

SERVICIOS



ALGUNOS SECTORES DE INTERÉS EN COSTA RICA

Lic. Elizabeth Castro F.

TEMARIO



GENERALIDADES DEL COMERCIO DE SERVICIOS



SERVICIOS FINANCIEROS



SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL
MONOPOLIO DE SEGUROS



SERVICIOS DE CONSTRUCCION



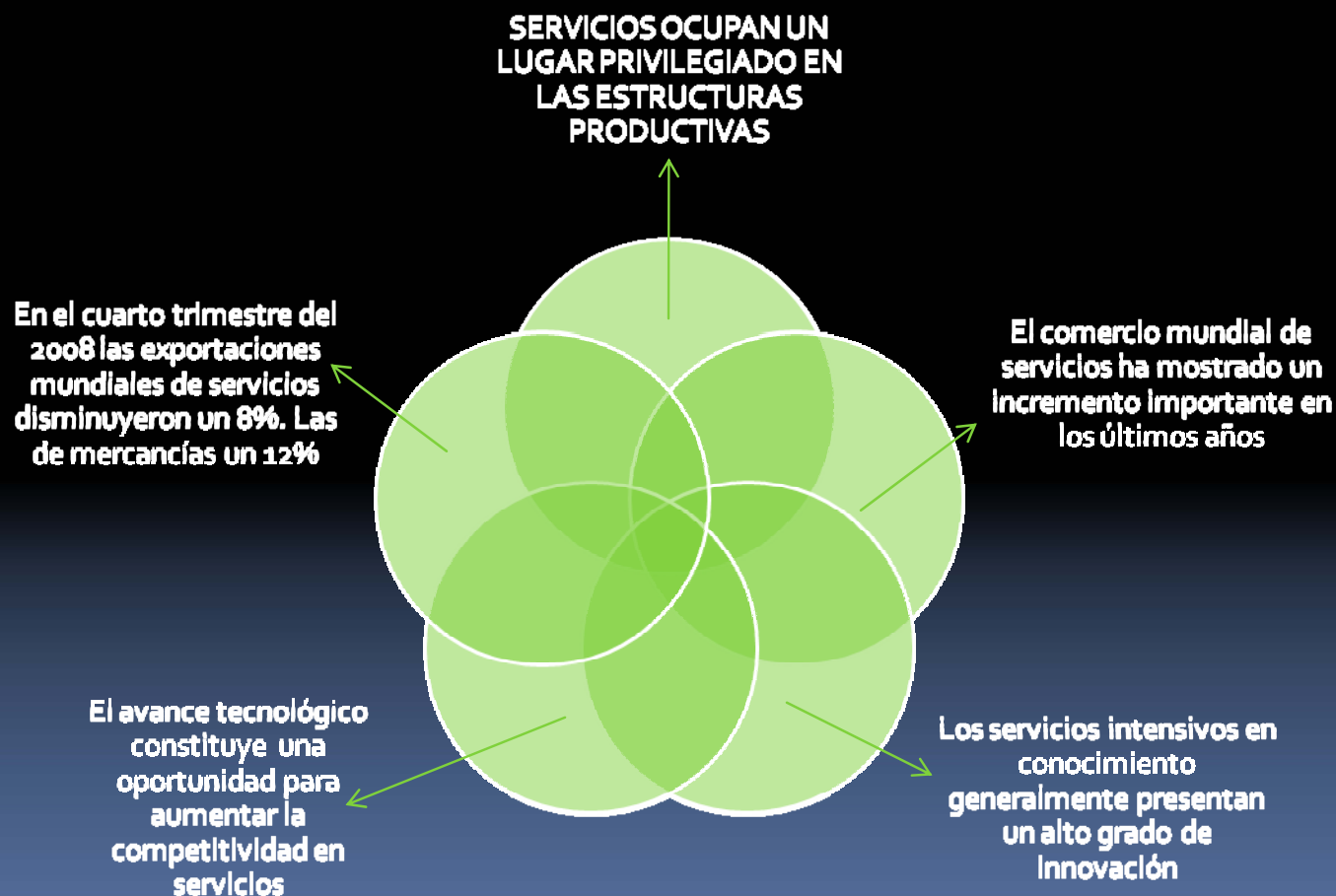
CONCLUSIONES

PRESENTACION

*Las recesiones suelen llevar consigo
las semillas de la recuperación...*

Fuente: OMC

SERVICIOS: GENERALIDADES (COMERCIO MUNDIAL)



SERVICIOS: GENERALIDADES (COMERCIO MUNDIAL)

Exportaciones mundiales de servicios comerciales por
categorías principales, 2008
En miles de millones de dólares y variaciones porcentuales

	Valor		Variación % anual		
	2008	2000-2008	2006	2007	2008
Servicios comerciales	3.730	12	13	19	11
Transporte	875	12	10	20	15
Viajes (incluye turismo)	945	9	10	15	10
Otros servicios comerciales	1.910	14	16	22	10

Fuente: Secretaría de la OMC

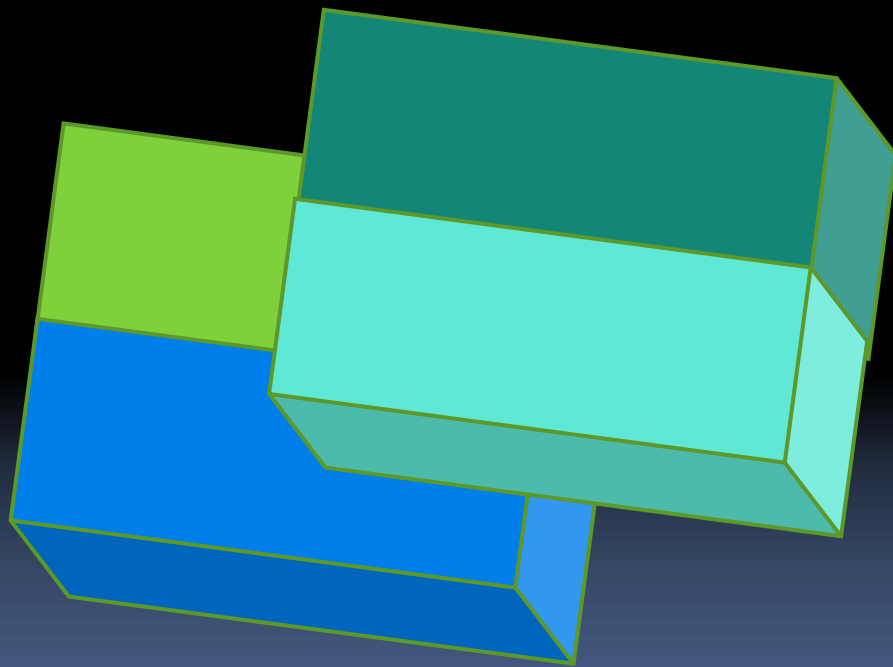
SERVICIOS: GENERALIDADES (COSTA RICA)

Crecimiento Real de Sectores productivos de interés (Tasas promedio anual en cada período)

	Promedio 98-99	Promedio 00-02	Promedio 03-05	Promedio 06-07
Comercio	5,4	4,6	3,8	5,9
Construcción	7,9	9,5	3,6	20,3
Financiero	7,9	10,1	9,3	11,5
Transporte y Telecom.	7,5	10,9	11,8	9,3
Consumo Privado	3,8	10,9	3,6	5,9
Exportaciones	24,2	2,1	10,9	9,8

Fuente: Informe Estado de la Nación 2008

SERVICIOS: GENERALIDADES AMBIENTE ECONOMICO COSTA RICA



✓ AFECTACION DE LA CRISIS NO HA SIDO EN TODAS LAS AREAS

✓ ALGUNOS SECTORES SOLO PRESENTAN DESACELERACION

✓ LA INFLACION ACUMULADA DEL PRIMER TRIMESTRE DEL 2009 FUE LA MAS BAJA EN LAS ULTIMAS TRES DECADAS (0,8%)

✓ ESPECIFICAMENTE EN SERVICIOS HABRA CRECIMIENTOS EN ALGUNAS DE LAS ACTIVIDADES PERO A UN MENOR RITMO QUE EN EL 2008.



SERVICIOS FINANCIEROS COSTA RICA

SERVICIOS FINANCIEROS COSTA RICA

CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR

SISTEMA FINANCIERO

Conjunto de instituciones y participantes que generan, captan, administran y dirigen el ahorro.

Se rige por las legislaciones que regulan las transacciones de activos financieros y por los mecanismos e instrumentos que permiten la transferencia de éstos entre ahorrantes e inversionistas.

SISTEMA BURSÁTIL

Es un marco institucional que brinda el entorno operativo, administrativo y regulatorio, adecuado para el buen funcionamiento del Mercado de valores.

El sistema bursátil permite la negociación de diferentes valores, contribuyendo con el establecimiento de los precios de mercado de un determinado instrumento y el costo de intermediación.

SERVICIOS FINANCIEROS COSTA RICA

CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR



SERVICIOS FINANCIEROS ALGUNOS REFERENTES (*)

✓ LOS MERCADOS DE NEGOCIACIÓN DE MUY CORTO PLAZO SIGUEN MOSTRANDO UN DINAMISMO IMPORTANTE

✓ EL MONTO NEGOCIADO EN EL MERCADO INTERBANCARIO DE DINERO EN DÓLARES ALCANZÓ \$80,3 MILLONES, LO QUE REPRESENTÓ UN INCREMENTO DE 82% RESPECTO AL MES ANTERIOR.

✓ EN EL MERCADO ACCIONARIO SE NEGOCIARON \$2,7 MILLONES .

✓ LAS TASAS DE INTERÉS PASIVAS DE LA BANCA COMERCIAL SE MANTUVIERON RELATIVAMENTE ESTABLES , CON UNA LIGERA REDUCCIÓN HACIA EL CIERRE DEL MES PARA EL CASO DE LA BANCA ESTATAL Y UN PEQUEÑO INCREMENTO EN LA BANCA PRIVADA

SERVICIOS FINANCIEROS (CONFORMACION DEL SECTOR)

CONSEJO NACIONAL DE SUPERVISION DEL
SISTEMA FINANCIERO
(CONASSIF)

SUGEF

Regulación y supervisión prudencial de los intermediarios financieros de carácter bancario y no bancario que conforman el Sistema Financiero.

SUGEVAL

Regulación y supervisión prudencial de las entidades participantes en el mercado de valores costarricense.

SUPEN

Encargada de autorizar, regular y supervisar los sistemas o planes de pensiones complementarias y planes de capitalización individual, así como las entidades encargadas de administrar esos planes

SUGESE

Tiene por objeto velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados.

SERVICIOS FINANCIEROS (CONFORMACION DEL SECTOR)

SUGEF

**BANCOS COMERCIALES
DEL ESTADO**

**BANCOS CREADOS POR
LEYES ESPECIALES**

**BANCOS PRIVADOS Y
COOPERATIVOS**

**EMPRESAS FINANCIERAS
NO BANCARIAS**

**ORGANIZACIONES
COOPERATIVAS DE AHORRO
Y CRÉDITO**

**ENTIDADES AUTORIZADAS
DEL SISTEMA FINANCIERO
NACIONAL PARA LA
VIVIENDA (MUTUALES)**

SUGEVAL

PUESTOS DE BOLSA

**GRUPOS
FINANCIEROS**

**BOLSAS DE
COMERCIO**

**CALIFICADORAS DE
RIESGO**

SUPEN

**OPERADORAS DE
PENSIONES**

SUGESE

**ENTIDADES
ASEGURADORAS**

**INTERMEDIARIOS DE
SEGUROS:**

**AGENTES DE
SEGUROS Y
SOCIEDADES
AGENCIAS DE
SEGUROS**

**SOCIEDADES
CORREDORAS DE
SEGUROS**

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

MARCO LEGAL: Según el Artículo 116 de la Ley Orgánica del Banco Central únicamente pueden realizar intermediación financiera en Costa Rica las entidades públicas o privadas, expresamente autorizadas por Ley para ello, previo cumplimiento de los requisitos que la Ley establezca y con autorización de la Superintendencia.

Intermediación financiera es la captación de recursos financieros del público, en forma habitual, con el fin de destinarlos, por cuenta y riesgo del intermediario, a cualquier forma de crédito o inversión en valores, independientemente de la figura contractual o jurídica que se utilice y del tipo de documento, registro electrónico u otro análogo en el que se formalicen las transacciones.

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

Constituirse en Sociedad Anónima y estar autorizada por la SUGEF

INFORMACIÓN GENERAL :

- ✓ Carta de Solicitud
- ✓ Indicación de entidades supervisoras extranjeras
- ✓ Certificación de Personería Jurídica
- ✓ Copia del proyecto de Acta Constitutiva de la sociedad

REQUISITOS
ESTABLECIDOS
POR ACUERDO
DE LA SUGEF

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

INFORMACIÓN SOBRE ESTRUCTURA:

Sobre los socios personas físicas

- ✓Detalle de calidades
- ✓Copia certificada documento identidad
- ✓Currículum Vitae y atestados
- ✓Referencias Honorabilidad solvencia financiera
- ✓Declaración jurada antecedentes judiciales
- ✓Certificación antecedentes penales país origen
- ✓Autorización para investigación
- ✓Estado Patrimonial de la persona
- ✓Declaración jurada sobre origen fondos

REQUISITOS
ESTABLECIDOS
POR ACUERDO
DE LA SUGEF

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

INFORMACIÓN SOBRE ESTRUCTURA:

Sobre los socios personas jurídicas

- ✓Detalle de socios y calidades
- ✓Certificación de notario de los socios hasta el nivel de persona física
- ✓Detalle de integrantes de la J.D.
- ✓Certificación de personería
- ✓Certificación de contador público sobre el capital social suscrito y pagado
- ✓Autorización del representante legal para investigación de la firma
- ✓Autorización miembros de la JD para investigación
- ✓Estados financieros auditados

REQUISITOS
ESTABLECIDOS
POR ACUERDO
DE LA SUGEF

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

PROYECTO DE NEGOCIO:

- ✓ Antecedentes y motivación
- ✓ Detalle de productos y servicios
- ✓ Fuentes de financiamiento
- ✓ Factores críticos de éxito
- ✓ Caracterización del mercado objetivo
- ✓ Análisis FODA
- ✓ Cuotas de mercado actuales y/o proyectadas
- ✓ Detalle de sistemas de contabilidad e inform.
- ✓ Estados financieros proyectados
- ✓ Cálculo y análisis de indicadores proyectados
- ✓ Organización y sistemas de adm. y control
- ✓ Actividades a subcontratar
- ✓ Plan de Inicio de Actividades
- ✓ Informe sobre seguridad física y tec. Inform.

REQUISITOS
ESTABLECIDOS
POR ACUERDO
DE LA SUGEF

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

REQUISITOS DE INSCRIPCION:

- ✓ Certificación de personería jurídica de la sociedad
- ✓ Copia de los estatutos de la sociedad
- ✓ Copia certificada de la escritura inscrita en el Registro Público
- ✓ Copia de comprobantes de depósito en el Banco Central del capital mínimo de Funcionamiento (\$2.395.869,19)
- ✓ Detalle de personas que conforman la sociedad

REQUISITOS
ESTABLECIDOS
POR ACUERDO
DE LA SUGEF

SERVICIOS FINANCIEROS (REQUERIMIENTOS PARA ESTABLECER UNA EMPRESA FINANCIERA NO BANCARIA)

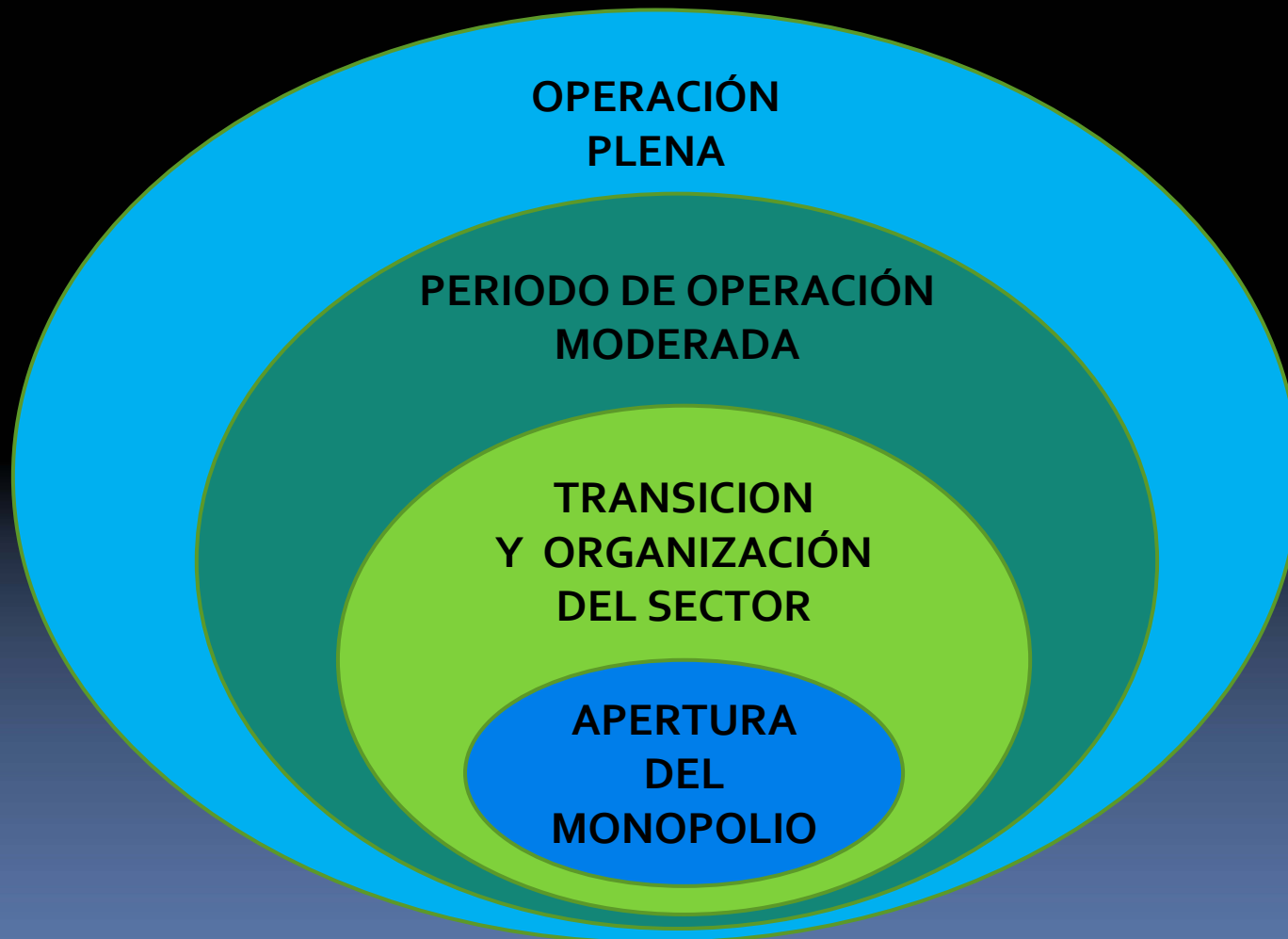
RECOMENDACIONES

- ✓ ANÁLISIS EXHAUSTIVO DE LAS POSIBILIDADES DE INVERSIÓN QUE DISMINUYA LA INCERTIDUMBRE QUE PUEDA GENERAR LA INVERSIÓN EN OTRO PAÍS
- ✓ ACOMPAÑAMIENTO LEGAL
- ✓ PROGRAMACIÓN Y SEGUIMIENTO CONTINUO DEL TRÁMITE



SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS EN COSTA RICA

SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS (ANTECEDENTES)



SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS (PROCESO)

LEY 8653

ENTIDADES ASEGURADORAS

- ✓ Entidades de Derecho Privado constituidas como sociedades anónimas
- ✓ Entidades aseguradoras de otros países que establezcan sucursales en Costa Rica
- ✓ Entidades aseguradoras constituidas como cooperativas aseguradoras

INTERMEDIARIOS DE SEGUROS

- ✓ Agentes de Seguros y sociedades agencias de seguros
- ✓ Sociedades corredoras de seguros y sus corredores

SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS (IMPACTO DE LA APERTURA)

MONOPOLIO

- ✓ EL INS COMO UNICO OFERENTE DE SEGUROS (COMERCIALES – SOLIDARIOS) – COBERTURA COMPLETA DEL SECTOR
- ✓ ADMINISTRADOR DE: CUERPO DE BOMBEROS, PUESTO DE BOLSA SOCIEDAD ADM FONDOS INV., INS PENSIONES, INS SALUD (SERVICIOS MEDICOS), FIANZAS, REASEGUROS.
- ✓ TRADICION SOCIAL DESTACADA
- ✓ ALGUNAS LIMITACIONES EN CUANTO A OFERTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
- ✓ MERCADO NO ESTÁ TOTALMENTE CUBIERTO

SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS (IMPACTO DE LA APERTURA)

APERTURA DE SEGUROS

- ✓ MERCADO COMPETITIVO
- ✓ SECTOR REGULADO POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
- ✓ MAYOR OFERTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
- ✓ EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN RAMOS DE SEGUROS
- ✓ TENDENCIA AL REALCE DEL CORE BUSINESS (CORAZÓN DEL NEGOCIO) → (OUTSOURCING)
- ✓ DEMANDA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS

SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS



SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA:

- ✓ SERVICIOS DE AJUSTE DE SEGUROS
- ✓ SERVICIOS DE INSPECCIÓN
- ✓ SERVICIOS DE CONSULTORÍA EN EVALUACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS
- ✓ SERVICIOS ACTUARIALES
- ✓ PROCESAMIENTO DE RECLAMOS
- ✓ SERVICIOS DE ATENCIÓN EN SITIO
- ✓ SERVICIOS ATENCIÓN MÉDICA

SERVICIOS DERIVADOS DE LA APERTURA DEL MONOPOLIO DE SEGUROS

RECOMENDACIONES:

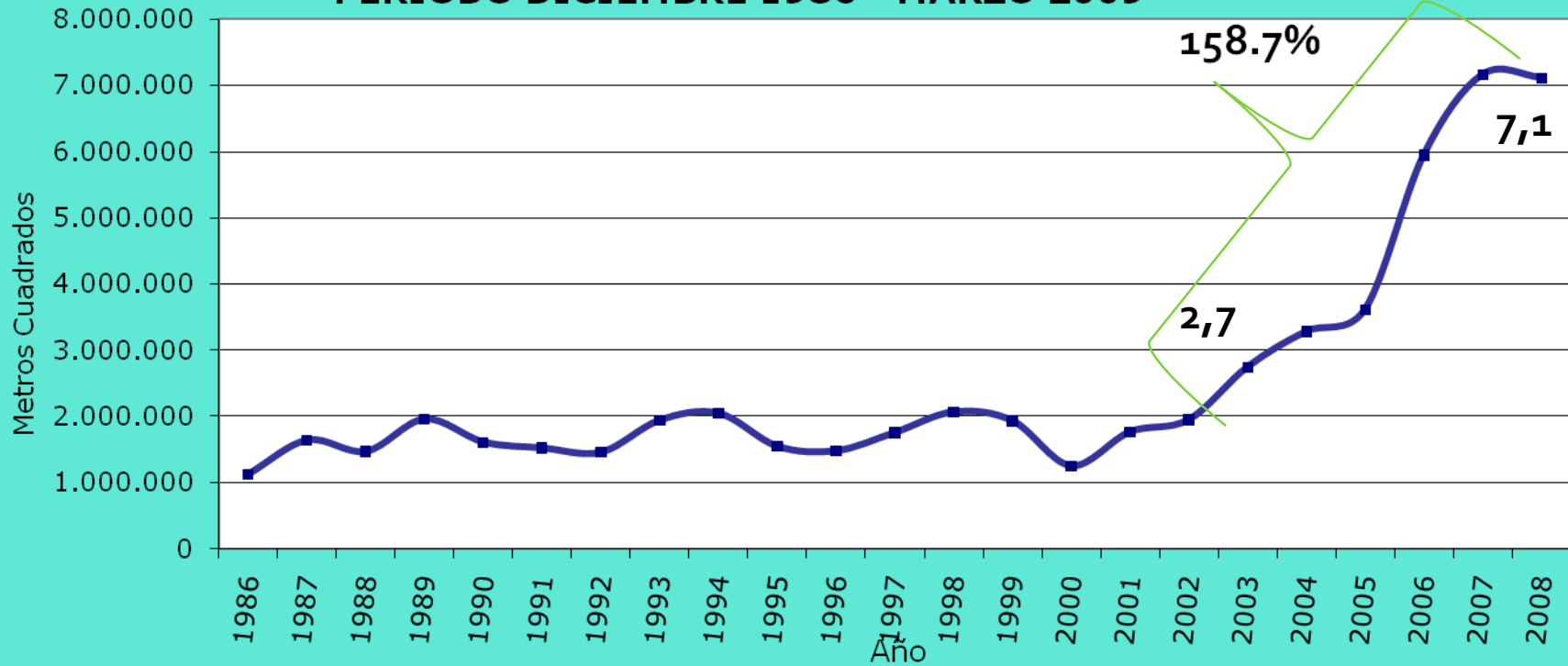
- ✓ ESTABLECER CLARAMENTE EL SERVICIO DE INTERÉS**
- ✓ SEGUIMIENTO A LA EVOLUCIÓN DEL SECTOR**
- ✓ ANALISIS PREVIO A NIVEL LEGAL Y DE MERCADO**



SERVICIOS EN EL CAMPO DE LA CONSTRUCCIÓN

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (CARACTERIZACION DEL SECTOR)

CONSTRUCCIÓN EN COSTA RICA METROS CUADRADOS DE EDIFICACIONES PERIODO DICIEMBRE 1986 - MARZO 2009



FUENTE: CAMARA COSTARRICENSE DE LA CONSTRUCCION

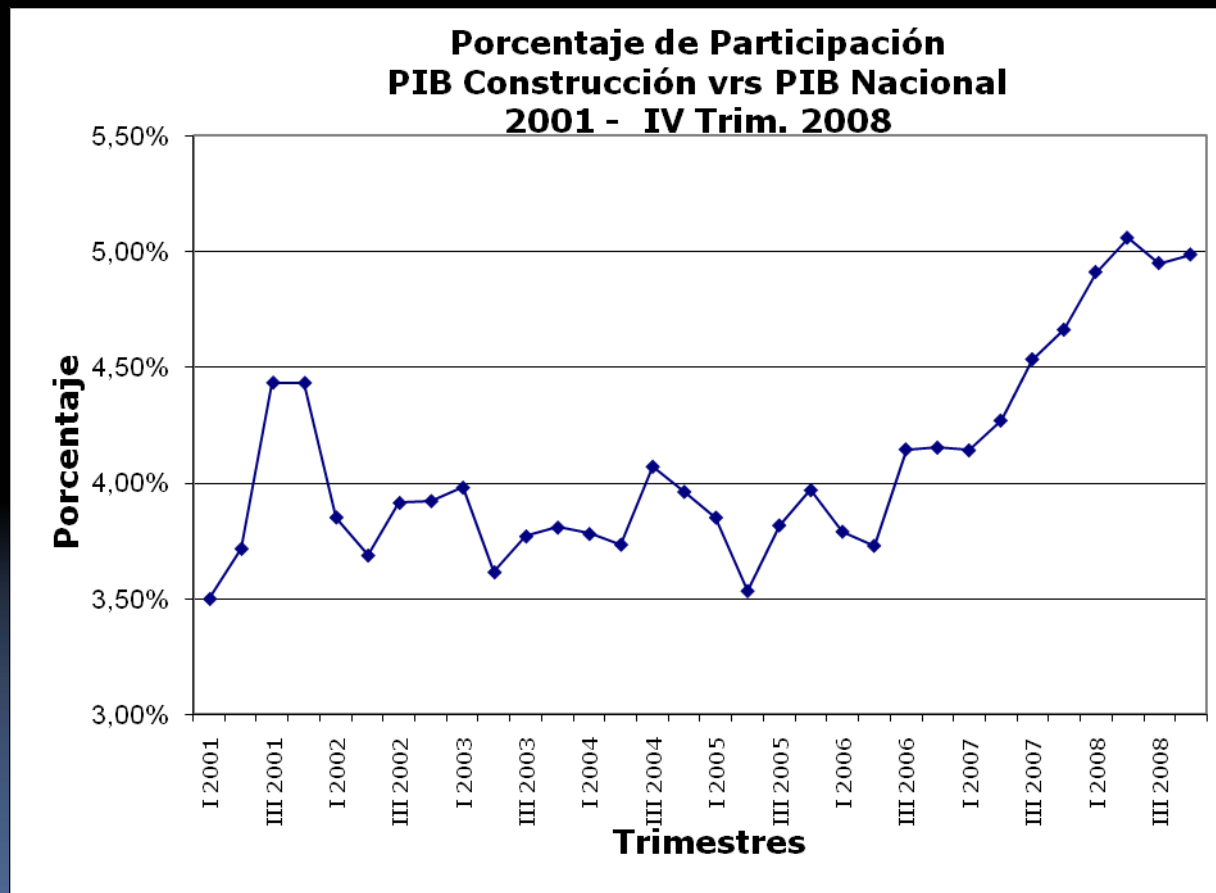
SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR)

PERMISOS DE CONSTRUCCIÓN (Metros cuadrados)

Tipo de Edificación	AÑO 2008
Vivienda	4.402.134,00
Industria	517.210,00
Comercio	2.034.283,00
Otros	160.983,00
Total	7.114.610,00

FUENTE: CAMARA COSTARRICENSE DE LA CONSTRUCCION

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (CARACTERIZACION DEL SECTOR)



FUENTE: CAMARA COSTARRICENSE DE LA CONSTRUCCION

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (SITUACIÓN ACTUAL)

- ✓SECTOR CONSTRUCCIÓN HA PRESENTADO DESACELERACIÓN
- ✓SECTOR PÚBLICO PROMUEVE UNA SERIE DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA, UTILIZANDO TANTO RECURSOS PRESUPUESTARIOS PROPIOS COMO OTROS ESQUEMAS (FIDEICOMISOS, EMPRÉSTITOS)
- ✓LA DISMINUCIÓN DE PROYECTOS EN LAS ZONAS COSTERAS (DESARROLLOS TURISTICOS) HA GENERADO MAYOR PARTICIPACIÓN DE LAS EMPRESAS EN PROCESOS CONCURSALES (LICITACIONES) DEL SECTOR PÚBLICO.
- ✓EMPRESARIOS SE ABOCAN A LA BÚSQUEDA DE NICHOS EN ALGUNA MEDIDA DESATENDIDOS

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (OPORTUNIDADES DE NEGOCIO)

MODALIDADES

✓ ALIANZAS ESTRATÉGICAS

FORMACIÓN DE CONSORCIOS (EMPRESA COSTARRICENSE Y EMPRESA EXTRANJERA) PARA PARTICIPAR EN COMPRAS PÚBLICAS COMPLEMENTANDO ÁREAS DE INTERÉS

CONFORMACIÓN DE GRUPOS EMPRESARIALES PARA EL ABORDAJE DE PROYECTOS (INVERSIÓN-CONSULTORÍA-EJECUTORES)

CONFORMACIÓN DE SOCIEDADES (SOCIO (S) COSTARRICENSE (S) Y SOCIO (S) EXTRANJERO (S) PARA PRESTACIÓN DE UN SERVICIO O PRODUCCIÓN DE UN BIEN REQUERIDO EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN.

✓ PARTICIPACIÓN INDIVIDUAL

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA (OPORTUNIDADES DE NEGOCIO SECTOR PÚBLICO)

- ✓ CONSTRUCCIÓN DE LA TORRE MÉDICA DEL HOSPITAL CALDERÓN GUARDIA (CCSS) \$100 MILLONES DE DÓLARES. 17.500 M²

PLANOS CONSTRUCTIVOS SE FINALIZARÁN EN AGOSTO 2009

SE PROGRAMA PUBLICAR LICITACIÓN A INICIOS DEL 2010

- ✓ CLINICA DE BARVA, HEREDIA . \$6,2 MILLONES DE DÓLARES.
4.300 M²

PROYECTO SE ENCUENTRA EN ELABORACION DE PLANOS CONSTRUCTIVOS .

- ✓ LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL TIENE UN LISTADO DE 333 PROYECTOS DE DIVERSA MAGNITUD A REALIZAR O SUSTITUIR EN LOS PRÓXIMOS AÑOS

SERVICIOS CONSTRUCCIÓN COSTA RICA

COMENTARIOS:

✓ EN EL CAMPO DE LA CONSTRUCCIÓN EN COSTA RICA EXISTEN OPORTUNIDADES DE NEGOCIO QUE PUEDEN SER CANALIZADAS A TRAVÉS DE VARIAS MODALIDADES, YA SEA PARTICIPANDO EN FORMA INDIVIDUAL O CONJUNTA.

✓ EN EL SECTOR PUBLICO DE COSTA RICA SE ESTÁN PRESENTANDO POSIBILIDADES DE PARTICIPACIÓN EN PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA A TRAVÉS DE LICITACIONES

✓ EXISTEN UNA SERIE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS DERIVADOS Y/O COMPLEMENTARIOS DEL SECTOR CONSTRUCTIVO QUE PUEDEN EXPLOTARSE AÚN EN EL PANORAMA ACTUAL.



MUCHAS GRACIAS