha	18	18	-	1	-	-
De 200 a menos de 500 Ha	18	17	-	-	-	1
De 500 a menos de 1.000 Ha.	5	5	-	-	-	-
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	5	5	-	-	-	-
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	1	1	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	6	6	-	-	-	-
<b>Ñeembucu</b>	7.866	4.219	1.420	534	2.029	331
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	315	134	36	11	121	22
De 1 a menos de 5 Ha	2.021	711	364	128	803	145
De 5 a menos de 10 Ha.	1.042	473	203	64	348	39
De 10 a menos de 20 Ha.	1.449	791	345	83	327	49
De 20 a menos de 50 Ha.	1.365	834	310	84	257	31
De 50 a menos de 100 Ha.	611	411	91	55	109	16
De 100 a menos de 200 Ha	398	310	42	45	39	9
De 200 a menos de 500 Ha	325	261	18	39	17	10
De 500 a menos de 1.000 Ha.	154	131	4	13	6	4
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	154	131	7	12	2	6
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	18	18	-	-	-	-
De 10.000 y más Ha	14	14	-	-	-	-
<b>Amambay</b>	4.795	1.594	1.059	183	1.362	728
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	50	12	11	1	24	8
De 1 a menos de 5 Ha	1.066	120	153	10	257	549
De 5 a menos de 10 Ha.	845	179	312	8	284	70
De 10 a menos de 20 Ha.	1.114	295	287	13	500	38
De 20 a menos de 50 Ha.	687	291	186	8	198	16
De 50 a menos de 100 Ha.	202	123	30	16	42	9
De 100 a menos de 200 Ha	168	107	28	12	26	9
De 200 a menos de 500 Ha	263	166	33	48	23	11
De 500 a menos de 1.000 Ha.	126	74	12	32	4	8
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	227	183	7	33	2	8
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	30	28	-	1	1	1
De 10.000 y más Ha	17	16	-	1	1	1

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Canindeyu</b>	15.784	4.600	6.785	879	3.895	378
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	130	14	32	5	78	2
De 1 a menos de 5 Ha	1.964	293	776	192	719	82
De 5 a menos de 10 Ha.	3.273	569	1.572	75	1.041	56
De 10 a menos de 20 Ha.	6.407	1.189	3.304	108	1.737	153
De 20 a menos de 50 Ha.	1.973	980	791	85	248	48
De 50 a menos de 100 Ha.	583	418	148	64	29	14
De 100 a menos de 200 Ha	431	321	72	77	21	8
De 200 a menos de 500 Ha	488	386	63	145	16	10
De 500 a menos de 1.000 Ha.	233	176	15	77	4	3
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	265	219	11	49	2	2
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	25	23	1	1	-	-
De 10.000 y más Ha	12	12	-	1	-	-
<b>Región Occidental</b>	8.028	2.977	352	849	802	3.326
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	228	41	6	1	21	159
De 1 a menos de 5 Ha	563	109	77	8	88	288
De 5 a menos de 10 Ha.	100	51	11	13	15	13
De 10 a menos de 20 Ha.	157	54	19	32	20	39
De 20 a menos de 50 Ha.	390	179	37	54	27	112
De 50 a menos de 100 Ha.	644	220	41	96	30	281
De 100 a menos de 200 Ha	1.108	189	79	116	101	658
De 200 a menos de 500 Ha	1.570	261	25	155	95	1.087
De 500 a menos de 1.000 Ha.	971	278	14	82	179	442
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	1.432	859	35	198	190	221
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	414	338	4	51	24	14
De 10.000 y más Ha	451	398	4	43	12	12
<b>Presidente Hayes</b>	4.396	1.900	213	444	352	1.614
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	227	40	6	1	21	159
De 1 a menos de 5 Ha	548	105	75	7	87	281
De 5 a menos de 10 Ha.	90	51	10	10	15	5
De 10 a menos de 20 Ha.	125	52	14	27	17	22
De 20 a menos de 50 Ha.	279	166	35	40	20	34
De 50 a menos de 100 Ha.	436	202	26	77	26	123
De 100 a menos de 200 Ha	616	158	20	78	44	336
De 200 a menos de 500 Ha	743	193	13	86	45	428
De 500 a menos de 1.000 Ha.	428	178	3	35	54	168
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	581	457	9	59	21	49
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	164	149	2	14	1	5
De 10.000 y más Ha	159	149	-	10	1	4

	Total de fincas con tierras	Cantidad de Fincas, según tenencia				
		Título Definitivo	Documento Provisorio	Tierra alquilada o tomada en aparcería o mediería	Uso como ocupante	Otra forma de tenencia
<b>Alto Paraguay</b>	940	517	50	56	167	194
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	-	-	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	1	-	-	-	1	-
De 5 a menos de 10 Ha.	1	-	1	-	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	9	1	5	-	3	-
De 20 a menos de 50 Ha.	18	7	2	2	7	-
De 50 a menos de 100 Ha.	15	9	3	-	3	-
De 100 a menos de 200 Ha	65	12	12	2	36	7
De 200 a menos de 500 Ha	156	29	4	13	33	79
De 500 a menos de 1.000 Ha.	151	35	8	8	27	74
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	280	203	12	20	36	24
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	91	80	1	4	12	4
De 10.000 y más Ha	153	141	2	7	9	6
<b>Boquerón</b>	2.692	560	89	349	283	1.518
No tiene	-	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	1	1	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	14	4	2	1	-	7
De 5 a menos de 10 Ha.	9	-	-	3	-	8
De 10 a menos de 20 Ha.	23	1	-	5	-	17
De 20 a menos de 50 Ha.	93	6	-	12	-	78
De 50 a menos de 100 Ha.	193	9	12	19	1	158
De 100 a menos de 200 Ha	427	19	47	36	21	315
De 200 a menos de 500 Ha	671	39	8	56	17	580
De 500 a menos de 1.000 Ha.	392	65	3	39	98	200
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	571	199	14	119	133	148
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	159	109	1	33	11	5
De 10.000 y más Ha	139	108	2	26	2	2

**Cuadro 3: Cantidad de Fincas según Tipo de Trabajadores, por departamento y tamaño**

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Total Paraguay</b>	96.804	27.915	81.754	79.235	238.674
No tiene	64	49	52	16	16
Menos de 1 Ha	2.278	471	729	1.892	2.847
De 1 a menos de 5 Ha	26.952	3.756	6.940	24.036	52.826
De 5 a menos de 10 Ha.	20.715	3.365	6.554	18.248	51.966
De 10 a menos de 20 Ha.	19.548	4.093	8.348	16.618	52.382
De 20 a menos de 50 Ha.	9.905	3.397	7.133	7.625	24.920
De 50 a menos de 100 Ha.	3.726	2.007	4.634	2.468	8.167
De 100 a menos de 200 Ha	3.389	2.116	5.329	2.151	7.004
De 200 a menos de 500 Ha	4.048	3.011	7.973	2.424	9.719
De 500 a menos de 1.000 Ha.	2.143	1.828	5.829	1.280	5.602
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	2.886	2.703	15.190	1.778	13.311
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	605	592	6.063	360	4.553
De 10.000 y más Ha	545	527	6.980	339	5.361
<b>REGION ORIENTAL</b>	91.863	24.153	67.883	76.625	227.054
No tiene	56	41	44	16	16
Menos de 1 Ha	2.274	470	728	1.889	2.841
De 1 a menos de 5 Ha	26.929	3.742	6.925	24.027	52.807
De 5 a menos de 10 Ha.	20.692	3.353	6.535	18.236	51.925
De 10 a menos de 20 Ha.	19.510	4.074	8.315	16.598	52.299
De 20 a menos de 50 Ha.	9.768	3.318	6.978	7.558	24.781
De 50 a menos de 100 Ha.	3.406	1.856	4.380	2.275	7.585
De 100 a menos de 200 Ha	2.690	1.766	4.639	1.742	5.876
De 200 a menos de 500 Ha	2.852	2.191	6.445	1.794	7.847
De 500 a menos de 1.000 Ha.	1.479	1.263	4.623	961	4.733
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	1.817	1.700	11.794	1.243	10.958
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	257	250	3.940	188	3.216
De 10.000 y más Ha	133	129	2.537	98	2.170
<b>CONCEPCIÓN</b>	4.581	1.338	5.974	3.813	12.995
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	27	8	10	20	26
De 1 a menos de 5 Ha	618	65	165	559	1.223
De 5 a menos de 10 Ha.	1.084	125	230	975	2.504
De 10 a menos de 20 Ha.	1.274	205	392	1.102	2.979
De 20 a menos de 50 Ha.	713	217	435	535	1.303
De 50 a menos de 100 Ha.	183	101	248	118	318
De 100 a menos de 200 Ha	155	117	382	105	491
De 200 a menos de 500 Ha	145	127	526	102	594
De 500 a menos de 1.000 Ha.	117	112	536	86	706
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	184	180	1.686	145	1.621
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	51	51	689	42	613
De 10.000 y más Ha	30	30	675	24	617

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>San Pedro</b>	14.941	2.796	8.686	12.959	40.246
No tiene	7	6	7	1	1
Menos de 1 Ha	156	27	31	132	250
De 1 a menos de 5 Ha	3.555	329	623	3.271	8.235
De 5 a menos de 10 Ha.	4.486	500	1.018	4.071	11.730
De 10 a menos de 20 Ha.	4.003	602	1.237	3.521	10.656
De 20 a menos de 50 Ha.	1.469	417	824	1.168	4.027
De 50 a menos de 100 Ha.	367	187	417	231	673
De 100 a menos de 200 Ha	235	142	358	155	542
De 200 a menos de 500 Ha	235	183	570	140	598
De 500 a menos de 1.000 Ha.	130	116	525	71	564
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	243	232	2.089	155	1.707
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	41	41	656	33	1.028
De 10.000 y más Ha	14	14	331	10	235
<b>Cordillera</b>	6.332	1.684	4.122	5.105	11.647
No tiene	1	1	1	-	-
Menos de 1 Ha	318	52	65	270	385
De 1 a menos de 5 Ha	3.103	514	981	2.689	5.202
De 5 a menos de 10 Ha.	1.442	332	606	1.179	2.760
De 10 a menos de 20 Ha.	739	277	557	543	1.474
De 20 a menos de 50 Ha.	364	187	407	238	768
De 50 a menos de 100 Ha.	121	93	256	58	270
De 100 a menos de 200 Ha	69	62	208	25	203
De 200 a menos de 500 Ha	63	59	275	33	220
De 500 a menos de 1.000 Ha.	51	50	251	31	141
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	53	50	428	35	173
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	3	3	24	2	10
De 10.000 y más Ha	5	4	63	2	41
<b>Guaira</b>	5.005	1.042	2.851	4.420	17.694
No tiene	2	2	2	-	-
Menos de 1 Ha	101	9	11	94	159
De 1 a menos de 5 Ha	2.034	237	408	1.859	4.821
De 5 a menos de 10 Ha.	1.175	219	439	1.031	3.674
De 10 a menos de 20 Ha.	931	207	452	828	3.788
De 20 a menos de 50 Ha.	485	158	372	412	2.677
De 50 a menos de 100 Ha.	108	65	276	81	687
De 100 a menos de 200 Ha	68	52	181	42	248
De 200 a menos de 500 Ha	58	53	290	40	325
De 500 a menos de 1.000 Ha.	18	15	77	14	151
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	21	21	232	15	707
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	3	3	25	3	107
De 10.000 y más Ha	1	1	86	1	350

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Caaguazu</b>	14.041	2.847	7.405	12.752	42.338
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	135	19	23	119	156
De 1 a menos de 5 Ha	3.292	307	531	3.075	7.062
De 5 a menos de 10 Ha.	4.042	466	870	3.782	12.147
De 10 a menos de 20 Ha.	3.759	648	1.271	3.432	12.569
De 20 a menos de 50 Ha.	1.590	502	997	1.374	5.501
De 50 a menos de 100 Ha.	403	230	544	317	1.648
De 100 a menos de 200 Ha	282	199	581	230	898
De 200 a menos de 500 Ha	235	192	666	183	765
De 500 a menos de 1.000 Ha.	116	105	449	89	458
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	162	154	1.074	131	958
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	17	185	14	106
De 10.000 y más Ha	8	8	214	6	70
<b>Caazapa</b>	8.829	1.416	3.825	7.887	25.396
No tiene	1	1	1	-	-
Menos de 1 Ha	140	30	36	111	192
De 1 a menos de 5 Ha	3.238	301	519	2.992	7.620
De 5 a menos de 10 Ha.	1.989	225	474	1.811	5.892
De 10 a menos de 20 Ha.	1.978	253	541	1.789	6.360
De 20 a menos de 50 Ha.	839	190	430	711	2.576
De 50 a menos de 100 Ha.	230	95	251	173	770
De 100 a menos de 200 Ha	133	92	241	86	445
De 200 a menos de 500 Ha	105	78	181	80	306
De 500 a menos de 1.000 Ha.	70	53	190	56	249
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	79	73	391	61	420
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	19	19	390	12	501
De 10.000 y más Ha	8	6	180	5	65
<b>Itapua</b>	6.210	1.989	6.218	4.869	13.485
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	70	11	35	59	91
De 1 a menos de 5 Ha	1.061	215	363	867	1.671
De 5 a menos de 10 Ha.	1.115	209	404	942	2.355
De 10 a menos de 20 Ha.	1.258	268	574	1.026	2.840
De 20 a menos de 50 Ha.	938	262	550	746	1.873
De 50 a menos de 100 Ha.	477	196	409	343	809
De 100 a menos de 200 Ha	507	242	640	352	1.112
De 200 a menos de 500 Ha	475	316	783	322	1.073
De 500 a menos de 1.000 Ha.	176	144	484	126	691
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	119	113	1.125	78	887
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	8	7	655	5	64
De 10.000 y más Ha	6	6	196	3	19

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Misiones</b>	4.541	1.673	3.831	3.647	8.126
No tiene	28	21	23	8	8
Menos de 1 Ha	191	43	67	165	246
De 1 a menos de 5 Ha	1.646	353	597	1.445	2.557
De 5 a menos de 10 Ha.	763	227	384	645	1.411
De 10 a menos de 20 Ha.	697	259	417	537	1.190
De 20 a menos de 50 Ha.	441	197	363	317	729
De 50 a menos de 100 Ha.	196	115	240	132	301
De 100 a menos de 200 Ha	141	100	202	91	234
De 200 a menos de 500 Ha	162	118	292	117	461
De 500 a menos de 1.000 Ha.	101	84	204	68	212
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	144	127	762	98	602
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	21	20	206	16	109
De 10.000 y más Ha	10	9	74	8	66
<b>Paraguari</b>	11.413	2.335	5.653	9.805	24.720
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	519	46	75	481	689
De 1 a menos de 5 Ha	5.560	625	1.128	5.076	10.218
De 5 a menos de 10 Ha.	2.254	385	710	1.967	5.009
De 10 a menos de 20 Ha.	1.520	392	831	1.243	3.600
De 20 a menos de 50 Ha.	787	289	632	598	1.879
De 50 a menos de 100 Ha.	225	128	302	151	464
De 100 a menos de 200 Ha	145	110	276	78	249
De 200 a menos de 500 Ha	172	146	470	91	1.389
De 500 a menos de 1.000 Ha.	104	95	294	54	179
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	114	106	668	61	1.010
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	11	11	215	5	34
De 10.000 y más Ha	2	2	52	-	-
<b>Alto Paraná</b>	4.747	2.008	5.527	3.330	8.841
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	43	5	7	38	57
De 1 a menos de 5 Ha	894	182	399	737	1.420
De 5 a menos de 10 Ha.	855	221	453	673	1.703
De 10 a menos de 20 Ha.	883	279	536	669	1.733
De 20 a menos de 50 Ha.	722	313	605	471	1.057
De 50 a menos de 100 Ha.	401	258	455	223	613
De 100 a menos de 200 Ha	272	190	479	150	431
De 200 a menos de 500 Ha	364	287	768	187	535
De 500 a menos de 1.000 Ha.	171	146	621	96	448
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	118	104	782	70	487
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	16	294	10	134
De 10.000 y más Ha	7	7	128	6	223

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Central</b>	2.530	1.079	3.189	1.744	4.199
No tiene	7	3	3	4	4
Menos de 1 Ha	543	214	361	375	561
De 1 a menos de 5 Ha	1.265	426	815	939	1.745
De 5 a menos de 10 Ha.	359	154	418	249	682
De 10 a menos de 20 Ha.	182	121	411	97	500
De 20 a menos de 50 Ha.	84	75	391	38	363
De 50 a menos de 100 Ha.	39	35	315	19	141
De 100 a menos de 200 Ha	17	17	81	7	49
De 200 a menos de 500 Ha	18	18	289	9	130
De 500 a menos de 1.000 Ha.	5	5	37	2	6
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	4	4	18	1	4
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	1	1	6	1	6
De 10.000 y más Ha	6	6	44	3	8
<b>Ñeembucu</b>	2.195	1.112	2.280	1.506	3.373
No tiene	10	7	7	3	3
Menos de 1 Ha	23	5	6	18	19
De 1 a menos de 5 Ha	211	55	76	167	291
De 5 a menos de 10 Ha.	189	56	74	153	233
De 10 a menos de 20 Ha.	307	122	160	208	385
De 20 a menos de 50 Ha.	457	163	237	336	584
De 50 a menos de 100 Ha.	247	120	182	157	300
De 100 a menos de 200 Ha	226	142	248	133	295
De 200 a menos de 500 Ha	237	180	348	132	389
De 500 a menos de 1.000 Ha.	121	106	248	75	281
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	137	127	450	99	419
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	17	16	108	15	124
De 10.000 y más Ha	13	13	136	10	50
<b>Amambay</b>	1.692	1.131	3.592	956	2.999
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	-	-	-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	80	51	158	35	70
De 5 a menos de 10 Ha.	198	101	176	122	290
De 10 a menos de 20 Ha.	340	173	393	187	527
De 20 a menos de 50 Ha.	241	128	291	136	329
De 50 a menos de 100 Ha.	133	93	217	74	162
De 100 a menos de 200 Ha	129	100	328	61	127
De 200 a menos de 500 Ha	214	167	388	113	315
De 500 a menos de 1.000 Ha.	114	91	295	69	214
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	206	193	956	129	681
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	25	22	176	20	154
De 10.000 y más Ha	12	12	214	10	130

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Canindeyu</b>	4.806	1.703	4.730	3.832	10.995
No tiene	-	-	-	-	-
Menos de 1 Ha	8	1	1	7	10
De 1 a menos de 5 Ha	372	82	162	316	672
De 5 a menos de 10 Ha.	741	133	279	636	1.535
De 10 a menos de 20 Ha.	1.639	268	543	1.416	3.698
De 20 a menos de 50 Ha.	638	220	444	478	1.115
De 50 a menos de 100 Ha.	276	140	268	198	429
De 100 a menos de 200 Ha	311	201	434	227	552
De 200 a menos de 500 Ha	369	267	599	245	747
De 500 a menos de 1.000 Ha.	185	141	412	124	433
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	233	216	1.133	165	1.282
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	23	23	311	10	226
De 10.000 y más Ha	11	11	144	10	296
<b>Región Occidental</b>	4.941	3.762	13.871	2.610	11.620
No tiene	8	8	8	-	-
Menos de 1 Ha	4	1	1	3	6
De 1 a menos de 5 Ha	23	14	15	9	19
De 5 a menos de 10 Ha.	23	12	19	12	41
De 10 a menos de 20 Ha.	38	19	33	20	83
De 20 a menos de 50 Ha.	137	79	155	67	139
De 50 a menos de 100 Ha.	320	151	254	193	582
De 100 a menos de 200 Ha	699	350	690	409	1.128
De 200 a menos de 500 Ha	1.196	820	1.528	630	1.872
De 500 a menos de 1.000 Ha.	664	565	1.206	319	869
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	1.069	1.003	3.396	535	2.353
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	348	342	2.123	172	1.337
De 10.000 y más Ha	412	398	4.443	241	3.191
<b>Presidente Hayes</b>	2.498	1.952	7.443	1.324	5.465
No tiene	6	6	6	-	-
Menos de 1 Ha	4	1	1	3	6
De 1 a menos de 5 Ha	23	14	15	9	19
De 5 a menos de 10 Ha.	16	9	14	7	21
De 10 a menos de 20 Ha.	28	15	23	13	71
De 20 a menos de 50 Ha.	86	58	120	34	69
De 50 a menos de 100 Ha.	194	112	182	96	265
De 100 a menos de 200 Ha	427	228	462	232	617
De 200 a menos de 500 Ha	575	429	813	290	858
De 500 a menos de 1.000 Ha.	319	289	680	153	410
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	525	504	1.831	292	1.214
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	147	144	1.127	90	832
De 10.000 y más Ha	148	143	2.169	105	1.083

	Fincas con trabajadores asalariados	Fincas con Trabajadores Permanentes	Cant de trab. Asalariados permanentes	Fincas con trabajadores contratados temporalmente	Cantidad de trabajadores contratados temporalmente
<b>Alto Paraguay</b>	723		3.323	424	3.169
No tiene	2		2	-	-
Menos de 1 Ha	-		-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	-		-	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	-		-	-	-
De 10 a menos de 20 Ha.	1		6	-	-
De 20 a menos de 50 Ha.	5		8	-	-
De 50 a menos de 100 Ha.	8		8	1	2
De 100 a menos de 200 Ha	22		40	7	21
De 200 a menos de 500 Ha	104		153	52	118
De 500 a menos de 1.000 Ha.	126		218	75	186
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	229		811	143	711
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	85		536	51	355
De 10.000 y más Ha	141		1.541	95	1.776
<b>Boquerón</b>	1.720		3.105	862	2.986
No tiene	-		-	-	-
Menos de 1 Ha	-		-	-	-
De 1 a menos de 5 Ha	-		-	-	-
De 5 a menos de 10 Ha.	7		5	5	20
De 10 a menos de 20 Ha.	9		4	7	12
De 20 a menos de 50 Ha.	46		27	33	70
De 50 a menos de 100 Ha.	118		64	96	315
De 100 a menos de 200 Ha	250		188	170	490
De 200 a menos de 500 Ha	517		562	288	896
De 500 a menos de 1.000 Ha.	219		308	91	273
De 1.000 a menos de 5.000 Ha	315		754	100	428
De 5.000 a menos de 10.000 Ha.	116		460	31	150
De 10.000 y más Ha	123		733	41	332



**ACTUALIZACIÓN DEL ESTUDIO**

**“OFERTA Y DEMANDA DE MICROFINANZAS  
CON ALCANCE RURAL EN EL PARAGUAY”**



Citi Foundation

