

Ensayo

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) en Paraguay: Desafíos de Formalización, Inclusión Financiera y su Impacto en el Desarrollo Socioeconómico

Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSMEs) in Paraguay: Challenges of Formalization, Financial Inclusion, and Their Impact on Socioeconomic Development

As Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs) no Paraguai: Desafios da Formalização, da Inclusão Financeira e seu Impacto no Desenvolvimento Socioeconômico



Edgar Francisco Fretes Cristaldo¹  

¹ Universidad Nacional de Concepción, Paraguay

Recibido: 2026-06-15 / **Aceptado:** 2026-07-15 / **Publicado:** 2026-07-20

RESUMEN

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) representan el principal motor del tejido productivo paraguayo por su contribución al empleo, la actividad económica y el desarrollo local. No obstante, enfrentan desafíos estructurales relacionados con la informalidad, el acceso limitado al financiamiento, la baja productividad y las brechas en la adopción tecnológica. El ensayo analiza estos factores desde una perspectiva académica, considerando el marco normativo, las políticas públicas y el papel de la inclusión financiera como elementos determinantes para fortalecer la competitividad empresarial. Asimismo, examina la importancia de la digitalización, la capacitación técnica y la articulación con cadenas de valor regionales para mejorar la sostenibilidad del sector. Se concluye que el fortalecimiento de las MiPyMEs requiere una estrategia integral basada en la simplificación administrativa, el acceso a instrumentos financieros, la innovación tecnológica y la cooperación entre el Estado, la academia y el sector privado, con el propósito de impulsar un desarrollo socioeconómico inclusivo y sostenible en Paraguay.

Palabras clave: MiPyMEs; formalización; inclusión financiera; desarrollo socioeconómico; Paraguay

ABSTRACT

Micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs) are the main driving force of Paraguay's productive sector due to their contribution to employment, economic activity, and local development. However, they face structural challenges related to informality, limited access to financing, low productivity, and gaps in technological adoption. This essay analyzes these factors from an academic perspective, considering the regulatory framework, public policies, and the role of financial inclusion as key elements for strengthening business competitiveness. It also examines the importance of digitalization, technical training, and integration into regional value chains to enhance the sector's sustainability. The essay concludes that strengthening MSMEs requires a comprehensive strategy based on administrative simplification, access to financial instruments, technological innovation, and cooperation among the government, academia, and the private sector in order to promote inclusive and sustainable socioeconomic development in Paraguay.

Keywords: MSMEs; formalization; financial inclusion; socioeconomic development; Paraguay

RESUMO

As micro, pequenas e médias empresas (MPMEs) constituem o principal motor do tecido produtivo paraguaio devido à sua contribuição para o emprego, a atividade econômica e o desenvolvimento local. No entanto, enfrentam desafios

estructurais relacionados à informalidade, ao acesso limitado ao financiamento, à baixa produtividade e às lacunas na adoção de tecnologias. Este ensaio analisa esses fatores sob uma perspectiva acadêmica, considerando o marco regulatório, as políticas públicas e o papel da inclusão financeira como elementos fundamentais para fortalecer a competitividade empresarial. Além disso, examina a importância da digitalização, da capacitação técnica e da integração às cadeias de valor regionais para ampliar a sustentabilidade do setor. Conclui-se que o fortalecimento das MPMEs exige uma estratégia abrangente baseada na simplificação administrativa, no acesso a instrumentos financeiros, na inovação tecnológica e na cooperação entre o Estado, a academia e o setor privado, visando promover um desenvolvimento socioeconômico inclusivo e sustentável no Paraguai.

Palavras-chave: MPMEs; formalização; inclusão financeira; desenvolvimento socioeconômico; Paraguai

Forma sugerida de citar (APA):

Fretes Cristaldo, E. F. (2026). Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) en Paraguay: Desafíos de Formalización, Inclusión Financiera y su Impacto en el Desarrollo Socioeconómico. *SAGA: Revista Científica Multidisciplinar*, 3(3), 159-162. <https://doi.org/10.63415/saga.v3i2.440>



Esta obra está bajo una licencia internacional
Creative Commons de Atribución No Comercial 4.0

INTRODUCCIÓN

En el contexto económico de Paraguay, las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) constituyen la columna vertebral del entramado productivo y comercial, representando más del 90% del total de las unidades económicas del país y absorbiendo a una porción sustancial de la Población Económicamente Activa (Instituto Nacional de Estadística [INE], 2023). A pesar de su relevancia crucial en la generación de empleo y en la dinamización de las economías locales, el sector enfrenta asimetrías estructurales que limitan su capacidad de escalabilidad y sostenibilidad en el tiempo. La relevancia de estas unidades productivas radica en su elasticidad para reaccionar ante fluctuaciones macroeconómicas; sin embargo, esta flexibilidad suele estar vinculada a niveles precarios de capitalización y baja productividad, lo que exige una mirada científica rigurosa sobre las dinámicas institucionales y de mercado que condicionan su desempeño.

El marco regulatorio nacional, encabezado por la Ley N.º 4457/12 "Para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas", buscó establecer un régimen especial de formalización, incentivos tributarios y protección social para categorizar a las empresas según sus ingresos anuales y número de trabajadores (Ministerio de Industria y Comercio [MIC], 2021). No obstante, a más de

una década de su promulgación, la brecha entre la norma jurídica y la realidad operativa de las empresas persiste como un objeto de estudio central en las ciencias económicas y administrativas. Por tanto, el objetivo de este artículo académico es analizar los determinantes clave que condicionan la formalización, el acceso a mecanismos de financiamiento y la competitividad de las MiPyMEs en Paraguay, evaluando cómo la articulación entre políticas públicas e innovación operativa puede transformar su aporte marginal en un desarrollo socioeconómico inclusivo y sostenible.

DESARROLLO

La caracterización del ecosistema emprendedor paraguayo revela una marcada concentración en la categoría de microempresas, las cuales constituyen aproximadamente el 80% del tejido del sector, con una alta prevalencia de emprendimientos familiares o de autoempleo (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2022). De acuerdo con los registros del INE (2023), una porción significativa de estas unidades opera en los sectores de comercio al por menor y servicios personales, actividades caracterizadas por barreras de entrada reducidas y bajo requerimiento de capital intensivo. Esta distribución sectorial evidencia una heterogeneidad estructural donde la innovación tecnológica y los procesos estandarizados de gestión son escasos,

confinando a la mayoría de las unidades productivas a subsistir en márgenes estrechos de rentabilidad y bajo un horizonte de planificación de corto plazo.

Un obstáculo persistente en el desarrollo del sector es la elevada informalidad laboral y tributaria, la cual afecta a más del 60% de los trabajadores vinculados a micro y pequeñas empresas (Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2022). La complejidad burocrática, percibida en la duplicidad de trámites institucionales y los costos relativos de la seguridad social administrada por el Instituto de Previsión Social (IPS), desincentiva el registro oficial de las firmas. Aunque el Viceministerio de MiPyMEs del MIC ha implementado la Cédula Mipymes como un instrumento para centralizar incentivos y facilitar la formalización, el nivel de cobertura sigue siendo acotado por la falta de incentivos de mercado inmediatos y por la baja cultura de cumplimiento tributario que predomina en los estratos con menores ingresos (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2021).

En lo referente al ámbito financiero, la asimetría de información y la carencia de garantías reales colocan a las MiPyMEs en una situación de vulnerabilidad crediticia frente al sistema bancario privado tradicional. A pesar del rol articulador que ejerce la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) mediante líneas de segundo piso y del fortalecimiento del Fondo de Garantía del Paraguay (FOGAPY), las tasas de interés y las exigencias documentales continúan siendo un filtro restrictivo (Banco Central del Paraguay [BCP], 2023). Esto empuja a una proporción considerable de empresarios a recurrir a fuentes de financiamiento no reguladas o al endeudamiento informal con costos financieros elevados, limitando drásticamente sus posibilidades de invertir en bienes de capital, expansión operativa o mejora de la calidad de sus productos.

Paralelamente, la adopción de Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) y la digitalización de procesos emergen como factores diferenciadores para la resiliencia

operativa post-pandemia. Según datos de la Cámara Paraguaya de Comercio Electrónico (CAPACE, 2023), las MiPyMEs que integraron plataformas de pago digital y canales de venta en línea registraron tasas de recuperación y crecimiento superiores al promedio del sector. Sin embargo, persiste una brecha digital cuantitativa y cualitativa entre el área metropolitana de Asunción y las zonas rurales del interior del país, caracterizada por limitaciones en infraestructura de conectividad y una baja alfabetización digital en la gestión contable y comercial de los propietarios de microempresas.

Finalmente, la integración competitiva de las MiPyMEs paraguayas en cadenas de valor regionales, especialmente dentro del marco del MERCOSUR, se encuentra obstaculizada por requerimientos de certificación de calidad y normativas fitosanitarias complejas. Las políticas de desarrollo productivo deben avanzar hacia de un enfoque meramente asistencialista hacia programas de articulación productiva y encadenamientos con grandes empresas tractoras (García & Benítez, 2021). Fomentar la capacitación técnica continua, la asociatividad a través de cooperativas o consorcios de exportación y la adaptación a estándares internacionales resulta insoslayable si se busca proyectar al sector como un actor relevante en el comercio exterior paraguayo.

CONCLUSIÓN

El análisis integral de las MiPyMEs en Paraguay demuestra que, si bien el sector es el principal motor cualitativo del empleo y de la cohesión social en el país, su potencial económico se encuentra constreñido por trampas de baja productividad, informalidad persistente y restricciones de liquidez. La implementación de la legislación vigente ha mostrado avances graduales, pero la persistencia de barreras estructurales exige que las políticas públicas superen la visión normativista y adopten mecanismos de simplificación administrativa real, descentralización institucional e incentivos directos a la formalidad laboral y fiscal.

Para maximizar el impacto socioeconómico de estas empresas, las futuras líneas de

investigación e intervención gubernamental deben centrarse en la evaluación de impacto de las herramientas de crédito con garantía estatal, la efectividad de los programas de alfabetización digital y el diseño de modelos de transferencia tecnológica adaptados al perfil socioeducativo del emprendedor paraguayo. Transformar el ecosistema de las MiPyMEs requiere una estrategia de Estado a largo plazo que articule a la academia, el sector público y la banca privada, posicionando a la innovación y a la inclusión financiera como ejes de un crecimiento económico sostenible en Paraguay.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Central del Paraguay. (2023). *Informe de inclusión financiera y crédito al sector productivo*. Asunción: BCP. <https://www.bcp.gov.py/inclusion-financiera-i361>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). *Evaluación del ecosistema emprendedor y empresarial en el Paraguay*. Washington, D.C.: BID. <https://publications.iadb.org/es>](<https://publications.iadb.org/es>)
- Cámara Paraguaya de Comercio Electrónico. (2023). *Estudio sobre el comercio electrónico y transformación digital en las Mipymes paraguayas*. Asunción: CAPACE. <https://www.capace.org.py/>](<https://www.capace.org.py/>)
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). *Panorama de las MIPYMES en América Latina: Desafíos de formalización y productividad*. Santiago de Chile: Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/temas/pymes>](<https://www.cepal.org/es/temas/pymes>)
- García, R., & Benítez, M. (2021). Encadenamientos productivos y competitividad de la pequeña y mediana empresa en Paraguay. *Revista Paraguaya de Economía y Desarrollo*, 9(2), 45–68.
- Instituto Nacional de Estadística. (2023). *Boletín estadístico sobre fuerza de trabajo y unidades económicas en Paraguay*. Fernando de la Mora: INE. <https://www.ine.gov.py/publicaciones/boletines>
- Ley N.º 4457. (2012, 11 de mayo). *Para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas*. Congreso de la Nación Paraguaya. <https://www.mipymes.gov.py/wp-content/uploads/2022/09/Ley-4457-2012-de-las-MIPYMES.pdf>
- Ministerio de Industria y Comercio. (2021). *Informe de gestión y avances del Viceministerio de MiPyMEs*. Asunción: MIC.
- Organización Internacional del Trabajo. (2022). *La informalidad laboral en América Latina y el Caribe: El caso del Paraguay*. Ginebra: OIT. <https://www.ilo.org/es/resource/publication>

DECLARACIÓN DE CONFLICTO DE INTERESES

El autor declara no tener conflictos de intereses.



DERECHOS DE AUTOR

Frete Cristaldo, E. F. (2026)



Este es un artículo de acceso abierto distribuido bajo la licencia Creative Commons de Atribución No Comercial 4.0, que permite su uso sin restricciones, su distribución y reproducción por cualquier medio, siempre que no se haga con fines comerciales y el trabajo original sea fielmente citado.



El texto final, datos, expresiones, opiniones y apreciaciones contenidas en esta publicación es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la revista.