



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



**CONCEPTO SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REGIÓN
VIGENCIA 2011**

JAIME GALINDO SAAVEDRA

Representante Legal

WILLIAM CALDERÓN PERDOMO

Director Ejecutivo

Enero de 2012



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	3
RESUMEN	6
CONCEPTO SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REGIÓN	
VIGENCIA 2011	8
CONTEXTO SOCIO ECONOMICO DE LOS MUNICIPIOS DE LA	
JURISDICCIÓN DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE HONDA	8
ASPECTOS SOCIO DEMOGRÁFICOS	8
EL ENTORNO ECONOMICO	11
EL TEJIDO EMPRESARIAL EN LA JURISDICCION DE LA CAMARA	
DE COMERCIO DE HONDA	12
ESTADISTICAS REGISTRO MERCANTIL 2009 – 2011	17
DETERMINACIÓN DEL POTENCIAL DE COMERCIANTES DE LA	
JURISDICCIÓN	20
OCUPACIÓN HOTELERA	22
CONCLUSIONES	26

INTRODUCCIÓN

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896
Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240
Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122
Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



La Cámara de Comercio de Honda presenta el Concepto de la Situación Económica de la Región el cual tiene en cuenta los datos de registro mercantil, estadísticas hoteleras de los municipios con vocación turística de la jurisdicción, así como otros datos estadísticos arrojados de estudios departamentales.

Durante la vigencia 2011, la Cámara de Comercio de Honda participó activamente en las actividades desarrolladas por el Comité de Gremios del Tolima, la Red Regional de Emprendimiento del Tolima, la Comisión Regional de Competitividad, y en articulación con la Gobernación del Tolima, Alcaldías Municipales además de otras entidades del sector público y la empresa privada que permitieron consolidar el rol de la Cámara de Comercio de Honda como aliado estratégico de la nación para impulsar el desarrollo económico, la competitividad y mejorar la calidad de vida de todos los habitantes de la región.

Dentro de las actividades trabajadas conjuntamente para identificar y desarrollar los proyectos que permitieran mejorar el entorno, incrementar la productividad de las empresas, crear las condiciones para consolidar las empresas existentes y atraer nuevas inversiones y actividades productivas, se trabajó en el Programa de Desarrollo Empresarial PRODES para el sector Turismo en los municipios de Honda, San Sebastián de Mariquita y Ambalema, Construcción de la Visión Prospectiva para Honda al año 2031, entre otros.

Con la participación de la empresa privada, se programó el Consejo Privado de Competitividad para el municipio de Honda, como un esfuerzo de la Cámara de Comercio de Honda y la firma de consultoría NEXUS para proveer insumos técnicos, información relevante y análisis estructurales de enfoque profundo para sentar las bases de la nueva POLÍTICA PRODUCTIVA FOCALIZADA para el municipio a partir de



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



una estrategia de productividad, competitividad e innovación¹.

En el estudio se propone un programa de transformación productiva para que se creen nuevos sectores empresariales en el municipio (orientados al sector servicios), generando riqueza y prosperidad para los ciudadanos a partir del emprendimiento y la creación de nuevas empresas de valor agregado.

Para ello, es necesario articular el sector educativo, productivo, político y social para concertar acciones conjuntas de corto, mediano y largo plazo, formando talento humano especializado, creando las condiciones que faciliten el emprendimiento, la creación de nuevas empresas y aumentando el compromiso cívico de la comunidad a partir de procesos de participación ciudadana y sentido de pertenencia por el municipio.

Finalmente, se hacen unas recomendaciones estratégicas para la administración municipal, de tal modo que se pueden direccionar acciones de mayor impacto y se puedan sentar las bases competitivas para hacer realidad la Honda que todos Soñamos.

La Construcción de la visión prospectiva Honda 2031 como piloto en la jurisdicción permitió definir la agenda de proyectos para fortalecer las cadenas productivas, mejorar la plataforma de servicios, convertir al recurso humano, la ciencia y la tecnología en los principales factores generadores del desarrollo, así como construir la capacidad institucional para gestionar el territorio y la economía regional.

¹ Estudio de Competitividad “Construyendo la Ventaja Competitiva de Honda”, Cámara de Comercio de Honda NEXUS GIP. Enero de 2012.



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



Para continuar con el proceso de fortalecimiento regional, se requiere la vinculación de los líderes del sector público y privado y de la sociedad civil de los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda, articulando las propuestas proyectos con el Plan Nacional de Desarrollo “Prosperidad para Todos” 2010-2014, el marco de la Política Nacional de Productividad y Competitividad CONPES 3527, La Política Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación CONPES 3582, La Política Nacional de Transformación Productiva el CONPES 3678 de 2010 y CONPES 3484 de 2007 , La Política Nacional de Logística CONPES 3568, La Política Nacional de Propiedad Intelectual CONPES 3533, La Política Nacional de Formación de Capital Humano CONPES 3674, La Política Nacional de Industrias Culturales CONPES 3659, La Ley 1014 de Emprendimiento (2006), Ley 1429 de Formalización Empresarial (2010), Ley 1454 de Ordenamiento Territorial (2011), La Política de Contenidos Digitales (2011), entre otros.

RESUMEN

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896
Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240
Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122
Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



Este documento analiza la estructura económica de la Jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda, e indaga sobre algunos elementos que han obstaculizado su desarrollo económico, como la deficiente infraestructura vial o de servicios públicos como la inestabilidad y altos costos en el suministro de energía eléctrica en el norte del Departamento del Tolima.

En el año 2011 la economía del Norte del Tolima y Guaduas en el Occidente de Cundinamarca presentó un menor dinamismo que la economía colombiana en su conjunto mostrando en la mayoría de los municipios grave afectación por la temporada invernal, el cierre de vías principales, secundarias y terciarias, impactando en la economía y la dinamización de los sectores que mueven la economía en la región como el agropecuario, el comercio y el turismo principalmente.

Durante la vigencia 2011, en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda se presentó incremento del 7,58% en la creación de empresas frente al año 2010. Este incremento es indicador de la intención del empresariado regional en crear y formalizar empresas, aún teniendo en cuenta las múltiples dificultades por las que ha atravesado la región, tales como la emergencia invernal que provocó el cierre de vías principales, secundarias y terciarias, afectando fuertemente la economía de los municipios con vocación turística como Honda, Ambalema, Guaduas, San Sebastián de Mariquita y Fálán, así como otros con vocación agrícola como Fresno, Fálán, Palocabildo, Casabianca, Villahermosa, Murillo, Líbano y Herveo.

Se encuentra una disminución en la población de los municipios, siendo este un indicador de migración con no retorno a los municipios del Norte del Tolima, sin embargo, se observa el interés por inversionistas de adquirir propiedades en los municipios con turísticos, buscando tranquilidad y descanso. Este fenómeno se ha presentado principalmente en Honda, San Sebastián de Mariquita, Ambalema y

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896

Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240

Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122

Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



Guaduas.

La ocupación hotelera en la región, los establecimientos gastronómicos, y en general todos los prestadores de servicios turísticos se vieron altamente afectados por el cierre de las vías, la emergencia invernal y la mala prensa generada en torno al tema, presentándose 100% de ocupación hotelera solo en la temporada de fin y comienzo de año. Otras temporadas altas como semana santa y vacaciones escolares de junio reportaron ocupación hotelera del 36 y el 42% en la región.

El sector financiero se mantuvo, abriéndose una sucursal bancaria en el municipio de Honda. Esta decisión es símbolo de buena esperanza para el norte del Tolima, teniendo en cuenta que durante 2011 se desarrollaron y se avecinan importantes obras de infraestructura con inversión público privada que permitirán a la región contar con terminal de transportes para el Norte del Tolima, Protección al centro histórico de Honda, reubicación de familias afectadas por emergencia invernal, cárcel de máxima seguridad, recuperación de vías principales, secundarias y terciarias. Estos proyectos, dinamizarán la economía en la región, generando empleo y mejorando la calidad de vida de los habitantes de los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda.

CONCEPTO SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REGIÓN

VIGENCIA 2011

La Cámara de Comercio de Honda, entidad gremial, sin ánimo de lucro, representante

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896
Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240
Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122
Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



de los comerciantes ubicados en los municipios de Ambalema, Armero Guayabal, Casabianca, Fálán, Fresno, Herveo, Honda, Lériada, Líbano, Murillo, Palocabildo, San Sebastián de Mariquita y Villahermosa en el Norte del Tolima y Guaduas en el Occidente de Cundinamarca, año tras año emite el diagnóstico de la situación económica de la región.

Para la elaboración del diagnóstico para el año 2011, se tuvo en cuenta las cifras de los registros públicos de los años 2008 - 2011, documentos elaborados con la participación de la Cámara de Comercio de Honda como la Visión Prospectiva Honda 2031 y algunos datos estadísticos obtenidos de otras fuentes².

CONTEXTO SOCIO ECONOMICO DE LOS MUNICIPIOS DE LA JURISDICCIÓN DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE HONDA

ASPECTOS SOCIO DEMOGRÁFICOS

La jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda, se encuentra ubicada en la estrella vial de Colombia, situación que ha merecido una posición estratégica en términos económicos y sociales. Por estar bañada por el Río Magdalena desempeñó un papel fundamental en el desarrollo de la economía nacional en la época de la colonia, ocupando un lugar importante en el crecimiento económico y social.

Según proyecciones de población incluidas en el documento Tolima en Cifras e información recolectada en las alcaldías municipales para el año 2011, se estima que la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda residen 247266 habitantes de los cuales el 57,85% se concentran en el área urbana y el 42,15% en el sector Rural. La región ha experimentado un decremento poblacional del 3.82% entre el censo de 2.005

² Tolima en Cifras 2010 – 2011 y páginas oficiales de los Municipios



y 2011, asociado a la falta de oportunidades de empleo y la migración con no retorno.

TABLA Nº 1: POBLACIÓN 2010-2011 POR SEXO

POBLACIÓN 2010-2011 POR SEXO					
Municipios	Total Población 2010 2011	Población CENSADA CONCILIADA 2010 - 2011 Cabecera (h)	Población CENSADA CONCILIADA 2010 - 2011 Resto (h)	Hombres	Mujeres
Ambalema	7.249	5.488	1.761	3.725	3.524
Armero-Guayabal	12.509	8.487	4.022	6.438	6.071
Casabianca	6.814	1.482	5.332	3.704	3.110
Fálan	9.246	1.682	7.564	4.674	4.572
Fresno	30.819	14.212	16.607	16.059	14.760
Guaduas	27495	13.001	14.494	14309	13186
Herveo	8.631	2.138	6.493	4.573	4.058
Honda	26.010	25.160	850	13.683	12.327
Lérida	18.539	14.476	4.063	9.155	9.384
Líbano	41.368	25.630	15.738	20.866	20.502
Mariquita	33.154	23.687	9.467	16.538	16.616
Murillo	5.066	1.606	3.460	2.729	2.337
Palocabildo	9.398	2.642	6.756	4.895	4.503
Villahermosa	10.968	3.376	7.592	5.961	5.007
Total	247266	143.045	104.221	127309	119957

Fuente: DANE Censo 2005, Proyecciones de población 2008

Cálculos: Tolima en Cifras, Gobernación del Tolima, Cámaras de Comercio del Tolima, Alcaldías Municipales

La Jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda está conformada por 14 municipios, los cuales en total suman 495 veredas y 4299 kilómetros cuadrados, representando el 0.377% del territorio nacional. La densidad promedio de población en la jurisdicción es de 57,51 habitantes por kilómetro cuadrado; existiendo importantes niveles de concentración de población en los municipios de Fresno, Guaduas, Honda, Líbano y San Sebastián de Mariquita, municipios que recogen el 64,24% de la población y el 44% de la totalidad del territorio.



En términos sociales, se evidencia condiciones de pobreza de los hogares, mostrando para el año 2011 que las Necesidades básicas Insatisfechas (NBI) se ubican en un 23.17% para el área urbana y un 36.98% en el área rural, significando que tal porcentaje de hogares aún permanecen en condiciones de vulnerabilidad; en promedio, el índice de NBI en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda 30,15% superior al promedio nacional reportado por el DANE de 27,7%.

TABLA Nº 2: DATOS GENERALES JURISDICCION CCH

DATOS GENERALES						
Municipios	Año de Fundación	Número de Veredas	Extensión Km ²	Altura Sobre el Nivel del mar (mts)	Temperatura media °C	Distancia a Ibagué por carretera (Kms)
Ambalema	1627	7	239	241	26	87
Armero-Guayabal	1895	16	451	357	26	95
Casabianca	1866	28	123	2.081	17	154
Fálan	1749	36	188	983	23	118
Fresno	1857	82	232	1.478	20	142
Guaduas	1572	59	757	992	23	171
Herveo	1871	33	343	2.250	16	189
Honda	1539	8	310	225	27	136
Lérida	1777	19	281	366	26	73
Libano	1866	76	291	1.585	20	120
Mariquita	1551	39	291	495	26	116
Murillo	1871	28	443	2.950	12	144
Palocabildo	1908	24	65	1.500	20	120
Villahermosa	1863	40	285	2.057	18	166
Total		495	4299			

Fuente: Tolima en Cifras

Se estima según las últimas mediciones que para el año 2010-2011, podría haber un total 247.266 habitantes distribuidos en 67.647 viviendas que albergan 69797 hogares, presentándose una relación de 1,03 hogares por vivienda.

TABLA Nº 3: ESTIMACIONES DE STOCK DE VIVIENDA URBANA Y RURAL, SEGÚN DATOS CENSALES 2005 Y PROYECCIONES DE POBLACIÓN 2010-2011

Municipios	Total Población 2010 2011	Viviendas			
		Total	Cabecera	Rural	Hogares

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896

Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240

Oficina Seccional de Libano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Libano Telefax: 2567122

Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



Ambalema	7.249	2.112	1.607	505	2.186
Armero-Guayabal	12.509	3.375	2.315	1.060	3.572
Casabianca	6.814	1.761	445	1.316	1.776
Fálan	9.246	2.490	500	1.990	2.561
Fresno	30.819	8.296	4.099	4.197	8.528
Guaduas	27495	7.486	5.027	2.459	7.665
Herveo	8.631	2.310	645	1.665	2.396
Honda	26.010	7.184	6.950	234	7.613
Lérida	18.539	5.389	4.217	1.172	5.505
Líbano	41.368	11.597	7.739	3.858	11.758
Mariquita	33.154	9.339	6.810	2.529	9.659
Murillo	5.066	1.137	395	742	1.191
Palocabildo	9.398	2.375	726	1.649	2.477
Villahermosa	10.968	2.796	992	1.804	2.910
Total	247266	67647	42467	25180	69797

Fuente: Tolima en Cifras

EL ENTORNO ECONOMICO

El entorno económico de los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda no se explica en su contexto por la dinámica local, pues intervienen de manera directa otros actores que hacen parte del mercado, entendido no solo por un tema de tipo económico, sino que interviene también temas como infraestructura, servicios públicos, transporte, en la demanda de servicios y en el consumo. Se habla de la Región Norte del Tolima y Occidente de Cundinamarca, como un territorio que se complementa en sus diferentes actividades económicas y empresariales, que cuenta con participación de producción agrícola ya que cuenta con y municipios que aunque pequeños, basan su actividad económica cultivo de productos destacados en la región como frutales, aguacate, papa, plátano, arroz, mango, cítricos, caña panelera, café y maderables, entre otros.

La producción pecuaria está representada por la pesca, ya que esta región está bañada por el Río Magdalena, que brinda a los habitantes el fenómeno de la subienda, acompañado de

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896
Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240
Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122
Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



algunas empresas dedicadas a la producción piscícola. Además, la región cuenta con terrenos aptos para la producción ganadera y avícola, especialmente en el occidente.

Al término del tercer trimestre de 2011, el sector de la economía en el departamento con mejor desempeño fue el de la construcción, y en particular el renglón de vivienda; también se lograron avances de importancia en las operaciones de comercio exterior, así como en las captaciones y colocaciones del sector financiero, la reducción de la tasa de desempleo, la generación y el consumo de energía eléctrica, la venta de vehículos y la ocupación hotelera en Ibagué. Sin embargo, algunos de los resultados fueron adversos; tal es el caso de la inversión neta en sociedades, la producción de petróleo, el comercio minorista y el mercado inmobiliario en el Tolima.

EL TEJIDO EMPRESARIAL EN LA JURISDICCION DE LA CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

El comportamiento de la economía en parte es explicado por su tejido empresarial, encontrando en que la distribución de los establecimientos económicos, está asociada con situaciones de vocación empresarial, desempleo y la búsqueda por abastecer el autoempleo.

TABLA 4: CONFORMACIÓN CONSOLIDADA DE LOS ESTABLECIMIENTOS ECONÓMICOS, SEGÚN ACTIVIDADES ECONÓMICAS, BASE DE DATOS REGISTRO MERCANTIL A DICIEMBRE DE 2011. PERSONAS JURÍDICAS Y ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO CON ÚLTIMO AÑO RENOVADO 2009, 2010 Y 2011.

SECTOR	Nº EMPRESAS	% PARTICIPACION
Electricidad, Gas y Agua	8	0,12%



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



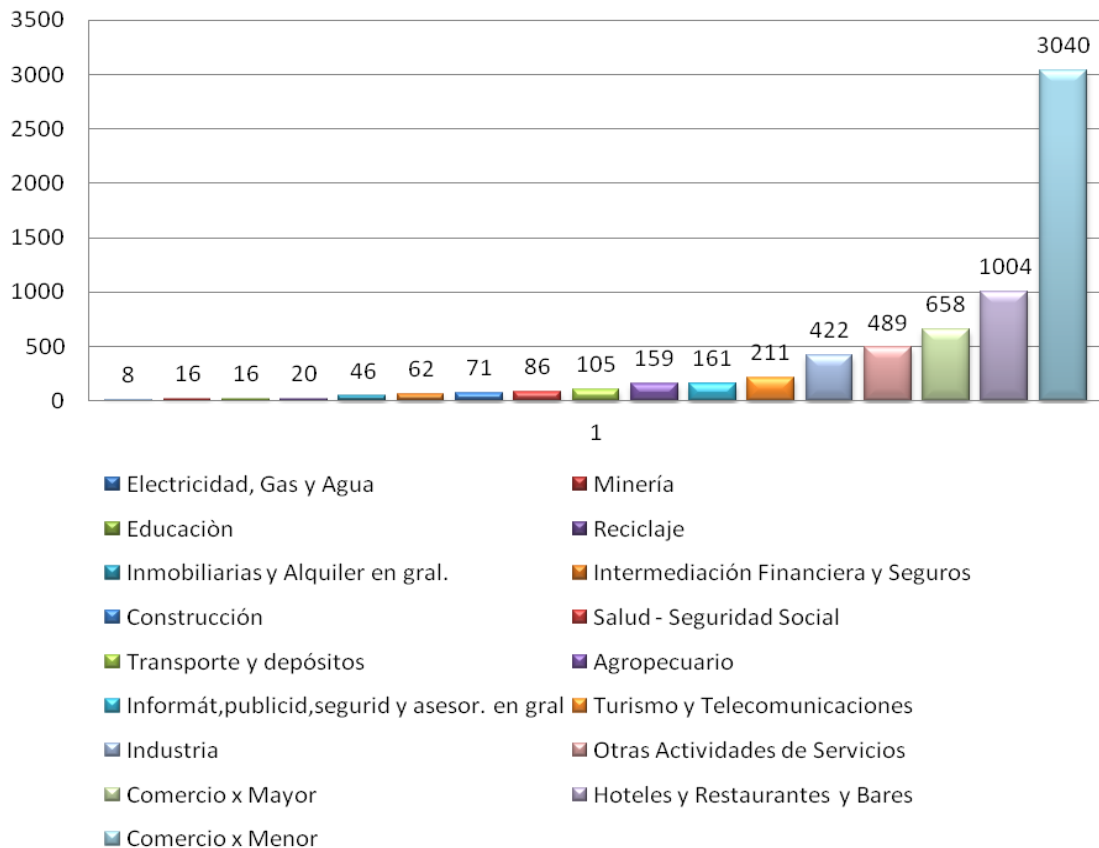
Minería	16	0,24%
Educación	16	0,24%
Reciclaje	20	0,30%
Inmobiliarias y Alquiler en general.	46	0,70%
Intermediación Financiera y Seguros	62	0,94%
Construcción	71	1,08%
Salud - Seguridad Social	86	1,31%
Transporte y depósitos	105	1,60%
Agropecuario	159	2,42%
Informát,publicid,segurid y asesor. en gral	161	2,45%
Turismo y Telecomunicaciones	211	3,21%
Industria	422	6,42%
Otras Actividades de Servicios	490	7,44%
Comercio x Mayor	658	10,01%
Hoteles y Restaurantes y Bares	1004	15,27%
Comercio x Menor	3040	46,24%
Total	6575	100,00%

Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

GRÁFICA 1: DISTRIBUCIÓN DE LOS ESTABLECIMIENTOS SEGÚN ACTIVIDADES ECONÓMICAS, BASE DE DATOS REGISTRO MERCANTIL A DICIEMBRE DE 2011.



DISTRIBUCION DE ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO POR SECTORES ECONOMICOS EN LA JURISDICCION DE LA CAMARA DE COMERCIO DE HONDA 2011



Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

Las actividades de tipo comercial (Comercio al por menor) y de servicios (Hoteles y restaurantes), se han convertido en las principales fuentes de generación de valor en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda, evidenciado por la importante cantidad de establecimientos económicos dedicados a este tipo de labores, que llegan al 61,51% del total.

Esto se explica por los bajos niveles de cualificación requerida para el desempeño empresarial en la parte comercial, por la vocación turística de la región, y por los escasos requerimientos de ingreso y salida del mercado en este tipo de actividades,



que a pesar que son especialmente dinámicas, igual son vulnerables a las condiciones impuestas por factores externos de la economía Regional, como ha sido la emergencia invernal que ha impactado negativamente la afluencia de turistas, y el tránsito de carga y pasajeros por los municipios en estudio.

Aunado a lo anterior, se observa como aún (y a pesar del decrecimiento económico de la región frente a décadas anteriores), el comercio mayorista sigue ocupando un importante lugar, con el 10,01% de los negocios y empresas dedicadas a esta actividad, consolidándose el Norte del Tolima como centro de distribución por su ubicación geográfica estratégica.

De acuerdo con el tamaño de las empresas, el empresariado regional está clasificado como se indica en la tabla:

TABLA 5: COMPOSICIÓN EMPRESARIAL EN LOS MUNICIPIOS DE LA JURISDICCION POR TAMAÑO DE LA EMPRESA

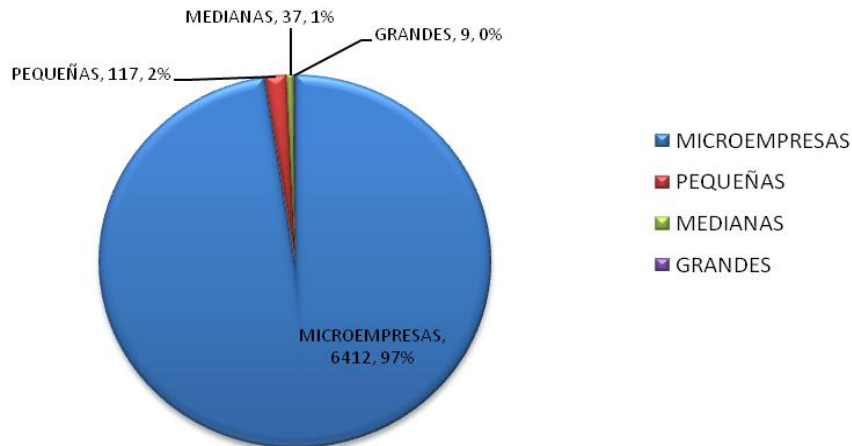
COMPOSICIÓN EMPRESARIAL EN LOS MUNICIPIOS DE LA JURISDICCION DE LA CAMARA DE COMERCIO DE HONDA POR TAMAÑO	
MICROEMPRESAS No superior a 10 empl., ó hasta 500 smmlv, 0 -267.800.000	6412
PEQUEÑAS EMPRESAS De 11 a 50 empl., ó 501 a 5,000 smmlv, 267.800.001 -2,678.000.000	117
MEDIANAS EMPRESAS De 51 a 200 empl. , ó 5,001 a 30,000 smmlv, 2,678.000.001 -16.068.000.000	37
GRANDES EMPRESAS sup. A 200 empl., ó sup. A 30,001 smmlv 16.068.000.001 en adelante	9
TOTAL	6575

Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

GRÁFICA Nº 2: COMPOSICIÓN EMPRESARIAL EN LOS MUNICIPIOS DE LA JURISDICCION DE LA CAMARA DE COMERCIO DE HONDA POR TAMAÑO



CLASIFICACION DEL TEJIDO EMPRESARIAL A DICIEMBRE DE 2011



Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

TABLA 6: CLASIFICACIÓN TEJIDO EMPRESARIAL CÁMARA DE COMERCIO DE HONDA DE ACUERDO CON SU TAMAÑO (LEY 905 DE 2004)

CLASIFICACIÓN	EMPRESAS	%
MICROEMPRESAS	6412	97,52%
PEQUEÑAS	117	1,78%
MEDIANAS	37	0,56%
GRANDES	9	0,14%
TOTAL	6575	100,00%

Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

Como se observa en la gráfica, el 97,52% del tejido empresarial encontrado en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Honda corresponde a microempresas; es decir, sus activos son unos inferiores a los 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes. La pequeña empresa tiene una participación del 1,78% mientras que la mediana y gran empresa representan solo el 0,70% del total.



ESTADISTICAS REGISTRO MERCANTIL 2009 – 2011

TABLA 7: ACTOS DE REGISTRO MERCANTIL REPORTADOS EN LA JURISDICCION ENTRE 2009 Y 2011

ACTOS	2009	2010	2011
MATRICULAS	1741	1873	2015
CANCELACIONES	806	848	9542
RENOVACIONES	7832	7905	8226
NO RENOVADOS	17037	17855	9997

Como lo muestra la tabla, durante los últimos tres años, se observa un incremento constante en las matrículas mercantiles, situación que obedece a las actividades adelantadas por la Cámara de Comercio de Honda por promover la formalidad, apoyada por políticas de orden nacional, como la promoción del emprendimiento, la ejecución de Rutas Micro para la Formalización y el impacto de la Ley 1429, que exoneró de pago de derechos de matrícula a los nuevos empresarios.

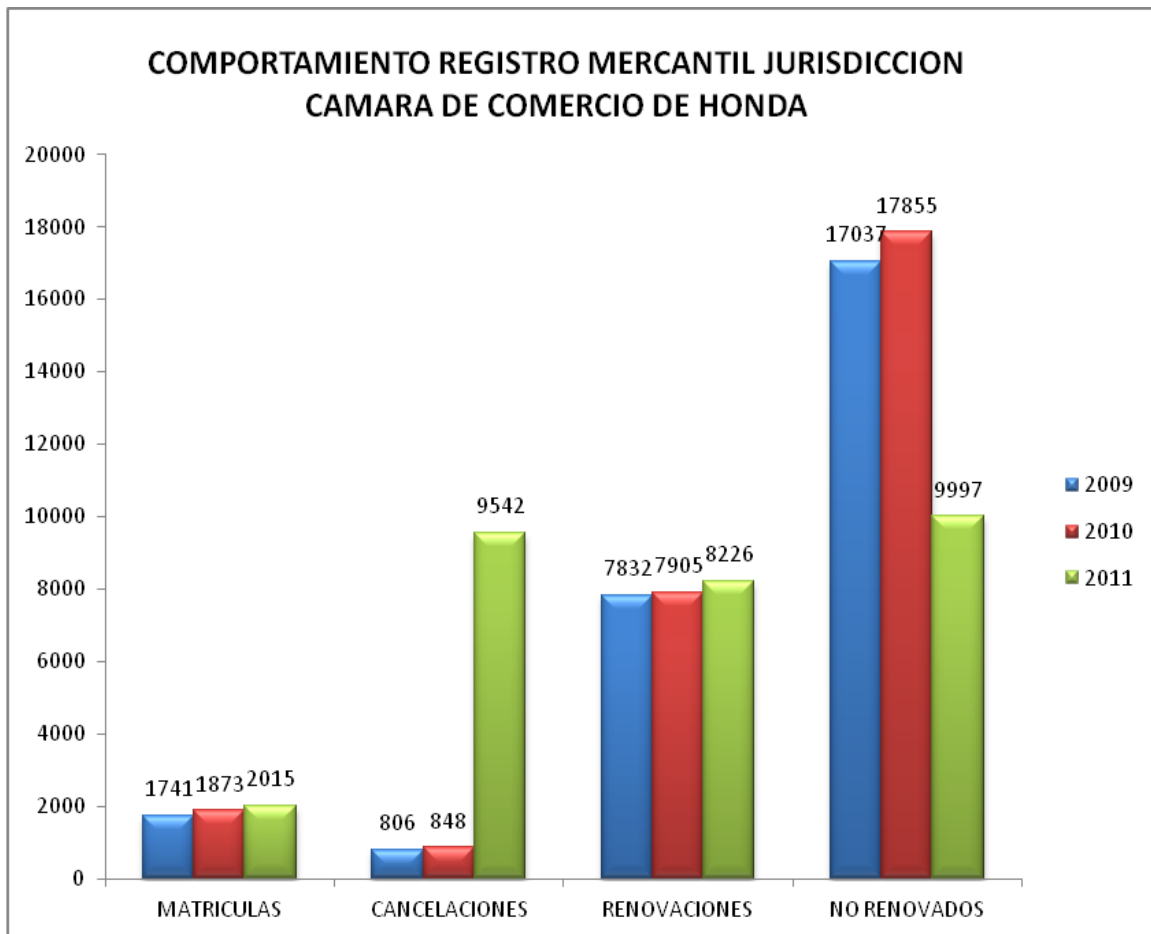
Las cancelaciones entre 2009 y 2010 se aumentaron en un 5,21%, situación que obedeció a las visitas realizadas a los establecimientos de comercio en algunos de los municipios de la jurisdicción. Para el año 2011, se canceló 9542 matrículas mercantiles, incremento que obedeció a la aplicación de la Ley 1429, que permitió a las Cámaras de Comercio cancelar las matrículas de personas naturales y establecimientos de comercio que tenían más de 10 años pendientes por renovar su matrícula mercantil. De este total, 8791 cancelaciones obedecieron a la aplicación de la norma.

El comportamiento de las renovaciones mostro tendencia al incremento, creciendo en un 4,06% en 2011 frente a 2010. Este incremento también obedece a la amnistía incluida en la Ley para la Formalización y Primer Empleo, que permitió durante los seis meses siguientes a la vigencia de la presente ley, los empresarios que renovaran su



matrícula mercantil o la de sus establecimientos de comercio, sucursales y agencias pudieran pagar las renovaciones de años anteriores de acuerdo con lo establecido en el artículo 50 de la citada norma.

GRÁFICA 3: ACTOS DE REGISTRO MERCANTIL REPORTADOS EN LA JURISDICCIÓN DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE HONDA ENTRE 2009 Y 2011



Fuente: Estadísticas Registro Mercantil Cámara de Comercio de Honda

Las matrículas pendientes por renovar, disminuyeron drásticamente pasando de 17.855 en 2010 a 9.997 en 2011. Esta reducción se debió a la depuración del registro mercantil, que permitió cancelar 8.791 matrículas de personas naturales y establecimientos de comercio que durante los últimos 10 años no habían cumplido con



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



su obligación legal de renovar la matrícula mercantil.

*El número total de las renovaciones puede diferir entre los dos informes semestrales de los registros públicos presentados a la Superintendencia de Industria y Comercio y la base de datos de la entidad, debido a los reingresos que suelen efectuarse en el RUE después de que se presentan los informes respectivos.

DETERMINACIÓN DEL POTENCIAL DE COMERCIANTES DE LA JURISDICCIÓN

De conformidad con los datos arrojados por el censo mercantil³ aplicado en los 14

³ Censo mercantil realizado en el año 2008.

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896
Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240
Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122
Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



municipios de la Jurisdicción durante el año 2008, y las visitas realizadas a los establecimientos de comercio en convenio con las administraciones municipales⁴ se estimó el potencial de comerciantes de la siguiente manera:

TABLA 8: POTENCIAL DE COMERCIANTES AÑO 2011

DETERMINACIÓN POTENCIAL DE COMERCIANTES AÑO 2011			
MUNICIPIO	TOTAL ESTABLECIMIENTOS	RELACIÓN / PN Y PJ*(1,053543953)	POTENCIAL APROX. **
Ambalema	163	171,7276644	180
Casabianca ⁽³⁾	104	109,5685711	110
Fálan	76	80,06934045	80
Fresno	650	684,8035696	690
Guaduas	710	748,0162068	750
Guayabal ⁽³⁾	250	263,3859883	270
Herveo ⁽³⁾	173	182,2631039	190
Honda ⁽³⁾	1048	1104,114063	1110
Lérida	549	578,3956303	580
Líbano	1164	1226,325162	1230
Mariquita	1296	1365,392963	1370
Murillo	88	92,71186788	100
Palocabildo ⁽³⁾	182	191,7449995	200
Villahermosa	157	165,4064007	170
TOTAL	6610	6963,925531	7030

Fuente: Censo mercantil 2008. Visitas realizadas a los establecimientos de comercio en los municipios de Armero Guayabal, Casabianca, Herveo, Honda y Palocabildo. Estadísticas años 2008, 2009 y 2010.

** El potencial se aproxima a la decena mayor siguiente.

***En las visitas realizadas a los negocios de Honda y Armero Guayabal, se encontró algunos establecimientos cerrados, los cuales no se tuvieron en cuenta al momento de determinar el potencial por no tener como corroborar la información de los mismos.

De acuerdo con las estadísticas de trámites efectuados de registro mercantil durante los años 2010 y 2011, se encontró la siguiente información:

⁴ Visitas a establecimientos de comercio realizadas durante 2009, 2010 y 2011.



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



ACTO	2010	2011
Matriculas Personas Naturales y Jurídicas	1039	1136
Renovaciones Personas Naturales y Jurídicas	3968	4128
TOTAL	5007	5264
Total matrículas y renovaciones de personas naturales y jurídicas en los años 2010 y 2011: 10271		

ACTO	2010	2011
Matriculas Establecimientos, Sucursales y Agencias	835	879
Renovaciones Establecimientos, Sucursales y Agencias	3937	4098
TOTAL	4772	4977
Total matrículas y renovaciones de establecimientos, sucursales y agencias en los años 2010 y 2011: 9748		

Determinando la relación de personas naturales y jurídicas frente a establecimientos comerciales, sucursales y agencias se tiene:

$$10271 / 9748 = 1,053543953$$

Con un total de 6610 establecimientos comerciales visitados y/o censados entre los años 2008, 2009, 2010 y 2011 se encontró que existe una relación de 1,053543953 personas naturales y sociedades comerciales por cada establecimiento de comercio, sucursal o agencia abierta al público.

Como el objetivo es determinar el número de comerciantes, tengan o no establecimiento de comercio, se estima que el potencial de comerciantes para la jurisdicción de la Cámara de



comercio de Honda es de 7.030 empresarios. Los Municipios con mayor número de comerciantes son San Sebastián de Mariquita, Honda y Líbano.

ESTADISTICAS DE OCUPACION HOTELERA

La hotelería fue una de las actividades económicas más afectadas durante el año 2011, debido a la emergencia invernal por la que atravesó el país y que por un lado, disminuyó el número de turistas en el país, y que por el cierre de la Autopista Bogotá Medellín, canceló la intención de viaje a los municipios del Norte del Tolima y Guaduas.

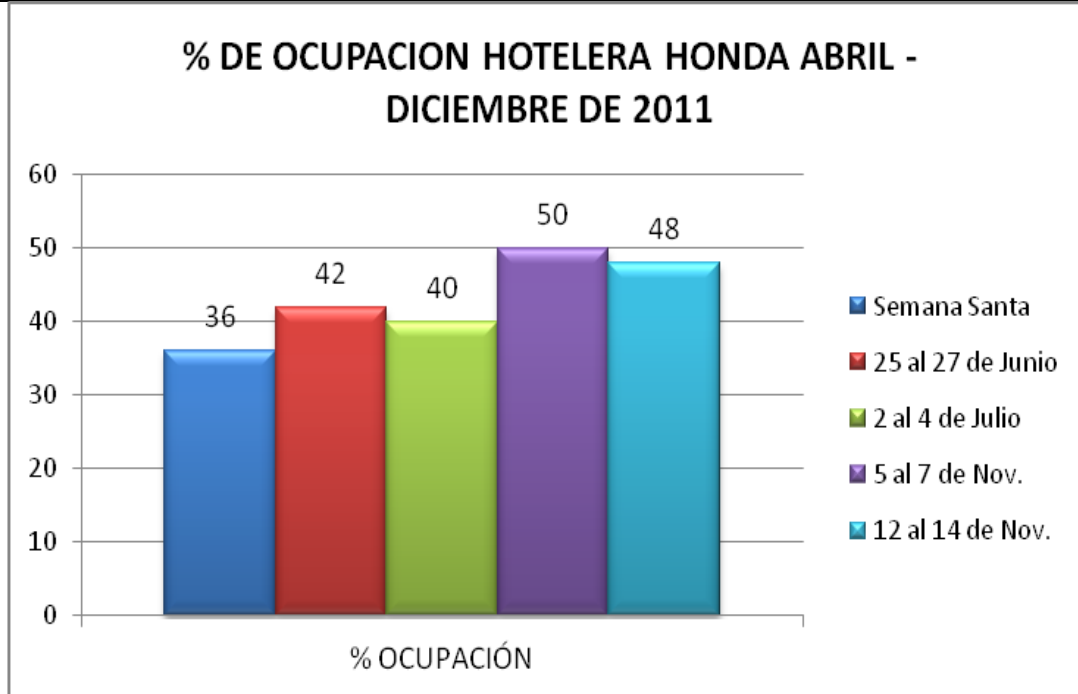
Sin embargo, la Cámara de Comercio de Honda mantuvo contacto con los hoteleros de los municipios de Ambalema, Guaduas, Honda y San Sebastián de Mariquita, para conocer el índice de ocupación hotelera en las fechas de temporada, ya que el turismo es una actividad cíclica; es decir, se manejan temporadas.

TABLA 9: OCUPACIÓN HOTELERA ABRIL – NOVIEMBRE DE 2011

TEMPORADA (2011)	% OCUPACIÓN
Semana Santa	36
25 al 27 De Junio	42
2 al 4 de Julio	40
5 al 7 de Nov.	50
12 al 14 de Nov.	48

Fuente: Estadísticas Cámara de Comercio de Honda

GRÁFICA 4: PORCENTAJE DE OCUPACIÓN HOTELERA ENTRE JUNIO Y NOVIEMBRE DE 2011



Fuente: Estadísticas Cámara de Comercio de Honda

Como se observa, la ocupación hotelera en los nombrados municipios no sobrepasó el 50% en las temporadas que tradicionalmente han sido las que permiten a los empresarios del turismo subsanar los gastos del resto del año; factor preocupante para este importante sector de la economía regional, y que favorece a todos los demás sectores por el aumento en el consumo de bienes y servicios.

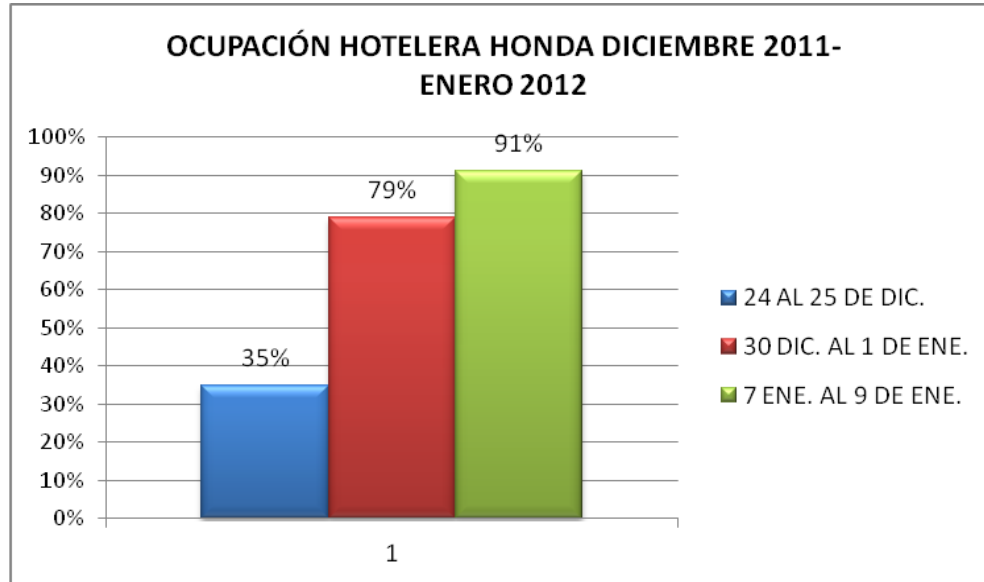
En la temporada de fin de año, los hoteles reportaron ocupación del 100% en el municipio de Honda; porcentaje que se vio disminuido por la información reportada por las casas que prestan el servicio de hospedaje como hostales. Estos establecimientos fueron formalizados con el apoyo del Viceministerio de Turismo, quien les requirió para su formalización.

Consolidando la información, y teniendo en cuenta los hostales, tal como lo muestra la Gráfica 5, la ocupación hotelera en el municipio de Honda tuvo repunte el último fin de semana de diciembre y el primer fin de semana de enero, llegando al 91% incluyendo



los hostales.

GRÁFICA 5: OCUPACIÓN HOTELERA HONDA DIC. 2011 Y ENERO 2012



Fuente: Estadísticas Cámara de Comercio de Honda

TABLA 10: OCUPACIÓN HOTELERA DIC. 2011 - ENERO 2012 MUNICIPIOS

TEMPORADA (2011)	% OCUPACIÓN		
	AMBALEMA	GUADUAS	SAN SEBASTIAN DE MARIQUITA
24 AL 25 DE DIC.	44%	80%	58%
30 DIC. AL 1 DE ENE.	75%	82%	71%
7 ENE. AL 9 DE ENE.	94%	87%	98%

Fuente: Estadísticas Cámara de Comercio de Honda

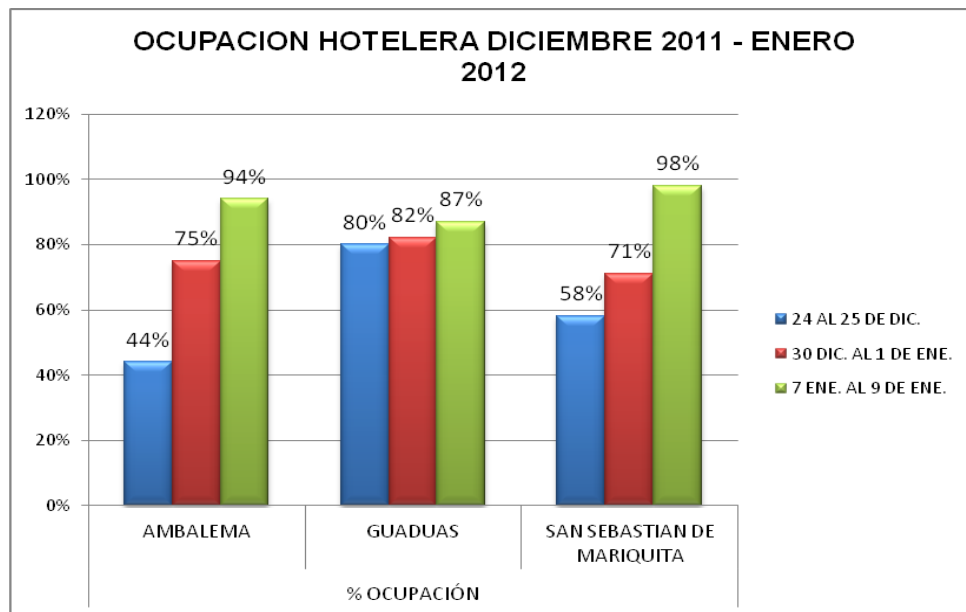
El Comportamiento de la ocupación hotelera en los municipios citados en la tabla 10, se presentó un movimiento diferente, observándose:

- Ambalema mostró alta fluctuación en la temporada decembrina, llegando a un



71% en el promedio de ocupación hotelera. La fecha menos concurrida fue la correspondiente a la navidad, y la mayor ocupación se reportó en el primer fin de semana festivo del año 2012.

- En Guaduas la ocupación fue relativamente estable en el fin de año, siendo uno de los que menor impacto ha sentido por la emergencia invernal, sin decir que no ha sido impactado, ya que el daño de la vía entre Honda y Guaduas ha promovido que los viajeros realicen algún tipo de consumo en él, durante los cierres intermitentes. Este municipio tuvo un promedio de ocupación del 83%.
- San Sebastián de Mariquita, ha sido uno de los municipios junto con Honda y Ambalema que se han visto afectados por el cierre de las vías y la disminución de turistas en la región. Pese a que en Mariquita se reportó ocupación hotelera del 98% en el primer festivo del año 2012, el promedio de la temporada es de 76%.



Fuente: Estadísticas Cámara de Comercio de Honda

CONCLUSIONES



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



- El comportamiento de los datos de registro mercantil consolidados para los municipios de la jurisdicción, muestra incremento en el número de matrículas mercantiles del 7,05% en el año 2011 sobre el 2010. Este incremento aunque se observa como importante, no refleja el impacto esperado por la aplicación de la Ley 1429, que exonera del pago de los derechos de matrícula mercantil a los nuevos empresarios, o a quienes se formalicen.
- En la región se observa una marcada tendencia a la migración con no retorno entre los habitantes de la región, en busca de oportunidades académicas y laborales. Una vez se estabilizan en otras regiones, no se interesan en retornar a sus ciudades de origen. Paradójicamente, se observa una fuerte tendencia en los municipios con vocación turística siendo objeto de inversión por parte de empresarios y pensionados de otras regiones, quienes ven en municipios como Honda, Guaduas, Ambalema y San Sebastián de Mariquita un territorio ideal para el descanso.
- La emergencia invernal afectó negativamente el Norte del Tolima y Occidente de Cundinamarca, impidiendo el desarrollo comercial y de servicios en la región, especialmente al sector turismo que por la falta de afluencia de turistas causado por el cierre de la vía Bogotá - Honda, ha tenido al corregimiento de Puerto Bogotá en Guaduas, a los municipios de Honda, San Sebastián de Mariquita, Ambalema y Fálán, en un fuerte estancamiento económico. La emergencia invernal también afectó las vías a otros municipios de la jurisdicción como Líbano, Fálán, Palocabildo, Casabianca, Villahermosa, Murillo, Fresno y Herveo en dificultades por la imposibilidad de sacar los productos agrícolas que en estos se produce.
- Es necesario continuar trabajando de la mano de la administración departamental, entes del orden nacional y las administraciones municipales en la promoción del desarrollo empresarial y regional, promulgar y aprovechar los incentivos que permiten la creación de empresas, pues el desconocimiento de estas normas, puede

Sede Principal: Calle 12A No. 10-A-06 Honda - Tolima Telefax: 2515630 - 2513896

Oficina Seccional de Armero Guayabal: Palacio Municipal Primer Piso, Armero Guayabal Telefax: 2530240

Oficina Seccional de Líbano: Calle 5 No. 10-48 Palacio Municipal Segundo Piso, Líbano Telefax: 2567122

Página Web: www.camarahonda.org.co **E-mail:** contacto@camarahonda.org.co



ser factor clave para que no se originen y formalicen negocios en el número que se esperaba pudieran crearse y consolidarse en la zona.

- La falta de eficiencia del estado en los ordenes nacional, departamental y municipal, ha ocasionado que se atomicen los recursos de proyectos en los que invierte el sector público, la inversión que efectúan las entidades oficiales no repercute en el logro de los objetivos propuestos y mucho menos son el factor multiplicador para generar la inversión privada, consecuencia de la ineficacia administrativa y la corrupción que se presenta en las entidades estatales.
- Es importante resaltar que en nuestra región los servicios públicos se prestan con muy baja calidad, deficiencias en su suministro y con unos altos costos y tarifas, definiendo una infraestructura inadecuada para la inversión privada y reduciendo la competitividad empresarial.
- Ausencia de un sentido de pertenencia de la población para con las empresas y negocios de la región. Como consumidores no se apoya el comercio y la empresa propia, comprando en otras regiones. Como patronos y trabajadores no se ven esfuerzos claros y comprometidos por hacer competitivas las empresas. Como empresarios no se estudia las necesidades de las comunidades y no hay interés por ofrecer productos que las satisfagan.
- A nivel empresarial y del comercio, no existe credibilidad en el principio administrativo de asesoramiento competente y no se participa de los programas de asistencia especializada.
- El bajo respeto a la ley, a las normas legales y sociales, ha proliferado conductas nocivas para el comercio y la economía de la región, generando inestabilidad social, laboral y económica. La degradación de valores como el compromiso, liderazgo, esfuerzo, disciplina, dinamismo; ha llevado a las comunidades a un estado de



CAMARA DE COMERCIO DE HONDA

¡ Liderazgo y Compromiso para el Desarrollo Regional !

Nit 890.700.642-1

Entidad Vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio



incredulidad, postración, apatía, desinterés, conformismo, letargo, que incluso ha invadido la empresa y el comercio.

- Es el sector agropecuario el que le ha dado sostenimiento económico a la región, pero debido a la alta competitividad que en la actualidad existe, cada vez este sector se ve más deteriorado, pues la generación de valor agregado a los productos no se ha implementado adecuadamente. Con el MEGA se trabajará en torno a mejorar la productividad y eficiencia, temas fundamentales para encontrar la competitividad que permita la permanencia en el mercado.

- Las debilidades más sentidas del comercio de la región son la deficiencia en el servicio al cliente, la organización y planificación técnica de los negocios, la ausencia de actividades de mercadeo efectivas y el manejo de personal, y la aparición de conductas de competencia desleal.

JAIME GALINDO SAAVEDRA

Representante Legal

WILLIAM CALDERÓN PERDOMO

Director Ejecutivo