

**Educación financiera: retos de los emprendimientos liderados por mujeres  
rurales en el municipio de Cogua, Cundinamarca**

**Paula Daniela Rodríguez Páez**

**Docente Alejandra Riveros**

**Coordinadora Semillero Esvida – Emprendimiento Rural para la Vida**



Universidad de  
**CUNDINAMARCA**

**55 años**  
de vida institucional

**Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables**

**Programa de Contaduría Pública**

**Opción de grado**

**2025**

## **Dedicatorias y agradecimientos**

En primer lugar, quiero dedicar esta monografía a mí misma, a mi esfuerzo, a mis ganas de salir adelante y superarme cada día, a pesar de los obstáculos que se presenten en el camino.

La dedico a mi motor, a mi fuerza, a quien me inspira a seguir cada día: a mi mamá, por ser mi más grande ejemplo y mi mayor motivación.

También la dedico a mi hermana, mi abuela y mi padrastro, por creer y confiar incondicionalmente en mí, y a todos mis familiares que me aprecian sinceramente. A mis amigos y a quienes hicieron parte de este proceso, gracias por acompañarme con cariño y apoyo.

Agradezco a la Secretaría de la Mujer y Equidad de Género de la Gobernación de Cundinamarca, donde tuve la oportunidad de trabajar en la Gerencia de Mujer Rural para el Desarrollo y Empoderamiento Económico; allí aprendí muchas de las experiencias que hoy se reflejan en este proyecto. También agradezco a la Alcaldía de Cogua, en cabeza de mi amigo Cristian Chávez, por permitirme ejercer como enlace de Mujer y Equidad de Género, experiencia que fortaleció mi pasión por este tema que hoy se convierte en mi opción de grado.

Del mismo modo, quiero expresar mi sincero agradecimiento a Diana Morales, funcionaria encargada del área de Emprendimiento en Cogua, y a Óscar Corredor, Gerente de Desarrollo Económico y Ambiental, por su valioso apoyo en el desarrollo de este proyecto. Agradezco profundamente la confianza depositada para analizar, desde una perspectiva consciente y reflexiva, los datos sobre las personas que han sido beneficiadas a través de las importantes labores que ambos lideran con compromiso y dedicación.

Finalmente, agradezco a cada una de las mujeres fuertes y valientes que han hecho parte de mi vida, fuertes y berracas: Yaneth, Gladys, Nicole, Tránsito, Emily, Zuley, Neila, Faustina, Lucila... este trabajo es por y para ustedes. Espero

dejar una huella muy bonita: la de una mujer que estudia a otras mujeres que transforman su territorio con trabajo y esperanza.

Agradezco profundamente a la Universidad de Cundinamarca por abrirme las puertas del conocimiento y brindarme la oportunidad de formarme no solo como profesional, sino como una mujer consciente del impacto que puede generar desde su territorio.

Mi más sincero agradecimiento a la profesora Alejandra Riveros, líder del semillero ESVIDA – Emprendimiento Social para la Vida, por su guía, acompañamiento y confianza durante este proceso. Gracias por inspirarme a investigar con propósito y por motivarme a ver en cada dato una historia de vida.

Extiendo también mi gratitud a los docentes Hugo, Manuel, Artíodoro, Lacouture, Fabio, Luz Deicy, Martha, Mauricio y Aquiles, quienes marcaron significativamente mi paso por la universidad. Sus enseñanzas, conversaciones y hasta los cafés compartidos fueron espacios donde aprendí no solo conceptos académicos, sino también valores, reflexión y humanidad.

A cada uno de ellos, gracias por creer en mí, por su paciencia y por el ejemplo que representan como docentes y personas. Su dedicación y compromiso quedarán siempre en mi memoria como parte esencial de este logro.

## Tabla de contenido

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Dedicatorias y agradecimientos .....</b>   | <b>2</b>  |
| <b>Lista de tablas .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>Lista de figuras.....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>Resumen .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>Introducción.....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>Línea translocal de la Universidad de Cundinamarca .....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>Planteamiento y formulación del problema .....</b>   | <b>9</b>  |
| Planteamiento problema .....  | 9         |
| Formulación del problema.....   | 14        |
| <b>Justificación .....</b>  | <b>15</b> |
| <b>Objetivos .....</b>  | <b>16</b> |
| Objetivo general .....  | 16        |
| Objetivos específicos .....   | 16        |
| <b>Marcos de referencia .....</b>   | <b>17</b> |
| Marco Geográfico.....   | 17        |
| Marco Teórico.....  | 18        |
| Marco Conceptual .....  | 21        |
| Marco Legal .....   | 23        |
| <b>Tabla 1. ....</b>  | <b>24</b> |
| <b>Diseño metodológico aplicado .....</b>   | <b>29</b> |
| <b>Esquema temático y resultados.....</b>   | <b>31</b> |
| Capítulo 1. Diagnóstico del contexto de las mujeres rurales en el municipio de<br>Cogua Cundinamarca .....  | 31        |
| <b>Figura 1.....</b>  | <b>32</b> |
| <b>Figura 2.....</b>  | <b>33</b> |
| <b>Figura 3.....</b>  | <b>33</b> |
| <b>Figura 4.....</b>  | <b>34</b> |
| <b>Figura 5.....</b>  | <b>35</b> |
| <b>Figura 6.....</b>  | <b>36</b> |
| Capítulo 2. Educación financiera y acceso a productos financieros como factores<br>que inciden en la sostenibilidad de los emprendimientos rurales liderados por<br>mujeres ..... | 37        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Figura 7.....</b>  | <b>38</b> |
| <b>Figura 8.....</b>  | <b>40</b> |
| <b>Figura 9.....</b>  | <b>41</b> |
| Capítulo 3. Visión regional del emprendimiento rural femenino: integración de resultados entre Cogua y municipios de Cundinamarca ..... | 43        |
| <b>Figura 10.....</b>   | <b>43</b> |
| <b>Figura 11.....</b>   | <b>44</b> |
| <b>Figura 12.....</b>   | <b>45</b> |
| <b>Figura 13.....</b>   | <b>46</b> |
| Capítulo 4. Estrategias institucionales de apoyo al emprendimiento rural femenino en el municipio de Cogua Cundinamarca.....            | 47        |
| <b>Impacto social, económico, cultural y ambiental del proyecto.....</b>  | <b>50</b> |
| <b>Tabla 2. ....</b>  | <b>50</b> |
| <b>Conclusiones.....</b>  | <b>51</b> |
| <b>Referencias bibliográficas.....</b>  | <b>52</b> |

### Lista de tablas

Tabla 1.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Tabla 2.....*¡Error! Marcador no definido.*

### Lista de figuras

Figura 1.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 2.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 3.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 4.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 5.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 6.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 9.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 10.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 11.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 12.....*¡Error! Marcador no definido.*  
Figura 13.....*¡Error! Marcador no definido.*

## **Resumen**

La presente monografía tiene como propósito analizar el acceso a productos financieros y la educación en temas relacionados a lo financiero y contable de las mujeres emprendedoras rurales del municipio de Cogua, Cundinamarca, con el objetivo de identificar los factores que inciden en la sostenibilidad de sus emprendimientos. La investigación se enmarca en el proyecto del Semillero ESVIDA – Emprendimiento Social para la Vida de la Universidad de Cundinamarca y adopta un enfoque mixto, combinando encuestas aplicadas a mujeres rurales con la revisión de fuentes institucionales y documentales.

Los resultados demuestran que la mayoría de las emprendedoras rurales presentan limitaciones en educación contable y financiera, así como un bajo nivel de formalización empresarial, lo que dificulta su acceso a créditos y programas de financiamiento. Sin embargo, se identificó un creciente interés por capacitarse y aprovechar las oportunidades ofrecidas por programas municipales y departamentales. En conclusión, se enfatiza en la importancia de fortalecer las estrategias de formación, acompañamiento técnico y políticas de inclusión financiera, como medios para promover la autonomía económica y el desarrollo sostenible de las mujeres rurales.

## **Introducción**

La economía productiva era clasificada como inactiva para las mujeres rurales, no obstante, investigaciones demuestran que las mujeres no solo cumplen un papel esencial en las actividades domésticas y del cuidado, sino que también representan una proporción significativa de la fuerza de trabajo agrícola

El aporte de las mujeres a la economía rural fue por muchos años invisibilizado, y con ello también su situación, necesidades y problemas. “Independientemente de la labor específica a la cual se dedican, hoy se sabe que el tiempo de trabajo empleado diario por la mujer rural casi duplica al de los

hombres y sin embargo este no es remunerado”. (FAO, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2025)

El presente documento tiene como propósito identificar y analizar las características de las emprendedoras rurales en el municipio de Cogua Cundinamarca, conociendo los retos y desafíos que enfrentan en el ámbito contable y financiero, además, de las actividades no remuneradas como lo son todas aquellas enmarcadas en la economía del cuidado.

Por otro lado, es importante mencionar que durante la participación en el semillero EsVida Emprendimiento Rural para la Vida, se llevaron a cabo encuestas aplicadas a emprendedores de las zonas rurales de los municipios de Zipaquirá, Tabio y Tenjo, donde es notorio que no solo las mujeres sino también los hombres emprendedores presentan dificultades para acceder a un sistema de costos adecuado, así como a herramientas tecnológicas financieras y contables.

A partir de lo anterior, surge el problema de investigación identificando y reconociendo las barreras y dificultades que enfrentan las emprendedoras rurales en el municipio de Cogua Cundinamarca, ya que, son personas que en muchas ocasiones no tienen la posibilidad de acceder a educación financiera, oportunidades financieras o acceso al mercado laboral, aunque, es importante resaltar que desde la administración municipal en alianza con el Servicio Nacional de Aprendizaje SENA o distintas universidades, se realizan cursos y capacitaciones dirigidos a las comunidades del área rural y urbana, para enseñar a los habitantes a tomar decisiones financieras así como la importancia de diseñar presupuestos de ingresos y gastos en sus negocios y en sus finanzas personales (Ortegón, 2023) a pesar de que muchas veces las personas del campo no logran asistir por cuestiones de horario o de transporte desde sus veredas hasta el casco urbano, a pesar de esta situación la administración intenta adaptarse a los tiempos de las comunidades o a veces descentralizar dichas capacitaciones para lograr mayor cobertura y llegar a todas las mujeres rurales del territorio (Morales Diana, 2025).

El objetivo principal de esta investigación es identificar y analizar las dificultades que viven las mujeres del área rural del municipio de Cogua, mediante entrevistas realizadas a personal de la Administración municipal como de preguntas cerradas realizadas a un grupo de mujeres que participan en actividades en la Casa Social de la Mujer del municipio, específicamente en lo relacionado al acceso a educación financiera, oportunidades laborales o recursos económicos.

### **Línea translocal de la Universidad de Cundinamarca**

Gestión, emprendimiento, organizaciones sociales del conocimiento y aprendizaje.

### **Planteamiento y formulación del problema**

#### **Planteamiento problema**

Como se citó en la cartilla denominada “Estado de la inclusión financiera de las Mujeres Rurales en Colombia”; de acuerdo con Tomassian & Matos (2018), el sistema financiero de Latinoamérica enfrenta dos grandes obstáculos en materia de inclusión financiera: un bajo y desigual acceso al sistema financiero formal y la ausencia de instrumentos financieros innovadores que permitan canalizar el financiamiento, inversiones y necesidades productivas en una población con diversas necesidades.

De acuerdo con lo anterior, se puede decir que, “la población más vulnerable es la que recurre a vías informales para sus operaciones financieras con el agravante de que estas elecciones alternas al sector financiero resultan ser más costosas, limitadas e inseguras” (Minagricultura, 2020) y como bien se sabe, las mujeres, especialmente las de las zonas rurales son consideradas y focalizadas como un grupo poblacional que enfrenta obstáculos en el momento de acceder a productos y herramientas financieras.

Con base en un artículo publicado por la Universidad Externado de Colombia por el autor Juan Camilo Ortega Betancur, quien manifiesta que, según la ONU, las mujeres rurales representan entre el 40% y el 50% de la fuerza laboral agrícola en los países en desarrollo, pero en muchos casos no tienen acceso a los

recursos necesarios para prosperar, como la tierra, créditos y asistencia técnica. (Betancur, 2024) y como lo menciona el autor en su artículo, las mujeres son un pilar importante para el desarrollo económico en el país, consideradas con las guardianas de la tierra, además de que enfrentan retos debido a que, en su mayoría no se dedican a las tareas del campo, sino también, a las del cuidado y el hogar, donde este es un trabajo no remunerado y poco visible ante la sociedad que representa una doble carga para las mismas.

Según el documento expedido por el DANE, en colaboración con el Ministerio de Agricultura denominado “Situación de las mujeres rurales en Colombia”, en el país el porcentaje poblacional de mujeres corresponde a un 51,2% de un total de 51.049.498 habitantes, el 48,8% restante corresponde a los hombres y, por otro lado, el 48,2% corresponde a las mujeres ubicadas en el área rural, asimismo, de acuerdo con los datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística ellas se concentran principalmente en los departamentos de Antioquia, Cauca, Nariño, Córdoba y Cundinamarca, en esta fuente se manifiesta que “las mujeres representan menor población en las zonas rurales de todos los departamentos, con la excepción del Archipiélago de San Andrés y La Guajira, donde las mujeres abarcan más del 50% de la población rural”. (DANE, 2021)

De acuerdo con la información recolectada en el documento expedido por el Dane, se puede evidenciar que un gran porcentaje de la población pertenece al área rural del país, demostrando también que aunque no es la mayoría si existe una cifra elevada de la cantidad de mujeres que pertenecen a estas zonas del país, señalando también que existen departamentos con mayor incidencia de pobreza como lo son Guainía, Vichada y Vaupés, mientras que los departamentos que registraron en un menor porcentaje este indicador fueron San Andrés y Providencia, la ciudad de Bogotá y Cundinamarca, este último siendo también el departamento que registra una reducción de mujeres en la pobreza multidimensional en compañía de Atlántico, Guainía y Córdoba. (DANE, 2021)

En otro de los apartados de dicho documento expresa que en Colombia 4 de cada 10 mujeres se encontraba en situación de pobreza monetaria siendo los departamentos de Caldas, Antioquia y Cundinamarca los que representan porcentajes bajos de pobreza monetaria en mujeres rurales, aclarando, además, que todos los departamentos registran que este indicador de las mujeres es mayor a la de los hombres a excepción del departamento de Cundinamarca.

Es importante considerar que en el país se han venido implementando desde los diferentes ministerios programas gubernamentales que buscan brindar apoyo a los emprendedores y pequeños empresarios del país mediante políticas públicas y fuentes de financiamiento nacionales o internacionales, lo cual ayuda a que más mujeres tengan oportunidades de acceder al mercado laboral. La Agencia de Desarrollo Rural, es la entidad que desde el gobierno nacional en el marco del programa PIDAR brinda recursos para la cofinanciación de proyectos, generación de ingresos o apoyos técnicos. (DANE, 2021)

En Colombia se han implementado entidades de fomento que favorezcan la inclusión financiera, así como la creación de la “banca de las oportunidades” y la política pública de inclusión financiera en 2006, lo anterior demuestra el interés del sector público para que los emprendedores y las PYMES tengan acceso a créditos y demás productos financieros que requieren las personas con más bajos recursos y asimismo “se han adelantado medidas para contribuir a la inclusión financiera de poblaciones específicas como la de las mujeres rurales”. (Minagricultura, 2020)

Los resultados del PIDAR, en el periodo comprendido entre 2018 y 2021 se han beneficiado un total de 29.313 productores agropecuarios, donde 9.367 de estos son mujeres y 19.946 hombres. Para los años 2018 y 2019 solo se beneficiaban entre un 26% y 30% mujeres, durante los años siguientes el valor ha ido incrementado, representando para el 2021 un 42,2% de población femenina beneficiaria. (DANE, 2021)

A nivel departamental se puede evidenciar como desde las diferentes secretarías de la Gobernación de Cundinamarca han brindado convocatorias dirigidas a la población rural donde se les otorgan programas de cofinanciamiento

o capital semilla para los emprendimientos, desde la dependencia encargada de los temas de mujer se sabe que el gobierno ha venido apoyando a mujeres de distintos municipios con recursos tangibles que potencializan los emprendimientos y la generación de empleo y autoempleo de las mismas, tal como la reconocida Estrategia ICPEs, que ha beneficiado a cientos de cundinamarquesas que hoy en día cuentan con empresas constituidas y generan más empleo a otras mujeres y personas vulnerables, además de que la misma estrategia enmarca el acompañamiento para la formalización de las unidades productivas y capacitaciones o ciclos de formación que fortalecen las capacidades de las emprendedoras. (Gobernación de Cundinamarca, 2021)

Desde nuestra Universidad de Cundinamarca se avanza en un proyecto que fortalece la educación financiera de mujeres en Sumapaz y Bolivia, el programa de Contaduría Pública de la sede Fusagasugá y de la seccional Ubaté, junto con los grupos de investigación TEMCON y ADCUN, y en colaboración con la Universidad Autónoma del Beni José Ballivián en Bolivia adelantan el proyecto "La Educación Financiera como Estrategia Inclusiva de Intervención para Fortalecer la Capacidad de Decisión y Negociación en las Mujeres Rurales". Este proyecto tiene impacto en las provincias de Sumapaz (Colombia) y Vaca Díez (Bolivia), a su vez desde la extensión Chía se está desarrollando desde el semillero ESVIDA una investigación enmarcada en "la creación de Estrategias translocales para la inclusión financiera y desarrollo de las habilidades blandas potencializando capacidades de las emprendedoras rurales en Cogua, Cajicá y Fusagasugá Cundinamarca". (UCundinamarca, 2025), es importante resaltar estas alianzas tan importantes que desarrolla la Universidad de Cundinamarca, demostrando su compromiso con la educación financiera especialmente de las mujeres rurales, proyecto que demuestra el compromiso de la UCundi con el emprendimiento, las mujeres y la ruralidad.

En el nivel territorial o municipal, donde se centrará el desarrollo de este proyecto es Cogua, un municipio ubicado en el departamento de Cundinamarca, en la provincia de Sabana Centro y limita al norte con el municipio de Tausa, al oriente con Nemocón, al occidente con Pacho y al sur limita con Zipaquirá. Según

el documento ASIS del municipio de Cogua para el año 2023 en el municipio cuenta con una población proyectada de 26.055 habitantes, lo que representa un crecimiento del 3,4% frente al año anterior (25.209) y corresponden al 0,8% de la población departamental (3.445.327 habitantes). El 50,6% (13.189) corresponde a mujeres y 49,4% (12.866) son hombres. (Alcaldía Municipal de Cogua, 2024)

De esta manera se puede evidenciar que la población que predomina en este territorio es la femenina, así como también a nivel nacional de acuerdo a las estadísticas reportadas por el DANE; lo anterior puede indicar que en el municipio de Cogua el porcentaje de mujeres que son emprendedoras es más alto que el de hombres, para soportar esta información se sostuvo una reunión con la contratista encargada del área de emprendimientos de la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental de la Alcaldía de Cogua, donde se reportan desde el año 2020 al 2023, 1348 emprendedores de los cuales 837 son mujeres, es decir, el 62% de la población emprendedora en el municipio de Cogua pertenecen a la población femenina, las emprendedoras de la zona rural de Cogua es de 543 lo que corresponde al 64% de las mujeres emprendedoras en este territorio.

El hecho de que la mayor parte de la población emprendedora en el municipio de Cogua sea femenina significa que las mujeres lideran el desarrollo económico local, lo cual sugiere que hay una cantidad considerable de ellas que tienen potencial para liderar proyectos y emprendimientos, aunque, también se indica que el porcentaje de las mujeres que no han formalizado sus proyectos corresponde al 91,4% de las mujeres emprendedoras del municipio de acuerdo a las bases de la GDEA.

Por otro lado, se puede evidenciar que de acuerdo con la clasificación de los grados de escolaridad establecidos por el Ministerio de Educación “el sistema educativo colombiano lo conforman: la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), la educación media (dos grados y culmina con el título de bachiller), y la educación superior” (Ministerio de Educación, 2024), y de acuerdo con las bases de datos empleadas por la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental esta información

indica que en Cogua durante el periodo comprendido entre los años 2020 y 2023 el 39,9% de las emprendedoras cuentan con una formación de básica primaria y básica secundaria, el 26% cuentan con una educación media y el 33,3% con educación superior mientras que tan solo el 0,7% de las emprendedoras no respondieron a la pregunta, lo cual puede sugerir que sean personas que nunca tuvieron acceso a la educación.

Desde .la administración municipal en alianza con el SENA o distintas universidades, se realizan cursos y capacitaciones dirigidos a las comunidades del área rural y urbana, para enseñar a los habitantes a tomar decisiones financieras, así como la importancia de diseñar presupuestos de ingresos y gastos en sus negocios y en sus finanzas personales, así como desde la CCB y otras entidades se imparten ciclos de capacitación en creación y formalización de empresas, registros mercantiles o finanzas, así como en materia operativa de huertas caseras, o cursos complementarios que sientan bases para que las mujeres comiencen a crear emprendimientos que generen un ingreso propio y empoderamiento femenino.

Así mismo, se analizaron los datos del estado civil de las emprendedoras lo cual muestra que el 35% son mujeres solteras y el 35,7% son mujeres casadas, el 21,6% son mujeres que viven en unión libre con sus parejas y el 7,5% son mujeres viudas, divorciadas o separadas, siendo esta última la más alta con un 4,5%.

### **Formulación del problema**

A pesar de los avances en inclusión y participación económica, las mujeres rurales del municipio de Cogua continúan enfrentando barreras significativas para acceder a educación financiera y productos del sistema financiero formal. Estas limitaciones se relacionan con bajos niveles de escolaridad, falta de formación contable y de costeo, ausencia de garantías para acceder a créditos, y escaso conocimiento sobre los servicios financieros disponibles.

Si bien existen programas y capacitaciones ofrecidos por la administración municipal, el SENA, la Gobernación de Cundinamarca y otras entidades, muchas mujeres de las zonas rurales no logran participar de manera efectiva debido a

factores como la distancia, los horarios, o la falta de conectividad. Esta situación reduce sus oportunidades de fortalecer sus emprendimientos, mejorar la administración de sus recursos o proyectar la sostenibilidad de sus negocios.

Ante ello, surge la necesidad de analizar en qué medida la formación en educación financiera y el acceso a productos financieros inciden en el desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos rurales liderados por mujeres en Cagua, así como los principales retos que deben superar para lograr una verdadera estabilidad económica.

Así las cosas, el enfoque de esta investigación estará enmarcado en la solución de la siguiente pregunta ¿Cómo inciden la educación financiera y el acceso a productos financieros en el fortalecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres rurales en el municipio de Cagua, Cundinamarca?

### **Justificación**

En Colombia, las mujeres rurales representan un porcentaje significativo de la población y desempeñan un rol fundamental en el desarrollo económico y social de sus territorios. Sin embargo, diversos estudios (DANE, 2021; Gobernación de Cundinamarca, 2021) evidencian que, a pesar de los avances en inclusión y participación económica, estas mujeres enfrentan limitaciones estructurales relacionadas con la falta de acceso a educación financiera, recursos de financiación y procesos de formalización empresarial.

En el municipio de Cagua, la situación refleja la tendencia nacional: el 62% de la población emprendedora corresponde a mujeres, y de estas, un 64% proviene de la zona rural. No obstante, el 91,4% de sus proyectos permanecen en la informalidad y cerca del 40% solo cuentan con niveles educativos básicos, lo que limita su capacidad para implementar estrategias financieras sólidas, realizar procesos de costeo adecuados o proyectar la sostenibilidad de sus negocios.

La importancia de esta investigación se centra en que las mujeres rurales emprendedoras son agentes fundamentales para el desarrollo económico local y

la reducción de brechas de género, pero su potencial se ve afectado por barreras que pueden mitigarse con la implementación de políticas públicas, programas institucionales y estrategias de capacitación específicas liderados por parte de las entidades del sector público o privado del país y municipio. Comprender cómo la baja formación financiera y la falta de formalización inciden en la sostenibilidad de sus negocios permitirá generar propuestas concretas que fortalezcan los emprendimientos femeninos en Cogua y, por extensión, en otros municipios rurales del país, para no ir tan lejos, en los municipios donde la Universidad de Cundinamarca está realizando proyectos de investigación y de educación financiera.

Este proyecto contribuye a visibilizar las dificultades que enfrentan las mujeres rurales y a proponer alternativas que incentiven la equidad de género, la autonomía económica y la mejora de la calidad de vida. En el ámbito económico, se busca fortalecer la sostenibilidad de los emprendimientos locales, lo cual repercute directamente en la generación de empleo y en el dinamismo económico del municipio. Finalmente, en el campo académico, la investigación aporta un análisis actualizado y contextualizado que puede servir de base para futuras investigaciones, planes de desarrollo municipal o programas de acompañamiento dirigidos a emprendedoras rurales.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

- Identificar cómo inciden la educación financiera y el acceso a productos financieros en el fortalecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres rurales en el municipio de Cogua, Cundinamarca.

### **Objetivos específicos**

- Analizar las condiciones sociales, económicas y educativas de las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua.

- Analizar el impacto de los programas institucionales y gubernamentales de educación financiera en el fortalecimiento de las capacidades empresariales de las mujeres rurales del municipio de Cogua.
- Integrar los resultados del estudio sobre las mujeres emprendedoras de Cogua con los datos recolectados por los estudiantes del semillero Esvida en Tabio, Tenjo, Zipaquirá, Fusagasugá, Soacha y Silvania, para establecer una visión integral del emprendimiento rural femenino en la región.
- Reconocer los retos y dificultades que enfrentan las mujeres de la zona rural del municipio de Cogua y de Cundinamarca para acceder a educación financiera, recursos económicos u oportunidades laborales.

## **Marcos de referencia**

### **Marco Geográfico**

Cogua es un municipio del departamento de Cundinamarca, ubicado en la provincia de Sabana Centro, limita al norte con el municipio de Tausa, al oriente con Nemocón, al occidente con Pacho y al sur limita con Zipaquirá. Según el documento ASIS del municipio de Cogua para el año 2023 el municipio cuenta con una población proyectada de 26.055 habitantes, lo que representa un crecimiento del 3,4% frente al año anterior (25.209). (Alcaldía Municipal de Cogua, 2024)

El municipio se encuentra a aproximadamente 60 kilómetros al norte de Bogotá, lo que representa alrededor de 1 hora y 45 minutos de viaje en automóvil. Este encantador municipio es conocido por su clima frío y su paisaje natural caracterizado por montañas (Alcaldía Municipal de Cogua, 2024), atravesadas por la cordillera oriental y el imponente Embalse del Neusa, su economía se basa principalmente en las actividades relacionadas con la ganadería y la agricultura (papa, maíz, hortalizas) así como las actividades de industria y comercio al contar con empresas como OI-Peldar y algunas lecherías reconocidas.

## Marco Teórico

Richard Cantillon fue la primera persona en introducir el término emprendimiento, el cual fue la base de su método y la construcción de su teoría económica, por eso es de gran importancia iniciar por su **teoría económica del emprendimiento**: El autor en mención redefinió al emprendedor como la persona que compra bienes o recursos a precios de mercado actuales para venderlos en el futuro a precios inciertos. Por lo tanto, su significado cambió el enfoque del término, pasando de político a comercial (Thornton, 2020), esto debido a que antes de que el economista en mención introdujera la palabra a la economía, se creía que un emprendedor era alguien que trabajaba para el gobierno como contratista privado.

De acuerdo con Richard Cantillon (1755), el emprendedor es aquel agente económico que asume el riesgo de comprar a un precio conocido (cierto) y vender a un precio (desconocido) incierto, siendo su beneficio el resultado de esa diferencia. En este sentido, el emprendimiento surge como una actividad esencial para el equilibrio del mercado, pues el emprendedor actúa bajo condiciones de incertidumbre y contribuye al dinamismo económico. (Higgs, 1931) La teoría del emprendimiento de Cantillon sostiene que los emprendedores funcionan asumiendo riesgos en condiciones de incertidumbre. Compran bienes a precios conocidos (fijos) en el presente para venderlos a precios desconocidos en el futuro. (Brown, 2014)

En el contexto actual, las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua pueden entenderse desde la perspectiva cantilloniana, ya que muchas de ellas invierten sus recursos en actividades productivas sin una garantía de retorno, asumiendo riesgos financieros y de mercado en condiciones desiguales de acceso a crédito y formación contable.

Por otro lado, se encuentra el economista Joseph A. Schumpeter, con su **Teoría del Emprendedor innovador**: Schumpeter tiene una concepción diferente acerca de los emprendedores frente a la de Cantillon, este concibe que más que iniciar un negocio, es la capacidad de innovar, es decir, generar nuevos

productos, procesos o mercados, es el valor agregado de la innovación, las cual es la esencia del crecimiento.

En una época de competencia en el mercado, innovar se vuelve fundamental, el espíritu innovador se destaca en la innovación, asunción de riesgos y la búsqueda resiliente de una visión, es desde esas chispas de ideas donde nacen las grandes empresas (Ferreira, Uzcátegui & Zambrano, 2023), podemos evidenciar que para este economista el emprendimiento va más allá de comprar bienes a un precio y venderlos a otro, el emprendedor es aquel que innova y busca nuevas oportunidades que logren satisfacer las necesidades de los clientes, es quien explota su máxima creatividad para mantenerse en constante evolución, considerando que la verdadera fuente del crecimiento económico es la innovación y no solo la acumulación de capital.

Para relacionar la teoría del emprendimiento de Schumpeter con el propósito de este proyecto sobre las emprendedoras rurales de Cogua, puede afirmarse que ellas representan un claro ejemplo de emprendedoras schumpeterianas, en la medida en que introducen innovaciones en el mercado local. Desde esta perspectiva, la innovación no se trata solo de crear nuevos productos, sino también en mejorar los procesos productivos y generar un valor agregado en las actividades tradicionales.

Por ejemplo, una mujer rural que no solo se dedica a ordeñar la vaca y comercializar la leche, sino que transforma esta materia prima en productos derivados como postres, yogurt, queso o cuajada, está aplicando el principio de la “destrucción creativa” descrito por Schumpeter (1934), al sustituir prácticas tradicionales por procesos más productivos e innovadores que dinamizan la economía local.

Asimismo, una mujer rural que adquiere conocimientos financieros y contables para mejorar la rentabilidad de su negocio también puede considerarse emprendedora desde la visión schumpeteriana, ya que incorpora nuevas estrategias de gestión que fortalecen su sostenibilidad económica. En conjunto, estas acciones convierten a las mujeres rurales de Cogua en agentes de

desarrollo local, capaces de generar crecimiento económico, empleo y transformación social en su territorio.

Para complementar las teorías anteriores se realizó una búsqueda de teorías relacionadas al emprendimiento rural y al emprendimiento femenino, buscando en las bases de datos de la biblioteca virtual de la UCundi, en el marco de un artículo llamado “LEADER una política para la dinamización del emprendimiento rural femenino en Murcia” (Nicolás Martínez, García Pina, Manzanares Gutierrés & Riquelme, 2021), se pudo evidenciar que esta es una política implementada en territorios rurales de la Unión Europea y el artículo se enfoca en analizar la implementación de este programa o política en el Sureste de España en la región de Murcia, especialmente en cómo ha impactado a las mujeres rurales emprendedoras, el propósito de esta política fue impulsar el crecimiento económico de las áreas rurales a través de proyectos diseñados y gestionados por la propia comunidad local.

El enfoque de la Política se fundamenta en la ***Teoría del Desarrollo Endógeno***: sostiene que el desarrollo de los territorios rurales debe originarse desde sus propios recursos y capacidades, promoviendo la participación activa de las mujeres en proyectos productivos de turismo y agroindustria fortaleciendo su autonomía económica y liderazgo social; en este entendido, lo que la teoría plantea es que el desarrollo y progreso de un territorio debe surgir desde su interior, aprovechando sus recursos, capital y conocimiento, en lugar de depender de ayudas externas o políticas del nivel central, esta teoría también la defiende el autor Antonio Vázquez Barquero, adicionando que este desarrollo se sustenta en la capacidad innovadora de las personas, quienes transforman los recursos disponibles en nuevas oportunidades productivas, como lo manifiesta el mismo autor “el desarrollo es un proceso territorial en el que la capacidad emprendedora e innovadora constituye el motor de transformación de la economía y la sociedad” (Vázquez, 2007)

Teniendo como base las tres teorías anteriores, desde mi punto de vista como estudiante, próxima Contadora Pública y propietaria de un negocio, puedo

exponer que, un emprendedor es aquella persona con la capacidad de crear un trabajo propio para obtener un ingreso que le brinde calidad de vida y estabilidad económica y que, a su vez tiene una visión en el corto, mediano y largo plazo con lo que comienza como una idea, además, mi postura frente a las teorías expuestas va en concordancia con la teoría endógena, puesto que complementa la teoría Schumpeteriana, en el sentido que, un emprendedor se mantiene en el tiempo gracias al taletto de innovar y modernizarse de acuerdo a los tiempos satisfaciendo siempre las necesidades de sus demandantes, clientes o compradores; en relación al emprendimiento rural y como lo dice la teoría endógena, el desarrollo de los emprendimientos rurales debe nacer desde los propios recursos y capacidades, innovando, mejorando y creciendo en el tiempo.

### **Marco Conceptual**

**Emprendimiento:** “El emprendimiento es la capacidad de una persona o más personas para generar y desarrollar un negocio o proyecto, con el objetivo de generar valor económico y social. Idealmente, se caracteriza por la innovación, creatividad y capacidad de asumir riesgos” (Escuela Bancaria y Comercial, 2023); la definición anterior mezcla conceptos de los autores Cantillon, desde la perspectiva en que un emprendedor es aquel que asume riesgos al comprar a un precio cierto y vender a un precio incierto y Schumpeter, en el sentido que, el emprendedor es aquel que genera valor económico y social, a través de la innovación.

**Ecosistema rural del emprendimiento:** El ecosistema rural del emprendimiento se fundamenta en una ruta de planeación tanto estratégica como operativa, que abarca desde la idea de negocio hasta el fortalecimiento de unidades productivas. Este proceso incluye etapas como la modelación, elaboración del plan de negocio, estudios de mercado, imagen corporativa e indicadores financieros.

Su objetivo principal es transformar las estrategias administrativas y operativas en acciones concretas que impulsen el impacto económico y superen las expectativas de los grupos de interés (Carreño, 2021).

Cabe resaltar que esta definición fue tomada de un libro escrito por un docente TCO de la Universidad de Cundinamarca y miembro del grupo de investigación ARADO y del *Semillero Gestión Empresarial y Sostenibilidad*.

Este ecosistema no se limita solo a tener una idea de negocio, sino que, mediante una ruta, contempla todas las etapas necesarias para que esa idea se convierta en una unidad productiva sostenible. En el contexto de mi monografía, las mujeres hacen parte de un ecosistema rural, quienes requieren acompañamiento, capacitaciones y apoyos financieros permitiendo comprender que el emprendimiento rural no nace de manera aislada, sino que requiere actores institucionales, procesos formativos, recursos financieros y capacidades locales para explotar su máximo potencial y crear emprendimientos sostenibles en el tiempo.

**Mujer Rural Emprendedora:** La mujer rural es aquella que desarrolla su vida y actividades económicas en el campo, contribuyendo activamente a la producción agropecuaria, artesanal o transformación de productos; como lo expresa la (FAO, 2025) en varios de sus artículos y publicaciones, las mujeres rurales desempeñan un papel fundamental en la seguridad alimentaria y el desarrollo sostenible, aunque enfrentan limitaciones en acceso a recursos, educación y financiamiento. Las mujeres coguanas emprendedoras rurales se caracterizan porque utilizan sus conocimientos, habilidades y creatividad para generar proyectos que mejoran su calidad de vida, no son solo productoras, sino que también impulsan la economía local mediante la transformación de materias primas y la creación de nuevos productos.

**Educación financiera:** La educación financiera se entiende como el proceso a través del cual las personas adquieren una comprensión más profunda de los conceptos y productos financieros, al tiempo que desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades económicas, y mejorar su bienestar (OECD, 2005),

Contar con educación financiera implica reconocer y manejar como conceptos como el ahorro, la inversión, el crédito, el endeudamiento, los ingresos, los gastos y planificación del presupuesto.

En el contexto rural, además, se convierte en una herramienta fundamental para fortalecer la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos.

**Sostenibilidad financiera:** Este concepto hace referencia a la capacidad que tiene una persona, empresa o proyecto para mantener sus operaciones en el tiempo sin depender de recursos externos de manera constante. En otras palabras, significa generar ingresos suficientes para cubrir los gastos, reinvertir en el crecimiento y afrontar imprevistos, garantizando así la estabilidad económica a largo plazo.

En el caso de los emprendimientos rurales, la sostenibilidad financiera implica administrar adecuadamente los recursos, planificar las inversiones y asegurar que las actividades productivas sigan siendo rentables y viables con el paso del tiempo.

### **Marco Legal**

El marco legal que sustenta esta investigación se estructura en cuatro niveles: nacional, departamental y municipal. Cada uno de ellos contiene algunas normas, políticas y estrategias orientadas al fortalecimiento de la equidad de género, el emprendimiento rural y la inclusión financiera. En la siguiente tabla se presentan las disposiciones más relevantes que respaldan el objeto de estudio:

**Tabla 1.**

*Marco Legal de las normas que cobijan el emprendimiento de las mujeres rurales en Colombia, Cundinamarca y Cagua.*

| Nivel           | Norma o Política                | Relación con la investigación                       | Obtenido de   |  |
|-----------------|---------------------------------|---|---|--|
| <b>Nacional</b> | Ley 823 de 2003                 | Igualdad de oportunidades para las mujeres          | <p>Esta Ley promueve la equidad entre hombres y mujeres en todos los ámbitos, estableciendo lineamientos para garantizar su participación económica y social en igualdad de condiciones.</p> <p>Es un referente esencial al abordar la autonomía económica femenina y el acceso equitativo a recursos financieros.</p>  | <p><a href="https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=8787">https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=8787</a></p> |
|                 | Decreto Legislativo 810 de 2020 | Patrimonio autónomo para el emprendimiento femenino | <p>Este Decreto constituye un elemento normativo esencial en el contexto de esta investigación. A través de él, Colombia reconoce la necesidad de brindar acompañamiento técnico, educativo y financiero a las mujeres emprendedoras, lo que se alinea directamente con el análisis que aquí se realiza sobre las condiciones de educación financiera, acceso a productos financieros y sostenibilidad de los emprendimientos rurales liderados por mujeres en el municipio de Cagua, Cundinamarca.</p> | <p><a href="https://sisjur.bogotajuridica.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=93566">https://sisjur.bogotajuridica.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=93566</a></p>   |

---

|                  |                       |  |   |
|------------------|-----------------------|--|---|
| Ley 2069 de 2020 | Ley de emprendimiento | Establece el marco normativo que impulsa la creación y consolidación de empresas en él, con una orientación regionalizada que reconoce las realidades socioeconómicas de los diferentes territorios del país; es menester resaltar que en el artículo 47 denominó formalmente el "Fondo Mujer Emprende" y definió que su administración estaría a cargo de iNNpula Colombia. | <a href="https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966#0">https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966#0</a> |
| Ley 2125 de 2021 | Ley Creo en ti        | Esta Ley representa un avance normativo significativo en Colombia para la promoción del emprendimiento femenino. Dispone incentivos específicos para la creación, formalización y fortalecimiento de MiPymes lideradas por mujeres, consolidando un marco de apoyo a su autonomía económica y al emprendimiento con enfoque de género.                                       | <a href="https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=168050">https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=168050</a>     |

---

---

|                  |  |   |   |
|------------------|--|---|---|
| Ley 2294 de 2023 | Plan Nacional de Desarrollo 2022- 2026 “Colombia potencia mundial de la vida                       | Transformó en su artículo 73 el fondo de Mujer Emprende en el Fondo Mujer Libre y Productiva, con el objetivo de ampliar el acceso de las mujeres a créditos, formación empresarial, acompañamiento técnico y educación financiera, priorizando a las mujeres rurales y de sectores vulnerables. Esta disposición se articula directamente con el propósito de la presente investigación, al reconocer la importancia de potenciar las capacidades financieras y empresariales de las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua, quienes enfrentan desafíos estructurales en el acceso a recursos, formación y oportunidades de mercado. | <a href="https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=209510">https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=209510</a> |
| Ley 2462 de 2025 | Reforma a la ley 731 de 2002 y para garantizar la igualdad de oportunidades de las mujeres rurales | Esta Ley otorga un respaldo jurídico clave para esta investigación, al establecer principios, medidas afirmativas y programas específicos que promueven la autonomía económica, la educación financiera y el acceso a recursos productivos y financieros de las mujeres rurales, campesinas y de la pesca.  | <a href="https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=260656">https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=260656</a> |

---

---

|                      |                             |   |  |   |
|----------------------|-----------------------------|---|--|---|
| <b>Departamental</b> | Ordenanza<br>136 de<br>2023 | Política<br>Pública de<br>la Mujer,<br>Equidad de<br>Género e<br>Igualdad<br>de<br>Oportunida<br>des en<br>Cundinama<br>rca | Esta ordenanza fortalece la participación y autonomía económica de las mujeres del departamento. Esta normativa busca garantizar condiciones de igualdad real, promover la educación financiera y fomentar el emprendimiento femenino, especialmente en las zonas rurales. En el marco de la presente investigación sobre las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua, esta ordenanza adquiere relevancia al constituirse en un soporte normativo territorial que orienta la implementación de programas de capacitación, acceso a financiamiento y acompañamiento empresarial. | <a href="https://www.cundinamarca.gov.co/noticias/POLITICA%20PUBLICA%20PARA%20GARANTIZAR%20IGUALDAD%20DE%20OPORTUNIDADES%20EN%20CUNDINAMARCA">https://www.cundinamarca.gov.co/noticias/POLITICA%20PUBLICA%20PARA%20GARANTIZAR%20IGUALDAD%20DE%20OPORTUNIDADES%20EN%20CUNDINAMARCA</a> |
|                      | Estrategia<br>ICPES<br>2021 | Secretaría<br>de la Mujer<br>y Equidad<br>de Género<br>–<br>Gobernación<br>de<br>Cundinama<br>rca                           | Promueve el empoderamiento económico de las mujeres mediante cofinanciación, educación financiera y fortalecimiento empresarial. Beneficia directamente a las emprendedoras rurales de Cogua, en concordancia con los objetivos de la investigación.   | <a href="https://www.cundinamarca.gov.co/noticias/estrategia+icpes+es+una+realidad+en+cundinamarca">https://www.cundinamarca.gov.co/noticias/estrategia+icpes+es+una+realidad+en+cundinamarca</a>   |

---

### Municipal

|                          |  |   |   |
|--------------------------|--|---|---|
| Acuerdo<br>07 de<br>2018 | Política<br>Pública de<br>Mujeres y<br>Equidad de<br>Género de<br>Cagua    | Esta política pública está conformada por siete ejes principales adoptados de la guía que expide el departamento, uno de estos ejes y que se relaciona directamente con la investigación es el segundo que corresponde a la Autonomía Económica y Producción de Activos con componentes que promueven la educación para el trabajo, la cultura y oportunidades para el emprendimiento femenino y la institucionalidad de apoyo. Este acuerdo es importante y toma relevancia, ya que el municipio cuenta con una normatividad vigente que beneficia y cobija a las mujeres especialmente las de la zona rural del territorio. | <a href="https://concejo-cogua.micolombiadigital.gov.co/sites/concejocagua/content/files/000093/4635_acuerdo-n7.pdf">https://concejo-cogua.micolombiadigital.gov.co/sites/concejocagua/content/files/000093/4635_acuerdo-n7.pdf</a>   |
| Acuerdo<br>10 de<br>2024 | Plan de<br>Desarrollo<br>“Un<br>Legado<br>para<br>Cagua<br>2024 –<br>2027” | Este plan establece metas y acciones orientadas al fortalecimiento del desarrollo productivo, la ruralidad, la participación social y la generación de empleo, aspectos directamente vinculados al objeto de esta investigación centrada en las mujeres rurales emprendedoras, además de la construcción de una Casa Social de la Mujer dotada.   | <a href="http://concejocagua.micolombiadigital.gov.co/sites/concejocagua/content/files/000114/5678_acuerdo-no-102024-plan-de-desarrollo_compressed-1.pdf">http://concejocagua.micolombiadigital.gov.co/sites/concejocagua/content/files/000114/5678_acuerdo-no-102024-plan-de-desarrollo_compressed-1.pdf</a> |

**Nota.** La tabla muestra las normas o leyes principales que rigen el emprendimiento, la ruralidad y las mujeres a nivel Nacional, Departamental y Territorial. Fuente: *Elaboración propia 2025*

En conclusión, la tabla anterior presenta un resumen de las principales normas, leyes y estrategias de los niveles nacional, departamental y municipal que respaldan y promueven los derechos de las mujeres, en especial aquellas

vinculadas con el emprendimiento y el desarrollo rural. Durante los últimos años, el papel de la mujer emprendedora ha adquirido una relevancia creciente en la sociedad, evidenciando su contribución al desarrollo económico y social de los territorios.

Asimismo, es relevante resaltar la expedición de políticas recientes orientadas a fortalecer la economía del cuidado, entre ellas la *Política Nacional del Cuidado*, adoptada mediante Documento CONPES 4143 de 2025, esta política tiene como objetivo garantizar el goce efectivo de los derechos de las personas cuidadoras, reconociendo tanto su derecho a brindar cuidado en condiciones dignas como su derecho a recibirlo, junto con la asistencia y apoyos necesarios.

Adicionalmente, la política reconoce y promueve las formas colectivas y comunitarias de cuidado, incluyendo las prácticas tradicionales de los pueblos étnicos y de las comunidades campesinas, entendidas como un pilar esencial para el sostenimiento de la vida humana y no humana, en todas sus expresiones interdependientes (Departamento Nacional de Planeación, 2025).

Este sistema busca exaltar la importancia del trabajo de cuidado no remunerado, así como garantizar que las mujeres dispongan de tiempo y espacios para su desarrollo personal, educativo y laboral.

En coherencia con esta iniciativa, el municipio de Cagua implementó la estrategia denominada *Legado del Cuidado*, inspirada en la propuesta del Distrito de las Manzanas del Cuidado. Esta estrategia se materializa en una lavandería comunitaria, donde las mujeres y población en situación de vulnerabilidad pueden acceder gratuitamente a servicios de apoyo doméstico mientras utilizan ese tiempo para capacitarse, formarse o participar en actividades productivas y de emprendimiento, contribuyendo así a su autonomía económica y al fortalecimiento del tejido social comunitario.

### **Diseño metodológico aplicado**

La presente investigación se enmarca en el proyecto desarrollado por el semillero EVIDA – Emprendimiento Social para la Vida de la Universidad de

Cundinamarca, donde uno de sus propósitos es analizar la educación financiera y acceso a productos financieros de las mujeres emprendedoras rurales en diferentes municipios del departamento, dentro de este contexto, el presente trabajo se centra en el caso del municipio de Cogua, sin excluir el trabajo que se ha realizado mediante instrumentos de recolección de datos en municipios como Tabio, Tenjo, Silvania, Soacha, Fusagasugá y Zipaquirá.

A partir de lo anterior, el diseño metodológico aplicado se orienta bajo un enfoque mixto, al integrar técnicas cuantitativas como la tabulación y análisis de datos obtenidos mediante encuestas y cualitativas por medio de entrevistas y observaciones de campo, permitiendo así, comprender tanto las cifras como las percepciones de las mujeres rurales frente a su realidad económica.

Para el desarrollo de esta investigación se emplearon fuentes primarias y secundarias. Las fuentes primarias corresponden a la información recolectada directamente de las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua y de otros municipios de Cundinamarca, a través de la aplicación de encuestas realizadas en el marco del semillero de investigación ESVIDA de la Universidad de Cundinamarca. Este proceso permitió obtener datos de primera mano sobre sus condiciones de educación financiera, acceso a productos financieros y sostenibilidad de los emprendimientos.

Por su parte, las fuentes secundarias incluyeron investigaciones previas, artículos académicos y documentos institucionales provenientes de entidades como el DANE, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, la Gobernación de Cundinamarca y la Alcaldía Municipal de Cogua, entre otras. Estas fuentes complementaron la información empírica y permitieron contextualizar los resultados dentro del marco nacional, departamental y local del emprendimiento rural femenino.

En concordancia con lo anterior, la población objeto de estudio corresponde a mujeres rurales del municipio de Cogua registradas en bases de datos de la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental, así como en la información

recolectada en las encuestas aplicadas en los municipios de Tabio, Tenjo, Zipaquirá y Silvania.

En el mes de septiembre se realizó una actividad con nueve mujeres emprendedoras del municipio de Cogua donde se aplicó una encuesta estructurada con nueve preguntas cerradas orientadas a identificar el nivel de educación financiera, acceso a créditos, uso de servicios financieros y sostenibilidad de los emprendimientos, además se realizó una entrevista a la funcionaria de la alcaldía encargada del área de emprendimiento para complementar la información recolectada.

Los datos cuantitativos obtenidos se organizaron en tablas y gráficos para facilitar su interpretación y en cuanto a los datos cualitativos se realizó un análisis de contenido temático clasificando las respuestas según categoría como educación financiera, acceso a crédito y acompañamiento institucional.

Conviene señalar que, los participantes fueron informados acerca del propósito académico de la investigación y por eso su participación fue voluntaria, de la misma manera, se garantizó la confidencialidad de la información recolectada y se garantizó su uso netamente académico e investigativo.

### **Esquema temático y resultados**

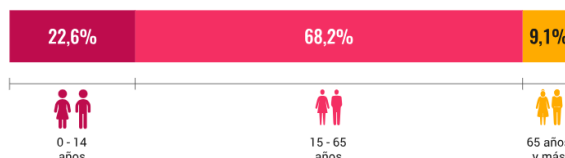
#### **Capítulo 1. Diagnóstico del contexto de las mujeres rurales en el municipio de Cogua Cundinamarca**

Según el último Censo Nacional de Población y Vivienda realizado por el DANE en 2018, la población femenina representa un 51,2% de un total de habitantes de 48.258.494, tal como se muestra a continuación:

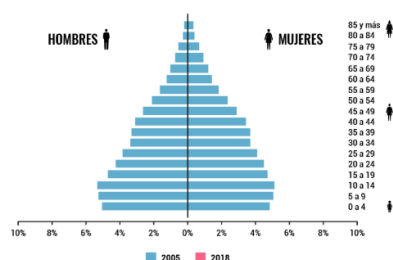
**Figura 1.**  
Censo Nacional de Población y Vivienda realizado en 2018



#### GRANDES GRUPOS DE EDAD



#### DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN POR SEXO Y EDAD



**Nota.** La figura evidencia la cantidad de población colombiana y la representación que existe de hombres y mujeres. Fuente: DANE, 2018

Por otro lado, según el documento emitido por el DANE en colaboración con el Ministerio de Agricultura, las mujeres rurales en Colombia representan el 48,2% de la población, con una mayor concentración en los departamentos de Antioquia (11,3%), seguido por Cauca (8,1%), Nariño (7,8%) y Cundinamarca (6,9%) (DANE, 2021).

Lo anterior se trae al municipio de Cogua donde la población femenina basado en el documento ASIS del municipio es del 50,6% (13.189) y 49,4% (12.866) son hombres. (Alcaldía Municipal de Cogua, 2024). Para introducir este capítulo, se resalta que la información que será presentada a continuación es tomada de las bases de datos del área de emprendimiento de la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental de la Alcaldía de Cogua para el periodo comprendido entre los años 2020 y 2023.

**Figura 2.**

*Cantidad de mujeres emprendedoras de la zona rural y urbana en Cogua*

| MUJERES EMPRENDEDORAS COGUA CUNDINAMARCA |     |        |     |        |    |        |     |
|--|-----|--------|-----|--------|----|--------|-----|
| Q 2020                                   |     | Q 2021 |     | Q 2022 |    | Q 2023 |     |
| M  | H   | M      | H   | M      | H  | M      | H   |
| 263                                      | 152 | 221    | 164 | 158    | 92 | 195    | 103 |

**1348**

**837**    **62,1%**

| MUJERES EMPRENDEDORAS ÁREA RURAL Y URBANA |    |        |    |        |    |        |    |
|---|----|--------|----|--------|----|--------|----|
| Q 2020                                    |    | Q 2021 |    | Q 2022 |    | Q 2023 |    |
| R   | U  | R      | U  | R      | U  | R      | U  |
| 171                                       | 92 | 146    | 75 | 94     | 64 | 132    | 63 |

**837**

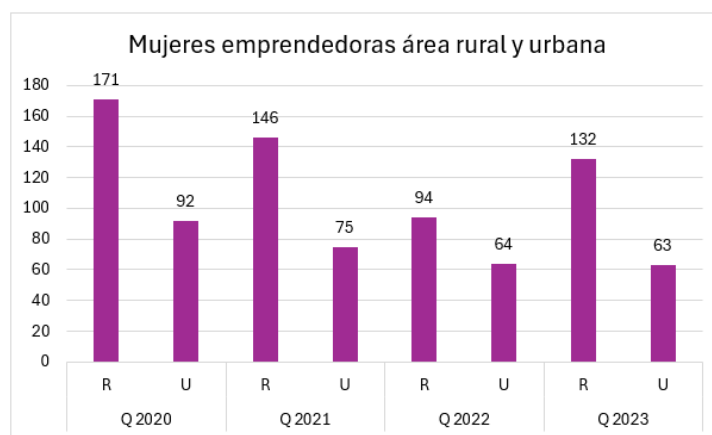
**543**    **64,9%**

**Nota.** La figura muestra la cantidad de mujeres emprendedoras que para el periodo 2020 – 2023 se encontraban registradas en las bases de datos de la GDEA, discriminadas por área rural y urbana y el porcentaje que representan. Fuente: Elaboración propia, 2025

A partir de la tabla anterior, es notorio que, entre los años 2020 y 2023 en el municipio de Cogua, había 1348 emprendedores, entre hombres y mujeres discriminados entre el área rural y urbana del territorio, donde el 62,1% corresponde a las mujeres emprendedoras, lo que demuestra que el municipio cuenta con una mayor participación femenina en el emprendimiento, de ese porcentaje, 543 mujeres que pertenecen al área rural, lo cual representa el 64,9% del total de mujeres emprendedoras, en ese orden de ideas, se puede establecer una primera conclusión y es que así como en el contexto nacional, en Cogua las mujeres rurales constituyen la mayoría del tejido emprendedor, evidenciando su papel fundamental en el desarrollo económico local.

**Figura 3.**

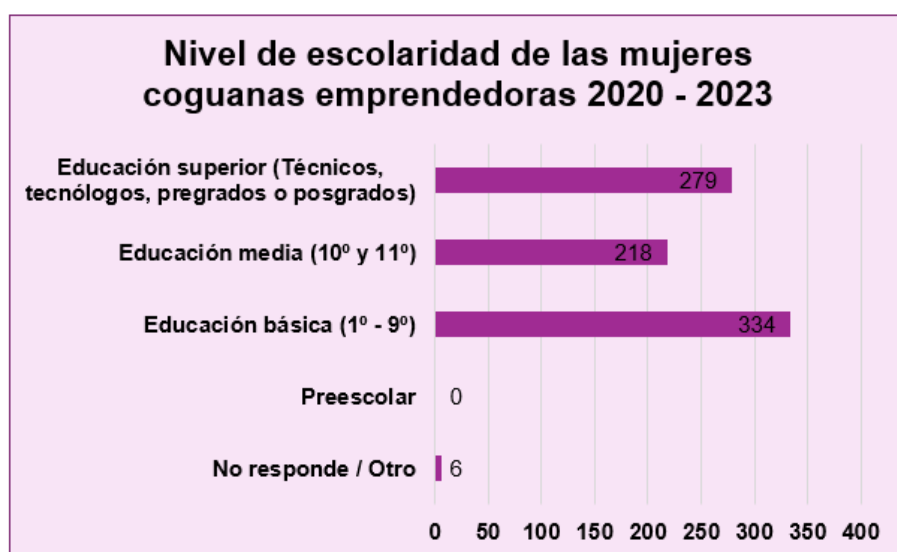
*Mujeres emprendedoras área rural y urbana en Cogua*



**Nota.** El gráfico muestra en cada año respectivamente la participación femenina rural y urbana que se tuvo según la información reportada por la GDEA. Fuente: *Elaboración propia, 2025*

Para este primer capítulo es importante conocer la situación académica de las emprendedoras del municipio de Cogua, así como su estado civil, es por ello por lo que se realiza el siguiente análisis enmarcado en el primer objetivo específico de esta monografía que consiste en: analizar las condiciones sociales, económicas y educativas de las mujeres rurales emprendedoras del municipio de Cogua.

**Figura 4.**  
*Nivel de escolaridad mujeres emprendedoras de Cogua*



**Nota.** La información de la figura 4 es tomada de las bases de datos de la GDEA. Fuente: Elaboración propia, 2025

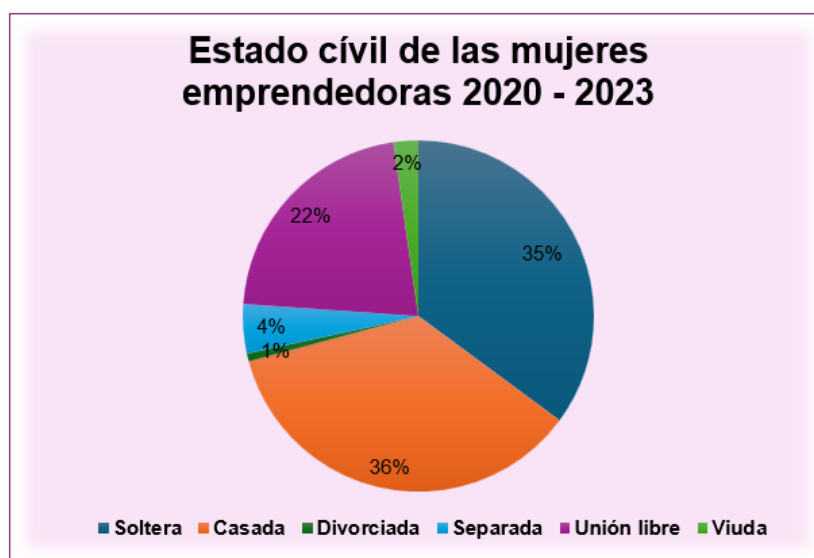
Como se evidencia en la gráfica, 334 mujeres emprendedoras tienen como máximo nivel educativo la educación básica (1º a 9º), lo que refleja que una parte importante de las mujeres emprendedoras del municipio no culminaron la educación media. Esta situación puede limitar sus oportunidades de acceso a procesos de capacitación técnica o profesional, afectando el fortalecimiento de sus emprendimientos.

En contraste, 279 mujeres (aproximadamente el 33 %) alcanzaron algún nivel de educación superior, ya sea técnico, tecnólogo, pregrado o posgrado, lo que evidencia un interés creciente por la formación académica y el desarrollo de competencias para mejorar la gestión de sus negocios. Por su parte, 218 mujeres

cuentan con educación media (10° y 11°), lo que sugiere que, aunque muchas no accedieron a la universidad, poseen una base educativa que podría facilitar su participación en programas de formación para el emprendimiento.

En síntesis, los datos permiten inferir que la mayoría de las mujeres emprendedoras de Cogua provienen de niveles educativos básicos, pero existe una proporción significativa que ha logrado superar las barreras de acceso a la educación superior, lo cual representa un avance positivo en materia de empoderamiento femenino y desarrollo local.

**Figura 5.**



**Nota.** La información de la figura anterior es tomada de las bases de datos de la GDEA. Fuente: Elaboración propia, 2025

De acuerdo con la información presentada en la gráfica, el 36 % de las mujeres emprendedoras del municipio de Cogua se encuentran casadas, mientras que el 35 % son solteras. Estas dos categorías concentran más del 70 % del total, lo que evidencia que tanto las mujeres con responsabilidades familiares como aquellas sin vínculo conyugal participan activamente en procesos de emprendimiento.

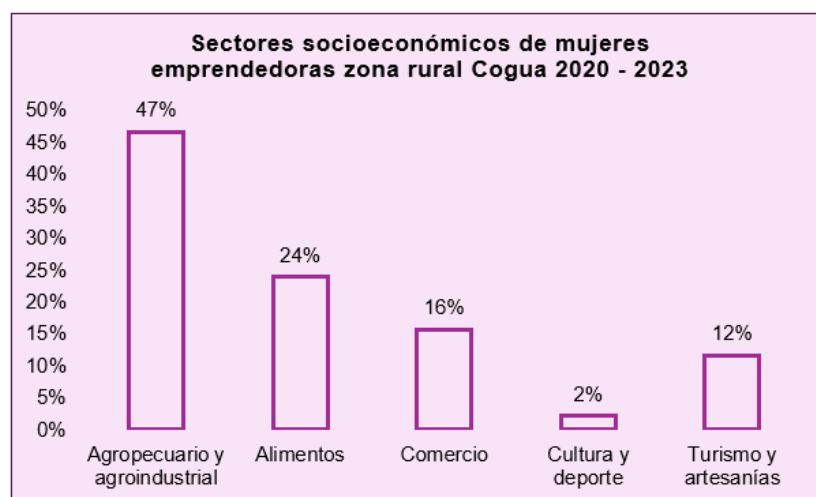
Por otro lado, el 22% de las mujeres manifiestan estar en unión libre, lo que indica la presencia de estructuras familiares estables, aunque no formalizadas de manera legal, una situación común en zonas rurales donde prevalecen las

dinámicas tradicionales. En cifras o porcentajes menores, se encuentran el 4% que corresponde a mujeres separadas, el 2% a viudas y el 1% divorciadas, lo anterior señala que, aunque estos grupos no son numerosos, exponen casos en los que el emprendimiento puede construirse como parte de la independencia económica, empoderamiento femenino y resiliencia personal, tras una ruptura o pérdida conyugal.

Para el periodo comprendido entre los años 2020 y 2023 se conoce de acuerdo con las bases de datos de la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental que el 64,9% representa a las mujeres emprendedoras rurales discriminando sus emprendimientos por sectores así:

**Figura 6.**  
*Sectores económicos en los que participan las mujeres rurales en Cogua Cundinamarca*

| SECTORES ECONÓMICOS DE MUJERES EMPRENDEDORAS ZONA RURAL COGUA 2020 - 2023 |           |          |                   |                      |
|---|-----------|----------|-------------------|----------------------|
| Agropecuario y agroindustrial   | Alimentos | Comercio | Cultura y deporte | Turismo y artesanías |
| 253   | 130       | 85       | 12                | 63                   |
| 47%   | 24%       | 16%      | 2%                | 12%                  |



**Nota.** La información de la figura anterior es tomada de las bases de datos de la GDEA, muestra la participación por sector económico en los que participaron las mujeres emprendedoras rurales entre el 2020 y 2023. Fuente: Elaboración propia, 2025

De acuerdo con los registros de la GDEA y el análisis juicioso realizado, el gráfico anterior muestra que, entre los años 2020 y 2023, las mujeres emprendedoras rurales de Cogua se concentran principalmente en actividades de

los sectores agropecuario y agroindustrial, que representan el 47% del total, esto refleja la estrecha relación entre las actividades productivas femeninas y el aprovechamiento de los recursos naturales disponibles en el área rural, como la producción agrícola, pecuaria y la transformación de productos derivados.

El sector de alimentos ocupa el segundo lugar con una participación del 24%, lo cual evidencia la importante presencia de las mujeres en la elaboración y comercialización de productos alimenticios artesanales, tales como postres, lácteos, panadería y comidas típicas. Por su parte, el sector comercio, con un 16 %, agrupa a mujeres que desarrollan actividades de venta de productos en tiendas locales, ferias y mercados campesinos. En el área rural del municipio de Cagua, se observa que muchas de estas emprendedoras han establecido pequeños puntos de venta o tiendas comunitarias, donde ofrecen bienes básicos de la canasta familiar, contribuyendo al abastecimiento local. Asimismo, algunas mujeres han diversificado sus negocios hacia la prestación de servicios esenciales que antes solo estaban disponibles en el casco urbano, tales como droguerías, carnicerías, pollerías o minimercados, facilitando el acceso a productos y servicios para la población veredal y fortaleciendo la economía local.

El sector turismo representa el 12% del total, destacando la creatividad y el potencial de las emprendedoras para generar valor a través de la identidad cultural y los recursos naturales del territorio, finalmente se encuentra el sector cultura y deporte, con una participación baja del 2% lo que demuestra la presencia de proyectos orientados al bienestar y recreación comunitaria. En términos generales, los datos reflejan que la economía rural femenina en Cagua se caracteriza por su diversidad productiva, aunque mantiene un fuerte arraigo en actividades tradicionales del campo.

## **Capítulo 2. Educación financiera y acceso a productos financieros como factores que inciden en la sostenibilidad de los emprendimientos rurales liderados por mujeres**

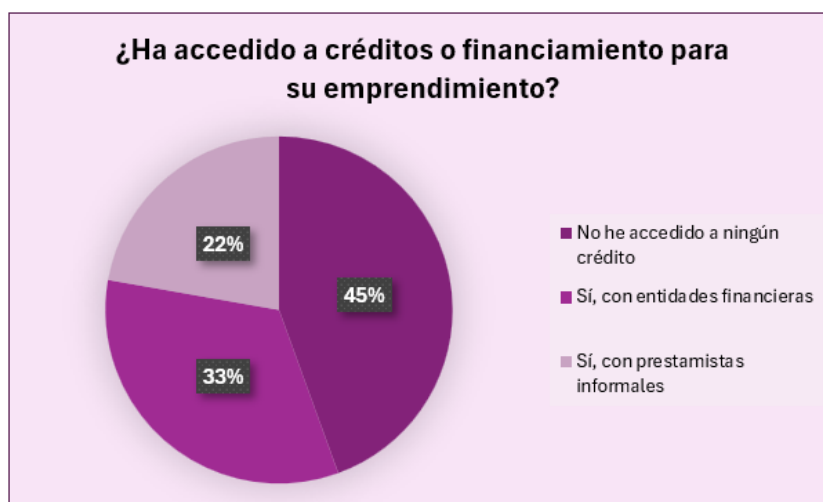
“La educación financiera es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que ayuda a tomar mejores decisiones sobre el dinero, el ahorro y

la inversión. Con una buena base, es más fácil gestionar gastos, elegir préstamos y planificar el futuro” (BBVA, 2025), en el contexto del emprendimiento, contar con una base sólida en temas financieros y contables resulta fundamental, ya que proporciona herramientas para optimizar la rentabilidad de los negocios, controlar gastos y definir estrategias de inversión sostenibles.

En el mes de septiembre, se llevó a cabo una jornada participativa en la Casa Social de la Mujer del municipio de Cogua, en el marco de la actividad denominada *“Taller Mujer: Autoestima, Emprendimiento y Ruralidad”*. Este espacio tuvo como propósito fortalecer el empoderamiento femenino desde una perspectiva integral, articulando el bienestar emocional con el desarrollo productivo. Durante la actividad, se aplicó una encuesta a nueve mujeres rurales emprendedoras del municipio, con el fin de conocer la situación financiera de sus emprendimientos y su percepción frente a aspectos como la capacitación contable, el acceso al crédito y la gestión administrativa. A partir de las respuestas obtenidas, se presentan a continuación los principales resultados y su análisis.

**Figura 7.**

*Mujeres coguanas que han accedido a créditos o financiamiento para sus emprendimientos*



**Nota.** La información de la figura anterior es tomada de las encuestas aplicadas en una actividad realizada con mujeres de Cogua en la Casa Social de la Mujer. Fuente: Elaboración propia, 2025

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 45 % de las mujeres encuestadas manifestó no haber accedido a ningún tipo de crédito o financiamiento para el desarrollo de sus emprendimientos. Esta situación puede asociarse a la falta de conocimiento, asesoramiento financiero o confianza en las entidades crediticias, factores que, según la Agencia de Desarrollo Rural, limitan significativamente la inclusión financiera de las mujeres rurales. (ADR, 2025)

Por otro lado, el 33 % de las participantes indicó haber accedido a créditos a través de entidades financieras o cooperativas, lo cual refleja un avance positivo en la búsqueda de mecanismos formales de apoyo económico. Este grupo de mujeres evidencia un mayor nivel de gestión y autonomía financiera, demostrando que cuando existen condiciones favorables de información y acompañamiento, las emprendedoras rurales pueden utilizar eficazmente los instrumentos financieros para fortalecer sus negocios.

Finalmente, un 22 % de las encuestadas afirmó haber recurrido a prestamistas informales como fuente de financiamiento. Este resultado representa una alerta importante, ya que evidencia la persistencia de prácticas de endeudamiento con condiciones poco favorables, asociadas a altos intereses y ausencia de respaldo institucional. Esta situación puede derivarse de la falta de información, baja bancarización, los requisitos exigentes por parte de las entidades formales y la escasa cobertura de programas de microcrédito rural.

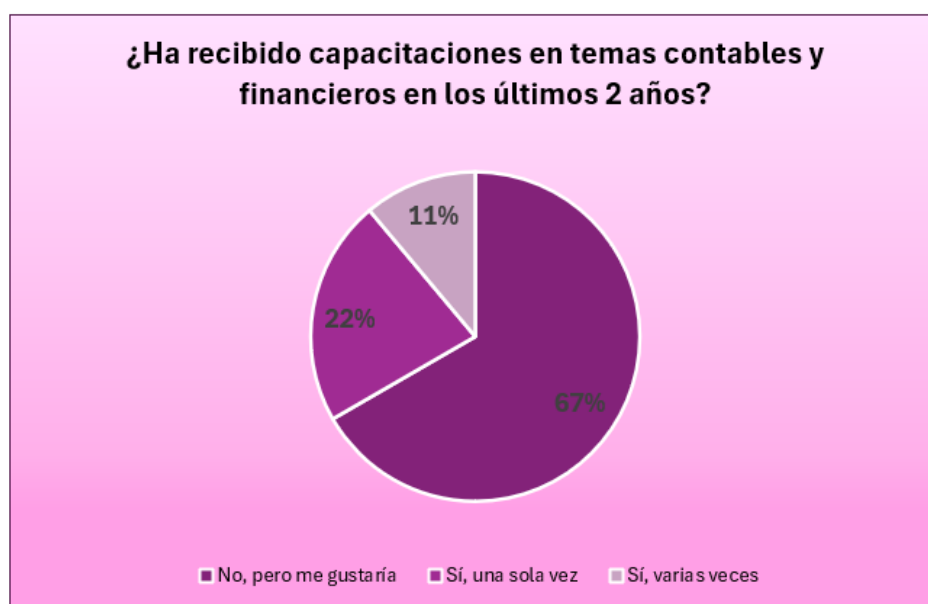
En síntesis, los datos reflejan que, aunque existe una disposición creciente por parte de algunas mujeres para acceder al crédito formal, la mayoría aún enfrenta barreras estructurales y culturales que dificultan su inclusión financiera plena, esta situación se ve reflejada en el limitado acceso a créditos o financiamiento formal, pues una parte considerable de las emprendedoras manifiesta desconfianza hacia las entidades financieras o desconocimiento de los mecanismos disponibles, recurriendo en algunos casos a prestamistas informales.

Relacionado con lo anterior, es evidente la necesidad de capacitar a las mujeres emprendedoras en temas relacionados a la educación financiera, ya que

esto brinda un factor diferencial y un valor agregado a sus negocios, en la siguiente gráfica podemos conocer las mujeres que se han capacitado:

**Figura 8.**

*Mujeres de Cogua que han recibido capacitaciones en temas contables o financieros*



**Nota.** La figura contiene información tomada de las encuestas aplicadas en una actividad realizada con mujeres de Cogua en la Casa Social de la Mujer en septiembre de 2025. Fuente: Elaboración propia, 2025

El 67% de las mujeres encuestadas manifestó no haber recibido capacitaciones en temas contables o financieros, lo que evidencia una brecha significativa en conocimientos esenciales para la gestión de sus emprendimientos, comprender aspectos como la identificación de costos, gastos, ingresos, rentabilidad e impuestos es fundamental para el manejo adecuado de un negocio.

Sin embargo, muchas mujeres rurales continúan enfrentando retos importantes frente a los hombres, especialmente en el acceso a la tierra, la formación, la información sobre mercados, los insumos y el crédito. Según la (FAO, 2025), a nivel mundial la mayoría de las personas adultas que no tienen acceso a servicios bancarios son mujeres, lo que refuerza la necesidad de fortalecer la educación financiera y la inclusión económica en las zonas rurales.

En contraste, podemos observar, que el 22% de las encuestadas si ha recibido capacitaciones, aunque sea solo una vez, esto debido a cursos ofertados por las entidades gubernamentales, o conocimientos básicos del colegio, el 11% representa a una mujer que ha recibido capacitación varias veces, lo que demuestra la importancia para los emprendimientos femeninos rurales de aprender y aplicar nuevos conocimientos en sus vidas y negocios, esta estadística también confirma que es posible que las mujeres se capaciten aprovechando los recursos y medios que se les ofertan, sin dejar el lado las dificultades que se presentan para algunas de ellas.

**Figura 9.**

*Barreras que encuentran las mujeres de Cogua a la hora de necesitar un crédito*



**Nota.** La figura contiene información tomada de las encuestas aplicadas en una actividad realizada con mujeres de Cogua en la Casa Social de la Mujer en septiembre de 2025. Fuente: Elaboración propia, 2025

La gráfica anterior evidencia de forma clara las principales barreras que enfrentan las mujeres al momento de solicitar un crédito, donde muestra que el 33% afirma que nunca ha solicitado un crédito, lo cual puede reflejar una falta de experiencia o desconocimiento sobre las alternativas financieras disponibles. Por otro lado, el 22,2% menciona que no confía en las entidades financieras, lo que sugiere la presencia de desconfianza o temor hacia el sistema financiero formal, posiblemente con experiencias previas negativas o falta de información clara.

De igual forma, otro 22,2% considera que la falta de información o asesoría representa una barrera importante, lo que evidencia la necesidad de fortalecer los procesos de educación y acompañamiento financiero, especialmente en los contextos rurales.

Finalmente, un 11% señala que los requisitos elevados como garantías, codeudores o hasta intereses financieros, dificultan el acceso al crédito y un porcentaje igual manifiesta no encontrar ninguna de estas barreras, lo que indica que, aunque existen limitaciones, algunas personas sí logran desenvolverse con mayor facilidad.

En resumen, los resultados obtenidos en este capítulo permiten evidenciar que la educación financiera continúa siendo un desafío relevante para las mujeres emprendedoras del área rural del municipio de Cogua, donde la mayoría no han recibido formación en temas contables o financieros, lo cual limita su capacidad para planificar, administrar y proyectar sus negocios, a pesar de ello, se identifica una actitud positiva y una creciente disposición de aprendizaje, lo que demuestra que con el acompañamiento adecuado y estrategias de capacitación adaptadas al contexto rural, las mujeres pueden fortalecer sus competencias.

Además de ser la educación financiera un factor determinante en la sostenibilidad de los emprendimientos; la falta de conocimientos en temas contables, el acceso limitado al crédito formal y la escasa participación en procesos de capacitación reducen la capacidad de las emprendedoras para planificar presupuestos, establecer precios justos y tomar decisiones informadas que aseguren la rentabilidad y permanencia de sus unidades productivas.

De esta manera, se puede afirmar que el fortalecimiento de la educación financiera y el acceso a productos financieros no solo promueven la autonomía económica femenina, sino también inciden directamente en la sostenibilidad de los emprendimientos rurales.

Cabe resaltar que este análisis realizado en este capítulo está alineado con el cumplimiento del objetivo general de esta monografía, ya que consiste en

identificar cómo inciden la educación financiera y el acceso a productos financieros en el fortalecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres rurales en el municipio de Cogua, Cundinamarca.

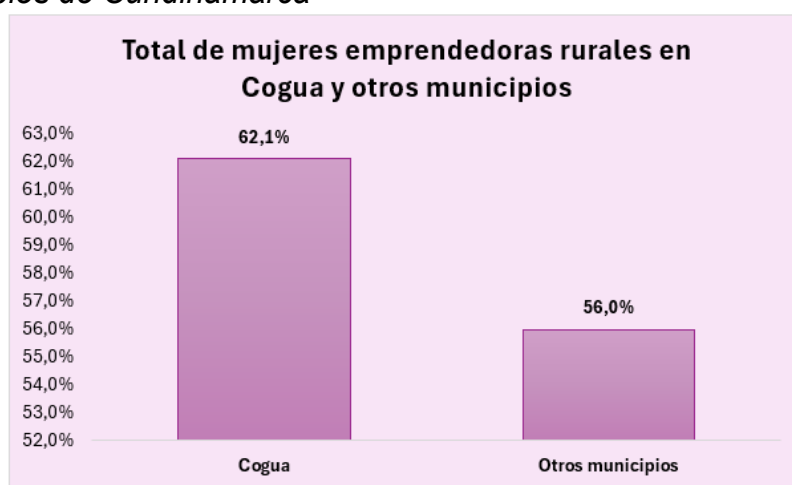
### Capítulo 3. Visión regional del emprendimiento rural femenino: integración de resultados entre Cogua y municipios de Cundinamarca

El presente capítulo tiene como propósito integrar los datos obtenidos de las bases de datos de la GDEA de la Alcaldía municipal de Cogua con los datos recolectados por los estudiantes del semillero de investigación ESVIDA en municipios como Tabio, Tenjo, Zipaquirá, Silvania, Fusagasugá y Soacha. Este análisis busca establecer una visión integral del emprendimiento rural femenino en el departamento de Cundinamarca, permitiendo identificar similitudes y diferencias en aspectos como la educación financiera, acceso a productos financieros, formalización de los negocios, entre otros.

A partir de la siguiente figura se evidencia que en Cogua como en los demás municipios analizados, las mujeres lideran la participación en el emprendimiento rural, reflejando su importante papel en el desarrollo productivo y social de los territorios,

#### Figura 10.

Comparativo entre la cantidad de mujeres rurales emprendedoras en Cogua y otros municipios de Cundinamarca



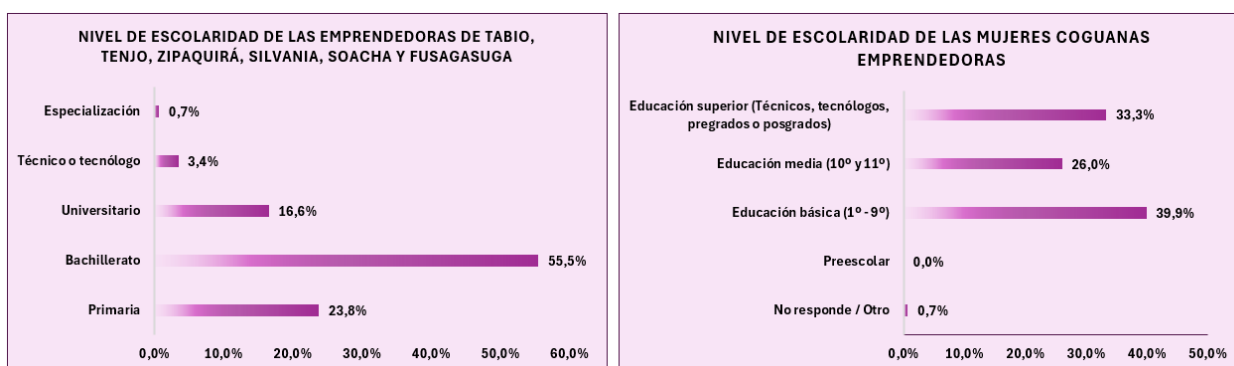
**Nota.** Se tomo como base los datos recolectados por los estudiantes del semillero ESVIDA en municipios como Zipaquirá, Tabio, Tenjo, Silvania, Soacha y Fusagasugá. Fuente: Elaboración propia, 2025

Las bases de datos de la información recolectada por los integrantes de ESVIDA, muestra que en los municipios encuestados el total de emprendedores rurales fue de 518, de los cuales el 56% representa a la población femenina, caso para nada lejano a la situación de Cogua donde las mujeres ocupan el 62% de la población emprendedora rural, de este modo se evidencia una tendencia constantes: las mujeres constituyen la principal fuerza del emprendimiento rural en Cogua y en algunos municipios de Cundinamarca.

Otro de los análisis comparativos realizados fue referente al nivel de escolaridad de las emprendedoras, obteniendo los siguientes resultados:

**Figura 11.**

*Comparativo del nivel de escolaridad de las mujeres emprendedoras de Cogua y otros municipios de Cundinamarca*



**Nota.** Se tomo como base los datos recolectados por los estudiantes del semillero ESVIDA en municipios como Zipaquirá, Tabio, Tenjo, Silvania, Soacha y Fusagasugá. Fuente: Elaboración propia, 2025

De acuerdo con la información presentada, se observa que, tanto en Cogua como en los municipios de Tabio, Tenjo, Zipaquirá, Silvania, Soacha y Fusagasugá, la mayoría de las mujeres emprendedoras poseen niveles educativos medios o básicos. En los municipios del semillero predomina el bachillerato con un 55,5%, mientras que en Cogua el nivel más frecuente es la educación básica 39,9%. Sin embargo, Cogua presenta una proporción más alta de mujeres con educación superior 33,3%, frente al 16,6% del conjunto regional, lo que evidencia un mayor acceso a la formación técnica o universitaria y, por tanto, un posible fortalecimiento en la gestión y sostenibilidad de sus emprendimientos.

La formalización de las empresas implica, entre otros aspectos, la creación de más y mejores empleos, la reducción de la pobreza y la inclusión de grupos vulnerables que tradicionalmente han formado parte de la economía informal (Naciones Unidas de Bolivia, 2025).

A partir de esta premisa, se puede inferir que formalizar un emprendimiento constituye un paso fundamental para fortalecer el desarrollo económico y social, ya que brinda a los emprendedores la posibilidad de acceder a beneficios legales, financieros y comerciales que favorecen la estabilidad y sostenibilidad de sus unidades productivas.

**Figura 12.**

*Situación de emprendimientos rurales y urbanos formalizados en el municipio de Cogua Cundinamarca*

| MUJERES EMPRENDEDORAS DE COGUA CON NEGOCIOS FORMALIZADOS |     |              |     |        |     |        |     |
|--|-----|--------------|-----|--------|-----|--------|-----|
| Q 2020   |     | Q 2021       |     | Q 2022 |     | Q 2023 |     |
| F  | N   | F            | N   | F      | N   | F      | N   |
| 31   | 232 | 12           | 209 | 21     | 137 | 8      | 187 |
| <b>837</b>   |     |              |     |        |     |        |     |
| <b>765</b>   |     | <b>91,4%</b> |     |        |     |        |     |

| MUJERES EMPRENDEDORAS CON NEGOCIOS NO FORMALIZADOS ÁREA RURAL Y URBANA |    |              |    |        |    |        |    |
|--|----|--------------|----|--------|----|--------|----|
| Q 2020   |    | Q 2021       |    | Q 2022 |    | Q 2023 |    |
| R  | U  | R            | U  | R      | U  | R      | U  |
| 158  | 74 | 140          | 69 | 81     | 56 | 130    | 57 |
| <b>765</b>   |    |              |    |        |    |        |    |
| <b>509</b>   |    | <b>66,5%</b> |    |        |    |        |    |

**Nota.** La información de la figura anterior es tomada de las bases de datos de la GDEA. Fuente: Elaboración propia, 2025

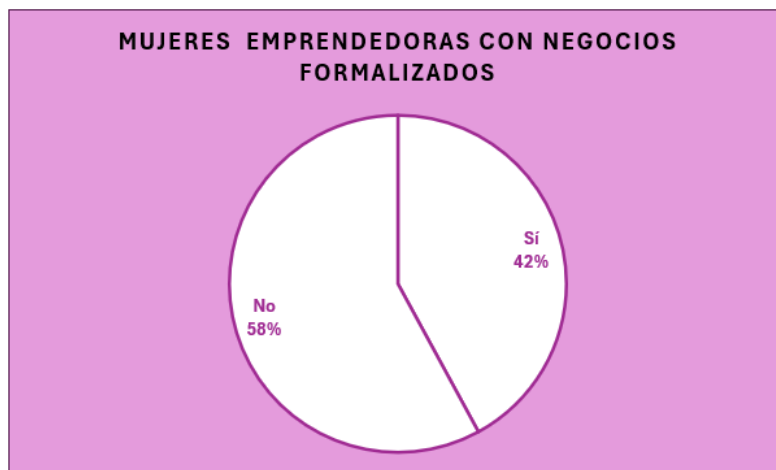
En Cogua entre los años 2020 y 2023 había 837 emprendedoras, de las cuales 543 pertenecen al área rural del municipio, la tabla anterior permite observar que, de las 837 mujeres emprendedoras, 765 o el 91,4% de ellas cuenta con emprendimientos no formalizados, del mismo modo vemos que el 66,5% de estas mujeres pertenecen al área rural.

Así mismo, el análisis muestra que el 93,7% de las mujeres rurales no cuentan con negocios formalizados lo que deja en evidencia la persistencia de barreras estructurales como la falta de acceso a información, acompañamiento técnico y recursos económicos para completar los trámites de formalización, esta situación limita su acceso a beneficios como créditos, programas de apoyo institucional y participación en mercados formales, afectando directamente la sostenibilidad y el crecimiento de sus empresas.

Para el caso de los municipios muestra del semillero de investigación se presenta la siguiente información:

**Figura 13.**

*Mujeres emprendedoras con negocios formalizados en otros municipios de Cundinamarca*



**Nota.** La figura se realizó tomando como base los datos recolectados por los estudiantes del semillero ESVIDA en municipios como Zipaquirá, Tabio, Tenjo, Silvania, Soacha y Fusagasugá.  
Fuente. Elaboración propia, 2025

Con base en la información anterior, se puede decir que: en Cogua, el 91,4% de las mujeres emprendedoras no ha formalizado sus negocios, mientras que, en los municipios de la muestra regional, el porcentaje de emprendedoras formalizadas asciende al 42%, frente a un 58% que aún permanece en la informalidad. Esta comparación muestra que, aunque la informalidad sigue siendo alta en toda la región, Cogua presenta una brecha más profunda, lo que sugiere la necesidad de fortalecer los procesos de acompañamiento y sensibilización sobre la importancia de la formalización empresarial.

La menor tasa de formalización en Cogua puede estar asociada a factores como la dispersión geográfica de la población rural, el limitado acceso a servicios institucionales, la falta de formación en trámites legales y contables, y las cargas domésticas que restringen el tiempo disponible para la gestión administrativa. En contraste, los municipios del semillero presentan una mayor articulación con programas de capacitación y apoyo institucional, lo que ha favorecido que una

proporción más alta de mujeres logre registrar formalmente sus unidades productivas.

En conjunto, estos resultados reflejan que la formalización es un componente esencial para la sostenibilidad de los emprendimientos rurales femeninos, ya que posibilita el acceso a créditos, la participación en convocatorias públicas y la vinculación a redes comerciales. Por tanto, fortalecer la educación empresarial y el acompañamiento técnico desde las entidades locales se convierte en una estrategia clave para reducir la brecha de informalidad en el territorio.

Para concluir, a lo largo de este capítulo 3 se realizó un análisis comparativo entre el municipio de Cogua y los municipios de Soacha, Silvania, Fusagasugá, Zipaquirá, Tabio y Tenjo, el cual evidenció que, aunque las mujeres rurales en Cundinamarca comparten desafíos comunes en materia de educación financiera, existen diferencias significativas entre municipios como Cogua y los demás territorios del semillero ESVIDA. Es importante que en Cogua se avance con capacitaciones y accesos a programas institucionales, ya que se refleja una necesidad en implementar y fortalecer estrategias regionales que promuevan la inclusión financiera, el acompañamiento técnico y la educación empresarial como herramientas clave para garantizar la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos rurales en el departamento.

#### **Capítulo 4. Estrategias institucionales de apoyo al emprendimiento rural femenino en el municipio de Cogua Cundinamarca**

El fortalecimiento del emprendimiento rural requiere la creación de estrategias de apoyo integrales que promuevan la inclusión productiva, la generación de ingresos y la autonomía económica de las comunidades rurales. Estas estrategias son de gran importancia porque permiten la reducción de brechas sociales, económicas y de género, impulsando el desarrollo local de los recursos y capacidades, a través de la capacitación, el acceso a crédito, la asistencia técnica y la formalización empresarial. Para el caso de las mujeres rurales, estas estrategias no solo potencian su liderazgo y participación económica, sino que también contribuyen a la transformación social de sus

comunidades, al convertir sus iniciativas en motores de desarrollo inclusivo y resiliente.

En el municipio de Cogua se han implementado estrategias de apoyo a emprendedores rurales del municipio con programas de entrega de capital semilla como lo fue la versión del fondo de emprendimiento municipal donde se beneficiaron 185 mujeres con capital semilla, de un total de 343, representando un 54%, las mujeres que recibieron apoyo de la administración (Morales, 2025), esta estrategia potencializó muchos emprendimientos y fue una ayuda para quienes más lo requerían.

Desde la Gerencia de Desarrollo Económico y Ambiental se han generado alianzas con instituciones departamentales y nacionales con el propósito de acceder a programas de cofinanciamiento para proyectos productivos, acceso a capital semilla y desarrollo rural, el municipio a través de estas alianzas ha sido beneficiario de proyectos como “Forma Emprende”, Tarjetas agropecuarias “Sembrando 2.0”, cultivos de arándanos, kit huertas caseras, estrategia ICPES, “Emprendimiento III”, entre otras. (Morales, 2025)

En la actualidad, la GDEA continúa realizando alianzas con universidades, entidades públicas y privadas para garantizar el acceso a recursos académicos y económicos para los emprendedores del municipio, especialmente las mujeres que representan el mayor porcentaje de participación en estas áreas; así mismo, se apoya la participación de estas mujeres en ferias de emprendimiento y mercados campesinos donde pueden vender y comercializar sus productos, el acceso al programa de huertas caseras brinda seguridad alimentaria a las personas beneficiarias y en el mediano plazo una sostenibilidad emprendedora.

Del mismo modo, en alianza con el SENA y otras entidades como la Cámara de Comercio de Bogotá, el municipio brinda acceso a capacitaciones tanto formativas en temas contables o financieros como operativas con cursos de belleza, modistería, cultivos y siembras, crianza de pollos, entre otros, demostrando así el firme compromiso con el emprendimiento, el desarrollo local y rural y el empoderamiento femenino.

Por otro lado, en cumplimiento con el plan de desarrollo “Un Legado para Cogua 2024 – 2027”, se construyó en el año 2025 una casa social de la mujer dotada en unidades productivas que sirven para impartir cursos y capacitaciones que fortalecen las habilidades de las mujeres y las orientan e impulsan hacia el emprendimiento; en este mismo año se realizó la inauguración del programa “Legado del cuidado”, el cual es para el goce y disfrute de las poblaciones más vulnerables, para el caso de las mujeres les permite disfrutar mas de su tiempo libre mientras esta estrategia cumple con una de las actividades del cuidado mas desgastante que hay como lo es lavar la ropa, en este punto podemos evidenciar que el municipio de Cogua Cundinamarca adopta lineamientos y estrategias departamentales enmarcados en el Sistema Nacional del Cuidado y todo aquello que sea para el beneficio de las mujeres emprendedoras, especialmente las del área rural.

En conclusión, las acciones implementadas en el municipio de Cogua reflejan un compromiso claro con el fortalecimiento del emprendimiento rural y el empoderamiento femenino, al articular políticas públicas, alianzas institucionales y programas de apoyo que contribuyen a mejorar las condiciones económicas y sociales de las mujeres. La implementación de estrategias como el Fondo de Emprendimiento Municipal, el programa de Fortalecimiento Empresarial para el Progreso y la Competitividad de los Micronegocios en el Departamento de Cundinamarca, la estrategia ICPEs y la construcción de la Casa Social de la Mujer demuestran una apuesta por la inclusión productiva, la formación continua y la sostenibilidad de los proyectos liderados por mujeres rurales. Estas iniciativas no solo fomentan la generación de ingresos y la autonomía económica, sino que también promueven la equidad de género y la transformación social del territorio, posicionando a Cogua como un referente departamental en la integración de políticas de desarrollo rural con enfoque de género y economía del cuidado.

## Impacto social, económico, cultural y ambiental del proyecto

**Tabla 2.**  
Impactos del proyecto

| Tipo de impacto  | Descripción  |
|------------------|--|
| <b>Social</b>    | Promueve la equidad de género y el empoderamiento de las mujeres rurales, fortaleciendo su liderazgo y participación dentro de sus comunidades. Además, fomenta la creación de redes de apoyo y colaboración entre emprendedoras, generando cohesión social y fortaleciendo el sentido de pertenencia.                           |
| <b>Cultural</b>  | Rescata y valora los saberes tradicionales y las prácticas productivas locales, como la elaboración artesanal de alimentos, tejidos y cultivos ancestrales. Reaviva el orgullo por la identidad rural y resalta el papel de la mujer en la preservación de las costumbres y tradiciones del territorio.                          |
| <b>Económico</b> | Fortalece la autonomía financiera de las mujeres al mejorar sus conocimientos en gestión contable, acceso al crédito y formalización de sus negocios. Esto contribuye al desarrollo económico local mediante la generación de empleo y la creación de ingresos sostenibles.  |
| <b>Ambiental</b> | Incentiva el aprovechamiento responsable de los recursos naturales y la adopción de prácticas sostenibles, como las huertas caseras, la producción limpia y la reutilización de materiales. Promueve el consumo consciente y el cuidado del entorno rural, integrando la sostenibilidad en la vida cotidiana de las comunidades. |

**Nota.** La tabla evidencia los impactos que tiene esta monografía en los aspectos social, cultural, económico y ambiental. Fuente: Elaboración propia, 2025

La tabla anterior evidencia que el proyecto desarrollado en el municipio de Cogua genera impactos positivos en múltiples dimensiones del desarrollo rural. En el ámbito social, promueve la inclusión, la equidad de género y el fortalecimiento del tejido comunitario a través del liderazgo femenino. Desde el componente cultural, contribuye a preservar las tradiciones locales y el conocimiento ancestral, incorporándolos en las dinámicas productivas contemporáneas. En el aspecto económico, impulsa la sostenibilidad de los emprendimientos mediante la formación financiera, el acceso a recursos y la formalización empresarial, lo que se traduce en mayores ingresos y autonomía para las mujeres rurales. Finalmente,

el impacto ambiental se refleja en la promoción de prácticas sostenibles que favorecen la protección del entorno y la conciencia ecológica, consolidando así un modelo de emprendimiento rural integral, con enfoque social, económico y de género.

### **Conclusiones**

El presente trabajo permitió evidenciar la importancia de la educación financiera como un factor determinante en la sostenibilidad de los emprendimientos rurales liderados por mujeres en el municipio de Cogua, Cundinamarca. A través del análisis de datos locales y la comparación con los municipios vinculados al semillero ESVIDA, se identificó que las principales limitaciones de las emprendedoras rurales se relacionan con la falta de formación contable, el escaso acceso a créditos formales y la baja tasa de formalización de sus negocios, lo que restringe su crecimiento y participación en el mercado.

No obstante, los resultados también muestran el potencial transformador de las mujeres rurales, quienes, a pesar de las barreras estructurales, demuestran liderazgo, resiliencia y creatividad en el desarrollo de sus unidades productivas. Las estrategias impulsadas desde la administración municipal, o las gestiones realizadas con el departamento y la nación como el Fondo Mujer Emprende, la Estrategia ICPEPES, los programas de capital semilla y la Casa Social de la Mujer, han contribuido al fortalecimiento del tejido empresarial femenino, articulando acciones con instituciones como el SENA y la Cámara de Comercio de Bogotá.

En este sentido, se concluye que el fortalecimiento del emprendimiento rural femenino no solo impulsa el desarrollo económico local, sino que también promueve la equidad de género, la inclusión social y la valorización de los saberes rurales. También, se destaca la necesidad de dar continuidad a las estrategias de capacitación y acompañamiento técnico, con un enfoque territorial y de género, que permita a las mujeres rurales consolidar emprendimientos sostenibles, competitivos y comprometidos con el bienestar comunitario y ambiental.

Finalmente, gracias a la entrevista realizada con Diana Morales, pude evidenciar la importancia de generar alianzas que fortalezcan las capacidades y habilidades de las mujeres emprendedoras y de llevar programas a la ruralidad para aquellas personas que no tienen la oportunidad de acceder a estos recursos, realizar este proyecto me deja grandes enseñanzas y las ganas de continuar trabajando en proyectos relacionados con el emprendimiento y las mujeres.

### Referencias bibliográficas

- Alcaldía Municipal de Cagua. (2024). *Cundinamarca.gov.co*.  
[https://drive.google.com/drive/folders/1PJ-mnSVvRo\\_2UF6WlqSvENYiCtu-uey6](https://drive.google.com/drive/folders/1PJ-mnSVvRo_2UF6WlqSvENYiCtu-uey6)
- Barquero, A. V. (2007). Desarrollo endógeno. Teorías y políticas de desarrollo territorial. . *Revista de Investigaciones Regionales* .
- BBVA. (15 de Octubre de 2025). *BBVA*.  
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Betancur, J. C. (18 de Noviembre de 2024). *Universidad Externado de Colombia*.  
<https://medioambiente.uexternado.edu.co/el-papel-de-las-mujeres-rurales-en-la-economia-y-su-relevancia-en-el-dia-internacional-de-la-mujer-rural/>
- Bolivia, N. U. (2025). *Beneficios de la formalización de un negocio*. Bolivia: Naciones Unidas de Bolivia.
- Brown, C. (2014). Cómo la teoría del emprendimiento creó la economía. *Mises Institute*.
- Carreño, N. E. (2021). *Ecosistema Rural del Emprendimiento*. Fusagasugá: Universidad de Cundinamarca.
- Castellanos, C. G. (2022). *Repositorio Ucundinamarca*.  
<https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/server/api/core/bitstreams/1a9f3f36-1aa6-4c20-8cd3-50769bbe4d24/content>
- Catalina Nicolás Martínez, C. G. (2021). LEADER una política para la dinamización del emprendimiento rural femenino en Murcia. *CONVERGENCIA Revista de Ciencias Sociales*.
- Comercial, E. B. (31 de Marzo de 2023). *Ventana EBC*.  
<https://www.ebc.mx/ventana/emprendimiento-que-es-y-para-que-sirve/>
- Cundinamarca, G. d. (18 de Febrero de 2025). *Gobernación de Cundinamarca*.  
<https://cundinamarca.gov.co/noticias/cundinamarca-pone-en-marcha-el-sistema-departamental-del-cuidado-para-reducir-brechas-de-genero>

- DANE. (Octubre de 2021). *DANE*.  
<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/oct-2021-nota-estadistica-situacion-mujeres-rurales-colombia.pdf>
- Emanuel Ferreira, C. U. (2023). *PENSAMIENTO DE JOSEPH SCHUMPETER*.
- FAO. (2025). *Mujeres Rurales Emprendedoras: empoderamiento económico para poner fin a las violencias*.
- FAO. (2025). *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura*. <https://www.fao.org/colombia/programas-y-proyectos/historias-de-exito/mujer-rural-1/es/>
- FAO. (s.f.). *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura*. <https://www.fao.org/gender/learning-center/thematic-areas/gender-and-rural-financial-services/es>
- Género, S. d. (Diciembre de 2021). *Gobernación de Cundinamarca*.  
[https://cundinamarca.gov.co/dependencias/secmujeryequidad/convocatorias/convocatoria%20icpes!/ut/p/z1/pVPfb4lwEP5X5oOPtQUFyt6cGtSo27Kh0JcFyk8jFKHKtr9-52aymKhksw9N73p339f7rphhB7Pc26exJ1ORexuwXaa\\_LZ6GE8WyiDqezkvia5Q-KTNNXY50vPoOIBdWn2AG17OJ1RtPiLqghmmQ5-lyp](https://cundinamarca.gov.co/dependencias/secmujeryequidad/convocatorias/convocatoria%20icpes!/ut/p/z1/pVPfb4lwEP5X5oOPtQUFyt6cGtSo27Kh0JcFyk8jFKHKtr9-52aymKhksw9N73p339f7rphhB7Pc26exJ1ORexuwXaa_LZ6GE8WyiDqezkvia5Q-KTNNXY50vPoOIBdWn2AG17OJ1RtPiLqghmmQ5-lyp)
- Guerrero, E. T. (2020). *Revista Espacios*.  
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n07/a20v41n07p07.pdf>
- Higgs, H. (Julio de 1931). *Econlib*.  
[https://www.econlib.org/library/NPDBooks/Cantillon/cntNT.html?chapter\\_num=1#book-reader](https://www.econlib.org/library/NPDBooks/Cantillon/cntNT.html?chapter_num=1#book-reader)
- Minagricultura. (2020). *Ministerio de Agricultura*.  
[https://www.minagricultura.gov.co/Documents/Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20Mujeres%20Rurales%20en%20Colombia%20\(15-02-21\).pdf](https://www.minagricultura.gov.co/Documents/Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20Mujeres%20Rurales%20en%20Colombia%20(15-02-21).pdf)
- Ministerio de Educación. (12 de Noviembre de 2024). *Mineducación*.  
 Mineducación. <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Preescolar-basica-y-media/Sistema-de-educacion-basica-y-media/233834:Niveles-de-la-educacion-basica-y-media>
- Morales, D. (Octubre de 2025). Entrevista con funcionaria de la Alcaldía de Cogua encargada del área de emprendimiento. Cogua, Colombia.
- OECD, O. F.-O. (2005). *Improving Financial Literacy*. Paris : OECD.
- Ortegón, J. (20 de octubre de 2023). Conversatorio Educación Financiera Sector Agropecuario. (A. d. Cogua, Entrevistador) Cogua. <https://www.cogua-cundinamarca.gov.co/noticias/asi-se-desarrollo-el-conversatorio-sobre-la-importancia>

Planeación, D. N. (14 de Febrero de 2025). *Documento CONPES 4143 Política Nacional del Cuidado.*

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4143.pdf>

Rural, A. d. (2025). *ADR.* <https://www.adr.gov.co/>

Thornton, M. (2020). *Investment Office.*

[https://www.investmentoffice.com/Observations/Academia/Turning the World Upside Down How Cantillon Redefined the Entrepreneur.html](https://www.investmentoffice.com/Observations/Academia/Turning_the_World_Upside_Down_How_Cantillon_Redefined_the_Entrepreneur.html)

UCundinamarca. (26 de Febrero de 2025). *Universidad de Cundinamarca.*

<https://www.ucundinamarca.edu.co/index.php/component/content/article/127-investigacion/4985-educacion-financiera-llave-para-empoderar-a-la-mujer-rural?Itemid=1827>