



SISTEMA ECONÓMICO  
LATINOAMERICANO  
Y DEL CARIBE

# Buenas prácticas en formalización de PYMES de América Latina y el Caribe

**Buenas prácticas**

*Secretaría Permanente del SELA  
Caracas, República Bolivariana de Venezuela  
13 de noviembre de 2019  
SELA-BP/2019-1*

Copyright © SELA, noviembre de 2019. Todos los derechos reservados.  
Impreso en la Secretaría Permanente del SELA, Caracas, Venezuela.

La autorización para reproducir total o parcialmente este documento debe solicitarse a la oficina de Prensa y Difusión de la Secretaría Permanente del SELA ([sela@sela.org](mailto:sela@sela.org)). Los Estados Miembros y sus instituciones gubernamentales pueden reproducir este documento sin autorización previa. Sólo se les solicita que mencionen la fuente e informen a esta Secretaría de tal reproducción.

Las MIPYMES representan una de las principales fuerzas en el desarrollo económico, especialmente para las economías emergentes. A propósito de su contribución al comercio internacional, se ha señalado que ellas:

- i) Forman parte de la cadena de valor de grandes exportadores locales;
- ii) Exportan productos y servicios para nichos de mercado más especializados;
- iii) Importan y distribuyen productos de MIPYMES extranjeras;
- iv) Proveen servicios de soporte en la cadena de transacciones del comercio internacional (logística, despachos, etc).
- v) Promueven la actividad emprendedora; impulsan la innovación, la diversificación y estimulan el crecimiento del empleo.

No obstante, el proceso de formalización es uno de los mayores obstáculos que enfrentan las MIPYMES debido a los costos transaccionales del proceso; la ausencia de asesoría; los modelos tradicionales de inscripción; y, la falta de incentivos. Una estrategia efectiva para la formalización de estas empresas debe combinar medidas para reducir la carga regulatoria y el costo de la formalidad, así como incentivos para su formalización y mejoras en la fiscalización.

Se ha establecido que una estrategia efectiva para la formalización de estas empresas debe contemplar aspectos como el crecimiento económico con empleo de calidad, la mejora del entorno normativo, la promoción del diálogo social, la organización y representación, el fomento de la igualdad y la lucha contra la discriminación, el apoyo a la iniciativa empresarial, el desarrollo de competencias profesionales y la financiación, la ampliación de la protección social y el desarrollo económico local (Oficina Regional de la OIT para América Latina y el Caribe).

Es por ello, que desde la Secretaría Permanente del Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (SELA), se ha hecho un esfuerzo por compilar prácticas y estrategias exitosas de distintos organismos y países en lo que se refiere a mecanismos e incentivos para la formalización de MIPYMES.

## 4

País	Buena práctica de formalización de PYMES
Belice	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Belice está diseñado para la prestación de servicios de asesoría.               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ La asesoría se centra en proporcionar el marco legislativo para estimular, apoyar y sostener el sector; reducir la carga legal y reglamentaria innecesaria que impone a las MIPYME hacer negocios; desarrollar competencias empresariales; y la revisión del paquete de beneficios.</li> </ul> </li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200215/belize-trade-and-investment-development-service.pdf">http://www.sela.org/media/3200215/belize-trade-and-investment-development-service.pdf</a></p>
El Salvador	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitación de las PYMES para participar en las compras realizadas por la Administración Pública y así fomentar las relaciones entre unidades productivas, a través de la asociatividad y la conformación de cadenas productivas para vender servicios o bienes a empresas.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200312/impuestos-y-beneficios-fiscales-esquema-de-promocion-a-la-formalizacion.pdf">http://www.sela.org/media/3200312/impuestos-y-beneficios-fiscales-esquema-de-promocion-a-la-formalizacion.pdf</a></p>
Haití	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realización de un estudio y definir estrategias adecuadas para abordar los problemas; diseñar e implementar una serie de programas e instrumentos para apoyar técnica y financieramente.</li> <li>• Facilitar la transición a la formalidad; la simplificación del proceso de registro, reducción de impuestos para los nuevos negocios, campañas de sensibilización.</li> <li>• Realizar reformas institucionales, reformas legales, redefinición del rol de los actores en el proceso de creación y registro, incentivos y actividades promocionales.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200306/formalization-of-micro-small-and-medium-enterprises-msme-in-haiti.pdf">http://www.sela.org/media/3200306/formalization-of-micro-small-and-medium-enterprises-msme-in-haiti.pdf</a></p>

<p>Jamaica</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fortalecer las asociaciones, mediante la prestación de servicios administrativos, para crear una mayor participación de los que operan en sus industrias.</li><li>• Desarrollar mejores ofertas como el compromiso de las cooperativas de crédito para proporcionar paquetes de ahorros, seguros y anualidades.</li><li>• Proporcionar capacitación específica sobre conceptos básicos de negocios.</li><li>• Desarrollar eventos motivacionales; proporcionar capacitación sobre negocios familiares.</li><li>• Incorporar los temas de informalidad en las agendas de todos los organismos nacionales involucrados en la materia.</li></ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200099/jamaica-msme-overview-and-strategy-to-promote-entrepreneurship-informality.pdf">http://www.sela.org/media/3200099/jamaica-msme-overview-and-strategy-to-promote-entrepreneurship-informality.pdf</a></p> <p><a href="http://www.sela.org/bd-documental/documentos/formalization-of-msmes/">http://www.sela.org/bd-documental/documentos/formalization-of-msmes/</a></p>
<p>México</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Programa Crezcamos Juntos:<ul style="list-style-type: none"><li>○ Eliminación de requisito.</li><li>○ Acceso a servicios médicos y sociales, para el dueño del negocio y sus empleados.</li><li>○ Descuentos en las cuotas de Seguridad Social, durante 10 años.</li><li>○ Ingreso automático al sistema de Ahorro para el Retiro.</li><li>○ Crédito para vivienda.</li><li>○ Descuentos en el pago de Impuesto sobre la Renta (ISR) durante 10 años.</li><li>○ Financiamientos directos para compra de herramientas, equipo o capital de trabajo para su negocio.</li><li>○ Crédito de la Banca Comercial para los negocios, crédito al consumo para los trabajadores, y; a través de programas de capacitación.</li></ul></li></ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200310/experiencias-en-la-formalizacion-mipymes-en-america-latina-y-el-caribe-inadem.pdf">http://www.sela.org/media/3200310/experiencias-en-la-formalizacion-mipymes-en-america-latina-y-el-caribe-inadem.pdf</a></p>

**6**

Nicaragua	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uso de la Ventanilla única de inversiones en el proceso de la formalización, con asesoría para formalización, inscripción de estructura de constitución, obtención número ruc. matrícula de negocio, registro mercantil, certificado de registro de inversión extranjera;</li> <li>• Apertura de oficinas de atención a los emprendimientos.</li> <li>• Actividades que fomentan la formalización de los negocios.</li> <li>• Mayor oportunidad para financiamientos, exoneración de impuestos y acceso a nuevos mercados.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200105/formalizacion-de-pymes-en-nicaragua.pdf">http://www.sela.org/media/3200105/formalizacion-de-pymes-en-nicaragua.pdf</a></p>
Paraguay	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Plan Nacional de Desarrollo 2030 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Diseño y aplicación de normativa específica para formalizar el empleo.</li> <li>○ Detección y disuasión de actividades informales.</li> <li>○ Desarrollo de nexos para la transición de la población más vulnerable hacia el empleo.</li> <li>○ Sensibilización para la formalización; v) generación y uso de información para formalizar; y vi) monitoreo del proceso de formalización.</li> </ul> </li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200218/estrategia-de-formalizacion-de-mipymes-en-paraguay.pdf">http://www.sela.org/media/3200218/estrategia-de-formalizacion-de-mipymes-en-paraguay.pdf</a></p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200280/estrategia-integrada-formalizacion-empleo-y-seguridad-social-paraguay.pdf">http://www.sela.org/media/3200280/estrategia-integrada-formalizacion-empleo-y-seguridad-social-paraguay.pdf</a></p>
Perú	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Programa Nacional tu Empresa, del Ministerio de la Producción: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Acompañamiento personalizado y herramientas necesarias para potenciar las capacidades empresariales de las micro y pequeñas empresas así como de emprendedores.</li> <li>○ Implementarán 15 Centros de Desarrollo Empresarial.</li> <li>○ Realizarán 40,000 asesorías a MYPE en el módulo de atención del Programa, de las cuales 20,000 son en formalización.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Realizarán 14,750 asesorías en formalización empresarial a través de los Centros MAC Lima Norte y Lima Este.</li> <li>○ Sensibilizar a 750 emprendedores y/o empresarios informales en temas de formalización a través de talleres a nivel nacional.</li> <li>○ Transferirá la metodología de formalización a 30 funcionarios de 15 Gobiernos Regionales.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200277/situacion-de-la-mype-formal-e-informal-en-el-peru.pdf">http://www.sela.org/media/3200277/situacion-de-la-mype-formal-e-informal-en-el-peru.pdf</a></p>
<b>Organización</b>	<b>Buena práctica de formalización de PYMES</b>
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE/OECD)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Una estrategia múltiple podría ir más allá de la simplificación de los procedimientos para incluir incentivos y medidas de construcción de alianzas, tanto generales como específicas del sector y región.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200102/indice-de-politicas-pymes-para-america-latina-y-el-caribe-ippalc.pdf">http://www.sela.org/media/3200102/indice-de-politicas-pymes-para-america-latina-y-el-caribe-ippalc.pdf</a></p>
Organización Internacional del Trabajo (OIT)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Focalización de grupos meta y priorización de esfuerzos tomando en cuenta la importancia del diálogo social y la participación de los empleadores y trabajadores para medir el impacto y realizar los ajustes correspondientes para maximizar la pertinencia y efectividad de las estrategias adoptadas en materia de formalización.</li> <li>• Las políticas de formalización y transformación productiva requieren de consenso y apoyo social y no debe descartarse la creación de nuevas instituciones, o el rediseño de las arquitecturas institucionales existentes, con mandatos alineados con la nueva visión.</li> <li>• Facilitar la transición de los trabajadores y las unidades económicas desde la economía informal a la economía formal. Promoviendo la creación, preservación y sustentabilidad de empresas y de empleos decentes en la economía formal. Prevenir la informalización de los empleos de la economía forma.</li> <li>• Política de revisión y adaptación de normas, regulaciones o procedimientos.</li> <li>• Políticas de generación o perfeccionamiento de los incentivos para la formalización.</li> </ul>

**8**

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Política de mejoramiento de la capacidad administrativa para hacer cumplir las normas.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200305/fortalecimiento-de-las-capacidades-institucionales-para-impulsar-la-formalizacion.pdf">http://www.sela.org/media/3200305/fortalecimiento-de-las-capacidades-institucionales-para-impulsar-la-formalizacion.pdf</a></p>
<p>Banco Adopem</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer el grupo meta dentro del sector MIPYME ya que existen diferentes seguimientos y necesidades.</li> <li>• El éxito de la formalización se mide cuando se generan ingresos para todos los actores que están participando en la formalización; se reducen los costos y generan oportunidades para todos los actores que están participando en el proceso de formalización y se cuenta con altos niveles de satisfacción.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200309/formalizacion-de-las-mipymes-creando-empresas-responsables-adopem.pdf">http://www.sela.org/media/3200309/formalizacion-de-las-mipymes-creando-empresas-responsables-adopem.pdf</a></p>
<p>Centro para la Promoción de la Micro y Pequeña Empresa en Centroamérica (CENPROMYPE)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los CAM son el medio que utilizan los gobiernos de la Región SICA, bajo el enfoque de alianza público, privada y academia, para proporcionar servicios de desarrollo empresarial a las MIPYMES y emprendimientos, con el objeto de promover su formalización, crecimiento, innovación y productividad a través de la incorporación de mejoras en su gestión empresarial.</li> <li>• Desde los CAM de la región SICA se brinda acompañamiento y asesoría a las MYPES para su formalización a través de: Capacitación para la formalización; Asesoría empresarial; y, Vinculación a ventanilla únicas.</li> </ul> <p>Para más información visite:</p> <p><a href="http://www.sela.org/media/3200107/centros-de-atencion-mipyme-cam.pdf">http://www.sela.org/media/3200107/centros-de-atencion-mipyme-cam.pdf</a></p>
<p>Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional (UNCITRAL /CNUDMI)</p>	<p>La Comisión de Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional fue establecida en 1966 para eliminar y/o reducir los obstáculos jurídicos que afectan al comercio internacional. Los textos legislativos elaborados por la CNUDMI incorporan la dimensión comercial nacional e internacional de las transacciones comerciales. La implementación uniforme de estos en la legislación nacional junto a un uso efectivo han permitido que las operaciones comerciales se realicen en forma eficiente, reduciéndose gastos administrativos e incrementando el flujo de negocios en el mercado nacional e internacional.</p> <p>La labor legislativa de la CNUDMI beneficia a todas las empresas y el impacto en las MIPYME es aún mayor atendiendo a su capacidad de enfrentar los desafíos del mercado. La CNUDMI tiene un mandato en MIPYME el cual se enfoca en "pensar primero en lo pequeño" y brindar soluciones legales que</p>



	<p>permitan una mejor inserción en el mercado atendiendo a los problemas y obstáculos jurídicos que estas empresas enfrentan en todo su ciclo de vida, sobre todo a las de países en desarrollo. Los documentos de orientación legislativa en MIPYME comprenden textos recientemente adoptados, textos que están en proceso de adopción, y textos ya existentes en el área de <u>comercio internacional</u>. La secretaría cuenta con un programa de asistencia técnica legal a través del cual asiste a los Estados en las reformas legislativas y en la creación de capacidades para una utilización e interpretación eficaz de los textos.</p> <p>Para más información visite: <a href="https://uncitral.un.org/en/texts/msmes">https://uncitral.un.org/en/texts/msmes</a> "Guía legislativa sobre los principios fundamentales de un registro de empresas"</p>
--	--