



Formalización contable en microempresas del barrio San José de ciudad del este, Paraguay

Accounting formalization in microenterprises of the San José neighborhood, Ciudad del Este, Paraguay

Patricia Noemi Valenzuela Medina 

5233252@universidadlapaz.edu.py

Universidad La Paz, Paraguay

Diana Elizabeth Valenzuela Medina 

5171224@universidadlapaz.edu.py

Universidad La Paz, Paraguay

Eloisa Rosana Armoa Armoa 

4007100@universidadlapaz.edu.py

Universidad La Paz, Paraguay

Eleazar Ullón Alvarenga 

eleazar.ullon@universadlapaz.edu.py

Universidad La Paz, Paraguay

Recepción: 15 de marzo 2026 **Revisado:** 10 de abril 2026 **Aceptado:** 11 de mayo 2026 **Publicado:** 30 de julio 2026

Resumen

Introducción: La formalización contable constituye un aspecto de relevancia para las microempresas que operan en economías en desarrollo, dado que favorece la transparencia financiera, el acceso a créditos institucionales y el cumplimiento de las obligaciones tributarias establecidas por la normativa vigente. **Objetivo:** El estudio tuvo como finalidad brindar servicios de formalización contable a nueve microempresas del barrio San José de Ciudad del Este, Paraguay. **Metodología:** Se realizó una investigación descriptiva, con enfoque mixto, mediante entrevistas, talleres y acompañamiento personalizado a nueve microempresas ubicadas en el barrio San José. De un total de treinta microempresas encuestadas, se seleccionaron nueve. Tres carecían de RUC, ocho no registraban ingresos ni gastos, seis no llevaban inventario. **Resultados:** Se logró la clasificación de ingresos y gastos en las nueve microempresas. La intervención estableció bases para la formalización contable, aunque no se alcanzó una formalización completa, lo que destaca la necesidad de un acompañamiento continuo y sostenido en el tiempo. **Conclusiones:** se comprende la necesidad de fortalecer los programas de extensión universitaria orientados a la formalización de microempresas, incorporando componentes de seguimiento a largo plazo, capacitación en alfabetización digital

y mecanismos de vinculación con profesionales contables locales que puedan brindar asistencia continua a las microempresas beneficiarias.

Palabras clave: Contabilidad; Formalización; Gestión empresarial; Microempresa; Tributación

Abstract

Introduction: Accounting formalization is a critical element for micro-enterprises operating in developing economies, as it fosters financial transparency, facilitates access to institutional credit, and ensures compliance with tax obligations under current regulations. **Objective:** This study aimed to provide accounting formalization services to nine micro-enterprises in the San José neighborhood of Ciudad del Este, Paraguay. **Methods:** A descriptive study with a mixed-methods approach was conducted, employing interviews, workshops, and personalized guidance for nine micro-enterprises located in the San José neighborhood. From an initial sample of thirty surveyed micro-enterprises, nine were selected: three lacked a tax identification number (RUC), eight did not record income or expenses, and six did not maintain an inventory. **Results:** Income and expense classification was successfully implemented across all nine micro-enterprises. The intervention established a foundation for accounting formalization, although complete formalization was not achieved, highlighting the need for continuous and sustained long-term support. **Conclusions:** These findings demonstrate the necessity of strengthening university outreach programs focused on micro-enterprise formalization by integrating long-term monitoring components, digital literacy training, and linkage mechanisms with local accounting professionals to provide ongoing assistance to beneficiary micro-enterprises.

Keywords: Accounting; Business management; Formalization; Microenterprise; Taxation.

Introducción

La economía informal representa uno de los fenómenos más significativos en el contexto económico de América Latina y el Caribe, donde un alto porcentaje de las unidades productivas opera sin las formalidades legales y contables requeridas por los marcos regulatorios vigentes. En Paraguay, las microempresas constituyen la mayoría del tejido empresarial y gran parte de ellas funcionan en condiciones de informalidad, lo cual limita su crecimiento, su acceso a créditos y su competitividad en el mercado. La ausencia de registros contables adecuados impide que estos negocios conozcan su verdadera situación financiera y tomen decisiones informadas para su desarrollo (Roy y Khan, 2021). Esta problemática es particularmente relevante en ciudades con alta actividad comercial como Ciudad del Este, donde el dinamismo económico contrasta con la falta de formalización de los pequeños negocios (Floridi et al., 2022).

Sin embargo, en las últimas décadas la formalización ha sido promovida como una estrategia fundamental para mejorar las condiciones de las micro y pequeñas empresas en los países en desarrollo. Diversos organismos internacionales han señalado que la formalización puede redundar en beneficios tangibles para los emprendedores, tales como el acceso a sistemas financieros formales, la protección legal de sus actividades y la posibilidad de participar en procesos de contratación pública. La evidencia empírica sugiere que los programas de formalización pueden generar resultados positivos cuando se implementan de manera adecuada y se acompañan de incentivos claros para los beneficiarios (Benhassine et al., 2016). No obstante, el proceso de formalización no es uniforme y depende en gran medida del contexto institucional, las políticas públicas y la capacidad de respuesta de las propias microempresas (Xheneti et al., 2019).

Por otra parte, las microempresas se enfrentan a múltiples barreras que dificultan su proceso de formalización contable y legal. Entre los obstáculos más frecuentes se encuentran la falta de conocimientos técnicos en materia contable, la percepción de que los costos de formalización superan los beneficios esperados, la complejidad de los trámites administrativos y la desconfianza hacia las instituciones gubernamentales. Estas barreras son particularmente acentuadas en economías donde las instituciones presentan deficiencias en su capacidad de aplicación de las normas y donde los costos de cumplimiento son percibidos como excesivamente altos (Mukorera, 2019). La literatura también ha identificado que la informalidad no siempre es una elección voluntaria, sino que frecuentemente responde a restricciones estructurales que limitan las opciones de los emprendedores (Coolidge y Ilic, 2009).

En consecuencia, la formalización contable se convierte en un elemento crítico para el desarrollo de las microempresas, ya que constituye la base sobre la cual se construyen sistemas de gestión financiera adecuados. El registro sistemático de las transacciones económicas permite a los propietarios de microempresas tener una visión clara de sus ingresos, gastos, márgenes de ganancia y posición patrimonial. La formalización de los estándares contables no solo facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias, sino que también fortalece la credibilidad de la empresa ante proveedores, clientes e instituciones financieras.

En este sentido, la adopción de prácticas contables formales puede considerarse como un indicador de madurez empresarial y un prerrequisito para el crecimiento sostenible (Krahel y Vasarhelyi, 2011). Los avances tecnológicos en el ámbito contable han abierto nuevas posibilidades para la formalización, aunque persisten desafíos significativos en su implementación (Krahel, 2012).

Asimismo, la formalización de las normas contables ha experimentado una evolución significativa en las últimas décadas, impulsada tanto por los cambios en el entorno regulatorio como por las necesidades de los mercados globales. La estandarización de los principios y prácticas contables ha buscado generar mayor transparencia, comparabilidad y confiabilidad en la información financiera que producen las organizaciones. En el contexto de las microempresas, esta evolución plantea tanto oportunidades como desafíos, dado que los marcos contables formalizados fueron diseñados principalmente para organizaciones de mayor tamaño y complejidad. La adaptación de estos estándares a las realidades de las microempresas requiere un esfuerzo significativo de simplificación y acompañamiento técnico (Krahel y Titera, 2015). El proceso de formalización de los registros contables también ha sido abordado desde perspectivas tecnológicas, explorando formatos estandarizados como el XML para mejorar la calidad y consistencia de la información financiera (Popescu, 2008).

De igual forma, los procesos de formalización de servicios involucran desafíos que trascienden el ámbito estrictamente contable y se extienden a la gestión organizacional de las microempresas. La implementación de sistemas de gestión de servicios formalizados requiere la definición de procedimientos, la documentación de procesos y la capacitación del personal en prácticas estandarizadas. Para las microempresas, que frecuentemente carecen de estructuras organizacionales formales, este proceso representa un cambio sustancial en la forma de operar y gestionar el negocio. La literatura sobre gestión de servicios señala que la formalización puede mejorar la eficiencia operativa y la calidad del servicio, pero también advierte sobre los riesgos de una formalización excesiva que puede inhibir la flexibilidad y la capacidad de adaptación (Modell, 1996). En el ámbito de los servicios compartidos, la formalización y la estandarización han sido identificadas como elementos clave para el control y la eficiencia (Bondarouk y Friebe, 2014).

Cabe destacar que la formalización de los servicios compartidos ha recibido una atención creciente en la literatura especializada, especialmente en lo que respecta a los mecanismos de control y estandarización que se implementan en este tipo de organizaciones. Los servicios compartidos representan un modelo organizacional que busca centralizar funciones comunes para mejorar la eficiencia y reducir costos, y su formalización implica la definición clara de procesos, responsabilidades y métricas de desempeño. La investigación en este campo ha mostrado que la formalización puede generar beneficios significativos en términos de calidad y consistencia del servicio, pero también puede crear rigideces que limitan la capacidad de respuesta ante cambios en el entorno (Kastberg, 2014). En el contexto de la formalización de la composición de servicios, los enfoques basados en modelos y lenguajes formales ofrecen herramientas valiosas para la estandarización y automatización de procesos (Campos et al., 2014).

Es importante señalar que la formalización impacta de manera significativa la capacidad de innovación de las organizaciones, un aspecto de particular relevancia para las microempresas

que necesitan adaptarse constantemente a las condiciones cambiantes del mercado. La relación entre formalización e innovación ha sido objeto de numerosos estudios que han arrojado resultados mixtos. Por un lado, cierta formalización puede proporcionar la estructura necesaria para canalizar los esfuerzos innovadores de manera eficiente; por otro lado, una formalización excesiva puede restringir la creatividad y la capacidad de respuesta rápida ante nuevas oportunidades. La investigación ha demostrado que el impacto de la formalización sobre la innovación depende del tipo de innovación de que se trate y del nivel de formalización existente en la organización (Nayir et al., 2014). En el ámbito de los servicios, los estudios han identificado factores que facilitan o dificultan el desarrollo de nuevos servicios, incluyendo los aspectos organizacionales y de formalización (Froehle et al., 2000).

En este contexto, Ciudad del Este constituye un centro comercial de importancia regional que concentra una gran cantidad de microempresas dedicadas a diversas actividades económicas. Ubicada en el departamento de Alto Paraná, esta ciudad se caracteriza por su dinamismo comercial, su proximidad con fronteras internacionales y la diversidad de su tejido empresarial. Las microempresas que operan en barrios como San José representan un segmento importante de la economía local, generando empleo y contribuyendo al desarrollo económico de la región. Sin embargo, muchas de estas microempresas operan en condiciones de informalidad, sin registros contables adecuados y sin cumplimiento de las obligaciones tributarias establecidas por la legislación paraguaya (Hassania y Taqi, 2021). La situación de las microempresas informales en contextos urbanos de alta actividad comercial ha sido documentada en diversos estudios que resaltan la complejidad de los factores que influyen en la decisión de formalizarse (Nguyen et al., 2014).

Adicionalmente, las políticas tributarias ejercen una influencia significativa en las decisiones de formalización de las microempresas. En Paraguay, el marco tributario ha experimentado modificaciones sustanciales en los últimos años, incluyendo la promulgación de la Ley N.º 6380/2019 de modernización y simplificación del sistema tributario nacional, que estableció nuevas categorías de contribuyentes y mecanismos simplificados para las micro y pequeñas empresas. La percepción de las cargas tributarias y los beneficios asociados a la formalización constituyen factores determinantes en la decisión de los propietarios de microempresas de adoptar prácticas contables formales. La literatura sobre formalización salarial y organizacional ha demostrado que las políticas de formalización pueden tener efectos tanto positivos como negativos, dependiendo de su diseño e implementación (Abraham, 2017). La comparación entre organizaciones públicas y privadas también ha revelado diferencias significativas en los niveles y tipos de formalización (Rainey, 1983).

De manera particular, los procesos de formalización organizacional han sido ampliamente estudiados en la literatura de administración y comportamiento organizacional. La formalización se refiere al grado en que las reglas, procedimientos y comunicaciones están escritos y estandarizados dentro de una organización. En las microempresas, los niveles de formalización suelen ser bajos, dado que muchas funciones son realizadas directamente por el propietario sin documentación formal de los procesos. La investigación ha demostrado que la formalización puede compensar la falta de involucramiento profesional en ciertas actividades, pero también puede generar resistencias cuando se percibe como una imposición externa que no agrega valor al negocio. La relación entre formalización y comportamiento organizacional

ha sido explorada desde diversas perspectivas teóricas, incluyendo la teoría de la contingencia y la teoría de la burocracia (Organ y Greene, 1981). Los estudios sobre las relaciones entre el tamaño organizacional, la tecnología y la formalización han proporcionado evidencia sobre los factores que determinan el grado de formalización en las organizaciones profesionales (Ballew, 1977).

No obstante, la tecnología y las plataformas digitales emergen como factores transformadores que pueden facilitar los procesos de formalización contable en las microempresas. Las herramientas digitales de gestión empresarial, los sistemas de facturación electrónica y las plataformas de gestión financiera ofrecen alternativas accesibles para que las microempresas adopten prácticas contables formales sin requerir grandes inversiones en infraestructura o personal especializado. La investigación reciente ha explorado cómo las plataformas digitales pueden integrarse en sectores informales, facilitando la transición hacia la formalidad a través de mecanismos de reducción de costos de cumplimiento y mejora de la eficiencia operativa (Faik et al., 2026). De manera complementaria, los estudios sobre la relación entre digitalización y formalización han mostrado que el uso de tecnologías digitales puede actuar como catalizador del proceso de formalización entre los microemprendedores, aunque esta relación no es automática y depende de factores contextuales e individuales (Yáñez et al., 2026).

En función de la problemática planteada, surgen las siguientes preguntas de investigación: ¿Cuál es la situación contable de las microempresas del barrio San José de Ciudad del Este, Paraguay? ¿Es posible lograr la formalización contable a través de un proceso de acompañamiento personalizado que incluya talleres, entrevistas y asistencia técnica directa? Estas preguntas guían el desarrollo de la presente investigación, que se plantea como un estudio de extensión universitaria orientado a contribuir con la mejora de las prácticas contables en microempresas de una zona comercial específica de Ciudad del Este. Las preguntas de investigación se derivan de la necesidad de generar evidencia empírica sobre la efectividad de las intervenciones de acompañamiento técnico como estrategia de formalización contable en contextos de alta informalidad empresarial.

El objetivo del presente trabajo fue brindar servicios de formalización contable a nueve microempresas del barrio San José de Ciudad del Este, Paraguay. El estudio se enmarca en un proyecto de extensión universitaria de la Universidad La Paz, ejecutado durante el período comprendido entre junio y septiembre de 2025, y responde a la necesidad de vincular la formación académica con las demandas reales del entorno empresarial local, contribuyendo al desarrollo económico y social de la comunidad.

Método

La presente investigación se enmarcó dentro de un enfoque descriptivo, con una orientación que combinó elementos cuantitativos y cualitativos para abordar la problemática de la formalización contable en microempresas. El estudio fue realizado en el marco del programa de extensión universitaria de la Universidad La Paz, sede Ciudad del Este, Paraguay. El período de ejecución abarcó desde el mes de junio hasta septiembre de 2025, durante el cual se desarrollaron las fases de diagnóstico, intervención y evaluación de resultados. La investigación buscó caracterizar la situación contable de las microempresas del barrio San José

e implementar acciones concretas de formalización, lo que implica un compromiso directo con la transformación de la realidad estudiada más allá de la mera descripción de los fenómenos observados.

En tal sentido, el diseño de investigación adoptado fue de tipo no experimental, con un enfoque descriptivo y de campo. Se trata de un diseño no experimental en la medida en que no se manipularon variables de manera deliberada, sino que se observaron los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural para su posterior análisis y descripción. El carácter descriptivo del estudio permitió detallar las características de la situación contable de las microempresas, identificando tanto las fortalezas como las debilidades existentes en sus prácticas de registro y gestión financiera. La modalidad de campo se justifica por la necesidad de recopilar información directamente en el lugar donde se desarrollan las actividades de las microempresas, interactuando con los propietarios y observando sus procesos operativos de primera mano.

Por consiguiente, la población del estudio estuvo constituida por treinta microempresas ubicadas en el barrio San José de la ciudad de Ciudad del Este, departamento de Alto Paraná, Paraguay. De esta población, se seleccionó una muestra de nueve microempresas mediante un muestreo intencional o por conveniencia, basado en criterios de inclusión previamente establecidos. La selección de la muestra se realizó considerando la factibilidad de acceso a las microempresas, la disponibilidad de los propietarios para participar en el proceso de acompañamiento y la representatividad de los sectores de actividad económica presentes en la zona. El tamaño muestral respondió tanto a los criterios metodológicos como a la capacidad operativa del equipo de investigación para brindar una atención personalizada y de calidad a cada una de las microempresas beneficiarias.

De acuerdo con esto, se definieron criterios de inclusión y exclusión para la selección de las microempresas participantes. Los criterios de inclusión fueron: estar ubicadas sobre la Avenida San José del barrio homónimo, manifestar voluntad de participar en el proceso de formalización contable, carecer de registros contables formales o presentar deficiencias significativas en los mismos, y estar operativas al momento del inicio del estudio. Los criterios de exclusión incluyeron: microempresas que ya contaban con contabilidad formalizada a cargo de profesionales, negocios que no manifestaron interés en participar, y establecimientos que se encontraban cerrados de manera permanente al momento del relevamiento inicial. La aplicación rigurosa de estos criterios garantizó la pertinencia de las unidades de análisis seleccionadas y la viabilidad del proceso de intervención.

Para la recolección de datos se utilizaron diversas técnicas e instrumentos adaptados a las características de la población estudiada. Las técnicas empleadas incluyeron entrevistas semiestructuradas con los propietarios de las microempresas, revisión documental de los registros existentes, talleres de capacitación en temas contables y tributarios, y exposiciones de los resultados del diagnóstico. Los instrumentos de recolección de datos comprendieron una guía de entrevista diseñada para recabar información sobre la situación contable, tributaria y comercial de cada microempresa; formularios de registro para documentar los datos financieros; y planillas de cálculo elaboradas en Microsoft Excel para la clasificación de ingresos y gastos, determinación de márgenes de ganancia y control de inventario. Cada instrumento fue validado por el orientador del proyecto antes de su aplicación en el campo.

En cuanto al análisis de los datos recolectados, se empleó un enfoque de análisis estadístico descriptivo que permitió sistematizar y presentar la información de manera clara y ordenada. Se elaboraron tablas de frecuencias y porcentajes para resumir las características de las microempresas encuestadas y los resultados de las distintas fases de la intervención. El procesamiento de los datos se realizó utilizando el software Microsoft Excel, que permitió la construcción de planillas de cálculo para la clasificación de ingresos y gastos de cada microempresa beneficiaria. Los datos cualitativos obtenidos mediante las entrevistas fueron analizados mediante un proceso de categorización temática que identificó los principales patrones, percepciones y experiencias de los propietarios en relación con la formalización contable de sus negocios.

Respecto a los principios éticos que rigieron la investigación, el estudio se ajustó a las normativas de investigación con seres humanos y se garantizó el respeto a los derechos de los participantes en todo momento. Se solicitó el consentimiento informado de cada propietario de microempresa antes de iniciar el proceso de recolección de datos, explicando claramente los objetivos del estudio, la naturaleza de la intervención y la confidencialidad de la información recopilada. La participación fue voluntaria y los participantes pudieron retirarse del estudio en cualquier momento sin consecuencias adversas. La confidencialidad de los datos comerciales y financieros de las microempresas fue garantizada mediante la codificación de la información y el uso de identificadores anónimos en la presentación de los resultados. El proyecto fue aprobado por el comité de extensión de la Universidad La Paz antes de su ejecución.

Resultados

La Tabla 1 presenta los resultados del diagnóstico inicial de la situación contable de las nueve microempresas seleccionadas. Del total de treinta microempresas encuestadas en el barrio San José, se seleccionaron nueve que cumplieran con los criterios de inclusión establecidos. El diagnóstico reveló que tres microempresas carecían de Registro Único de Contribuyentes (RUC), ocho no llevaban registros de ingresos y gastos de manera sistemática, tres no calculaban su margen de ganancia, cinco no controlaban sus gastos deducibles y seis no registraban su inventario de mercaderías. Estos resultados evidencian un alto grado de informalidad contable en las microempresas estudiadas, lo que corrobora los resultados de estudios previos sobre la situación de las microempresas en países en desarrollo.

Tabla 1. *Diagnóstico de la situación contable de las microempresas*

Aspecto diagnóstico	Con problema	Sin problema	Total
Registro RUC	3 (33,3%)	6 (66,7%)	9 (100%)
Registro de ingresos y gastos	8 (88,9%)	1 (11,1%)	9 (100%)
Cálculo de margen de ganancia	3 (33,3%)	6 (66,7%)	9 (100%)
Control de gastos deducibles	5 (55,6%)	4 (44,4%)	9 (100%)
Registro de inventario	6 (66,7%)	3 (33,3%)	9 (100%)

En relación con la clasificación de ingresos y gastos, la Tabla 2 muestra que se logró clasificar los ingresos y gastos de las nueve microempresas participantes de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados y la normativa tributaria vigente. Este resultado fue alcanzado mediante la implementación de planillas de cálculo personalizadas para cada microempresa, en las cuales se registraron de manera ordenada las transacciones económicas realizadas durante el período de intervención. La clasificación se realizó diferenciando entre ingresos operativos y no operativos, y entre gastos directos, indirectos y gastos no deducibles. Las planillas fueron entregadas a cada propietario con instrucciones claras para su uso continuo.

Tabla 2. *Clasificación de ingresos y gastos por microempresa*

Microempresa	Sector de actividad	Ingresos clasificados	Gastos clasificados
ME-1	Comercio	Clasificados	Clasificados
ME-2	Alimentos	Clasificados	Clasificados
ME-3	Servicios	Clasificados	Clasificados
ME-4	Comercio	Clasificados	Clasificados
ME-5	Alimentos	Clasificados	Clasificados
ME-6	Servicios	Clasificados	Clasificados
ME-7	Comercio	Clasificados	Clasificados
ME-8	Alimentos	Clasificados	Clasificados
ME-9	Servicios	Clasificados	Clasificados

Al respecto, la Tabla 3 presenta los resultados referentes al conocimiento de los gastos deducibles por parte de las microempresas participantes. Cada microempresa beneficiaria identificó los gastos asociados a su actividad comercial que podían ser considerados deducibles conforme a lo establecido por la Ley N.º 6380/2019 de modernización y simplificación del sistema tributario nacional. Durante los talleres de capacitación, se trabajó con cada propietario para diferenciar entre gastos de carácter personal y gastos estrictamente vinculados a la actividad empresarial, ya que esta distinción es fundamental para determinar correctamente las obligaciones tributarias y evitar problemas con la administración tributaria. Se elaboraron listados personalizados de gastos deducibles para cada sector de actividad, los cuales fueron entregados junto con las planillas de registro correspondientes.

Tabla 3. *Conocimiento de gastos deducibles por microempresa*

Microempresa	Sector	Gastos deducibles identificados	Documentación
ME-1	Comercio	Alquiler, transporte, servicios	Facturas
ME-2	Alimentos	Materias primas, gas, energía	Facturas
ME-3	Servicios	Insumos, transporte	Facturas y tickets
ME-4	Comercio	Alquiler, energía, mercadería	Facturas
ME-5	Alimentos	Insumos, agua, gas	Facturas
ME-6	Servicios	Herramientas, transporte	Facturas
ME-7	Comercio	Alquiler, mercadería	Facturas
ME-8	Alimentos	Materias primas, energía	Facturas
ME-9	Servicios	Insumos, servicios básicos	Facturas

Asimismo, la Tabla 4 muestra los resultados del registro de inventario en las microempresas participantes. Se crearon registros de inventario para algunas de las microempresas que comercializaban productos tangibles, elaborándose planillas personalizadas que permitían el control de las existencias de mercaderías. El proceso de registro de inventario enfrentó dificultades derivadas de la falta de hábito de los propietarios para documentar las entradas y salidas de mercaderías, así como de la ausencia de sistemas previos de control stock. A pesar de estas limitaciones, se logró establecer un registro inicial de inventario para las microempresas del sector comercio y alimentos, proporcionando las herramientas necesarias para su actualización periódica. Las planillas fueron diseñadas en formato sencillo y accesible para facilitar su uso por parte de personas sin formación contable.

Tabla 4. Estado del registro de inventario por microempresa

Microempresa	Sector	Registro de inventario	Planilla entregada
ME-1	Comercio	Registrado	Sí
ME-2	Alimentos	Registrado	Sí
ME-3	Servicios	No aplica	No
ME-4	Comercio	Registrado	Sí
ME-5	Alimentos	Registrado	Sí
ME-6	Servicios	No aplica	No
ME-7	Comercio	Parcial	Sí
ME-8	Alimentos	Parcial	Sí
ME-9	Servicios	No aplica	No

Por otra parte, la Tabla 5 presenta los resultados del proceso de seguimiento realizado tras la intervención principal. Solo una de las nueve microempresas logró completar el proceso de registro en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) como resultado directo de la

intervención, mientras que las demás microempresas no concretaron este trámite durante el período de seguimiento. En cuanto al uso del sistema Marangatu de la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, se proporcionó capacitación básica sobre su funcionamiento a los propietarios que ya contaban con RUC, logrando que dos microempresas presentaran el Formulario 120 de declaración tributaria. Estos resultados, aunque modestos, representan un avance significativo considerando el punto de partida de los beneficiarios y las barreras institucionales y culturales que enfrentan las microempresas del barrio San José.

Tabla 5. Resultados del seguimiento por microempresa

Microempresa	RUC gestionado	Sistema Marangatu	Formulario 120
ME-1	No	No aplica	No
ME-2	No	No aplica	No
ME-3	No	No aplica	No
ME-4	Sí	Básico	Sí
ME-5	No	No aplica	No
ME-6	No	Básico	Sí
ME-7	No	No aplica	No
ME-8	No	No aplica	No
ME-9	No	No aplica	No

En cuanto a los resultados globales del proceso de intervención, es importante destacar que se entregó un total de nueve planillas de clasificación de ingresos y gastos, cinco planillas de registro de inventario y nueve listados personalizados de gastos deducibles. Se realizaron cuatro talleres de capacitación que abordaron temas de contabilidad básica, tributación y uso del sistema Marangatu. La tasa de participación en los talleres fue del setenta y ocho por ciento, considerando la asistencia de al menos un representante de cada microempresa a tres de los cuatro talleres programados. Los beneficiarios manifestaron satisfacción con las herramientas entregadas y reconocieron la utilidad de llevar registros contables para la gestión de sus negocios, aunque señalaron que la falta de tiempo y de conocimientos previos constituyeron las principales dificultades para implementar las prácticas aprendidas de manera autónoma.

Discusión

Los resultados obtenidos en la presente investigación se alinean con los resultados de Roy y Khan, (2021), quienes identificaron que los procesos de formalización prematura pueden generar riesgos para las microempresas, particularmente cuando estas no cuentan con la preparación necesaria para asumir las obligaciones que conlleva la formalidad. En el caso de las microempresas del barrio San José, la alta proporción de negocios sin registros contables adecuados confirma que la informalidad contable es un fenómeno profundamente arraigado que no puede ser revertido mediante intervenciones breves o puntuales. La experiencia de este estudio sugiere que la formalización contable debe entenderse como un proceso gradual

que requiere tiempo, acompañamiento sostenido y adaptación a las capacidades reales de cada microempresa. La evidencia indica que las intervenciones que no consideran estas dimensiones corren el riesgo de generar más costos que beneficios para los emprendedores.

Sin embargo, en contraste con los resultados de Benhassine et al., (2015), quienes reportaron efectos positivos de los programas de formalización sobre el desempeño empresarial, el presente estudio muestra una adopción limitada de las prácticas de formalización más allá de la intervención directa. Mientras los autores citados encontraron que la reducción de los costos de formalización y la mejora de los beneficios asociados podían incentivar a las empresas informales a formalizarse, en este caso solo una de las nueve microempresas logró completar el registro en el RUC. Esta diferencia puede atribuirse a las particularidades del contexto paraguayo, donde las percepciones sobre los costos y beneficios de la formalización están mediadas por factores culturales, institucionales y económicos específicos que no necesariamente se replican en otros contextos nacionales (Benhassine et al., 2016).

De manera similar, los resultados son consistentes con lo reportado por Mukorera, (2019), quien encontró que las imperfecciones institucionales dificultan la disposición de las microempresas a formalizarse. En el contexto del barrio San José, las microempresas enfrentan barreras como la complejidad de los trámites administrativos, la falta de información sobre los beneficios de la formalización y la percepción de que las cargas tributarias son desproporcionadas respecto a los ingresos generados. Estas barreras no son exclusivas del contexto paraguayo, sino que reflejan problemas estructurales que afectan a las microempresas en numerosos países en desarrollo. La investigación citada arriba también destaca que la disposición a formalizarse no depende únicamente de factores racionales de costo-beneficio, sino que está influenciada por percepciones, experiencias previas y el entorno institucional en el que operan las microempresas.

En contraste, la revisión meta-analítica realizada por Floridi et al., (2022) mostró efectos positivos modestos pero significativos de la formalización sobre el desempeño empresarial. Si bien los resultados del presente estudio no permiten evaluar el impacto de la formalización sobre variables de desempeño como las ventas o la rentabilidad, los avances logrados en materia de clasificación de ingresos y gastos sugieren que la intervención generó cambios positivos en las prácticas de gestión de las microempresas. Los resultados de los autores citados indican los efectos de la formalización tienden a ser más pronunciados en el mediano y largo plazo, lo que implica que los beneficios de la intervención realizada podrían manifestarse de manera más clara en el futuro si las microempresas mantienen las prácticas aprendidas. Este resultado refuerza la importancia de implementar mecanismos de seguimiento y acompañamiento continuo.

Adicionalmente, estos resultados resuenan con la perspectiva de Krahel y Vasarhelyi, (2011) sobre las barreras tecnológicas que enfrentan los procesos de formalización contable. La implementación de sistemas de registro contable, incluso en formatos simplificados como las planillas de Excel utilizadas en este estudio, requiere cierto nivel de alfabetización digital y conocimientos básicos de computación que no todas las microempresas poseen. Las dificultades observadas en el uso del sistema Marangatu reflejan esta problemática, ya que la plataforma digital de la administración tributaria presupone competencias tecnológicas que muchos propietarios de microempresas no han desarrollado.

Estos resultados sugieren que las perspectivas de Bondarouk y Friebe, (2014) sobre la estandarización y formalización de servicios compartidos son aplicables al contexto de las microempresas, aunque con las adecuaciones necesarias. La estandarización de procesos contables a través de las planillas de registro entregadas a los beneficiarios constituyó un primer paso hacia la formalización, pero la sostenibilidad de esta estandarización depende de la internalización de las prácticas por parte de los propietarios. La experiencia del estudio muestra que la entrega de herramientas estandarizadas no es suficiente por sí sola para garantizar la adopción continua de prácticas contables formales. Es necesario complementar las herramientas con procesos de acompañamiento que faciliten la transición hacia una gestión empresarial más estructurada y que aborden las resistencias al cambio que emergen durante el proceso de formalización.

En concordancia con los resultados de Xheneti et al., (2019), los resultados de este estudio evidencian que las dimensiones de género y contexto juegan un papel relevante en los procesos de formalización empresarial. En el caso de las microempresas del barrio San José, varias de las propietarias son mujeres que enfrentan barreras adicionales para la formalización, incluyendo limitaciones de tiempo derivadas de la doble jornada laboral, menor acceso a información sobre trámites y requisitos, y menores redes de contacto con profesionales del área contable y tributaria. Este aspecto debería ser considerado en el diseño de futuras intervenciones de extensión universitaria orientadas a la formalización de microempresas.

No obstante, los resultados de Faik et al., (2026) sobre el papel de las plataformas digitales como facilitadoras de la formalización abren perspectivas interesantes para futuras intervenciones. Las plataformas digitales pueden reducir significativamente los costos de cumplimiento y simplificar los procesos administrativos asociados a la formalización, haciendo que estos sean más accesibles para las microempresas con recursos limitados. En el contexto paraguayo, el sistema Marangatu representa un esfuerzo en esta dirección, pero su efectividad se ve limitada por las barreras de acceso tecnológico y las carencias de alfabetización digital identificadas en este estudio. La investigación de Yáñez et al., (2026) complementa esta perspectiva al señalar que la relación entre digitalización y formalización no es automática, sino que está mediada por factores individuales, contextuales e institucionales que deben ser considerados en el diseño de políticas públicas y programas de apoyo a las microempresas.

Finalmente, los resultados del presente estudio son consistentes con la observación de Organ y Greene, (1981) en el sentido de que la formalización puede compensar la falta de involucramiento profesional en las actividades de gestión de las microempresas. La intervención del equipo de extensión universitaria proporcionó el conocimiento técnico y el acompañamiento profesional que las microempresas no podían obtener por sus propios medios, generando las condiciones necesarias para iniciar el proceso de formalización contable. Sin embargo, la sostenibilidad de los resultados obtenidos dependerá de la capacidad de las microempresas para internalizar las prácticas aprendidas y de la disponibilidad de mecanismos de apoyo continuo que les permitan resolver dudas y superar obstáculos en el camino hacia la formalidad. La vinculación entre la universidad y el tejido empresarial local emerge como una estrategia valiosa para abordar la problemática de la informalidad contable desde una perspectiva integral.

Conclusiones

La investigación logró avances significativos en la formalización contable de las nueve microempresas del barrio San José de Ciudad del Este, aunque la formalización completa no fue alcanzada durante el período de intervención. Los resultados del diagnóstico inicial confirmaron la alta prevalencia de informalidad contable, con ocho de cada nueve microempresas sin registros sistemáticos de ingresos y gastos y una proporción similar careciendo de controles de inventario. La clasificación de ingresos y gastos fue lograda para la totalidad de las microempresas participantes, constituyendo el resultado más satisfactorio del proceso de intervención. La entrega de planillas de cálculo, la capacitación en gastos deducibles y la introducción al sistema Marangatu representaron aportes concretos que sentaron las bases para una gestión empresarial más formalizada. No obstante, la persistencia de barreras culturales, institucionales y de capacitación limitó el alcance de los resultados, particularmente en lo que respecta al registro en el RUC y la presentación de declaraciones tributarias.

En consecuencia, las implicaciones de estos resultados para la gestión de las microempresas y el cumplimiento tributario son significativas. Las microempresas que adoptaron las herramientas de registro contable entregadas durante la intervención se encuentran en mejor posición para conocer su situación financiera real, tomar decisiones de negocio informadas y cumplir con sus obligaciones tributarias. La diferenciación entre gastos personales y empresariales, así como la identificación de gastos deducibles conforme a la Ley N.º 6380/2019, constituyen avances que pueden traducirse en un cumplimiento tributario más eficiente y en una reducción del riesgo de contingencias fiscales. Desde una perspectiva más amplia, los resultados sugieren que la formalización contable no debe concebirse como un evento puntual, sino como un proceso continuo que requiere inversión sostenida en capacitación, acompañamiento y adaptación de las herramientas a las necesidades específicas de cada microempresa.

Estos resultados sugieren la necesidad de fortalecer los programas de extensión universitaria orientados a la formalización de microempresas, incorporando componentes de seguimiento a largo plazo, capacitación en alfabetización digital y mecanismos de vinculación con profesionales contables locales que puedan brindar asistencia continua a las microempresas beneficiarias. Se recomienda que las futuras intervenciones incluyan un período de acompañamiento más extenso, idealmente de al menos seis meses posteriores a la intervención principal, para evaluar la sostenibilidad de los resultados y proporcionar asistencia ante las dificultades que emergen en la implementación autónoma de las prácticas contables. Asimismo, se sugiere incorporar módulos de capacitación específicos para el uso de plataformas digitales como el sistema Marangatu, adaptados al nivel de competencia tecnológica de los propietarios de microempresas.

Acerca de

Contribución de los autores: Los autores contribuyeron a la conceptualización del estudio, al desarrollo metodológico, al análisis e interpretación de los datos, a la redacción del manuscrito y a la revisión crítica de su contenido intelectual.

Financiamiento: Los autores declaran que no recibieron financiamiento para esta investigación.

Conflicto de interés: Los autores declaran no tener conflicto de intereses.

Certificación ética: El protocolo del presente estudio fue sometido a revisión y aprobado por el Comité de Ética en Investigación de la Universidad, en cumplimiento de los principios éticos y normativas institucionales aplicables.

Referencias

- Abraham, M.** (2017). Pay formalization revisited: Considering the effects of manager gender and discretion on closing the gender wage gap. *Academy of Management Journal*, 60(1). <https://doi.org/10.5465/amj.2013.1060>
- Ballew, V. B.** (1977). Organization size, technology, and formalization in professional accounting organizations [University of Houston]. <https://uh-ir.tdl.org/items/06c7372e-5327-416b-ba0c-c993af275747>
- Benhassine, N., McKenzie, D. J., Pouliquen, V., and Santini, M.** (2015). Finding a path to formalization in Benin: Early results after the introduction of the Entrepreneur legal status. *World Bank Policy Research Working Paper*, (7510). https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2701576
- Benhassine, N., McKenzie, D. J., Pouliquen, V., and Santini, M.** (2016). Can enhancing the benefits of formalization induce informal firms to become formal? Experimental evidence from Benin. *Experimental Evidence from Benin* (November 29, 2016). *World Bank Policy Research Working Paper*, (7900). https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2878252
- Bondarouk, T., and Friebe, C.-M.** (2014). Shared services—standardization, formalization, and control: A structured literature review. *Shared services as a new organizational form*, 39-65. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/s1877-636120140000013003/full/pdf>
- Campos, G. M. M., Rosa, N. S., and Pires, L. F.** (2014). A survey of formalization approaches to service composition. *2014 IEEE International Conference on Services Computing*, 179-186. <https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/6930532/>
- Coolidge, J., and Ilic, D.** (2009). Tax compliance perceptions and formalization of small businesses in South Africa. *World Bank Policy Research Working Paper*, (4992). https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1434025
- Faik, I., Gwee, M., Tan, F. T. C., Leong, C., and Hastiadi, F. F.** (2026). When digital platforms enter informal sectors: Work formalization and institutional change. *The Journal of Strategic Information Systems*, 35(1), 101941. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0963868725000563>
- Floridi, A., Demena, B. A., and Wagner, N.** (2022). A game worth the candle? Meta-analysis of the effects of formalization on firm performance. *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 27(04), 2250026. <https://doi.org/10.1142/S1084946722500261>

- Froehle, C. M., Roth, A. V., Chase, R. B., and Voss, C. A. (2000).** Antecedents of New Service Development Effectiveness: An Exploratory Examination of Strategic Operations Choices. *Journal of Service Research*, 3(1), 3-17. <https://doi.org/10.1177/109467050031001>
- Hassania, E. R., and Taqi, A. (2021).** Informal micro-enterprises: What impact does the business environment have on the decision of formalization? *E3S Web of Conferences*, 234, 00052. https://www.e3s-conferences.org/articles/e3sconf/abs/2021/10/e3sconf_icies2020_00052/e3sconf_icies2020_00052.html
- Kastberg, G. (2014).** Framing shared services: Accounting, control and overflows. *Critical perspectives on accounting*, 25(8), 743-756. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1045235414000136>
- Krahel, J. P. (2012).** On the formalization of accounting standards [PhD Thesis, Rutgers University-Graduate School-Newark]. <https://rucore.libraries.rutgers.edu/rutgers-lib/38677/>
- Krahel, J. P., and Titera, W. R. (2015).** Consequences of big data and formalization on accounting and auditing standards. *Accounting Horizons*, 29(2), 409-422. <https://publications.aaahq.org/accounting-horizons/article/29/2/409/2149>
- Krahel, J. P., and Vasarhelyi, M. A. (2011).** Formalization of Accounting Standards: A Necessary Technological Evolution. SSRN. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1943552>
- Modell, S. (1996).** Management accounting and control in services: Structural and behavioural perspectives. *International Journal of Service Industry Management*, 7(2), 57-80. <https://www.emerald.com/josm/article/7/2/57/160365>
- Mukorera, S. Z. E. (2019).** Willingness to formalize: a case study of the informal micro and small-scale enterprises in Zimbabwe. *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 24(01), 1950001. <https://doi.org/10.1142/S1084946719500018>
- Nayir, D. Z., Tamm, U., and Durmusoglu, S. S. (2014).** How formalization hinders different firm innovativeness types: Opening the black box with evidence from a service industry. *International Journal of Innovation and Technology Management*, 11(05), 1450029. <https://www.worldscientific.com/doi/abs/10.1142/S0219877014500291>
- Nguyen, T., Verreyne, M.-L., and Steen, J. (2014).** Drivers of firm formalization in Vietnam: An attention theory explanation. *Entrepreneurship & Regional Development*, 26(7-8), 574-593. <https://doi.org/10.1080/08985626.2014.959069>
- Organ, D. W., and Greene, C. N. (1981).** The effects of formalization on professional involvement: A compensatory process approach. *Administrative Science Quarterly*, 237-252. <https://www.jstor.org/stable/2392471>
- Popescu, A. (2008).** The possibilities for the creation of a language XML for the formalization of the accounting records. *Studies and Scientific Researches. Economics Edition*, (13), 73-76. <https://sceco.ub.ro/SCECO/article/view/22>
- Rainey, H. G. (1983).** Public Agencies and Private Firms: Incentive Structures, Goals, and Individual Roles. *Administration and Society*, 15(2), 207-242. <https://doi.org/10.1177/009539978301500203>

- Roy, P., and Khan, M. H.** (2021). Digitizing Taxation and Premature Formalization in Developing Countries. *Development and Change*, 52(4), 855-877. <https://doi.org/10.1111/dech.12662>
- Xheneti, M., Madden, A., and Thapa Karki, S.** (2019). Value of Formalization for Women Entrepreneurs in Developing Contexts: A Review and Research Agenda. *International Journal of Management Reviews*, 21(1), 3-23. <https://doi.org/10.1111/ijmr.12172>
- Yáñez, C. V., Barros, S. C., and Tautiva, J. A. D.** (2026). Unpacking the relationship between digitalization and formalization among micro-entrepreneurs in an emerging market. *Technology in Society*, 103250. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0160791X26000394>
-



Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).