



INFORME TÉCNICO

CARACTERIZACIÓN DEL POTENCIAL EMPRESARIAL

(CIRCULAR 100-000002 DE 2022 DE LA
SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES)

Elaborado por:
Julio Enrique Arboleda Romero

Consultor Económico

San Andrés Isla, Colombia
Abril de 2026

RESUMEN EJECUTIVO

Contexto y Objetivo

El presente informe técnico responde a los requerimientos de la Circular Externa 100-000002 de 2022 de la Superintendencia de Sociedades, con el fin de identificar y caracterizar el potencial de comerciantes no matriculados en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de San Andrés, Providencia y Santa Catalina (Camarasai). El estudio busca no solo cuantificar la brecha de formalización, sino diagnosticar las barreras estructurales que impiden el tránsito hacia la economía formal en el Archipiélago.

Hallazgos Principales (Universo de Estudio)

A través de un riguroso procesamiento de microdatos y cruce de variables de registro, se ha identificado un potencial de 1.792 unidades económicas informales operando en el territorio.

- Emplazamiento: Principalmente con una fuerte presencia en viviendas (30,7%) y unidades móviles/vehículos (45,5%), lo que plantea un reto de atención domiciliaria y móvil.
- Perfil Sectorial: Predominan las actividades de Comercio al por menor y Servicios Turísticos, sectores vitales para la estabilidad del PIB departamental.

Diagnóstico de Vulnerabilidad y Brechas

El análisis revela una precariedad administrativa que actúa como barrera de entrada al sistema mercantil:

- Brecha Contable y Tributaria: El 84,3% de los comerciantes no lleva registros contables y el 60,6% carece de RUT, lo que los excluye de cualquier posibilidad de financiamiento formal.
- Vulnerabilidad Social: Un alarmante 88,2% de los propietarios no realiza aportes a seguridad social, dejando al tejido empresarial desprotegido ante contingencias de salud o vejez.
- Brecha Digital: Existe una dependencia crítica del efectivo; el 60,3% de los negocios no ha adoptado métodos de pago digitales, limitando su competitividad frente al consumidor moderno.

Respuesta Estratégica Institucional

Camarasai ha demostrado una capacidad de adaptación resiliente, integrando estos hallazgos en su Plan de Acción Trienal (PAT) 2025-2027. La estrategia de atención se fundamenta en:

- Fortalecimiento Financiero: Programas como IslandBiz y Cade Inn Virtual para mitigar la carencia de cultura contable.
- Inclusión de la Economía Popular: Talleres específicos de inclusión financiera y el programa Emprendimiento Inclusivo para integrar a poblaciones vulnerables y de la comunidad Raizal.
- Visibilidad Comercial: Iniciativas como Local Shop y Exponegocios Diversidad Insular para abrir mercados nacionales e internacionales a los emprendedores locales.

La formalización en el Archipiélago debe entenderse como un proceso de inclusión social y modernización tecnológica. La Cámara de Comercio cuenta con la infraestructura y los programas necesarios para convertir estos 1.792 negocios en empresas sostenibles, siempre que se mantenga la articulación estratégica con actores locales y el Gobierno Nacional para reducir las barreras de costo y conocimiento detectadas en este estudio.



INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caracterización y estimación del potencial de comerciantes se formula en estricto cumplimiento de los lineamientos técnicos definidos por la Superintendencia de Sociedades en la Circular Externa 100-000002 del 25 de abril de 2022. De acuerdo con lo estipulado en el numeral 2.5.2.3 de la citada norma, las cámaras de comercio tienen el mandato de realizar anualmente una estimación de sus comerciantes utilizando medios idóneos de información. En este sentido, la Circular establece que dicha estimación podrá realizarse "a través de otros medios idóneos de información que permitan determinar dicho potencial, tales como las bases de datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)".

Bajo este amparo normativo, el presente diagnóstico adopta la metodología de la Encuesta de Micronegocios (EMICRON 2024) como la herramienta técnica más robusta para determinar el potencial de la jurisdicción. El informe desarrolla los objetivos establecidos en el numeral 2.5.2.3.1, orientados a identificar la demografía empresarial local, establecer el volumen de comerciantes matriculados frente a los no matriculados y analizar la dinámica de los sectores económicos y geográficos del Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina.

Asimismo, el estudio presenta la capacidad operativa e institucional de la Cámara de Comercio para atender a esta población, identificando sus principales intereses, retos y problemas estructurales. En concordancia con la Circular, la información sobre negocios sin matrícula mercantil se procesa exclusivamente con fines estadísticos, garantizando la protección de datos personales. Este análisis integral constituye la base para el diseño del marco de intervención, asegurando que el despliegue de recursos y servicios responda con precisión técnica a la realidad socioeconómica del territorio insular.



MARCO METODOLÓGICO Y DEFINICIONES CONCEPTUALES

Para que las estrategias propuestas en este estudio sean precisas y viables, es fundamental comprender la metodología de medición de las unidades económicas. Este análisis se fundamenta en los lineamientos metodológicos de la Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2024 del DANE, lo que permite utilizar el marco técnico institucional del Estado colombiano y justificar el modelo de intervención de la Cámara de Comercio.

1. Definición de la unidad de análisis (El Micronegocio)

Para el diseño de soluciones institucionales a la medida, se identifica la escala de los negocios atendidos. El estudio se basa en el "Criterio de inclusión fuerte" del DANE, el cual define como micronegocios a aquellas unidades económicas que cuentan con "máximo 9 personas ocupadas". La adopción de este límite poblacional es vital para justificar la intervención, ya que confirma que la inmensa mayoría de la dinámica comercial en la isla puede corresponder a esquemas de autoempleo y operaciones de baja escala.

2. Alcance Geográfico y Delimitación Territorial

Un punto crucial para la correcta interpretación de este documento es la delimitación territorial. Por el diseño de muestreo, los resultados departamentales del DANE se concentran en las cabeceras principales. Para el caso del archipiélago, la recolección de información se aplica de forma exclusiva a la Isla de San Andrés; por lo tanto, la dinámica de Providencia y Santa Catalina no hace parte de esta medición nacional. Esta condición justifica el rol indispensable de la Cámara de Comercio como la única institución en el territorio con la capacidad de extender el marco de análisis y llevar las alternativas de formalización a la totalidad del Archipiélago.

3. Fundamentación Estadística (El Factor de Expansión)

Para dimensionar con exactitud el total de micronegocios, el estudio se fundamenta en el diseño estadístico oficial. A través de un modelo matemático, el DANE permite que las encuestas realizadas se proyecten a la totalidad de la población de la isla mediante factores de expansión (F_{EXP}). Esto le otorga absoluta validez y peso estadístico a los volúmenes de informalidad calculados.

4. Economía de Subsistencia e Informalidad

Finalmente, el estudio del DANE reconoce la imperiosa necesidad de comprender la "Economía No Observada (ENO)". Esta categoría engloba las operaciones realizadas por "unidades informales, subterráneas o de producción de los hogares para su consumo propio". Entender este concepto es un pilar central, pues demuestra que la falta de matrícula mercantil es una característica intrínseca de los negocios de subsistencia, justificando un modelo de intervención basado en la inclusión productiva.



Nota Metodológica: Corte Transversal y Consistencia Temporal de los Datos

Para garantizar el rigor estadístico y la validez de los cruces de variables presentados en este estudio, se ha establecido como línea base el periodo fiscal 2024. Esta decisión metodológica obedece a tres criterios técnicos fundamentales:

- **Disponibilidad de Microdatos Oficiales:** El análisis de vulnerabilidad, adopción tecnológica e inclusión financiera requiere el procesamiento de los microdatos expandidos de la Encuesta de Micronegocios (EMICRON). Dada la periodicidad de consolidación, anonimización y publicación del DANE, el corte de 2024 representa la información oficial más reciente, completa y auditable a nivel de microdato para el Archipiélago.

- **Principio de Consistencia Temporal:** Para dimensionar con exactitud la brecha de informalidad, es un imperativo estadístico que el universo total proyectado (EMICRON) y la base de formalidad efectiva (registros mercantiles administrados por la Cámara de Comercio) correspondan exactamente al mismo periodo fiscal. Contrastar la realidad demográfica de 2024 con los registros mercantiles de 2026 generaría distorsiones analíticas.

- **Vigencia Estructural de las Brechas:** Las barreras identificadas en la presente jurisdicción corresponden a fallas estructurales del mercado microempresarial insular. Estas condiciones poseen una baja elasticidad a corto plazo, por lo que el diagnóstico de 2024 mantiene plena vigencia y pertinencia para el diseño del marco de intervención institucional del periodo en curso.

2 FASE I: ESTIMACIÓN DEL POTENCIAL DE COMERCIANTES

La estimación del potencial de comerciantes en la jurisdicción es el eje central del presente estudio, pues permite dimensionar el mercado objetivo y establecer la capacidad de cobertura institucional. Para garantizar la transparencia y el rigor técnico, este cálculo se fundamenta en la metodología de las principales cámaras de comercio del país, empleando la siguiente ecuación técnica:

2.1. Definición Operativa de los Segmentos

Con el fin de evitar ambigüedades en la interpretación de los datos, se establecen las siguientes definiciones para cada componente de la ecuación:

- **Comerciantes con Registro Mercantil (CRM):** Representa el censo real de personas naturales y jurídicas que cuentan con matrícula mercantil activa y renovada en la Cámara de Comercio de San Andrés al cierre del periodo fiscal 2024. Este dato constituye la base de formalidad verificada de la entidad.
 - Dato Base: **5.062 unidades.**



2.2. Matriz de Estimación y Brecha de Informalidad Mercantil

Al consolidar ambas fuentes de información (Censo Administrativo + Encuesta Oficial), se obtiene la matriz de estimación que rige el marco de intervención institucional:

POTENCIAL TOTAL DE LA JURISDICCIÓN		
Componente del Potencial	Unidades Económicas	Participación (%)
Comerciantes Matriculados (Formalidad)	5.062	73,9%
Comerciantes No Matriculados (Informalidad)	1.792	26,1%
POTENCIAL TOTAL	6.854	100,0%

Fuente: Elaboración propia, datos EMICRON 2024.

De acuerdo con este análisis, se establece que el Potencial de Registro Total en el departamento asciende a 6.854 unidades.

La Brecha de Informalidad Mercantil se sitúa en el 26,1%, lo que representa un mercado objetivo de 1.792 negocios que requieren de estrategias de inclusión productiva y formalización. Este indicador es fundamental, ya que permite a la Cámara de Comercio de San Andrés focalizar sus recursos y esfuerzos de atención de manera proporcional a la realidad técnica detectada en el territorio.

3 FASE II: DINÁMICA SECTORIAL Y GEOGRÁFICA DEL POTENCIAL EMPRESARIAL

En cumplimiento de lo dispuesto en la Circular Externa 100-000002 (numeral 2.5.2.3.1) de la Superintendencia de Sociedades, el presente análisis identifica los sectores económicos y los entornos geográficos con mayor dinamismo dentro del potencial de comerciantes no matriculados en la jurisdicción.

Para este diagnóstico, se procesaron los microdatos de la encuesta EMICRON 2024, aislando el universo de 1.792 unidades económicas que conforman la brecha de informalidad mercantil en el Archipiélago.



3.1. Análisis de Dinámica Sectorial del Potencial (CSRM)

La estructura sectorial del potencial informal refleja la vocación económica del territorio, con una dependencia crítica del sector terciario. La distribución por macro-sectores según la clasificación CIIU se detalla a continuación:

SECTORES ECONÓMICOS SEGÚN LA CLASIFICACIÓN CIIU

Código CIIU	Macro-sector Económico	Unidades Estimadas	Participación %
4	Servicios	1.322	73,8%
3	Comercio	241	13,5%
2	Industria Manufacturera	155	8,6%
1	Agricultura y Pesca	74	4,1%
TOTAL POTENCIAL INFORMAL		1.792	100,0%

Fuente: Elaboración propia, datos EMICRON 2024.

El sector Servicios se consolida como el principal dinamizador de la economía no observada, concentrando el 73,8% del potencial. Este hallazgo es fundamental para la Cámara de Comercio, ya que indica que las estrategias de formalización deben estar centradas en prestadores de servicios turísticos, gastronómicos y de transporte, sectores que presentan dinámicas de operación muy distintas al comercio tradicional de bienes.

3.2. Caracterización del Emplazamiento y Ubicación Geográfica

Para profundizar en la dimensión geográfica, se analizó el tipo de establecimiento y la forma de ocupación del territorio de estos 1.792 comerciantes potenciales. Los resultados muestran una configuración de "geografía empresarial" diversa:

PRINCIPALES EMPLAZAMIENTOS

Categoría	Unidades Estimadas	Participación %
Ventas Móviles y Ambulantes (Vehículos, Puestos móviles)	814	45,5%
Economía de Hogar (Viviendas con entrada independiente o interna)	550	30,7%
Establecimientos Fijos (Locales, Oficinas, Consultorios)	428	23,8%
TOTAL	1.792	100,0%

Fuente: Elaboración propia, datos EMICRON 2024.



Análisis de Intervención Geográfica:

1. *Liderazgo de Unidades Móviles (45,5%)*: Representa el reto más alto para el censo administrativo, compuesto principalmente por transporte informal y servicios itinerantes.
2. *Economía de Hogar (30,7%)*: Confirma la relevancia de la vivienda como unidad productiva en el Archipiélago. Este grupo requiere esquemas de formalización que no impliquen costos fijos de arrendamiento comercial para ser sostenibles.
3. *Foco de Formalización Inmediata (23,8%)*: Las 428 unidades identificadas en establecimientos fijos constituyen el "target" de mayor éxito para la Cámara, dado que ya poseen una estructura física de local comercial que facilita el contacto y la regularización documental.

4 FASE III: FASE III: DIAGNÓSTICO DE VULNERABILIDAD, INTERESES Y PROBLEMAS

En cumplimiento de los lineamientos de la Superintendencia de Sociedades para identificar los obstáculos a la formalización, se analizaron las dimensiones de gestión, protección social e inclusión financiera del potencial de 1.792 comerciantes identificados.

4.1. Madurez Administrativa y Formalidad Tributaria

El tejido empresarial informal en San Andrés presenta una fragilidad administrativa estructural que dificulta su tránsito a la formalidad mercantil:

- Gestión Contable: El 84,3% (1.510 unidades) no lleva ningún tipo de registro de sus cuentas. Esta carencia de información financiera es el principal obstáculo para la toma de decisiones y el acceso al sector bancario.
- Invisibilidad Tributaria: El 60,6% (1.087 unidades) carece de Registro Único Tributario (RUT). El 39,4% restante, aunque posee RUT, aún no ha formalizado su situación ante la Cámara de Comercio, representando el segmento de "formalización temprana".

4.2. Vulnerabilidad Social y Protección del Propietario

El diagnóstico revela una desprotección crítica del capital humano detrás de los negocios informales:

- El 88,2% (1.581 propietarios) no realiza aportes a salud ni pensión derivados de su actividad. Esta vulnerabilidad convierte cualquier contingencia de salud o el retiro por vejez en un riesgo de insolvencia para la unidad productiva, al no contar con el respaldo del sistema de seguridad social.

4.3. Inclusión Financiera y Brecha Digital

La capacidad de transar en la economía moderna es un cuello de botella para la competitividad del Archipiélago:

- Dependencia del Efectivo: El 100% de los micronegocios acepta efectivo, pero la brecha digital es marcada.
- Uso de Pagos Digitales: Solo el 39,7% (711 unidades) ha adoptado transferencias bancarias o pagos por internet (Nequi, Daviplata, QR). El 60,3% (1.081 unidades) restante opera exclusivamente en efectivo, lo que limita su capacidad de venta frente a un perfil de turista que demanda transacciones electrónicas.



Análisis de Intereses y Problemas: El comerciante informal en San Andrés no es ajeno a la tecnología, pero su exclusión del registro mercantil está fuertemente correlacionada con la falta de estructura contable y la baja protección social. El principal interés detectado es la modernización de medios de pago, mientras que el problema fundamental es la ausencia de cultura contable, factores que la Cámara de Comercio debe abordar mediante programas de asistencia técnica y educación financiera.

5 FASE IV: FASE IV: CAPACIDAD OPERATIVA Y PROGRAMÁTICA PARA LA ATENCIÓN DEL POTENCIAL

Tras el diagnóstico técnico, se evidencia que la Cámara de Comercio de San Andrés, Providencia y Santa Catalina (Camarasai) además de poseer la capacidad administrativa, ha estructurado una oferta de servicios que responde directamente a las brechas identificadas de los 1.792 comerciantes informales potenciales.

5.1. Respuesta a la Vulnerabilidad Administrativa y Contable

Ante el hallazgo crítico de que el 84,3% de los informales no lleva registros contables, Camarasai ha dispuesto programas de formación de alto impacto:

- *IslandBiz:* Este programa integral ofrece mentorías y acompañamiento práctico en fortalecimiento de finanzas y modelos de negocio, ideal para el segmento que opera desde el hogar (30,7%).
- *Cade Inn Virtual:* Una plataforma de formación online diseñada para que los emprendedores adquieran habilidades administrativas y comerciales sin barreras geográficas.
- *Formación Empresarial para la Competitividad:* Ciclos de cursos en habilidades técnicas que impactan directamente la productividad local.

5.2. Inclusión Financiera y Formalización de la Economía Popular

Para mitigar la brecha digital (donde el 60,3% carece de pagos electrónicos) y la invisibilidad tributaria, la Cámara ha adaptado su modelo hacia la inclusión:

- *Programas de Desarrollo Empresarial de Economía Popular:* Talleres de acompañamiento específicos para fortalecer la inclusión financiera e innovación en negocios de pequeña escala.
- *Reactivación Económica de MIPYMES:* Estrategias comerciales diseñadas para insertar a los pequeños negocios en la dinámica transaccional del departamento.
- *Emprendimiento Inclusivo:* Un enfoque diferencial que exalta y fortalece el espíritu emprendedor de la comunidad étnica Raizal, jóvenes y población vulnerable, garantizando que la formalización sea un motor de equidad.



5.3. Visibilidad y Apertura de Mercados para Unidades Móviles

Para el 45,5% de los negocios que operan en unidades móviles o vehículos, la Cámara ofrece espacios de validación comercial:

- *Local Shop*: Habilitación de espacios estratégicos (como el aeropuerto) para que emprendedores consolidados ganen visibilidad nacional e internacional.
- *Exponenegocios Diversidad Insular*: Espacios de relacionamiento para generar oportunidades de compras inclusivas y encadenamiento productivo.

6. CONCLUSIONES Y ACCIONES A SEGUIR

El estudio concluye que el potencial de 1.792 comerciantes informales en el Archipiélago representa una oportunidad de crecimiento económico genuino si se aborda desde la multidimensionalidad.

Acciones Estratégicas Prioritarias:

1. Alianza Camarasai-SENA: Dada la carencia de cultura contable (84,3%), se propone una alianza estructural para desplegar instructores en terreno que utilicen los programas de la Cámara como currículo de formalización.
2. Brigadas de Formalización Focalizada: Priorizar la atención presencial de las 428 unidades con local fijo, ofreciendo el paquete de servicios del PAT 2025 como valor agregado inmediato a la matrícula.
3. Digitalización de la Economía Popular: Utilizar los talleres de inclusión financiera para reducir la dependencia del efectivo, facilitando el tránsito de los 1.081 negocios que aún no adoptan pagos digitales hacia el ecosistema bancario.
4. Fomento a la Excelencia: Incentivar la formalidad a través de reconocimientos como Island Legacy, elevando el estatus de los empresarios que contribuyen al desarrollo sostenible del territorio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Cámara de Comercio de San Andrés, Providencia y Santa Catalina. (2024). Análisis de la Dinámica Empresarial y Composición de la Base Registral: Cierre de vigencia 2024. San Andrés Isla, Colombia.

Cámara de Comercio de San Andrés, Providencia y Santa Catalina. (2024). Plan de Acción Trienal (PAT) 2025-2027: Programas de desarrollo empresarial, inclusión y formalidad.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2024). Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023: Boletín técnico de resultados anuales. <https://www.dane.gov.co/>

Superintendencia de Sociedades. (2022, 25 de abril). Circular Externa 100-000002. Instrucciones administrativas, contables, financieras y jurídicas para las Cámaras de Comercio y sus federaciones. <https://www.supersociedades.gov.co/>

