11 de mayo de 2026

Reporte de análisis de datos sociales - Observatorio Social de Ciudad

Participación económica y micronegocios liderados por mujeres en Armenia: empleo, autonomía y desafíos de sostenibilidad

INTRODUCCIÓN

La autonomía económica de las mujeres constituye un componente fundamental del desarrollo social y territorial, porque contribuye a reducir desigualdades, fortalecer el bienestar de los hogares y ampliar las oportunidades de participación económica y productiva. En Armenia, estas dinámicas se inscriben en el marco de la Política Pública de Mujeres 2023-2032 "¡La Soñamos, La Construimos y Ahora La Implementaremos!" (Acuerdo Municipal 279 de 2023), cuyo objetivo general apunta a generar condiciones institucionales, sociales, económicas y culturales que permitan avanzar hacia la igualdad material y la garantía de derechos para las mujeres. En particular, el eje estratégico denominado "Participación de las Mujeres en la Producción y la Reproducción Social de la Vida" reconoce la autonomía económica como una dimensión del bienestar integral de las mujeres, estrechamente vinculada con la economía del cuidado, el trabajo remunerado y el fortalecimiento de sus capacidades productivas.

Desde esta perspectiva, la participación en el mercado de trabajo, las condiciones de empleo, los niveles de informalidad y las características de las unidades productivas lideradas por mujeres ofrecen elementos relevantes para comprender su papel en la estructura económica del municipio y para orientar acciones dirigidas a fortalecer su inclusión económica y autonomía financiera, en articulación con las demás dimensiones de derechos que contempla la política pública.

Con este propósito, el presente reporte utiliza información estadística oficial del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) para analizar, de manera complementaria, los resultados de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025 y de la Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. A partir de estas fuentes se presenta una aproximación al contexto laboral femenino y a las características de los micronegocios liderados por mujeres en Armenia, con el fin de aportar evidencia útil para el diseño y fortalecimiento de estrategias institucionales en el marco del Programa de Mujer de la Secretaría de Desarrollo Social, en articulación con las entidades con competencia en materia de empleo, emprendimiento y sostenibilidad económica.

METODOLOGÍA

El análisis se basa en microdatos anonimizados de dos operaciones estadísticas del DANE con alcances y objetivos complementarios. La primera fuente corresponde a la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025, que permite caracterizar la

Powered by CamScanner

participación laboral de la población residente y estimar indicadores relacionados con empleo, ingresos, informalidad y posición ocupacional. La segunda fuente es la Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024, orientada a describir las condiciones estructurales, operativas y financieras de los micronegocios con hasta nueve personas ocupadas en diferentes sectores económicos.

Ambas encuestas presentan diferencias de universo y medición que deben considerarse en la interpretación de los resultados. En la GEIH, el Observatorio Social construyó una variable que integra sexo biológico e identidad de género para identificar a las mujeres dentro del mercado laboral. Debido al reducido tamaño muestral de algunas identidades de género, los análisis se presentan de manera agregada para la categoría mujeres. En la Emicron, en cambio, la identificación del propietario del micronegocio se realiza únicamente a partir del sexo reportado en la encuesta, entendido como sexo biológico, por lo que en este reporte se hace referencia a propietarias mujeres.

Para el municipio de Armenia, el Observatorio Social organizó y depuró los microdatos, construyó variables derivadas y generó indicadores específicos para cada fuente. En la GEIH se estimaron indicadores de participación, ocupación, desocupación, informalidad e ingresos laborales. En la Emicron se analizaron variables relacionadas con perfil de las propietarias, estructura productiva, antigüedad, localización, financiamiento y ahorro de los micronegocios liderados por mujeres.

Dado que las fuentes corresponden a periodos diferentes, 2025 en la GEIH y 2024 en la Emicron, y responden a universos conceptuales distintos, sus resultados no son estrictamente comparables. Sin embargo, ofrecen perspectivas complementarias que permiten comprender tanto el contexto laboral femenino como las características de los emprendimientos de pequeña escala liderados por mujeres en Armenia.

HALLAZGOS

- CONTEXTO ECONÓMICO Y LABORAL DE LAS MUJERES EN ARMENIA

De acuerdo con la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) para el periodo enero a diciembre de 2025, el 84,43% de las mujeres de Armenia se encontraba en edad de trabajar, proporción ligeramente superior a la registrada entre los hombres, con 81,75%. Esta amplia base de población femenina en edad laboral representa una oportunidad para fortalecer la participación económica y productiva de las mujeres, aunque también plantea el desafío de garantizar condiciones adecuadas de acceso al empleo y sostenibilidad económica.

Durante 2025, la tasa global de participación de las mujeres alcanzó 49,90%, lo que significa que cerca de la mitad de las mujeres en edad de trabajar se encontraba ocupada o buscando empleo. La tasa de ocupación se ubicó en 44,66% y la tasa de desocupación en 10,50%. Estos resultados muestran que, aunque las mujeres

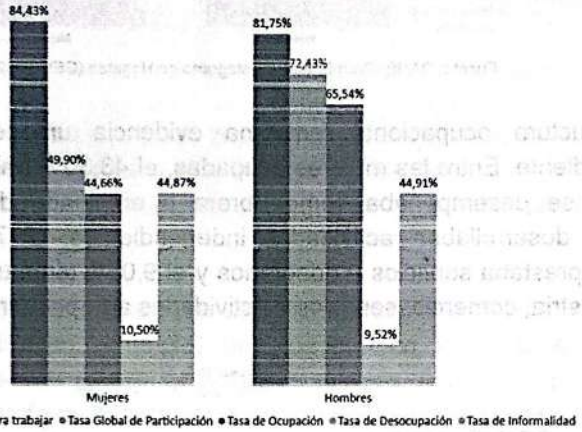
Powered by CamScanner

mantienen una presencia importante en el mercado laboral local, persisten limitaciones para su inserción y permanencia en empleos de calidad, situación que favorece la búsqueda de alternativas de generación de ingresos mediante el trabajo independiente y los negocios propios.

En relación con la calidad del empleo, la informalidad alcanzó 44,87% entre las mujeres y 44,91% entre los hombres, evidenciando un mercado laboral con amplios segmentos de ocupación sin plena estabilidad ni protección social. En este contexto, el trabajo independiente y las iniciativas productivas propias adquieren relevancia como estrategias complementarias de sostenimiento económico.

Población en edad para trabajar (PET), Tasa global de participación (TGP), Tasa de ocupación (TO), Tasa de desocupación (TD) y Tasa de Informalidad (TI)por género en Armenia.

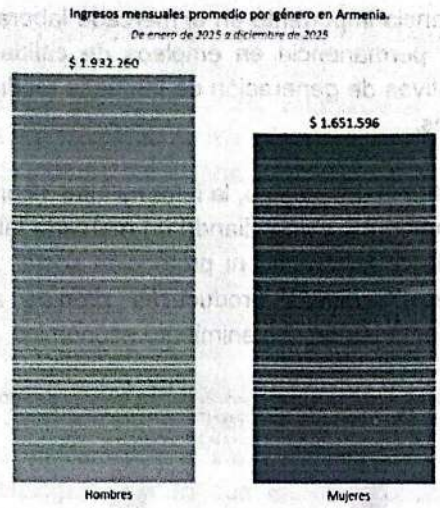
De enero de 2025 a diciembre de 2025



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

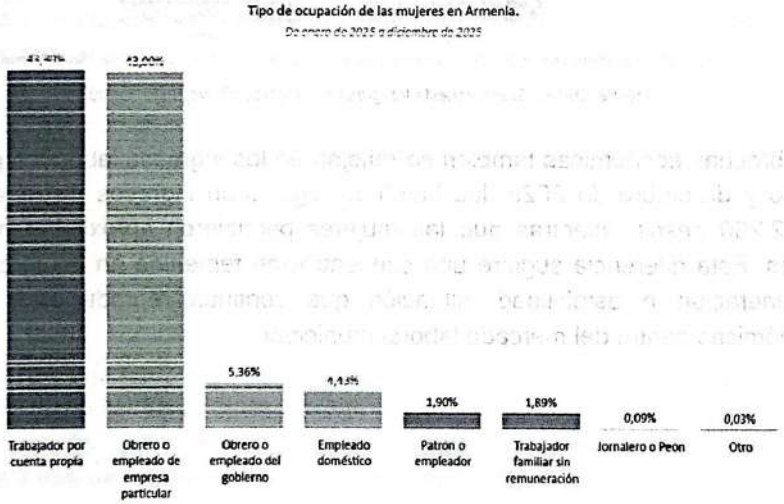
Las brechas económicas también se reflejan en los ingresos laborales promedio. Entre enero y diciembre de 2025, los hombres registraron ingresos mensuales cercanos a 1.932.260 pesos, mientras que las mujeres percibieron aproximadamente 1.651.596 pesos. Esta diferencia sugiere una concentración femenina en ocupaciones de menor remuneración o estabilidad, situación que continúa reproduciendo desigualdades económicas dentro del mercado laboral municipal.

Powered by CamScanner



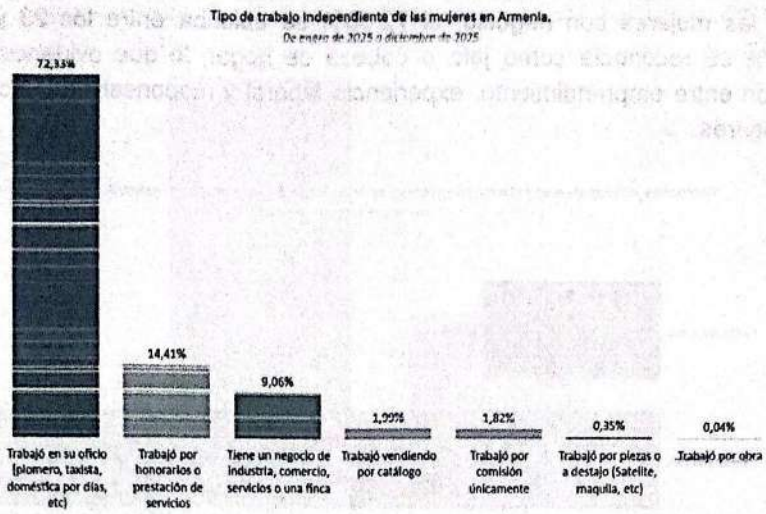
Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

La estructura ocupacional femenina evidencia un peso importante del trabajo independiente. Entre las mujeres ocupadas, el 43,30% trabajaba por cuenta propia y el 43,00% se desempeñaba como obrera o empleada de empresa particular. Entre quienes desarrollaban actividades independientes, el 72,33% realizaba oficios, el 14,41% prestaba servicios u honorarios y el 9,06% tenía un negocio propio relacionado con industria, comercio, servicios o actividades agropecuarias.



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

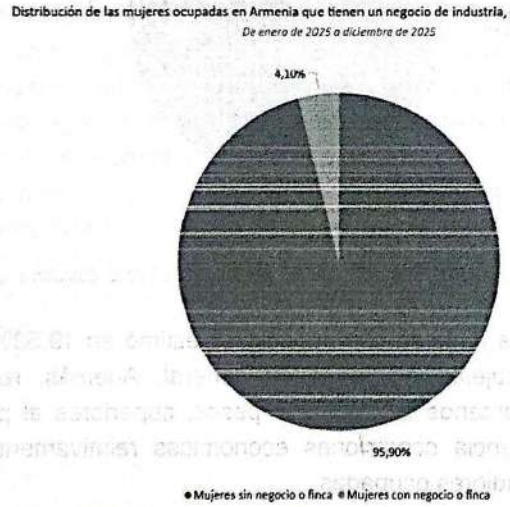
Powered by CamScanner



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

Estos resultados muestran que una parte importante del empleo femenino se concentra en actividades de pequeña escala y autoempleo, donde la generación de ingresos depende en gran medida de iniciativas individuales y de diferentes niveles de formalización.

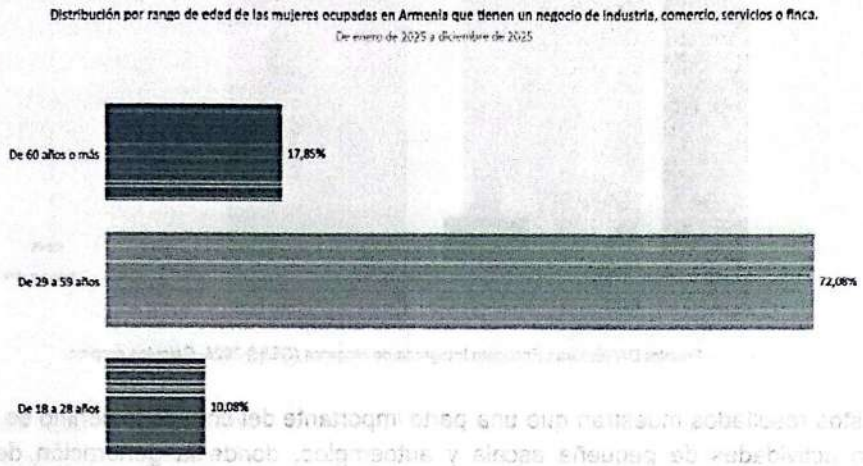
La GEIH estima que el 4,10% de las mujeres ocupadas del municipio contaba en 2025 con un negocio de industria, comercio, servicios o finca, mientras que el 95,90% restante no desarrollaba este tipo de actividad económica. Aunque esta proporción es reducida dentro del conjunto de mujeres ocupadas, su relevancia social y económica es significativa, dado que muchas de estas iniciativas cumplen funciones de sostenimiento familiar y construcción de trayectorias laborales autónomas.



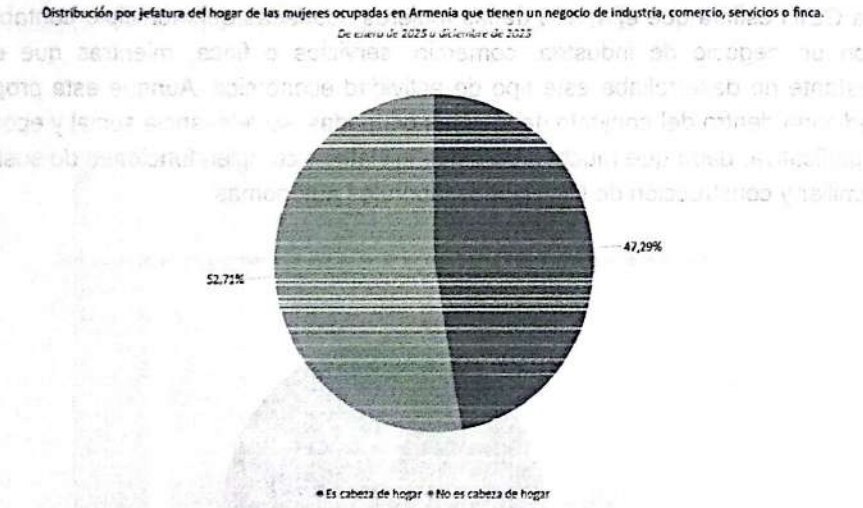
Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

Powered by CamScanner

Entre las mujeres con negocio, el 72,08% se ubicaba entre los 29 y 59 años y el 52,71% se reconocía como jefa o cabeza de hogar, lo que evidencia una estrecha relación entre emprendimiento, experiencia laboral y responsabilidad económica sobre los hogares.



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.



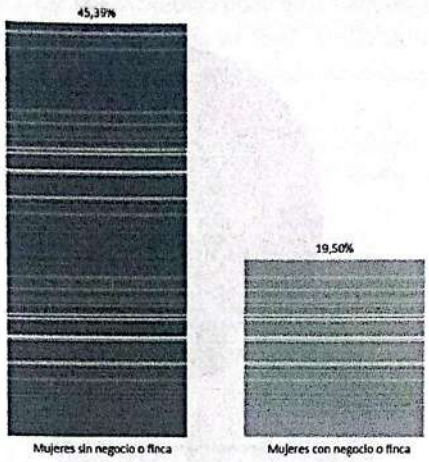
Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

La informalidad entre las mujeres con negocio se estimó en 19,50%, cifra inferior a la observada entre las mujeres ocupadas en general. Además, registraron ingresos mensuales promedio cercanos a 2.003.258 pesos, superiores al promedio femenino municipal, lo que evidencia condiciones económicas relativamente más favorables dentro del conjunto de mujeres ocupadas.

Powered by CamScanner

Tasa de Informalidad (TI) de las mujeres ocupadas en Armenia que tienen un negocio de industria, comercio, servicios o finca.

De enero de 2025 a diciembre de 2025



Fuente: DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) 2025. Cálculos propios.

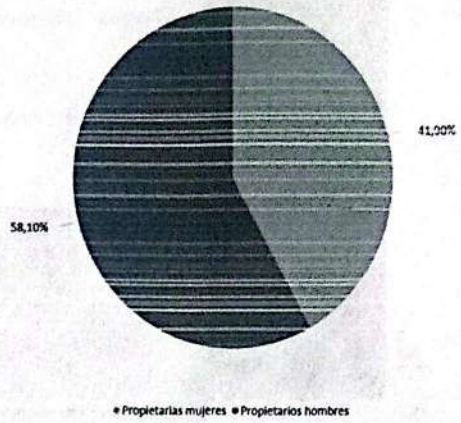
En conjunto, los resultados de la GEIH muestran que las mujeres de Armenia enfrentan desafíos relacionados con el acceso a empleo formal y con brechas persistentes de ingresos, pero también evidencian capacidades de autoempleo y emprendimiento que cumplen un papel importante dentro de sus estrategias económicas. Para comprender con mayor profundidad estas iniciativas productivas, sus formas de organización y sus condiciones de funcionamiento, la Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024 ofrece una perspectiva complementaria centrada directamente en los negocios liderados por mujeres.

- **MICRONEGOCIOS DE MUJERES EN ARMENIA**

La Encuesta de Micronegocios del DANE permite caracterizar unidades económicas con hasta nueve personas ocupadas en sectores como comercio, industria, transporte, construcción, agricultura y servicios, aportando información sobre su estructura, operación y sostenibilidad. Para Armenia, la Emicron 2024 estima la existencia de 26.955,87 micronegocios, de los cuales aproximadamente 11.293,87 tienen propietarias mujeres, lo que representa el 41,90% del universo total, mientras que el 58,10% restante corresponde a propietarios hombres. Este resultado confirma que las mujeres tienen una presencia significativa en la economía de pequeña escala del municipio, aunque todavía inferior a la de los hombres, en línea con análisis nacionales sobre emprendimiento y micronegocios con enfoque de género (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Powered by CamScanner

Distribución de los micronegocios en Armenia por sexo de propietario.
EMICRON 2024

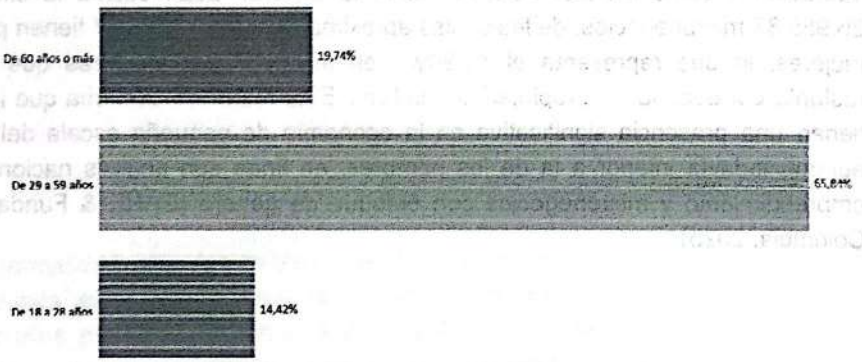


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

O PERFIL DE LAS PROPIETARIAS Y ESTRUCTURA DE LOS MICRONEGOCIOS

El liderazgo de los micronegocios femeninos se concentra principalmente en mujeres adultas. Entre las propietarias, el 66,07% tiene entre 29 y 59 años, el 19,64% corresponde a mujeres de 60 años o más y el 14,29% se ubica entre los 18 y 28 años. Esta distribución sugiere que el emprendimiento suele desarrollarse en etapas de mayor experiencia laboral y responsabilidad económica sobre el hogar, coherente con estudios que muestran una elevada participación de mujeres adultas en micronegocios y actividades de autosostenimiento económico (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Distribución de los micronegocios en Armenia por rango de edad de las mujeres propietarias.
EMICRON 2024

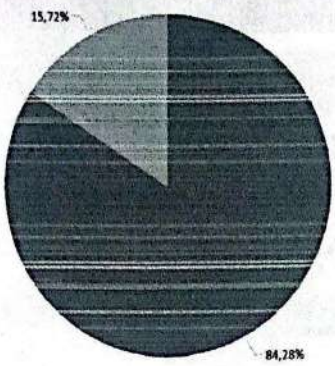


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Powered by CamScanner

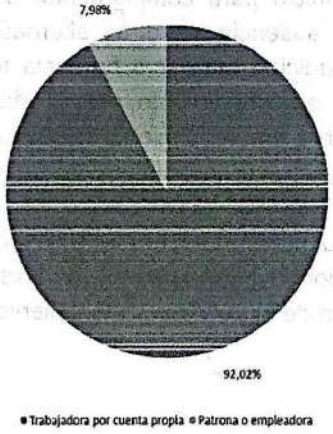
Las condiciones laborales al interior de estos negocios evidencian una fuerte presencia del autoempleo. El 84,28% de las propietarias indicó que no cuenta con personas que le ayuden en la actividad económica y solo el 15,72% dispone de algún apoyo laboral. De manera consistente, el 92,02% se reconoce como trabajadora por cuenta propia y únicamente el 7,98% como patrona o empleadora.

Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia según presencia de personas que apoyan la actividad económica
EMICRON 2024



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia según rol laboral de las mujeres propietarias.
EMICRON 2024

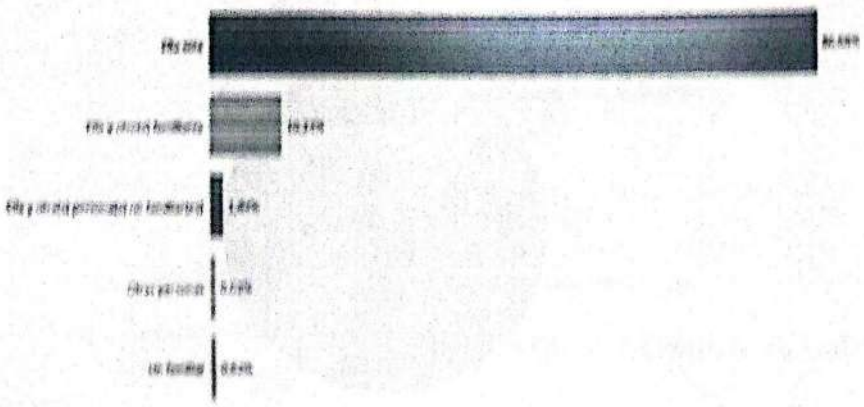


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Estos resultados muestran que la mayoría de los micronegocios liderados por mujeres funciona como unidades económicas unipersonales o de muy pequeña escala, donde el negocio constituye principalmente una estrategia de autosostenimiento económico más que de generación amplia de empleo, patrón ampliamente documentado para los micronegocios femeninos en Colombia (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Powered by CamScanner

La creación de los negocios refleja un fuerte componente de iniciativa individual. El 86,68% de las propietarias manifestó haber creado su micronegocio por iniciativa propia, el 10,24% junto con familiares y el 1,64% con personas no familiares. Las demás modalidades registraron participaciones reducidas.

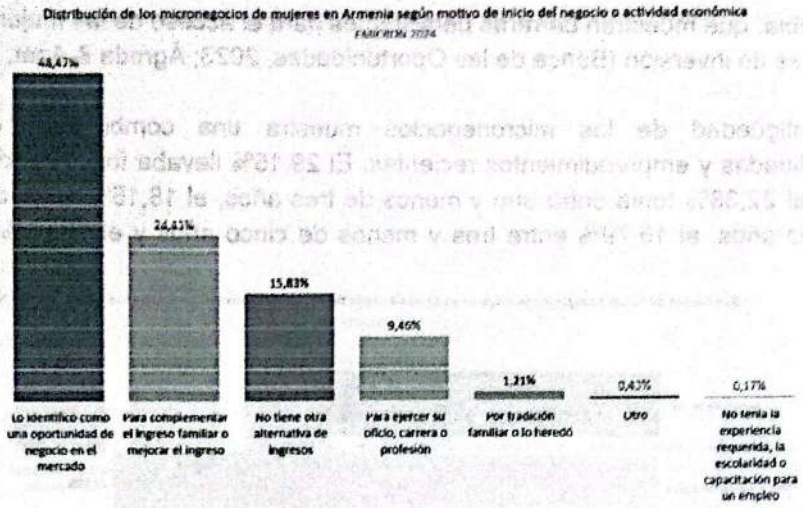


Fuente: DANE. Encuesta de Micronegocios (Enicron) 2024. Cálculos propios

Las motivaciones para emprender combinan oportunidad económica y necesidad de ingresos. El 48,47% señaló como principal motivo la identificación de una oportunidad de negocio, el 24,43% inició para complementar o mejorar el ingreso familiar y el 15,83% lo hizo ante la ausencia de otras alternativas de generación de ingresos. Razones asociadas a tradición familiar o herencia tuvieron una participación menor. Esta combinación entre emprendimiento por oportunidad y por necesidad ha sido señalada en estudios sobre emprendimiento femenino y programas de fortalecimiento empresarial dirigidos a mujeres (Fundación WWB Colombia, 2023).

En conjunto, estos resultados muestran que los micronegocios femeninos surgen principalmente de decisiones individuales y cumplen una función importante como mecanismo de generación de ingresos y sostenimiento económico.

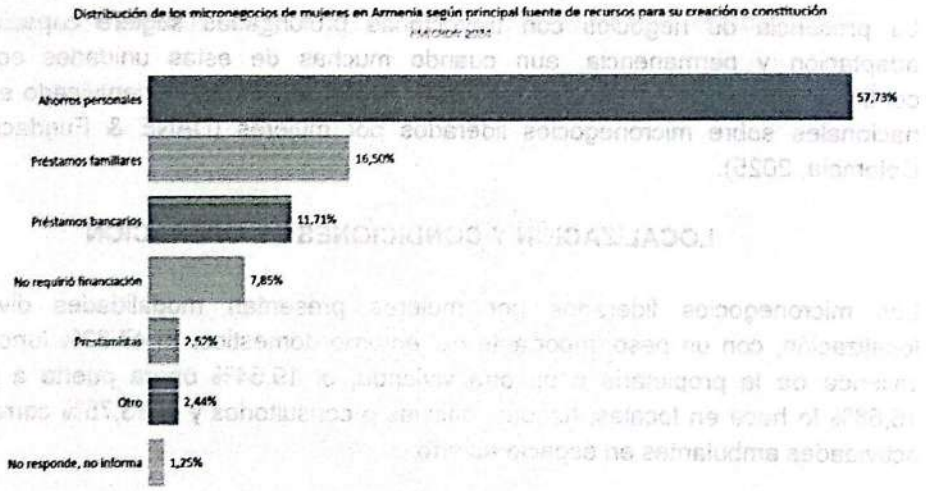
Powered by CamScanner



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

O FINANCIAMIENTO, ANTIGÜEDAD Y PERMANENCIA

El financiamiento inicial de los micronegocios depende principalmente de recursos propios y familiares. El 57,73% de las propietarias utilizó ahorros personales para iniciar el negocio, el 16,50% recurrió a préstamos familiares y el 11,71% acudió a préstamos bancarios. Un 7,85% indicó que no requirió financiación y las demás fuentes tuvieron participaciones menores.



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Este patrón evidencia una limitada dependencia del crédito formal durante las etapas iniciales y una alta utilización de capital propio o de redes cercanas, situación consistente con estudios de inclusión financiera y financiamiento empresarial en

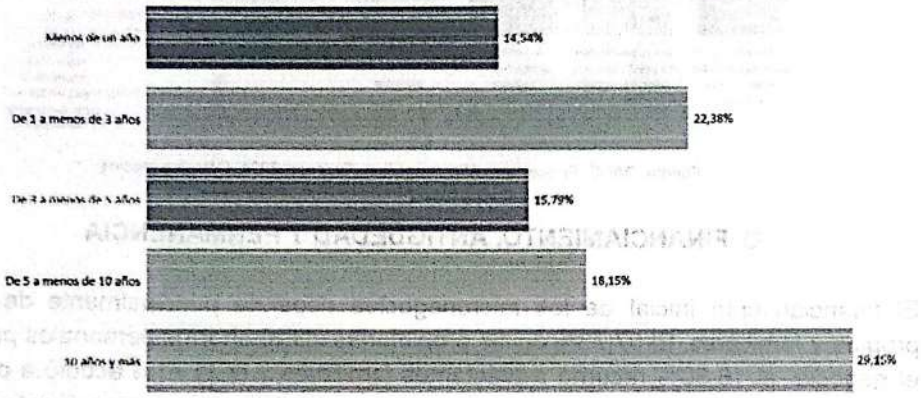
Powered by CamScanner

Colombia, que muestran barreras persistentes para el acceso de las mujeres a recursos formales de inversión (Banca de las Oportunidades, 2023; Ágreda & Azar, 2025).

La antigüedad de los micronegocios muestra una combinación de iniciativas consolidadas y emprendimientos recientes. El 29,15% llevaba funcionando diez años o más, el 22,38% tenía entre uno y menos de tres años, el 18,15% entre cinco y menos de diez años, el 15,79% entre tres y menos de cinco años y el 14,54% menos de un año.

Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia según tiempo de funcionamiento del negocio o actividad económica

EMICRON 2024



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

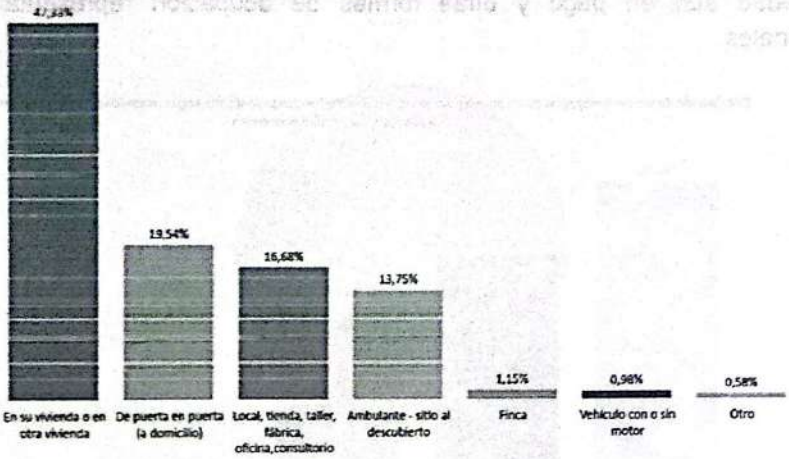
La presencia de negocios con trayectorias prolongadas sugiere capacidades de adaptación y permanencia, aun cuando muchas de estas unidades económicas continúan operando en escalas reducidas, fenómeno también identificado en análisis nacionales sobre micronegocios liderados por mujeres (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

LOCALIZACIÓN Y CONDICIONES DE OPERACIÓN

Los micronegocios liderados por mujeres presentan modalidades diversas de localización, con un peso importante del entorno doméstico. El 47,33% funciona en la vivienda de la propietaria o en otra vivienda, el 19,54% opera puerta a puerta, el 16,68% lo hace en locales, tiendas, oficinas o consultorios y el 13,75% corresponde a actividades ambulantes en espacio abierto.

Powered by CamScanner

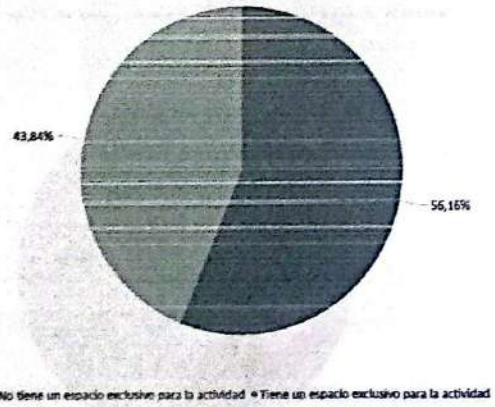
Distribución de los microngocios de mujeres en Armenia según lugar principal de funcionamiento de la actividad económica
EMICRON 2024



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

La operación desde la vivienda constituye un rasgo central del emprendimiento femenino local. Entre los 5.345,76 micronegocios ubicados en vivienda, el 56,16% no cuenta con un espacio exclusivo para la actividad económica y el 43,84% sí dispone de un área destinada al negocio. La ausencia de espacios diferenciados implica que las actividades productivas comparten el entorno doméstico, situación que facilita la conciliación entre trabajo y responsabilidades familiares, pero puede limitar la organización, la productividad y el crecimiento empresarial. Este vínculo entre espacio doméstico, trabajo productivo y cuidado también ha sido documentado en análisis nacionales con enfoque de género (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia que operan en vivienda según disponibilidad de espacio exclusivo para la actividad económica
EMICRON 2024

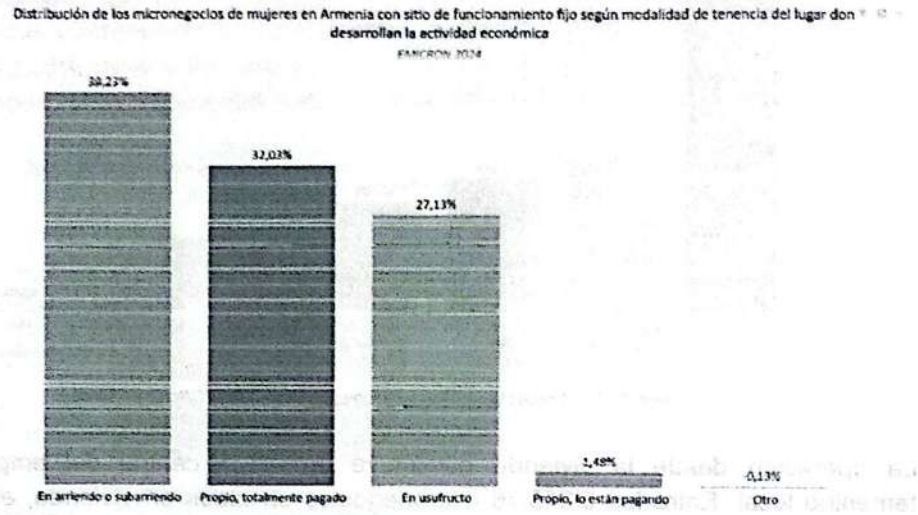


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Entre los 7.469,34 micronegocios que no funcionan ni puerta a puerta ni de forma ambulante, el 39,23% ocupa el lugar en arriendo o subarriendo, el 32,03% opera en un

Powered by CamScanner

sitio propio totalmente pagado y el 27,13% lo hace en usufructo. Las modalidades de propiedad aún en pago y otras formas de ocupación representan proporciones marginales.



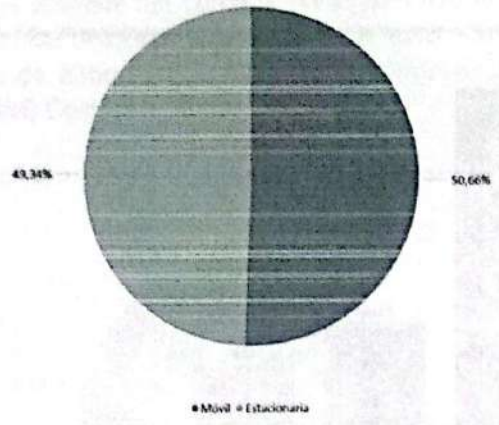
Fuente: DANE. Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Las modalidades puerta a puerta y ambulante presentan dinámicas particulares. Entre los 2.206,74 micronegocios puerta a puerta, el 96,88% desarrolla sus actividades en el domicilio de clientes y el 3,12% visita locales o negocios. Por su parte, entre los 1.552,40 negocios ambulantes no puerta a puerta, el 50,66% trabaja de manera móvil y el 49,34% de forma estacionaria. Estas modalidades reflejan estrategias productivas flexibles y adaptadas al territorio, aunque también implican desafíos relacionados con movilidad, seguridad y regulación del espacio público, aspectos señalados en estudios sobre micronegocios y género (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Powered by CamScanner

Distribución de los micronegocios ambulantes de mujeres en Armenia según modalidad de desarrollo de la actividad económica
EMICRON 2024

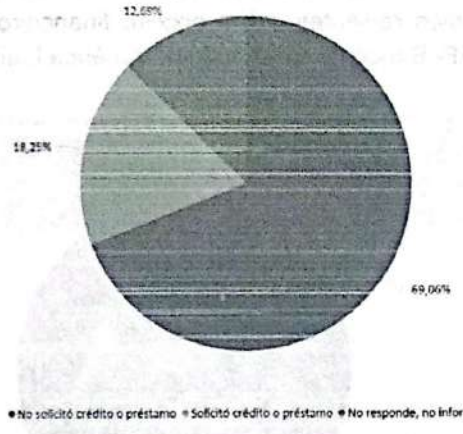


Fuente. DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

o INCLUSIÓN FINANCIERA Y AHORRO

El acceso a servicios financieros continúa siendo un desafío relevante. La Emicron muestra que el 69,06% de las propietarias no solicitó créditos o préstamos durante el año anterior, mientras que el 18,25% sí lo hizo y el 12,69% no informó.

Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia según solicitud de crédito o préstamo para la gestión de la actividad económ
EMICRON 2024



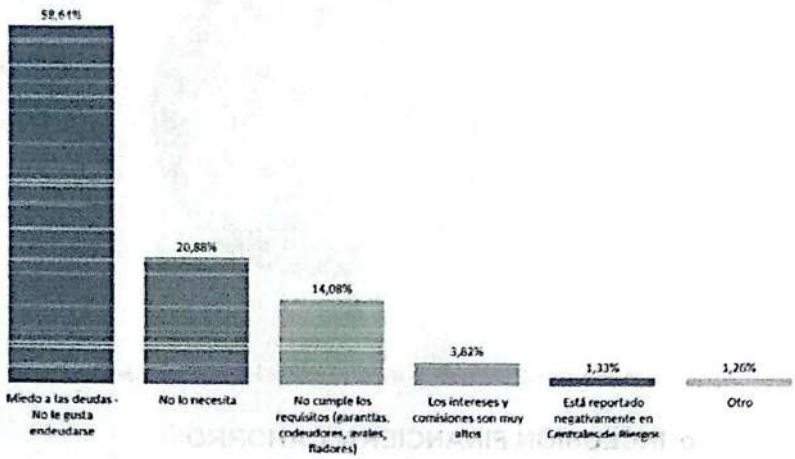
Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Entre las 7.799,20 propietarias que no solicitaron crédito, el 58,64% señaló como principal razón el miedo a las deudas o el rechazo al endeudamiento. El 20,88% indicó que no necesitaba crédito y el 14,08% manifestó no cumplir requisitos como garantías, codeudores o avales. Este comportamiento evidencia que las barreras financieras no se relacionan únicamente con la oferta crediticia, sino también con percepciones de riesgo

Powered by CamScanner

y limitaciones de acceso, situación consistente con investigaciones sobre inclusión financiera y brechas de género en el sistema financiero colombiano (Banca de las Oportunidades & CAF–Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, 2024).

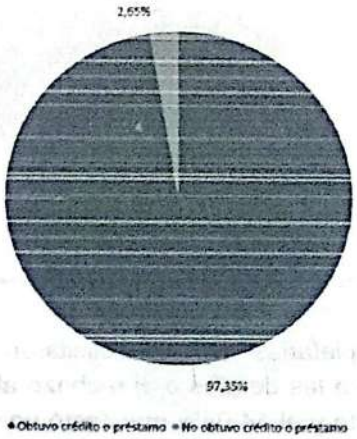
Distribución de los micronegocios de mujeres en Armenia que no solicitaron crédito según principal motivo para no hacerlo
EMICRON 2024



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Sin embargo, cuando las mujeres deciden solicitar crédito, la probabilidad de aprobación es elevada. Entre las 2.061,54 propietarias que realizaron solicitudes, el 97,35% obtuvo el préstamo o crédito solicitado y solo el 2,65% no logró acceder. Este resultado sugiere que gran parte de las dificultades se concentra en la decisión de solicitar financiamiento más que en la aprobación misma, hallazgo que también ha sido identificado en estudios recientes sobre acceso financiero de mujeres (Banca de las Oportunidades & CAF–Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, 2024).

Distribución de micronegocios de mujeres en Armenia según resultado de la solicitud de crédito o préstamo
EMICRON 2024

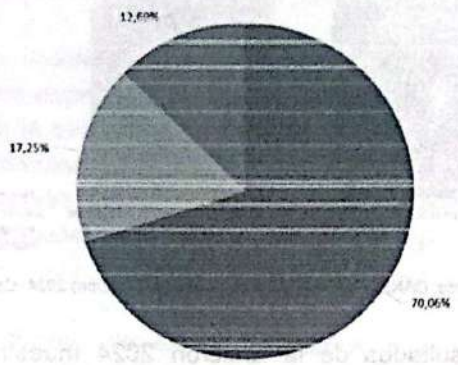


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Powered by CamScanner

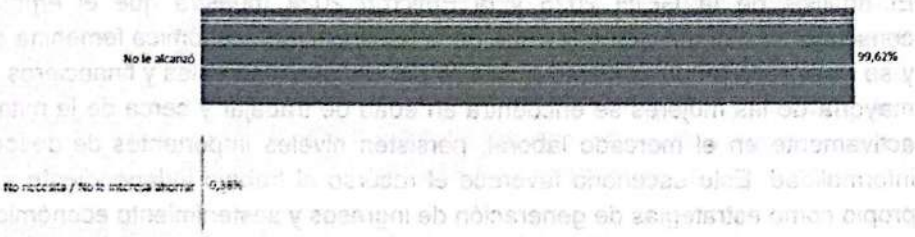
En relación con el ahorro, el 70,06% de las propietarias indicó que no ahorró recursos del negocio durante el año anterior y únicamente el 17,25% sí logró hacerlo. Entre quienes no ahorraron, el 99,62% explicó que no le alcanzaron los ingresos. La insuficiencia de recursos aparece así como la principal limitación para la acumulación de capital y la creación de reservas económicas, en consonancia con estudios que muestran bajos niveles de ahorro productivo en micronegocios liderados por mujeres (DANE & Fundación WWB Colombia, 2025).

Distribución de micronegocios de mujeres en Armenia según realización de ahorro del negocio o actividad económica



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

Distribución de micronegocios de mujeres en Armenia según motivo principal para no ahorrar recursos del negocio o actividad económica

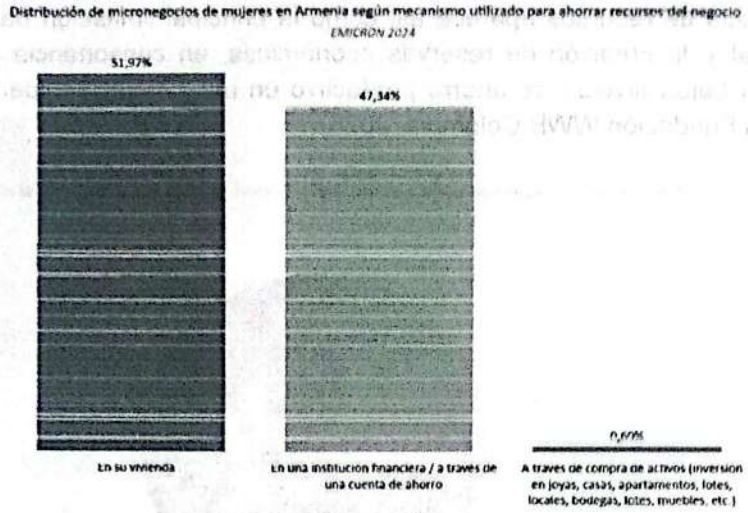


Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios

Entre las 1.948,43 propietarias que sí ahorraron, el 51,97% guardó el dinero en su vivienda y el 47,34% utilizó cuentas de ahorro u otros mecanismos financieros formales. El peso del ahorro doméstico evidencia niveles todavía limitados de inclusión financiera y coincide con hallazgos que muestran un uso importante de mecanismos informales o

Powered by CamScanner

domésticos de ahorro entre mujeres emprendedoras (Fundación WWB Colombia, 2023).



Fuente: DANE, Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024. Cálculos propios.

En conjunto, los resultados de la Emicron 2024 muestran que los micronegocios liderados por mujeres en Armenia constituyen estrategias económicas relevantes para el sostenimiento y la autonomía financiera. No obstante, también enfrentan restricciones asociadas a pequeña escala productiva, dependencia del autoempleo, uso intensivo del espacio doméstico y limitaciones de financiamiento y ahorro que condicionan sus posibilidades de crecimiento y consolidación.

CONCLUSIONES

El análisis de la GEIH 2025 y la Emicron 2024 muestra que el emprendimiento constituye una dimensión relevante de la participación económica femenina en Armenia y se desarrolla en un contexto marcado por desafíos laborales y financieros. Aunque la mayoría de las mujeres se encuentra en edad de trabajar y cerca de la mitad participa activamente en el mercado laboral, persisten niveles importantes de desocupación e informalidad. Este escenario favorece el recurso al trabajo independiente y al negocio propio como estrategias de generación de ingresos y sostenimiento económico.

La estructura ocupacional femenina evidencia una fuerte presencia del trabajo por cuenta propia y de actividades asociadas a oficios y servicios. Sin embargo, solo una proporción reducida de mujeres cuenta con negocios propios de industria, comercio, servicios o actividades agropecuarias, lo que muestra que el emprendimiento formal o consolidado continúa siendo limitado dentro del conjunto de la población femenina.

Los micronegocios liderados por mujeres presentan características claramente asociadas al autoempleo y a la pequeña escala productiva. La mayoría son creados por

Powered by CamScanner

iniciativa individual, funcionan sin personal contratado y dependen directamente del trabajo de la propietaria. Esto indica que, más que estructuras empresariales orientadas al crecimiento acelerado, cumplen funciones de autosostenimiento económico y soporte para los hogares.

La localización de los negocios revela una estrecha relación entre actividad productiva y espacio doméstico. Una proporción importante opera desde viviendas y, en muchos casos, sin áreas exclusivas para el negocio. Esta dinámica facilita la conciliación entre generación de ingresos y responsabilidades familiares, pero también puede limitar la productividad, la organización empresarial y las posibilidades de expansión.

El financiamiento y la inclusión financiera continúan siendo retos relevantes. La creación de los negocios depende principalmente de ahorros personales y préstamos familiares, mientras que la solicitud de crédito formal sigue siendo baja debido, sobre todo, al temor al endeudamiento y a la percepción de barreras de acceso. No obstante, las altas tasas de aprobación entre quienes sí solicitan crédito muestran oportunidades para fortalecer el acompañamiento financiero y ampliar el uso de herramientas formales.

Finalmente, los bajos niveles de ahorro asociados a la insuficiencia de ingresos evidencian márgenes limitados para la acumulación de capital y la construcción de reservas económicas. En conjunto, los hallazgos muestran que los emprendimientos liderados por mujeres representan importantes expresiones de autonomía y resiliencia económica, aunque continúan enfrentando restricciones estructurales relacionadas con escala productiva, infraestructura, financiamiento y sostenibilidad.

RECOMENDACIONES

- *Formación empresarial y productiva:* realizar mesas de trabajo entre el Programa de Mujer y la Secretaría de Desarrollo Económico para diseñar e implementar procesos de formación dirigidos a mujeres emprendedoras en gestión administrativa, comercialización, competencias digitales y estrategias de diferenciación productiva, con énfasis en las actividades de pequeña escala y de servicios que predominan entre las mujeres del municipio.

- *Educación financiera con enfoque de género:* gestionar, desde el Programa de Mujer, la articulación con la Secretaría de Desarrollo Económico y entidades del sistema financiero para adelantar procesos pedagógicos orientados a mejorar el conocimiento de las mujeres emprendedoras sobre ahorro, crédito y planificación financiera, abordando especialmente el temor al endeudamiento y promoviendo una relación más cercana con los instrumentos financieros formales disponibles.

- *Acceso a financiamiento adaptado:* promover, a través de mesas de articulación con la Secretaría de Desarrollo Económico y organismos de financiamiento, el acceso de las mujeres con micronegocios a líneas de crédito, capital semilla y

Powered by CamScanner

mecanismos de garantía ajustados a sus características y capacidades, con requisitos flexibles y acompañamiento técnico durante el proceso de solicitud y uso de los recursos.

- *Fortalecimiento de redes y asociatividad:* gestionar desde el Programa de Mujer, en articulación con la Secretaría de Desarrollo Económico y las entidades con competencia en el fortalecimiento empresarial, el impulso a redes y procesos asociativos entre mujeres emprendedoras del municipio que faciliten el intercambio de experiencias, el acceso a mercados y la generación de alianzas productivas.

- *Conciliación entre trabajo y cuidados:* incorporar la dimensión del cuidado dentro de las estrategias de emprendimiento y autonomía económica que adelante el Programa de Mujer, desarrollando acciones de sensibilización sobre la redistribución de las labores domésticas no remuneradas al interior de los hogares y promoviendo modalidades flexibles de apoyo que reconozcan la estrecha relación entre actividad económica y responsabilidades familiares, en línea con las acciones de formación a personas cuidadoras y de sensibilización ya previstas en el plan de acción institucional.

REFERENCIAS

Ágreda, M. J. F., & Azar, K. (2025). *Financiamiento para empresas de mujeres en Colombia: Hallazgos de una encuesta aplicada* (Nota técnica del BID No. 3207). Banco Interamericano de Desarrollo. https://doi.org/10.18235/0013804

Banca de las Oportunidades. (2023). Principales resultados de la Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2019–2022. https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2024-03/INFORME%20EMICRON%20%20publicado%20DIC%202023.pdf

Banca de las Oportunidades, & CAF–Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. (2024, 8 de marzo). Estudio experimental de género. https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2212

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE. (2024). Encuesta de Micronegocios (Emicron) 2024, microdatos anonimizados. Sistema de microdatos. https://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/875/get-microdata

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2025). Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH), microdatos anonimizados (enero–diciembre de 2025). Sistema de microdatos. https://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/853/get-microdata

Powered by CamScanner

Fundación WWB Colombia. (2023, diciembre). Recomendaciones para fortalecer los emprendimientos liderados por mujeres (Policy Memo No. 2). https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2024/01/policy-memo-02.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) & Fundación WWB Colombia. (2025). Análisis con perspectiva de género de los micronegocios en Colombia: Trabajo de cuidado no remunerado y pobreza. Nota estadística. https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2025/08/NotaEstadistica-TrabajoCuidadoNoRemuneradoPobreza.pdf

Jenny Gomez Betancourth
Secretaria de Desarrollo Social

Elaboro: Andres Fajardo – Contratistas del Observatorio Social de Armenia - SDS AFJ
Revisó: Juan Manuel Herrera Corredor – Contratista – SDS
Aprobó: Gonzalo Andrés Bentancour Mantilla – Subsecretario - SDS

Powered by CamScanner