



implementada por:



Competencias financieras para un desarrollo empresarial, inclusivo y sostenible

 **Lecciones aprendidas en Paraguay**

Dr. Jochen Hönow, Tania Riline y Joel Rolón

Septiembre 2023



AUTORES

Dr. Jochen Hönow, Tania Riline y Joel Rolón.

LA SPARKASSENSTIFTUNG ALEMANA LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

La Sparkassenstiftung Alemana es una organización sin fines de lucro, que busca la cooperación internacional, así como impulsar el sector financiero local de países en vías de desarrollo. Promueve el fortalecimiento institucional y la inclusión financiera y contribuye a la reducción de la pobreza. Esta obra fue elaborada en el marco del proyecto:

TRANSFORMACIÓN SOCIO-ECOLÓGICA DEL SECTOR FINANCIERO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LAS MIPYMES EN PARAGUAY Y ARGENTINA

Desde 2020 se implementa este proyecto con el objetivo de fortalecer las mipymes en Paraguay y Argentina de manera integral para generar crecimiento, crear puestos dignos de trabajo y fortalecer la economía local.



Copyright © 2023 Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo a la Sparkassenstiftung Alemana.

Las opiniones expresadas en este documento, que no ha sido sometido a revisión editorial, son de exclusiva responsabilidad de los autores y pueden no coincidir con las de la organización. Tampoco reflejan necesariamente los puntos de vista del Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania.

Contenido

Situación actual de las
mipymes en Paraguay

1

Competencias financieras y
empresariales

2

Diversidad e
inclusión de género

3

Optimización y
formalización de la empresa

4

Sostenibilidad
empresarial

5

Reflexiones
generales

6

Introducción

Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) son consideradas la columna vertebral de la economía de muchos países, incluido Paraguay. Sin embargo, a menudo enfrentan una serie de desafíos que limitan su crecimiento y desarrollo. Entre estos desafíos, se encuentra la falta de competencias financieras y empresariales sólidas, la limitada diversidad e inclusión de género, la informalidad empresarial y la falta de sostenibilidad.

Este estudio tiene como objetivo enmarcar las lecciones aprendidas de la Sparkassenstiftung Alemana en Paraguay bajo el proyecto “*Transformación socio-ecológica del sector financiero para el fortalecimiento de las mipymes en Paraguay y Argentina*” implementado desde 2020 con el objetivo de fortalecer las mipymes de manera integral para generar crecimiento, crear puestos dignos de trabajo y fortalecer la economía local. Con miras a lograr el fortalecimiento integral de las mipymes se requiere que estas tengan, tanto un mejor acceso a servicios financieros sostenibles orientados a ellas, como también mejores competencias financieras y generar así mayor desarrollo. Más adelante se analizará la situación actual de las mipymes en Paraguay, así como sus desafíos y oportunidades, y se explorará cómo las competencias financieras y empresariales pueden ayudar a las mipymes a superar estos desafíos y a aprovechar las oportunidades. Además, se examinará la importancia de la diversidad e inclusión de género en las mipymes e instituciones que se encargan de proveerles productos y servicios financieros. Se explorará cómo la inclusión de mujeres en las empresas puede mejorar la toma de decisiones y contribuir al crecimiento de estas.

Otro aspecto importante que se abordará en este estudio es la optimización y formalización empresarial. Se examinará cómo la formalización puede ayudar a las mipymes a acceder a financiamiento y otros recursos, mejorar la calidad de sus productos y servicios, y contribuir a la sostenibilidad empresarial. Finalmente, se analizará la importancia de la sostenibilidad empresarial para garantizar el equilibrio entre el crecimiento económico, el cuidado del medio ambiente y el bienestar social. Se explorarán las mejores prácticas y estrategias y cómo esto puede contribuir a la economía local.

Situación actual de las mipymes



Las micro, pequeñas y medianas empresas “mipymes” desempeñan un rol fundamental en el desarrollo productivo de los países de la región, dado que la gran mayoría de las empresas en Latinoamérica se encuentran dentro de esta categoría (99.5 %), y casi nueve de cada diez compañías son clasificadas como microempresas. (OECD, CAF, 2019)

En Paraguay, la Ley N° 4.457/2012.1 establece los criterios de clasificación para mipymes tomando en cuenta el número de trabajadores ocupados y el monto de facturación bruta anual del ejercicio fiscal anterior. Los criterios señalados se resumen en el siguiente cuadro:

Cuadro 1. Clasificación de las MIPYMES

Clasificación de la empresa	Cant. de ocupados	Facturación anual (Decreto N° 3.698/20)
Microempresa	Hasta 10 personas*	Hasta G. 646.045.491 (USD 104 mil)
Pequeña empresa	Hasta 30 personas	Hasta G. 3.230.227.453 (USD 518 mil)
Mediana empresa	Hasta 50 personas	Hasta G. 7.752.545.886 (USD 1,2 millones)

* Incluidos el propietario y familiares que trabajen en ella.

Fuente: Ley N° 4.4457/2012 y Decreto N° 3.968/20.

Para generar un contexto de la situación actual de las mipymes en Paraguay es importante focalizar las siguientes cifras elaboradas por el Ministerio de Industria y Comercio.

Las micro y pequeñas empresas, específicamente, representan el motor para la economía local por las siguientes razones:

- Tienen una importante incidencia en la estructura productiva y ocupacional paraguaya (97 % de las unidades económicas y 61 % del personal ocupado).
- La elevada incidencia en el entramado productivo paraguayo se observa en todo el territorio del país: las mipymes representan más del 90 % de las unidades productivas en la totalidad de los departamentos (MIC, 2018).

Sistema Nacional de MIPYMES (SINAMIPYMES)

Bajo la dirección del Ministerio de Industria y Comercio, a través del Viceministerio de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (VICEMIPYMES), el Sistema Nacional de MIPYMES tiene como objetivo principal diseñar las políticas públicas dirigidas al sector con énfasis en la disponibilidad y calidad de la información, la capacitación de los sectores interesados y la distribución de manera equitativa y justa de los recursos nacionales para este sector. Entre las principales actividades realizadas en el marco de este sistema resaltan dos:

- Plan Estratégico de MIPYMES (2018-2023), para la «Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de las MIPYMES».
- Foro del Sistema Nacional de MIPYMES: espacio anual de socialización de los avances del Plan Estratégico donde participan autoridades y principales referentes de instituciones que forman parte del Sistema Nacional de MIPYMES, tales como: gremios empresariales, sector académico, cooperación internacional, instituciones públicas y empresas privadas (SINAMIPYMES, 2023).

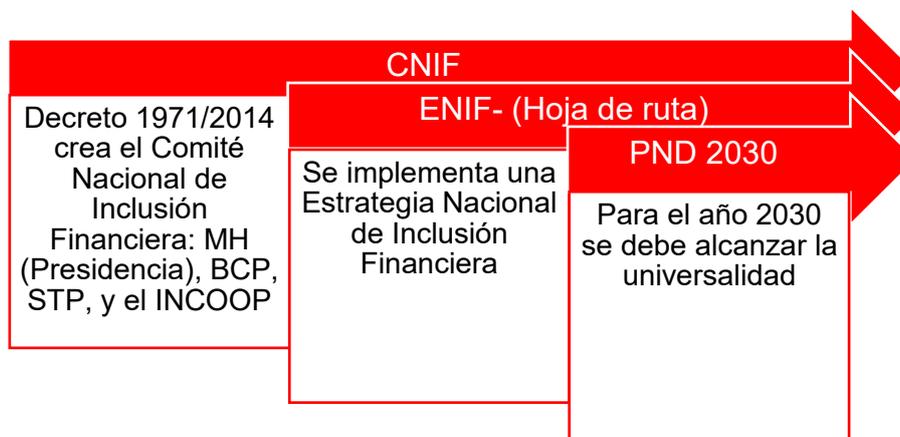
Política de Inclusión Financiera (PIF)

La política de inclusión financiera tiene como propósito remover las barreras que impiden, principalmente a las familias en estado vulnerable, acceder de forma fácil y accesible a los servicios financieros como el ahorro, el financiamiento de proyectos, los microseguros, etc.

El Comité Nacional de Inclusión Financiera (CNIF) tiene a su cargo el diseño, la aprobación, ejecución y evaluación de la política de inclusión financiera cuyas acciones están contempladas en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Aún se encuentra en proceso la actualización de la ENIF, que tiene como uno de los objetivos más relevantes la inclusión financiera como herramienta para el fortalecimiento de las mipymes del Paraguay (STP, 2020).

Implementación de la PIF

- PIF: reducir la pobreza e impulsar el crecimiento económico → Medio: la ENIF



Fuente: elaboración propia a través del documento Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2014)

Políticas y programas de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa en Paraguay ante la crisis económica del COVID-19

El poder ejecutivo puso en marcha un paquete de políticas públicas a través de la Ley N°6524 "de Emergencia" de medidas excepcionales en el ámbito presupuestario, fiscal y administrativo de protección del empleo, así como de política económica y financiera para amortiguar el impacto de las medidas de protección de salud sobre el funcionamiento del sistema de pagos. Esta ley contiene medidas tanto generales como específicas para las mipymes formalizadas y por ello aprobó la contratación de empréstitos por USD 1,990 millones y emisión de bonos para fondeo del Estado.

Sobre la difusión de estas medidas, la encuesta realizada por el MIC y el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS) en 2020 identificó que el 40,3 % de las mipymes conocían las medidas, el 21,1 % no, y el 38,6% solo algunas de ellas. Solo el 11,3 % consideraba que eran suficientes o medianamente suficientes.

Para asegurar la liquidez de las empresas destacan la constitución del Fideicomiso (FISALCO) administrado por la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), que constituye una línea de crédito para pago de salario y capital de trabajo con énfasis en las mipymes y sectores más afectados (como el gastronómico, entretenimiento, eventos, turismo entre otros), el fortalecimiento del sistema de garantía FOGAPY para facilitar el crédito con énfasis en las mipymes, la capitalización del CAH entre otras.

En el ámbito del trabajo, MTESS implementó la suspensión temporal de contratos laborales de hasta 6 meses donde 87,6 % correspondieron a las compañías de los sectores impactados que recibieron una compensación del 50 % del salario mínimo legal vigente para trabajadores formales activos en IPS, un subsidio a las prestaciones económicas de reposo expedidas por el IPS, diferimiento temporal de pagos de facturas (electricidad, agua y telefonía fija), de pagos de impuestos y del 60 % del valor mensual del alquiler.

Principales acciones y cifras de contención para las mipymes durante la crisis del COVID-19 (DSIK, E. Duarte, 2021):

- Ley N°6524 del 26-marzo-2020 "de Emergencia": empréstitos por USD 1.600 millones
- Fondo de Garantía para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (FOGAPY) - USD 748 millones para 28,020 beneficiarios
- Productos de Reconversión de Operaciones Crediticias - USD 143 millones para 27,671 beneficiarios
- Programa Pro-reactivación - USD 98 millones para 2,853 beneficiarios
- Fideicomiso (FISALCO) - USD 70 millones para 9,066 beneficiarios

Así también, el MIC lanzó, no solo para promover la formalización y digitalización, sino también para alivianar los procesos a la hora de constituir una empresa, una nueva figura jurídica denominada Empresa por Acciones Simplificada (EAS), 100 % en línea a través de la Ley 6480/20.



Fuente: Ministerio de Industria y Comercio (MIC, 2023)

Estudios de la Sparkassenstiftung Alemana con base en las demandas de las mipymes en Paraguay

Educación financiera y empresarial

Como un dato relevante a mencionar en Paraguay, según la encuesta de capacidades financieras hecha por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en el 2020, la población adulta obtiene la puntuación más baja en los indicadores de conocimiento, actitudes y comportamientos financieros de la muestra de países de la región de ALC. Por otro lado, a diferencia de otros países de la región, como es el caso de Venezuela, Ecuador y Colombia, los bancos no tienen en sus prioridades la educación financiera de la población. Con base en esto y en los resultados del estudio de SIC Desarrollo del 2021 a 103 propietarios de mipymes, de los cuales 44 eran empleados de Instituciones Financieras y 13 eran expertos en Asistencia Técnica a mipymes y tras obtener información acerca de las habilidades financieras y empresariales de las mipymes, pudimos establecer una serie de indicadores (BID, M.J. Roa, O. Carvallo, 2018):

- El 96 % de mipymes se encuentran formalizadas ante la oficina de impuestos (SET), las cifras declaradas por las mipymes a la SET sirven como una base razonable para el análisis financiero.
- Solo el 20 % del personal de las instituciones financieras considera el RUC una base confiable para el análisis de riesgo crediticio.
- De las mipymes que tienen cuenta, el 41 % utiliza una misma cuenta para las finanzas de su hogar y de su negocio.
- Productos financieros más solicitados: microcréditos productivos (31 %), los préstamos bancarios para empresas (30 %), los seguros de vida para los propietarios (29 %), las tarjetas de crédito empresarial (28 %) y los préstamos de cooperativas (26 %).
- Se sugiere instrumentar la carrera de técnico en administración financiera de las mipymes como un medio para descongestionar la gran demanda existente de asesoría de estas a través de la formación dual o tecnicaturas.
- Asesoramiento holístico por parte de las instituciones financieras para las mipymes. (DSIK, SIC Desarrollo, 2021)

Relevamiento de la oferta crediticia para mipymes en el mercado financiero

En este estudio realizado en 2021 se llevó a cabo un modo de investigación de las ofertas de todos los productos y servicios financieros ofrecidos a las mipymes en 24 entidades financieras del país, estas estaban diversificadas tanto en productos propios como estatales.

Principales hallazgos (DSIK, M. Montiel, L. Resquin, 2021):

- Sector financiero formal que realizan préstamos para mipymes: cooperativas, bancos y financieras de plaza enfocadas en microcréditos.
- El 93 % de las mipymes no tienen cuenta bancaria, el 73 % de las micro y pequeñas empresas y el 54 % de las medianas no han tenido acceso a financiamiento externo.
- 32 productos financieros dirigidos a mipymes en 24 instituciones financieras reguladas por el Banco Central del Paraguay (BCP).
- El BPC es el ente oficial que fija los topes de tasas en el mercado financiero.
- Solo el 7 % de las mipymes tiene una cuenta bancaria.
- Condiciones para acceder a créditos en el mercado financiero: estar formalizado conforme las disposiciones de la ley. Permanencia en el mercado financiero de 2 años como mínimo.
- Composición de crédito en el mercado financiero, capital del crédito (64 %), intereses compensatorios, promedio (25 %), gastos administrativos por desembolso (5 %), gestión de garantías (2 %), seguro de cancelación de deuda (1 %), seguro de desempleo y hospitalización (3 %).
- *Fomentar la humanización al cliente* en el trato y considerar que no todas las personas emprendedoras o empresarias mipymes tienen conocimientos técnicos para comprender la oferta.
- Implementar la digitalización de los procesos administrativos (inscripciones en línea y a distancia, por ejemplo) como una mayor información y difusión de los beneficios legales y económicos de las mipymes.

Características de las capacitaciones en gestión financiera para mipymes en Paraguay

En este estudio elaborado en 2021, los autores resaltan que en el Paraguay existen varios centros de formación de mipymes tanto en el sector público como privado que realizan capacitaciones en diferentes áreas. En el sector público es el MIC, a través del VICEMIPYMES, quien pone a disposición el Servicio de Asistencia Técnica a MIPYMES, con énfasis en gestión financiera (DSIK, A. González, AARM, 2022). Otra institución del estado es el MTESS que, a través de los centros de formación del Servicio Nacional de Promoción Profesional (SNPP), el Sistema Nacional de Formación y Capacitación Laboral (SINAFOCAL) y el Centro de Entrenamiento del Emprendedor (CEE) desarrollan una serie de capacitaciones anuales, que en algunos casos se llevan de manera virtual.

Si bien los módulos de capacitación son variados según la malla curricular estándar que presentan estas capacitaciones públicas ofrecidas, con este estudio se resaltaron puntos para tener en cuenta al momento de elaborar una propuesta de capacitación para el grupo meta:

- Reconocer la "heterogeneidad" de las mipymes junto con sus características, tanto en el ámbito formal como informal
- Elaborar un curso de nivelación de conocimientos sobre temas elementales de Administración Financiera antes de iniciar módulos con contenidos más complejos
- Incluir en las mallas curriculares: administración de crisis, inclusión de género, y cuidados del medio ambiente
- Sugerir la implementación de capacitaciones en eficiencia energética y energías renovables al sector mipymes, a modo de aprovechar la coyuntura nacional en cuanto al aprovechamiento de los recursos naturales existentes

Estas recomendaciones fueron tomadas en cuenta al momento de elaborar los módulos de capacitación de la Sparkassenstiftung Alemana en Paraguay en el marco del Memorándum de Entendimiento con el MIC, tales por el contenido pragmático y direccional que proporciona a las empresarias y empresarios y la perspectiva integral del manejo de la empresa. La Sparkassenstiftung Alemana sugiere transformar los módulos en un programa financiero/empresarial para mipymes mucho más completo.



“Trabajamos en colaboración con la Sparkassenstiftung Alemana en cuanto a capacitación en educación financiera, un tema crucial para micro, pequeñas y medianas empresas, sobre todo para las microempresas y emprendimientos. Es fundamental desarrollar las competencias financieras y formalizar sus operaciones. Nuestro objetivo es fortalecer la educación financiera para tomar decisiones informadas, cumplir con las leyes y acceder a créditos y otros productos financieros”.

Guillermina Imlach, Presidenta de la Asociación de mipymes del Paraguay (ASOMIPYMES).

Programa de capacitación para el fortalecimiento de las mipymes

- Módulo “Readecuando mi Empresa”
- Módulo “Optimizando mi Empresa”
- Módulo “Financiando mi Empresa”
- Módulo “Creciendo mi Empresa”
- Módulo “Liderazgo Empresarial Inclusivo”

Demanda y oferta de las mipymes en Paraguay y Argentina: identificación de las mejores prácticas que pueden contribuir a la inclusión financiera

Este estudio realizado en 2022 proporciona un análisis comparativo entre Argentina y Paraguay en términos de inclusión financiera para las micro, pequeñas y medianas empresas. En este se resalta la influencia de factores políticos, institucionales y macroeconómicos en la oferta y demanda de servicios financieros en ambos países. Se observa que, a pesar de la alta formalidad de las mipymes argentinas, los niveles de facturación en dólares son significativamente mayores en comparación con las paraguayas.

El estudio se centra en la inclusión financiera de las mipymes y las barreras que afectan su acceso, uso y calidad en ambos países. Se enfatizó la importancia de abordar tanto la oferta como la demanda de servicios financieros, debido a que la opacidad y la autoexclusión son los principales obstáculos para la inclusión financiera de las mipymes. Además, se destacó la influencia de asimetrías de información, informalidad y falta de educación financiera en la demanda y el acceso a servicios financieros. (DSIK, R. Monsberger, 2022)

En una comparación entre los obstáculos en ambos países, como la falta de financiamiento, la falta de recursos humanos especializados, el acceso a la tecnología y las políticas gubernamentales, se examina la competencia entre diferentes tipos de entidades financieras como bancos, cooperativas, financieras y Fintechs en la oferta de productos y servicios. Se concluyó que a pesar de un entorno regulatorio más favorable para Fintechs en Argentina, la inclusión financiera efectiva es más alta en Paraguay debido a una mayor familiaridad con billeteras electrónicas y una oferta más variada de cooperativas y financieras (DSIK, R. Monsberger, 2022).

Finalmente, el estudio destacó la importancia de abordar tanto las barreras de acceso como las de uso y calidad para lograr una inclusión financiera efectiva de las mipymes en Argentina y Paraguay; resaltaron la influencia de la situación macroeconómica, la formalidad de las empresas y la competencia entre diferentes tipos de instituciones financieras en el logro de una inclusión financiera exitosa.

Competencias financieras y empresariales



¿Vivir para trabajar o trabajar para vivir? Desde tiempos inmemoriales, las personas han realizado tareas manuales para optimizar sus condiciones de vida y trabajo, mejorar la calidad de los productos y servicios además de generar ingresos. Las formas de trabajo y las descripciones de los puestos han cambiado con el tiempo y, con la globalización y la digitalización, se han desarrollado nuevos enfoques del mundo laboral menos técnicos y más orientados a implicar a los empleados en las decisiones, con mayor flexibilidad y autonomía ("New Work"). Este cambio estructural también se refleja en la educación profesional y formación laboral: la orientación hacia la acción y las competencias complementan los conocimientos y la pericia. Pero los cambios no solo están relacionados con el lugar de trabajo, sino también con la actitud hacia el propio trabajo.

En 2018, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) publicó con la International Gateway for Financial Education (INFE) un marco de competencias básicas en materia financiera para mipymes y personas emprendedoras potenciales que proporciona una visión general en 4 áreas temáticas:

- Elección y uso de servicios financieros
- Gestión y planificación financiera
- Riesgo y seguro
- Panorama financiero

Ciertos resultados de la capacitación y educación financiera para las mipymes dependen del entorno nacional y regional, como el impacto del sistema económico, la información crediticia y el uso de servicios financieros digitales. Pero cada una de las cuatro áreas mencionadas se centra en una serie de competencias que son relevantes para distintos grupos de personas empresarias y empresas, lo que lo convierte en una valiosa herramienta política.

Por ello, la OCDE adoptó la siguiente definición de educación financiera para mipymes y potenciales personas emprendedoras en donde se reconocen los diferentes tipos de negocios y etapas de las empresas como el proceso en el que ellas o ellos (OECD, INFE, 2018):

- reconocen la interacción entre las finanzas personales y las empresariales;
- saben a dónde acudir en busca de ayuda;
- mejoran su comprensión del panorama financiero, los productos y los conceptos de relevancia; y
- a través de la información, la instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, conocimientos, actitudes y la confianza para:
 - ser más conscientes de las oportunidades de financiamiento y de los riesgos y oportunidades financieras;
 - hacer planes de negocio informados y elecciones relacionadas;
 - gestionar eficazmente sus registros financieros, planificación y riesgos a corto y largo plazo; y
 - adoptar otras medidas eficaces para maximizar el potencial en beneficio de la empresa y de la economía en general.

El estudio de la Sparkassenstiftung Alemana sobre la educación financiera y empresarial en Paraguay y Argentina destaca que la mayoría de las mipymes en Paraguay cuenta con conocimientos básicos y empíricos de la gestión financiera, pero no aplican sus conocimientos en una forma permanente y exitosa en su desempeño económico. La investigación realizada a través de encuestas a 103 propietarios de mipymes, 44 empleados de instituciones financieras y 13 expertos en asistencia técnica a mipymes proporcionó información acerca de las habilidades financieras y empresariales de las mipymes. Los grupos encuestados aportan diferentes visiones sobre la situación y perspectiva de las mipymes y exponen las necesidades y áreas de oportunidad.

Aparentemente son los mitos, los hábitos y el trabajo diario los que dificultan el cambio real de mentalidad en la empresa. Cabe agregar que no siempre es conocimiento lo que falta, sino un comportamiento proactivo hacia la gestión financiera.

La experiencia de la Sparkassenstiftung Alemana en Paraguay desvela que como hay micro y pequeñas empresas con una excelente actitud empresarial, también existen empresas medianas y grandes con una pésima gestión financiera. Esta constatación subraya la importancia de adecuar la capacitación y formación a las competencias requeridas y no solo a los contenidos empresariales y teóricos.

Junto con el Ministerio de Industria y Comercio, la Sparkassenstiftung Alemana ha identificado temas prioritarios y ha desarrollado cinco módulos de capacitación basados en conocimientos, competencias y métodos de enseñanza modernas.



Readecuando mi empresa

Objetivo: Sensibilizar sobre la importancia de tomar decisiones financieras adecuadas en tiempos de crisis o cambio



Optimizando mi empresa

Objetivo: Comprender las ventajas de diferentes herramientas para generar mayor rentabilidad de forma sostenible



Financiando mi empresa

Objetivo: Conocer el funcionamiento del sistema financiero a fin de comprender los productos y servicios disponibles



Liderazgo Empresarial Inclusivo

Objetivo: Contribuir con la formación de líderes para generar un mejor desempeño en la empresa



Creciendo mi empresa

Objetivo: Otorgar herramientas para crecer la empresa, tomando decisiones asertivas y midiendo el riesgo



• Autodiagnóstico Empresarial

Objetivo: Proponer una herramienta interactiva y dinámica para comprobar su propia comprensión y comportamiento financiero y empresarial. Se trata de un cuestionario compuesta por preguntas de autoevaluación basadas en conocimientos, actitudes y habilidades financieras y empresariales.



• Simucrédito Empresarial

Objetivo: Educar sobre el uso y selección del crédito y proporcionar herramientas para la simulación y comparación de diferentes opciones de productos financieros disponibles en el mercado para mipymes.

En 2023, durante el mes de junio, se llevó a cabo la implementación de dos formaciones de facilitadores/as con el objetivo de favorecer la transferencia de capacidades. Se busca formar facilitadores/as con calidad humana, que sean conscientes de su responsabilidad y presten un excelente servicio y, por supuesto, que desarrollen competencias en las micro, pequeñas y medianas empresas en los procesos de formación y capacitación.

La primera formación fue una capacitación general con énfasis en educación financiera, diseñada para brindar herramientas y habilidades fundamentales a futuros/as facilitadores/as, mientras que la segunda se basó exclusivamente en la transferencia del Simulador “Conozca sus números” desarrollado por la Sparkassenstiftung Alemana. Esta transferencia capacita a facilitadores/as locales para entrenar y apoyar de manera efectiva a personas emprendedoras y personas pequeñas empresarias a través de la aplicación del Simulador.

Ambas formaciones fueron dirigidas por la consultora en Capacitación y Educación Financiera de la Sparkassenstiftung Alemana en Colombia, Deisy Solano, quien visitó el país para esta tarea. Las y los participantes tuvieron la oportunidad de aprender mejores prácticas, aplicar sus conocimientos, intercambiar experiencias y recibieron certificados especiales como facilitador/a al completar cada formación. En total, participaron 40 facilitadores/as provenientes de distintas organizaciones, fundaciones y entidades tanto públicas, académicas y privadas que realizan frecuentemente capacitaciones para micro, pequeñas y medianas empresas en Paraguay. La sinergia creada por la mezcla de experiencias y enfoques enriqueció el proceso de aprendizaje y promovió una visión holística en el apoyo para la facilitación.



“Las plataformas de cursos en línea pueden proporcionar un recurso invaluable para que las mipymes desarrollen sus habilidades y aceleren su crecimiento. Les permite acceder a una gran cantidad de materiales de una manera interactiva, gratuita y conveniente. A través de estos cursos desarrollan los conocimientos para ser más competitivas, comprender su mercado objetivo, desarrollar las mejores estrategias, llevar registros y planificar para el éxito”.

Rosmery Argaña, Directora General de Capacitación en Gestión y Asistencia Técnica del Ministerio de Industria y Comercio.

Tras la transferencia del Simulador, las y los facilitadores/as de la Fundación Paraguaya organizaron su primer Simulador “Conozca sus números” con 15 microempresarias/os y líderes y lideresas de comunidades donde se pudo observar de primera mano, con el apoyo de la Sparkassenstiftung Alemana en Paraguay, una práctica exitosa de la metodología y que da paso a futuras implementaciones por parte de la fundación.



En agosto de 2023 se realizó la entrega a la Fundación Paraguaya de un kit completo del Simulador “Conozca sus números” a través de un acuerdo institucional firmado entre ambas partes. Este kit posee todos los materiales que conlleva el Simulador para llevarlo a práctica con microempresas desde tableros, monedas, tarjetas, etc. para cinco grupos por jornada. Con la entrega del kit, la Fundación Paraguaya se encarga de resguardarlo para su uso propio y de las personas que recibieron la formación en el mes de junio, así se creó una red de facilitadoras y facilitadores que aplicarían la metodología de la Sparkassenstiftung Alemana. Cabe mencionar que la Fundación Paraguaya participó de la formación de facilitadores/as con cinco representantes que abarcan y trabajan en áreas distintas: microfinanzas, reducción de la pobreza, fortalecimiento de comunidades (entre ellas mujeres emprendedoras e indígenas), lo cual se traduce en un mayor acceso de la metodología a distintos grupos en todo el país.



“Somos testigos de la tarea que realiza la Sparkassenstiftung Alemana y de lo importante que resulta que los empresarios tengan espacios de formación didácticos y adaptables a su vida empresarial. Fue un honor trabajar con el Dr. Jochen y Tania y, al mismo tiempo, ser testigos del esfuerzo por ofrecer a las mipymes herramientas a la vanguardia, repletas de recomendaciones que redunden en beneficios”.

Claudia Cabrera, Directora Ejecutiva de Dana Research y experta a corto plazo de la Sparkassenstiftung Alemana.

Diversidad e inclusión de género



La diversidad e inclusión de género en el sistema financiero desempeña un papel fundamental para promover la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres en Paraguay. Para lograr un desarrollo empresarial inclusivo y sostenible es esencial abordar las barreras y brechas de género que aún persisten en este sector.

Según el Banco Mundial, las mujeres enfrentan barreras como la falta de acceso a servicios financieros, la segregación ocupacional, la brecha salarial de género y la escasa representación de mujeres en puestos de liderazgo empresarial. Estas brechas obstaculizan el pleno potencial de las mujeres en el ámbito financiero y limitan su capacidad para acceder a recursos y oportunidades económicas (Banco Mundial, 2020). Para sortear estas barreras y promover la inclusión financiera de las mujeres se han implementado diversos programas y políticas en Paraguay.

Un ejemplo de ellos es el Fondo de Garantías para la Mujer (FOGAMU), una iniciativa creada a través de un convenio entre el Fondo de Garantías del Paraguay (FOGAPY) y el Fondo de Cooperación Internacional y Desarrollo (Taiwán ICDF). Con una donación de USD 5 millones por parte de Taiwán ICDF, el FOGAMU tiene como objetivo impulsar el empoderamiento económico de las mujeres al facilitar el acceso a créditos para financiar proyectos de mujeres emprendedoras, empresas lideradas por mujeres y MIPYMES con participación femenina.

El FOGAMU desempeña un papel clave al brindar garantías a las mujeres que no tienen suficiente solvencia para respaldar sus solicitudes de crédito. Las instituciones financieras pueden gestionar las garantías directamente con el FOGAPY sin que las interesadas en obtener créditos tengan que realizar trámites adicionales. Además de los programas de microfinanzas, se han implementado iniciativas de capacitación en educación financiera adaptadas a las necesidades de las mujeres. Estos programas buscan fortalecer las habilidades financieras y empresariales de las mujeres, proporcionándoles conocimientos prácticos sobre gestión financiera, planificación y toma de decisiones.



“Trabajar la diversidad e inclusión de género es clave para el fortalecimiento de las mipymes. Estas empresas ya incorporan la fuerza laboral y liderazgo femenino. Debemos reconocer la diversidad empresarial y evitar guiarnos solo por un modelo masculino al ofrecer servicios de apoyo. La participación y protagonismo de todas las personas, sin exclusiones, generará confianza y nuevas oportunidades para su crecimiento”.



Mirian Candia, Consultora en comunicación y género, y experta a corto plazo de la Sparkassenstiftung Alemana.

Al mejorar la comprensión del panorama financiero y los conceptos relevantes, las mujeres pueden tomar decisiones más informadas y maximizar el potencial de sus negocios. Un ejemplo relevante es el Comité de Mujeres Emprendedoras impulsado por la Fundación Paraguaya con más de 47,000 mujeres beneficiadas.



Fuente: Fondo de Garantía de la Mujer. (FOGAPY, 2023)

La intervención de la Sparkassenstiftung Alemana, en cooperación con la Agencia Financiera de Desarrollo, ha sido clave en la promoción de la inclusión de las mujeres en el sistema financiero en Paraguay.

Se han desarrollado productos estratégicos para promover la concientización de la brecha existente de mujeres empresarias y cabezas de hogar en el sistema financiero. Se mencionan los resultados obtenidos a través de esta colaboración:



La *Elaboración de una Política Institucional para la inclusión financiera de las mujeres*) establece medidas y acciones concretas dirigidas a la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) para promover la igualdad de género en el acceso a servicios financieros y oportunidades económicas.



El *Análisis del producto financiero MICRÉDITO* tiene un enfoque de género con el objetivo de lograr el fortalecimiento del producto, tanto en sus procesos y procedimientos, como en la incorporación de ajustes para mejorar el acceso de las mujeres empresarias.



La *Agenda para la inclusión de las mujeres en el sistema financiero* es una guía que proporciona orientación a las instituciones financieras sobre cómo adaptar sus productos y servicios para satisfacer las necesidades financieras específicas de las mujeres, así como promover la diversidad y la igualdad de género en sus equipos y en la toma de decisiones.



Otro punto relevante es el módulo de capacitación *Liderazgo Empresarial Inclusivo (LEI)*, que tiene como principal objetivo reconocer la necesidad de trabajar en la formación de liderazgos inclusivos en las empresas desde un enfoque diverso, multicultural, con líderes y lideresas de distintas edades, formación, género, personalidad, procedentes de diferentes entornos socioeconómicos, entre otros factores.

Estas herramientas, estudios y propuestas presentadas por la DSIK Paraguay permiten finalmente visualizar y destacar la importancia de que la inclusión de género en el sistema financiero no solo es un imperativo ético y social, sino también una estrategia económica y empresarial inteligente.

Si se cerrara la brecha de género y las mujeres pudieran participar equitativamente en la economía se añadirían 28 billones de dólares al PIB mundial en 2025, lo que equivale a la suma de las economías de Estados Unidos y China, según un reciente estudio del Mckinsey Global Institute (MGI). Esto demuestra que fomentar la inclusión financiera de las mujeres no solo beneficia a las mujeres en sí, también impulsa el crecimiento económico y el desarrollo sostenible de un país.



“Elaborar la agenda para la inclusión financiera de las mujeres permitió conocer el potencial de cambio que existe en este sector. Las mujeres de MIPYMES conforman un mercado amplio con muchas ganas de crecer. En condiciones adecuadas pueden significar un gran aporte para sí mismas, sus familias y la economía.”

 **Sparkassenstiftung Alemana**
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

María Victoria Heikel, Consultora en género y experta a corto plazo de la Sparkassenstiftung Alemana.

Optimización y formalización de la empresa

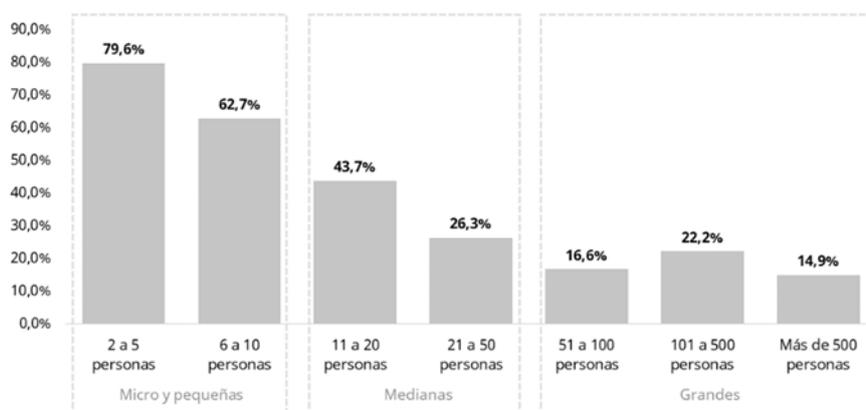


Al hablar de la contribución a la mejora continua y la búsqueda de optimización de todos los recursos disponibles para las empresas, en cualquier nivel ciclo de vida, no se puede obviar el primer paso que estas deben tomar para lograr la búsqueda de crecimiento, desarrollo y rentabilidad: la formalización.

En primer lugar, se debe comprender que la informalidad no solo significa que las empresas como unidades económicas no están cubiertas por los sistemas formales (la Subsecretaría de Estado de Tributación, el Instituto de Previsión Social y el Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social), también se entiende que las empresas no se han registrado para el pago de impuestos, en especial en el caso de trabajadores asalariados.

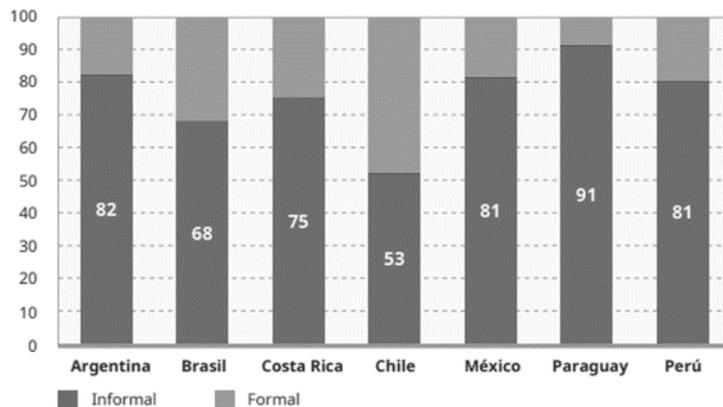
Desde un punto de vista macro, una empresa informal no podrá, a la larga, realizar negocios con empresas más grandes y formales, tendrá dificultades para acceder a créditos o licitaciones del Estado. Se observan así dos dimensiones importantes que impactan a la informalidad en las empresas: la falta de protección para los trabajadores y la falta de oportunidad de crecimiento.

TASA DE INFORMALIDAD LABORAL
Por tamaño de empresa
2020



Fuente: elaboración propia con base en datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2023)

De acuerdo con la Organización Mundial del Trabajo, en su estudio realizado en 2018, en América Latina alrededor del 55 % de trabajadoras y trabajadores laboran de manera informal (OIT, 2018). En Paraguay, este porcentaje es incluso un poco más alto, al tratarse de un país con un desarrollo institucional más reciente, bajo un Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social recién creado en el 2016 (bajo la Ley N° 5115).



Fuente: elaboración propia con base en datos de la OIT (OIT, 2018)

Cabe mencionar que Paraguay posee un mercado laboral más rural que otros países de la región, donde también en zonas rurales existe más informalidad que en los espacios urbanos.

Para el Ministerio de Industria y Comercio (MIC), órgano rector de las políticas públicas y medidas para la mipymes en el país, la capacitación continua y de calidad es fundamental para la continuidad de las mipymes como agentes económicos indispensables en la sociedad. Por esta razón, una alta correspondencia entre formación y ocupación podría implicar un mejor desempeño y mayores ganancias.



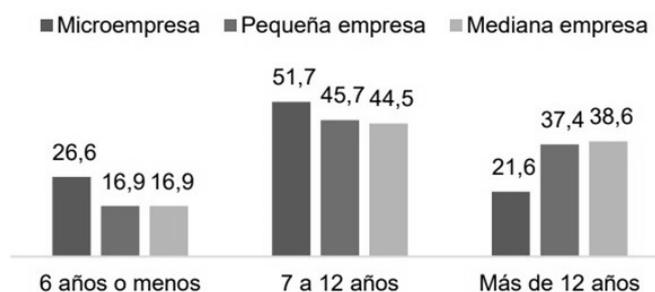
“Apoyar las mipymes es clave para el desarrollo económico y social en Paraguay, pues se fomenta el empleo. También es clave fortalecer sus capacidades operativas y comerciales, habilidades gerenciales y modelos de negocio competitivos con enfoque socialmente responsable y participación activa de mujeres. Aprovechar oportunidades de producción más limpia y economía circular requiere colaboración entre actores públicos, privados y proyectos de cooperación. Juntos llegamos más lejos”.

Palmira López-Fresno, Jefa del Equipo Fortalecimiento Institucional, Unión Europea / Ministerio de Industria y Comercio.

MiPYME
COMPITE

En otras palabras, las políticas educativas y la formación de capital humano son importantes cuellos de botellas para el crecimiento de la productividad en las mipymes. El nivel de educación de la fuerza de trabajo ocupada difiere conforme varía el tamaño de la empresa, como se ve a continuación:

Gráfico 4. Años promedio de estudio de asalariados privados ocupados en MIPYMES. Año 2019. (%)



Fuente: elaboración propia con base en datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE, 2021).

Por consiguiente, desde la oficina en Paraguay de la Sparkassenstiftung Alemana, tras conversaciones y reuniones de trabajo con el equipo técnico del MIC, se desarrolló un módulo de capacitación que contempla la formalización como elemento indispensable para el crecimiento, desarrollo, estabilidad, sostenibilidad y la optimización de las mipymes.

Con el módulo virtual "Optimizando mi Empresa" (OME) se busca no solo que las empresarias y empresarios tomen la decisión de formalizar sus negocios, sino también el cambio de comportamiento y actitud ante las ventajas que conlleva dicho proceso. Al mismo tiempo se busca que a través de esta capacitación se disipen los mitos que existen detrás de la formalización, que actualmente se perciben como desventajas, tales como la burocracia. OME ayuda también a encontrar herramientas interactivas y dinámicas para que las empresas puedan utilizarlas y aplicarlas de manera regular en su manejo cotidiano y lograr así un beneficio rentable y sostenible.

Finalmente, la Sparkassenstiftung Alemana, a través de la experiencia en educación financiera y empresarial adquirida con la cooperación internacional de 30 años en la región y el mundo, decidió implementar este proyecto en el Paraguay. Esto presume un gran salto para las mipymes locales si tenemos en cuenta que la evidencia en otros países ha demostrado que ningún país en el mundo llega a un desarrollo económico y social pleno sin antes tener una alta tasa de empresas y empleos formales.

Sostenibilidad empresarial



Existe la necesidad de digitalización para que las micro, pequeñas y medianas empresas de Paraguay sean más sostenibles debido a que posee el potencial de reducir costos, aumentar la eficiencia y crear nuevas oportunidades de crecimiento mediante el aumento de la productividad y la creación de nuevas oportunidades para que las pequeñas empresas accedan a los mercados globales. Además, la digitalización puede ayudar a reducir las emisiones de gases de efecto invernadero, lo que lleva a un entorno empresarial más sostenible (CEPAL, 2022).

La sostenibilidad se ha vuelto cada vez más crítica para que las empresas sean relevantes y competitivas en el mundo actual. Al igual que la transformación digital, impulsar la sostenibilidad requiere que las organizaciones transformen cada división de su empresa. Hoy, la sostenibilidad debe ser una parte integral del desarrollo de la estrategia empresarial.

Las empresas deben implementar prácticas sostenibles y amigables con el medio ambiente para ser competitivas y mejorar su huella ambiental. La demanda por consumidores de productos sostenibles aumenta según un estudio realizado por Deloitte en 2023, donde muestra que el 73 % de los consumidores menores de 30 años están dispuestos a gastar más en productos sostenibles. Además, alrededor del 60 % de los consumidores del Reino Unido redujeron el uso de plástico de un solo uso para adaptarse a un estilo de vida más sostenible. El estudio también demostró que 1/3 de los consumidores del Reino Unido buscaron marcas con sólidas credenciales sostenibles. Este comportamiento del consumidor no solo se refleja en países como Reino Unido, sino encuentran su camino hasta nuestra región y, en especial, hasta el Paraguay. Incluso la Asociación Industrial de Confeccionistas del Paraguay (AICP) promueve el consumo responsable con productos sostenibles y la ejecución de criterios de sostenibilidad en el proceso de producción de prendas. Además, las empresas deben reducir sus emisiones, utilizar fuentes de energía renovables y minimizar los desechos para seguir siendo competitivas y crear un entorno empresarial más sostenible (La Nación, 2021).

Los agronegocios y los pequeños agricultores tienen un papel fundamental que desempeñar en la conservación de los ecosistemas terrestres. El sistema alimentario industrial dominante agota y degrada rápidamente el suelo, el agua y la biodiversidad del mundo. Los daños ambientales causados por las actividades industriales y agrícolas matan nueve millones de personas al año, el doble que el COVID-19 (ONU, 2022). Los productores de alimentos a pequeña escala representan el 90 % de los agricultores en todo el mundo (FAO, 2019). La adopción de métodos agroecológicos a través del desarrollo de capacidades de los pequeños productores puede fomentar la biodiversidad, la fertilidad natural del suelo, la conservación del agua y el control biológico de insectos y cambiar la producción de alimentos hacia un camino sostenible¹.

Ser una empresa sostenible también es importante para atraer talento humano. En una encuesta realizada por Deloitte en 2021, el 49 % de la Generación Z y el 44 % de los *millennials* dijeron que habían tomado decisiones profesionales basadas en su ética personal. Una encuesta reciente muestra que el 51 % de los estudiantes de negocios de EE. UU. aceptarían un salario más bajo si la empresa fuera ambientalmente responsable. Con una creciente necesidad de talento, no centrarse en la sostenibilidad puede llevar a una corporación a perder frente a los competidores que sí lo hacen. Ser sostenible también aumenta la productividad, ya que un estudio de Deloitte realizado en 2018 muestra que las empresas con una cultura inclusiva tienen un 27 % más de rentabilidad y un 22 % más de productividad.



“El sector financiero juega un rol preponderante para impulsar la transformación de modelos empresariales en modalidades más sostenibles. El gran desafío que tenemos en los países en vías de desarrollo es incorporar a las pequeñas y medianas empresas en la cadena de producción sostenible y determinar su potencial para contribuir con un mayor impacto positivo en lo económico, social y ambiental”.

Mirta Martínez, Gerente General de la Mesa de Finanzas Sostenibles del Paraguay

¹ Los métodos agroecológicos incluyen métodos agrícolas como cultivos intercalados, cultivos de cobertura, rotación de cultivos, labranza de conservación, compostaje, pastoreo controlado de ganado y producción combinada de animales y plantas. Estos métodos fomentan la biodiversidad, la fertilidad natural del suelo, la conservación del agua y el control biológico de insectos.

La introducción de nuevas prácticas comerciales y nuevas tecnologías también puede conducir a modelos más sostenibles. El *crowdsourcing* y el *crowdfunding* pueden ayudar a crear modelos comerciales más equitativos y eficientes, brindar más oportunidades para que las pequeñas empresas accedan a nuevos mercados y desarrollar un entorno comercial global más competitivo. Estas herramientas alternativas de financiamiento facilitan el proceso al proporcionar una plataforma en línea que permite a los inversores menores y a las personas en general apoyar una iniciativa al invertir pequeñas cantidades de capital y compartir la idea con otros durante un período de tiempo fijo, que generalmente es de unas pocas semanas. Sin embargo, tales empresas, especialmente las sociales, utilizan el *crowdfunding* como un mecanismo no solo para financiar sus iniciativas y programas, sino también para atraer a las personas que están más interesadas en la idea propuesta en sí que en los flujos de efectivo o las ganancias futuras. Se cree que es muy probable que un inversor al que le guste un proyecto también esté interesado en los productos de la empresa y al que le gustaría ser su primer cliente. Construir una sociedad que acepte y apoye las actividades proyectadas es el primer paso para asegurar la demanda futura de las mismas. Esta es una gran ventaja del *crowdfunding* y única en comparación con otras fuentes de capital.

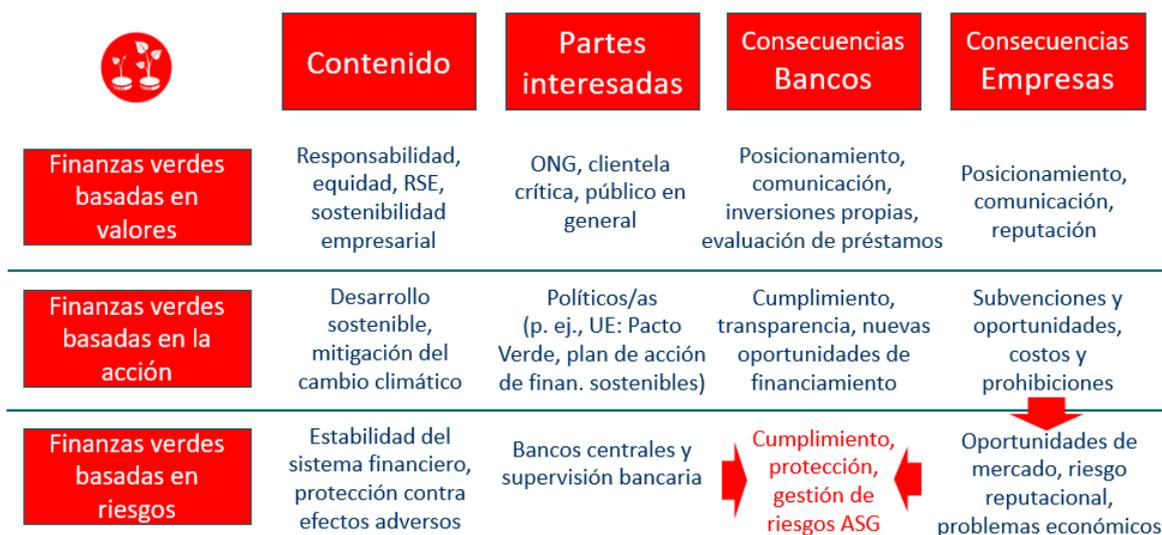
Los servicios financieros son una herramienta que puede contribuir a reducir la vulnerabilidad de la población y a aumentar su resiliencia ante el cambio climático. Así, el término “finanzas verdes” se refiere al financiamiento de inversiones en energías renovables, eficiencia energética y acciones para la mitigación y adaptación al cambio climático y para un desarrollo económico amigable con el medio ambiente. Algunas medidas específicas son:

- cambios de cultivo hacia semillas resistentes;
- transformación a la agricultura de conservación;
- uso de energía renovable en el sector agrícola (bombas solares de agua para regar o secaderos solares);
- inversión en mejoras de la infraestructura del hogar o del negocio que aumentan la eficiencia energética y protegen los activos ante eventos climáticos;
- desarrollo de mecanismos de transferencia de riesgos (microseguros).

La Sparkassenstiftung Alemana aprovecha la experiencia de las Sparkassen alemanas, las cuales están comprometidas con la transformación energética y, por lo tanto, financian los

proyectos de finanzas verdes de pequeña envergadura de medianas empresas, propietarios/as de empresas o municipios (por ejemplo, energía eólica, instalaciones fotovoltaicas, plantas de biogás, etc.).

Cabe mencionar que, a finales de 2021, en Costa Rica y México iniciamos un proyecto financiado por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania, orientado específicamente hacia la transformación sostenible del sector financiero como catalizador de la adaptación al cambio y riesgos climáticos con el proyecto [“Transformación sostenible del sector financiero como catalizador de la adaptación al cambio y riesgos climáticos en Costa Rica y México”](#). Con todas estas acciones, la Sparkassenstiftung Alemana reafirma su compromiso con el desarrollo de un sistema financiero sostenible, el cual es una condición previa para alcanzar los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.



Fuente: Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe ([Sitio del proyecto](#))

Finalmente, nuevas tendencias como la digitalización y el surgimiento de la economía colaborativa pueden generar más oportunidades para las micro, pequeñas y medianas empresas en Paraguay. La digitalización de servicios y bienes puede reducir las barreras de entrada para las pequeñas empresas y crear nuevas oportunidades de crecimiento (CEPAL, 2022). Además, la economía colaborativa puede ayudar a crear un entorno empresarial más equitativo y eficiente por su potencial de crear empleos, reducir las emisiones y crear nuevas oportunidades económicas para las mipymes al estimular el segundo uso de los productos. Lo que alguien ya no necesita puede tener un nuevo destinatario en alguna red de contactos.

En lugar de tirar las cosas a la basura o dejarlas en un rincón olvidado, hoy en día los bienes se prestan, alquilan, comparten o revenden.

La digitalización, el entorno, las prácticas comerciales y las nuevas tendencias de las micro, pequeñas y medianas empresas en Paraguay tienen el potencial de crear un entorno empresarial más sostenible y crear más oportunidades de crecimiento. Al adoptar estas nuevas tecnologías, prácticas comerciales y tendencias, las empresas en Paraguay pueden crear un futuro mejor para ellas y sus comunidades.

Reflexiones generales



El presente estudio aborda diferentes aspectos relevantes para el desarrollo sostenible y la mejora de las condiciones empresariales en Paraguay. En primer lugar, se destaca la importancia de adaptarse a los cambios en el mundo laboral y en las formas de trabajo. Muchos negocios de las mipymes se concentran en actividades de baja complejidad y de poca productividad; por lo tanto, sus productos y servicios carecen de valor agregado y suelen ser poco competitivos. Otras características están relacionadas con bajos niveles de formación empresarial y gestión financiera del personal y de las personas empresarias mismas. La globalización y la digitalización han generado nuevos enfoques laborales, donde se valora la flexibilidad, la autonomía y la participación de los empleados en las decisiones. Esto implica que las empresas deben enfocarse en desarrollar competencias complementarias, además de conocimientos técnicos y fomentar una actitud positiva hacia el trabajo.

En cuanto a la educación financiera para las mipymes, se reconoce la importancia de fortalecer las competencias financieras y empresariales de las emprendedoras y emprendedores. La capacitación en áreas como la elección y uso de servicios financieros, la gestión financiera, el manejo de riesgos y el panorama financiero, puede contribuir a mejorar el desempeño económico de las mipymes y maximizar su potencial de crecimiento. Es necesario adaptar la formación a las necesidades específicas de cada grupo empresarial y promover un comportamiento proactivo hacia la gestión financiera. El programa de capacitación desarrollado para las mipymes en Paraguay comienza exactamente en este punto y aborda directamente las necesidades de las personas participantes de forma modular. Tanto la fase piloto con grupos focales como la evaluación posterior han confirmado que las mipymes desean especialmente oportunidades de aprendizaje breves, atractivas y flexibles, y las completan con éxito. Los CAEs (Centros de Apoyo a Emprendedores) establecidos por el MIC podrían jugar un importante rol en la capacitación y asesoramiento de las mipymes. Los 10 CAEs en el país puedan ofrecer los módulos de la DSIK en temas financieros para que las

mipymes puedan presentar proyectos, planes de negocios, cálculo de financiamiento, etc. que cumplan con los requisitos exigidos por las instituciones que otorgan los productos financieros.

La inclusión de género en el sistema financiero emerge como un tema crucial para promover la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres en Paraguay. Aunque se han promulgado leyes y se han implementado políticas, aún persisten barreras y brechas de género que limitan el acceso de las mujeres a servicios financieros y oportunidades económicas. Es fundamental implementar programas y políticas que fomenten la inclusión financiera de las mujeres, mediante la adaptación de productos y servicios a sus necesidades específicas, promoviendo la diversidad en los equipos y en la toma de decisiones.

La formalización de las empresas es un paso crucial para su crecimiento, desarrollo y estabilidad. La informalidad empresarial puede limitar el acceso a mercados, créditos y licitaciones, lo que impide el crecimiento y la generación de empleo. Es necesario promover la formalización y disipar los mitos que rodean este proceso, brindando herramientas y capacitación para que las empresas comprendan los beneficios y superen las barreras burocráticas. Además, fomentar la formalidad de las mipymes permitirá que la inclusión financiera en el país aumente para que los y las empleadas tengan acceso a beneficios como la seguridad social y créditos personales.

Por último, se destaca la necesidad de digitalización para la sostenibilidad empresarial. La digitalización ofrece oportunidades para reducir costos, aumentar la eficiencia y acceder a mercados globales. Además, puede contribuir a la reducción de emisiones de dióxido de carbono y al desarrollo de prácticas comerciales más sostenibles. Es fundamental que las empresas se adapten a estas nuevas tecnologías y tendencias, y que aprovechen las oportunidades que brindan para mejorar su desempeño y contribuir a un entorno empresarial más sostenible. Del mismo modo, en los últimos años se ha descubierto que el internet puede ser una fuente completa y adecuada de inspiración cognitiva. No solo programas como ChatGPT o similares, sino especialmente el celular inteligente, son las herramientas número uno para vivir y aprender. Casi todas las mipymes de Paraguay trabajan con celulares y ya utilizan medios digitales. Es previsible que esta tendencia continúe y que en los próximos años sean más exitosas aquellas mipymes que hagan marketing en línea, se comuniquen directamente con clientes y proveedores, realicen sus pagos y contabilidad a través de internet y también realicen ventas y compras vía comercio electrónico.

Lo mismo cabe decir de la capacitación empresarial y financiera, que cada vez se impartirá más a través de plataformas en línea. Los tutoriales breves, los videos y las unidades de aprendizaje que pueden completarse en pocas horas a través del celular inteligente determinarán el mercado de la formación del futuro. Por lo tanto, actividades para el fortalecimiento de las mipymes también deberán tener en cuenta aspectos como la facilidad de acceso y uso de Internet. Es importante preparar el terreno para actividades de aprendizaje de calidad e incluir los aspectos básicos de las competencias digitales. Si es necesario, la cooperación con las universidades puede abrir el camino.

En conclusión, el estudio resalta la importancia de abordar aspectos como la transformación laboral, la educación financiera, la inclusión de género, la formalización y la digitalización para lograr un desarrollo empresarial sostenible en Paraguay. Estos aspectos están interconectados y requieren un enfoque integral para impulsar el crecimiento, la productividad y la igualdad de oportunidades en el ámbito empresarial. Al adoptar políticas y prácticas que promuevan los aspectos mencionados, se pueden crear empresas más fuertes, competitivas y sostenibles, y contribuir así al desarrollo económico y social del país.



“Debemos mirar a futuro para generar la supervivencia de las mipymes. Hoy tenemos una banca de segundo piso con mucha más autonomía y mayores herramientas. Por otro lado, mipymes endeudadas y sectores con enormes necesidades. Agradezco a la Sparkassenstiftung Alemana por haberse acercado, y poder construir juntos un proyecto de fortalecimiento para el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas”.



Isaac Godoy, miembro del Directorio de la Agencia Financiera de Desarrollo y anterior Viceministro de mipymes

En el 2022, la Sparkassenstiftung Alemana recibió un reconocimiento por parte del Ministerio de Industria y Comercio por el fomento a la cultura emprendedora en el Paraguay.

En conmemoración del día del emprendedor, el 11 de noviembre, con el lema “Fomentando la cultura Emprendedora en Paraguay”, la Sparkassenstiftung Alemana participó en el Foro del Sistema Nacional de MIPYMES y recibió un reconocimiento por su trabajo en fortalecer las mipymes a través de la capacitación.



Referencias

- Banco Mundial. (2020). *Cerrar las brechas de género en América Latina y el Caribe*. Obtenido de Banco Mundial: <https://documents1.worldbank.org/curated/es/565721583482001337/pdf/Closing-Gender-Gaps-in-Latin-America-and-the-Caribbean.pdf>
- BID, MJ. Roa, O. Carvallo. (2018). *Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales: Las experiencias de América Latina y el Caribe*. Obtenido de Banco Interamericano de Desarrollo: <https://publications.iadb.org/es/inclusion-financiera-y-el-costo-del-uso-de-instrumentos-financieros-formales-las-experiencias-de>
- CAF. (2021). *Capacidades, Inclusión y Vulnerabilidad Financieras en Paraguay*. Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina: https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1871/Capacidades_inclusi%C3%B3n%20y%20vulnerabilidad%20financieras%20en%20Paraguay.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- CEPAL. (Noviembre de 2022). *Un camino digital para el desarrollo sostenible de América Latina y el Caribe*. Obtenido de Comisión Económica para América Latina y el Caribe: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/48460>
- Deloitte. (2018). *Movilidad inclusiva: cómo la movilización de una fuerza laboral diversa puede impulsar el rendimiento empresarial*. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/tax/articles/inclusive-mobility-diverse-workforce-drive-business-performance.html>
- Deloitte. (2021). *Encuesta Global 2021 Millennial y Gen Z de Deloitte Global*. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mk/Documents/about-deloitte/2021-deloitte-global-millennial-survey-report.pdf>
- Deloitte. (Febrero de 2023). *Perspectivas del sector de productos de consumo 2023*. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/ni/es/pages/consumer-business/articles/perspectivas-del-sector-de-productos-de-consumo-2023.html>
- DSIK, A. González, AARM. (Febrero de 2022). *Características de las capacitaciones en gestión financiera para las mipymes*. Obtenido de Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe: https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/fileadmin/user_upload/pdf/Estudios/4._Capacitaciones_para_mipymes_en_Paraguay.pdf
- DSIK, E. Duarte. (Septiembre de 2021). *Políticas y programas de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa en Paraguay ante la crisis económica del COVID-19*. Obtenido de Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe: https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/fileadmin/user_upload/pdf/Estudios/3._Pol%C3%ADticas_y_programas_de_apoyo_a_las_mipymes_en_Paraguay_ante_la_pandemia_COVID-19.pdf

REFERENCIAS

- DSIK, M. Montiel, L. Resquin. (2021). *Relevamiento de la oferta crediticia para mipymes en el mercado financiero*. Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe.
- DSIK, R. Monsberger. (Mayo de 2022). *Estudio de la demanda y la oferta de la MiPyME en Paraguay y Argentina: Identificación de las mejores prácticas que pueden contribuir a la inclusión financiera*. Obtenido de https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/fileadmin/user_upload/pdf/Estudios/Demanda_y_oferta_de_la_mipyme_en_Paraguay_y_Argentina_-_FINAL.pdf
- DSIK, SIC Desarrollo. (Marzo de 2021). *Educación financiera y empresarial en Paraguay y Argentina*. Obtenido de Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe: https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/fileadmin/user_upload/pdf/Estudios/1_Educaci%C3%B3n_Financiera_y_Empresarial_en_Paraguay.pdf
- ENIF. (2014). Obtenido de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: <https://enif.paraguay.gov.py/storage/app/uploads/public/59b/2a0/691/59b2a0691685e746840905.pdf>
- FAO. (29 de Mayo de 2019). *Comienza el Decenio de las Naciones Unidas de la Agricultura Familiar para aprovechar todo el potencial de los agricultores familiares*. Obtenido de Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO): <https://www.fao.org/news/story/es/item/1195938/icode/#:~:text=Las%20granjas%20familiares%20representan%20m%C3%A1s,todas%20las%20formas%20de%20malnutrici%C3%B3n>.
- FOGAPY. (2023). *Fondo de Garantía de la Mujer*. Obtenido de Fondo de Garantía del Paraguay: <https://www.fogapy.gov.py/fogamu>
- INE. (2021). *Ocupación informal EPHC 2015-2020*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/2079_BOLETIN%20Ocupaci%C3%B3n%20Informal_EPH%20%202015-2020.pdf
- INE. (Junio de 2023). *Ocupación Laboral 2017-2022*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas: <https://www.ine.gov.py/Publicaciones/Biblioteca/documento/225/informalidad%202017-2022.pdf>
- La Nación. (17 de Diciembre de 2021). *Desde la AICP instan al consumo responsable con productos sostenibles*. Obtenido de La Nación: <https://www.lanacion.com.py/negocios/2021/12/17/desde-la-aicp-istan-al-consumo-responsable-con-productos-sostenibles/>
- Ley N° 4.457/2012 para las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes). (Mayo de 2012). Obtenido de <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/8272/ley-n-4457-para-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-mipymes>
- Ley N° 5115 creación del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social. (4 de Diciembre de 2013). Obtenido de <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/4685/ley-n-5115-crea-el-ministerio-de-trabajo-empleo-y-seguridad-social>
- Ley N° 6524 / declara estado de emergencia en todo el territorio de Paraguay ante la pandemia. (26 de Marzo de 2020). Obtenido de <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/9156/ley-n-6524-declara-estado-de-emergencia-en-todo-el-territorio-de>

REFERENCIAS

la-republica-del-paraguay-ante-la-pandemia-declarada-por-la-organizacion-mundial-de-la-salud-a-causa-del-covid-19-o-coronavirus-y-se-establecen-

- McKinsey & Company. (1 de Septiembre de 2015). *How advancing women's equality can add \$12 trillion to global growth*. Obtenido de <https://www.mckinsey.com/featured-insights/employment-and-growth/how-advancing-womens-equality-can-add-12-trillion-to-global-growth>
- MIC. (2018). *Ministerio de Industria y Comercio*. Obtenido de Plan Nacional de mipymes 2018 - 2023: <https://www.mipymes.gov.py/wp-content/uploads/2020/05/PLAN-NACIONAL-DE-MIPYMES.pdf.pdf>
- MIC. (2023). *Qué son las Empresas por Acciones Simplificadas (EAS)*. Obtenido de Ministerio de Industria y Comercio: <https://eas.mic.gov.py/que-es>
- MIC, MTESS. (22 de Mayo de 2020). *Situación de las empresas ante la emergencia del COVID-19*. Obtenido de Ministerio de Industria y Comercio: https://www.mtess.gov.py/application/files/2015/9017/1682/Empresas_y_COVID-19_Principales_Resultados_VF_2020-05-22.pdf
- OECD, CAF. (2019). *América Latina y el Caribe 2019: Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur*. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/60745031-es>
- OECD, INFE. (2018). *Core Competencies Framework on Financial Literacy for MSMEs*. Obtenido de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf>
- OIT. (2018). *Mujeres y hombres en la economía informal: Un panorama estadístico*. Obtenido de Organización Internacional del Trabajo: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/--dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_635149.pdf
- ONU. (16 de Febrero de 2022). *La contaminación mata nueve millones de personas al año, el doble que el COVID-19*. Obtenido de Noticias ONU: <https://news.un.org/es/story/2022/02/1504162>
- SINAMIPYMES. (2023). *Sistema Nacional de MIPYMES*. Obtenido de Información institucional: <https://www.mipymes.gov.py/sinamipymes/>
- SLE, GIZ. (Mayo de 2023). *Culminación de la Cooperación Técnica Bilateral entre Alemania y Paraguay. Estrategias para el anclaje de los resultados logrados*. Obtenido de https://edoc.hu-berlin.de/bitstream/handle/18452/27384/SLE292S_Culminacion_de_la_Cooperacion_Tecnica.pdf?sequence=1
- STP. (2020). *Relanzamiento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Obtenido de Secretaría Técnica de Planificación: <https://www.stp.gov.py/v1/relanzamiento-de-la-estrategia-nacional-de-inclusion-financiera/#:~:text=La%20pol%C3%ADtica%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20tiene%20como%20prop%C3%B3sito%20remover%20las,proyectos%2C%20los%20microseguros%2C%20etc.>



implementada por:



La Sparkassenstiftung Alemana es una organización sin fines de lucro que busca la cooperación internacional, así como impulsar el sector financiero local de países en vías de desarrollo mediante el diseño y la implementación de proyectos sostenibles con aliados estratégicos, y la adaptación de las mejores prácticas del sistema alemán de cajas de ahorro (Sparkassen) a las necesidades del contexto local, para promover el fortalecimiento institucional y la inclusión financiera, contribuyendo así a la reducción de la pobreza. Desde diciembre de 2020 se tiene representación en el Paraguay para llevar a cabo el proyecto de "Transformación socio-ecológica del sector financiero para el fortalecimiento de las mipymes en Paraguay y Argentina."



Oficina Paraguay | Bernardino Caballero 1099 casi Sucre. Asunción, Paraguay
oficina.paraguay@sparkassenstiftung.de
www.sparkassenstiftung-latinoamerica.org