

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y
Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, 2025, Volumen VI

Factores asociados a la formalización de micro, pequeñas y medianas empresas en el departamento de Concepción, Paraguay

Factors associated with the formalization of micro, small and
medium-sized enterprises in the department of Concepción,
Paraguay

Angela Navarro Garay

anavarro@fcea-unc.edu.py
<https://orcid.org/0000-0003-1990-4870>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

María Cristina Romero Villalba

mcromerovl@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-3591-2160>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

Gerardo Lang Ferri

lang.fcea@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0006-4361-8814>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4230>

Artículo recibido: 28 de junio de 2025

Aceptado para publicación: 24 de julio de
2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.



Redilat
Red de Investigadores
Latinoamericanos

NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4230>

Factores asociados a la formalización de micro, pequeñas y medianas empresas en el departamento de Concepción, Paraguay

Factors associated with the formalization of micro, small and medium-sized enterprises in the department of Concepción, Paraguay

Angela Navarro Garay¹

anavarro@fcea-unc.edu.py
<https://orcid.org/0000-0003-1990-4870>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

María Cristina Romero Villalba

mcromerov1@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-3591-2160>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

Gerardo Lang Ferri

lang.fcea@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0006-4361-8814>
Universidad Nacional de Concepción
Concepción – Paraguay

Artículo recibido: 28 de junio de 2025. Aceptado para publicación: 24 de julio de 2025.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

En este trabajo se describen los factores asociados a la formalización de las micro, pequeñas y medianas empresas, se consideró como factores personales del empresario a la edad, el sexo y el nivel de formación, mientras que los factores asociados a la empresa fueron la antigüedad, el promedio de facturación y la forma de constitución de la empresa. Se trata de un trabajo descriptivo, que incluyó a 162 empresas de Paraguay. Se concluye que las empresas estudiadas se encuentran operando de manera informal, se observa que existe mayor cumplimiento con los requisitos legales impositivos y en menor medida con los requisitos de seguridad social y el sistema de trabajo y empleo. En lo que respecta al desarrollo de herramientas de gestión, se observa que muy pocas empresas las poseen. Existen empresas legales pero que aún son informales. No existen diferencias entre empresas por sexo, antigüedad del negocio y facturación, el único factor asociado positivamente es el nivel de formación del empresario.

Palabras clave: formalización, informalidad, herramientas de gestión


Abstract

This research describes the factors associated with the formalization of micro, small and medium enterprises, it was considered as personal factors of the entrepreneur at age, sex and level of training, while the factors associated with the company were seniority, average turnover and the form of

¹ Autora de correspondencia.

constitution of the company. This is a descriptive study, which included 162 companies from Paraguay. It is concluded that the companies studied are operating informally, it is observed that there is greater compliance with the legal tax requirements and to a lesser extent with the social security requirements and the work and employment system. With regard to the development of management tools, it is observed that very few companies have it. There are legal companies but they are still informal. There are no differences between companies by sex, seniority of the business and turnover, the only factor positively associated is the level of training of the entrepreneur.

Keywords: formalization, informality, management tolos

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Navarro Garay, A., Romero Villalba, M. C., & Lang Ferri, G. (2025). Factores asociados a la formalización de micro, pequeñas y medianas empresas en el departamento de Concepción, Paraguay. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (3), 3807 – 3823. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i3.4230>

INTRODUCCIÓN

Las empresas obtienen productos (bienes y servicios) a partir de los factores productivos (trabajo, capital y materias primas) que intercambian en el mercado, bien por otros productos o bien por dinero. En el desarrollo de su actividad económica, la empresa produce beneficios sociales, proporciona al público un abastecimiento oportuno y adecuado y una distribución más efectiva de bienes y servicios. A través de la difusión del crédito, ha incrementado la capacidad de compra de grandes sectores de la población y, por medio de la publicidad, han masificado el conocimiento de nuevos productos capaces de satisfacer sus necesidades sociales e individuales. (Chiavenato, 2014)

En ese contexto, el tipo de empresas que son de mayor objeto de estudio son las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), ya que cumplen un rol fundamental en la economía, principalmente en los países en vía de desarrollo, sin embargo, la situación de este segmento de empresas revela vacíos importantes en áreas que van desde la propia información estadística disponible hasta las políticas públicas de los países y las acciones de fomento específicas. Este escenario plantea grandes desafíos, pero también interesantes posibilidades. Los datos del Censo Económico Nacional del año 2011 revelaron que de las 224.242 unidades económicas registradas a nivel país, 203.936 son micro y pequeñas (91%), sin embargo, la diferencia entre la cantidad de personal ocupado de las micro y pequeñas y las grandes es mínima, siendo solo del 22%. (DGEEC, 2013)

Este artículo aporta información sobre el universo de MIPYMES y los factores asociados a la formalización de las mismas en el departamento de Concepción, ubicada al norte de Paraguay, en una región con extensas áreas rurales y escaso desarrollo urbanístico en las ciudades. El Censo Económico Nacional del año 2011 reveló que en la ciudad de Concepción operan 3.323 unidades económicas, con similar comportamiento que las unidades económicas a nivel país, en cuanto a nivel departamental se registró 5.242 unidades económicas. (DGEEC, 2013)

METODOLOGÍA

Este estudio posee un enfoque cuantitativo, el nivel de investigación es descriptivo. Se aplicó un tipo de muestreo intencional, tomando como principal criterio la aceptación para participar del estudio por parte de los propietarios y como condición principal el tamaño de la empresa, considerando para ello la cantidad de empleados y la facturación anual (Ley 4457/2012). El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario aplicado a los micro empresarios mediante una visita a sus locales dentro del marco del Programa de preparación de MIPYMES como proveedoras grandes industrias en el Departamento de Concepción, impulsada por empresas industriales, gremios de emprendedores y empresarios conjuntamente con la academia dentro del marco de la alianza triple hélice en el territorio. La muestra está distribuida en 5 distritos del departamento de Concepción, ubicado al norte de Paraguay y caracterizado principalmente por el escaso desarrollo urbanístico en los distritos, por lo que se puede afirmar que las empresas estudiadas están inmersas en un contexto más rural.

El método de recolección de datos fue mediante visita de los encuestadores a los locales de las empresas, se aplicó un cuestionario estructurado con preguntas semi abiertas. La investigación posee un alcance temporal transversal ya que los datos fueron recolectados en un solo momento, el diseño es no experimental pues no se manipularon variables en este estudio y se presentan tal como se las observó en el trabajo de campo. (Hernández Sampieri et al., 2014). El análisis empleado consistió en técnicas de estadísticas descriptivas, para determinar cómo se presentan los factores personales del empresario y las características de las empresas estudiadas se realiza una distribución de frecuencias y tablas cruzadas.

Tabla 1

Distribución por ciudades de empresas participantes del estudio

Distrito	Cantidad
Arroyito	2
Belén	4
Concepción	75
Horqueta	76
Loreto	5
Total	162

Fuente: elaboración propia.

Tabla 2

Variables asociadas a la formalización planteadas en el estudio

Independientes	Dependiente
Sexo	Requisitos Legales
Nivel de estudios	Instrumentos de gestión
Antigüedad del negocio	
Ingreso Promedio de la empresa	

Fuente: elaboración propia.

Para determinar el cumplimiento de los Requisitos Legales (Y) se consideró el estado del Registro Único de Contribuyente (RUC), el estado del Registro Patronal como empleador ante el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS) y del Registro Patronal ante el Instituto de Previsión Social (IPS) para el sistema de jubilación, provisión y cobertura de salud de los trabajadores. En referencia a la otra variable dependiente: Instrumentos de Gestión (Y₁), se tomó la tenencia de: plan de negocio, plan financiero, registro de ingresos y egresos, plan de ventas, protocolo de procesos, reglamento interno y código ético. Para calcular las variables dependientes se estableció una escala de 0= No posee/ Informal; y, 1= Posee/ Formal, la técnica para valorar las variables fue la comparación de medias.

DESARROLLO

La Organización Formal e Informal, concepto y aproximaciones.

Para los efectos de este trabajo se considera dos puntos importantes, en primer lugar diferenciar conceptualmente a la organización formal de la informal, en ese sentido, se plantea una premisa importante; las empresas que cumplen con los requisitos legales adquieren el estatus de empresas legales, pero, no indica que sean formales, ya que desde el punto de vista administrativo la legalización de las empresas es uno de los aspectos o requisitos de la formalización, en realidad, formalizar una empresa implica además de contar con los documentos legales de apertura y operación, organizarla adecuadamente mediante las herramientas de gestión.

Según Gómez Ceja (1997), organizar una empresa es proveerla de todo lo que es útil para su funcionamiento: materias, herramientas, capital y personal, organización material y social. Los propósitos de una organización formal son: a) Consecución de objetivos en forma eficiente y mínimo esfuerzo, a través de un grupo de trabajo y una fuerza dirigida. b) Elimina la duplicación en el trabajo.

c) Asignación de responsabilidad – autoridad, ejecución eficiente de tareas y actividades. d) Canales de comunicación adecuados para que las políticas y objetivos se logren de forma eficiente.

Por otro lado, documento publicado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2021), menciona que la informalidad fue conceptualizada en 15ª Conferencia Internacional de Estadísticos del Trabajo en la cual se definió al sector informal como un espacio constituido por las empresas dedicadas a la producción de bienes o servicios con el objetivo primario de generar empleo e ingresos para los individuos involucrados. Según este mismo informe, el sector informal es un subconjunto de empresas que no están constituidas como entidades jurídicas independientes de sus propietarios que son los actores informales, no cumplen las leyes y reglamentos que deben cumplir las empresas y los trabajadores formales, incluidas las leyes laborales y de seguridad social, los reglamentos sanitarios, ambientales y las obligaciones fiscales. En otros casos, no están cubiertos por esas leyes y reglamentos, lo que limita no sólo sus obligaciones sino también su protección. (OIT, 2021)

Herramientas de gestión y la formalidad de las empresas

Desde el punto administrativo, todas las empresas deben ser gestionadas por un órgano responsable que es el encargado de la planificación, la organización, la ejecución de las actividades y el control, este órgano “gestor” en el caso de empresas unipersonales recae en el propio dueño, mientras que en empresas de mayor estructura recae en el director, presidente o gerente y es la forma que aplica los procesos administrativos y sus resultados lo que se entiende como gestión empresarial. (Chiavenato, 2014)

Se entiende la gestión como la acción y efecto de integrar recursos para el desarrollo eficiente y eficaz de los procesos organizativos. Según Stoner et al., (1996) son las actividades coordinadas para dirigir y controlar una organización o proceso. Son procesos de la gestión: planificar, organizar, dirigir y controlar. Debido a su escasa estructura en muchas MIPYMES la gestión es desarrollada por el propio dueño, lo que le dificulta organizar adecuadamente una empresa aplicando técnicas y herramientas de gestión, que le permitan gestionar eficientemente los procesos y lograr resultados que propicien la competitividad de su empresa. (Anzola Rojas, 2010)

Es la correcta gestión mediante la aplicación de técnicas, métodos y herramientas administrativas lo que en esta investigación se propone como otro componente fundamental para la formalización de las MIPYMES. Diversos estudios realizados a nivel país, demuestran que en Paraguay este tipo de empresas padecen en gran medida la ausencia de estos instrumentos como los diversos planes que orienten la gestión, los registros contables y financieros, la bancarización, incorporación de herramientas informáticas, así como manuales de procesos, de puestos, reglamentos, entre otros. (BID, 2017); (DGEEC, 2013)

Ocegueda Mercado et al., (2019), indican que, a pesar de la contribución de las MIPYMES a la economía, existen muchos factores que han propiciado una alta tasa de mortandad en sus dos primeros años de operación, para estos autores “la formalización, soporte para las decisiones es la técnica organizacional de prescribir cómo, cuándo, con qué elementos, quién y en cuanto tiempo debe realizar las tareas. Las normas, instructivos y procedimientos diseñados para manejar las contingencias afrontadas por la organización son parte de la llamada formalización. La formalización representa la existencia de normas en una organización. Su cumplimiento u observancia es una medida de su empleo”. (Ocegueda Mercado et al., 2019; p.32)

Las herramientas de gestión estudiadas en este artículo son las denominadas de gestión estratégica aquella que permite al gestor o administrador realizar el análisis de los entornos interno y externo de la organización, el establecimiento de las directrices organizacionales (metas y objetivos), la

formulación de la estrategia (empresarial, unidad de negocios, funcional), la implementación de la estrategia y el control estratégico. (Lana, 2008)

Beltrán (2006), identificó veinte problemáticas comunes de carácter estratégico y operacional que inciden en el nivel competitivo de las pequeñas empresas, que se basan principalmente en la ausencia de instrumentos y herramientas de gestión.

Requisitos para la Apertura y Legalización de una empresa en Paraguay

Según la Ley 1034/83 se considera Comerciante a las personas que realizan profesionalmente actos de comercio y a las sociedades que tengan por objeto principal la realización de actos de comercio. Las personas que realicen accidentalmente actos de comercio, no son considerados comerciantes. Quedan, sin embargo, sujetos en cuanto a las disposiciones de dichos actos, a la legislación comercial. Por otro lado, establece las obligaciones del comerciante que son: someterse a formalidades de la ley mercantil en los actos que realice, inscribir en el Registro Público de Comercio su matrícula y documentos exigidos, seguir un orden cronológico y regular de contabilidad llevando los libros necesarios a ese fin y conservar los libros de contabilidad, la correspondencia y los documentos que tengan relación con el giro de su comercio, por el plazo establecido. (Poder Legislativo, 1983)

Por otro lado, se debe inscribir en el Registro Único de Contribuyente (RUC), según la Ley N° 125/91 del Régimen Tributario, modificada por la Ley N° 2421/04 de Adecuación Fiscal y ajustada por la Ley N° 6380 /19 de Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional. Por otro lado, dando cumplimiento a las Ordenanzas Municipales, deberá tributar por Patente Comercial y obligatoriamente deberá realizar el registro patronal en el Instituto de Previsión Social (IPS) y comunicar la entrada del personal de la empresa ante este organismo, también debe inscribirse en el registro patronal en la Dirección General del Trabajo del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS), de igual manera, debe formalizar la relación con el trabajador mediante un contrato individual del trabajo y su posterior homologación de los contratos individual de trabajo, para las micro, pequeñas y medianas empresas, se deberá gestionar la Cédula de MIPYMES ante la Oficina Regional del Ministerio de Industria y Comercio (ORMIC). En el caso de empresas que superen los 600.000.000 de guaraníes en concepto de ingresos anuales, deberán rubricar los libros de contabilidad en la Dirección de Registros Públicos. Además, dependiendo del sector al que se dedique la empresa deberá gestionar permisos de habilitación ante las instituciones encargadas, deberá además realizar la Rubricación de Libros ante las instancias pertinentes. (Poder Legislativo, 1991); (Poder Legislativo, 2014); (Poder Legislativo, 2019)

RESULTADOS

Tabla 3

Edad de los empresarios

Rango de edad	Frecuencia	Porcentaje
17-29	57.0	35.2%
30-35	36.0	22.2%
36-45	36.0	22.2%
46-61	33.0	20.4%
Total	162.0	100.0%

Fuente: elaboración propia.

Los resultados obtenidos indican que principalmente los empresarios son jóvenes, se observa que más de la mitad de ellos (57,4%) están en el rango de 17 a 35 años, la edad es un factor asociado al nivel de formalización de las empresas, considerando que los empresarios jóvenes poseen una visión más moderna de los negocios por los que se cree que acceden a mayor fuente de información para tomar conciencia de la importancia de estructurar formalmente un negocio.

Tabla 4

Nivel de estudios de los empresarios

Grado de instrucción formal	Frecuencia	Porcentaje
Educación Escolar Básica 7° al 9° grado	6	3,7
Educación Media del 1° al 3° curso	43	26,5
Superior No Universitario (Formación Docente, Formación Militar/Policial, otros)	9	5,6
Universitario de grado	79	48,8
Universitario de posgrado	25	15,4
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

Otros de los factores asociados a la formalización considerados en este estudio, refiere al grado de instrucción formal de los propietarios de MIPYMES, en ese sentido, se observa que casi la mitad de ellos poseen estudios de grado universitario, mientras que 15,4% han concluido incluso una formación de postgrado. Según Zuluaga et al., (2021), el nivel educativo de los propietarios de una pequeña y mediana empresa influye en la formalización o informalidad de las mismas, ya que a menor nivel de escolaridad se evidencia mayor temor a la regularización y pago de impuestos.

Tabla 5

Antigüedad del negocio

Años	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 3 años	59	36,4
Entre 10 y 15 años	8	4,9
Entre 4 y 5 años	27	16,7
Entre 6 y 10 años	24	14,8
Más de 15 años	20	12,3
Menos de 1 año	24	14,8
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

En referencia a la antigüedad del negocio se observa en la Tabla N°5 que en mayor proporción poseen entre 1 y 5 años, significa que son empresas de pocos años de vida y que principalmente se encuentran en proceso de formalización y consolidación en el mercado, es también una fase difícil de las empresas ya que en este periodo de tiempo todavía las empresas luchan por conseguir una posición en el mercado. Kantis et al., (2004) mencionan que los emprendimientos desarrollados formalmente logran superar los 3 años y pueden generar diversos grados de dinamismo por lo que pueden ser competitivos y escalar.

Tabla 6

Sexo del propietario de la empresa

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	80	49,4
Mujer	82	50,6
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

Otro factor asociado a la formalización de las empresas refiere al sexo del directivo, al respecto, Navarro & Méndez (2021), basado en Hernández & Camarena (2005); indicaron que las mujeres generalmente inician su empresa de manera informal en rubros de bajo valor agregado y se mantienen en esas condiciones por mucho tiempo, debido a la falta de acceso a financiamiento, la dificultad para compaginar los roles del hogar y de la empresa, en muchos casos se ven afectadas por la ausencia de redes de apoyo y políticas de apoyo e inclusión de empresas dirigidas por mujeres. En la tabla N°6 se observa que, en el departamento de Concepción, 5 de cada 10 empresas son propiedad de mujeres, lo que la ubica en igual proporción que sus pares hombres.

Tabla 7

Nivel de facturación promedio mensual en moneda guaraníes

Monto	Frecuencia	Porcentaje
De ₡101 a 500 millones	8	4,9
De ₡21 a 100 millones	46	28,4
Menos de ₡20 millones	108	66,7
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

Se observa que más de la mitad de las empresas facturan menos de 20 millones de guaraníes mensuales, el equivalente a un poco más de 2.700 U\$S, este dato revela que el tamaño de la empresa pertenece al tipo micro. Taxis Flores et al., (2016) basados en diversos estudios indican que el crecimiento de la empresa tiene un efecto positivo en las decisiones de formalización, encuentran una relación positiva entre el tamaño de la empresa y la disposición del empresario a formalizar, acción que fortalece el desempeño de la empresa e incrementa sus posibilidades de consolidación.

Tabla 8

Tipo de empresa según su constitución jurídica

Forma de constitución	Frecuencia	Porcentaje
EAS (Empresa por Acciones Simplificadas)	1	0,6
Ninguna	12	7,4
SA (Sociedad Anónima)	9	5,6
SRL	4	2,5
Unipersonal	136	84,0
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

En la tabla 8 se observa que 8 de cada 10 empresas en el departamento de Concepción son unipersonales y en menor proporción operan bajo constitución de diversos tipos de sociedad, aunque destaca el tipo EAS (Empresa por Acciones Simplificadas) que es una nueva figura de sociedad que promueve la formalización mediante su creación por Ley N° 6.480 que simplifica las gestiones de apertura de una empresa legal permitiendo su creación en 72 horas mediante una plataforma creada para los trámites como ventanilla única desde el Ministerio de Industria y Comercio. (Poder Legislativo, 2019). Los datos también revelan que 7,4% de las personas realizan actividades de comercio y producción sin la constitución legal ni formal como emprendimiento. Si bien el tipo de constitución jurídica que adquiere la empresa hace más referencia al aspecto legal de la formalización, y, por tanto, las empresas constituidas como sociedad se entiende que inician su apertura cumpliendo los requisitos legales, sin embargo, tal como se plantea en este trabajo, la formalidad posee otro componente que refiere al uso de herramientas de gestión para la actividad empresarial.

Tabla 9

Cumplimiento con requisitos laborales legales (MTESS)

Inscripción Patronal	Frecuencia	Porcentaje
No necesita, todos sus colaboradores son familiares	40	0.6
Está en proceso de inscripción.	18	24.1
No está inscrita, nunca se inició el proceso	47	11.1
No sabe si está o no inscrita.	21	29.0
Se comenzó el proceso, pero no se logró terminar la inscripción.	3	13.0
Si, está inscrita.	33	1.9
Total	162	100.0

Fuente: elaboración propia.

Respecto al cumplimiento de los requisitos laborales legales como la inscripción patronal y de los empleados ante el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS), se observa que predomina en mayor proporción las empresas que no han cumplido con este requisito, la tabla N° 9 muestra las diferentes situaciones en que se encuentran las MIPYMES en el año 2021 en el departamento de Concepción.

Tabla 10

Cumplimiento con requisitos impositivos (RUC)

Registro Impositivo	Frecuencia	Porcentaje
Apenas estoy iniciando con el negocio	1	0.6
Dejó de tener porque se convirtió en sociedad	1	0.6
Está en proceso de activación de RUC.	11	6.8
Inició el proceso en la SET pero no pudo continuar.	3	1.9
No tengo ruc	1	0.6
No tiene, no sabe cómo iniciar el proceso para la obtención de RUC.	12	7.4
Tenía RUC activo pero dejó de tener.	6	3.7
Tiene RUC activo.	127	78.4
Total	162	100.0

En cuanto al cumplimiento del Registro Único de Contribuyentes (RUC) ante la oficina impositiva nacional Secretaría Estado de Tributación (SET) del Ministerio de Hacienda, se observa que en mayor

medida las empresas cumplen con este requisito, aunque es importante señalar que existe una proporción importante de 21,6% de MIPYMES que operan sin este requisito.

Tabla 11

Cumplimiento con requisitos de la Seguridad Social (IPS)

Seguridad Social	Frecuencia	Porcentaje
No necesita, todos son familiares	39	24.1
Comenzó el proceso de inscripción a IPS pero no terminó.	7	4.3
Está en proceso de inscripción de colaboradores/as a IPS.	18	11.1
Nunca tuvo colaboradores/as inscriptos en IPS.	69	42.6
Si, más de la mitad de los colaboradores/as están inscriptos.	4	2.5
Si, menos de la mitad de los colaboradores/as están inscriptos.	7	4.3
Si, todos los colaboradores/as están inscriptos.	16	9.9
Tenía colaboradores/as inscriptos, pero dejaron de tener.	2	1.2
Total	162	100.0

Fuente: elaboración propia.

Otro de los requisitos legales que se cumple en menor medida es la inscripción patronal y el registro de los colaboradores ante el Organismo de la Seguridad Social, que en Paraguay es el Instituto de Previsión Social (IPS). Se observa que solo 1 de cada 10 empresas han cumplido con este requisito, llama la atención la cantidad de empresarios que trabajan con sus familiares los cuales no están reconocidos como trabajadores dependientes dentro de la empresa por lo que consideran que no deben ser beneficiarios del sistema de jubilación y seguridad social.

Tabla 12

Cumplimiento con requisitos del impuesto municipal

Situación de la patente municipal	Frecuencia	Porcentaje
Está atrasada en estas obligaciones	5	3,1
No tiene nada que presentar a la municipalidad	28	17,3
Se encuentra al día con las presentaciones, pero no con los pagos	1	,6
Se encuentra al día con las presentaciones y pagos	128	79,0
Total	162	100,0

Fuente: elaboración propia.

En lo que refiere al aspecto de los impuestos municipales que generalmente se pagan de forma semestral, se observa que casi 8 de 10 empresas cumplen con este requisito, esto podría guardar relación con el sistema de control que ejercen los municipios sobre las empresas en el sentido de controlar la apertura y operación de las empresas dentro de sus municipios mediante inspectores municipales que visitan los locales de las mismas e instan y sancionan si existe incumplimiento respecto a la misma.

Tabla 13

Herramientas de gestión con que cuentan las MIPYMES

Herramientas de gestión	No tiene	No necesita	No sabe	Si tiene	Total
Plan Financiero Anual	74.1	1.2	4.9	19.8	100.00
Plan de Ventas	56.2	1.2	3.1	39.5	100.00
Registro de ingresos y egresos	22.8			77.2	100.00
Plan de Negocios	56.8	1.8	1.9	39.5	100.00
Protocolo sobre procesos y procedimientos	67.9	1.8	3.1	27.2	100.00
Reglamento Interno	59.9	3.0	1.9	35.2	100.00
Código de ética	69.1	2.5	5.6	22.8	100.00

Fuente: elaboración propia.

Sobre los aspectos formales que hacen a la tenencia de las herramientas de gestión se observa que en menor proporción las MIPYMES poseen de estos recursos, se observa que los registros de ingresos y egresos, plan de negocios y plan de ventas son las herramientas que más desarrollan las empresas, esto puede guardar relación con la necesidad de conocer los detalles de movimiento de dinero y el requisito de la facturación diaria. Por otro lado, la tenencia del plan de negocios podría estar asociado a los diversos programas de formalización que ofrecen instituciones públicas como el MIC, MTESS, SINAFOCAL, SNPP, entre otras, como así también organizaciones civiles y organismos internacionales como partes del Sistema Nacional de MIPYMES para la formalización y competitividad de este tipo de empresas en el país.

Tablas Cruzadas

Tabla 14

Empresas que cumplen los requisitos legales según sexo del empresario (%)

Sexo	RUC	MTESS	IPS	Patente Municipal
Femenino	42.0	9.3	7.4	39.5
Masculino	36.4	11.1	9.3	40.1

Fuente: elaboración propia.

Al comparar el sexo del empresario con el cumplimiento de los requisitos legales se observa que no existe diferencias relevantes entre ambos géneros, en promedio las diferencias oscilan en 2,5%, al menos porcentualmente se nota que en ambos segmentos el requisito con el que más se cumple es el RUC y en menor medida con los requisitos del trabajo y la seguridad social, aunque en estos últimos son las empresas dirigidas por hombres los que más cumplen con los requisitos.

Tabla 15

Empresas que poseen herramientas de gestión según sexo del empresario (%)

Herramientas	Femenino	Masculino
Plan Financiero	9.3	10.5
Registro de Ingresos y Egresos	44.4	35.2
Plan de Negocios	21.6	17.9
Plan de Ventas	22.8	16.7

Protocolo de procesos	14.2	13.0
Reglamento	17.9	17.3
Código de ética	11.7	11.1

Fuente: elaboración propia.

En la tabla 15 se observa que en mayor medida las empresas propiedad de mujeres son las que más poseen herramientas de gestión, aunque se nota que en la tenencia del plan financiero existe una leve diferencia, en la cual prevalece el sexo masculino, aunque también es la herramienta menos desarrollada por las MIPYMES, independientemente del sexo del propietario, mientras que, en el sentido opuesto el plan de negocios es el que más poseen las empresas.

Tabla 16

Empresas que cumplen requisitos legales según información del propietario

	Escala	Educ. Escolar Básica	Educ. Media	Superior No Univers.	Univers de grado	Univers. de posgrado	Tot
FORM LEGAL	,00	0	7	3	8	3	21
	,25	2	6	1	11	3	23
	,50	4	25	3	33	14	79
	,75	0	1	2	15	2	20
	1,00	0	4	0	12	3	19
Total		6	43	9	79	25	162

Fuente: elaboración propia.

Respecto a la educación del propietario se observa que en mayor medida cuando aumenta el nivel de formación aumenta igualmente el grado de formalización, así se puede afirmar que las MIPYMES propiedad de personas con estudios universitarios, son más formales desde el punto de vista legal, ya que cumplen mayormente con los requisitos legales.

Tabla 17

Empresas que poseen herramientas de gestión según formación del propietario

	Escala	Educ. Escolar Básica	Educ. Media	Superior No Univers.	Univers de grado	Univers. de posgrado	Total
HERR	,00	1	13	2	10	3	29
	,14	0	9	2	26	7	44
	,29	2	4	2	11	4	23
	,43	0	3	0	6	1	10
	,57	1	3	1	5	5	15
	,71	1	6	2	7	2	18
	,86	0	2	0	6	1	9
	1,00	1	3	0	8	2	14
			6	43	9	79	25

Fuente: elaboración propia.

Respecto al grado de formalización, considerando la variable herramientas de gestión se observa que, cuanto mayor es la formación del empresario aumenta el nivel de formalización de su empresa, aunque se nota que en el nivel 1 se ubican 10 empresas que son 100% formales, es decir, poseen todas las herramientas de gestión y sus propietarios son egresados universitarios e incluso con formación en postgrado.

Tabla 18

Empresas que poseen requisitos legales según antigüedad

Escala		Entre 1 y 3 años	Entre 10 y 15 años	Entre 4 y 5 años	Entre 6 y 10 años	Más de 15 años	Menos de 1 año	Total
FORM LEGAL	,00	9	0	3	1	0	8	21
	,25	10	0	5	4	0	4	23
	,50	32	4	15	13	7	8	79
	,75	2	1	2	5	7	3	20
	1,00	6	3	2	1	6	1	19
Total		59	8	27	24	20	24	162

Fuente: elaboración propia.

Solo 19 empresas se ubican en el nivel 1 es decir son legales, porque cumplen con todos los requisitos y las edades de las mismas oscilan entre menos de 1 año y más de 15 años. Un dato relevante es el hecho de que las empresas entre 1 y 3 años de operación poseen en mayor medida diferentes grados de formalización, se nota que 50 de ellas al menos cumple con 2 o más requisitos legales.

Tabla 19

Empresas que poseen herramientas de gestión según antigüedad

	Escala	Entre 1 y 3 años	Entre 10 y 15 años	Entre 4 y 5 años	Entre 6 y 10 años	Más de 15 años	Menos de 1 año	Total
HERRAM GEST	,00	12	0	4	5	1	7	29
	,14	14	3	7	10	6	4	44
	,29	7	1	7	3	2	3	23
	,43	5	0	1	1	1	2	10
	,57	7	0	3	0	2	3	15
	,71	7	2	3	3	0	3	18
	,86	2	2	1	0	3	1	9
	1,00	5	0	1	2	5	1	14
Total		59	8	27	24	20	24	162

Sobre la otra variable estudiada como componente de la formalización, cual es la tenencia de herramientas de gestión, se observa que según la antigüedad de las empresas no existe gran diferencia entre el desarrollo de estas herramientas, se nota que sólo 14 empresas poseen todos los instrumentos y se ubican en el nivel 1 = formalizada. De igual manera, al menos 47 empresas entre 1 a 3 años han desarrollado al menos 3 herramientas de gestión.

Tabla 20

Empresas que poseen requisitos legales según su ingreso

		De 101 a 500 millones	De 21 a 100 millones	Menos de 20 millones	Total
FORM LEGAL	,00	0	0	21	21
	,25	0	2	21	23
	,50	2	25	52	79
	,75	4	11	5	20
	1,00	2	8	9	19
Total		8	46	108	162

Sobre el tamaño de la empresa y su asociación con la formalización se observa que 87 empresas con ingresos mensuales menores a 20 millones de guaraníes (aproximadamente 3.000 U\$S) en mayor medida poseen algún grado de formalización legal, 9 de ellas se encuentran formalizadas, mientras que en las demás categorías solo 10 en total alcanzan el nivel 1, es decir son formales legalmente ya que cumplen con todos los requisitos exigidos para operar.

Tabla 21

Empresas que poseen herramientas de gestión según su ingreso promedio

		Escala	De 101 a 500 millones	De 21 a 100 millones	Menos de 20 millones	Total
HERRAM GEST	,00		0	4	25	29
	,14		2	15	27	44
	,29		1	5	17	23
	,43		0	5	5	10
	,57		0	3	12	15
	,71		2	3	13	18
	,86		1	4	4	9
	1,00		2	7	5	14
Total			8	46	108	162

Fuente: elaboración propia.

En cuanto a la tenencia de las herramientas de gestión puede notarse que en mayor medida las empresas que facturan menos de 20 millones en promedio mensual son las que desarrollan en mayor medida estos instrumentos, al menos 83 de ellas poseen 2 o más instrumentos, aunque sólo 5 de ellas desarrollan todas las herramientas estudiadas. En este apartado, se observa que 14 empresas de diferentes segmentos de ingreso promedio mensual están formalizadas totalmente, es decir, cuentan con todas las herramientas de gestión.

DISCUSIÓN

En este trabajo se buscó describir los factores asociados a la formalización de las micro, pequeñas y medianas empresas, se consideró como factores personales del empresario a la edad, el sexo y el nivel de formación, mientras que los factores asociados a la empresa fueron la antigüedad, el promedio de facturación y la forma de constitución de la empresa. La formalización contempla dos elementos, la primera: el cumplimiento de los requisitos legales, y, la segunda, el desarrollo de las herramientas de gestión. Se postula que una empresa, aunque cumpla con todos los requisitos legales aún no puede declararse como empresa formalizada, ya que la formalización implica tomar la gestión de la empresa

y organizarla adecuadamente dotándola de herramientas que le permita sostenerse en el mercado, escalar y ser competitiva. (Muñoz et al., 2020); (Anzola Rojas, 2010).

Los resultados dan cuenta que las empresas estudiadas se encuentran operando de manera informal, se observa que existe mayor cumplimiento con los requisitos legales impositivos y en menor medida con los requisitos de seguridad social y el sistema de trabajo y empleo. En lo que respecta al desarrollo de herramientas administrativas o de gestión, igualmente se observa muy poco empleo de las mismas, Ocegueda Mercado et al., (2019) indican que la falla de una planeación estratégica es otro de los factores que influyen en el fracaso de las MIPYMES ya que muchos microempresarios menosprecian esta herramienta, al carecer de ella, las empresas no pueden visualizar con mayor certeza el rumbo a seguir, la práctica de la gestión empresarial se realiza empíricamente, reina la incertidumbre y dificulta el crecimiento de los negocios.

En coincidencia con otros estudios, OIT (2011); OIT (2021) el nivel educativo del empresario es fundamental para la legalización de sus negocios, porque contribuye para alcanzar mejores estándares de calidad, aumentar el grado de formalización de la economía, reducir las tasas de pobreza y desigualdad de la población. Se alude que el tipo de empresas es un factor altamente asociado a la informalidad, ya las MIPYMES de la muestra, principalmente operan bajo la denominación de empresas familiares cuya característica principal es la no separación de los roles familiares de la empresa, su escasa organización y estructura, además, la gestión del talento humano es una de sus mayores debilidades ya que al estar compuesto principalmente por miembros de la familia, generalmente están subordinadas al jefe del hogar que a la vez ejerce de director de la empresa (Muñoz et al., 2020); (Anzola Rojas, 2010). Por otro lado, Maturana & Andrade (2019) citando el trabajo de Rodríguez et al. (2015) manifiestan que pese a que es importante el desarrollo de las prácticas de gestión humana formales, la gran mayoría de las MIPYMES no siempre visualizan el recurso humano como el arranque para una ventaja competitiva, no se conocen los subprocesos y si lo hacen, suelen desarrollarse de manera empírica e informal, porque consideran que la formalización de estas prácticas no es necesaria debido a su tamaño. La antigüedad de las empresas es otro factor asociado a la formalización, según Ocegueda Mercado et al., (2019) se cree que una empresa es mayormente formal debido a su permanencia en el mercado y que por lo tanto, se encuentra en el periodo de fortalecimiento y afianzamiento, en este periodo, las empresas deberían de estar mayormente cumpliendo con los requisitos legales de apertura y registros, sin embargo, se observa que en las empresas estudiadas esta asociación de antigüedad y formalización no se cumple.

CONCLUSIÓN

En este trabajo se planteó la premisa de que una empresa legal no siempre es formal, ya que la formalidad requiere de otro componente, que son las herramientas de gestión como se menciona en el desarrollo de este artículo. En ese sentido, se buscó comprender ciertos factores personales del empresario que según la literatura están relacionadas con la formalización de las empresas, se consideró el sexo, el nivel de educación como así también factores asociados a la empresa: la antigüedad y el nivel de facturación. Se encontró que no existen muchas diferencias en la formalización de empresas de hombres y mujeres, el nivel de formación del directivo juega un papel fundamental, se observa que cuanto más alto el nivel de estudio mayor cumplimiento de los requisitos legales y desarrollo de las herramientas, por otro lado, la antigüedad de la empresa y su facturación tampoco es un indicador relevante en cuanto a la formalización.

REFERENCIAS

Anzola Rojas, S. (2010). *Administración de pequeñas empresas* (3ra ed.). McGraw-Hill Interamericana.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2017). *LAS MICRO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN PARAGUAY CARACTERIZACION DE LOS SECTORES Y ANALISIS DE LOS PRINCIPALES ASPECTOS QUE LIMITAN SU DESARROLLO*.
<https://www.mic.gov.py/mic/w/mic/pdf/DIAGNOSTICOYLINEAMIENTOSMIPYMESCONSOLIDADO.pdf>

Beltrán, A. (2006). Los 20 problemas de la pequeña y mediana empresa. *Sotavento M.B.A.*, 0(7), 8–15.

Chiavenato, I. (2014). *Introducción a la Teoría General de la Administración*. (8va ed.). Mc. Graw Hill.

Dirección General de Encuestas Estadísticas y Censos, (DGEEC). (2013). *Censo Económico Nacional. Características de la Economía del Paraguay*. In DGEEC.

Gómez Ceja, G. (1997). *Sistemas Administrativos: Análisis y Diseño*. McGraw Hill Interamericana.

Hernández, C., & Camarena, M. E. (2005). Inequidad de género en las organizaciones. Una visión Latinoamérica. <http://www.nodo50.org/mujeresred/chile.htm#3>,

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación*. In Mc Graw Hill (Vol. 6ta).

Kantis, H., Angelelli, P., Moori Koenig, V., & Koenig, V. M. (2004). *Desarrollo emprendedor America Latina y la Experiencia Internacional/ Capítulo 1. Un Enfoque Sistémico de la Creación de Empresas*. In *América Latina y la experiencia internacional*.
<http://scholar.google.com/scholar?hl=en&btnG=Search&q=intitle:Desarrollo+empreendedor#0>

Lana, A. R. (2008). *La Administración Estrategica Como Herramienta De Gestión*. *Revista Científica*, 9(1), 1. <http://www.redalyc.org/pdf/3579/357935469001.pdf>

Maturana, D., & Andrade, V. (2019). Relationship between the formality degree of human management practices and the productivity of msms. *Review article. Innovar*, 29(74), 101–114. <https://doi.org/10.15446/INNOVAR.V29N74.82091>

Muñoz, D., Matabanchoy, S., & Guevara, N. (2020). *Empresas Familiares: Definiciones, Características y Contribuciones*. *Tendencias*, XXI(1), 197–220.

Navarro Garay, A. E. L., & Méndez Argüello, J. L. (2021). Análisis de la competitividad empresarial. Estudio comparativo de género en la ciudad de Concepción, Paraguay. *ScientiAmericana, Revista Multidisciplinaria*, 8(1), 45–56. <https://doi.org/10.30545/scientiamericana.2021.ene-jun.4>

Ocegueda Mercado, C., Guillermina, Contreras Ocegueda, E. L., Delgado Cázares, E., & Guzmán Prince, I. (2019). Factores de impacto en el fracaso de las MiPyMes de Matamoros. *RELAYN*, 3(3).

OIT. (2011). *Género y emprendimiento: guía de formación para personas empresarias. Paquete de formación y herramientas*. Organización Internacional del Trabajo.

OIT. (2021). *Formalización de empresas: Una Introducción*. 1, 13. https://www.ilo.org/empent/areas/ef/WCMS_768032/lang-es/index.htm

Poder Legislativo. (1983). *LEY No 1034 DEL COMERCIANTE*. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2538/ley-n-1034-del-comerciante>

Poder Legislativo. (1991). Ley No 125 / ESTABLECE EL NUEVO RÉGIMEN TRIBUTARIO. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2345/ley-n-125-establece-el-nuevo-regimen-tributario>

Poder Legislativo. (2014). Ley No 2421 / REORDENAMIENTO ADMINISTRATIVO Y DE ADECUACIÓN FISCAL. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2275/ley-n-2421-reordenamiento-administrativo-y-de-adequacion-fiscal>

Poder Legislativo. (2019). Ley No 6380 / DE MODERNIZACIÓN Y SIMPLIFICACIÓN DEL SISTEMA TRIBUTARIO NACIONAL. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/9332/ley-n-6380-de-modernizacion-y-simplificacion-del-sistema-tributario-nacional>

Stoner, J. A. F., Freeman, D. R., & Gilbert, E. (1996). Administración. Pearson Educación.

Texis Flores, M., Ramírez Urquidy, M., & Aguilar Barceló, J. (2016). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia Survival probabilities of low value added microenterprises. *Contaduría y Administración*, 61, 551–567. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.04.001>

Zuluaga Ortiz, A. J., Alvarez Marín, J. A., Agudelo Ortiz, K., & Castaño Morales, W. (2021). Formalización de los establecimientos de comercio en la ciudad de Medellín. *Revista CIES*, 12(2), 275–286. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/364/0>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons 