



# Curacao, su centro financiero internacional hacia y desde Latinoamerica

**La ubicación geográfica y la diversidad cultural que aportan europeos, latinoamericanos y la variedad de idiomas hacen de Curazao el centro ideal para llevar a cabo actividades comerciales con Latinoamérica.**

Este informe demuestra que su sector servicios financieros ofrece productos personalizados para satisfacer las necesidades de personas con altos patrimonios, familias, empresas con pocos accionistas y empresas internacionales que cotizan en Bolsa.

## **Curacao International Financial Services Sector**

Durante más de 70 años el sector de servicios financieros de Curazao ha demostrado su fortaleza en su fuerza de trabajo altamente educada y multilingüe. Gracias a la diversidad de su economía, el favorable régimen tributario y la altamente sofisticada infraestructura, Curazao puede ofrecer una amplia gama de servicios para una infinidad de negocios internacionales.



Durante los últimos años Curazao se ha esforzado para satisfacer los estándares internacionales establecidos por organizaciones intergubernamentales y no gubernamentales como la Unión Europea, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, el G20 y el Grupo de Acción Financiera Internacional. Lo invitamos a leer detenidamente este documento informativo y esperamos realizar negocios con usted próximamente.

- *Comercio electrónico de la empresa al consumidor (B2C)*
- *Servicios de Family Office*
- *DCSX – La Bolsa de Valores*
- *Seguros cautivos*
- *Arrendamiento de aeronaves*
- *Banca offshore*
- *Barcos*
- *Licencias de Propiedad Intelectual*
- *Consortio de financiamiento*
- *Zona económica / Zona franca*
- *Fondos*
- *Gestión corporativa*



***Esperamos hacer negocios con usted en un futuro cercano.***

# Servicios a su disposición

A continuación se detallan algunos de los varios servicios financieros que ofrecemos desde Curazao.



Los beneficios impositivos de la zona económica, las excelentes conexiones al internet y la facilidad para abrir cuentas mercantiles en Curazao se percibe como una combinación ideal para establecer servicios de comercio electrónico de la empresa al consumidor (B2C) online. La variedad de productos y servicios es ilimitado y puede abarcar desde la venta de tickets para espectáculos hasta el asesoramiento.

## Servicios de Family Office

Curazao es un lugar ideal para prestar servicios de family office y muchas de ellas funcionan aquí desde hace generaciones. Gracias a su estable clima político como parte del Reino de Holanda, su régimen tributario favorable y su ubicación geográfica cerca de América Latina, es visto como un lugar seguro para las familias que quieran establecer y manejar sus asuntos desde aquí. Curazao es una de las pocas jurisdicciones de derecho civil del Caribe que pueden brindar la estabilidad y el bajo perfil que busca una familia.

## DCSX – La Bolsa de Valores

En 2010 Curazao inauguró la Bolsa de Valores del Caribe Holandés (Dutch Caribbean Securities Exchange ), un lugar ideal para el listado de bonos, títulos y fondos. Gracias a su eficiente procedimiento de listado, el riguroso control por parte del Banco Central de Curazao y St. Martín (Central Bank of Curaçao and St. Maarten) y su marco regulatorio de derecho civil, la Bolsa se convierte rápidamente en un destino preferencial para la cotización de valores, especialmente para América Latina.

## Seguros cautivos

Como prueba de los amplios conocimientos y la experiencia de sus profesionales, los miembros del sector de servicios financieros de Curazao también ofrecen actividades de reaseguramiento que se concentran en actividades de terceras partes o grupales. Recientemente Curazao propuso cambios a la legislación existente sobre seguros cautivos que permiten a la industria continuar su trabajo en un entorno altamente competitivo y cada vez más globalizado. La diferencia horaria entre las principales oficinas europeas y sus operaciones cautivas en Curazao se salva



fácilmente gracias a las sobresalientes redes de comunicación y la rápida velocidad de conexión al Internet, gracias a una red internacional subacuática de fibra óptica.

### **Banca offshore**

Curazao cuenta con bancos internacionales desde 1930, cuando Holanda necesitó proteger sus principales empresas multinacionales (tales como ser Shell y Philips) de las consecuencias de la Segunda Guerra Mundial, al permitir la transferencia de la sede dentro del Reino de Holanda a Curazao, de conformidad con la ley. En la actualidad los bancos internacionales aún aprovechan el ventajoso sistema tributario para proveer a ciertas sucursales especializadas de su organización que se concentran en la financiación de barcos y de comercio internacional. Según el riguroso control del Banco Central de Curazao y San Martín sólo las instituciones financieras de primer nivel pueden funcionar desde Curazao. La supervisión de los bancos internacionales por el Banco Central de Curazao y San Martín garantizan altos estándares y el cumplimiento contra el lavado de dinero y el financiamiento de terrorismo del G20 Grupo de Acción.



### **Barcos**

Curazao ha sido una jurisdicción reconocida para el registro de barcos comerciales durante más de 50 años. Gracias a su bahía natural, profunda y protegida, es accesible para un gran número de buques de carga. Curazao tiene la dársena seca más grande de toda la zona del Caribe y se encuentra fuera del cinturón de huracanes. El relativamente pequeño registro de barcos de Curazao facilita encontrar soluciones personalizadas. Uno de sus principales beneficios es que el barco registrado portará la bandera de Holanda, jurisdicción internacionalmente reconocida. Además de los beneficios del registro de barcos en Curazao, las

*Fotografía: Hubert de Palm*



empresas constituidas y domiciliadas en esta jurisdicción y dedicadas al transporte marítimo también pueden beneficiarse de un régimen tributario especial conocido como impuesto al tonelaje. De acuerdo a este régimen, la empresa está gravada sobre su ingreso teórico dependiendo de la capacidad de tonelaje neto del barco.

Este impuesto se puede aplicar a todos los usos legítimos de un buque fuera de las aguas territoriales de Curazao. Se incluyen las plataformas petrolíferas, los barcos que navegan aguas interiores o cualquier construcción flotante.

### **Arrendamiento de aeronaves**

En el 2010 Curazao se convirtió en miembro de la Convención de Ciudad del Cabo y del Protocolo sobre cuestiones específicas al equipamiento aeronáutico. En combinación con la recientemente introducida transparencia fiscal para las sociedades de responsabilidad limitada de Curazao, la isla se colocó al frente de jurisdicciones que están mejor equipadas para registrar y financiar aeronaves privadas y comerciales.

### **Licencias de Propiedad Intelectual**

Curazao es la única jurisdicción de derecho civil en las Américas que integra el Protocolo de Madrid, el que permite el registro internacional de marcas registradas en los 85 países miembros a través de un simple registro en Curazao.

El gobierno de Curazao reconoce la importancia de este tema y por ello ha creado una oficina de propiedad intelectual (Bureau for Intellectual Property) que permite un registro rápido y fácil de marcas registradas, derechos de autor y patentes.

La sociedad de responsabilidad limitada de Curazao permite proteger los derechos de propiedad intelectual registrados y disfrutar de un tratamiento impositivo favorable en esta jurisdicción. Asimismo, el acuerdo fiscal del Reino (entre Holanda, Curazao y Aruba) permite que esta sociedad acceda a la extensa red de acuerdos que Holanda ha celebrado con más de 90 países alrededor del mundo entero.

### **Zona económica / Zona franca**

La zona económica de Curazao consiste de una serie de lugares físicos designados por el Ministro de asuntos económicos para estimular el crecimiento de la economía local mediante la oferta de instalaciones para importaciones, exportaciones y de comercio general, así como servicios online. Las empresas establecidas en estas zonas disfrutan de una completa exención de derechos de importación e impuesto sobre las ventas; sus ganancias se gravan con una tasa única de 2%. La ubicación geográfica de Curazao despierta el interés en crear un centro regional funcional para las empresas multinacionales europeas o asiáticas, o para establecer ferias







comerciales permanentes para la región de América Latina y el Caribe. Su estabilidad política lo convierte en un lugar ideal para el transbordo de mercancías de gran valor y poco volumen, previo al embarque con destino a los mercados consumidores en América Latina.

### **Consortio de financiamiento**

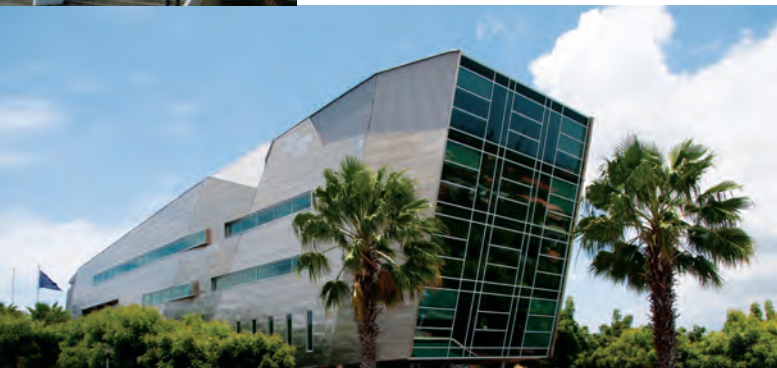
Los consorcios internacionales de financiamiento cumplen una función fundamental en los negocios internacionales. Durante décadas Curazao ha tenido una sólida tradición de ofrecer la domiciliación y la gestión de consorcios de financiamiento desde Curazao. Si bien el antiguo régimen offshore llegará a su fin en 2019, la jurisdicción ya ofrece una variedad de soluciones de exoneración total, de baja y de alta carga impositiva para los consorcios de financiamiento que puedan ofrecer acceso a la red de acuerdos fiscales holandesa.

### **Fondos**

En el 2008 Curazao fue nombrado el lugar de preferencia para los servicios de gestión de fondos de inversión de alto riesgo, superando a jurisdicciones como Singapur, Hong Kong, Luxemburgo, Holanda y las Islas Caimán. Gracias a la relación precio/calidad, al equipo de profesionales expertos y calificados y un sólido marco regulatorio y jurídico, Curazao es vista como una de las pocas jurisdicciones en el mundo que pueden prestar servicios de gestión de fondos de la más alta calidad.

### **Gestión corporativa**

Curazao alberga a los principales proveedores de servicios de gestión corporativa que ofrecen domiciliación y gestión a toda clase de empresas internacionales. Su sólida tradición en este nicho de mercado y sus precios competitivos hacen que los clientes la perciban como una mejor alternativa a varias de las soluciones anglosajonas de la región. El Banco Central de Curazao y St. Maarten supervisa a los proveedores de servicios para fideicomisos y garantiza el máximo nivel de cumplimiento de las directrices sobre la prevención del lavado de dinero y el financiamiento de actividades terroristas establecidas en el Grupo de Acción Financiera del G20.



## ¿Por qué Curazao?

Además de su ubicación estratégica, al norte de Venezuela, entre Sudamérica, los Estados Unidos y Europa, Curazao ofrece una excelente infraestructura física y financiera. Junto al turismo, el sector de servicios financieros internacionales es el mayor pilar de su economía. Curazao integra el Reino de Holanda y gracias a ello es miembro asociado de la Unión Europea.

Mapa: Central Intelligence Agency



**El sector de servicios financieros internacionales ofrece una amplia gama de servicios para inversiones extranjeras directas, repatriación, transferencia patrimonial o actividades comerciales, entre otros.** Si usted ya realiza (o planea llevar a cabo) actividades comerciales con Latinoamérica, Curazao le ofrece diversas soluciones en la misma zona horaria.

### Infraestructura

Curazao cuenta con una infraestructura muy bien desarrollada y con telecomunicaciones y una red de internet de banda ancha a la par de los grandes centros de servicios financieros del mundo, esencial para el crecimiento económico de la isla. Los trámites de todo tipo de cargamento están muy bien organizados. Los puertos de Curazao son muy activos y los puertos de contenedores son los más modernos y eficientes del Caribe. Todos están naturalmente protegidos y ofrecen un manejo seguro, rápido, eficiente y confiable de los barcos y la carga, con un servicio durante las 24 horas del día confiable, seguro y eficiente desde un lugar estratégicamente ubicado al límite del Caribe sur.



## Legislación

En octubre del 2010 Curazao se convirtió en un país autónomo dentro del Reino de Holanda, luego del cambio constitucional que disolvió las Antillas Holandesas. El monarca es representado localmente por un gobernador y el gobierno holandés sigue siendo responsable por la defensa y la política exterior, y supervisa las finanzas de la isla. El gobierno central de Curazao, con sede en Willemstad, maneja los asuntos internos y es responsable ante la asamblea legislativa (Staten). Los asuntos internos incluyen sectores tales como la policía, las comunicaciones, los impuestos, la salud pública, la educación, el establecimiento de empresas, el derecho laboral y la infraestructura de la isla. El sistema jurídico de Curazao es independiente y de alta calidad, y se basa en el sistema jurídico civil holandés. A pesar de ello cuenta con experiencia en estructuras de derecho consuetudinario. Como protectorado de Holanda, disfruta los privilegios de los mercados de la Unión Europea y gracias a las conexiones con este país está vinculado a la estructura jurídica de Europa, lo cual aumenta el nivel de confort para los extranjeros que realizan inversiones directas.

## Economía

A pesar de su tamaño, la economía de la isla es considerablemente diversa y va más allá del sector turístico. Curazao cuenta con uno de los niveles de vida más altos del Caribe. Sus principales industrias incluyen la refinera de petróleo, el turismo y los servicios financieros. El transporte marítimo, el comercio internacional y otras actividades relacionadas al puerto de Willemstad también contribuyen a la economía. En la actualidad se realizan grandes esfuerzos para atraer más inversión extranjera directa. Curazao también tiene libre acceso a las divisas extranjeras tales como el dólar americano y el euro.

## Régimen tributario

En comparación al tamaño de la economía, Curazao cuenta con una legislación tributaria altamente sofisticada que satisface los estándares internacionales de la OCDE y la UE. Hace más de 10 años que derogó todos los aspectos perjudiciales de su legislación tributaria y su antiguo régimen offshore terminará en 2019. Actualmente ofrece una amplia variedad de soluciones de exoneración total, de baja y de alta carga impositiva para los negocios internacionales.

## Acuerdos

Curazao ha celebrado una gran cantidad de acuerdos tales como acuerdos de protección a las inversiones, de intercambio de información fiscal (TIEAs) y para evitar la doble imposición (DTAs), cruciales para el desarrollo de su sector de servicios financieros. Estas redes de acuerdos le permiten realizar una excelente





planificación tributaria internacional. De los 24 acuerdos internacionales firmados por Curazao, 3 son para evitar la doble imposición (firmados con Aruba, Holanda y Noruega) y 21 para el intercambio de información. Esto lo pone en una situación de jurisdicción cooperadora y le permite integrar la lista blanca de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Asimismo, es parte en más de 40 acuerdos para la protección de las inversiones.



### **Servicios contables, impositivos y legales**

El sector de servicios financieros de Curazao cuenta con un gran número de expertos en contabilidad, impuestos y asuntos legales. Las 4 empresas contables principales (PwC, Deloitte Touche Tohmatsu, Ernst & Young y KPMG) han estado presentes en la isla, en algunos casos, durante más de medio siglo. Los profesionales dedicados a los servicios financieros tienen un profundo conocimiento de los productos más complejos del sector, desde la ingeniería financiera hasta la auditoría de empresas multinacionales que cotizan en Bolsa, cumpliendo con los más altos estándares y principios internacionales.

## CIFA

Curacao International Financial Services Association (Asociación internacional de servicios financieros de Curazao) representa a los profesionales del sector de servicios financieros internacionales de Curazao.

CIFA brinda una oportunidad única para que sus miembros traten temas relacionados a los servicios financieros internacionales. Asimismo, actúa como asesor del gobierno, los organismos reguladores y las autoridades monetarias sobre asuntos relacionados a los servicios financieros internacionales.



**CIFA inicia y apoya el desarrollo de nuevos conceptos, productos y servicios, gestionando activamente por nuevas y modernas leyes y reglamentos (fiscales, corporativos y de cumplimiento de normas).**

La visión de CIFA es hacer Curazao el punto de partida de elección, tanto entrante como saliente, para transacciones transnacionales de servicios financieros internacionales con América Latina, los Estados Unidos, Europa y Asia.

Fotografía: Bea Moedt



## Contacto

Si desea recibir información adicional sobre CIFA o el sector en general, por favor visite nuestro sitio web donde encontrará enlaces a todos nuestros miembros.

**CIFA Business Development Services**  
**A.M. Chumaceiro Boulevard 3**  
**Curaçao**

Tel: + 5999 461 5371  
Fax: + 5999 461 5378  
Mail: [info@cifa-curaçao.com](mailto:info@cifa-curaçao.com)  
Website: [www.cifa-curaçao.com](http://www.cifa-curaçao.com)





[www.cifa-curacao.com](http://www.cifa-curacao.com)

