

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.  
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2025,  
Volumen 9, Número 1.

[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i1](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1)

**PRÁCTICAS DE ADMINISTRACIÓN Y SU  
INFLUENCIA EN EL NIVEL DE  
ENDEUDAMIENTO DE LOS  
MICROEMPREENDEDORES EN LA CIUDAD DE  
AYOLAS-MISIONES, 2024**

**MANAGEMENT PRACTICES AND THEIR INFLUENCE ON  
THE DEBT LEVELS OF MICROENTREPRENEURS IN THE  
CITY OF AYOLAS, MISIONES, 2024**

**Irma Elizabeth González Paniagua**  
Universidad Nacional de Pilar - Paraguay

DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v9i1.16151](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16151)

## Prácticas de administración y su influencia en el nivel de endeudamiento de los microemprendedores en la ciudad de Ayolas-Misiones, 2024

Irma Elizabeth González Paniagua <sup>1</sup>

[Irma8990@gmail.com](mailto:Irma8990@gmail.com)

Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas  
Universidad Nacional de Pilar

### RESUMEN

El artículo titulado "Prácticas de Administración y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Microemprendedores en la Ciudad de Ayolas, Misiones, Año 2024" examina cómo las prácticas administrativas impactan en el endeudamiento de los microemprendedores locales. El objetivo principal de la investigación es analizar cómo las prácticas de gestión financiera influyen en la capacidad de los emprendedores para manejar y reducir sus deudas. Se plantearon dos objetivos específicos: identificar las prácticas administrativas predominantes y evaluar su impacto en la gestión de deudas. La investigación se llevó a cabo a través de cuestionarios y entrevistas a microemprendedores, lo que permitió obtener datos detallados sobre su situación financiera. Los hallazgos revelaron que, aunque algunas prácticas administrativas clave, como el control de inventario y la planificación financiera, son reconocidas como importantes, no se implementan de manera constante. Además, la falta de ingresos suficientes y los gastos imprevistos se identificaron como las principales causas de endeudamiento. También se observó una carencia de herramientas formales de gestión financiera, como software contable, lo que dificulta la administración eficiente de los recursos. El estudio concluye que para mejorar la situación financiera de los microemprendedores, es esencial proporcionar capacitación en educación financiera y mejorar el acceso a fuentes de financiamiento adecuadas. De esta manera, se promovería una gestión más eficiente de sus negocios, reduciendo el nivel de endeudamiento y fortaleciendo su estabilidad económica a largo plazo.

**Palabras clave:** administración, endeudamiento, microemprendedores, gestión financiera

---

<sup>1</sup> Autor Principal

Correspondencia: [Irma8990@gmail.com](mailto:Irma8990@gmail.com)

## **Management practices and their influence on the debt levels of microentrepreneurs in the city of ayolas, Misiones, 2024**

### **ABSTRACT**

The article titled "Management Practices and Their Influence on the Debt Levels of Microentrepreneurs in the City of Ayolas, Misiones, 2024" examines how management practices impact the indebtedness of local microentrepreneurs. The main objective of the research is to analyze how financial management practices influence entrepreneurs' ability to manage and reduce their debts. Two specific objectives were established: to identify the predominant management practices and to evaluate their impact on debt management. The research was conducted through questionnaires and interviews with microentrepreneurs, providing detailed data on their financial situation. The findings revealed that, although some key management practices, such as inventory control and financial planning, are recognized as important, they are not consistently implemented. In addition, insufficient income and unforeseen expenses were identified as the main causes of indebtedness. A lack of formal financial management tools, such as accounting software, was also observed, which hinders the efficient management of resources. The study concludes that to improve the financial situation of microentrepreneurs, it is essential to provide financial education training and improve access to adequate financing sources. This would promote more efficient business management, reduce debt levels, and strengthen long-term economic stability.

**Keywords:** management, indebtedness, microentrepreneurs, financial management

*Artículo recibido 05 diciembre 2024*

*Aceptado para publicación: 25 enero 2025*



## INTRODUCCIÓN

El artículo titulado *Prácticas de Administración y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Microemprendedores en la Ciudad de Ayolas, Misiones, Año 2024* aborda la relación entre las prácticas administrativas y el nivel de endeudamiento en el sector de microemprendedores de Ayolas. Este estudio resalta los desafíos financieros que enfrentan estos emprendedores y cómo una administración ineficiente puede llevar a una mala gestión de recursos, incrementando niveles de deuda difíciles de manejar y limitando las oportunidades de crecimiento sostenible.

Según la OECD (2020), la educación financiera es fundamental para reducir la pobreza y la desigualdad, aspectos particularmente relevantes en América Latina, donde estos programas han sido implementados más tarde en comparación con otras regiones. Este enfoque de educación financiera incluye habilidades para administrar deudas y ahorros, herramientas necesarias para mejorar las condiciones de vida y mitigar el sobreendeudamiento.

Desde una perspectiva administrativa, la planeación, organización, dirección y control de recursos son elementos esenciales para una gestión eficiente (Villarreal Toral, 2013). Estos aspectos, al ser aplicados correctamente, pueden tener un impacto positivo en la gestión financiera de los microemprendedores. Cornejo et al. (2017) resaltan la importancia de una buena educación financiera para evaluar alternativas de ahorro y crédito, lo cual sigue siendo una deficiencia común entre los jóvenes emprendedores en Paraguay.

Programas como la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y la Semana Nacional de Educación Financiera, impulsados por el Banco Central del Paraguay (2022) y ASOBAN (2024), son iniciativas relevantes para enfrentar el problema del sobreendeudamiento en Paraguay, ofreciendo capacitaciones financieras que buscan fortalecer las prácticas administrativas y financieras entre los microemprendedores.

Las prácticas de administración financiera se han vuelto esenciales para gestionar el ahorro y el crédito, particularmente en contextos donde la educación financiera ha sido limitada. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2020) subraya que en América Latina los esfuerzos para fomentar el ahorro, la inversión y el manejo de deudas han cobrado relevancia en la última década como herramientas para combatir la pobreza y la desigualdad. Cornejo, Benito, Guíñez y Silva (2017)



afirman que la falta de formación en finanzas personales ha dificultado la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones adecuadas en cuanto a ahorro y créditos, un tema que también afecta a los microemprendedores que enfrentan decisiones financieras sin una base formativa sólida.

Este texto analiza la importancia de la educación financiera y la inclusión en la gestión de créditos, así como los esfuerzos de Paraguay y otros países para mejorar el conocimiento financiero en la población. Ramos Zaga (2021) destaca el crédito como esencial para adquirir bienes y servicios, pero también señala que el otorgamiento irresponsable de crédito sin considerar la capacidad de pago favorece el sobreendeudamiento. Este incumplimiento compromete la buena fe de las instituciones financieras al no asegurar el pago de la deuda.

Por otro lado, la educación financiera es vista como fundamental en países desarrollados y en crecimiento. Países como Japón, Alemania y Nueva Zelanda implementaron programas de educación financiera temprana, que han demostrado tener un impacto positivo en la alfabetización y en la reducción del endeudamiento. Paraguay, en contraste, presenta una implementación limitada de programas financieros en las escuelas (Ministerio de Educación, 2021). Aunque el Plan Nacional de Educación Financiera (MEC, 2021) planea extender esta educación para 2030, aún enfrenta desafíos importantes. Estudios de la OECD (2019) y el Banco Mundial (2020) demuestran que los países con una educación financiera sólida presentan menores tasas de endeudamiento y un acceso más amplio a productos financieros. Sin embargo, en el caso de Paraguay, la encuesta de alfabetización financiera de Standard and Poor's (2021) coloca al país en una de las posiciones más bajas a nivel global, con solo un 15% de la población con conocimientos financieros básicos.

El Banco Mundial (2020) destaca la diversidad en la implementación de educación financiera en América Latina, con casos de éxito en países como Chile y Uruguay, que han desarrollado programas nacionales enfocados en el conocimiento financiero desde la escuela. En Chile, la educación secundaria incluye módulos de emprendimiento y gestión financiera, lo que ha mejorado la alfabetización financiera entre los jóvenes. Estos programas enseñan habilidades prácticas para enfrentar la planificación financiera y el ahorro desde una edad temprana, reforzando su capacidad para tomar decisiones informadas en su vida adulta.



A nivel global, países como Finlandia y Estonia han demostrado el impacto positivo de la educación financiera en la reducción del endeudamiento personal, integrando temas como la planificación financiera en sus sistemas educativos (Banco Mundial, 2020). En comparación, Paraguay aún enfrenta desafíos importantes debido a la falta de recursos y a la prevalencia de la economía informal, factores que han retrasado la implementación de programas financieros sólidos a nivel nacional (OECD, 2019). Por otro lado, en Perú, el Banco Mundial trabajó junto al gobierno para lanzar el programa "Educación Financiera para la Inclusión," enfocado en la población de bajos ingresos. Este programa alcanzó a más de un millón de personas, especialmente en zonas rurales, mediante campañas en medios de comunicación y herramientas en línea, subrayando la importancia de la planificación financiera y el ahorro (Banco Mundial, 2020).

En Paraguay, el Plan Nacional de Educación Financiera (2021-2030) también establece una base sólida para mejorar el conocimiento financiero de la población. Aunque aún en fase inicial, este plan podría cerrar la brecha mediante colaboraciones con el sector privado y organizaciones internacionales que proporcionen recursos educativos adecuados para formar a las futuras generaciones.

Además, el sobreendeudamiento puede clasificarse en dos tipos: el activo y el pasivo, según Esteban, Zegarra y Acosta (2018). El sobreendeudamiento activo ocurre cuando el consumidor, de forma consciente o inconsciente, incurre en deudas excesivas, mientras que el pasivo deriva de factores incontrolables, como el desempleo repentino. Goldenberg Serrano (2020) también enfatiza el papel del crédito como un motor de consumo, subrayando su impacto en las finanzas personales y su relevancia en el contexto del endeudamiento.

En Paraguay, aunque se han hecho esfuerzos recientes para incluir la educación financiera en programas nacionales, aún existen grandes limitaciones en cuanto al alcance y la efectividad de estas iniciativas. La Asociación de Bancos del Paraguay (ASOBAN, 2024) menciona que, a pesar de la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en 2014, el hábito de ahorro formal sigue siendo bajo, con muchos ciudadanos prefiriendo métodos informales de ahorro en sus hogares. Esto subraya la necesidad de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas para preparar a los futuros microemprendedores a manejar sus recursos de manera eficiente.



Además, Ramos Zaga (2021) señala que la falta de análisis de capacidad de pago y endeudamiento en los créditos otorgados contribuye al sobreendeudamiento. Ramos sugiere que, si bien el crédito es un medio para adquirir bienes y servicios necesarios, la falta de una evaluación adecuada puede llevar a problemas financieros graves, especialmente entre los microemprendedores.

El análisis de estas variables, dentro del contexto de Ayolas, Misiones, es fundamental para comprender la relación entre las prácticas administrativas y el endeudamiento de los microemprendedores. Iniciativas como el Plan Nacional de Educación Financiera en Paraguay representan un paso hacia la inclusión financiera, pero la evidencia muestra que se necesita un enfoque más profundo y adaptado a las realidades locales para asegurar que los emprendedores puedan manejar sus finanzas y reducir el endeudamiento de forma efectiva (Ministerio de Educación y Ciencias de Paraguay, 2021).

El objetivo principal de esta investigación es analizar la influencia de las prácticas de administración en el nivel de endeudamiento de los microemprendedores en Ayolas. Específicamente, se busca identificar las prácticas administrativas predominantes y evaluar su impacto en la capacidad de los emprendedores para manejar sus deudas. Al observar la administración como un proceso estructurado, y como ciencia social y técnica (Villarreal Toral, 2013), se pueden delinear prácticas específicas que influyen en la toma de decisiones financieras, contribuyendo a mejorar o empeorar la situación de endeudamiento de los microemprendedores.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Área de estudio**

La investigación se centra en la ciudad de Ayolas, ubicada en el departamento de Misiones, Paraguay, y analiza el impacto de las prácticas de administración en el nivel de endeudamiento de los microemprendedores de la región. Ayolas, una comunidad caracterizada por su actividad emprendedora, presenta una variedad de desafíos financieros para los microemprendedores, quienes muchas veces enfrentan dificultades para gestionar sus recursos de manera eficiente y sostenible.

### **Tipo de Investigación**

Esta investigación se enmarca en un estudio no experimental, de corte transversal y tipo descriptivo. Este diseño se elige para describir de manera sistemática y precisa las características de una población, situación o área de interés en un momento determinado (Tamayo y Tamayo, 1998). La metodología no



experimental es adecuada cuando el objetivo es observar y analizar fenómenos tal como ocurren en su contexto natural, sin intervenir ni manipular variables, permitiendo así una descripción fiel de la realidad observada.

Según Behar Rivero (2008), el estudio descriptivo permite caracterizar hechos o situaciones y reconocer los componentes que contribuyen al problema de investigación. A través de este enfoque, se puede explorar cómo se manifiestan las prácticas administrativas y su relación con los niveles de endeudamiento en los microemprendedores de Ayolas, generando un panorama detallado que servirá de base para futuras intervenciones y estrategias de apoyo financiero.

### **Métodos de investigación**

El método utilizado es el enfoque mixto, que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en el estudio. Desde el punto de vista de Cadena; Rendón; Aguilar-Ávila, Salinas; Cruz y Sangerman (2017, p. 1612) los métodos cualitativos dan información acerca de las características de los grupos sociales, las relaciones con su entorno y los sistemas de reproducción, en tanto que, para realizar un censo de la misma población, los datos cuantitativos son los más precisos, ya que al final nos puede dar idea clara de las características cuantificables de cada uno de sujetos de estudio.

### **Población y Muestra**

La población seleccionada para el estudio sobre microemprendedores en Ayolas esta constituida por varios grupos de personas involucradas en actividades de microemprendimiento. Estos grupos incluyen:  
Comerciantes locales: Dueños de pequeñas tiendas, como almacenes, tiendas de ropa y quioscos, que gestionan sus negocios de manera independiente.

Productores artesanales: Personas que elaboran y venden productos artesanales, como tejidos, artesanías o productos típicos de la región.

Prestadores de servicios: Microemprendedores que ofrecen servicios de peluquería, reparación, limpieza y otros servicios personales.

Vendedores ambulantes o en ferias: Personas que venden productos en mercados locales, ferias o espacios públicos, dependiendo de las ventas diarias para su sustento.

Emprendedores de alimentos y gastronomía: Personas que gestionan pequeñas cafeterías, puestos de comida o que preparan alimentos para la venta desde sus hogares.



Productores agrícolas a pequeña escala: Campesinos o agricultores que cultivan y venden sus productos localmente.

La muestra estará constituida por 200 microemprendedores seleccionados de manera representativa para asegurar la validez de los resultados.

Para seleccionar la muestra, se emplea el muestreo aleatorio simple, que permite que cada miembro de la población tenga la misma probabilidad de ser seleccionado. Este método es particularmente eficaz para evitar sesgos y asegurar que la muestra sea representativa de la población general.

De acuerdo con Gamboa Graus (2017, p. 10), se recomienda incrementar el tamaño de la muestra si se busca alcanzar mayores niveles de confianza en los resultados, especialmente en muestreos probabilísticos. Esto implica que, además del tamaño de la población, es necesario considerar los márgenes de error deseados, lo que contribuye a una mayor precisión y representatividad en los hallazgos del estudio.

### **Fuentes de la investigación**

Las fuentes de recolección de datos que se utiliza en el trabajo de investigación son:

Las fuentes primarias que están constituidas por las personas que proporcionan directamente la información requerida por el estudio, es decir, constituyen fuentes primarias de la investigación las informaciones orales y escritas obtenidas a través de cuestionarios y entrevistas.

Las fuentes secundarias, constituidas por informaciones básicas escritas, recopiladas y transcritas de libros, diarios, enciclopedias, diccionarios, catálogos y otros que suministren información relevante para este trabajo de investigación.

### **Técnicas de recolección de datos**

Con el objetivo de analizar la influencia de las prácticas de administración en el nivel de endeudamiento de los microemprendedores en Ayolas, se diseñaron instrumentos específicos para la recolección de datos. Estos instrumentos buscan obtener información detallada sobre las prácticas administrativas predominantes y su impacto en la gestión financiera de los emprendedores. A continuación, se describen los instrumentos que se utiliza en la investigación:

*Cuestionario.* Una herramienta estructurada que incluye preguntas cerradas y abiertas, diseñado para recabar datos cuantitativos y cualitativos relacionados con los siguientes aspectos:



Nivel de Endeudamiento: Preguntas que evalúan la cantidad y tipo de deudas contraídas por los microemprendedores, así como la periodicidad de los pagos.

Causas del Sobreendeudamiento: Preguntas que indagan sobre las razones que han llevado a los emprendedores a acumular deudas, como la falta de planificación financiera, emergencias personales o dificultades en las ventas.

Prácticas de Ahorro: Preguntas que exploran las estrategias que utilizan los microemprendedores para ahorrar y gestionar sus recursos, incluyendo la frecuencia y la cantidad ahorrada.

*Entrevista.* Complementa el cuestionario, proporcionando información cualitativa más profunda sobre las experiencias y percepciones de los microemprendedores en relación con sus prácticas administrativas y el manejo de deudas. Se lleva a cabo de manera semiestructurada, permitiendo flexibilidad en las respuestas.

### **Evaluación de la calidad de los artículos seleccionados**

A modo de garantizar la calidad de la revisión, es evaluados previamente la calidad de los materiales bibliográficos, respetando criterios tales como la publicación de artículos en revistas reconocidas en el ámbito científico, libros de autores especialistas o de trayectoria en al área educativa y la investigación. De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (1998), "la validez en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir" (pág.243).

## **RESULTADOS**

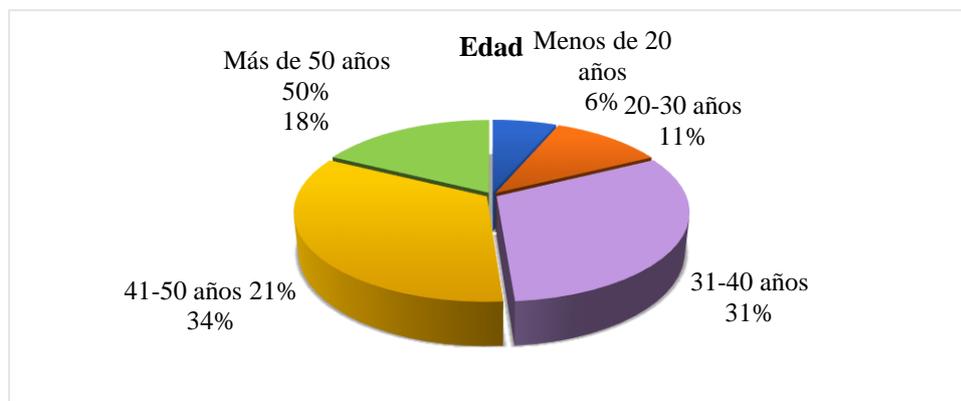
### **Resultado del Cuestionario sobre Prácticas de Administración y Endeudamiento**

Los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado a microemprendedores de la ciudad de Ayolas-Misiones reflejan una amplia diversidad etaria, lo que permite identificar tendencias relacionadas con la experiencia y las prácticas administrativas en diferentes etapas de la vida.



## Datos Demográficos

Figura N°1. Edad



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

Menos de 20 años (3%), este grupo representa una minoría en el ámbito del microemprendimiento. La baja participación de jóvenes menores de 20 años puede estar relacionada con factores como la falta de experiencia laboral o educativa necesaria para emprender, así como la priorización de estudios u otras actividades típicas de esta etapa de vida.

De 20 a 30 años (12%), los microemprendedores en este rango etario constituyen una fracción pequeña pero importante, que puede estar en una etapa de consolidación de conocimientos y habilidades emprendedoras. Este grupo tiene el potencial de adoptar prácticas innovadoras y adaptarse rápidamente a cambios en el mercado gracias a su familiaridad con la tecnología. De 31 a 40 años (14%). Este rango refleja un leve aumento en la participación. A menudo, los microemprendedores en este grupo poseen mayor estabilidad financiera y personal, lo que les permite tomar decisiones más estratégicas en la administración de sus negocios.

De 41 a 50 años (21%), este grupo presenta un incremento significativo, mostrando una mayor participación en el microemprendimiento. Los individuos en este rango probablemente cuentan con experiencia acumulada y recursos que les permiten gestionar mejor sus emprendimientos, aunque también podrían enfrentar desafíos relacionados con el endeudamiento para expandir o mantener sus negocios. Más de 50 años (50%). Este grupo domina ampliamente el panorama del microemprendimiento en Ayolas, representando la mitad de la población encuestada. La prevalencia de microemprendedores mayores de 50 años sugiere que muchas personas recurren al emprendimiento como una fuente principal o complementaria de ingresos en etapas avanzadas de la vida. Sin embargo,

también podrían estar más expuestos a prácticas administrativas tradicionales y a un manejo del endeudamiento menos adaptado a las dinámicas modernas del mercado.

La distribución etaria indica que el microemprendimiento en Ayolas está liderado principalmente por personas mayores de 50 años, quienes podrían necesitar apoyo en la modernización de sus prácticas administrativas para mejorar su manejo financiero. Por otro lado, aunque los jóvenes tienen una baja representación, existe una oportunidad para promover programas de formación que fomenten el emprendimiento en etapas tempranas, aprovechando su afinidad con la tecnología y nuevas metodologías de gestión.

Estos datos invitan a diseñar estrategias diferenciadas de capacitación y asistencia técnica que respondan a las necesidades específicas de cada grupo etario, contribuyendo así a mejorar las prácticas administrativas y a reducir el nivel de endeudamiento en los microemprendedores.

**Figura N°2.** Tipo de microemprendimiento



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024.

Los resultados obtenidos sobre el tipo de microemprendimiento en la ciudad de Ayolas-Misiones revelan una diversidad en las actividades económicas que desarrollan los microemprendedores, con una mayor prevalencia en el sector comercial. El 34% de los encuestados se dedica al comercio, como tiendas y quioscos, lo que demuestra que esta actividad representa la base económica más significativa, posiblemente debido a la accesibilidad del sector y su capacidad para atender necesidades básicas de la comunidad. En segundo lugar, se encuentra el rubro de alimentos y gastronomía, con un 23%, destacando la importancia de este sector en la generación de ingresos, ya que ofrece bienes de consumo diario y responde a demandas constantes del mercado local. Por su parte, la prestación de servicios

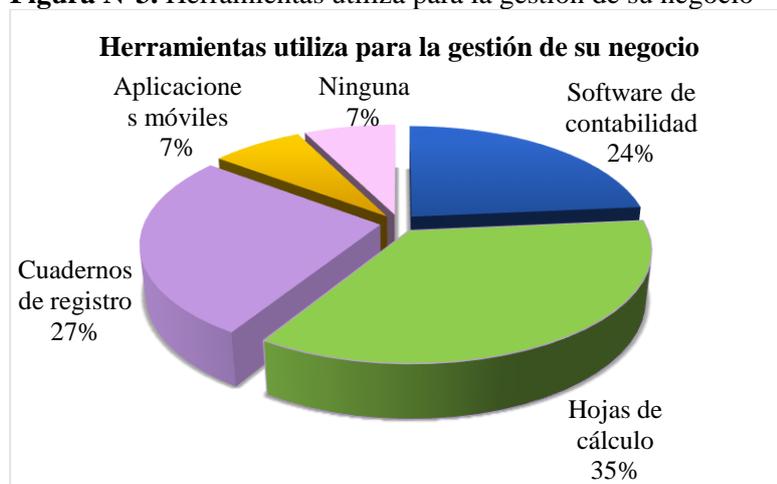
representa el 20%, mostrando la relevancia de actividades como reparaciones, transporte y otros servicios esenciales para la vida cotidiana.

La producción artesanal alcanza el 13%, reflejando un interés moderado en este sector, que podría estar vinculado a tradiciones locales y a una oferta específica de productos diferenciados, aunque probablemente enfrenta desafíos relacionados con la comercialización y la sostenibilidad. Finalmente, la venta ambulante, con un 10%, indica una menor representación, pero sigue siendo un medio de sustento importante para quienes optan por esta actividad debido a su flexibilidad y menor necesidad de inversión inicial.

Estos datos reflejan un panorama heterogéneo del microemprendimiento, donde cada tipo de actividad responde a dinámicas económicas y sociales específicas, ofreciendo oportunidades para el diseño de políticas y programas de apoyo que fortalezcan las capacidades de los microemprendedores en los diferentes sectores.

### Prácticas Administrativas

**Figura N°3.** Herramientas utiliza para la gestión de su negocio



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

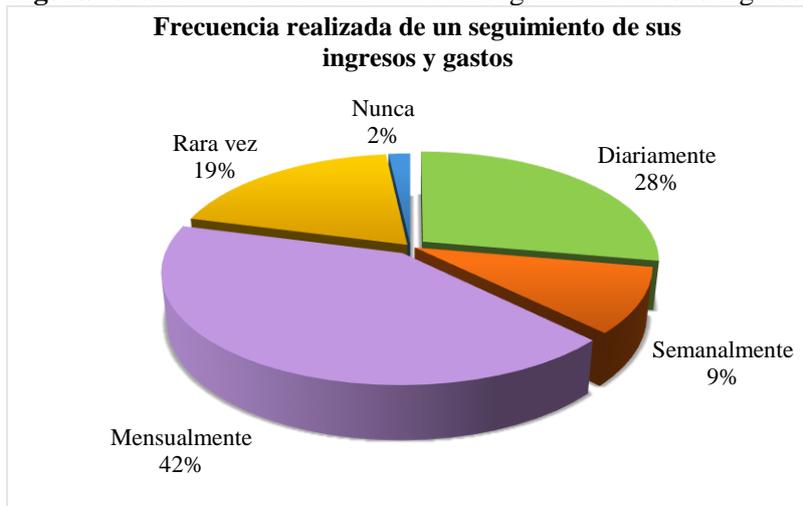
El análisis de las herramientas utilizadas para la gestión de los negocios por parte de los microemprendedores en Ayolas-Misiones muestra una variedad en las prácticas administrativas implementadas, reflejando diferentes niveles de acceso y familiaridad con la tecnología.

Un 24% de los encuestados utiliza software de contabilidad, lo que indica un interés por adoptar herramientas tecnológicas avanzadas para el control financiero. Por otro lado, el 35% emplea hojas de cálculo, posicionándose como la herramienta más utilizada debido a su versatilidad y accesibilidad.

El 27% sigue confiando en cuadernos de registro, métodos tradicionales que, aunque efectivos para algunos, pueden limitar la eficiencia administrativa frente a opciones más modernas. En contraste, solo un 7% utiliza aplicaciones móviles, reflejando una baja incorporación de estas herramientas, posiblemente debido al desconocimiento o a barreras tecnológicas.

Estos resultados destacan la necesidad de fomentar la capacitación en el uso de herramientas administrativas modernas para mejorar la gestión financiera y operativa de los microemprendedores.

**Figura N°4.** Frecuencia realizada de un seguimiento de sus ingresos y gastos



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

Para comprender cómo las prácticas de gestión afectan la capacidad de los microemprendedores para manejar sus finanzas y su endeudamiento, se investigan aspectos clave como el seguimiento de ingresos y gastos, la planificación financiera y el uso de herramientas administrativas.

Respecto a la frecuencia de seguimiento de ingresos y gastos, un grupo relevante del 28% realiza diariamente un seguimiento constante de sus ingresos y gastos, reflejando un control continuo sobre sus finanzas, un 9% de los encuestados lleva a cabo este monitoreo de manera semanal, representando una frecuencia menos común pero significativa.

La mayoría, equivalente al 42%, revisa sus finanzas de forma mensual, lo que muestra una preferencia por periodos más amplios de análisis. Un 19% realiza este seguimiento de manera esporádica, lo que podría estar relacionado con una menor organización financiera y el 2% no lleva ningún control de sus ingresos y gastos, lo que podría incrementar los riesgos de desorden financiero y endeudamiento.

Estos datos permiten identificar los hábitos administrativos de los microemprendedores y su posible relación con los niveles de endeudamiento, aportando información relevante para el diseño de estrategias de mejora en la gestión financiera.

**Figura N°5.** Prácticas considera más efectivas para la administración de su negocio



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

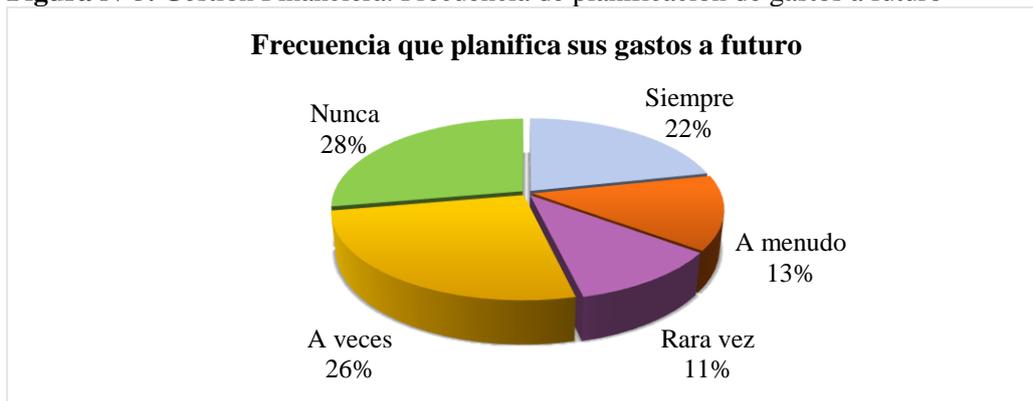
El análisis de las prácticas consideradas más efectivas para la administración de los negocios por parte de los microemprendedores en Ayolas-Misiones refleja un enfoque variado en la gestión empresarial, destacando las preferencias y prioridades de los encuestados.

Solo un 3% considera el presupuesto mensual como una práctica efectiva, lo que podría indicar una limitada implementación de esta herramienta en la planificación financiera. Por otro lado, el 15% destaca el control de inventario como clave, evidenciando la importancia de gestionar adecuadamente los recursos físicos del negocio.

El 30% señala el análisis de costos como una práctica efectiva, subrayando la necesidad de evaluar y optimizar los gastos para mejorar la rentabilidad. Además, el 38%, la mayoría, considera la planificación financiera como la práctica más relevante, lo que resalta la importancia de proyectar y organizar los recursos de manera estratégica.

Sin embargo, un 14% no adopta ninguna de estas prácticas, lo que puede limitar su capacidad para gestionar eficientemente su negocio. Estos resultados enfatizan la necesidad de fomentar el conocimiento y la implementación de herramientas administrativas que permitan a los microemprendedores mejorar su desempeño y reducir riesgos financieros.

**Figura N°5.** Gestión Financiera. Frecuencia de planificación de gastos a futuro



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

La planificación de gastos a futuro es una práctica relevante en la administración financiera de los microemprendedores en Ayolas-Misiones. Sin embargo, los datos muestran una diversidad en la regularidad con la que esta se realiza, reflejando distintos niveles de preparación y previsión.

Un 22% de los encuestados afirma planificar siempre sus gastos, mostrando un enfoque consistente y estratégico en su gestión financiera. Por otro lado, el 13% lo hace a menudo, aunque con menor constancia, lo que sugiere un interés por el control financiero, pero con ciertas limitaciones.

El 26%, el grupo más grande, planifica a veces, evidenciando una práctica intermitente que podría afectar su capacidad para anticipar y manejar gastos imprevistos. Además, el 11% rara vez realiza esta planificación, lo que limita su proactividad en la administración de recursos.

Finalmente, un preocupante 28% nunca planifica sus gastos, lo que puede incrementar el riesgo de problemas financieros y endeudamiento. Estos datos subrayan la importancia de fomentar una cultura de planificación a futuro entre los microemprendedores para fortalecer su estabilidad económica y competitividad.

**Figura N°6.** Utilización de algún método para ahorrar



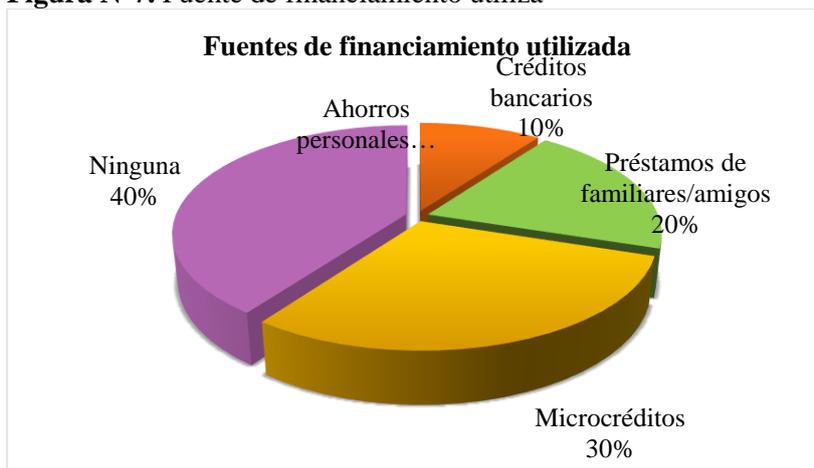
Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

El hábito del ahorro es fundamental para la sostenibilidad financiera de los microemprendedores en Ayolas-Misiones. Los datos reflejan una tendencia moderada hacia el uso de métodos de ahorro, con diferentes niveles de consistencia entre los encuestados.

Un 51% afirma ahorrar regularmente, demostrando un compromiso constante con la creación de un fondo de reserva que les permita enfrentar imprevistos o realizar inversiones futuras. Por otro lado, el 30% ahorra a veces, lo que indica una práctica intermitente influenciada probablemente por factores como ingresos variables o falta de planificación.

Sin embargo, un 19% no utiliza ningún método para ahorrar, lo que podría reflejar una falta de cultura de ahorro o dificultades económicas que limitan esta práctica. Estos resultados destacan la necesidad de promover estrategias y educación financiera orientadas a fomentar el ahorro como una herramienta indispensable para la estabilidad y crecimiento de los microemprendedores.

**Figura N°7.** Fuente de financiamiento utilizada



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

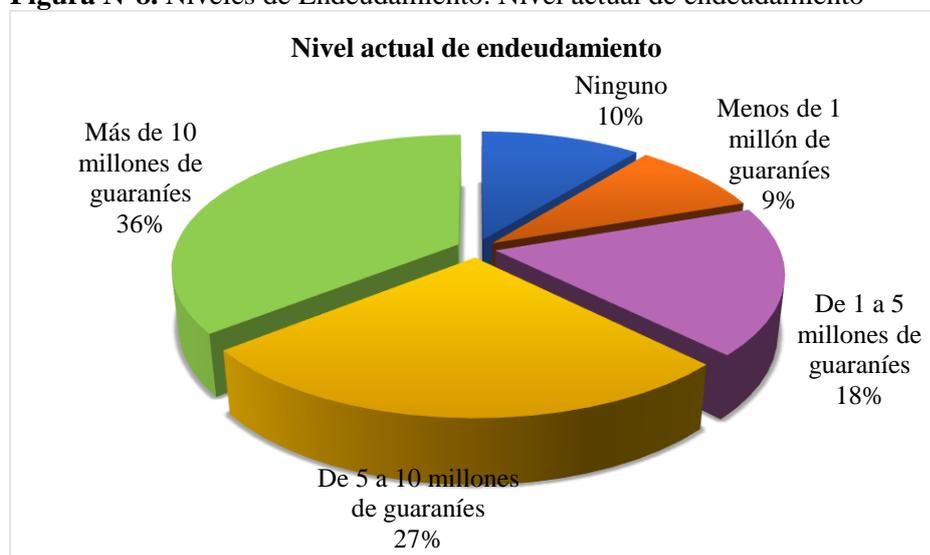
El acceso a financiamiento es un aspecto muy relevante para el desarrollo de los microemprendedores en Ayolas-Misiones. Los datos revelan una diversidad en las fuentes de financiamiento utilizadas, así como una significativa proporción de quienes no recurren a ninguna fuente externa o interna.

Mimigimo utiliza ahorros personales como fuente de financiamiento, lo que podría indicar una falta de capacidad para generar reservas propias o una preferencia por opciones externas. En contraste, el 10% recurre a créditos bancarios, reflejando un acceso limitado a este tipo de financiamiento, posiblemente debido a requisitos estrictos o altas tasas de interés.

El 20% obtiene préstamos de familiares o amigos, destacando la importancia de las redes personales como apoyo financiero en este sector. Los microcréditos son utilizados por un 30%, siendo la opción más popular entre los encuestados, probablemente por su accesibilidad y flexibilidad en comparación con los bancos tradicionales.

Sin embargo, un 40% no utiliza ninguna fuente de financiamiento, lo que podría indicar una falta de inversión en sus negocios o dificultades para acceder a recursos financieros. Estos resultados evidencian la necesidad de fortalecer el acceso y la educación sobre las opciones de financiamiento para apoyar el crecimiento y sostenibilidad de los microemprendedores.

**Figura N°8.** Niveles de Endeudamiento. Nivel actual de endeudamiento



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

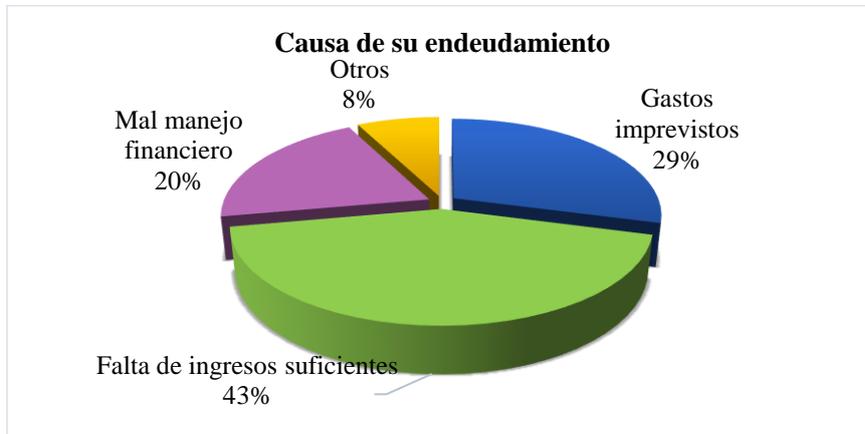
El análisis del nivel de endeudamiento de los microemprendedores en Ayolas-Misiones muestra una amplia gama de deudas, lo que refleja las diferentes capacidades de gestión financiera entre los encuestados.

Un 9% de los microemprendedores no tiene deuda, lo que indica que una parte de los emprendedores mantiene un manejo financiero saludable. Sin embargo, un 18% tiene deudas que van de 1 a 5 millones de guaraníes, lo que sugiere un nivel moderado de endeudamiento.

El 27% se encuentra endeudado entre 5 y 10 millones de guaraníes, lo que podría reflejar una presión financiera más significativa. La proporción más alta, 36%, tiene deudas superiores a los 10 millones de guaraníes, lo que indica un alto nivel de endeudamiento y posiblemente mayores dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras.

Estos datos subrayan la importancia de una gestión financiera efectiva y la necesidad de estrategias para reducir el endeudamiento y mejorar la estabilidad económica de los microemprendedores.

**Figura N°9.** Principal causa de su endeudamiento



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

El análisis sobre las causas del endeudamiento de los microemprendedores en Ayolas-Misiones revela factores determinantes que impactan directamente en la estabilidad financiera de sus negocios.

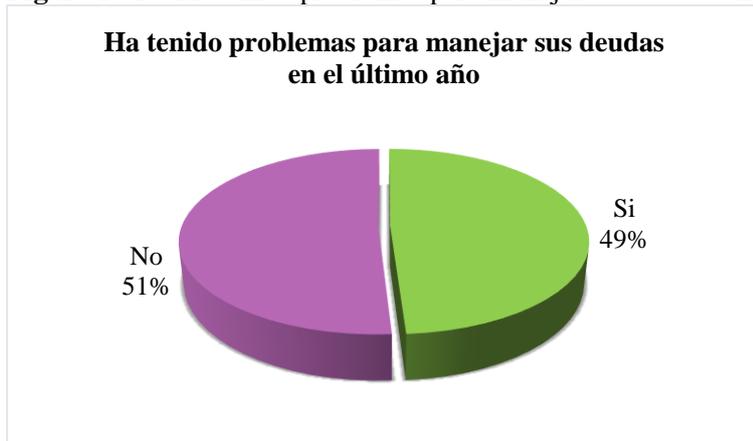
La falta de ingresos suficientes es la causa principal para el 43% de los encuestados, lo que refleja una insuficiencia de recursos para cubrir los costos operativos y las obligaciones financieras.

Un 29% atribuye su endeudamiento a gastos imprevistos, lo que indica que los emprendedores se enfrentan a situaciones inesperadas que exceden su capacidad de pago y los obligan a recurrir al crédito o a otras fuentes de financiamiento.

El 20% señala el mal manejo financiero como la principal causa, sugiriendo una falta de planificación o control en las finanzas, lo que genera un endeudamiento innecesario.

Por último, algunos encuestados mencionaron otros factores, como el fraude, lo que subraya la importancia de la seguridad financiera y el control en las transacciones. Estos resultados destacan la necesidad de fortalecer las capacidades de gestión financiera y de planificación para reducir las causas del endeudamiento y promover la estabilidad económica.

**Figura N°10.** Ha tenido problemas para manejar sus deudas en el último año

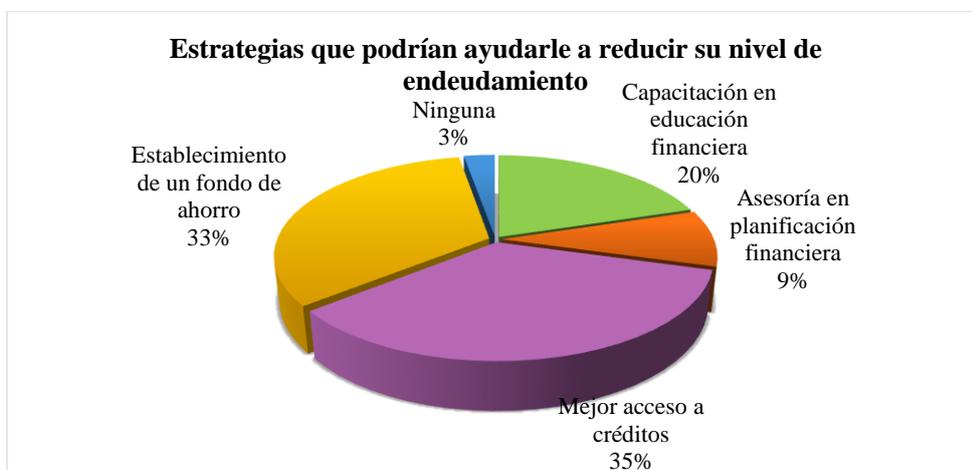


Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

El 49% de los microemprendedores ha tenido problemas para manejar sus deudas en el último año, mientras que el 51% no ha experimentado dificultades. Esto indica que, aunque la mayoría no ha enfrentado problemas, una proporción significativa de emprendedores se ve afectada por la gestión de sus obligaciones financieras.

### Opiniones Generales

**Figura N°11.** Estrategias que podrían ayudarle a reducir su nivel de endeudamiento



Fuente. Encuesta a Microemprendedores de la Ciudad de Ayolas-Misiones, Año 2024

Para reducir su nivel de endeudamiento, un 35% de los microemprendedores considera que tener mejor acceso a créditos y establecer un fondo de ahorro serían estrategias efectivas. Además, un 20% opina que la capacitación en educación financiera ayudaría, mientras que el 9% ve útil recibir asesoría en planificación financiera. Solo un 3% no considera ninguna de estas opciones.

Es importante destacar que el 100% de los encuestados estaría dispuesto a participar en un programa de educación financiera, lo que refleja una gran disposición a mejorar sus conocimientos y habilidades en la gestión financiera.

## **DISCUSIÓN**

A continuación, se describe un resumen de la entrevista realizada a los microemprendedores de Ayolas. Durante la entrevista, se exploraron diversos aspectos relacionados con su experiencia como emprendedores, las prácticas administrativas que implementan, y los desafíos que enfrentan, especialmente en cuanto a la gestión de deudas. Se identificaron causas comunes de sobreendeudamiento, como la falta de ingresos suficientes y los gastos imprevistos, así como estrategias que los emprendedores consideran útiles para mejorar su situación financiera, tales como la capacitación en educación financiera y el acceso a mejores fuentes de crédito. Las respuestas ofrecieron una visión detallada de la realidad económica y administrativa de los microempresarios en la región.

### **¿Podría contarnos sobre su experiencia como microemprendedor en Ayolas?**

La mayoría de los microemprendedores en Ayolas han experimentado tanto desafíos como satisfacciones. Muchos mencionan la satisfacción de poder generar empleo local y ofrecer productos o servicios que responden a las necesidades de la comunidad, aunque las dificultades económicas y la falta de acceso a financiamiento adecuado son barreras comunes.

### **¿Qué tipo de negocio tiene y cuánto tiempo lleva en funcionamiento?**

Los microemprendedores en Ayolas están involucrados principalmente en negocios de comercio (ventas de productos), servicios (como reparación de equipos o servicios de alimentos), y en menor medida, en pequeñas producciones artesanales. La mayoría lleva más de 3 años en funcionamiento, y algunos mencionan que la sostenibilidad del negocio depende en gran parte de la demanda local y el manejo de sus recursos.

### **¿Cómo describiría su situación actual de endeudamiento?**

Un porcentaje significativo de microemprendedores tiene deudas, siendo las más comunes aquellas que rondan entre 5 y 10 millones de guaraníes. Los principales problemas asociados con las deudas incluyen la falta de ingresos suficientes y los gastos imprevistos que afectan la capacidad de pago.



### **¿Qué desafíos enfrenta a la hora de manejar sus deudas?**

Los microemprendedores mencionan como principales desafíos la falta de planificación financiera y los ingresos inestables, lo que dificulta el cumplimiento de los pagos. Algunos también citan la dependencia de fuentes de financiamiento informales, como préstamos familiares o microcréditos, que a veces no son suficientes.

### **¿Qué prácticas administrativas considera más importantes para su negocio?**

La mayoría señala que la planificación financiera y el control de inventario son prácticas cruciales, aunque no todos las implementan de manera constante. La capacitación en gestión financiera se considera esencial para mejorar la eficiencia y la rentabilidad de los negocios.

### **¿Cómo implementa la planificación financiera en su día a día?**

La mayoría de los microemprendedores afirma que la planificación financiera se realiza de manera informal. Algunos destinan una pequeña parte de sus ingresos para ahorro, pero la planificación a largo plazo no es una práctica habitual en todos los casos. La falta de herramientas formales de gestión financiera es una barrera mencionada frecuentemente.

### **¿Cuáles son las principales causas de su sobreendeudamiento?**

Las causas más comunes incluyen la falta de ingresos suficientes, los gastos imprevistos, y el mal manejo financiero. También se mencionan casos de fraude o falta de información sobre el manejo adecuado de los recursos.

### **¿Qué estrategias ha implementado para mejorar su situación financiera y reducir sus deudas?**

Las estrategias más comunes incluyen la búsqueda de mejor acceso a créditos y la creación de un fondo de ahorro. Muchos expresan que mejorar sus conocimientos en educación financiera y recibir asesoría en planificación financiera sería útil para reducir la carga de deudas.

### **¿Hay algo más que le gustaría agregar sobre su experiencia como microemprendedor?**

Muchos microemprendedores mencionan la necesidad de fortalecer el apoyo institucional, ya sea a través de créditos accesibles, capacitación continua, o asistencia técnica. También señalan la importancia de mejorar el acceso a tecnología y herramientas para la gestión administrativa de sus negocios.

Este análisis subraya la importancia de ofrecer soporte integral a los microemprendedores para que puedan mejorar sus prácticas administrativas y alcanzar una mayor estabilidad financiera.

## **CONCLUSIONES**

En conclusión, esta investigación ha permitido analizar la influencia de las prácticas de administración en el nivel de endeudamiento de los microemprendedores en Ayolas, proporcionando una visión profunda sobre las realidades y desafíos que enfrentan estos emprendedores. El objetivo principal de este estudio fue identificar las prácticas administrativas predominantes y evaluar cómo estas impactan en la capacidad de los microemprendedores para manejar sus deudas.

Los resultados obtenidos muestran que, aunque algunas prácticas administrativas clave, como el control de inventario y la planificación financiera, son reconocidas como esenciales por los microemprendedores, estas no se implementan de manera consistente o formal. Esto refleja una gestión financiera informal y, en muchos casos, deficiente, lo que contribuye significativamente al nivel elevado de endeudamiento observado. La falta de una adecuada planificación financiera y el uso limitado de herramientas como presupuestos o software de contabilidad también fueron factores determinantes en la dificultad para gestionar las deudas.

Asimismo, se identificaron las principales causas del endeudamiento, destacando la falta de ingresos suficientes y los gastos imprevistos como los factores más frecuentes que contribuyen a la acumulación de deudas. Además, el mal manejo financiero y la falta de acceso a fuentes de financiamiento adecuadas, como créditos accesibles y microcréditos, también son causas recurrentes en la población estudiada.

Es relevante señalar que, a pesar de los desafíos, los microemprendedores mostraron una alta disposición para mejorar su situación financiera. La educación financiera, la asesoría en planificación financiera y el acceso a mejores fuentes de crédito fueron mencionadas como estrategias clave que podrían ayudar a reducir los niveles de endeudamiento y mejorar la administración de sus negocios.

Con base en estos hallazgos, se concluye que el fortalecimiento de las capacidades de los microemprendedores en cuanto a la gestión financiera y administrativa es fundamental para la sostenibilidad de sus negocios. Se recomienda la implementación de programas de capacitación en educación financiera, así como la promoción de asesorías especializadas en planificación financiera, que les permitan optimizar el uso de sus recursos y tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus



deudas. Además, mejorar el acceso a créditos adecuados y fomentar el ahorro a través de un fondo de emergencia podrían ser medidas eficaces para reducir la dependencia de fuentes informales de financiamiento.

Por último, este estudio subraya la importancia de un enfoque integral que aborde tanto la educación financiera como el acceso a recursos financieros, con el objetivo de empoderar a los microemprendedores y facilitar un manejo más eficiente de sus finanzas. De esta manera, se contribuiría a mejorar su estabilidad económica, reducir su nivel de endeudamiento y fortalecer la sostenibilidad de sus negocios a largo plazo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación de Bancos del Paraguay (ASOBAN - 2024). Economía y Finanzas. Obtenido de Paraguay tiene el menor nivel de educación financiera en la región: <https://www.5dias.com.py/economia-finanzas/paraguay-tiene-el-menor-nivel-de-educacion-financiera-en-la-region>
- Banco Central de Brasil. (2022). Banco Central de Brasil. Obtenido de PIX Implementation and Education: A National Perspective: <https://www.bcb.gov.br>
- Banco Central del Paraguay (BCP). (2022). Banco Central del Paraguay. Obtenido de Semana Nacional de la Educación Financiera: <https://www.bcp.gov.py/semana-de-la-educacion-financiera-i1112>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020). Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de Financial Education in Latin America: Financial Education in Latin America.
- Banco Mundial. (2020). Banco Mundial. Obtenido de Educación Financiera para la Inclusión en América Latina: <https://www.worldbank.org>
- Banco Mundial. (2020). Banco Mundial. Obtenido de Educación Financiera en América Latina: Desafíos y Oportunidades: [https://scholar.google.com.py/scholar?q=Educaci%C3%B3n+financiera+en+Am%C3%A9rica+Latina:+Desaf%C3%ADos+y+oportunidades.&hl=es&as\\_sdt=0&as\\_vis=1&oi=scholar](https://scholar.google.com.py/scholar?q=Educaci%C3%B3n+financiera+en+Am%C3%A9rica+Latina:+Desaf%C3%ADos+y+oportunidades.&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholar)
- Behar Rivero, D. (2008). Metodología de la Investigación. Editorial Shalom. 94p. disponible en: <http://rdigital.unicv.edu.cv/bitstream/123456789/106/3/Libro%20metodologia%20investigacion%20este.pdf>



- Cadena-Iñiguez, P., Rendón-Medel, R., Aguilar-Ávila, J., Salinas-Cruz, E., de la Cruz-Morales, F., y Sangerman-Jarquín, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 8 (7), 1603-1617. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=2631/263153520009>
- Cornejo-Saavedra, E; Benito Umaña; H; Guiñez-Cabrera, N y Silva Muños, M. (2017). *Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile*.  
<https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/>
- Estrategia Nacional de Inclusion Financiera Paraguay. (junio de 2024). Estrategia Nacional de Inclusion Financiera Paraguay ENIF. Obtenido de Educación Financiera:  
<https://enif.paraguay.gov.py/grupos-trabajo/educacion-financiera>
- Esteban, V., Zegarra, E., y Acosta, M. (2018). *Factores del sobreendeudamiento en los servidores administrativos de la Universidad Pública en la ciudad de Tingo María*. *RevIA*, 5(1-2). Recuperado de <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/56/43>
- Gamboa Graus, M. (2017). Estadística aplicada a la investigación científica. J.C. Arboleda (Ed.). Apropriación, generación y uso solidario del conocimiento (pp. 59-76). Las Tunas, Cuba: Editorial Redipe-Edacun. <https://www.semanticscholar.org/paper/ESTAD%C3%8DSTICA-APLICADA-A-LA-INVESTIGACI%C3%93N-CIENT%C3%8DFICA-Graus-Enrique/a3f68b264f465882aefd593b4f65cb5bacc61e58>
- Goldenberg Serrano, J. L. (2020). *El sobreendeudamiento y los paradigmas del consumidor financiero responsable y del proveedor financiero profesional*. *Ius et Praxis* , 26(1), pp. 1-27.  
[https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0718-00122020000100001&script=sci\\_arttext&tlng=e](https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0718-00122020000100001&script=sci_arttext&tlng=e)
- Hernández Sampieri, Roberto, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio (1998) Metodología de la Investigación. México, McGraw-Hill.
- Hitt, Black y Porter, 2006
- Ministerio de Educación y Ciencias. (2021). Plan Nacional de Educación Financiera. Asunción: MEC.
- Ramos Zaga, F. A. (2021). *El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor*. Desde el Sur, 13(1), e0010. <https://dx.doi.org/10.21142/des-1301-2021-011>



Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD). (2020). *Education in a Digital World: Finance and FinTech in the Classroom*. Obtenido de <https://www.oecd.org/education/>

Tamayo y Tamayo, Mario 3ra. Edición. *El proceso de la Investigación Científica. Incluye glosario y manual de evaluación de proyectos*. Editorial LIMUSA S.A. México, D. F. 1997

Villarreal Toral, A C (2013), “Historia, cambios y evolución”. <https://www.gestiopolis.com/historia-cambios-y-evolucion-de-la-administracion/>

World Bank. (2020). SpringerLink. Obtenido de Financial Inclusion and Literacy in Emerging Markets.: <https://link.springer.com/book/10.1007/978-981-16-2652-4>



## ANEXOS

### Cuestionario sobre Prácticas de Administración y Endeudamiento

#### Instrucciones

Por favor, responda las siguientes preguntas de manera sincera. Sus respuestas son confidenciales y se utilizarán únicamente con fines de investigación.

#### Sección 1: Datos Demográficos

##### Edad:

Menos de 20 años

20-30 años

31-40 años

41-50 años

Más de 50 años

##### Tipo de microemprendimiento:

Comercio (tienda, quiosco)

Producción artesanal

Prestación de servicios

Venta ambulante

Alimentos y gastronomía

Agricultura a pequeña escala

#### Sección 2: Prácticas Administrativas

**¿Qué herramientas utiliza para la gestión de su negocio?** (Seleccione todas las que apliquen)

Software de contabilidad

Hojas de cálculo

Cuadernos de registro

Aplicaciones móviles

Ninguna



**¿Con qué frecuencia realiza un seguimiento de sus ingresos y gastos?**

Diariamente

Semanalmente

Mensualmente

Rara vez

Nunca

**¿Qué prácticas considera más efectivas para la administración de su negocio?** (Seleccione todas las que apliquen)

Presupuesto mensual

Control de inventario

Análisis de costos

Planificación financiera

Ninguna

**Sección 3: Gestión Financiera**

**¿Con qué frecuencia planifica sus gastos a futuro?**

Siempre

A menudo

Rara vez

A veces

Nunca

**¿Utiliza algún método para ahorrar?**

Sí, regularmente

A veces

No

**¿Qué fuentes de financiamiento utiliza?** (Seleccione todas las que apliquen)

Ahorros personales

Créditos bancarios

Préstamos de familiares/amigos

Microcréditos

Ninguna



#### **Sección 4: Niveles de Endeudamiento**

##### **¿Cuál es su nivel actual de endeudamiento?**

Ninguno

Menos de 1 millón de guaraníes

De 1 a 5 millones de guaraníes

De 5 a 10 millones de guaraníes

Más de 10 millones de guaraníes

##### **¿Cuál considera que es la principal causa de su endeudamiento?**

Gastos imprevistos

Falta de ingresos suficientes

Mal manejo financiero

Otros (especifique): \_\_\_\_\_

##### **¿Ha tenido problemas para manejar sus deudas en el último año?**

Si

No

#### **Sección 5: Opiniones Generales**

##### **¿Qué estrategias cree que podrían ayudarle a reducir su nivel de endeudamiento? (Seleccione todas las que apliquen)**

Capacitación en educación financiera

Asesoría en planificación financiera

Mejor acceso a créditos

Establecimiento de un fondo de ahorro

Ninguna

##### **¿Estaría dispuesto(a) a participar en un programa de educación financiera?**

Si

No



## ENTREVISTA

Apreciados/as microemprendedores/as

"Gracias por participar en esta entrevista. Su opinión es muy valiosa para entender mejor la situación de los microemprendedores en Ayolas."

¿Podría contarnos sobre su experiencia como microemprendedor en Ayolas?

¿Qué tipo de negocio tiene y cuánto tiempo lleva en funcionamiento?

¿Cómo describiría su situación actual de endeudamiento?

¿Qué desafíos enfrenta a la hora de manejar sus deudas?

¿Qué prácticas administrativas considera más importantes para su negocio?

¿Cómo implementa la planificación financiera en su día a día?

¿Cuáles son las principales causas de su sobreendeudamiento?

¿Qué estrategias ha implementado para mejorar su situación financiera y reducir sus deudas?

¿Hay algo más que le gustaría agregar sobre su experiencia como microemprendedor?

