



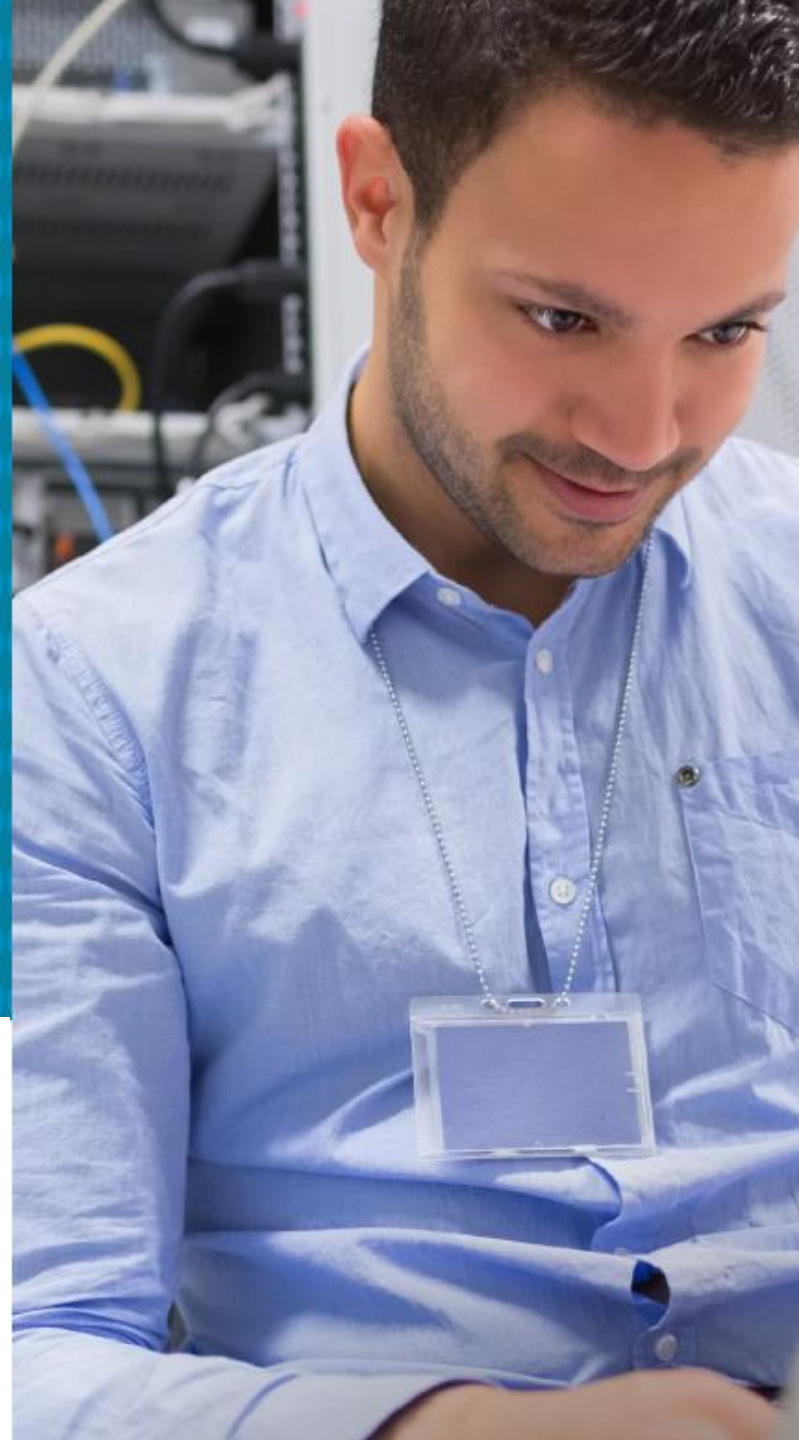
ESTUDIO DE MERCADO

PANAMÁ: MERCADO POTENCIAL PARA EL SECTOR TI

Silvia Segura González

Inteligencia Comercial

Marzo, 2020



El presente documento es de carácter público y gratuito y fue realizado por la Promotora del Comercio Exterior de Costa Rica, con base en la información que ha sido recopilada de buena fe y proveniente de fuentes legítimas. El objetivo de este estudio es brindar información de carácter general sobre el tema analizado, por lo que su contenido no está destinado a resolver problemas específicos o a brindar asesoría puntual para un determinado individuo o entidad pública o privada. Por la misma naturaleza de esta publicación, PROCOMER no tendrá responsabilidad alguna sobre la utilización o interpretación que se le dé a este documento, ni responderá por ningún supuesto daño o perjuicio directo o indirecto derivado del contenido de este estudio.

Dirección de Inteligencia Comercial

Resumen ejecutivo



El mercado TIC en Panamá alcanzó un estimado de 1.647 millones de USD en 2018 como aporte al PIB. Pese a que multinacionales del sector como Dell, CrimsonLogic y otras tienen presencia en este país, la industria local es aún incipiente, basada prácticamente en la implementación de soluciones y desarrollo de apps de entrega a domicilio y economía colaborativa. El Gobierno ha diseñado una estrategia denominada “Panamá: Hub Digital” que busca impulsar la industria panameña con un enfoque hacia sus sectores líderes de financiero y logística.

Para poder ingresar a Panamá se puede considerar diversos modelos de negocio siendo los principales: **A. Apertura de oficina en Panamá “softlanding”**; **B. Alianza con empresas del mismo giro comercial u otro complementario**; y otros como **C. Contratación de un vendedor o representante comercial en Panamá**; **D. Atendiendo a un cliente regional/transnacional que los lleve a ofrecer sus servicios a sus filiales en Panamá**. Como estrategia de posicionamiento se debe crear un *proven track record* entre participantes relevantes como consultoras y empresas tractoras de buen servicio, soporte y precio.

Debe considerarse que el mercado panameño está **basado en relaciones**; que las **negociaciones requieren tiempo** para concretar una venta, **es sensible al precio**, **no tiene una cultura empresarial desarrollada de inversión en TICs** por lo que debe dedicarse mayor esfuerzo en sensibilizar y asesorar al cliente; prefiere tratar con empresas con presencia comercial por lo que se deben tomar en cuenta **costos operativos de operar en Panamá**; los impuestos de renta y venta dependiendo de la modalidad de prestación del servicio.

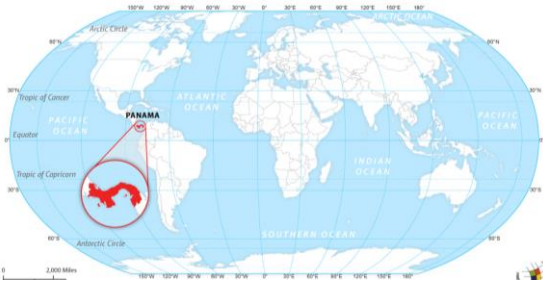
Se han detectado sectores tractores (logística, banca); sectores estratégicos (Gobierno, turismo, educación); sectores bajo presión (construcción, alimentario, comercio minorista) y otros sectores con necesidades, lo cual podrían abordarse por empresas costarricenses:

- **Logística:** necesidad de modernizar el sistema de correos, la **infraestructura portuaria** para conectarla con la penetración telefónica y el internet y **necesidades de empresas de transporte** podrían ser aprovechadas en la oferta de soluciones.
- **Banca:** su coyuntura de cambio (uso de **tecnologías digitales, ingreso de fintech y movimientos de fusiones y adquisiciones**) representa oportunidades para la demanda de soluciones informáticas que le aporten valor a su propuesta e incentiven la inclusión financiera de población no bancarizada.
- **Gobierno:** cuenta con una agresiva estrategia de transformación digital gracias a la cual ha logrado avances en el uso de plataformas tecnológicas para el Estado, con espacio para mejorar.
- **Turismo:** impulsado por la estrategia de Gobierno de Panamá StopOver obligaría a empresas a requerir soluciones de **marketing digital, diseño web, CRM, otras**.
- **Otros sectores:** -construcción: busca **recuperar crecimiento** de años anteriores, por lo que se podría explorar la necesidad de adoptar nuevas prácticas constructivas con el empleo de tecnología de punta y soluciones **en automatización, trazabilidad, planificación, costeo, visualización, aplicaciones complementarias compatibles con Autodesk**; -comercio minorista: *e-commerce* ha presionado al sector y estadísticas de búsquedas por internet previo a la compra por parte de los consumidores podría representar una oportunidad para soluciones de **marketing digital, desarrollo web, plataformas de e-commerce y big data**; -servicios legales, seguros, salud privada, agricultura, telecomunicaciones y educación.
- Soluciones transversales con oportunidades: Factura digital, soluciones 4.0 (data mining; cybersecurity), marketing digital y metodologías ágiles.

Contenido

1

Generalidades de Panamá



2

Generalidades del sector TIC de Panamá



3

Oferta local del sector TIC en Panamá



4

Demanda del sector TIC en Panamá



5

Experiencia de negocios de Costa Rica



6

Ingreso al mercado



Principales hallazgos



1. Generalidades de Panamá:

- Panamá es la economía latinoamericana que experimentará mayor crecimiento en el período 2020-2024 (+5,5% en promedio) y es una economía mayoritariamente de **servicios**, con un PIB per cápita de 15.679 USD.

2. Generalidades del sector TIC en Panamá

- En términos generales, de acuerdo con los indicadores de TIC internacionales, Costa Rica muestra mayores avances con respecto a Panamá:
 - **Acceso a TIC:** en comparación con Costa Rica, Panamá muestra un rezago en acceso y adopción de TIC. Pese a ello, Panamá muestra una mejora en las conexiones móviles de banda ancha y cantidad de usuarios de internet, debido a la variedad de ofertas que las compañías de telefonía celular están ofreciendo a sus clientes con datos y minutos ilimitados.
 - **Uso de TIC:** ha ido mejorando, debido a la mayor disponibilidad de apps (principalmente de *delivery*), compras en línea en plataformas como Amazon y alta penetración de *smartphones*.
 - **Adopción de TIC dentro de las empresas:** se prevé que mejore, debido a la necesidad de las empresas de automatizar sus procesos (empresas consultoras juegan un rol importante) y gracias a las atractivas ofertas por parte de empresas TIC que buscan aumentar su participación en el mercado (ej. Softland).
 - **Adquisición de TICs:** Panamá aún sufre de un rezago importante en el gasto en software e importación de TICs. 71% del software instalado no cuenta con licencia, por lo que se estiman pérdidas de 112 millones de USD.
 - **Servicios gubernamentales online y E-participation:** Panamá cuenta con una agresiva estrategia de transformación digital gracias a la cual ha logrado avances en el uso de plataformas tecnológicas para el Estado, con espacio para mejorar.

Principales hallazgos



- Creación de TIC
- El mercado de TICs en Panamá alcanzó los 1.647 millones de USD. Destaca como uno de los mayores creadores de apps en América Latina, sin embargo sus exportaciones aún son bajas, con respecto a la región.

- Recurso humano
 - emplea a casi 30 mil personas, sin embargo los empleadores afirman dificultad para encontrar el RRHH en las cantidades y cualidades requeridas, de allí que Panamá ocupa el puesto 17/23 en facilidad para encontrar empleados calificados y el puesto 14/23 en habilidades digitales en su población.
 - las universidades públicas han graduado a más de 5.650 profesionales entre 2014-2018 y pese a que se ha experimentado un crecimiento en la cantidad de profesionales graduados, no ha sido suficiente para la atender su demanda.

- Infraestructura TIC
 - Panamá cuenta con las mejores velocidades de internet fijo en Latinoamérica y es líder junto con Chile en velocidades de descarga (83,15 Mbps).
 - Panamá es zona de paso de cables submarinos de telecomunicación de varias redes internacionales.
 - Tanto Costa Rica como Panamá cuentan con bajas velocidades de internet móvil (Panamá: 13,4 Mbps de descarga y 9,8 Mbps de carga), en comparación con la región latinoamericana.

3. Oferta local TIC en Panamá:

- Panamá cuenta con 549 empresas, de las que 60% son programadoras y diseñadoras de software. La competencia ha incrementado debido al ingreso de empresas extranjeras principalmente de Colombia y Venezuela.

Principales hallazgos



- **Inversión extranjera (IED):** Panamá es el país de Latinoamérica con **mayor flujo de inversión entrante** y el 2do en **facilidad para instalación de empresas**, gracias a sus atractivos incentivos financieros, logísticos y migratorios para la instalación de empresas en el país y un gobierno comprometido con el sector de TIC.
- **Agremiación:** CAPATEC agrupa al **18% de la oferta TIC de Panamá**. Esta organización apoya iniciativas públicas como Panamá Hub Digital y la creación de nuevas empresas en el ramo.
- **Emprendimiento en TIC**
 - es aún incipiente (2% de la actividad emprendedora), sin embargo el Gobierno tiene alto interés por desarrollarlo impulsado de **la demanda de banca y logística** con apoyo de empresas tractoras (ej. Copa Airlines).
 - muchos **emprendimientos se han enfocado en el desarrollo de apps** para entregas a domicilio, para Gobierno y soluciones empresariales.
 - **Panama Hub Digital** es una estrategia a 10 años para desarrollar en Panamá una industria TIC creadora.
 - Panamá ha publicado Iniciativas de apoyo a la industria local para impulsar la creación de nuevas empresas con modelos de negocios digitales, en especial a nivel de PYMES. Además, organiza diferentes eventos que buscan incentivar la promoción del sector TIC como los desayunos mensuales que organiza CAPATEC y BizFit.
 - Panamá busca promover la investigación como motor de innovación en TIC.

4. Demanda del sector TIC en Panamá

- Panamá tiene importantes retos en el sector TIC, de allí que se analizaron 5 verticales con necesidades; y los temas de facturación digital, metodologías ágiles y tecnologías 4.0 categorizadas en A) sectores tractores; B) sectores estratégicos; C) sectores bajo presión.

Principales hallazgos



- **Logística, transporte y correo:** se busca conectar la infraestructura logística con la penetración telefónica y de internet, atender necesidades de empresas de transporte y mejorar los procesos de la plataforma de correos.
- **Banca:** ha sufrido muchos cambios (tecnologías y fusiones y adquisiciones). Su estructura ha cambiado y requieren más agilidad mediante herramientas tecnológicas.
 - **Fintech:** Se visualiza Fintech como una oportunidad para fortalecer el posicionamiento de Panamá como centro financiero a nivel internacional, esto impulsado por el nuevo proyecto de ley y PanaFintech. Panamá pasó de tener 1 a 6 emprendimientos (2017 vs. 2018), que buscan principalmente la inclusión financiera de la población no bancarizada (ej. Cash Card, Adelantos, Venmetro). Pese a que Fintech ha generado presión al sector, también le ha permitido ser su aliado que aporta valor a su oferta.
- **Gobierno:** Panamá cuenta con una agresiva estrategia de transformación digital gracias a la cual ha logrado avances en el uso de plataformas tecnológicas para el Estado, con espacio para mejorar.
- **Turismo:** Panamá apuesta por la promoción turística digital, aunque se percibe rezago en la oferta local.
- **Construcción:** sector bajo presión por recuperar crecimiento y modernizarse tecnológicamente. Autodesk es la herramienta que usa el mercado con posibilidades de explorar otras áreas como trazabilidad, visualización, otros.
- **Retail:** ecommerce ha presionado a las tiendas físicas a buscar soluciones de marketing digital y uso de big data.
- **Otros sectores:** empresas consultadas afirman que podrían explorarse otros sectores con potenciales necesidades en materia de tecnologías de la información: servicios legales, seguros, salud privada, agricultura, telecomunicaciones y alimentario.
- Soluciones transversales:
 - **Facturación digital:** en 2020 se tiene planificado la masificación voluntaria. Algunas empresas se han aliado con impresoras fiscales para atender la demanda o con grandes contribuyentes.
 - Marketing digital
 - Tecnologías 4.0 (ej. big data y analytics, RPA)
 - Metodologías ágiles.

Principales hallazgos



5. Experiencia de negocios de Costa Rica

- **Exportaciones:** alcanzaron los 1.246 millones de USD en 2018. Estados Unidos es el principal destino de exportación por volumen de ventas (87%), sin embargo Panamá es el mercado que aloca mayor cantidad de exportadores (39%).
- **Razones por las cuales las empresas costarricenses exportadoras de TIC visualizan a Panamá como un buen mercado:** bajos costos de inversión, cercanía, fácil y cómodo de viajar, poder adquisitivo alto, buena imagen de Costa Rica (tecnología, educación), concentración geográfica de las empresas, mercado abierto, no hay mucha competencia, seguridad social y las perspectivas de crecimiento de su economía.

- **Recomendaciones:** Se recomienda a las empresas interesadas en acceder a Panamá:
 - Crear una poderosa red de contactos (asistir a eventos para networking).
 - Tener oficina física puede ser una ventaja.
 - Crear un *proven track record* y apostar a la publicidad de boca en boca, por lo que casos de éxito deben explotarse.
 - Ser constantes y dar seguimiento al cliente.
 - Ofrecer un servicio integral (tipo asesoría / consultoría), que le asegure al cliente confianza.
 - Hablar con la persona adecuada desde el inicio. Diríjase a la persona dueña del negocio (la que tiene el dolor).
 - Estudiar bien el mercado antes de decidir ingresar (su vertical).
 - Dirigir soluciones a sectores mal servidos o nichos.
 - Encuentre un *partner* bien conectado que le facilite el ingreso al mercado.

- **Barreras:**
 - Es un mercado sensible al precio y normalmente buscan un plan de pagos conforme implementación, por lo que se recomienda ajustar las formas y tiempos de pago de acuerdo con el perfil del cliente.
 - No hay una cultura empresarial desarrollada de inversión en TICs.
 - Costos operativos de operar en Panamá deben considerarse y anticipar bajas o nulas ventas al principio.

Principales hallazgos



- Modelos de ingreso al mercado:
 - Apertura de oficina en Panamá “softlanding”
 - Alianza con empresas del mismo giro comercial u otro complementario
 - Atendiendo a un cliente regional/transnacional que los ha llevado a ofrecer sus servicios a sus filiales en Panamá
 - Contratación de un vendedor o representante comercial en Panamá

- Tácticas de posicionamiento
 - Crear un *proven track record* de buen servicio, soporte y precio con participantes relevantes.
 - Posicionarse entre empresas consultoras, ya que estas conocen las necesidades de sus clientes y efectúan recomendaciones de soluciones para automatización, reducción de costos, tiempos, otros.
 - Utilizar la representación de una marca reconocida como respaldo y marketing.
 - Brindar charlas sobre temas en tendencia o emergentes, como tecnologías 4.0, metodologías ágiles, otros.

- Exportación de servicios: la OMC define 4 modos: a) suministro transfronterizo, b) consumo en el extranjero, c) presencia comercial y d) movimiento de personas. La carga tributaria, según modo de prestación es:
 - **Suministro transfronterizo:** los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero sin que implique la presencia del proveedor en Panamá, son gravables de renta con el 25% sobre el 50% de la suma a ser remitida.
 - **Presencia comercial:** los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero que se haya registrado como contribuyente del impuesto sobre la renta ante la Dirección General de Ingresos, que implica la presencia del proveedor en Panamá, son gravables del ITBMS.
 - **Movimiento de personas:** los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero que implica la presencia del proveedor en Panamá, son gravables del ITBMS, además del impuesto de renta.

Metodología

5

Reuniones con empresas del sector TIC en Costa Rica

- Empresas que ya exportan, tienen oficina o desean exportar a Panamá

17

**Reuniones con empresas TIC y otras verticales en Panamá
9-13 de diciembre**

- Verticales: Gobierno, Turismo, Alimentario, Construcción, Seguridad, Empresas de software
- Empresas multinacionales
- Empresa consultora
- OPTIC
- Asistencia al evento Panamá Hub Digital

Revisión de fuentes secundarias

- OPTIC
- Sitios web de las empresas oferentes de software

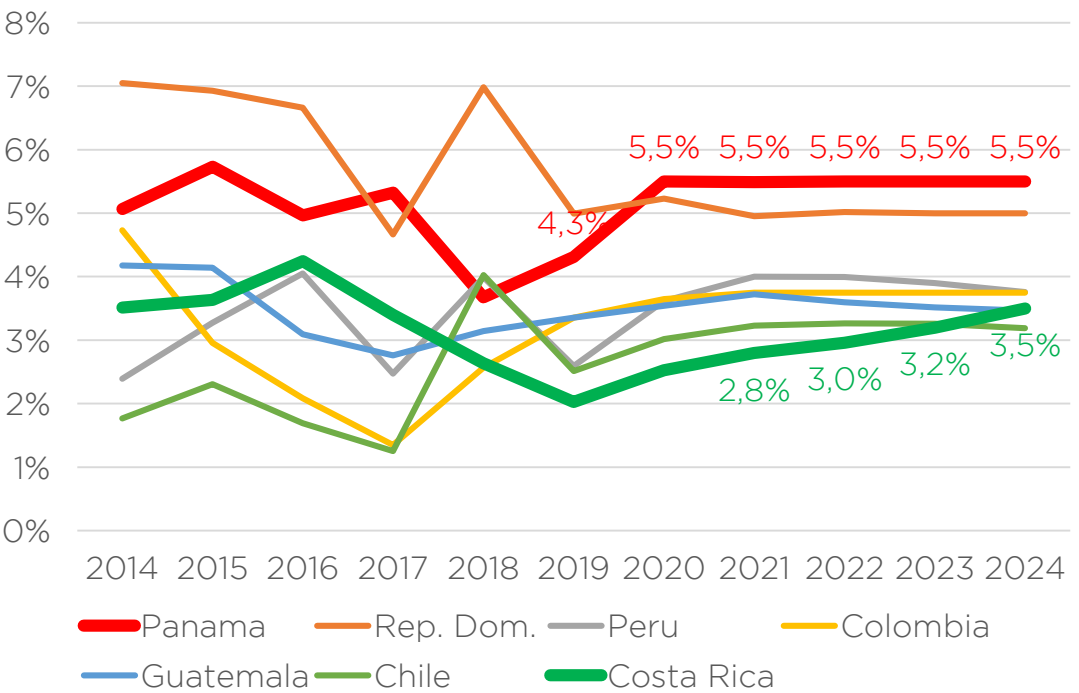


1. Generalidades de Panamá

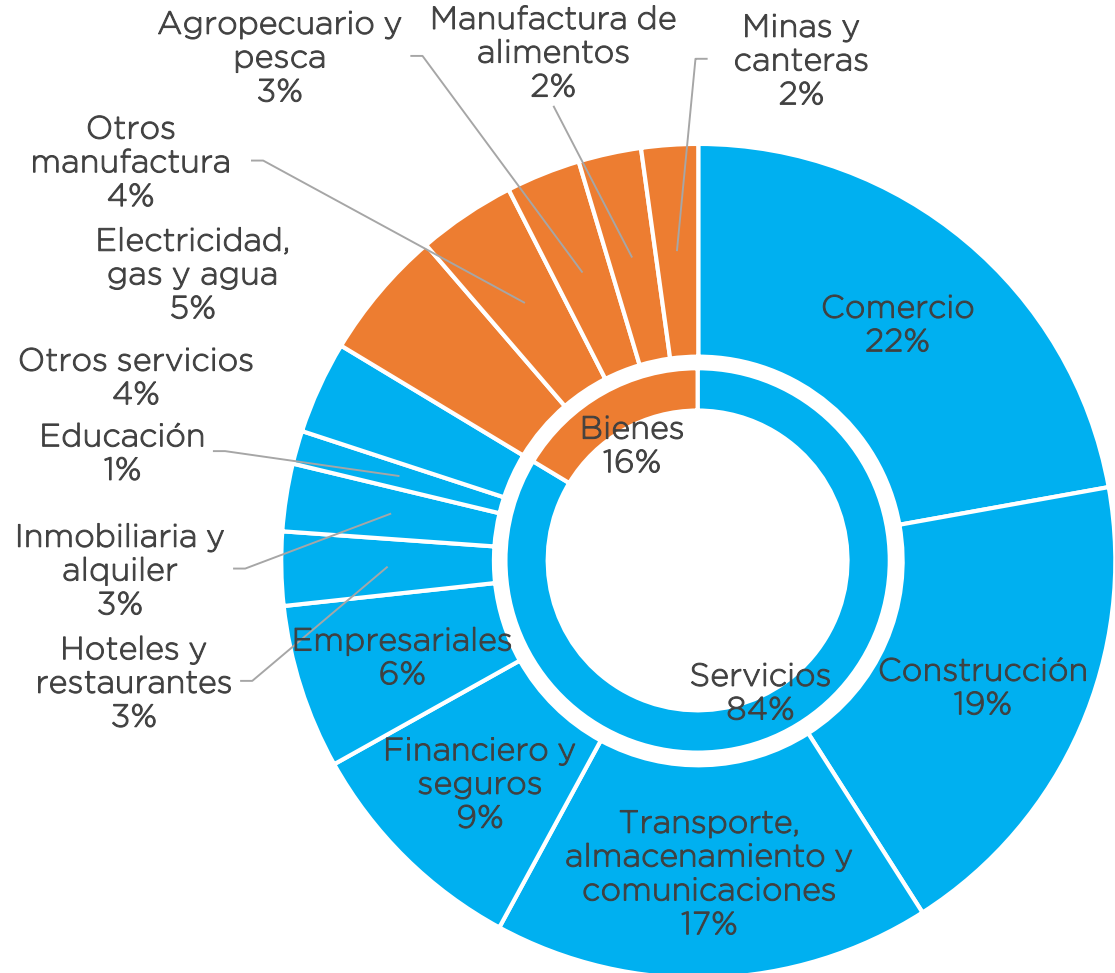


Generalidades: Panamá es la economía latinoamericana que experimentará mayor crecimiento en el período 2020-2024 (+5,5% en promedio). Esta es una economía mayoritariamente servicios, con un PIB per cápita de 15.679 USD.

América Latina: Variación del PIB en países seleccionados



Composición del PIB, según categoría económica (2018)



4,2

millones de personas

15.679

USD per cápita

A blurred background image showing three business professionals in a server room. One person in the center is wearing a white shirt and a dark tie. The room is filled with server racks and glowing blue lights. In the foreground, a tablet displays a data visualization.

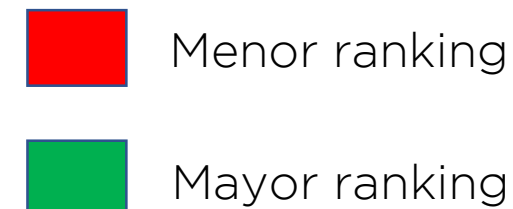
2. Generalidades del sector TIC en Panamá

En términos generales, de acuerdo con los indicadores de TIC internacionales, Costa Rica muestra mayores avances con respecto a Panamá.

Tema	Indicador	Costa Rica	Panamá
Acceso a TIC	Acceso a la tecnología	67	71
	Adopción de TIC	63	86
	Suscripciones de telefonía móvil por c/100 hab	7	42
	Suscripciones de banda ancha móvil por c/ 100 hab	33	77
	Fixed-broadband Internet subscriptions per 100 pop	58	74
	4 Fibre internet subscriptions per 100 pop.	80	76
	Internet users % of adult population	57	88
Uso de TIC	Uso de la tecnología	46	76
Adopción TIC dentro de las empresas	Absorción empresarial de tecnología	40	35
	TIC en los modelos de las organizaciones	36	55
Adquisición de TIC	Importación de TIC	50	113
	Gasto en software	46	70
Servicios online del Gobierno	Servicio en línea del Gobierno	74	79
	E-participation	57	64
Creación de TIC	Exportación de TIC	7	79
	Creación de apps	73	56
Presencia en la web	Generic top-level domains (TLDs)/th pop. 15-69	37	9
	Country-code TLDs/th pop. 15-69	70	80
	Wikipedia edits/mn pop. 15-69	62	59
Recurso humano	Digital skills	33	117
	Facilidad para encontrar empleados calificados	27	118
	Graduados en ciencia y tecnología	59	90

*Cada indicador es un componente de un macro tema, que se evalúa con un ranking (posición) de Costa Rica y Panamá entre los países en los índices:

- Índice Global de Innovación (129 países)
- Índice Global de Competitividad (141 países)



Fuente: Global Competitiveness Report, IMF y Global Innovation Index, WIPO

Acceso a TIC: En comparación con Costa Rica, Panamá muestra un rezago en acceso y adopción de TIC. Pese a ello, Panamá muestra una mejora en las conexiones móviles de banda ancha y cantidad de usuarios de internet.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de acceso y adopción de TIC, 2019*

Acceso de TIC (WIPO)

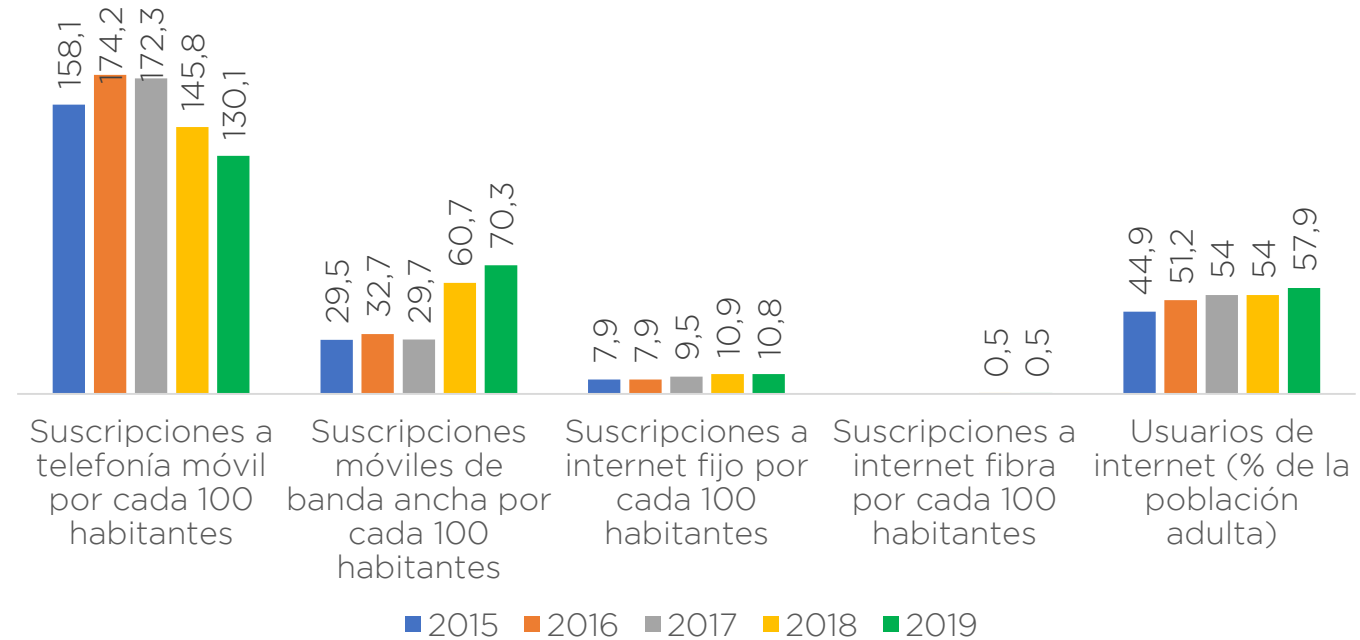
- Uruguay (42)
- Trin. & Tob. (45)
- Argentina (55)
- Chile (57)
- Costa Rica (67)
- Panamá (71)
- Brasil (72)
- Colombia (74)
- México (79)
- Jamaica (81)
- Ecuador (86)
- Perú (87)
- Guatemala (91)
- El Salvador (93)
- Rep. Dom. (96)

Adopción de TIC (IMF)

- Uruguay (14)
- Barbados (23)
- Chile (56)
- Trin. & Tob. (61)
- Costa Rica (63)
- Brasil (67)
- Argentina (68)
- México (74)
- Rep. Dom. (79)
- Bolivia (81)
- Panamá (86)
- Colombia (87)
- Ecuador (92)
- Jamaica (93)
- Venezuela (94)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

Panamá: adopción de los servicios TIC a nivel nacional



La mejora en los indicadores de suscripciones móviles de banda ancha, se atribuye a la **variedad de ofertas** que las **compañías de telefonía celular** están ofreciendo a sus clientes con datos y minutos ilimitados. Los servicios de Internet se mantuvieron con respecto al año 2017.

Uso de TIC: ha ido mejorando, debido a la mayor disponibilidad de apps (principalmente de *delivery*), compras en línea y alta penetración de *smartphones*.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de uso de TIC, 2019

1. Uruguay (31)
2. Chile (41)
3. **Costa Rica (46)**
4. Argentina (53)
5. Brasil (57)
6. Trin. & Tob. (65)
7. México (72)
8. **Panamá (76)**
9. Colombia (79)
10. Rep. Dom. (82)
11. Ecuador (83)
12. Perú (86)
13. Paraguay (87)
14. Jamaica (93)
15. El Salvador (97)

Uso de TIC (WIPO)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

Panamá: factores que han dinamizado uso de TIC entre población panameña



Apps de delivery han acelerado la adopción de la tecnología entre panameños



Alta penetración de smartphones



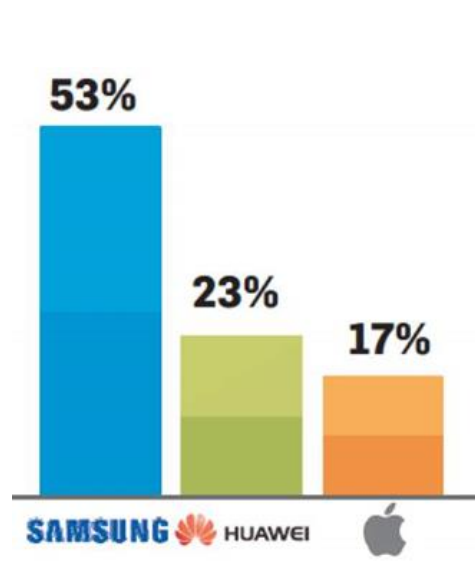
Crecimiento del e-commerce

Uso de TIC: Penetración de smartphones y e-commerce.

Penetración de smartphones

- Sistemas operativos:
 - 86% - usa Android
 - 13% - sistema iOS
 - 1% - otras alternativas.
- La población joven (de entre 0 y 34 años) representa el 59% del total de usuarios de la red de redes, aproximadamente 2.4 millones de personas.

Panamá: Marcas de smartphones que lideran el Top of Mind, 2019



E-commerce

- 700 millones de USD en 2018 (casi el doble en comparación con 2104 - 330 millones -).
- Categorías con mayor ventas online vs. tiendas físicas: artículos electrónicos, prendas de vestir, muebles, juguetes, artículos deportivos, hardware y software.
- Recientemente se llevó a cabo en Panamá el E-Commerce Day 2018, donde se presentaron los siguientes datos:
 - 80% de las visitas se hacen a través de un dispositivos móviles.
 - 20% de las ventas se producen después de 12 días de haber hecho la primera visita.
 - Tasa de conversión de Email Marketing es de 2-3x más alto en comparación a otros canales que generan tráfico.



Adopción de TIC dentro de las empresas: se prevé que mejore, debido a la necesidad de las empresas de automatizar sus procesos (empresas consultoras juegan un rol importante) y gracias a las atractivas ofertas por parte de empresas TIC que buscan aumentar su participación en el mercado (ej. Softland).

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de absorción empresarial de tecnología y de TIC en los modelos organizacionales, 2019*

Absorción empresarial de tecnología (2016) (1)

1. Panamá (35)
2. Chile (37)
3. Costa Rica (40)
4. Guatemala (41)
5. México (56)
6. Brasil (59)
7. Jamaica (61)
8. Honduras (65)
9. Uruguay (68)
10. Trin. & Tob. (76)
11. Rep. Dom. (82)
12. Colombia (83)
13. Ecuador (94)
14. Argentina (101)
15. Perú (105)

TIC en los modelos organizacionales (2019) (2)

1. Costa Rica (36)
2. Uruguay (50)
3. México (53)
4. Chile (54)
5. Panamá (55)
6. Guatemala (56)
7. Honduras (59)
8. Jamaica (60)
9. Colombia (62)
10. Ecuador (66)
11. Brasil (69)
12. Argentina (79)
13. Trin. & Tob. (82)
14. Rep. Dom. (84)
15. Perú (85)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

(1) ¿En qué medida las empresas adoptan las últimas tecnologías?

(2) ¿En qué medida las TIC permiten nuevos modelos organizacionales (ej. equipos virtuales, trabajo remoto, teletrabajo) dentro de las empresas?

Empresas de consultoría están jugando un rol importante en las transformación digital de las empresas.

McKinsey&Company



Estrategias de mercadeo de grandes empresas

TECNOLOGIA
Trasnacional ofrece financiación a pymes de Panamá para que gestionen en la nube



Hay incentivos que buscan que las empresas usen nuevas tecnologías

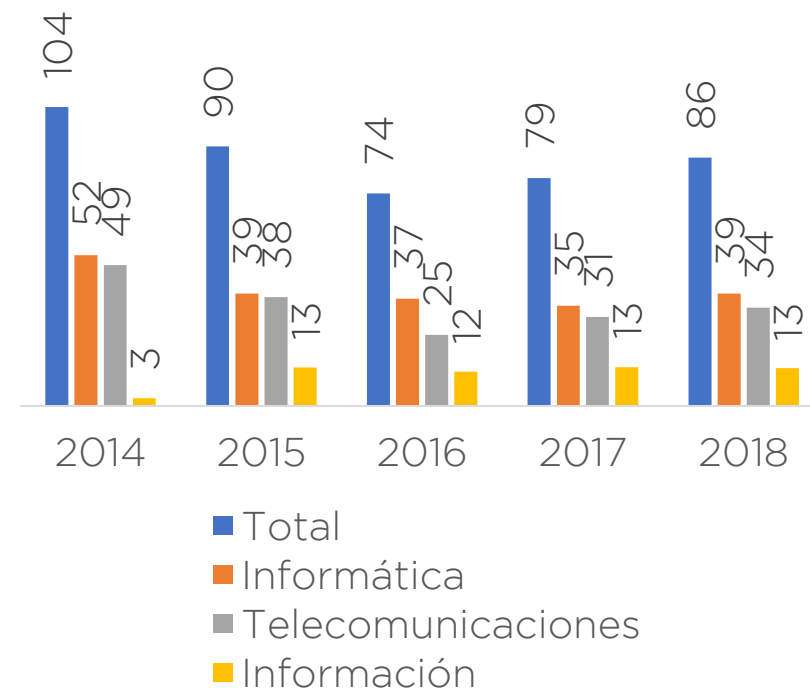
Programa de pagos mensuales y financiamiento

Adquisición de TICs: Panamá aún sufre de un rezago importante en el gasto en software e importación de TICs. Pese a ello, el mayor uso de TIC por parte de su población dinamizado por varios factores podría revertir dicha tendencia.

América Latina: top 15 países con indicadores superiores de importación de TICs, gasto en software y porcentaje de instalación de software sin licencia, 2019*

Panamá: importaciones en la rama de informática (millones de USD)

CAGR (informática): -7%



Importación de TICs*(1)

- Uruguay (15)
- Argentina (39)
- Brasil (35)
- Costa Rica (50)
- Colombia (51)
- Jamaica (57)
- Perú (59)
- Guatemala (75)
- Honduras (82)
- Chile (88)
- El Salvador (100)
- Rep. Dom. (107)
- Trin. & Tob. (108)
- Panamá (113)
- Nicaragua (117)

Gasto en software* (2)

- Jamaica (25)
- Chile (43)
- Costa Rica (46)
- Honduras (60)
- Ecuador (64)
- México (66)
- Perú (67)
- Uruguay (68)
- Panamá (70)
- Colombia (73)
- Brasil (74)
- Argentina (78)
- Nicaragua (98)
- Paraguay (104)
- El Salvador (105)

% instalación de software sin licencia**

- Venezuela (89%)
- Paraguay (83%)
- Nicaragua (81%)
- El Salvador (80%)
- Bolivia (79%)
- Guatemala (78%)
- Rep. Dom. (75%)
- Honduras (75%)
- Panamá (71%)
- Ecuador (68%)
- Argentina (67%)
- Uruguay (67%)
- Perú (62%)
- Costa Rica (58%)
- Chile (55%)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional

**entre paréntesis se muestra el % de instalación de software sin licencia.

(1) ICT services imports, % total trade

(2) Computer software spending, % GDP



- Las pérdidas para empresas panameñas por utilización de software “pirata” se estiman en 112 millones de USD.

Servicios gubernamentales online y E-participation: Panamá cuenta con una agresiva estrategia de transformación digital gracias a la cual ha logrado avances en el uso de plataformas tecnológicas para el Estado, con espacio para mejorar.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de servicios gubernamentales online y e-participation, 2019*



AUTORIDAD NACIONAL
PARA LA INNOVACIÓN
GUBERNAMENTAL

Creada en 2009 para apoyar y promover el uso de las TIC en el sector gubernamental para la modernización de la gestión pública.

2019 - Estrategia de Gobierno Digital mediante la presentación de la Agenda Digital Nacional 2020 (plan de trabajo que prioriza iniciativas en materia de tecnología e innovación)

Contempla entre sus programas iniciales:

- mejoramiento de la pasarela de pagos estatal
- creación de un monedero digital
- provisión de tarjetas prepagadas para los ciudadanos
- Plataforma Conoce a tu Cliente

Servicios gubernamentales online

1. Brasil (22)
2. México (22)
3. Uruguay (27)
4. Perú (41)
5. Chile (37)
6. Colombia (30)
7. Argentina (56)
8. Ecuador (63)
9. **Costa Rica (74)**
10. Rep. Dom. (79)
11. **Panamá (79)**
12. Guatemala (83)
13. Trin. & Tob. (85)
14. El Salvador (89)
15. Paraguay (98)

E-participation

1. Brasil (12)
2. México (17)
3. Colombia (23)
4. Uruguay (26)
5. Perú (36)
6. Chile (46)
7. **Costa Rica (57)**
8. **Panamá (64)**
9. Rep. Dom. (77)
10. Ecuador (79)
11. El Salvador (80)
12. Argentina (84)
13. Guatemala (88)
14. Trin. & Tob. (93)
15. Paraguay (95)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.



Creación de TIC: El mercado de TICs en Panamá alcanzó los 1.647 millones de USD. Destaca como uno de los mayores creadores de apps en América Latina, sin embargo sus exportaciones aún son bajas, con respecto a la región.

América Latina: top 12 países con mejores indicadores de exportación de TICs y creación de apps, 2019

Exportación de TICs(1)

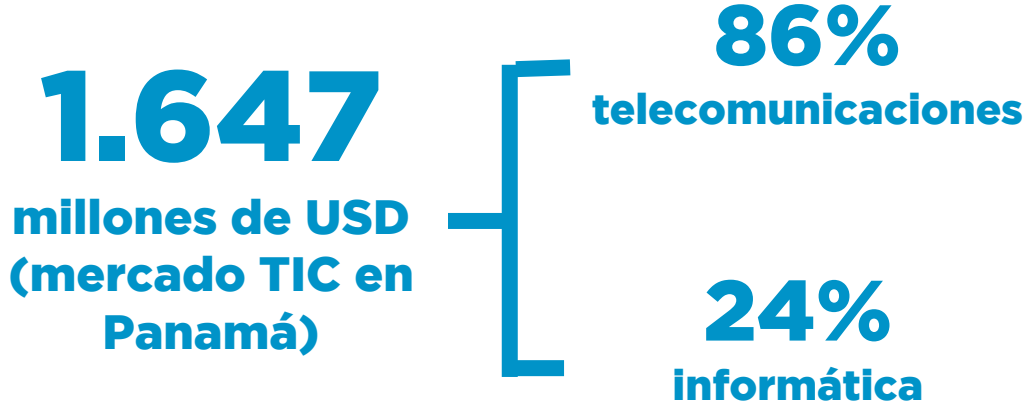
1. Costa Rica (7)
2. Honduras (29)
3. Uruguay (30)
4. Nicaragua (39)
5. Argentina (41)
6. El Salvador (50)
7. Jamaica (53)
8. Guatemala (70)
9. Panamá (79)
10. Brasil (84)
11. Rep. Dom. (87)
12. Colombia (92)
13. Chile (102)
14. Perú (112)
15. Ecuador (116)

Creación de apps(2)

1. Brasil (36)
2. Argentina (48)
3. Uruguay (50)
4. Panamá (56)
5. Chile (61)
6. México (66)
7. Ecuador (70)
8. Colombia (72)
9. Costa Rica (73)
10. Perú (84)
11. Honduras (86)
12. Paraguay (91)
13. Rep. Dom. (92)
14. El Salvador (95)
15. Guatemala (97)

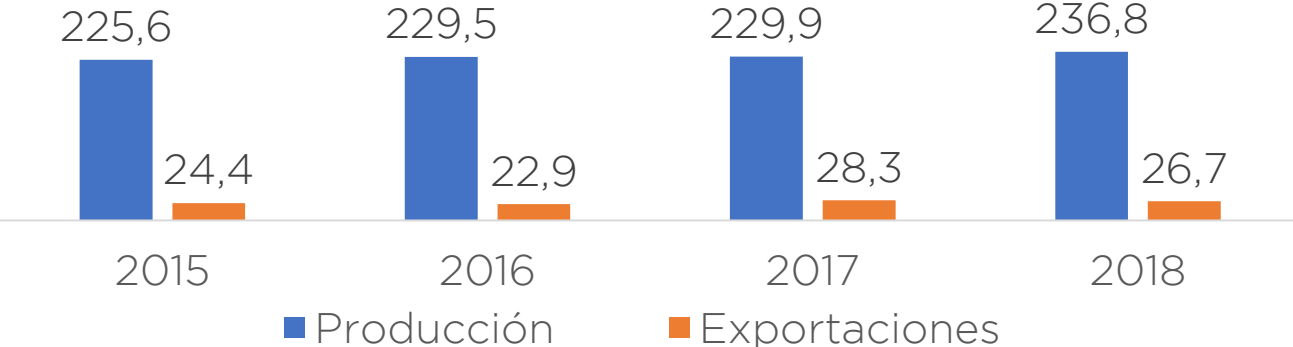
*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

(1) ICT services exports, % total trade
 (2) Mobile app creation/bn PPP\$ GDP



Producto interno bruto y exportaciones en la rama de informática y actividades conexas

CAGR: Producción: +2% / Exportaciones: +3%



#12 exportador de informática en América Latina

Recurso humano: el sector TIC emplea a casi 30 mil personas, sin embargo los empleadores afirman dificultad para encontrar el RRHH en las cantidades y cualidades requeridas, de allí que Panamá ocupa el puesto 17/23 en facilidad para encontrar empleados calificados y el puesto 14/23 en habilidades digitales en su población.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de habilidades digitales y facilidad para encontrar empleados calificados

27.858

Personas empleadas

Digital skills

1. Costa Rica (33)
2. Chile (64)
3. Uruguay (65)
4. Argentina (80)
5. Barbados (89)
6. Trin. & Tob. (92)
7. Jamaica (93)
8. Colombia (94)
9. Ecuador (98)
10. México (99)
11. Honduras (109)
12. Rep. Dom. (111)
13. Venezuela (113)
14. Panamá (117)
15. Perú (123)

Facilidad para encontrar empleados calificados

1. Chile (23)
2. Costa Rica (27)
3. Barbados (37)
4. Trin. & Tob. (57)
5. Colombia (59)
6. Jamaica (60)
7. Argentina (68)
8. México (69)
9. Ecuador (72)
10. Guatemala (73)
11. Uruguay (77)
12. Rep. Dom. (79)
13. Honduras (84)
14. El Salvador (108)
15. Bolivia (112)

17. Panamá (118)

- Empleadores perciben escasez de RRHH calificado y con las habilidades necesarias.
- Muchas han optado por atraer talento extranjero, donde Costa Rica ha sido uno de los países de origen
- Panamá ha establecido una “lista de 50 países amigos” (Ley N° 3 de 2008) que permite a extranjeros condiciones favorables para establecerse en el país.
- La educación se ha convertido en prioridad con el fin de formar profesionales que satisfagan la demanda.

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

Graduados en TICs: Las universidades públicas han graduado a más de 5.650 profesionales entre 2014-2018. Pese a que se ha experimentado un crecimiento en la cantidad de profesionales graduados, el sector sufre de escasez de RRHH.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de graduados en ciencia e ingeniería

Graduados en ciencia e ingeniería

1. México (27)
2. Perú (36)
3. Colombia (37)
4. El Salvador (48)
5. Panamá (59)
6. Chile (62)
7. Rep. Dom. (78)
8. Brasil (71)
9. Argentina (81)
10. Ecuador (83)
11. Honduras (89)
12. Costa Rica (90)
13. Uruguay (95)
14. Guatemala (100)

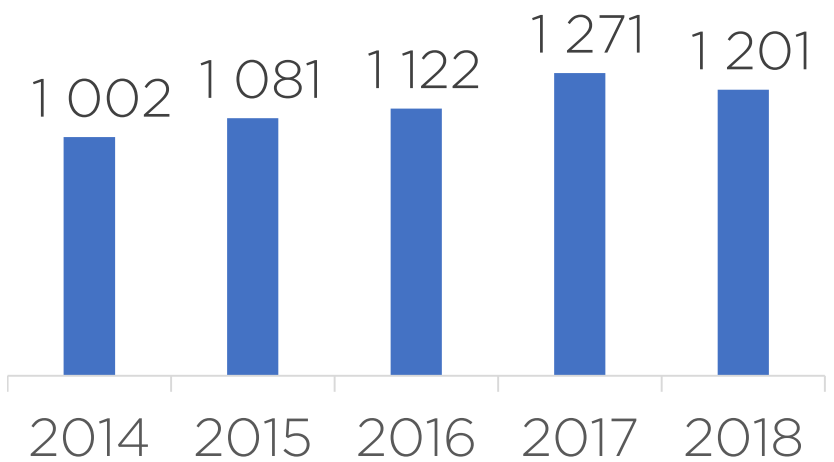
*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

20

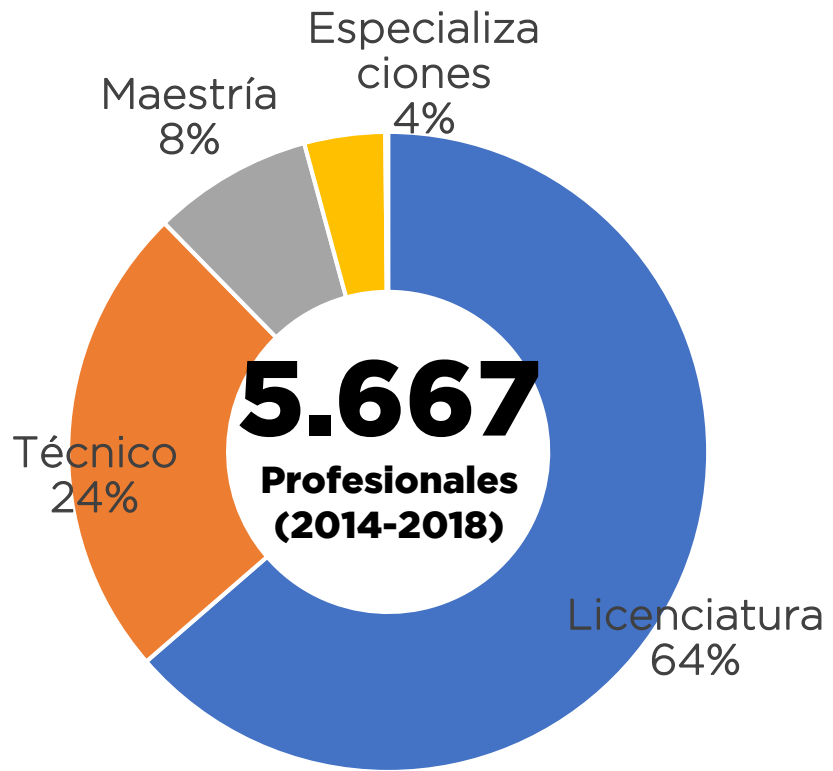
Universidades imparten carreras de TIC (total de universidades: 34)

Panamá: profesionales del sector TIC formados en universidades públicas locales

CAGR: +5%



Panamá: profesionales del sector TIC formado en universidades públicas locales*, según grado académico (2014-2018)



*Se consideraron la Universidad Tecnológica de Panamá, Universidad de Panamá y Universidad Autónoma de Chiriquí.

Infraestructura TIC: Panamá cuenta con mejores velocidades de internet fijo y es líder junto con Chile en velocidades de descarga (83,15 Mbps). Panamá es zona de paso de cables submarinos de telecomunicación de varias redes internacionales.

América Latina: top 15 países con mejores velocidades de carga y descarga fija

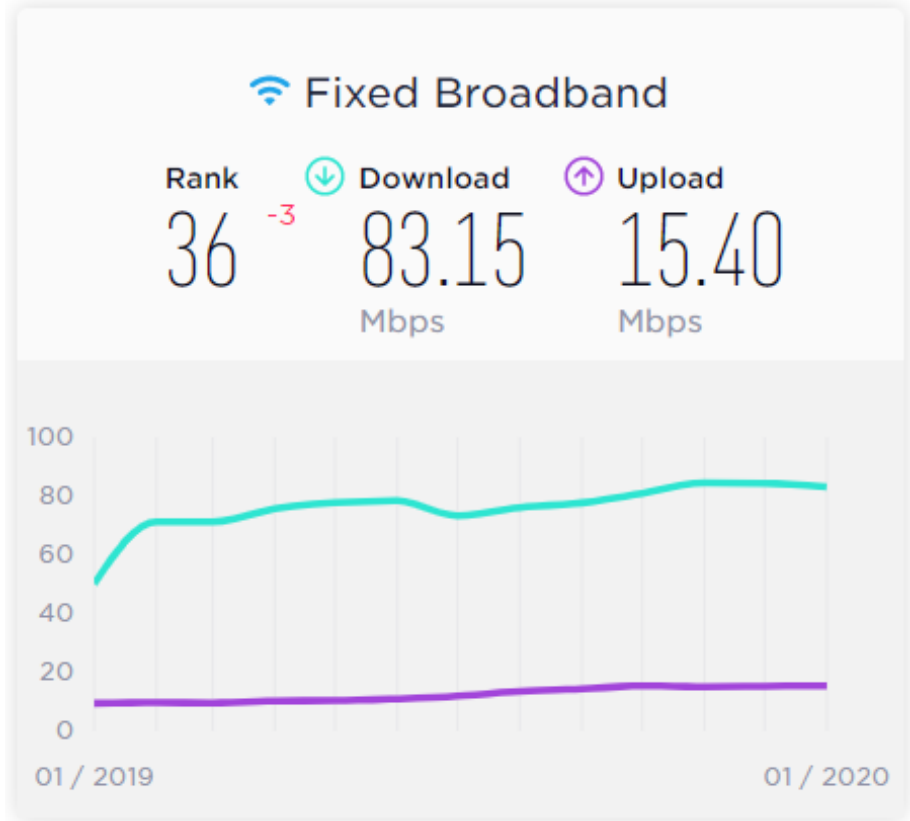
Velocidad de carga (fija)*

- 1. Belice (34,84)
- 2. Chile (31,60)
- 3. Trin. & Tob. (28,01)
- 4. Brasil (27,17)
- 5. Ecuador (22,59)
- 6. Jamaica (15,62)
- 7. Panamá (15,40)
- 8. Colombia (15,30)
- 9. Bahamas (15,09)
- 10. México (13,86)
- 11. Uruguay (10,81)
- 12. Paraguay (10,22)
- 13. Haití (10,07)
- 14. Bolivia (7,97)
- 15. Argentina (7,74)

18. Costa Rica (6,90)

Velocidad de descarga (fija)

- 1. Chile (90,47)
- 2. Panamá (83,15)
- 3. Trin. & Tob. (55,84)
- 4. Brasil (49,96)
- 5. Belice (43,30)
- 6. Uruguay (41,65)
- 7. Perú (39,68)
- 8. Argentina (37,09)
- 9. México (34,96)
- 10. Costa Rica (34,41)
- 11. Bahamas (33,89)
- 12. Paraguay (33,06)
- 13. Jamaica (29,98)
- 14. Colombia (28,40)
- 15. Ecuador (27,32)



Panamá es zona de paso de los principales cables de fibra óptica internacional lo que la convierte en un punto estratégico para las comunicaciones internacionales

*entre paréntesis se muestra la velocidad en Mbps.

Infraestructura TIC: Tanto Costa Rica como Panamá cuentan con bajas velocidades de internet móvil (Panamá: 13,4 Mbps de descarga y 9,8 Mbps de carga), en comparación con la región latinoamericana.

América Latina: top 15 países con mejores velocidades de carga y descarga móvil

Velocidad de carga (móvil)*

1. Guatemala (16,71)
2. Suriname (15,08)
3. Uruguay (13,89)
4. Perú (13,53)
5. Cuba (12,93)
6. México (12,92)
7. Chile (12,28)
8. Bolivia (11,77)
9. Colombia (11,75)
10. Honduras (11,71)
11. Jamaica (11,36)
12. Ecuador (11,25)
13. Bahamas (10,99)
14. Belice (10,76)
15. Nicaragua (10,74)

16. Panamá (9,80)

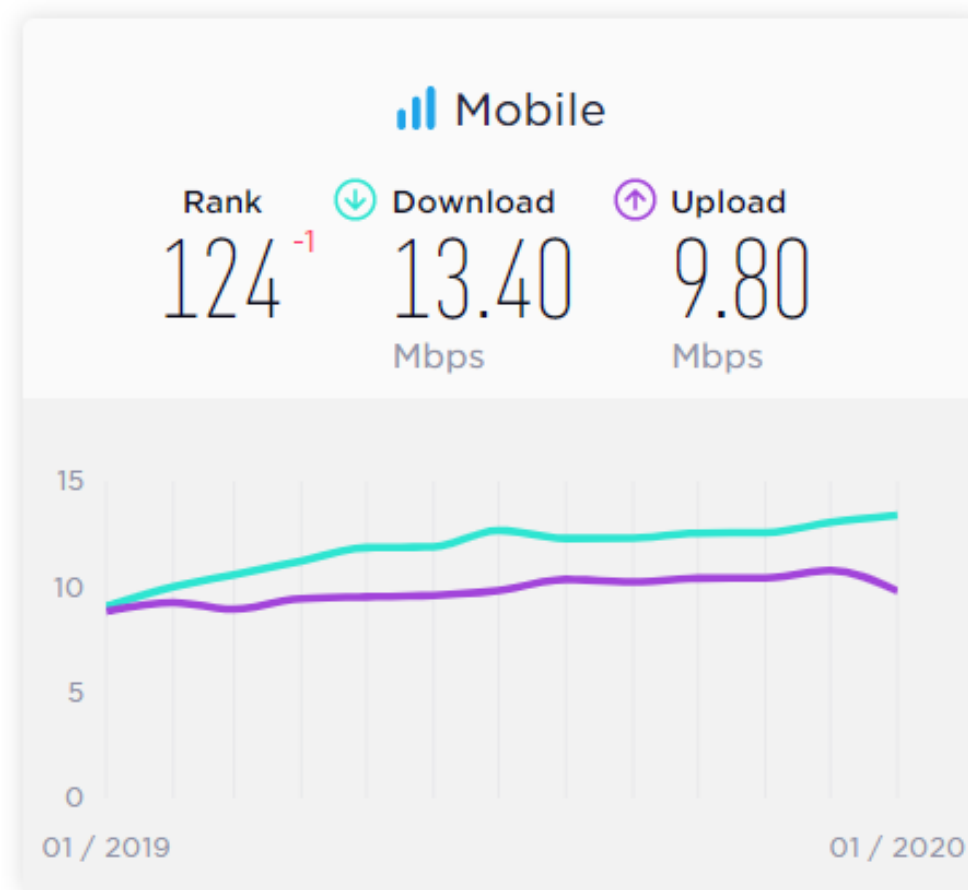
18. Costa Rica (9,16)

Velocidad de descarga (móvil)*

1. Jamaica (32,1)
2. Uruguay (32,01)
3. Cuba (28,55)
4. México (28,02)
5. Suriname (27,72)
6. Rep. Dom. (25,39)
7. Argentina (25,23)
8. Bahamas (24,52)
9. Brasil (24,45)
10. Honduras (23,89)
11. Perú (22,01)
12. Belice (22,01)
13. Guatemala (21,41)
14. Ecuador (21,03)
15. Chile (20,38)

19. Costa Rica (18,42)

23. Panamá (13,40)



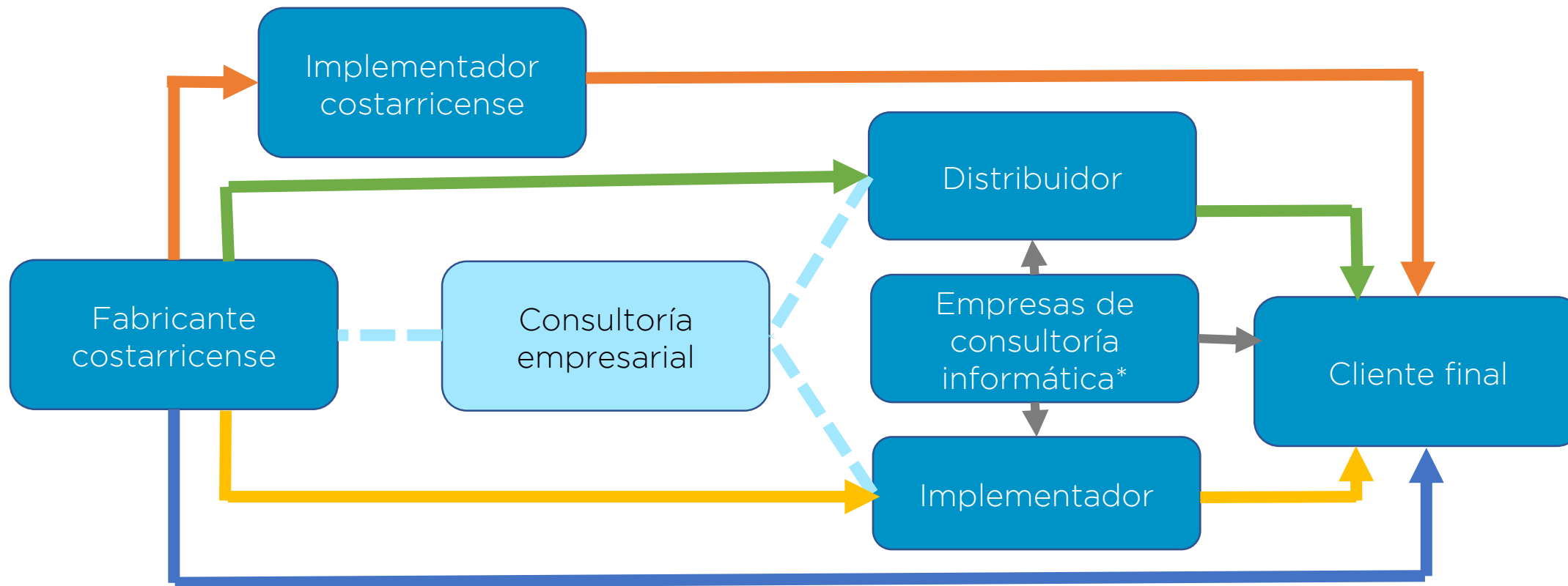
*entre paréntesis se muestra la velocidad en Mbps.



3. Oferta local del sector TIC



Cadena de comercialización



*Empresas de consultoría informática: especializadas en servicios de asesoría, auditoría, administración de proyectos y capacitación, gestión estratégica de la innovación y la transformación digital de los negocios. Ej.



Empresas TIC: Panamá cuenta con 549 empresas, de las que 60% son programadoras y diseñadoras de software. La competencia ha incrementado debido al ingreso de empresas extranjeras principalmente de Colombia y Venezuela.

América Latina: top 15 países con mayor cantidad de empresas de diseño de sistemas informáticos y otros relacionados, 2019

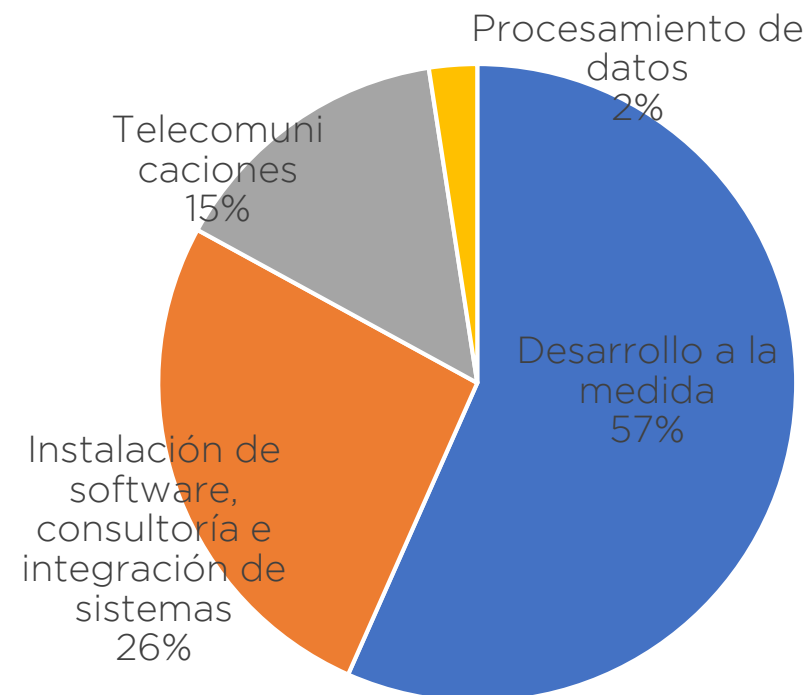
549*

empresas

*Dato preliminar, OPTIC.

- ✓ **Las empresas describen al sector TIC panameño como uno compuesto mayormente por implementadores y no tanto como creadores de PI.**
- ✓ **Han ingresado múltiples empresas extranjeras de Colombia (liderazgo), Venezuela, Uruguay y España que han incrementado la competencia y presionado los precios a la baja.**

Empresas de tecnologías de la información, según categoría D&B Hoovers Sector, 2019



Datos contemplan información para 456 empresas disponibles en Hoovers para Panamá.

Cantidad de empresas de diseño de sistemas informáticos, Hoovers

1. Brasil
2. Colombia
3. Argentina
4. Chile
5. Perú
6. Guatemala
7. Rep. Dom.
8. Costa Rica
9. Ecuador
10. Venezuela
11. Uruguay
12. Panamá
13. Bolivia
14. El Salvador
15. Paraguay

Inversión extranjera (IED): Panamá es el país de Latinoamérica con mayor flujo de inversión entrante y el 2do en facilidad para instalación de empresas, gracias a sus atractivos incentivos financieros, logísticos y migratorios para la instalación de empresas en el país y un gobierno comprometido con el sector de TIC.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de facilidad para instalar una empresa y flujos de inversión entrante, 2019

Facilidad para instalar empresas

1. Jamaica (6)
2. **Panamá (43)**
3. Uruguay (55)
4. Chile (58)
5. Trin. & Tob. (61)
6. Guatemala (71)
7. México (75)
8. Colombia (77)
9. Rep. Dom. (90)
10. Perú (96)
11. Argentina (99)
12. Brasil (106)
13. **Costa Rica (108)**
14. Nicaragua (109)
15. El Salvador (111)

Flujos de inversión entrante(1)

1. **Panamá (14)**
2. Nicaragua (19)
3. Jamaica (21)
4. Honduras (27)
5. Chile (28)
6. **Costa Rica (30)**
7. Colombia (37)
8. Brasil (41)
9. Rep. Dom. (44)
10. Perú (45)
11. México (54)
12. El Salvador (84)
13. Guatemala (91)
14. Bolivia (96)
15. Argentina (97)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

(1) FDI net inflows, % GDP

20+2

Empresas con operación de alta tecnología se han instalado en Panamá (2008-2018)

CrimsonLogic y Phillips anunciaron su apertura en Panamá (2019-2020).

2+1

Parques tecnológicos en funcionamiento y construcción en proceso de 1 enfocado en tecnología informática



Agremiación: CAPATEC agrupa al 18% de la oferta TIC de Panamá. Esta organización apoya iniciativas públicas como Panamá Hub Digital y la creación de nuevas empresas en el ramo.



¿Qué es?

Nace en 2004 para agrupar e integrar los principales actores en un solo gremio con el objetivo de promover e impulsar el desarrollo de la industria TIC en Panamá, abrir oportunidades para el desarrollo de programas y proyectos que permitan el crecimiento de la industria tanto local como internacionalmente.

Integra empresas como:

- Incubadoras de tecnología
- StartUps
- Multinacionales
- Pymes

99

empresas

Iniciativas y proyectos para promoción y apoyo al sector impulsadas por CAPATEC

Panamá Hub
Digital

Emprendimi
entos
digitales

Otros:
- Desayunos
mensuales
- Teams
- BIZ FIT
Panamá

Emprendimiento en TIC: es aún incipiente (2% de la actividad emprendedora), sin embargo el Gobierno tiene alto interés por desarrollarlo impulsado de la demanda de banca y logística con apoyo de empresas tractoras (ej. Copa Airlines).

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de creación de modelos de negocio TIC, 2019

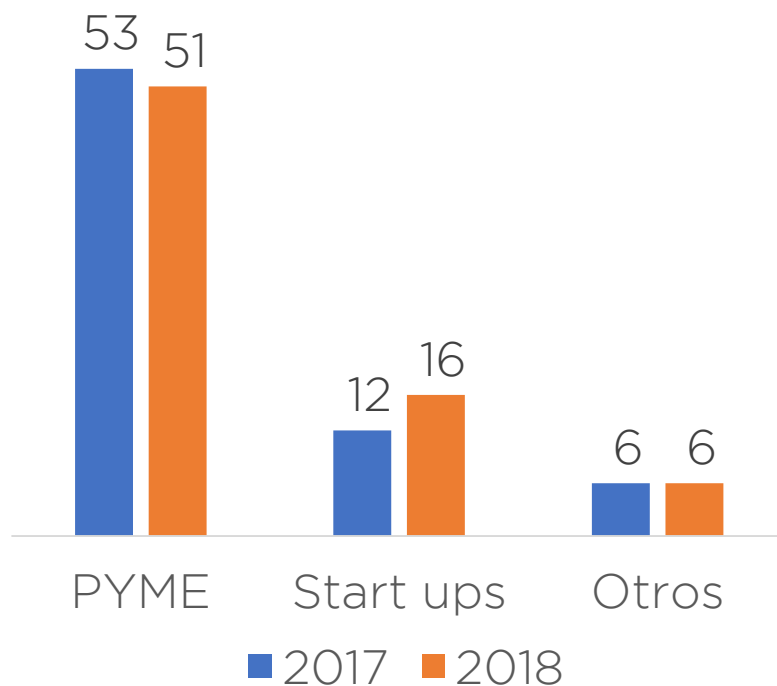
TIC en la creación de modelos de negocios(1)

1. Chile (28)
2. Costa Rica (34)
3. México (37)
4. Panamá (38)
5. Uruguay (43)
6. Guatemala (52)
7. Jamaica (54)
8. Brasil (57)
9. Honduras (64)
10. Colombia (65)
11. Rep. Dom. (68)
12. Perú (69)
13. Ecuador (92)
14. Argentina (93)
15. Paraguay (94)

*entre paréntesis se muestra la posición a nivel internacional.

(1) ¿En qué medida las TIC permiten nuevos modelos de negocios?

Panamá: Proyectos TIC que sean una innovación original*



*Los proyectos TIC resultan normalmente en programas de software digitales que brindan un beneficio a un público objetivo.

- Importante participación de multinacionales, pero oferta local es aún incipiente y persiste desconfianza en el producto local.
- Según GEM, las TIC representan un 2% de la actividad emprendedora en Panamá
- Alto interés del Gobierno en incentivar la industria a partir de la demanda con un enfoque a **logística y banca** y con apoyo de empresas tractoras.
- El Centro de Innovación de Ciudad del Saber es una de las plataformas más constantes de apoyo a emprendimientos.

Apps en la oferta del emprendimiento: muchos emprendimientos se han enfocado en el desarrollo de apps para entregas a domicilio, para Gobierno y soluciones empresariales.

Crecimiento en startups de apps de economía colaborativa que atienden problemas locales como servicios de transporte, alquiler o profesionales de diferentes áreas. Algunos ejemplos son:

Entregas a domicilio de comida y mensajería

Han surgido más de 4 apps: *Apetito24*, *EntreGo*, *ASAP*, etc; que compiten con jugadores internacionales como *UberEats* y *Glovo*.

Gobierno

El portal de *Panamá Apps* compila apps a nivel institucional que ofrece diversos servicios públicos.

Segmentos empresariales:

- como canal de ventas o para mercadeo y branding (ej. medios de comunicación, supermercados, etc.)
- para uso interno como herramienta de productividad: cotizadores, reportadores, etc.

Panamá: Ejemplos de apps panameñas



Panamá Apps

Panama Hub Digital es una estrategia a 10 años para desarrollar en Panamá una industria TIC creadora de soluciones.

¿Qué es?

Estrategia a 10 años para el desarrollo de TICs, con el objetivo que Panamá sea un Centro de Innovación Digital y generar una industria creadora y exportadora de productos diferenciados.

Alianza público, privada y académica que pretende explotar su potencial de conexiones globales, disponibilidad de infraestructura en TIC y establecerse como un 'hub digital' en la región.

La Estrategia se basa en 4 pilares:

- Talento Humano
- Infraestructura Legal
- Infraestructura Física
- Recursos Humanos

<https://www.panamahub.digital/es/>



AUTORIDAD NACIONAL
PARA LA INNOVACIÓN
GUBERNAMENTAL



Marco Legal:

Decreto Ejecutivo 455 Que establece los mecanismos para Potenciar el Desarrollo de la Economía Digital y Respaldo a la Estrategia “Panama Hub Digital”.

Plan Nacional de Ciencia y Tecnología (PNTC) 2019-2024

Iniciativas de apoyo a la industria local para impulsar la creación de nuevas empresas con modelos de negocios digitales, en especial a nivel de PYMES: Emprendimientos digitales

Emprendimientos digitales

Proyecto que busca desarrollar un ecosistema que facilite la creación de empresas o emprendimientos digitales en Panamá.

El proyecto proveerá el “blueprint” de hacer negocios digitales, contará con apoyo financiero inicial y apoyo técnico con el fin de que los emprendedores inicien sus negocios en el ámbito digital.

Empresas interesadas deben mantenerse informadas mediante el sitio web de SENACYT.



Disponible: 1 millón de USD

Dirigido a: Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes), especializadas en Tecnologías de la Información y la Comunicación (TICs),

Beneficio: subsidio de hasta el 90% del costo total de la propuesta, “según las necesidades plenamente justificadas de la misma, hasta la suma máxima de \$250.000”.

Aporte: 10% del costo total de la propuesta por parte de la “empresa tractora” (grandes corporaciones locales o multinacionales con necesidad de soluciones TIC)

Panamá organiza diferentes eventos que buscan incentivar la promoción del sector TIC como los desayunos mensuales que organiza CAPATEC y BizFit.



Desayunos mensuales

Iniciativa que busca unir a todos los actores del ecosistema de innovación de Panamá, fomentar el networking y colaboración con diferentes sectores.

Incluyen, charlas temáticas, foros, conversatorios y otras reuniones creativas que ayudan a crecer personal y profesionalmente.



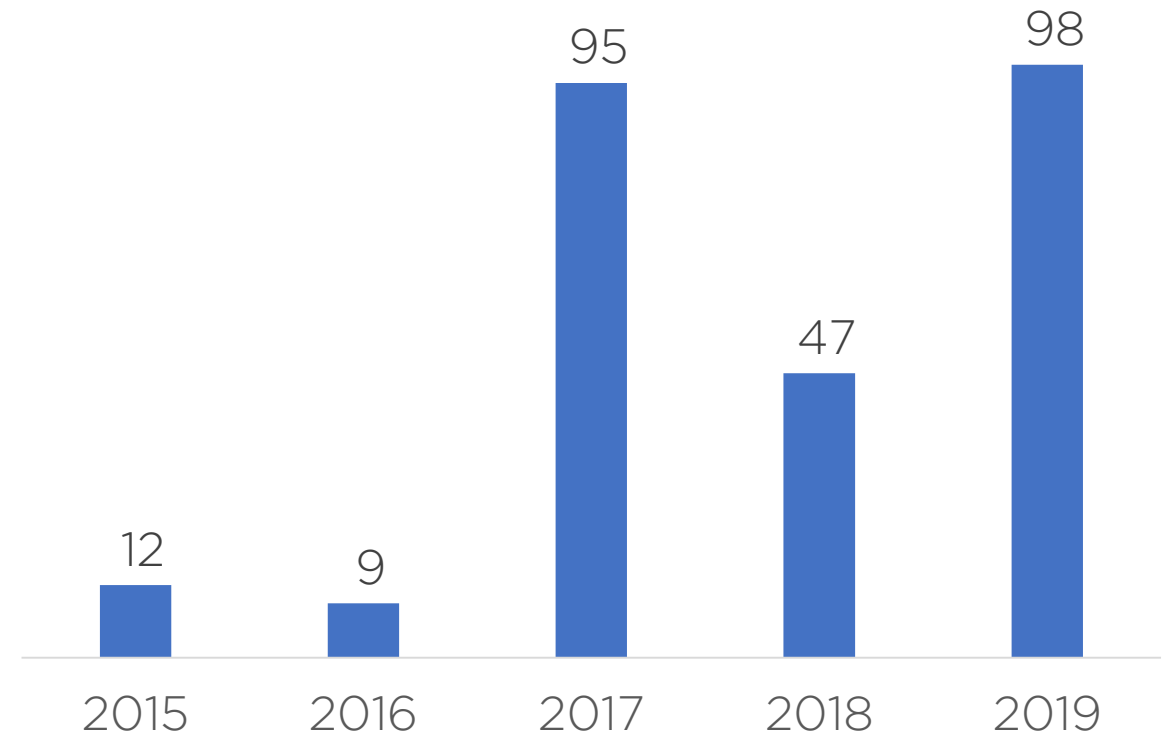
BizFit

Evento de innovación, tecnología y negocios que busca promover la marca - país: Panamá Hub Digital y a su vez una ventana comercial para empresas y emprendedores nacionales e internacionales que buscan promover sus productos y servicios.

Panamá busca promover la investigación como motor de innovación en TIC

- El desarrollo e innovación de las TIC, como línea de investigación independiente es **bajo**; dada la baja cantidad doctorandos en TIC y la baja en I+D, tanto del sector público como privado.
- Se consolidó la creación del Instituto Nacional de Investigaciones Científicas Avanzadas en Tecnologías de Información y Comunicación (Indicatic).

Panamá: Publicaciones TIC en revistas indexadas internacionales





3.2 Oferta de soluciones en Panamá



Para acercarse a conocer la oferta panameña de TIC se recopiló la oferta de 32 empresas y se clasificaron sus servicios en categorías(1).

ISTech
Integrated System Technologies, Inc.
Business Solutions
Retail & Hospitality Systems

plug **INN**

BISOFT

HERMEC
SOLUTIONS S.A.

InterFuerza

Silice

@CHAIN
GLOBAL

dimsoft

Bprosys

ELCONIX
Business Cloud

Solusoft.

QuanticVision

A7CORP
Líder regional en seguridad TI

infosgroup

CHOUCAIR
Effective Software Testing

Ingeniería | soluciones
Informática | fuera de lo común

thavas

CENTAURI
TECHNOLOGIES CORPORATION

Consultia it

bupartech
business partner technologies

Silver Solutions
Somos el enlace con sus clientes

CHAINZILLA

consein
CONSULTORES E INGENIEROS

Dimensional
INSIGHT
TECHNOLOGY

SOFTNET
trust IT

COBIS
Financial Agility Partners

BENCHMARK
TECHNOLOGIES

Id Tech Logistic
RF Id & Barcode Consulting

PayDay
Planilla Computarizada

aspo
soluciones
ideas e innovaciones

iRecovery
DATA POWER

EtyaLab

(1) No es una muestra representativa ni es suficiente para determinar categorías con mayor o menor competencia, sino que pretende ser información meramente referencial.

Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Gestión de la comunicación y experiencia del cliente

Servicios: chatbots, tarificador de llamadas, control de presupuesto telefónico, medición de calidad de llamadas, Contact Center as a Service, comunicación multicanal y omnicanal (asistente virtual, notificaciones, otros); Plataforma única de mensajería (Bolsa de mensajes); Bulk message (SMS-Voz, USSD, SAT), Whatsapp, SMS, Facebook, Apple Business Chat

Plataformas: Quantic Contact, Quantic Connections, MyTelephoneControl, Time&Budget Control, Quantic Service KPI, EVA, PAU, Mensajería Unificada de Silver Solution, Hootsuite



Gestión de la comunicación dentro de la empresa

Servicios: Redes de misión crítica (Redes de agregación y acceso, transporte MPLS, Ethernet fabrics, Software-Defined Networking SDN, Software-Defined WAN -SD-WAN-);

Plataformas: ND



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Enterprise Resource Planning (ERP)

Servicios: implementación de SAP y otros sistemas especializados según vertical (ej. farmacias)

Plataformas: SAP, Pharmacy Soft, dimSoft, SugarCRM, ENSAMBLE ERP Cloud, Microsoft Dynamics GP

ISTech
Integrated System Technologies, Inc.
Business Solutions
Retail & Hospitality Systems

thavas

plug INN

BISOFT

dimsoft

consein
CONSULTORES E INGENIEROS



Customer Relationship Management (CRM)

Servicios: implementación

Plataformas: SugarCRM, Microsoft Dynamics CRM

QuanticVision

plug INN

consein
CONSULTORES E INGENIEROS

Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



E-commerce

Plataformas: Switch Ecommerce



Seguridad informática, control de acceso y riesgos

Servicios: seguridad endpoint, acceso a red empresarial (NAC), Firewalls (nueva generación NGFW y capa de aplicativos (capa 7), seguridad informática perimetral; control y protección de dispositivos móviles; plataforma de auditoría; cifrado de datos, segregación de funciones; compliance as a service; pruebas de penetración (Pentest); data loss prevention; gestión de riesgos, de la continuidad de negocios (incl. facilidades remotas), de la tecnología y de la seguridad

Plataformas: Oracle, CHEF, AWS, pentest365, ALIEN VAULT, Acronis, ManageEngine, Kaspersky Lab, Sophos, Arcserve, Barracuda Backup, Sophos Mobile Control, MobileIron, Barracuda NextGen Firewall, Sophos Encryption, Content Aware Protection (Endpoint Protector), Nutanix



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Nube híbrida empresarial

Servicios: Web-Scale para centros de datos; SDDC; virtualización; continuidad de Negocios y recuperación ante desastres; migraciones y cambios de plataforma; servicios administrados de plataformas tecnológicas; documentación técnica y procedimientos; instalación, configuración y optimización; metodologías de respaldo; replicación y protección de datos; monitorización; planeamiento de la capacidad; Intranet (portal colaborativo)

Plataformas: Nutanix, Oracle, vmware, redhat, docker, cloudera, mongoDB, redislabs, Microsoft, ATTUNITY, Dbvisit, aws, ManageEngine, redgate, Microsoft Azure, Oracle Cloud, Acronis, Portales SharePoint; Valo, DigitalOcean, Postgre SQL, MySQL Maria DB



Gestión de procesos

Servicios: Automatización de Procesos, formularios, módulos de mantenimiento, reportería y gestión de contenido; Soluciones basadas en pilares de procesos; indicadores de gestión; Business Rule Engine; Gestión y mantenimiento de activos; Formulación de presupuesto, Consolidación financiera, Gestión de procesos y documentos, Automatización de CRM, Solución de gestión empresarial; Análisis de negocios y requerimientos; Gestión del rendimiento corporativo; KPI adoption

Plataformas: Perfectforms, SoftExpert, Decisions, mansis, Oracle, beAnalytic, Zertifika, NETSUITE, Nintex; Jedox, Metodología RUP (Rational Unified Process) y Business Analysis Body of Knowledge (BABOK ®); Measure Factory



Ingeniería
Informática

soluciones
fuera de lo común



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Contabilidad y finanzas

Servicios: Sistemas de contabilidad

Plataformas: ENSAMBLE ERP Cloud



Gestión de inventarios

Servicios: gestión física del inventario en tiempo real

Plataformas: PC Stock, Vende tu stock



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Gestión del talento, RRHH y planilla

Servicios: ERP especializado en gestión de talento humano, reclutamiento, planilla (nómina) y control de asistencia del personal, vacaciones, liquidaciones y de XIII Mes, preparación mensual de información para la CSS, importación de fichas electrónicas, preparación de la declaración anual, configuraciones especiales para realizar Interfases hacia programas contables, Interfases con relojes de marcación, Interfases de pago hacia las diferentes plataformas de Bancos, para pagos a colaboradores y acreedores.

Plataformas: Amaxonia, Oracle, diar Technology, PayDay, Infosweb HR, Picasso, Janus Suite

Bprosys

Solusoft.

PayDay
Planilla Computarizada

Infosgroup

consein
CONSULTORES E INGENIEROS

CHAIN
GLOBAL



Plataformas electrónicas integrales para transformación digital de negocios

Servicios: administración y gestión de negocios: CRM, contabilidad, Business Intelligence, Marketing, Pagos (POS), asistente virtual, ecommerce y venta cruzada, app móvil (algunos especializados según vertical ej. consultorios médicos)

Plataformas: smallshi (silice), InterFuerza, Cliniweb (asp), Elconix

Silice

InterFuerza

asp
soluciones
fides et innovacionis

ELCONIX
Business Cloud

Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Gestión de datos e inteligencia de negocios

Servicios: visualización y analítica de datos, depuración de base de datos, ingeniería semántica, desarrollo de sistemas, diseño de bases de datos, automatización de flujos de trabajo; análisis de sistemas; plataforma de big data; recuperación de datos de disco duro, SSD, DAS, SAN, NAS, SDS, PC Desktop, dispositivos móviles, smartphones, tablets, laptops; análisis forense; eliminación segura de datos; Conector de Datos Empresariales para SharePoint y Cloud Connector para Office 365 y SharePoint

Plataformas: Oracle, aws, Cloudera, Qlick Sense, Qlik View, Qlik NPrinting, Qlik GeoAnalytics, Plataforma analítica Qlik, Qconnections, Layer2, Diver Platform, DiveTab, Measure Factory



Pruebas de software

Servicios: Testing (digital performance management, pruebas móviles, business intelligence, usabilidad, contables y financieras, de desempeño, de migración, generalistas, automatización de pruebas (incl. SAP), ambientes de prueba, switches transaccionales, pruebas de nómina, pruebas de seguridad, alta automatización)

Plataformas: P&TT



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Movilidad empresarial y redes

Servicios: Enterprise Mobility Management (AirWatch) y Unified Endpoint Management (Workspace One); acceso inalámbrico ubicuo; localización a tiempo real (RTLS), Navegación interior, Servicios por localización (LBS) y Enlaces remotos de mediano y largo alcance; Creación de Apps y despacho de tareas hacia dispositivos móviles; Monitoreo de Rendimiento de WAN; Transporte entre enlaces de WAN; Aceleración de Aplicaciones Remotas; Enlaces WAN (SD-WAN)

Plataformas: VM Ware, Prontoforms



Programas de lealtad y mercadeo

Servicios: esquema de descuentos por producto, temporalidad y condiciones específicas; activación de pines; Tómbola electrónica; Billing y entrega de contenido; Soluciones para consumo (Suscripciones, Mega promo, Call TV, votaciones); Publicidad (Broadcast, SATPUSH, USSD, WIFI patrocinado), marketing digital, marketing mobile, manejo de Club de Mercancia, Abonos o Apartados y Tarjetas de Regalo, Sistema de puntos para fidelización (ej. tarjetas de Puntos” o “Monedero Electrónico”) (puntos por compras, por preferencia de artículos, por formas de pago, etc., Autogestión y accionar preferencias, promociones y cupones para los clientes

Plataformas: Pharmacy Points, RetailClub, RetailPoint, RetailKiosk



Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Software especializados según vertical

Servicios: para diseño, restaurantes, clínicas de salud, farmacias; administración pública, banca

Plataformas: Diseño: Autodesk; Restaurantes: Aloha Table Service, Aloha Quick Service; Orderman, Octo; Clínicas de salud: Cliniweb; Farmacias: Pharmacy Soft, Pharmacy Points; Administración pública: M360; Banca y otras financieras: Bankingly; COBIS (Universe, Commercial, Inclusión, Retail, Mainstreet, Everywhere, OmniTeller, Comply, Xsell, Alterna), Sistema de Mercado de Capitales (SIMC)

SOFTNET⁺
trust IT



BISOFT

Silice

bupartech
business partner technologies

ISTech
Integrated System Technologies, Inc.
Business Solutions
Retail & Hospitality Systems

COBIS
Financial Agility Partners



Gestión de ventas y soluciones fiscales (facturación electrónica)

Servicios: Manejo de transacciones y Punto de venta, para comercios detallistas de mercancía en general y de múltiples formatos; sistema de facturación electrónica e impresora fiscal; sistemas de pago; Plataforma móvil para la gestión de ventas, despacho y cobro, soluciones fiscales

Plataformas: SAP POS, SWITCH, SWITCH PAY, Switch Cloud Interface, RetailBos, Mobile Sales

plug INN

ISTech
Integrated System Technologies, Inc.
Business Solutions
Retail & Hospitality Systems

Id Tech Logistic
RF Id & Barcode Consulting

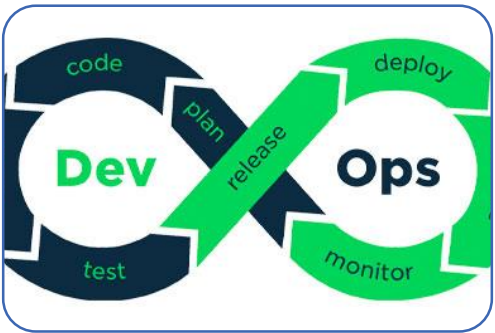
Ingeniería Informática | soluciones fuera de lo común

Oferta de soluciones en Panamá, según servicio ofrecido



Desarrollo web y app

Plataformas: Swift, Objective-C, React Native, Flutter, Kotlin, HTML5, CSS3, AngularJS by Google, Python, Node JS, PHP, MySQL, C#, Java, JS, Visual Studio, Bootstrap, Wordpress, Woo, Ruby on Rails



DevOps

Plataformas: Chef, docker





4. Demanda del sector TIC en Panamá



Comportamiento sectorial, según participación en el PIB

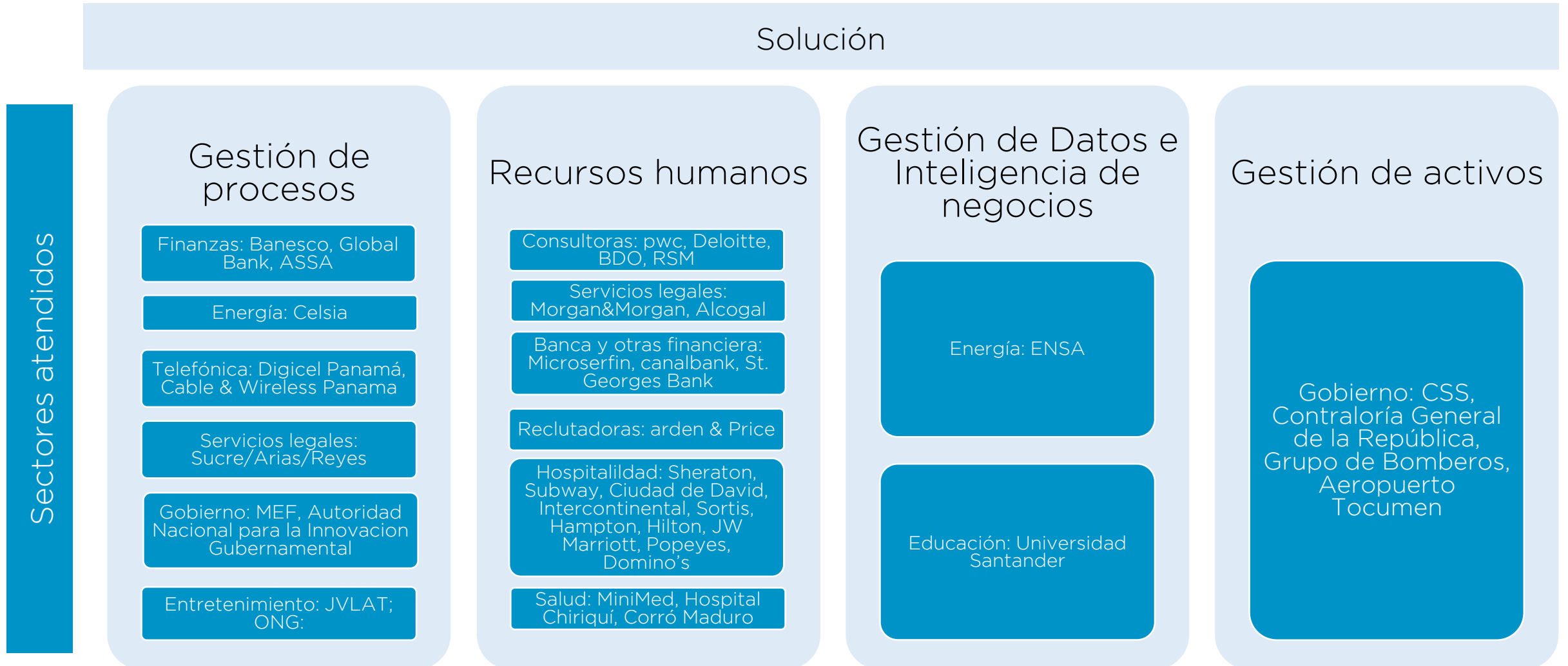
Producto Interno Bruto, según rama de actividad económica

Rama económica	Millones de USD	CAGR (2015-2018)	Participación
Construcción	6.346,3	+6%	15%
Comercio al por mayor y al detalle	6.281,6	+3%	15%
Transporte y almacenamiento	4.442,9	+7%	11%
Servicios públicos	3.065,3	+9%	7%
Intermediación financiera	3.032,4	+5%	7%
Manufactura (ex. Alimentos)	1.284,6	+1%	3%
Educación pública	994,5	+10%	2%
Hospitalidad	964,4	0%	2%
Inmobiliaria	883,8	+3%	2%
Alimentos	821,6	+2%	2%
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	815,5	+3%	2%
Salud privada	505,5	+3%	1%
Seguros (excl. Seguridad social)	490,8	+7%	1%
Act. Jurídicas y contables	478,6	+2%	1%
Educación privada	435,6	+7%	1%
Publicidad	383,9	+2%	1%

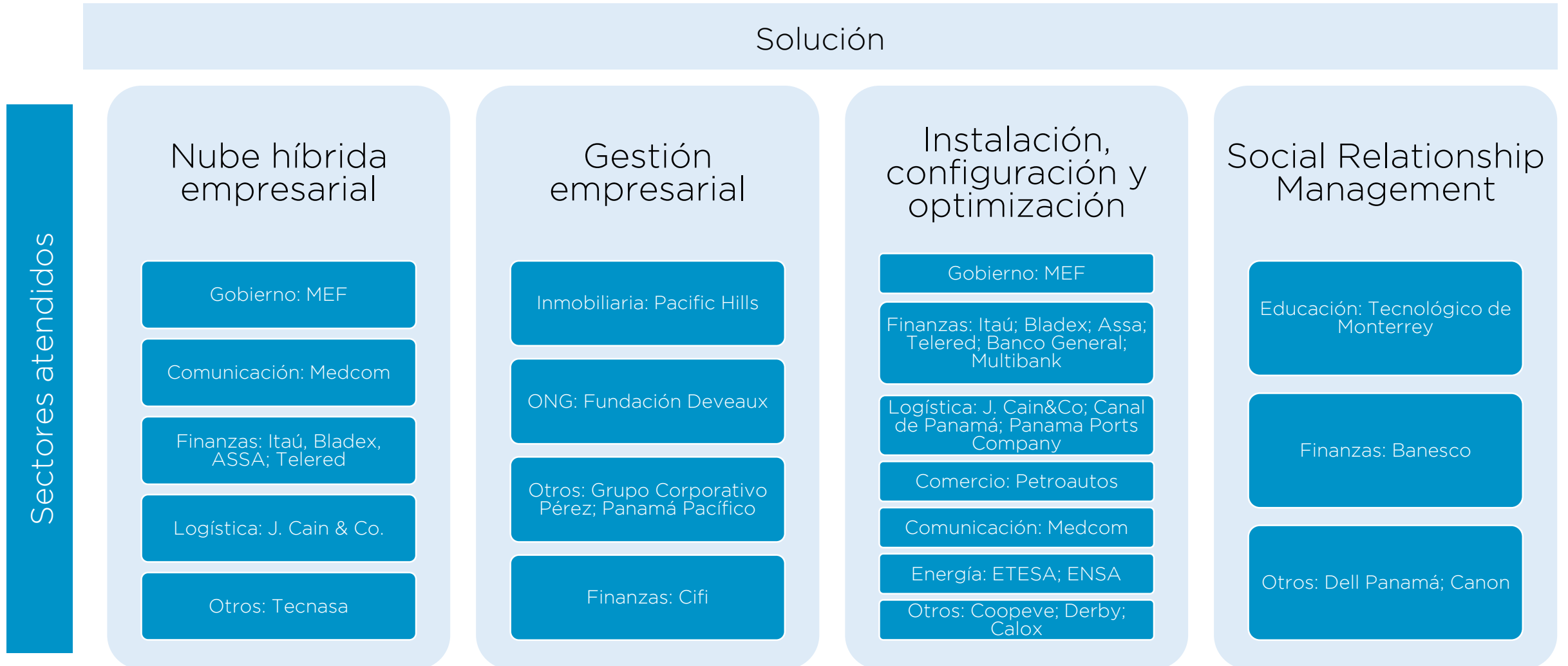
Las empresas TIC en Panamá han vendido sus productos y soluciones a diversos sectores, entre ellos:



Las empresas TIC en Panamá han vendido sus productos y soluciones a diversos sectores, entre ellos:



Las empresas TIC en Panamá han vendido sus productos y soluciones a diversos sectores, entre ellos:



Las empresas TIC en Panamá han vendido sus productos y soluciones a diversos sectores, entre ellos:



Panamá tiene importantes retos en el sector TIC, de allí que se analizaron 5 verticales con necesidades; y los temas de facturación digital, metodologías ágiles y tecnologías 4.0 (1. Banca; 2. Logística; 3. Gobierno; 4. Turismo; 5. Alimentario) categorizadas en A) sectores tractores; B) sectores estratégicos; C) sectores bajo presión.

1) Sectores tractores

Financiero (banca y seguros), logística y telecomunicaciones

Son las verticales más importantes de su economía, con miras a aprovechar las nuevas herramientas para reforzar las ventajas que tiene el país en dichas áreas.

Sus procesos core normalmente ya tienen soluciones tecnológicas, pero buscan su transformación digital e innovación en su oferta.

Multinacionales tienen contratos con partners globales (casa matriz) y no usan empresas locales, de allí que es necesario identificar su punto de decisión

2) Sectores estratégicos

Gobierno, Turismo y Educación

Sectores que históricamente no han priorizado su necesidad de automatizarse, pero son sectores en los que el Gobierno ha creado programas e iniciativas que demandarán que las empresas requieran una transformación digital pronta.

Ej. Estrategia de Gobierno Digital, Panamá Stop Over; Panamá Hub Digital

3) sectores bajo presión

Alimentario, Comercio minorista, Construcción, Todos los impactados por facturación digital

Sectores que históricamente no han priorizado su necesidad de automatizarse, pero que factores externos del entorno los presionaría a reducir costos, tiempos, otros; para mejorar su competitividad a nivel nacional e internacional.

Banca

Sector ha sufrido muchos cambios (tecnologías y fusiones y adquisiciones). Su estructura ha cambiado y requieren más agilidad mediante herramientas tecnológicas. Fintech es una oportunidad.

América Latina: ranking de países, según inversión en innovación digital financiera (+10 mm de USD), 2019

1. Chile (53%)
2. Argentina (31%)
3. Rep. Dom. (30%)
4. Colombia (29%)
5. Perú (22%)
6. Panamá (17%)
17. Puerto Rico
18. Nicaragua
19. El Salvador

*entre paréntesis se muestra el % de las instituciones con inversión de más de 10 mm de USD.

Intermediación financiera
3.032,4 mm de USD
CAGR: +5%
Part. En el PIB: 7%

- Hay 597 bancos (casa matriz y sucursales a noviembre 2019). Puede consultarlos en www.datosabiertos.gob.pa/dataset/listado-de-bancos
- Ha experimentado cambios en los últimos años: utilización de **tecnologías digitales** (reciente) y movimientos de fusiones y adquisiciones.
- Bancos pasaron de una estructura “gruesa y pesada” a una **delgada**. Están en fase de cambio en la que requieren más agilidad, sin embargo generalmente su “core banking” ya cuenta con soluciones robustas. Podrían requerir mejores soluciones para banca en línea.
- Panamá tiene un alto interés en promover las Fintech. Recientemente incorporó un especialista en el área en la Superintendencia de Bancos.

Panamá: Bancos que sufrieron fusiones



Fintech

Panamá pasó de tener 1 a 6 emprendimientos (2017 vs. 2018). Se visualiza Fintech como una oportunidad para fortalecer el posicionamiento de Panamá como centro financiero a nivel internacional, esto impulsado por el nuevo proyecto de ley y PanaFintech.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de empresas Fintech, 2018

Empresas fintech

1. Brasil (380)
2. México (273)
3. Colombia (148)
4. Argentina (116)
5. Chile (84)
6. Perú (57)
7. Ecuador (34)
8. Uruguay (28)
9. Venezuela (11)
10. **Costa Rica (9)**
11. **Panamá (6)**
12. Rep. Dom. (6)
13. Guatemala (4)
14. El Salvador (3)
15. Paraguay (2)

*entre paréntesis se muestra cantidad de empresas.

1 → 6
2017 2018

Emprendimientos en fintech

- Se critica a Panamá por su pasividad en actualizar su jurisdicción y su temor de ser incluido en listas grises o negras o blanqueo de capitales debido a Fintech.
- Fintech es vista como la oportunidad para relanzar la plaza financiera panameña.
- El Gobierno inició la puesta en marcha del Proyecto de Ley para la Modernización del Sistema Financiero Internacional, que contiene componentes relacionados con Fintech.



¿Qué es?

Entidad sin ánimo de lucro que busca defender la apertura regulatoria del sistema y promover el conocimiento Fintech entre el ecosistema ayudando al desarrollo de nuevos proyectos y participar como actor en las discusiones regulatorias

Fintech

Emprendimientos buscan principalmente la inclusión financiera de la población no bancarizada (ej. Cash Card, Adelantos, Venmetro). Pese a que Fintech ha generado presión al sector, también le ha permitido ser su aliado que aporta valor a su oferta.

- Ingreso de Fintech ha presionado al sector de banca tradicional (competencia).
- Pese a que es un ecosistema todavía en desarrollo, tiene potencial por la necesidad de mejorar la digitalización del sector; la inclusión financiera de las personas (en 2017: 53,5% de la población +15 años no tiene cuenta bancaria vs. 32% de Costa Rica) y empresas; y otros.
- El reto es convertir estas nuevas tecnologías en sus aliados, que aporte en su propuesta de valor, posicionándose como:
 - a. mecanismos de colaboración
 - b. una opción lista que le permite una oferta diferenciada
 - c. que le permite compartir el riesgo
 - d. acceder a población no bancarizada
- Recientemente la empresa FacePhi (empresa española de reconocimiento biométrico en fintech) cerró negocios con Credicorp Bank, Banco General y Banesco.

Soluciones panameñas ofrecen principalmente métodos de pagos, crédito, billeteras electrónicas y financiamiento

Panamá: ejemplos de soluciones fintech



Banca virtual que busca la bancarización de la clase socio económico C y D.



Ofrece préstamos personales de 50 a 500 USD y financia la adquisición de teléfonos inteligentes.



Plataforma que permite a pequeños negocios aceptar pagos a través de redes sociales.



Plataforma de préstamos personales en línea mediante un proceso automatizado.



Financiamiento al alcance de PYMES que brindan una oportunidad de inversión de bajo riesgo.

Logística, transporte y correos

Se busca conectar la infraestructura logística con la penetración telefónica y de internet, atender necesidades de empresas de transporte y mejorar los procesos de la plataforma de correos.

Transporte y almacenamiento
4.400,8 mm de USD
CAGR: +7%
Part. En el PIB: 11%

- **Infraestructura portuaria y trámites aduaneros:** el reto es conectar la penetración telefónica y el internet con la infraestructura portuaria y logística del país y desburocratizar las instituciones con tecnología.
- **Transporte:** empresas tractoras como Copa Airlines han lanzado retos a las empresas con soluciones como:
 - productos innovadores de pagos
 - control y tracking de equipajes
 - control y tracking de activos dentro de un aeropuerto
 - identificación visual de eventos, herramientas o equipajes
- **Correos:** la Dirección de Correos y Telégrafos (COTEL) muestra rezagos a nivel tecnológico, que pretenden ser abordados en el corto plazo, como:
 - actualización de los sistemas logísticos para que el usuario tenga mejor resultado en envíos o recibo de paquetes u otros
 - creación de una plataforma para que las personas sin acceso al sistema financiero puedan realizar compras online con facilidad

Panamá América

ACTUALIDAD OPINIÓN ECONOMÍA VARIEDADES DEPORTES TECNOLOGÍA MULTIMEDIA IMPRESO NYT IV MUJER SÍGUELO Contenido PREMIUM

COEL solicita desburocratizar las entidades con tecnología para ser más competitivos

Antonio García-Prieto, presidente de Coel dijo que República Dominicana es uno de los países que ha ido avanzando de forma rápida, lo que es un mensaje claro para nosotros de que no podemos dormir como país y avanzar con la estrategia logística a nivel nacional.

Redacción/Web - Actualizado: 20/2/20 - 10:27 am



Panamá requiere interconectar su red logística con las nuevas tecnologías

ECONOMÍA, TOP NEWS
enero 17, 2020



Fuente: En Segundos (<https://ensegundos.com.pa>); El Capital Financiero (<https://elcapitalfinanciero.com>)

Blockchain Summit Latam Panamá 2020: se llevará a cabo el próximo 12 y 13 de marzo con un enfoque especial servicios financieros y logísticos



Gobierno

Panamá cuenta con una agresiva estrategia de transformación digital gracias a la cual ha logrado avances en el uso de plataformas tecnológicas para el Estado, con espacio para mejorar.

- Estrategia de Gobierno Digital impulsada por la Autoridad Nacional para la Innovación Gubernamental, es vista como una oportunidad para abastecer al Gobierno de soluciones.
- Costa Rica ha participado en el desarrollo de soluciones para el Gobierno, ej. voto electrónico.
- CAPATEC insta al Gobierno en promover participación y contratación de oferta local.
- Miembros del sector afirman que gobierno anterior era irregular con los pagos por lo que hay renuencia en participar con esta vertical.
- Estar alerta con las licitaciones publicadas en Panamá Compra www.panamacompra.gob.pa

Ejemplos de proyectos desarrollados

- Trámite de Récord Polícivo en línea
- Pago en línea de boletas de tránsito
- Red de telecomunicaciones para las entidades
- Nube computacional
- Bases de datos y herramientas de interoperabilidad de datos
- Plataformas: Government Resource Planning (GRP), Business Process Management (BPM), Customer Relationship Management (CRM)
- Sistemas de monitoreo y alertas georreferenciadas
- Sistemas de videovigilancia
- Gestores documentales



LICITACIONES PÚBLICAS
PARA TODOS [SIMPLE]



Gobierno: ejemplos de necesidades



1. Implementación de una solución que integre el proceso completo de requisiciones desde asignación de presupuestos, aprobación, carga de documentación.
2. Gestión documental (digitalización de la documentación, indexación de expedientes, otros)
3. Sistema de recursos humanos
4. Gestor de filas (servicios de salud internos, usuarios de servicios)
5. Expediente médico de funcionarios
6. Aplicaciones integradas (denuncias, registro de sitios históricos, rutas de turismo)
7. Gestor de contabilidad (conciliaciones, análisis de ingresos, presupuesto, análisis de proveedores, análisis de estado financiero, reportes)
8. Business Process Management
9. Digitalización de planos
10. Georreferenciación de cementerios con disponibilidad de lotes
11. Quioscos informativos y transaccionales (incluido accesibilidad, pago de impuestos)
12. Denuncias de bienestar animal, ambiental, administración de parques, casas abandonadas) con georreferenciación
13. Botón de pánico para comercios con comunicación con la policía
14. Iniciativas de ciudades inteligentes

Turismo

Panamá apuesta por la promoción turística digital, aunque se percibe rezago en la oferta local.

Hospitalidad (inc. Servicios de reserva)

1.006.5 USD

CAGR: 0%

Part. En el PIB: 2%

- Amadeus es una plataforma utilizada para reservas, sin embargo se detectaron necesidades no cubiertas: contar con la información de disponibilidad en tiempo real no solo de vuelos, sino de hoteles, alquiler de autos, tours.
- Empresas no consideran la inversión en TICs una prioridad, sin embargo iniciativas de promoción de turismo en Panamá, podría obligar a las empresas a modernizarse: Panamá Stopover.
- Oportunidades para marketing digital (algunas utilizan MailChimp) y diseño web, algunas no cuentan con RRSS.
- Algunas no cuentan con CRM y administran su información en Excel y otras utilizan plataformas como Sabre.



amADEUS



Educación

Panamá apuesta por mejorar la educación para mejorar su disponibilidad de recurso humano, principalmente en áreas como TIC.

Educación privada

435,6 USD

CAGR: +7%

Part. En el PIB: 1%

- Panamá cuenta con 34 universidades: 29 privadas y 5 públicas. Puede encontrar mayor información en <https://universidades.pa/universidades>
- Se percibe que el uso de las TIC tiene un rezago importante debido a que no se le ha dado la importancia debida, la falta de equipos y de conocimiento sobre el uso de las TIC.
- Educación a distancia es considerada una oportunidad.



Construcción

Sector bajo presión por recuperar crecimiento y modernizarse tecnológicamente. Autodesk es la herramienta que usa el mercado con posibilidades de explorar otras áreas como trazabilidad, visualización, otros.

Construcción

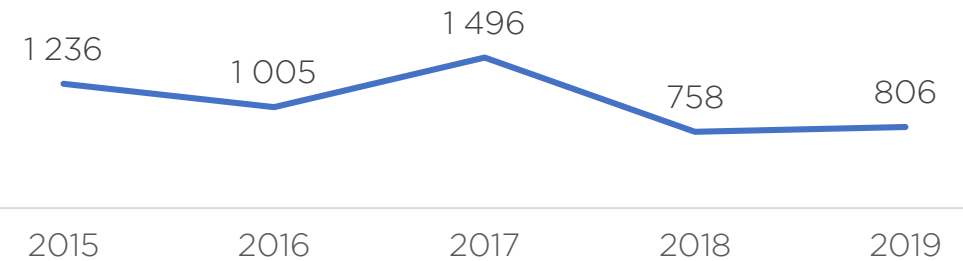
6.346,3 USD

CAGR: +6%

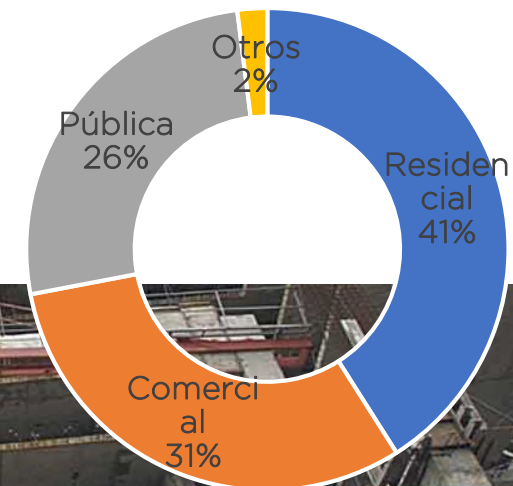
Part. En el PIB: 15%

- El sector busca **recuperar crecimiento** de años anteriores. En 2019 el mayor incremento en las inversiones fue en construcciones residenciales, comerciales y obras públicas.
- Retos: adopción de nuevos métodos y prácticas constructivas con el empleo de tecnología de punta y proceso para eliminar la excesiva burocracia que compromete el inicio y finalización de las obras
- **Autodesk** es la herramienta que tiene el 90% del mercado que cumple con metodología BIM.
- Sector menciona **oportunidades** en automatización, trazabilidad, planificación, costeo, visualización mediante AR/VR, aplicaciones complementarias compatibles con Autodesk.

Panamá: Inversiones en el sector construcción
-Datos acumulados a septiembre-
(millones de USD)



Panamá: Inversiones en el sector construcción
según tipo de construcción a setiembre 2019



Retail: ecommerce ha presionado a las tiendas físicas a buscar soluciones de marketing digital y uso de big data.

Comercio al por menor

2.119 USD

CAGR: 4%

Part. En el PIB: 5%

- 91% de los usuarios en Panamá siempre buscan en Internet antes de comprar un producto o servicio y el 78% considera que esa búsqueda de información es importante para decidir su compra más rápido.
- Retail se ha visto presionado ante presencia de minoristas online como Amazon y Alibaba.
- Oportunidades en marketing digital, desarrollo web, plataformas de e-commerce y big data.

Sanborns, la tienda por departamentos, cierra en Panamá

Ene 15, 2020 | Negocios, Noticias de hoy



Otros sectores: empresas consultadas afirman que podrían explorarse otros sectores con potenciales necesidades en materia de tecnologías de la información.

Servicios legales

478,6 mm de USD
CAGR: +2%
Part. En el PIB: 1%

Seguros y act. Auxiliares (exc. Seguridad social)

490,8 mm de USD
CAGR: +7%
Part. En el PIB: 1%

Salud privada

505,5 mm de USD
CAGR: +3%
Part. En el PIB: 1%

Agricultura, ganadería y silvicultura

815,5 mm de USD
CAGR: +3%
Part. En el PIB: 2%

- Algunas empresas consideran que ofrecer tecnología de punta para agricultura es interesante

Telecomunicaciones

1.410,3 mm de USD
CAGR: +5%
Part. En el PIB: 3%

Dominado con Tigo (Millicom), Cable Onda, Claro, Digicel y Cable&Wireless.

Alimentario

821,6 mm de USD
CAGR: +2%
Part. En el PIB: 2%

Facturación digital: en 2020 se tiene planificado la masificación voluntaria. Algunas empresas se han aliado con impresoras fiscales para atender la demanda o con grandes contribuyentes.



El desarrollo del sistema de Factura Electrónica se decidió probar con un plan piloto, en el cual participan 43 empresas que decidieron libremente sumarse a este periodo de prueba. Una vez culminada esta etapa, se iniciará su adopción masiva siempre de forma voluntaria.



- Empresas oferentes de software ya se han acercado a grandes empresas o han realizado alianzas con impresoras fiscales que atienden a grandes empresas.
- Podría considerarse la alianza con impresoras fiscales que aún no hayan encontrado un socio.
- Estar alerta a las notificaciones de la DGI:
<https://dgi.mef.gob.pa/facturaelectronica/>

Otras soluciones: se detectaron oportunidades de acceder al mercado con soluciones de marketing digital, tecnologías 4.0 (ej. big data y analytics, RPA) y metodologías ágiles.

América Latina: top 15 países con mejores indicadores de preparación para IoT, 2018

1. Chile
2. **Costa Rica**
3. Uruguay
4. Brasil
5. México
6. Argentina
7. Colombia
8. Jamaica
9. Perú
10. **Panamá**
11. Trin. & Tob.
12. Venezuela
13. Rep. Dom.
14. Ecuador
15. Guatemala

Índice IoT

Se percibe poca oferta en esta materia y espacio para nueva oferta en:

- **Marketing digital:** el reto está en la percepción de la empresa panameña de “¿cómo una empresa costarricense segmenta un mercado que no conoce?”
- **Tecnología 4.0:** Casos aplicados toman tracción, sin embargo se percibe que pese a se habla del tema, hay pocos casos de aplicación en Panamá.

Es un área con oportunidades dada la poca experiencia del mercado en su implementación. Ej. potencial para data mining, data processing, cybersecurity, etc.

- **Metodologías ágiles:** Las discusiones relacionadas con SCRUM, SaFe y DeVops están iniciando con fuerza

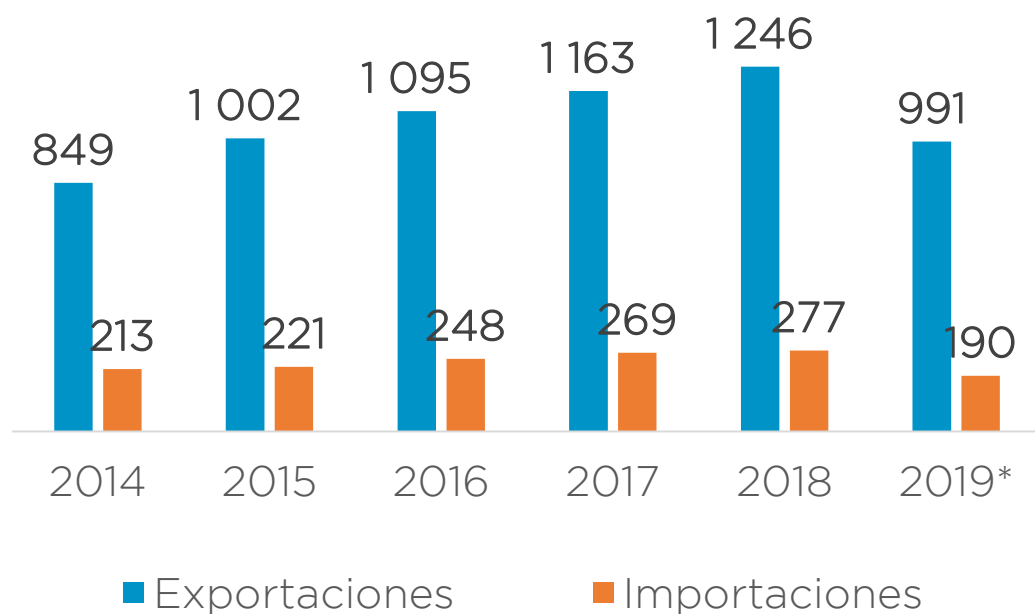


5. Experiencia de negocios de Costa Rica



Exportaciones: exportaciones de TIC alcanzaron los 1.246 millones de USD en 2018. Estados Unidos es el principal destino de exportación por volumen de ventas (87%), sin embargo Panamá es el mercado que aloca mayor cantidad de exportadores (39%).

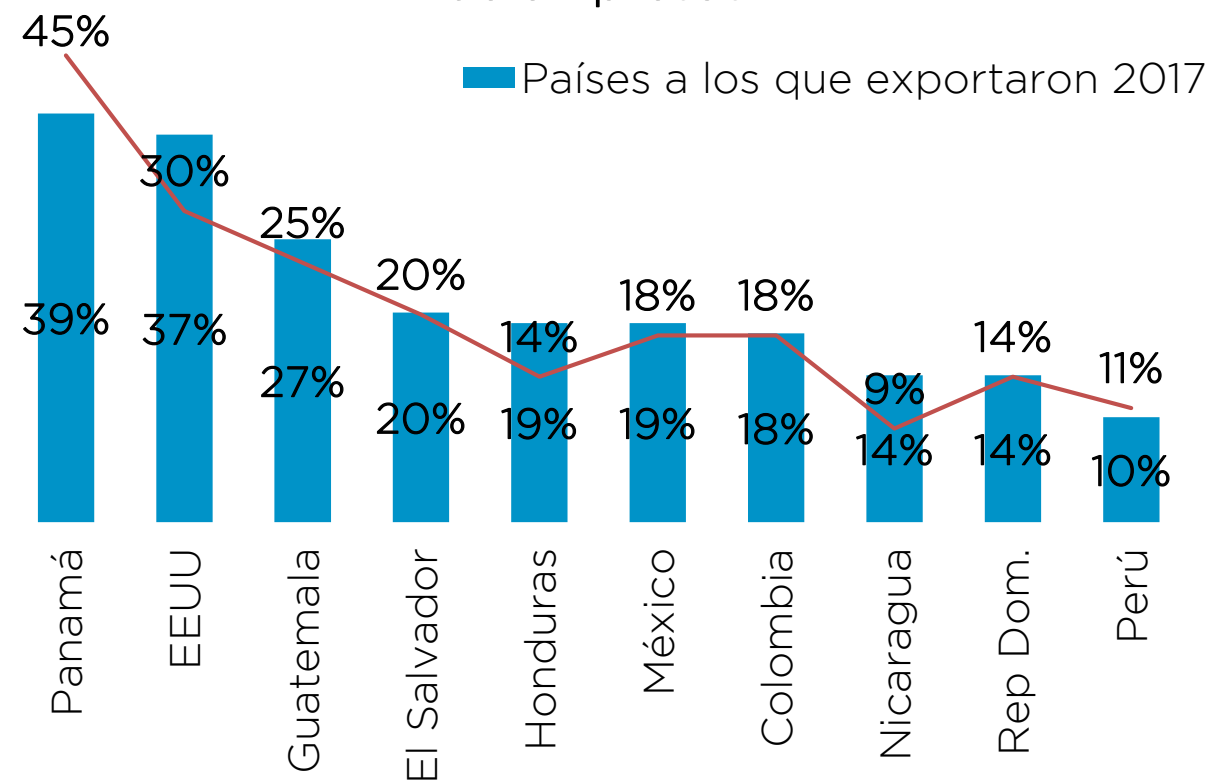
Costa Rica: Exportaciones totales de servicios de telecomunicaciones, informática e información (millones de USD)



87% de las exportaciones se dirigieron a EEUU (2016).

*Datos acumulados al tercer trimestre.

Costa Rica: Destinos de exportación y de operación mediante presencia comercial de empresas del sector TIC en 2017, según número de empresas*



*Base exportadora de servicios (muestra de 99 empresas)

Razones por las cuales las empresas costarricenses exportadoras de TIC a Panamá, visualizan a este como un buen mercado de destino.



Menores costos de inversión



Cercanía, fácil y cómodo de viajar



Poder adquisitivo alto



Buena imagen de Costa Rica (tecnología, educación)



Empresas concentradas geográficamente



Mercado abierto, no hay mucha competencia



Muy seguro (social)



Economía con perspectivas de crecimiento en 2020

Recomendaciones



“Es un mercado de relaciones, las referencias y relaciones personales pesan”.

Crear una poderosa red de contactos puede ser una ventaja (asistir a eventos para networking).



“Les gusta negociar físicamente y recibir soporte localmente, no les gusta negociar virtualmente”

Tener oficina física puede ser una ventaja.



“Buscan referencias de empresas que estén en el mismo sector o en empresas reconocidas. Preguntan: ¿quién más lo está haciendo en Panamá?”

Crear un proven track record y la publicidad de boca en boca es importante, por lo que casos de éxito deben explotarse.

Recomendaciones



“Una negociación puede conllevar de 8-10 cafés. El proceso de venta dura entre 6 meses a 1 año”

Ser constantes y dar seguimiento al cliente.



“Por la inexperiencia se requiere más que una solución empaquetada, un acompañamiento y ser como consultores”

Ofrecer un servicio integral, que le asegure al cliente confianza.



“Dependiendo de la persona con la que hable, el proceso de negociación puede tardar mucho más”

Hablar con la persona adecuada desde el inicio. Diríjase a la persona dueña del negocios (tiene el dolor).

Recomendaciones



La empresa que quiera ingresar debe entender el mercado, invertir en analizar el mercado, qué nicho atiende”

Estudiar bien el mercado antes de decidir ingresar (su vertical).



“Hay mucha competencia en ciertas soluciones”.

Dirigir soluciones a sectores mal servidos o nichos.



“Un socio local bien conectado y que conozca el mercado te abre puertas, conoce gente, te ayuda a conseguir crédito ”

Encuentre un partner bien conectado que le facilite el ingreso al mercado.

Consideraciones para trabajar con una empresa multinacional

- ✓ Normalmente cuentan con **partners globales** como Accenture, Infosys porque buscan escalabilidad y mejores tarifas a nivel corporativo.
- ✓ Si tienen un departamento inhouse, únicamente realizan outsourcing cuando:
 - **no tienen el capability** (mantienen el know how y el mastering dentro)
 - **requiere más capacidad** de lo que se tiene
 - son **desarrollos no críticos** o **configuraciones repetitivas**.
- ✓ Se visualiza oportunidades para **tecnologías 4.0**, añadir valor en **data scientists, data analytics, data processing, data mining** (se requiere RRHH con pensamiento analítico, estadístico, matemático) y **metodologías ágiles**.

- ✓ No les agrada:



- El bombardeo de publicidad
 - Trabajar con empresas que contratan personal junior únicamente para cumplir con el requerimiento solicitado
 - Que no compartan los valores de la compañía (ética, pago justo, diversidad)
 - Que les cobren un sobreprecio en primera cotización (se descarta)
 - Que el proveedor no tenga experiencia y experimente con ellos
- ✓ En muchas ocasiones desconocen la oferta de TIC de Costa Rica.



Barreras



“Es un mercado sensible al precio y normalmente buscan un plan de pagos conforme implementación”

Se recomienda ajustar las formas y tiempos de pago de acuerdo con el perfil del cliente.



“TICs no es una prioridad. No tiene asignado presupuesto o la cuenta de software incluye gastos en activos como mobiliario de oficina”

No hay una cultura empresarial desarrollada de inversión en TICs.



“Las empresas que deseen tener presencia comercial deberían prever un backing financiero de 6 meses sin venta”

Costos operativos de operar en Panamá deben considerar y anticipar bajas o nulas ventas al principio.



6. Ingreso al mercado



Modelos de ingreso al mercado



Apertura de oficina en Panamá “softlanding”

Panamá destaca por las facilidades para instalación que ofrece para empresas extranjeras e ingresos de no residentes.



Alianza con empresas del mismo giro comercial u otro complementario

Se refiere a empresas distribuidoras e implementadoras de soluciones TIC complementarias o a empresas de giros comerciales complementarios ej. impresoras fiscales, hardware de seguridad.



Atendiendo a un cliente regional/transnacional al que los ha llevado a ofrecer sus servicios a sus filiales en Panamá



Contratación de un vendedor o representante comercial en Panamá

Tácticas de posicionamiento



Crear un proven track record de buen servicio, soporte y precio con participantes relevantes.



Posicionarse entre empresas consultoras, ya que estas conocen las necesidades de sus clientes y efectúan recomendaciones de solución para automatización, reducción de costos, tiempos, otros.



Utilizar la representación de una marca reconocida como respaldo y marketing.



Brindar charlas sobre temas en tendencia o emergentes, como tecnologías 4.0, metodologías ágiles, otros.

Exportación de servicios: la OMC define 4 modos: a) suministro transfronterizo, b) consumo en el extranjero, c) presencia comercial y d) movimiento de personas.



La Dirección General de Ingresos que pertenece al Ministerio de Economía y Finanzas, es la entidad encargada de recaudar tributos.

M
O
D
O
1

Suministro transfronterizo

Suministro de un servicio del territorio de un país al territorio de cualquier otro país (es únicamente el servicio el que cruza la frontera, frecuentemente usando internet).

M
O
D
O
3

Presencia comercial

Suministro de un servicio por un proveedor de un país mediante presencia comercial en otro país, el consumidor adquiere el servicio en su propio país (el proveedor establece una presencia en otro país mediante una subsidiaria o sucursal, por ejemplo).

M
O
D
O
2

Consumo en el extranjero

Suministro de un servicio en el territorio de un país a un consumidor de servicios de cualquier otro país (consumidor viaja al extranjero).

M
O
D
O
4

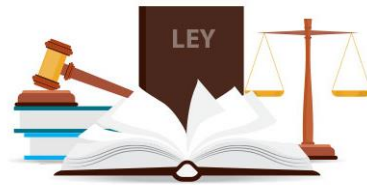
Movimiento de personas

Suministro de un servicio por un proveedor de un país mediante la presencia de personas físicas de un país en el territorio de cualquier otro país (proveedor viaja temporalmente al extranjero para prestar el servicio)

Carga tributaria: según el Código Fiscal, los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero **sin que implique la presencia del proveedor en Panamá, son gravables de renta con el 25% sobre el 50% de la suma a ser remitida.**

MODO 1

Suministro transfronterizo



Se considera renta gravable producida en Panamá: “la recibida por personas naturales o jurídicas cuyo domicilio este fuera de Panamá producto de cualquier servicio o acto, documentado o no, que beneficie a personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, ubicadas dentro Panamá”

Fuente: Ley No.27 del 4 de mayo de 2015 (Código Fiscal)



RENTA: 25% de retención de impuesto de renta sobre el 50% de la suma a ser remitida, **EXCEPTO** si la persona natural o jurídica, cuyo domicilio está fuera de Panamá, se haya registrado como contribuyente del impuesto sobre la renta ante la Dirección General de Ingresos.

Fuente: Ley No.8 del 15 de marzo de 2010

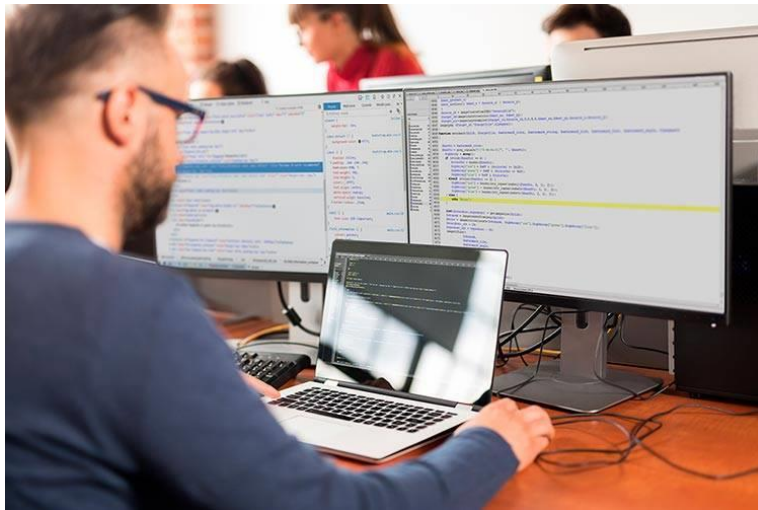


Siempre se debe de contactar al importador de manera que este pueda consultar los requisitos y documentación necesaria para la importación de los servicios.

Carga tributaria: los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero que se haya registrado como contribuyente del impuesto sobre la renta ante la Dirección General de Ingresos. **que implica la presencia del proveedor en Panamá, son gravables del ITBMS.**

MODO 3

Presencia comercial



Art. 3. Estarán gravadas la prestación de servicios realizados en el territorio de Panamá, con independencia del lugar donde se haya celebrado el contrato, de quien lo reciba y del lugar de donde provenga el pago.

Fuente: Decreto Ejecutivo No. 84 del 26 de agosto de 2005



ITBMS: Art. 9a. La base imponible será en las prestaciones de servicios de carácter oneroso, el precio devengado. La tarifa de este impuesto será de 7%.

Fuente: Decreto Ejecutivo No.91 del 25 de agosto de 2010 y Decreto Ejecutivo No. 84 del 26 de agosto de 2005

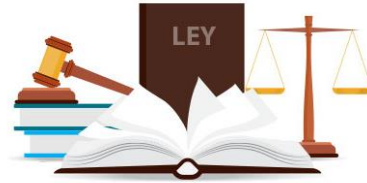


Siempre se debe de contactar al importador de manera que este pueda consultar los requisitos y documentación necesaria para la importación de los servicios.

Carga tributaria: los servicios recibidos por empresas panameñas en su territorio por parte de empresas domiciliadas en el extranjero **que implica la presencia del proveedor en Panamá**, son gravables del ITBMS, además del impuesto de renta.

MODO 4

Movimiento de personas



Art. 19 b). Deben retener el impuesto quienes paguen o acrediten retribuciones por operaciones gravadas realizadas por personas naturales domiciliadas o entidades constituidas, en el exterior, en el caso de que no posean en Panamá, sucursal, agencia establecimiento.
Fuente: Decreto Ejecutivo No.84 del 26 de agosto de 2005

RENTA: 25% de retención de impuesto de renta sobre el 50% de la suma a ser remitida.

Fuente: Ley No.8 del 15 de marzo de 2010



ITBMS: Art. 17 y 19 b). Se deberá multiplicar el precio total por el coeficiente 0,065421 obteniéndose así el monto del impuesto incluido en el mismo.

Fuente: Decreto Ejecutivo No.91 del 25 de agosto de 2010 y Decreto Ejecutivo No.84 del 26 de agosto de 2005



Siempre se debe de contactar al importador de manera que este pueda consultar los requisitos y documentación necesaria para la importación de los servicios.

Constitución de una persona jurídica: lo más común es una sociedad anónima.

FIGURA LEGAL

Lo más común es una sociedad anónima. También existe la posibilidad de crear una Sociedad de Responsabilidad Limitada (S de RL)

DURACIÓN

Según tiempos indicados por bufetes no debe ser mayor a 1 mes. (contemplando inscripción en los entidades competentes).

PROCEDIMIENTO

Por regla general, los abogados constituyen la sociedad a requerimiento del cliente. Se requiere su presencia física para firmar la escritura ante el Notario o delegar la constitución a otra persona que se encuentre en Panamá, este se protocoliza y se inscribe ante las entidades competentes.

¿QUIÉNES LO PUEDEN CONSTITUIR?

Es necesario que dos o más personas naturales mayores de edad, de cualquier nacionalidad, aunque no estén domiciliadas en Panamá firmen el acuerdo de constitución.

REQUISITOS

La Ley No. 32 del 26 de febrero de 1927, incluye toda la información referente a sociedades anónimas.

MINISTERIOS COMPETENTES

Después de constituida la sociedad, esta debe registrarse ante el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) para obtener el Registro Único Contribuyente (constancia de inscripción ante el ente tributario panameño).

Muchas gracias