

Informe de Mercado de Corea del Sur No.5

Mercado de las Piñas

Las Oportunidades del Tratado de Libre Comercio entre Corea del Sur y Centro América

El Tratado de Libre Comercio entre Corea y Centroamérica (TLC C-CA) proporciona ventajas sustanciales para los exportadores centroamericanos. Como parte del acuerdo, Corea del Sur y los países centroamericanos reducirán de manera inmediata o progresiva los aranceles sobre más del 95 por ciento de los productos comercializados. Esta concesión ayudará a los exportadores centroamericanos a competir con exportadores de otras naciones que tienen acuerdos comerciales con Corea.

Este informe proporciona una visión general sobre la categoría de las piñas que se beneficia de la reducción arancelaria bajo el TLC C-CA y su acceso al mercado.

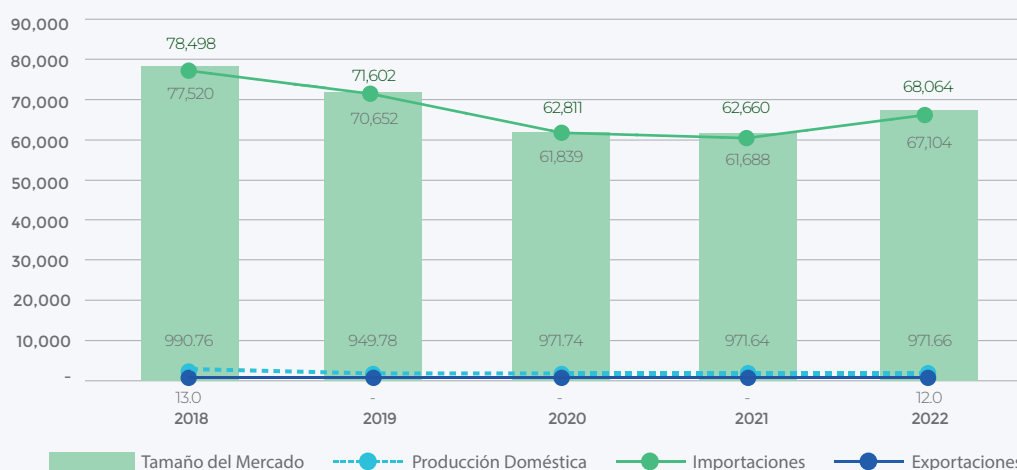


Descripción General del Mercado

El mercado de piña en Corea ha experimentado fluctuaciones en los últimos años. En particular, el volumen del mercado disminuyó de 78,498 toneladas en 2018 a 62,660 toneladas en 2021, pero se recuperó en 2022 con 68,064 toneladas, con una tasa de crecimiento anual total de -3.17%. El valor del mercado también se mantuvo constante, con cifras de 64 millones de USD en 2018 y 62.2 millones de USD en 2022, mostrando una tasa de crecimiento anual promedio de 0.33%. Es significativo que el mercado de piña en Corea del Sur dependa en gran medida de las importaciones, las cuales representaron más del 98% del volumen y el 100% del valor en 2022.

Figura 1. Tendencia de Mercado de la Piña en Corea del Sur en Volumen (2018-2022)

(Unidad: Ton)

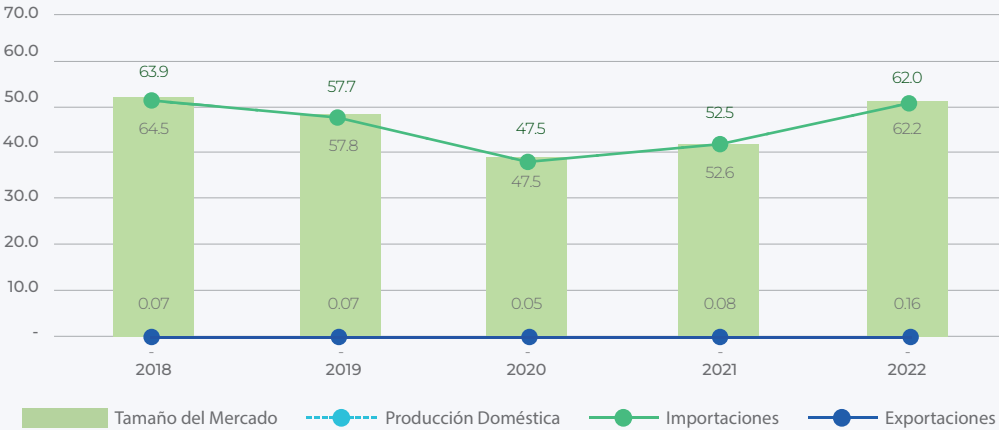


Fuente) KOSIS (2023); Korea Customs Service Import and Export Statistics (2023).

Nota) Tamaño del mercado = (Producción doméstica+Importación) – Exportación

Figura 2. Mercado de la Piña en Corea del Sur en Valor (2018-2022)

(Unidad: millones de USD)



Fuente) KOSIS (2023); Korea Customs Service Import and Export Statistics (2023).

Nota) Tamaño del mercado = (Producción doméstica+Importación) – Exportación

Se proyecta que el tamaño del mercado se mantenga estable en los próximos 5 años desde 2022 hasta 2027, con una tasa de crecimiento anual en volumen de 1-2%, siguiendo la tendencia de recuperación iniciada en 2021. Sin embargo, se estima que la tasa de crecimiento anual promedio del valor disminuirá en -2.67% debido a la eliminación favorable de aranceles sobre las piñas importadas.

Las piñas importadas tienen una presencia significativa en el mercado coreano, ya que las piñas producidas domésticamente tienen poca influencia. Como resultado, el volumen de suministro y el precio juega un rol importante que puede afectar la demanda de los consumidores y el tamaño general de este mercado..

Es importante que los exportadores centroamericanos comprendan la estructura arancelaria al intentar establecerse en el mercado de Corea del Sur. Bajo el TLC entre Corea y Centroamérica (TLC C-CA), los 6 países de Centroamérica tendrán una ventaja comparativa debido a la baja tasa arancelaria sobre las piñas. En la siguiente table se detalla la tasa arancelaria de dicho rubro.

Tabla 1. Tasa Arancelaria sobre el Código SA 080430 para el 2024

País	Código SA	Tasa consolidada de la OMC	Tasa actual (2024)	Eliminación de los aranceles aduaneros ¹
Costa Rica	080430.0000	45%	4.2%	2025.01.01
El Salvador	080430.0000	45%	8.5%	2026.01.01
Panamá	080430.0000	45%	12.8%	2027.01.01
Honduras	080430.0000	45%	4.2%	2025.01.01
Nicaragua	080430.0000	45%	4.2%	2025.01.01
Guatemala	080430.0000	45%	25.72%	2030.01.01
Filipinas ²	080430.0000	45%	30%	2016.01.01

Fuente) Customs Law Information Portal. (2024); FTA powerhouse, KOREA (2024)

¹ La fecha de entrada en vigor del TLC es: Nicaragua y Honduras (octubre de 2019), Costa Rica (noviembre de 2019), El Salvador (enero de 2020), Panamá (marzo de 2021). Para Guatemala, el informe estima que el TLC entrará en vigor dentro del año 2024.

² La tasa arancelaria aplicada a la piña de Filipinas bajo el TLC Corea-ASEAN ha sido del 0% desde 2016.



Esquema de la Competitividad

Filipinas es el principal proveedor en el mercado de piñas de Corea representando el 99.5% del total de sus importaciones. Dicho mercado depende de las importaciones, con Filipinas monopolizando el suministro. A continuación, se detalla el volumen de las importaciones del 2018 hasta 2022.

Tabla 2. Volumen de las Importaciones de la Piña por País (2018-2022)

(Unidad: Ton)

	2018	2019	2020	2021	2022
Filipinas	69,909	65,645	60,921	60,757	66,819
Costa Rica	3,905	1,426	151	2	84
Taiwán	0	0	5	188	80
Tailandia	20	32	3	40	43
Colombia	57	0	0	0	35
Panamá	451	18	0	1	21
Vietnam	5	2	3	12	18
Sri Lanka	2	1	0	2	2
Otros	3,171	3,528	756	686	1
Total	77,520	70,652	61,839	61,688	67,104

Fuente) Customs and Excise Department import and export statistics (2023).

A pesar de ser relativamente minoritarias en volumen, las exportaciones de Costa Rica a Corea fueron las segundas más grandes entre los países centroamericanos. Considerando el gran volumen de importaciones de Corea, hay oportunidades para aumentar el volumen de importación si Costa Rica y otros países centroamericanos tienen una capacidad de producción y suministro extensiva.



Preferencia de los Consumidores

Según los resultados de una encuesta al consumidor realizada en 2019, 95% de los consumidores coreanos han comido piña cruda en casa. Las principales motivaciones para comprar piñas fueron su excelente sabor (61.1%) y precio accesible (26.3%). Los hipermercados (78.2%), supermercados minoristas (39.4%) y supermercados independientes (15.6%) fueron los puntos preferidos de compra. Asimismo, los consumidores compraron las piñas en paquetes (88.4%) e individual (10.2%).

En Corea, la tendencia de las familias de un solo hogar ha impulsado significativamente la demanda de frutas convenientemente empaçadas, lo que ha llevado a una preferencia por frutas listas para comer y alternativas procesadas, como piñas en trozo, rebanadas, enlatadas y congeladas. En 2018, las empresas de empaque de frutas convenientes utilizaron una cantidad sustancial de 10,870 toneladas de piñas, de las cuales aproximadamente el 15% fueron importadas. El mercado para las empresas de empaque de frutas convenientes se disparó a 896.81 mil USD en 2018, lo que subraya la emergencia del sector de empaque de frutas convenientes como una fuerza dominante en el mercado.

Figura 3. Ejemplos de los Empacados y Platos de Piña

Ejemplo de los Empacados de Conveniencia de la Piña



Platos y Productos Saborizados de Piña



Fuente) Digitalchosuun (2020); Maekyung (2017)



Principales Canales de Distribución

En el mercado de la República de Corea, el panorama de importación de piñas está significativamente concentrado en cuatro grandes empresas: Dole (25-30%), Del Monte (15-20%), Jinwon (15-20%) y Shinsegae Foods (5-10%). Estos actores dominantes tienen una influencia sustancial sobre las cadenas de suministro y las tendencias del mercado.

Tabla 3. Principales Importadores de Piña de Corea del Sur

No.	Nombre de la Empresa	Escala Empresarial	Valor de la Importación (Unidad: millones de USD)	Clasificación Industrial	Principales Países de Importación	Dirección	Tel.	Página Web
1	Dole Korea Ltd.	Conglomerado	Excede los 100	Mayorista de Frutas y Vegetales	Filipinas, EE.UU., Perú	511, Yeongdong-daero, Gangnam-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-2040-3872	https://dolesunshine.com/kr/ko/
2	Del Monte Fresh Produce Korea Ltd	Empresa Mediana	Excede los 100	Mayorista de Frutas y Vegetales	Guatemala, Chile, Filipinas	511, Samseong-ro, Gangnam-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-6242-4200	www.freshdelmonte.co.kr

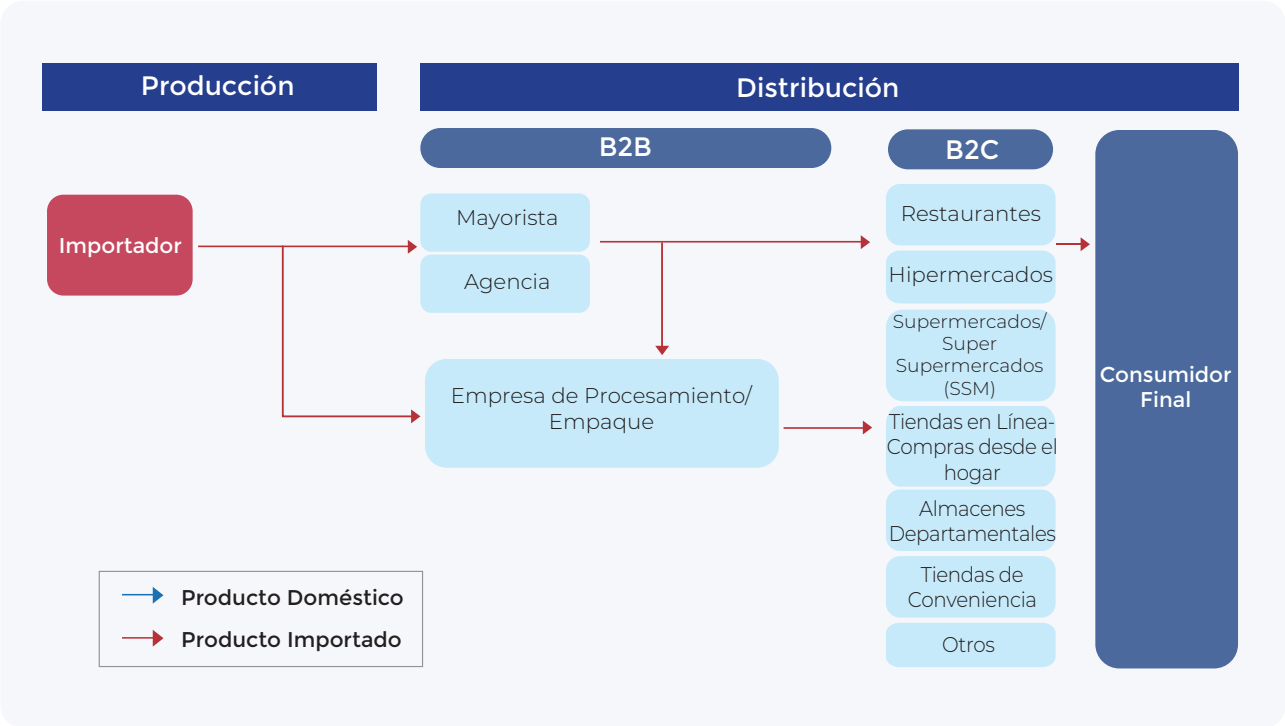
No.	Nombre de la Empresa	Escala Empresarial	Valor de la Importación (Unidad: millones de USD)	Clasificación Industrial	Principales Países de Importación	Dirección	Tel.	Página Web
3	Sumifru Korea Corporation	Empresa Mediana	Excede los 100	Mayorista de Frutas y Vegetales	Ecuador, Colombia, Perú	22, Teheran-ro 87-gil, Gangnam-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-3453-4611	www.sumifru.co.kr
4	Jinwon Trading Co., Ltd	Empresa Mediana	Excede los 100	Mayorista de Frutas y Vegetales	Sudáfrica, Nueva Zelanda, México	40, Balsan-ro, Gangseo-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-715-0711	http://www.jinwon.kr/
5	Shinsegae Food Inc.	Conglomerado	Excede los 100	Comercio de Cafetería Institucional	EE.UU., Australia, Noruega	56 Seongsuil-ro, Seongdong-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-3397-6000	www.shinsegaefood.com
6	Coupang Corp.	Empresa Mediana	20 ~ 50	Distribución Offline	China, EE.UU., Dinamarca	570, Songpa-daero, Songpa-gu, Seúl, República de Corea	+82-1577-7011	www.coupang.com
7	FP ARENA	Empresa Mediana	-	Mayorista de Frutas y Vegetales	Filipinas, Ecuador	56 Jungdae-ro, Songpa-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)2-400-8633	https://fp-arena.com/index.php/en/1124-2/
8	LATIDA	PYMES	-	Importación y Distribución de Alimento	Guatemala, Colombia	68-4 Gangnam-daero 10-gil, Seocho-gu, Seúl, República de Corea	+82-(0)10-2821-0691	https://www.latidaglobal.com/
9	HANLA Food	PYMES	-	Minorista de Vegetales, Frutas y Cultivos de Raíces		90, Donggureung-ro 136 beon-gil, Guri-si, Gyeonggi-do, República de Corea	+82-(0)31-557-0927	-

Fuente) KOIMA (www.koima.or.kr)

La distribución de frutas en Corea está claramente dividida en dos canales. (I) Los mercados mayoristas dominante con una participación de mercado del 60 al 65%, donde las piñas suelen revenderse a clientes establecidos debido a sus precios más altos y menor demanda en comparación con los bananos. (II) Los minoristas importantes representan alrededor del 35 al 40% del mercado, esforzándose por participar en importaciones directas, a menudo dependiendo de importadores independientes debido a las condiciones desafiantes del comercio internacional.

Una tendencia emergente del mercado involucra productos procesados y empaquetados, como piñas en rodajas o en trozos, o mezcladas con otras frutas en recipientes plásticos o enlatados. En 2018, las empresas de empaque de frutas convenientes utilizaron 10,870 toneladas de piñas, lo que constituye aproximadamente el 15% de todas las piñas importadas ese año, alcanzando un valor de mercado de 896.81 mil USD. Esto constituye una creciente importancia del sector de empaque de frutas convenientes en el mercado. En consecuencia, las piñas predominantemente encuentran su camino hacia las empresas de servicios de alimentos, con una porción más pequeña llegando a los canales minoristas.

Figura 4. Canal de Distribución de la Piña



Fuente) aT KAMIS. (2020).

Los almacenes departamentales ofrecen exclusivamente piñas de alta calidad con alto contenido de azúcar (valores de brix altos), mientras que los hipermercados y supermercados suelen proporcionar piñas con dulzura normal. Estos mercados también almacenan un gran volumen de piñas enlatadas, principalmente en forma de trozos o rodajas.

En el caso de las tiendas de conveniencia apuntan a hogares de una o dos personas ofreciendo piñas enteras de tamaño mini (a menudo sin coronas) y pequeñas porciones de piña rebanada, incluyendo otras opciones como en trozos, rodajas bañadas en almíbar o congeladas, y todas a un precio más competitivo. Las tiendas en línea presentan una amplia gama de productos de piña, desde piñas enteras hasta diversos formatos de empaque, incluyendo latas, tazas de plástico, botellas y cajas.

Figura 5. Tipos de piñas por Tipo de Mercado



Tiendas de Conveniencia



Tiendas en Líneas



Fuente) News1 (2021); Segyeilbo (2012); Nongminsinmun (2023)



Regulaciones

Requisitos de Importación

Las piñas, ya sean frescas o secas (080430), deben cumplir con dos requisitos de importación. Estos requisitos implican someterse a una inspección fitosanitaria y a una inspección alimentaria por parte del Ministerio de Seguridad Alimentaria y de Medicamentos. Los procedimientos detallados se describen a continuación:

De acuerdo con el **Artículo 8 de la Ley de Cuarentena Vegetal**, se debe obtener un certificado fitosanitario (Certificado Fitosanitario Original) emitido por la agencia gubernamental del país exportador y presentarlo para su inspección en la Oficina de Cuarentena Animal y Vegetal correspondiente.

La inspección de cuarentena vegetal es obligatoria. Se debe obtener un certificado fitosanitario antes del envío, excepto en circunstancias excepcionales, para que sea considerado válido. La inspección fitosanitaria debe llevarse a cabo al llegar al puerto de entrada, y se debe presentar una solicitud de inspección dentro de los 10 días posteriores a la llegada al área aduanera. No presentar la solicitud de inspección dentro del período especificado o transportar a áreas distintas del puerto de entrada para el transporte aduanero puede resultar en sanciones.

A partir de 2024, las importaciones de piña desde Asia (Israel) y África están prohibidas, pero de países de América Central y del Sur están permitidas.

Sin embargo, las importaciones a Corea están prohibidas si se imponen restricciones o prohibiciones de importación de emergencia debido a plagas u otras razones del país exportador.

Según el **Artículo 20 de la Ley Especial sobre la Gestión de Seguridad de Alimentos Importados**, la piña destinada al consumo debe ser reportada al Comisionado Provincial de la Administración de Alimentos y Medicamentos, y someterse a una inspección precisa si es importada por primera vez.

Antes de cualquier importación, la empresa de empaque debe estar registrada en el Ministerio de Seguridad Alimentaria y de Medicamentos. Esto se realiza proporcionando un Formulario de Confirmación de Información Registrada, asegurando el cumplimiento total con los requisitos regulatorios.

El exportador también debe estar registrado, lo cual puede ser realizado por el importador o su representante después de recibir los documentos de envío, como el Conocimiento de Embarque. Para reportar al Ministerio de Seguridad Alimentaria y de Medicamentos, se debe fijar al producto o empaque minorista una etiqueta en coreano que contenga la información especificada. Después de la importación, la etiquetación en coreano se puede aplicar tanto en el país exportador o dentro de las áreas aduaneras de la República de Corea.

Tabla 4. Información Para Incluirse en la Etiqueta del Producto: Piña

Nombre del Producto	
Ingredientes y Contenido	
País de Origen	
Fecha de Producción o Empaque	
Material del Empaque	
Método de Almacenamiento	
Nombre y Ubicación del Importador	
Contacto del Importador	
Devoluciones e Intercambios	

Fuente) Rohan Customs Advisory Office

Proceso de Importación

Para importar piña destinada al consumo, es necesario preparar con anticipación documentos y materiales, como el certificado fitosanitario original del país exportador y los documentos de envío.

Como parte del proceso de importación, es esencial preparar fotos de etiquetado en coreano y otros documentos relacionados. Estos materiales son cruciales para la inspección precisa por parte del Ministerio de Seguridad Alimentaria y de Medicamentos, la cual se realiza junto con la inspección fitosanitaria por la Agencia de Cuarentena Animal y Vegetal.

Posteriormente, se puede llevar a cabo el despacho aduanero apropiado tras pasar tanto la inspección fitosanitaria como la inspección precisa por el Ministerio de Seguridad Alimentaria y de Medicamentos.

Cabe destacar que, si el peso neto del producto no excede los 100 kilogramos durante la inspección precisa inicial, se requiere una inspección de laboratorio subsecuente para los envíos que superen este límite de peso. El período de validez para la inspección precisa es de cinco años.

Otras Obligaciones y Precauciones

Las piñas que serán puesto en venta después de la importación deben estar etiquetadas con el país de origen en el empaque mínimo o cajas. El país de origen debe indicarse en coreano, caracteres chinos o inglés y etiquetarse como "HECHO EN [Nombre del País]". El método de marcado depende del área de empaque, pero debe tener un tamaño de fuente de al menos 12 puntos.



F

Fortalezas

A pesar de su elevado precio, el mercado de Corea demuestra una fuerte preferencia por las piñas. De hecho, el costo de las piñas de Corea del Sur es el más alto a nivel mundial, con 5.87 USD por una piña, superando los precios en Francia (5.83 USD), España (3.92 USD) y Japón (3.43 USD). El precio internacional promedio de la piña es de 3.72 USD, en Corea es aproximadamente 1.6 veces más alto que el promedio mundial, presentando un panorama muy lucrativo para los proveedores.

Corea depende en gran medida de las importaciones para su mercado de piñas, lo que indica que es poco probable que las piñas importadas rivalicen las producidas domésticamente.

El TLC entre Corea y Centroamérica (TLC C-CA) otorgará a los exportadores de Centroamérica un estatus completamente libre de aranceles. El año práctico para cada país centroamericano es el siguiente: Costa Rica (2025), El Salvador (2026), Honduras (2025), Nicaragua (2025), Panamá (2027) y Guatemala (2030).



O

Oportunidades

El reciente cambio demográfico hacia familias de un solo hogar se alinea con una creciente preferencia por frutas listas para comer y alternativas procesadas, como las piñas enlatadas y congeladas. Estos productos superan las limitaciones impuestas por las distancias y las restricciones de frescura; por lo tanto, los productos de piña procesada presentan una vía prometedora para que los proveedores centroamericanos aprovechen el mercado coreano.

Una tendencia emergente del mercado involucra a empresas de empaque de frutas convenientes que ofrecen piñas en rodajas o trozos mezcladas con otras frutas cortadas en envases plásticos. En 2018, estas empresas utilizaron el 15% de todas las piñas importadas ese año. El mercado para estas empresas alcanzó los 896,810 USD en 2018. En consecuencia, las piñas encuentran su camino hacia las empresas de servicios de alimentos, mientras que el sector de empaque de frutas convenientes está emergiendo como un jugador destacado en el mercado.

Estas tendencias crecientes de piñas procesadas pueden generar una gran sinergia con la reciente tendencia hacia una dieta saludable, ofreciendo un ajuste emocionante para el mercado. Con tal tendencia, la versatilidad de la piña congelada crecería principalmente en jugos de frutas, batidos, yogures, ensaladas y entre otros más.



D

Debilidades

La considerable distancia física es la barrera más formidable que enfrentan Centroamérica en el mercado coreano. Dado el desafío de mantener la calidad de las piñas por un tiempo limitado, específicamente dentro de un período de 25 días, los largos periodos de tránsito representan un obstáculo significativo. Esta limitación pone en peligro la garantía de entregar piñas de alta calidad con atributos deseables, como un alto nivel de Brix.

Los requisitos regulatorios del gobierno coreano para certificados de salud, certificados fitosanitarios y resultados de laboratorio (por primera vez) juegan un papel crucial en la exportación exitosa de piñas al mercado de Corea del Sur, y cumplir y preparar todos los requisitos es de suma importancia.



A

Amenazas

El próximo Tratado de Libre Comercio (TLC) entre Filipinas y Corea está destinado a reforzar la posición de Filipinas como un actor dominante en el mercado coreano. Este acuerdo estratégico tiene el potencial de solidificar aún más la presencia de mercado de Filipinas en Corea.

Sin embargo, la afluencia de otras frutas resultante de nuevos TLC presenta un panorama dinámico, y estas alternativas emergentes podrían potencialmente impactar la cuota de mercado de las piñas.

Además, la estacionalidad inherente de la producción de frutas domésticas desafía la demanda de piñas durante períodos específicos. Comprender y gestionar eficazmente estas complejidades será esencial para que Filipinas aproveche al máximo los beneficios del TLC y mantenga su dominio en el mercado coreano en medio de dinámicas comerciales cambiantes y variaciones estacionales en la demanda.



Caso de Comercio

Perspectivas del Mercado de Corea del Sur

- La piña desde Filipinas es dominante, pero su participación está disminuyendo continuamente en Corea del Sur.
- Demanda estable de la piña entre consumidores coreanos.
- Filipinas es el exportador dominante de piñas con un 97% de las importaciones en Corea del Sur.

Nicho del Mercado

- Facilitar contratos directos y/o exclusivos con empresas de empaque de frutas convenientes.
- Introducir formas versátiles de piñas, incluyendo piñas congeladas, cortadas y en rodajas.

Adaptación Cultural

- Comprender el interés y la preocupación de los consumidores coreanos por los alimentos saludables y seguros (orgánicos).
- Estudiar la forma preferida/uso/preparación de la piña de los consumidores coreanos.

Resumen de Estrategia



- Para maximizar la visibilidad y el potencial de mercado de la piña de los países centroamericanos en el mercado coreano, se recomienda la participación en diversas ferias de alimentos y campañas promocionales B2B en Corea del Sur.
- Para aumentar el volumen y la sostenibilidad del comercio, se sugiere establecer contratos a largo plazo y exclusivos con empresas de empaque de frutas convenientes en Corea del Sur, las cuales constituyen una proporción creciente de las importaciones de piña en dicho mercado.
- Para fortalecer la posición existente y expandir la presencia de la renombrada piña centroamericana—Costa Rica—en el mercado coreano, se recomienda que la piña sea competitiva en precio para superar su principal debilidad por los costos logísticos.

Referencias

- KOSIS (2023); Korea Customs Service Import and Export Statistics (2023).
- <https://unipass.customs.go.kr/clip/index.do/>
- <https://www.fta.go.kr/main/>
- Customs and Excise Department import and export statistics (2023). Export and import performance (by item); <https://tradedata.go.kr/cts/index.do>
- Korea Rural Economic Institute (KREI), (2019). Consumer Behavior Survey on Imported Fruit.
- Korea Rural Economic Institute. (2019), Research on Fresh Cut Fruits and Vegetables
- <https://www.sedaily.com/NewsView/2D5IESRRY5>; https://digitalchosun.dizzo.com/site/data/html_dir/2020/06/23/2020062380023.html; <https://www.mk.co.kr/news/economy/7940287>
- KOIMA (www.koima.or.kr), Imported Food Information Maru(https://impfood.mfds.go.kr/?locale=en_EN)
- Korea Rural Economic Institute. (2019), Research on Fresh Cut Fruits and Vegetables
- <https://n.news.naver.com/mnews/article/421/0005255437>; <https://n.news.naver.com/mnews/article/022/0002380422>; <https://www.nongmin.com/article/20230828500819>
- Rohan Customs Advisory Office
- <http://www.consumertimes.kr/41249>

Autores

Jimyong Suh

Investigador Principal
GDC Consulting Co., Ltd.,
Seúl, Corea

Minyoung Jang

Investigador de Mercado
GDC Consulting Co., Ltd.,
Seúl, Corea

Minjae Song

Investigador de Mercado
GDC Consulting Co., Ltd.,
Seúl, Corea

Minyoung Kim

Investigador de Mercado
GDC Consulting Co., Ltd.,
Seúl, Corea

Hongro Lee

Agente Principal de Aduanas
Rohan Customs Service
Company, Seúl, Corea

Juwon Sul

Especialista en Mercado
LATIDA,
Seúl, Corea

Fecha de Publicación

14 de Mayo de 2024



Aviso legal

Esta publicación ha sido preparada por GDC Consulting Co., Ltd., representada por el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), como consultora del proyecto "N.º 102/2023-PROREG: Plataforma de internacionalización para empresas centroamericanas y surcoreanas del Tratado de Libre Comercio de la República de Corea y Centroamérica (K-CAFTA)". La publicación es una descripción general y no pretende brindar una cobertura exhaustiva del tema. La información se proporciona con el entendimiento de que GDC Consulting no brinda asesoramiento profesional. Si bien se ha tomado la precaución de garantizar que la información de esta publicación sea precisa, GDC Consulting no acepta ninguna responsabilidad por pérdidas que surjan de la confianza depositada en la información o de cualquier error u omisión en la publicación. Toda persona que confíe en esta información lo hace bajo su propio riesgo. GDC Consulting recomienda que la persona ejerza su criterio cuidadosamente, incluida la obtención de asesoramiento profesional, en relación con el uso de la información para sus fines. GDC Consulting no respalda a ninguna empresa o actividad a la que se haga referencia en la publicación y no acepta responsabilidad por pérdidas sufridas en relación con ninguna empresa o sus actividades.

©2024 GDC Consulting Co., Ltd.

Los derechos de autor de esta publicación pertenecen a GDC Consulting. Esta publicación no puede reproducirse ni copiarse sin permiso ni utilizarse con fines comerciales.

Esta obra está protegida por derechos de autor. Puede descargar, mostrar, imprimir y reproducir este material en forma inalterada únicamente (conservando este aviso y los metadatos de las imágenes) para su uso personal, no comercial o para su uso dentro de su familia u organización. Este material no puede utilizarse para implicar un respaldo o una asociación con GDC Consulting ni con BCIE sin el permiso por escrito de GDC Consulting o BCIE. Aparte de cualquier uso permitido según la Ley de Derechos de Autor de 1968 (por ejemplo, "trato justo" a los efectos de informar noticias según la sección 103B de la Ley de Derechos de Autor), todos los demás derechos están reservados.