Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

La fragilidad legal y contractual como factor en la desaparición de las microempresas y las pequeñas empresas.
La fragilidad jurídica y contractual como factor de mortalidad en las micro y pequeñas empresas.
La fragilidad jurídico-contractual como factor de mortalidad de las micro y pequeñas empresas.

Carlos de Souza Andrade Junior

Licenciado en Derecho por la Faculdade Metropolitana Unidas (FMU). Abogado registrado en el Colegio de Abogados de Brasil, Sección São Paulo.

RESUMEN

La elevada tasa de mortalidad de las micro y pequeñas empresas suele explicarse por factores de mercado y financieros, como la demanda insuficiente y la falta de capital circulante. Este artículo examina una dimensión menos explorada del fenómeno: la fragilidad jurídico-contractual, entendida como el conjunto de deficiencias en la formalización de contratos, la estructura corporativa, el cumplimiento normativo y la resolución de conflictos. Mediante una revisión narrativa de la literatura en economía institucional, sociología de las organizaciones y derecho mercantil, combinada con un análisis documental de la legislación brasileña y datos secundarios del Instituto Brasileño de Geografía y Estadística, Sebrae, el Consejo Nacional de Justicia y la Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU., el artículo analiza cómo la ausencia de instrumentos jurídicos adecuados incrementa los costes de transacción, expone los activos de los socios y transforma desacuerdos comunes en litigios costosos. El análisis indica que los problemas jurídicos son frecuentes entre las pequeñas empresas, rara vez reciben atención profesional y generan pérdidas cuantificables de ingresos y clientes, si bien las estadísticas oficiales de cierre no permiten aislar la causa jurídica de otras causas. Se concluye que la estructuración jurídica preventiva, proporcional al tamaño de la empresa e integrada en su gestión, debe considerarse un componente de la capacidad de supervivencia de la empresa e incorporarse a las políticas de apoyo al espíritu empresarial.

Palabras clave: micro y pequeñas empresas; mortalidad empresarial; contratos comerciales; costes de transacción; cumplimiento normativo.

ABSTRACTO

La elevada tasa de mortalidad de las micro y pequeñas empresas suele explicarse por factores de mercado y financieros, como la demanda insuficiente y la falta de capital circulante. Este artículo examina una dimensión menos explorada del fenómeno: la fragilidad jurídica y contractual, entendida como el conjunto de deficiencias en la formalización de contratos, la estructuración corporativa, el cumplimiento normativo y la gestión de controversias. Mediante una revisión narrativa de la literatura sobre economía institucional, sociología organizacional y derecho mercantil, combinada con un análisis documental de la legislación brasileña y de datos secundarios del Instituto Brasileño de Geografía y Estadística, Sebrae, el Consejo Nacional de Justicia y Estados Unidos

Según la Oficina de Estadísticas Laborales, el artículo analiza cómo la ausencia de instrumentos legales adecuados incrementa los costos de transacción, expone el patrimonio personal de los socios y convierte desacuerdos comunes en litigios costosos. El análisis indica que los problemas legales son frecuentes entre las pequeñas empresas, rara vez reciben asesoramiento profesional y ocasionan pérdidas cuantificables de ingresos y clientes, si bien las estadísticas oficiales de cierre no permiten aislar la causa legal de otras. El artículo concluye que la estructuración legal preventiva, proporcional al tamaño de la empresa e integrada en la gestión, debe considerarse un componente esencial para la supervivencia empresarial e incorporarse a las políticas de apoyo al emprendimiento.

Palabras clave: micro y pequeñas empresas; mortalidad empresarial; contratos comerciales; costes de transacción; cumplimiento normativo.

1. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas ocupan una posición central en las economías contemporáneas, tanto porque...

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

número de establecimientos así como la capacidad de absorber mano de obra y de impulsar
Mercados locales. Esta relevancia coexiste con una fragilidad persistente. Según el Instituto
Instituto Brasileño de Geografía y Estadística, de empresas brasileñas que emplean, fundada en 2017,
Solo el 37,3% seguía en funcionamiento cinco años después (IBGE, 2024). En Estados Unidos,
La Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU., un entorno empresarial citado a menudo como referencia,
(2024) registró que poco más de la mitad de los establecimientos creados en 2013 alcanzaron el quinto
La literatura organizacional...
Esto consolidó la explicación de que las organizaciones jóvenes enfrentan riesgos desproporcionados, un fenómeno
que Stinchcombe (1965) denominó la desventaja de la novedad, y que estudios posteriores, como los de
Freeman, Carroll y Hannan (1983) y de Brüderl, Preisendörfer y Ziegler (1992), confirmado en
diferentes sectores y países.
Las explicaciones más aceptadas para los cierres anticipados dan prioridad a los factores del mercado.
desafíos financieros y de gestión, como la demanda insuficiente, la escasez de capital de trabajo y la falta de...
planificación (FERREIRA et al., 2012). Una dimensión recibe mucha menos atención: la legal.
Contratos redactados sin la técnica adecuada, acuerdos verbales con clientes y proveedores, empresas constituidas
falta de reglas de salida, confusión entre activos personales y comerciales y falta de conocimiento de
Las obligaciones regulatorias rara vez aparecen como una causa declarada de cierre, aunque las investigaciones muestran que
Blackburn, Kitching y Saridakis (2015) con más de diez mil pequeñas empresas británicas tienen
Se estima que las pérdidas asociadas a problemas legales en este sector ascienden a 9.790 millones de libras esterlinas anuales.
Como argumenta North, la economía institucional ofrece una clave para comprender esta brecha.
(1990), las reglas formales y los mecanismos para su aplicación definen los costos de transacción, y estos
Los costes recaen con mayor fuerza sobre quienes tienen menos recursos para afrontarlos.
Dado este escenario, este artículo investiga hasta qué punto la fragilidad jurídico-contractual puede
debe entenderse como un factor de mortalidad para las micro y pequeñas empresas. Debido a la fragilidad legal-
En este contexto, "contractual" se refiere al conjunto de lagunas en la formalización de las relaciones comerciales, en
Estructuración corporativa, cumplimiento normativo y resolución de conflictos. El texto es...
organizada en nueve secciones. Después de esta introducción y descripción de la metodología, la tercera sección
presenta datos sobre la supervivencia empresarial en Brasil y Estados Unidos. El cuarto y quinto
Las secciones analizan los fundamentos teóricos del contrato como estructura de gobernanza y los límites de...
Informalidad. El sexto trata sobre la estructura corporativa, el séptimo sobre el cumplimiento normativo y el octavo sobre la informalidad.
de litigios y mecanismos preventivos. La conclusión resume las implicaciones del estudio para
Empresarios, profesionales del derecho y responsables de políticas públicas.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

2. METODOLOGÍA

La investigación es de naturaleza cualitativa y de carácter exploratorio y descriptivo, tal como lo propone... Gil (2017), ya que busca brindar una mayor familiaridad con un problema que aún es poco conocido. sistematizar y describir las relaciones entre la dimensión legal de la gestión y la supervivencia de pequeñas empresas. El procedimiento central es la revisión narrativa de la literatura, una modalidad que, Según Rother (2007), se presta a la descripción y discusión del estado del arte de un tema en perspectiva teórica o contextual, sin la intención de agotar las fuentes disponibles por medio de protocolo de búsqueda sistemática. La elección se justifica por la naturaleza interdisciplinaria del objeto, que Abarca la economía institucional, la sociología de las organizaciones, la administración y el derecho. Negocios, campos con tradiciones editoriales y de indexación bastante distintas.

La selección de la bibliografía priorizó tres conjuntos de fuentes. El primero reúne obras clásicas y artículos. desde la economía de los costos de transacción y la teoría de los contratos, como los trabajos de Coase (1937), Williamson (1979, 1985), Hart y Moore (1999) y North (1990), además de los estudios de Macaulay (1963) y Macneil (1980) sobre contratos relacionales. El segundo abarca la investigación empírica sobre Mortalidad empresarial y problemas legales de las pequeñas empresas publicados en revistas especializadas. con revisión por pares o revisión por instituciones de investigación reconocidas. El tercero comprende la doctrina. Derecho mercantil brasileño y análisis económico del derecho, representado por Forgioni (2015), Zylbersztajn y Sztajn (2005) y Pinheiro y Saddi (2005). Paralelamente, se llevó a cabo un análisis. documentación de la legislación pertinente, con énfasis en el Código Civil y el Código de Procedimiento Civil, Ley Complementaria N° 123/2006, Ley N° 12.846/2013 y Ley General de Protección de Datos Personales. y la Ley N° 13.874/2019.

Los datos cuantitativos utilizados son exclusivamente secundarios y se extrajeron de publicaciones. Datos oficiales del IBGE (2024), Sebrae (2021, 2026), el Consejo Nacional de Justicia (CNJ, 2025) y Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU. (2024). Cabe señalar que estas bases de datos no son directamente comparable. El IBGE supervisa a las empresas que emplean registradas en el Registro Central de Según Sebrae, se espera que las empresas sobrevivan gracias a la disminución de inscripciones en el Registro Nacional de Empresas. Entidad jurídica con el estimador Kaplan-Meier y la agencia estadounidense observa establecimientos del sector privado. Por este motivo, las cifras se presentan únicamente una al lado de la otra. para resaltar órdenes de magnitud y patrones temporales, y no para establecer comparaciones de Rendimiento en distintos países o entre diferentes fuentes.

Una segunda limitación se refiere a la noción misma de mortalidad. Headd (2003), al analizar datos Los datos de la Oficina del Censo de EE. UU. mostraron que alrededor de un tercio de las empresas que cerraron fueron considerado exitoso por sus propietarios en el momento del cierre, lo que impide el tratamiento

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Todos los cierres se consideran fracasos. Además, las estadísticas oficiales no registran la causa de los mismos...
cierres y encuestas de opinión con dueños de negocios tienden a captar causas inmediatas, como
El artículo analiza la caída de las ventas o la falta de capital, no los factores que las causaron o agravaron.
Por lo tanto, no se pretende demostrar una relación causal estadística entre la vulnerabilidad legal y la mortalidad.
y más bien construir, a partir de la convergencia entre teoría, evidencia empírica y ley positiva, una
un argumento razonado sobre los mecanismos por los cuales esta fragilidad aumenta el riesgo de
cierre.

3. MORTALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN PERSPECTIVA EMPÍRICO

El estudio "Demografía de las empresas y estadísticas de emprendimiento", publicado por el IBGE.
En 2024, con datos de referencia de 2022, se realizó un seguimiento del grupo de empresas empleadoras de reciente creación.
En 2017, del total, el 76,2% sobrevivió al primer año, el 59,6% al segundo, el 49,4% al tercero y el 42,3%
al cuarto y solo el 37,3% al quinto (IBGE, 2024). En otras palabras, casi una cuarta parte de estos
Las empresas desaparecieron antes de completar doce meses, y más del 60% no llegaron al quinto mes.
aniversario. El mismo estudio registró el nacimiento de 405.600 empresas empleadoras en 2022.
lo que corresponde a una tasa de entrada del 15,3%, indicativa de un entorno en el que la apertura de
El mundo de los negocios es intenso, y mantenerse en él es comparativamente mucho más difícil de lograr.
El informe técnico de Sebrae (2026) sobre la supervivencia de las empresas comerciales brasileñas entre
Para 2021 y 2025, se adoptó un enfoque diferente. Basado en aproximadamente 19,7 millones de registros de
Utilizando el Registro Nacional de Entidades Jurídicas y el estimador de Kaplan-Meier, la institución calculó las curvas.
supervivencia por tamaño, tomando la cancelación del CNPJ (identificación fiscal brasileña) como el evento final. Los resultados,
Los datos resumidos en la Tabla 1 revelan una marcada diferencia entre los microempresarios individuales y
las otras categorías. Mientras que las microempresas y las pequeñas empresas se presentaron
Las tasas de supervivencia estimadas a cinco años son del 75,8% y del 77,8%, respectivamente, entre los
Para los microempresarios individuales, este índice fue del 41,5%, y la vida útil media de
El número de registros descargados en este grupo fue inferior a nueve meses.

Tabla 1 – Supervivencia estimada de las empresas comerciales brasileñas por tamaño (2021-2025)

Tamaño	Supervivencia al año (%)	Tasa de supervivencia a 5 años (%)
Microempresario individual (MEI)	77.1	41.5
Microempresa (ME)	94.3	75.8

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

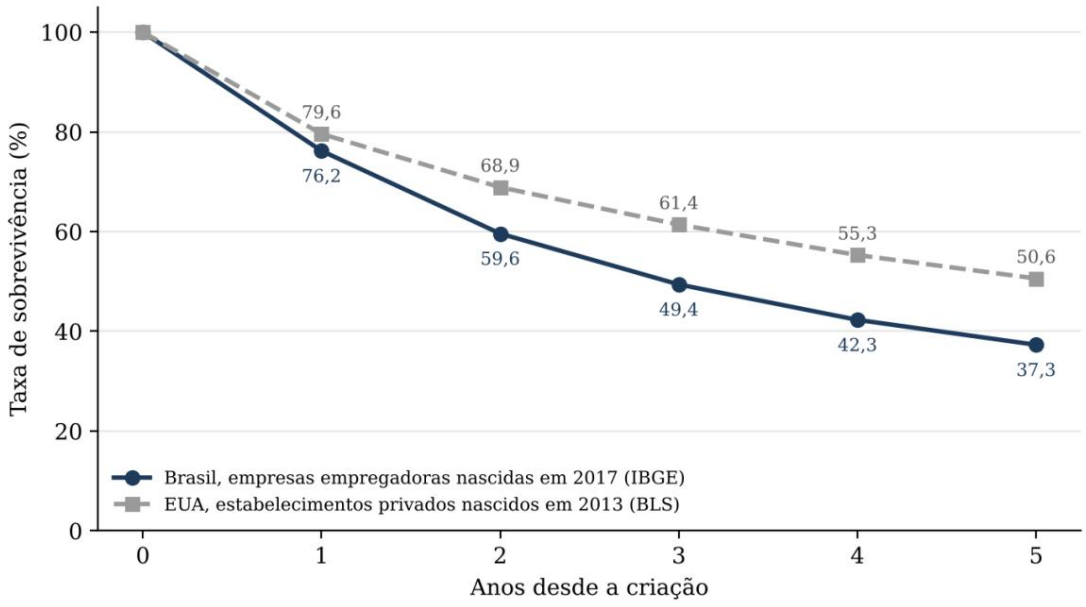
Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Tamaño	Supervivencia al año (%)	Tasa de supervivencia a 5 años (%)
Pequeñas empresas (EPP)	94.2	77.8

Fuente: Elaborado por el autor con base en Sebrae (2026). Estimaciones mediante el método de Kaplan-Meier.

El contraste entre las cifras del IBGE y las de Sebrae se debe en gran medida a diferencias en
El universo y el método ya mencionados no deben interpretarse como una contradicción. Lo que ambos
Lo que indican, de forma convergente, es que el riesgo de cierre se concentra en los primeros años y
Disminuye a medida que la empresa madura. Datos de la Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU. (2024).
Siguen el mismo patrón. De los establecimientos privados creados en marzo de 2013, el 79,6%
Un año después seguían en funcionamiento, el 50,6% después de cinco años y el 34,7% después de diez años. (Gráfico)
1 reproduce las curvas de supervivencia brasileñas y norteamericanas para los primeros cinco años y permite
Para visualizar la pendiente más pronunciada de las pérdidas empresariales en el período inicial de actividad, el patrón...
común a ambas series.

Gráfico 1 – Tasa de supervivencia empresarial en los primeros cinco años, Brasil y Estados Unidos
Unido



Fuente: Elaborado por el autor con base en datos del IBGE (2024) y la Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU. (2024).
La serie adopta universos y metodologías distintos y no está pensada para una comparación directa de su rendimiento.

La concentración de la mortalidad en los primeros años corresponde a lo que Stinchcombe (1965)
Lo describió como una desventaja de la novedad. Para el autor, las nuevas organizaciones dependen de su

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Los miembros aprenden roles que aún no están definidos, de modo que se construyen relaciones de confianza con extraños y la formación de vínculos estables con clientes y proveedores que aún No están familiarizados con la empresa. Freeman, Carroll y Hannan (1983) probaron esta hipótesis en poblaciones. de sindicatos, fabricantes de semiconductores y editores de periódicos, y confirmaron que las tasas Las tasas de mortalidad organizacional disminuyen con la edad. Brüderl, Preisendörfer y Ziegler (1992), Al estudiar las empresas fundadas en la región de Múnich, agregaron que el capital humano de El fundador y las características iniciales de la organización, como la cantidad de capital invertido y su tamaño, Influyen significativamente en las probabilidades de supervivencia.

Los elementos señalados por Stinchcombe se relacionan directamente con el tema de este artículo. Para construir. Generar confianza con desconocidos, definir roles y establecer relaciones comerciales son precisamente... funciones que desempeñan los contratos bien estructurados. Una empresa recién creada no tiene Ni la reputación acumulada ni un historial de relaciones pueden reemplazar la formalización, de tal manera. que la calidad jurídica de sus acuerdos iniciales con socios, clientes, proveedores y financiadores tiende a tener más peso que en una organización consolidada. Por lo tanto, es razonable suponer que La fragilidad contractual es especialmente dañina precisamente en la etapa en la que la literatura identifica la mayor concentración de cierres, una hipótesis que las siguientes secciones pretenden fundamentar. basado en la teoría económica, la evidencia empírica disponible y el derecho positivo.

La investigación sobre las causas declaradas de los cierres refuerza la necesidad de actuar con cautela. interpretativo. En una encuesta publicada en 2021, Sebrae registró que, entre los empresarios que De los que habían cerrado sus negocios, más del 40% citaron la pandemia de Covid-19 y el 22% Señalaron la falta de capital de trabajo, y el 20% citó las bajas ventas y la falta de clientes (SEBRAE, 2021). Ferreira et al. (2012), al aplicar el análisis factorial a datos de cien micro y pequeñas empresas en la ciudad Estudios realizados en São Paulo que finalizaron en los primeros años de operación concluyeron que factores estratégicos, como La falta de planificación y la dificultad para captar clientes explicaron aproximadamente el 41% de la variación. en comparación con aproximadamente el 29% atribuido a factores relacionados con los recursos. Ninguno de estos estudios aísla la dimensión jurídica, pero también varias de las causas inmediatas que se registran, como la insuficiencia de capital.

Los problemas de capital circulante pueden derivarse de impagos por parte de los clientes sin garantías contractuales o de pasivos. Los conflictos laborales imprevistos o los litigios prolongados sugieren que existen deficiencias legales. a menudo como un factor agravante oculto bajo categorías más visibles.

4. El contrato como estructura de gobernanza y el problema de COSTOS DE TRANSACCIÓN

La comprensión del papel económico del contrato comienza con el artículo de Coase (1937),

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

lo cual explicaba la existencia de la empresa por la presencia de costes asociados al uso del mecanismo de fijación de precios. Negociar, redactar y hacer cumplir los acuerdos en el mercado consume tiempo y dinero, y así surge la empresa. Organizar ciertas actividades internamente resulta menos costoso que subcontratarlas cada vez. operación. Esta intuición, que permaneció relativamente marginal en la teoría económica durante décadas, Fue desarrollado sistemáticamente por Williamson (1979, 1985), para quien las transacciones deberían ser analizados según sus atributos y asignados a estructuras de gobernanza capaces de ahorrar costos, que van desde la gobernanza del mercado, adecuada para intercambios estandarizados, hasta la gobernanza bilateral y relaciones contractuales trilaterales a largo plazo y, en última instancia, la integración de la actividad dentro de la organización propia.

Williamson (1985) basa su análisis en dos supuestos conductuales. El primero es... Racionalidad limitada, es decir, la incapacidad de los agentes para predecir y procesar toda la información. relevante en el momento de la contratación. El segundo es el oportunismo, entendido como la búsqueda de El interés propio mediante el uso de la astucia, que incluye omitir información y distorsionar los compromisos. y explorar lagunas contractuales. Combinado con los atributos de la transacción, especialmente la especificidad de los activos involucrados, la incertidumbre y la frecuencia de los intercambios, estas suposiciones explican por qué Las relaciones comerciales aparentemente sencillas pueden convertirse en fuentes de pérdidas cuando no... Cuentan con salvaguardias adecuadas. Cuanto mayor sea la inversión específica realizada por una de las partes en Cuanto más estrecha sea la relación, mayor será la exposición a comportamientos oportunistas por parte de la otra persona.

Este marco teórico encuentra aplicación inmediata en la realidad de las pequeñas empresas. Un proveedor una empresa de pequeña escala que adapta su línea de producción a las especificaciones de un único cliente grande, una proveedor de servicios que contrata personal para llevar a cabo un proyecto específico o un comerciante que inmoviliza el inventario para cumplir con un pedido implica realizar inversiones específicas cuya recuperación... Depende de la continuidad de la relación. En ausencia de cláusulas relativas al volumen mínimo, el plazo de En lo que respecta al período de validez, el plazo de preaviso para la rescisión, el reajuste y las sanciones por incumplimiento, la parte más débil queda... expuesto a la renegociación unilateral de las condiciones, una situación que la literatura denomina el problema de Encarcelamiento. Para una gran empresa, la pérdida de un contrato es un acontecimiento importante. manejable. Para una pequeña empresa cuyos ingresos dependen de unos pocos clientes, puede representar La interrupción del flujo de caja que sustenta toda la operación.

La teoría de los contratos incompletos añade una capa importante a esta discusión. Hart y Moore (1999) examinan los fundamentos por los cuales, incluso entre agentes racionales, especifican anticipar todas las contingencias futuras de una relación resulta imposible o excesivamente costosos, por lo que los contratos permanecen incompletos y sujetos a renegociación. La consecuencia práctica es que la calidad de un contrato no se mide por su duración. No se trata del texto ni del número de cláusulas, sino de cómo se distribuyen los derechos de toma de decisiones y...

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Mecanismos de ajuste ante eventos imprevistos. Para las pequeñas empresas, esto significa que
Un instrumento conciso que define claramente las responsabilidades, las garantías y los fundamentos para la resolución.
En lo que respecta a los criterios de revisión de precios y los métodos de resolución de disputas, tiende a ofrecer una protección superior.
a un modelo genérico y extenso que no se adapta bien a la operación.
La legislación brasileña ha hecho que este tema sea aún más delicado tras la entrada en vigor de la Ley nº 13.874/2019.
conocida como la Ley de Libertad Económica. La legislación insertó el artículo 421-A en el Código Civil,
según la cual los contratos civiles y comerciales se presumen iguales y simétricos hasta la presencia
de elementos concretos que justifican apartarse de esta presunción, determinando además que el
que se respete la asignación de riesgos definida por las partes y que la revisión contractual solo se produzca cuando
de manera excepcional y limitada (BRASIL, 2019). Forgioni (2015) ya argumentó que los contratos
Las empresas siguen su propia lógica, guiadas por la función económica de la empresa y por
Se espera que el empresario actúe con diligencia y conocimiento del mercado. Bajo este régimen, el
Una pequeña empresa que firma un contrato desequilibrado tiene menos posibilidades de obtener una compensación.
judicial, lo que traslada el peso decisivo de la protección legal a la negociación y la redacción.
El análisis económico del derecho desarrollado en Brasil refuerza el vínculo entre la seguridad jurídica y
desempeño empresarial. Pinheiro y Saddi (2005) argumentan que la previsibilidad de las reglas y la
La eficacia de los mecanismos de ejecución de contratos determina el volumen de crédito disponible.
El costo del capital y la disposición de los agentes a realizar inversiones a largo plazo. Zylbersztajn
Sztajn (2005) enfatiza que las organizaciones pueden entenderse como conjuntos de contratos y
que la eficacia de estos acuerdos depende del entorno institucional en el que se implementan. A gran escala
A nivel internacional, La Porta et al. (1998) demostraron, basándose en datos de 49 países, que la protección legal
Los derechos otorgados a los inversionistas y acreedores varían sistemáticamente según el origen del sistema jurídico y
Los entornos protectores más débiles están asociados con una mayor concentración de la propiedad de
empresas, lo que indica que la calidad de las normas influye en cómo se financian las empresas.
Las pequeñas empresas, que dependen del crédito bancario y de la financiación de los proveedores, sienten la necesidad.
Los efectos de un entorno contractual impredecible se sienten de forma particularmente intensa.

5. Gobernanza relacional y los límites de la informalidad

Sería inexacto afirmar que la ausencia de contratos formales conduce necesariamente al fracaso.
El estudio clásico de Macaulay (1963), basado en entrevistas con empresarios y abogados del Estado.
Un norteamericano de Wisconsin reveló que gran parte de las relaciones comerciales se llevaban a cabo sin...
planificación contractual detallada y que los empresarios rara vez recurrían a sanciones legales por
Para resolver desacuerdos. Reputación, expectativas de negocios futuros y relaciones personales entre las

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Los agentes funcionaron como mecanismos disciplinarios más eficaces que la amenaza de enjuiciamiento.
judicial. Muchos de los entrevistados incluso consideraron que insistir en cláusulas detalladas
Esto podría interpretarse como una señal de desconfianza y acabar comprometiendo la relación.
destinado a proteger.

Macneil (1980) amplió esta percepción al proponer la teoría del contrato relacional, según la cual el
Los intercambios económicos están inmersos en relaciones sociales ya existentes, regidas por normas de solidaridad.
Reciprocidad y flexibilidad que el texto escrito no puede capturar completamente. Para el autor, la
Un modelo de contrato discontinuo, celebrado entre desconocidos y extinguido en una sola transacción.
Representa la excepción, no la regla, en la vida económica. Esta contribución ayuda a explicar su persistencia.
de informalidad en las pequeñas empresas, cuyas relaciones a menudo se basan en vínculos personales,
Miembros de la familia o de la comunidad. Un acuerdo verbal entre comerciantes que se conocen desde hace años no es, según
Esta perspectiva, si bien irracional, representa una forma de gobernanza basada en el capital social acumulado.
con el tiempo.

El problema surge cuando estas relaciones se ven sometidas a tensiones que la confianza no puede superar.
Para absorber situaciones como un cambio en la dirección de una empresa cliente, una crisis de liquidez o la entrada de un competidor.
o la muerte de un socio. Poppo y Zenger (2002), al analizar las relaciones de subcontratación de
En los servicios de tecnología de la información, descubrieron que los contratos formales y la gobernanza relacional
Funcionan como complementos, no como sustitutos. Los contratos más completos favorecieron a los
desarrollo de relaciones de cooperación, y las relaciones de cooperación, a su vez, contribuyeron a ello
Los contratos se ajustaron y cumplieron con el tiempo. El hallazgo disipa la falsa oposición entre
La confianza y la formalización indican que plasmar el acuerdo por escrito tiende a preservar la relación.
especialmente cuando circunstancias imprevistas requieren una renegociación.

La frecuencia y el impacto de los problemas legales en las pequeñas empresas se midieron de una manera...
exhaustivo por Blackburn, Kitching y Saridakis (2015), en investigación realizada para Servicios Legales
Junta, el organismo regulador de los servicios jurídicos en Inglaterra y Gales. Basado en
cuestionario respondido por 10.528 propietarios de negocios con menos de cincuenta empleados,
Los autores descubrieron que el 29% había enfrentado al menos un problema legal en los últimos doce meses.
anteriores. Las más comunes involucraban transacciones comerciales con clientes y proveedores, según se informó.
por el 19% de las empresas, seguido de cuestiones laborales y fiscales. Entre las consecuencias más significativas
Entre las razones citadas figuraban la pérdida de ingresos, mencionada por el 25,6% de las empresas afectadas, y la pérdida de clientes.
o contratos, mencionados por el 9,2%.

El mismo estudio revela un hecho de gran relevancia para la presente discusión. Más de la mitad de
Las empresas que enfrentaban problemas legales intentaban resolverlos por sí mismas, y solo unas pocas
Una quinta parte recurrió a profesionales del derecho, mientras que los contables fueron consultados con mayor frecuencia.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

frecuencia que los abogados (BLACKBURN; KITCHING; SARIDAKIS, 2015). Hadfield (2017) interpreta tal comportamiento como un síntoma de un sistema legal cuyos servicios son Se volvieron excesivamente costosos y complejos para la mayoría de los agentes económicos, muy alejados de de las necesidades de una economía globalizada y dinámica. La informalidad de las pequeñas empresas, Desde esta perspectiva, es menos una elección cultural que una respuesta racional al costo de acceso a derecha, lo que traslada parte de la responsabilidad al diseño de las instituciones y a la provisión de Soluciones legales proporcionales al tamaño de la empresa.

6. Estructura corporativa, autonomía de los activos y conflictos ENTRE PAREJAS

La primera decisión legal para cualquier empresa es la elección de su estructura organizativa, y Sus efectos acompañan a la empresa durante toda su existencia. En la legislación brasileña, el empresario... individuo, una categoría que incluye al microempresario individual regulado por la ley. De conformidad con la Ley Complementaria N° 123/2006, la empresa desarrolla su actividad en nombre propio y responde con sus propios bienes. Responsabilidad personal por obligaciones comerciales (BRASIL, 2006). Por otro lado, las sociedades de responsabilidad limitada, Permiten la separación entre los activos de la entidad jurídica y los de los socios, cuya responsabilidad recae sobre... limitadas al valor de sus acciones, sujetas a la responsabilidad solidaria por el pago total del capital social, de conformidad con el artículo 1.052 del Código Civil (BRASIL, 2002). La diferencia es decisiva en el caso de El fracaso, porque determina si el cierre de la empresa también compromete su estabilidad. Las finanzas familiares del empresario.

La legislación reciente ha ampliado las posibilidades de limitar la responsabilidad de aquellos que emprende solo. La Ley N° 13.874/2019 añadió al artículo 1.052 del Código Civil la disposición de que una sociedad de responsabilidad limitada puede ser formada por una o más personas, y la Ley No. 14.195/2021 determinó la transformación de las empresas unipersonales existentes con responsabilidad limitada en sociedades de responsabilidad limitada unipersonales, independientemente de cualquier modificación de sus estatutos. (BRASIL, 2019, 2021). La misma Ley de Libertad Económica introdujo el artículo 49 en el Código Civil-A, cuyo único párrafo define la autonomía patrimonial de las personas jurídicas como un instrumento legal. de asignación y segregación de riesgos, establecida con el propósito de estimular emprendimientos para La generación de empleos, impuestos, ingresos e innovación. El legislador reconoció así la separación. El patrimonio cultural como política para fomentar el espíritu empresarial, y no como un privilegio. Esta protección, sin embargo, no es absoluta y depende del comportamiento del propio propietario del negocio. Artículo... El artículo 50 del Código Civil, modificado por la Ley N° 13.874/2019, autoriza la desatención de Personalidad jurídica en casos de abuso caracterizados por mal uso de la finalidad o confusión.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

patrimonial, y este último se define por la ausencia de una separación de facto entre activos,
evidenciado, entre otras hipótesis, por el cumplimiento repetitivo de las obligaciones por parte de la pareja.
sociedad y la transferencia de activos sin contraprestación efectiva. En las relaciones de consumo, párrafo §
El párrafo 5 del artículo 28 del Código de Protección al Consumidor permite el desistimiento siempre que
La personalidad jurídica representa un obstáculo para la indemnización de los daños causados.
consumidores (BRASIL, 1990). En pequeñas empresas, donde la misma persona suele
acumulando los roles de socio, administrador y operador financiero, la falta de separación entre cuentas
Los gastos personales y empresariales hacen que la mezcla de activos sea un riesgo real, capaz de anular...
protección que motivó la elección de la estructura corporativa.

Otra fuente frecuente de crisis reside en las relaciones entre los propios socios. Cuando se forman las sociedades
Las empresas formadas por amigos o familiares se basan en modelos estandarizados de contrato social.
Es habitual que el documento no incluya disposiciones específicas relativas a la salida de los socios, el fallecimiento, etc.
discapacidad, división de funciones, remuneración por el trabajo realizado en la empresa o criterios de evaluación.
En lo que respecta a las cuotas. Cuando surgen desacuerdos, la ausencia de estas normas transfiere la responsabilidad al Poder Judicial.
Resolución de conflictos. El Código de Procedimiento Civil rige la acción de disolución parcial de una sociedad.
en los artículos 599 a 609 y establece, en el artículo 606, que, en caso de omisión en los estatutos de la asociación, el juez definirá
Como criterio para determinar los activos, se toma el patrimonio neto determinado en el balance.
(BRASIL, 2015a). La discusión sobre el valor de la participación, llevada a cabo en procedimientos judiciales con
La contabilidad forense puede durar años y consumir recursos que la empresa necesita para seguir funcionando.
operante.

El gobierno corporativo, tradicionalmente asociado con las empresas que cotizan en bolsa, ofrece herramientas.
Útil para prevenir estos bloqueos cuando se aplica a escala proporcional. El Código de Buenas Prácticas
Prácticas de gobierno corporativo del Instituto Brasileño de Gobierno Corporativo, en su sexta edición.
Esta edición se organiza en torno a cinco principios: integridad, transparencia, equidad y...
rendición de cuentas y sostenibilidad, y dirige sus recomendaciones a organizaciones de diferentes
naturaleza y tamaño, y no solo empresas cotizadas (IBGC, 2023). Para las pequeñas empresas, esto
Esto se traduce en medidas sencillas, como un acuerdo de accionistas con normas para la salida, la sucesión y la separación.
entre la distribución de beneficios y la remuneración por el trabajo, la presentación periódica de cuentas entre la
socios y el registro formal de las decisiones pertinentes. Estas son medidas de bajo costo que reducen la
La probabilidad de que los desacuerdos personales se conviertan en amenazas para la continuidad del negocio.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

7. Programas de cumplimiento normativo e integridad

Proporcional al tamaño

La Constitución Federal, en los artículos 170, inciso IX, y 179, exige trato preferencial y diferenciado para microempresas y pequeñas empresas, con el objetivo de simplificar y para reducir sus obligaciones administrativas, tributarias, de seguridad social y crediticias (BRASIL, 1988). A La Ley Complementaria N° 123/2006 implementó este mandato mediante el establecimiento del Estatuto Nacional de Microempresas y pequeñas empresas y el régimen tributario Simples Nacional (BRASIL, 2006). Aun así, los propietarios de pequeñas empresas siguen estando sujetos a una amplia gama de regulaciones. leyes laborales, de consumo, de salud, medioambientales, tributarias y de protección de datos, cuyas El incumplimiento conlleva multas, sanciones y responsabilidades que pueden superar la capacidad financiera de la entidad. negocios. A diferencia de las grandes empresas, que mantienen departamentos legales y comerciales. En materia de cumplimiento normativo, las pequeñas empresas rara vez cuentan con una estructura interna dedicada a ello. cumplimiento de estas normas, una limitación que, en el contexto británico, Blackburn, Kitching y Saridakis (2015) asoció la tendencia de las pequeñas empresas que enfrentan problemas legales sin apoyo profesional.

La Ley N° 12.846/2013, conocida como Ley Anticorrupción, ilustra claramente este riesgo. La legislación establece la responsabilidad estricta de las personas jurídicas por la práctica de actos dañinos contra el La administración pública, nacional o extranjera, independientemente de su tamaño, prevé una multa de entre el 0,1% y el 20%. de los ingresos brutos del ejercicio fiscal anterior al inicio del proceso administrativo, excluyendo impuestos (BRASIL, 2013). El Decreto No. 11.129/2022, que regula la ley, define en el artículo 57 el parámetros para evaluar programas de integridad y determina que el tamaño y las características específicas de la entidad jurídica, incluyendo su condición de microempresa o pequeña empresa. tamaño pequeño y, en el artículo 67, autoriza al Contralor General de la Unión a establecer una forma de evaluación. simplificado para estas empresas (BRASIL, 2022). El artículo 23 del mismo decreto permite una reducción de hasta un cinco por ciento en el cálculo de la multa cuando se demuestre la existencia y aplicación del programa. integridad, lo que convierte a la integridad no solo en un requisito ético sino también en un factor de Mitigación del riesgo financiero.

Reconocer que los modelos de integridad diseñados para grandes corporaciones rara vez son efectivos. Adaptándose a la realidad de las pequeñas empresas, Sebrae, en asociación con el Contralor General de União publicó el folleto "Integridad para las pequeñas empresas" (SEBRAE, 2015). El material propone: que el programa se basa en el compromiso de la dirección, demostrado con el ejemplo, y en un Se difunde un código de ética a todos los empleados. También recomienda un análisis de riesgos previo. centrado en identificar las vulnerabilidades específicas de la empresa, como su relación con los organismos reguladores.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

público y participación en procesos de licitación, seguidos de capacitación periódica, registros contables
controles internos fiables y aplicación coherente de medidas disciplinarias. La lógica de
La proporcionalidad impregna todo el documento y demuestra que el cumplimiento no requiere estructuras específicas.
Demasiado costoso para producir efectos concretos.
La protección de datos personales sigue las mismas directrices. La Ley nº 13.709/2018 se aplica a cualquier
Persona física o jurídica que trata datos personales, lo que engloba a casi todas las personas.
de pequeñas empresas que gestionan bases de datos de clientes, nóminas o listas de contactos.
con fines comerciales (BRASIL, 2018). Para reducir el costo del cumplimiento, la Autoridad Nacional
La Autoridad de Protección de Datos emitió la Resolución CD/ANPD No. 2/2022, que estableció un régimen diferenciado para
agentes de procesamiento a pequeña escala, con medidas como la prescindibilidad del nombramiento de un supervisor,
la posibilidad de registro simplificado de transacciones y plazos diferenciados para ciertos
obligaciones, excepto en casos de tratamiento de alto riesgo (ANPD, 2022). Flexibilidad,
Sin embargo, esto no elimina los deberes esenciales de seguridad y transparencia, cuyo incumplimiento...
sigue sujeto a las sanciones previstas por la ley.
Para estructurar controles que sean compatibles con su tamaño, una pequeña empresa puede recurrir a:
Indicadores de referencia consolidados, como el modelo de control interno del Comité de Patrocinio.
Organizaciones de la Comisión Treadway. En la versión de 2013, este modelo organiza el control.
La estructura interna se divide en cinco componentes: el entorno de control, la evaluación de riesgos y las actividades.
actividades de control, información y comunicación, y monitoreo, desglosadas en
diecisiete principios (COSO, 2013). También existe un efecto de mercado que con frecuencia se pasa por alto.
El Decreto N° 11.129/2022 incluye entre los parámetros para evaluar los programas de integridad el
llevar a cabo la debida diligencia apropiada para la contratación y supervisión de terceros, lo que implica una gran responsabilidad.
Las empresas están exigiendo a sus proveedores que proporcionen pruebas mínimas de cumplimiento. La pequeña empresa
Quienes no demuestren estos riesgos corren el riesgo de ser excluidos de las cadenas de suministro pertinentes.
con un impacto directo en sus ingresos.

8. LITIGIOS, COSTO DEL CONFLICTO Y MECANISMOS PREVENTIVOS

El costo de resolver un conflicto una vez que ha surgido es especialmente alto en Brasil. Según
Según el informe "Justicia en cifras 2025" del Consejo Nacional de Justicia, el Poder Judicial concluyó...
En 2024, había aproximadamente 80,6 millones de casos pendientes y se recibieron 39,4 millones de casos.
nuevos casos en el mismo período (CNJ, 2025). El tiempo promedio de procesamiento para los casos pendientes fue
aproximadamente cuatro años dentro del Poder Judicial en su conjunto, alcanzando dos años y nueve meses en la fase de
conocimiento y cinco años y tres meses en la fase de ejecución. Para una gran empresa, un crédito

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS - Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Un asunto que fue objeto de litigio durante este período representa una disposición contable entre muchas otras.
Para una pequeña empresa, esto puede significar la incapacidad de pagar a proveedores, empleados y...
impuestos mientras se espera el resultado de la demanda.
La relación entre la calidad de los mecanismos de resolución de disputas y el funcionamiento de
Los mercados fueron examinados por Djankov et al. (2003), quienes compararon los procedimientos en 109 países.
Procedimientos legales para desalojar a un inquilino moroso y para cobrar un cheque sin fondos. Los autores
Descubrieron que el formalismo procesal era mayor en los países con tradición de derecho civil y era
asociado con duraciones de proceso esperadas más largas, menor consistencia en las decisiones y percepción
Justicia deficiente y falta de honestidad del sistema. Las conclusiones refuerzan el argumento de North (1990).
que los costos de hacer cumplir los acuerdos se incluyan en los costos de transacción. Cuando se hace cumplir
El proceso judicial es lento e incierto; el valor económico de un contrato depende menos de la posibilidad de obtenerlo.
se lo remite al tribunal y se valora más su capacidad para prevenir conflictos y ofrecer vías rápidas para la satisfacción.
del crédito.

El derecho procesal brasileño ofrece instrumentos que acortan este proceso cuando están previstos.
por adelantado. El artículo 784 del Código de Procedimiento Civil confiere la fuerza de un título ejecutable.
extrajudicial al documento privado firmado por el deudor y dos testigos, que permite
lo que permite al acreedor iniciar el proceso de ejecución directamente, sin necesidad de una larga fase de investigación.
(BRASIL, 2015a). La Ley N° 14.620/2023 añadió a la disposición que, en los valores
Para los documentos constituidos o certificados por medios electrónicos, se acepta cualquier tipo de firma electrónica.
Según lo dispuesto por la ley, se prescinde de la firma de los testigos cuando la integridad del documento se ve comprometida...
conferido por el proveedor de suscripción (BRASIL, 2023). Para la pequeña empresa que vende a crédito, el
Simplemente adaptar el instrumento de venta a estos requisitos, combinado con la provisión de garantías, modifica
Esto influye significativamente en la situación en la que uno se encontrará en caso de impago.
Los medios consensuales y privados de resolución de conflictos constituyen otro frente preventivo.
La Ley N° 9.307/1996 rige el arbitraje, y la Ley N° 13.140/2015 regula la mediación entre particulares.
Si bien el Código de Procedimiento Civil estipula, en el artículo 3, que la conciliación y la mediación son
alentado por profesionales del sistema judicial y admite, en el artículo 190, que las partes plenamente
capaz de adaptar los procedimientos a las particularidades del caso mediante transacciones legales.
procedimental (BRASIL, 1996, 2015a, 2015b). El arbitraje, aunque rápido y especializado, implica
Honorarios de árbitros y gastos administrativos que pueden resultar desproporcionados en un litigio.
de escaso valor. Mediación y cláusulas escalonadas, que prevén la negociación directa y la mediación.
Antes de emprender cualquier acción legal, demuestran ser más adecuados para el perfil de las pequeñas empresas, porque
Preservan la relación comercial y reducen el tiempo de exposición al conflicto.
La experiencia internacional demuestra que los legisladores también pueden actuar sobre las causas profundas de los conflictos.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google
RCMOS – Revista Científica Multidisciplinaria El Conocimiento.
ISSN: 2675-9128. São Paulo-SP.

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

La Directiva 2011/7/UE del Parlamento Europeo y del Consejo estableció medidas para combatir
Retrasos en los pagos de transacciones comerciales, que generalmente limitan el plazo a sesenta días.
Pago entre empresas, salvo pacto expreso en contrario y sin que resulte manifiestamente abusivo para el acreedor, y
garantizando intereses de demora y compensación por gastos de cobro (UNIÓN EUROPEA, 2011).
La iniciativa surgió del reconocimiento de que los retrasos en los pagos comprometen la liquidez y...
supervivencia de las pequeñas y medianas empresas. En Brasil, la Ley No. 11.101/2005 establece, en los artículos 70 a
72, un plan especial de recuperación judicial para microempresas y pequeñas empresas.
(BRASIL, 2005), pero su utilidad depende de que la empresa tenga registros contables y
documentación contractual mínimamente organizada, lo que confirma que la prevención legal
Incluso condiciona las opciones de reestructuración disponibles en tiempos de crisis.

9. CONCLUSIÓN

Este artículo partió de la observación de que la tasa de mortalidad de las micro y pequeñas empresas es alta en...
Brasil y otras economías, y las explicaciones predominantes tienden a favorecer factores

Datos de marketing, financieros y de gestión. Datos procedentes del IBGE (Instituto Brasileño de Geografía y Estadística), Sebrae (Servicio Brasileño de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas) y la Oficina de Estadísticas Laborales de EE. UU.

Las estadísticas confirman que el riesgo de cierre se concentra en los primeros años de funcionamiento.
un período en el que, según la literatura organizacional, la empresa aún no tiene reputación, de
ni rutinas establecidas ni relaciones estables con clientes, proveedores y financiadores.
Una revisión de la economía de los costos de transacción y la teoría de los contratos ha hecho posible identificar la
mecanismos por los cuales las debilidades legales aumentan este riesgo. Los contratos mal estructurados exponen el riesgo.
Las pequeñas empresas son vulnerables a socios comerciales oportunistas, especialmente cuando realizan...
Inversiones específicas o dependen de unos pocos clientes. Como los contratos son necesariamente
Incompletos, lo que importa no es su alcance, sino la forma en que distribuyen los riesgos, los derechos,
Mecanismos de toma de decisiones y de ajuste ante acontecimientos imprevistos, un aspecto que se ve agravado en Brasil por la presunción legal.
igualdad en los contratos comerciales.
El análisis de la gobernanza relacional demostró que la confianza personal, tan extendida en las pequeñas empresas, es crucial.
Las transacciones comerciales no deben verse como opuestas a la formalización. La evidencia sugiere que los contratos y
Las relaciones de confianza se refuerzan mutuamente, y redactar el acuerdo tiende a preservar esa relación.
precisamente durante momentos de tensión. La investigación británica examinada también reveló que
Los problemas legales son frecuentes, provocan pérdidas de ingresos y clientes, y rara vez resuelven los problemas.
tratamiento profesional, lo que sugiere una demanda reprimida de soluciones legales accesibles.
En el ámbito corporativo, se constató que la reciente legislación brasileña ha ampliado las posibilidades de
separación de activos, incluso para aquellos que son propietarios únicos, pero esta protección puede ser

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

El conflicto surge cuando el propietario de la empresa mezcla sus finanzas personales con las de la compañía.
Los socios, a su vez, se vuelven particularmente destructivos cuando los estatutos no mencionan este asunto.
a las reglas para la salida y determinación de activos, transfiriendo al Poder Judicial decisiones que podrían haber sido tomadas por los tribunales.
decisiones tomadas por consenso en el momento de la constitución de la empresa.
El cumplimiento normativo ha demostrado ser otro punto de vulnerabilidad. Normas como la Ley
Las leyes anticorrupción y el Reglamento General de Protección de Datos afectan a empresas de todos los tamaños.
aunque las regulaciones prevén un trato simplificado para las pequeñas empresas.
La integridad, además de reducir la exposición a sanciones, se ha convertido en un requisito para el acceso a
Las cadenas de suministro, ya que los grandes contratistas deben demostrar diligencia en la elección de sus proveedores.
socios comerciales, que pueden convertir el cumplimiento en una ventaja competitiva para aquellos
Puedo probarlo.
El elevado número de litigios y la duración de los procesos judiciales en Brasil hacen que la prevención sea económicamente improductiva.
más racional que la reparación. Instrumentos como el título ejecutivo extrajudicial, las garantías
Los acuerdos contractuales, la mediación y las cláusulas de resolución de disputas por niveles reducen el tiempo...
durante el cual la pequeña empresa está expuesta al conflicto y preserva la liquidez necesaria para
La continuidad de las operaciones. Incluso la reorganización judicial, el último recurso ante una crisis, depende de ello.
Es necesaria una documentación organizada para que esto sea factible.
Es importante reconocer las limitaciones del estudio. Las estadísticas oficiales no registran la causa de
En lo que respecta a los cierres, las metodologías utilizadas son distintas y no todos los cierres representan...
fracaso. Por lo tanto, aquí no se afirmó que la debilidad legal sea la principal causa de mortalidad.
No se trata de un factor de riesgo empresarial, sino más bien de un factor de riesgo inherente y un factor agravante de causas más evidentes.
como la falta de capital de trabajo y la pérdida de clientes. Futuras investigaciones podrían poner a prueba esta hipótesis.
a través de encuestas que investigan directamente el grado de formalización contractual de
Empresas activas y cerradas.
Las implicaciones prácticas afectan a tres grupos. Para los propietarios de negocios, la estructuración legal preventiva...
Debe considerarse parte de la gestión desde la apertura del negocio, y no un gasto que deba evitarse.
Para los profesionales del derecho, el reto consiste en ofrecer servicios acordes con el tamaño y el alcance de su trabajo.
Presupuesto para pequeñas empresas. Formación jurídica para responsables políticos.
Básicamente, la difusión de modelos contractuales adecuados y el fomento de medios consensuales de resolución de conflictos son fundamentales.
La resolución de conflictos puede integrarse en acciones para apoyar el emprendimiento, junto con el crédito y...
cualificación directiva, contribuyendo a un mayor número de empresas que superan los años
iniciales de mayor vulnerabilidad.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

REFERENCIAS

AUTORIDAD NACIONAL DE PROTECCIÓN DE DATOS (Brasil). Resolución CD/ANPD N° 2, de 27 de enero de 2022. Aprueba el Reglamento para la aplicación de la Ley N° 13.709, de 14 de agosto de 2018, Ley General de Protección de Datos Personales (LGPD), para los agentes de procesamiento de datos de pequeña escala.
Gaceta Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 28 de enero de 2022.

BLACKBURN, Robert; KITCHING, John; SARIDAKIS, George. Las necesidades legales de las pequeñas empresas: un análisis de la experiencia de las pequeñas empresas con los problemas legales, su capacidad y sus actitudes.
Londres: Junta de Servicios Jurídicos, 2015.

BRASIL. [Constitución (1988)]. Constitución de la República Federativa de Brasil. Brasilia, DF: Senado Federal, 1988.

BRASIL. Ley N° 8.078, del 11 de septiembre de 1990. Establece medidas de protección al consumidor y otras disposiciones. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 12 de septiembre de 1990.

BRASIL. Ley N° 9.307, del 23 de septiembre de 1996. Establece el procedimiento arbitral. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 24 de septiembre de 1996.

BRASIL. Ley N° 10.406, del 10 de enero de 2002. Por la que se establece el Código Civil. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 11 de enero de 2002.

BRASIL. Ley N° 11.101, del 9 de febrero de 2005. Regula la reorganización judicial y extrajudicial y la quiebra de empresarios y entidades comerciales. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 9 de febrero de 2005.

BRASIL. Ley Complementaria N° 123, de 14 de diciembre de 2006. Por la que se establece el Estatuto Nacional de Microempresas y Pequeñas Empresas. Gaceta Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 15 de diciembre de 2006.

BRASIL. Ley N° 12.846, del 1 de agosto de 2013. Establece la responsabilidad administrativa y civil de las personas jurídicas por actos contra la administración pública nacional o extranjera, y dispone otras medidas. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 2 de agosto de 2013.

BRASIL. Ley N° 13.105, de 16 de marzo de 2015. Código de Procedimiento Civil. Gaceta Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 17 de marzo de 2015a.

BRASIL. Ley N° 13.140, del 26 de junio de 2015. Establece la mediación entre particulares como medio de resolución de controversias y la autoconsenso de conflictos en el ámbito de la administración pública. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 29 de junio de 2015b.

BRASIL. Ley N° 13.709, de 14 de agosto de 2018. Ley General de Protección de Datos Personales (LGPD).
Gaceta Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 15 de agosto de 2018.

BRASIL. Ley N° 13.874, de 20 de septiembre de 2019. Por la que se establece la Declaración de los Derechos de la Libertad Económica y se garantizan las condiciones del libre mercado. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 20 de septiembre de 2019.

BRASIL. Ley N° 14.195, del 26 de agosto de 2021. Dispone facilitar la apertura de

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

empresas, en lo que respecta a la protección de los accionistas minoritarios y la facilitación del comercio exterior. Gaceta Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 27 de agosto de 2021.

BRASIL. Decreto N° 11.129, del 11 de julio de 2022. Regula la Ley N° 12.846, del 1 de agosto de 2013, que establece la responsabilidad administrativa y civil de las personas jurídicas por actos contra la administración pública nacional o extranjera. Boletín Oficial de la Unión: Sección 1, Brasilia, DF, 12 de julio de 2022.

BRASIL. Ley N° 14.620, de 13 de julio de 2023. Prevé el Programa "Minha Casa, Minha Vida" y modifica varias leyes. Boletín Oficial de la Unión: sección 1, Brasilia, DF, 14 de julio de 2023.

BRÜDERL, Josef; PREISENDÖRFER, Peter; ZIEGLER, Rolf. Posibilidades de supervivencia de las organizaciones empresariales de reciente creación. American Sociological Review, [sl], vol. 57, n.º 2, págs. 227-242, 1992.

COASE, Ronald H. La naturaleza de la empresa. Economica, Londres, vol. 4, n.º 16, págs. 386-405, 1937.

COMITÉ DE ORGANIZACIONES PATROCINADORAS DE LA COMISIÓN TREADWAY. Control interno: marco integrado. [S. l.]: COSO, 2013.

Consejo Nacional de Justicia (Brasil). La justicia en cifras 2025. Brasilia, DF: CNJ, 2025.

DJANKOV, Simeón; LA PORTA, Rafael; LÓPEZ DE SILANES, Florencio; SHLEIFER, Andréi. Tribunales. The Quarterly Journal of Economics, [sl], vol. 118, n.º 2, págs. 453-517, 2003.

FERREIRA, Luis Fernando Filardi; OLIVA, Fabio Lotti; SANTOS, Silvio Aparecido dos; GRISI, Celso Cláudio de Hildebrand e; LIMA, Alfonso Carneiro. Análisis cuantitativo de la mortalidad temprana de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de São Paulo. Gestão & Produção, São Carlos, v. 19, n. 4, pág. 811-823, 2012. DOI: 10.1590/ S0104-530X2012000400011.

FORGIONI, Paula A. Contratos comerciales: teoría general y aplicación. São Paulo: Revista dos Tribunais, 2015.

FREEMAN, John; CARROLL, Glenn R.; HANNAN, Michael T. La desventaja de la novedad: dependencia de la edad en las tasas de mortalidad organizacional. American Sociological Review, [sl], vol. 48, n.º 5, pág. 692-710, 1983.

GIL, Antonio Carlos. Cómo preparar proyectos de investigación. 6ª edición. São Paulo: Atlas, 2017.

HADFIELD, Gillian K. Reglas para un mundo plano: por qué los humanos inventaron el derecho y cómo reinventarlo para una economía global compleja. Nueva York: Oxford University Press, 2017.

HART, Oliver; MOORE, John. Fundamentos de los contratos incompletos. The Review of Economic Studies, [sl], vol. 66, n.º 1, págs. 115-138, 1999.

HEADD, Brian. Redefiniendo el éxito empresarial: diferenciando entre cierre y fracaso. Small Business Economics, [sl], vol. 21, n.º 1, págs. 51-61, 2003. DOI: 10.1023/A:1024433630958.

IBGE. Demografía de las empresas y estadísticas de emprendimiento: 2022. Río de Janeiro: IBGE, 2024. (Estudios e investigaciones. Información económica, n.º 38).

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Instituto Brasileño de Gobierno Corporativo. Código de buenas prácticas en gobierno corporativo. 6.ª ed. São Paulo: IBGC, 2023.

LA PORTA, Rafael; LÓPEZ DE SILANES, Florencio; SHLEIFER, Andréi; VISHNY, Robert W. Derecho y finanzas. Revista de Economía Política, Chicago, vol. 106, n.º 6, págs. 1113-1155, 1998.

MACAULAY, Stewart. Relaciones no contractuales en los negocios: un estudio preliminar. American Sociological Review, [sl], vol. 28, n.º 1, págs. 55-67, 1963.

MACNEIL, Ian R. El nuevo contrato social: una investigación sobre las relaciones contractuales modernas. New Haven: Yale University Press, 1980.

NORTH, Douglass C. Instituciones, cambio institucional y desempeño económico. Cambridge: Cambridge University Press, 1990.

PINHEIRO, Armando Castelar; SADDI, Jairo. Derecho, economía y mercados. Río de Janeiro: Elsevier, 2005.

POPPO, Laura; ZENGER, Todd. ¿Los contratos formales y la gobernanza relacional funcionan como sustitutos o complementos? Strategic Management Journal, [sl], vol. 23, n.º 8, págs. 707-725, 2002.

ROTHER, Edna Terezinha. Revisión sistemática versus revisión narrativa. Acta Paulista de Enfermagem, São Paulo, v. 20, n. 2, pág. v-vi, 2007.

SEBRAE. Integridad para las pequeñas empresas. Brasilia, DF: Sebrae, 2015.

SEBRAE. Tres de cada 10 MEI cierran sus puertas a los cinco años de actividad en Brasil. Agencia de Noticias Sebrae, Brasilia, DF, 16 de junio de 2021. Disponible en: https://agenciasebrae.com.br/brasil-empreendedor/tres-em-cada-10-mei-fecham-as-portas-em-ate-cinco-anos-de-atividade-no-brasil/.

SEBRAE. Supervivencia de las empresas comerciales brasileñas (2021-2025): informe técnico. Brasilia, DF: Sebrae, 2026.

STINCHCOMBE, Arthur L. Estructura social y organizaciones. En: MARCH, James G. (ed.). Manual de organizaciones. Chicago: Rand McNally, 1965. págs. 142-193.

UNIÓN EUROPEA. Directiva 2011/7/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 16 de febrero de 2011, por la que se establecen medidas para combatir la morosidad en los pagos en las transacciones comerciales. Diario Oficial de la Unión Europea, Luxemburgo, L 48, págs. 1-10, 23 de febrero de 2011.

OFICINA DE ESTADÍSTICAS LABORALES DE EE. UU. El 34,7 por ciento de los establecimientos comerciales creados en 2013 seguían en funcionamiento en 2023. The Economics Daily, Washington, DC, 12 de enero de 2024. Disponible en: https://www.bls.gov/opub/ted/2024/34-7-percent-of-business-establishments-born-in-2013-were-still-operating-in-2023.htm.

WILLIAMSON, Oliver E. Economía de los costos de transacción: la gobernanza de las relaciones contractuales. The Journal of Law and Economics, Chicago, vol. 22, n.° 2, págs. 233-261, 1979.

WILLIAMSON, Oliver E. Las instituciones económicas del capitalismo: empresas, mercados, relaciones

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.

Machine Translated by Google

Año VII, vol. 2, 2026 | Envío: 9 de julio de 2026 | Aceptación: 11 de agosto de 2026 | Publicación: 20 de septiembre de 2026

Contratación. Nueva York: Free Press, 1985.

ZYLBERSZTAJN, Decio; SZTAJN, Rachel (eds.). Derecho y economía: análisis económico del derecho y las organizaciones. Río de Janeiro: Elsevier, 2005.

Este artículo se publica en acceso abierto bajo la licencia Creative Commons Attribution, que permite el uso, la distribución y la reproducción sin restricciones en cualquier medio, siempre que se cite correctamente la obra original.