



ESTUDIOS  
DE MERCADO

---

2018



# El mercado de la tecnología y el equipamiento sanitario en Croacia

Oficina Económica y Comercial  
de la Embajada de España en Zagreb

Este documento tiene carácter exclusivamente informativo y su contenido no podrá ser invocado en apoyo de ninguna reclamación o recurso.

ICEX España Exportación e Inversiones no asume la responsabilidad de la información, opinión o acción basada en dicho contenido, con independencia de que haya realizado todos los esfuerzos posibles para asegurar la exactitud de la información que contienen sus páginas.

icex



ESTUDIOS  
DE MERCADO

7 de noviembre de 2018  
Zagreb

Este estudio ha sido realizado por  
Amaia Alberdi Navarro

Bajo la supervisión de la Oficina Económica y Comercial  
de la Embajada de España en Zagreb.

Editado por ICEX España Exportación e Inversiones, E.P.E., M.P.

NIPO: 060-18-042-8



# Índice

1. Resumen ejecutivo	5
2. Definición de sector	8
3. Oferta – Análisis de competidores	10
3.1. Datos generales sobre Croacia	10
3.2. Producción local de equipamiento médico y hospitalario	11
3.3. Importaciones de tecnología y equipamiento sanitario	12
3.4. Exportaciones de tecnología y equipamiento sanitario	14
3.5. Comercio bilateral España - Croacia	17
4. Demanda	18
4.1. La población en Croacia y el gasto sanitario per cápita	18
4.2. El sistema sanitario en Croacia	19
4.2.1. Organismos que componen el sistema sanitario croata	19
4.2.2. Regulación del sistema sanitario	21
4.2.3. El sistema sanitario en cifras	21
4.3. Turismo médico	22
5. Financiación del sistema sanitario	24
6. Percepción del producto español	26
7. Canales de distribución	27
8. Acceso al mercado – Barreras	29
9. Perspectivas del sector	31
9.1. Perspectivas de crecimiento del sector	31
10. Oportunidades	32
10.1. Situación del mercado y cambios que está experimentando	32
11. Información práctica	33
11.1. Ferias del sector	33
11.2. Publicaciones del sector	33
11.3. Direcciones de interés	34
11.3.1. Direcciones de interés en Croacia	34
11.3.2. Direcciones de interés en España	34
12. Anexos	35



13. Bibliografía

38

icex

# 1. Resumen ejecutivo

Este estudio de mercado tiene como objetivo analizar la situación actual del mercado de la tecnología y el equipamiento sanitario en Croacia. Este sector en particular engloba una amplia gama de productos entre los que se incluyen el material fungible, el instrumental médico y quirúrgico, los productos ortopédicos, los equipos de electro medicina y el mobiliario médico. El estudio se centrará en 22 partidas arancelarias, consideradas de mayor relevancia para el mercado croata.

La producción croata de equipamiento y tecnología sanitarios es muy poco representativa, con tan solo 9,6 millones de euros producidos en 2016. Los productos con mayores valores de producción son los aparatos ortopédicos de fijación, con un 45,8% sobre el valor total de producción, los dientes y otros accesorios (20,8%), y el mobiliario hospitalario (15,6%).

Según datos de la agencia croata de estadísticas, en 2016 había 207 empresas croatas productoras de instrumentos y suministros médicos y odontológicos, y 7 empresas productoras de equipos de irradiación, electro-médicos y electro-terapéuticos. La mayoría de las empresas croatas de este sector son de tamaño pequeño o mediano, exceptuando 3 o 4 grandes empresas, entre las que destacan Instrumentaria d.d. (implantes e instrumental médico), Lola Ribar (productos de algodón y gasa), Biognost (productos para el diagnóstico in vitro).

Las importaciones de tecnología y equipamiento sanitario en Croacia, alcanzaron los 439,9 millones de euros en 2017, lo que supuso un incremento del 65,9% de dichas importaciones con respecto al año anterior. El tipo de producto que más se importa desde Croacia dentro de este sector es el instrumental médico y quirúrgico (un 66,9% sobre el total de las importaciones entre enero y mayo de 2018), seguido de los productos ortopédicos (14,1%) y el material fungible (11,1%). Los principales suministradores de tecnología y equipamiento sanitario de Croacia son China (41,7%), Alemania (15,3%), Eslovenia (8,5%), Bélgica (6,6%) e Italia (4,1%).

En cuanto a las exportaciones de tecnología y equipamiento sanitario, Croacia exportó 150,8 millones de euros de dichos productos en 2017, un 147% menos que el año anterior. Los productos más exportados por Croacia dentro del sector de la tecnología y el equipamiento sanitario, son el instrumental médico y quirúrgico (87,4% del total de las exportaciones en 2018), los productos ortopédicos (4,5%) y el material fungible (3,8%). Los principales compradores de

tecnología y equipamiento sanitario croatas son Corea del Sur (46%), China (10%), Hong Kong (9,3%), Bosnia y Herzegovina (3,8%) y Reino Unido (3,6%).

Los productos españoles de este sector no están muy presentes en Croacia. En 2017, España exportó un total de 2,5 millones de euros en tecnología y equipamiento sanitario a este país. No obstante, la exportación de dichos productos al país balcánico ha seguido una trayectoria ascendente en los últimos años, la cifra de exportación en 2017 fue un 20% mayor que en 2016 y un 45% mayor que en 2015. En cuanto a categorías de productos, los productos más exportados por España a Croacia son los ortopédicos (36,5% del total en 2018), seguidos por el material fungible (31,7%) y el instrumental médico y quirúrgico (21,2%).

Con una extensión de 56.594 km<sup>2</sup>, Croacia acoge a una población de 4.105.493 habitantes (2017). De dichos habitantes, 818.200<sup>1</sup> son mayores de 65 años, es decir un 19,9% de la población. La esperanza de vida en Croacia se sitúa en 81,3 años en el caso de las mujeres y en 74,9 en el caso de los hombres. En cuanto al gasto sanitario per cápita, Croacia se encuentra entre los países con menor gasto en salud de los Estados miembros de la UE<sup>2</sup>, tanto en términos de gasto per cápita como en porcentaje del PIB. Con un 7,4% del PIB, el gasto sanitario actual es mucho más bajo que el promedio de la UE del 9,9%. Esto se traduce en 1.241€ per cápita en 2015, el cuarto más bajo en la UE.

El sistema sanitario croata es competencia de los Ministerios de Salud y de Finanzas y es gestionado a través de dos organismos públicos: el Instituto Croata de Seguridad Sanitaria (HZZO), que define la cesta básica de beneficios cubierta por el seguro de salud obligatorio y fija los precios de los servicios cubiertos por este mismo seguro, y el Instituto Nacional de Salud Pública de Croacia (HZJZ).

En Croacia, el sistema sanitario está basado en una financiación mixta, con financiación pública (a través del seguro de salud obligatorio e impuestos) y financiación privada (a través del seguro de salud complementario y los pagos de bolsillo). La prestación de servicios sanitarios se da a través tanto de entes públicos como privados.

En relación a las prestaciones del sistema sanitario croata, el país cuenta con un total de 1.408 centros dedicados a distintos ámbitos de la atención sanitaria. Los centros con mayor presencia son las empresas privadas de atención sanitaria, con 482 centros a lo largo de todo el país, seguidos por las policlínicas, y las residencias de tercera edad. El sector privado está desempeñando un papel cada vez más importante en la atención ambulatoria, especialmente en áreas como la atención ginecológica, la fisioterapia, las clínicas dentales y las residencias para la tercera edad. En cuanto al número de camas por habitante, en 2015 Croacia contaba con 5,56 camas hospitalarias por cada 1.000 habitantes.

<sup>1</sup> Agencia croata de estadísticas, datos 2017.

<sup>2</sup> State of Health in the EU, Croatia Country Health Profile 2017. European Commission and OECD



La percepción del producto español y de las empresas españolas es positiva para la mayor parte de los sectores de la economía croata. Sin embargo, hay que partir de la idea de que los países más cercanos geográficamente, especialmente Italia, Austria y Alemania, gozan de una posición privilegiada en el mercado gracias a las sinergias culturales y comerciales y a la mayor facilidad en aspectos logísticos. Actualmente hay 33 empresas españolas registradas como exportadoras de equipamiento sanitario en Croacia.

El canal de distribución más empleado en el sector de la tecnología y el equipamiento sanitario en Croacia es el acuerdo de distribución con importadores – distribuidores locales. También se emplea la figura del representante o agente comercial, que normalmente extiende su ámbito de trabajo a otros países de la zona como Serbia, Eslovenia, Bosnia y Herzegovina o Montenegro. Otra de las vías de entrada a este mercado es a través de licitaciones públicas, el Ministerio de Sanidad es el que convoca las licitaciones en general, pero cada hospital puede convocar también licitaciones públicas para material adicional. Los hospitales también pueden solicitar ofertas con financiación privada con un importe limitado.

En cuanto a las perspectivas de crecimiento del mercado, se espera que el mercado croata de tecnología y equipamiento sanitario tenga un crecimiento interanual medio del 8,1%<sup>3</sup> en el periodo comprendido entre 2019 y 2022. Este impulso viene justificado en gran parte por las perspectivas de crecimiento de la economía croata y también por los planes del gobierno de invertir en nuevas tecnologías médicas a través del Programa Nacional de Reformas.

A pesar de que Croacia es un mercado pequeño, con apenas 4 millones de habitantes y con un crecimiento demográfico negativo en los últimos años, sigue siendo un mercado que puede presentar oportunidades para el sector de la tecnología y el equipamiento sanitario.

En primer lugar, se trata de un mercado claramente dependiente de las importaciones, que representan aproximadamente un 90% del valor del mercado. Asimismo, el turismo sanitario presenta una clara oportunidad de desarrollo, con el constante crecimiento de las clínicas privadas, sobre todo en la ciudad de Zagreb y en la península de Istria. Destaca especialmente la presencia de clínicas dentales privadas centradas en el turismo sanitario, ofreciendo a los pacientes la posibilidad de reservar paquetes en los que se incluye el alojamiento y el tratamiento.

Por otro lado, debido al creciente número de población anciana y al aumento de la esperanza de vida, la cantidad de residencias para la tercera edad ha experimentado un claro crecimiento en los últimos años, atrayendo además un gran interés por parte del sector privado.

Por último, a través de la implementación del Programa Nacional de Reformas el gobierno croata pretende invertir en nuevas tecnologías médicas y elevar los estándares actuales, por lo que se requerirán nuevos equipos para la modernización de las instalaciones sanitarias.

<sup>3</sup> Croatia Medical Devices Report Q3 2018, BMI Research

## 2. Definición de sector

Este estudio de mercado tiene como objetivo analizar la situación actual del mercado de la tecnología y el equipamiento sanitario en Croacia. Se analizará por un lado, la evolución de esta industria en Croacia y, por otro lado, se estudiarán las oportunidades que este mercado puede ofrecer a potenciales exportadores extranjeros.

El sector de la tecnología y el equipamiento sanitario engloba una amplia gama de productos entre los que se incluyen: material fungible, instrumental médico y quirúrgico, productos ortopédicos, electro medicina y mobiliario médico.

### Clasificación por categorías del sector de la tecnología y equipamiento sanitario

1. Material fungible
2. Instrumental médico y quirúrgico
3. Ortopedia
4. Electro medicina
5. Mobiliario médico

Fuente: Elaboración propia

A continuación se enumeran las partidas arancelarias en las que se centrará este estudio, categorizadas bajo el sistema armonizado (HS-SA):

### Material fungible

<b>3005</b>	Guatas, gasas, vendas y artículos análogos.
<b>300610</b>	Catguts estériles y ligaduras estériles similares, para suturas quirúrgicas (incluidos los hilos reabsorbibles estériles para cirugía u odontología) y los adhesivos estériles para tejidos orgánicos utilizados en cirugía para cerrar heridas; laminarias estériles; hemostáticos reabsorbibles estériles para cirugía u odontología; barreras anti adherencias estériles, para cirugía u odontología, incluso reabsorbibles.
<b>300620</b>	Reactivos para la determinación de los grupos o de los factores sanguíneos.
<b>300630</b>	Preparaciones opacificantes para exámenes radiológicos; reactivos de diagnóstico concebidos para usar en el paciente.
<b>300640</b>	Cementos y demás productos de obturación dental; cementos para la refección de los huesos.
<b>3822</b>	Reactivos de diagnósticos o de laboratorio sobre cualquier soporte y reactivos de diagnóstico o de laboratorio preparados, incluso sobre soporte, excepto los de las partidas 30.02 ó 30.06; materiales de referencia certificados.
<b>5601</b>	Guata de materias textiles y artículos de esta guata; fibras textiles de longitud inferior o igual a 5mm (tundiznos), nudos y motas de materias textiles.



### Instrumental médico y quirúrgico

<b>841920</b>	Esterilizadores médicos, quirúrgicos o de laboratorio, aparatos y dispositivos, aunque se calienten eléctricamente (excepto los hornos y demás aparatos de la partida 8514), para el tratamiento de materias mediante operaciones que impliquen un cambio de temperatura, tales como calentamiento, cocción, torrefacción, destilación, rectificación, esterilización, pasteurización, baño de vapor de agua, secado, evaporación, vaporización, condensación o enfriamiento (excepto los aparatos domésticos); calentadores de agua de calentamiento instantáneo o de acumulación (excepto los eléctricos).
<b>901839</b>	Catéteres, cánulas e instrumentos similares (excepto jeringas y agujas).
<b>901890</b>	Instrumentos y aparatos de medicina, cirugía o veterinaria, incluidos los de escintigrafía y demás aparatos electrodomésticos (excepto los de odontología, oftalmología, electro diagnóstico, los rayos ultravioleta o infrarrojos, jeringas, agujas, catéteres, cánulas e instrumentos similares).
<b>901910</b>	Aparatos de mecanoterapia; aparatos para masajes; aparatos de psicotecnia.
<b>9020</b>	Los demás aparatos respiratorios y máscaras antigás, excepto las máscaras de protección sin mecanismo ni elemento filtrante amovible.

### Ortopedia

<b>871310</b>	Sillones de ruedas y demás vehículos para inválidos, sin mecanismo de propulsión.
<b>871390</b>	Sillones de ruedas y demás vehículos para inválidos, incluso con motor u otro mecanismo de propulsión, los demás.
<b>902129</b>	Artículos y aparatos de prótesis dental (excepto los dientes artificiales).

### Electro medicina

<b>902212</b>	Aparatos de rayos X, incluso para uso médico, quirúrgico, odontológico o veterinario, incluidos los aparatos de radiografía o radioterapia.
<b>902213</b>	Los demás para uso odontológico.
<b>902214</b>	Los demás, para uso médico, quirúrgico o veterinario.
<b>902219</b>	Para otros usos.
<b>902230</b>	Tubos de rayos X.
<b>902290</b>	Los demás, incluidas las partes y accesorios.

### Mobiliario médico

<b>9402</b>	Mobiliario para la medicina, cirugía, odontología o veterinaria (mesas de operaciones, mesas de reconocimiento, camas con mecanismo para usos clínicos o sillones de dentista), sillones para peluquería y sillones similares, con dispositivos de orientación y elevación; partes de estos artículos.
-------------	--

## 3. Oferta – Análisis de competidores

### 3.1. Datos generales sobre Croacia



#### INDICADORES BÁSICOS

**SUPERFICIE:** 56.594 km<sup>2</sup>

**POBLACIÓN:** 4.105.493 habitantes (2017)

**SISTEMA POLÍTICO:** democracia parlamentaria

**ORGANIZACIÓN TERRITORIAL:** 20 condados y la ciudad de Zagreb

**MONEDA:** kuna croata (HRK)

**TIPO DE CAMBIO:** 1 EUR= 7,42 HRK (agosto 2018)

**ZONA HORARIA:** centroeuropea

**CLIMA:** continental y mediterráneo

#### Datos

##### Macroeconómicos

**PIB :** 48.831 millones de euros (2017)

**CRECIMIENTO DEL PIB :** +2,9% (II Trimestre 2018)

**PIB PER CÁPITA:** 11.710 euros (II Trimestre 2018)

**INFLACIÓN:** +1,3% (II Trimestre 2018)

**DESEMPLEO REGISTRADO:** 9% (II Trimestre 2018)

**DEUDA PÚBLICA:** 38.000 millones de euros (78% del PIB)

**DEUDA EXTERNA:** 40.069 millones de euros (82,3% del PIB)

#### Datos de

##### Comercio Exterior 2017

**EXPORTACIONES:** 13.983 millones de euros

**IMPORTACIONES:** 21.807 millones de euros

**SALDO:** -7.824 millones de euros

**TASA DE COBERTURA:** 64,1%

#### Datos de Comercio Exterior con España 2017

**EXPORTACIONES ESPAÑOLAS:** 436,4 millones de euros

**IMPORTACIONES ESPAÑOLAS:** 74,7 millones de euros

**TASA DE COBERTURA:** 584,2%

### 3.2. Producción local de equipamiento médico y hospitalario

La producción croata de equipamiento y tecnología sanitarios es muy poco representativa. Dicha producción alcanzó los 9,6 millones de euros en 2016, una cifra un 17,2% menor que el año anterior, cuando la producción local de equipamiento médico ascendió a 11,6 millones de euros.

Los productos con valores de producción más elevados son los aparatos ortopédicos de fijación, con un 45,8% sobre el valor total de producción, los dientes y otros accesorios con un 20,8% del total de la producción, y el mobiliario hospitalario con un 15,6% de la producción.

**TABLA 1 : PRODUCCIÓN CROATA DE EQUIPAMIENTO SANITARIO (MILLONES DE EUROS)**

	2012	2013	2014	2015	2016	%s/total 2016
Aparatos fijación	5,7	6,6	4,6	4,2	4,4	45,8%
Dientes y otros accesorios	1,7	2,8	3,4	3,3	2	20,8%
Mobiliario hospitalario	0,5	0,9	0,6	0,7	1,5	15,6%
Otros productos ortopédicos	0,5	0,8	1,1	1,7	1,1	11,5%
Reactivos de grupo sanguíneo	0,4	0,3	0,3	0,3	0,2	2,1%
Otros instrumentos	0,5	0,4	0,3	0,3	0,2	2,1%
Sillas para dentistas	-	0,1	0,1	0,1	0,1	1,0%
Audífonos	0,9	0,4	0,3	0,1	0,1	1,0%
Medios de contraste	0,1	0,1	0,1	-	-	-
Instrumentos dentales	0,1	-	0,1	0,1	-	-
Articulaciones artificiales	0,5	0,6	0,6	0,6	-	-
Esterilizadores médicos y quirúrgicos	1,2	-	0,1	0,2	-	-
<b>Producción total</b>	<b>12,1</b>	<b>13,0</b>	<b>11,6</b>	<b>11,6</b>	<b>9,6</b>	

Fuente: Eurostat

Según datos de la agencia croata de estadísticas, en 2016 había 207 empresas croatas productoras de instrumentos y suministros médicos y odontológicos, y 7 empresas croatas productoras de equipos de irradiación, electro-médicos y electro-terapéuticos.

**TABLA 2: NÚMERO DE EMPRESAS CROATAS PRODUCTORAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO**

	2013	2014	2015	2016
Fabricación de equipos de irradiación, electro-médicos y electro-terapéuticos	10	10	8	7
Fabricación de instrumentos y suministros médicos y odontológicos	197	198	201	207

Fuente: Agencia croata de estadísticas

La mayoría de las empresas croatas de este sector son de tamaño pequeño – mediano, exceptuando 3 o 4 grandes empresas. La tabla a continuación presenta las principales empresas croatas productoras de equipamiento sanitario.

**TABLA 3: PRINCIPALES PRODUCTORES CROATAS DE EQUIPAMIENTO MÉDICO Y HOSPITALARIO**

	Facturación 2017	Nº Empleados 2017	Productos
Lola Ribar d.d.	7.569.000 €	147	Guatas, gasas, vendas, apósitos
Bontech d.o.o.	5.505.200 €	74	Audífonos
Meditex	4.944.200 €	68	Artículos médicos desechables
Biognost d.o.o.	3.782.200 €	42	Diagnósticos in vitro
Dr Luigi	3.059.300 €	49	Calzado sanitario
Zrinski AG d.o.o.	2.563.500 €	56	Implantes e instrumental quirúrgico
Instrumentaria d.d.	1.777.400 €	50	Implantes e instrumental quirúrgico

Fuente: Elaboración propia

### 3.3. Importaciones de tecnología y equipamiento sanitario

Las importaciones de tecnología y equipamiento sanitario en Croacia, alcanzaron los 439,9 millones de euros en 2017, lo que supuso un incremento del 65,9% de dichas importaciones con respecto al año anterior, en el que ascendieron a 265,1 millones de euros. Entre enero y mayo de 2018, las importaciones croatas de tecnología y equipamiento sanitario ascendieron a 181,2 millones de euros, un 23% mayores que las importaciones registradas durante el mismo periodo del año anterior. El tipo de producto que más se importa desde Croacia dentro de este sector es el instrumental médico y quirúrgico (un 66,9% sobre el total de las importaciones entre enero y mayo de 2018), seguido de los productos ortopédicos (14,1%) y el material fungible (11,1%).

**TABLA 4: IMPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO POR CATEGORÍA (MILLONES DE EUROS)**

	2014	2015	2016	2017	I - V 2018	% s/total 2018
Instrumental médico y quirúrgico	60,1	85,3	114,8	279,3	121,2	66,9%
Ortopedia	47,5	56,9	64,5	65,7	25,5	14,1%
Material fungible	47,9	54,4	55,4	58,2	20,1	11,1%
Electro medicina	15,2	24,7	26,2	31,8	11,6	6,4%
Mobiliario médico	4,5	3,7	4,1	4,9	2,8	1,5%
<b>Total</b>	<b>175,4</b>	<b>225,1</b>	<b>265,1</b>	<b>439,9</b>	<b>181,2</b>	

Fuente: Euroestacom

A continuación, se estudian las importaciones croatas de tecnología y equipamiento sanitario clasificadas por código arancelario, destacando aquellas partidas que muestran mayores valores de importación. Las tres partidas con mayores cifras de importación son: En primer lugar, la partida **901910** (aparatos de mecanoterapia; aparatos para masajes; aparatos de psicotecnia), que representa más del 40% del total de las importaciones en 2017. En segundo lugar, la partida **901890** (instrumentos y aparatos de medicina, cirugía o veterinaria, incluidos los de escintigrafía y demás aparatos electrodomésticos), con más del 10% sobre el total de importaciones. En tercer lugar, la partida **3822** (reactivos de diagnósticos o de laboratorio sobre cualquier soporte), representando un 9,3% sobre el total de las importaciones.

**TABLA 5: IMPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO POR CÓDIGO ARANCELARIO 2013- 2017 (MILLONES EUROS)**

Código arancelario	2013	2014	2015	2016	2017	% s/total 2017
901910	3,4	2,9	15,9	39,8	188,4	42,8%
901890	31,1	30,4	29,0	32,9	44,7	10,2%
3822	43,2	43,2	39,4	39,2	40,9	9,3%
901839	15,1	17,5	16,4	18,3	20,1	4,6%
3005	12,1	13,3	12,9	13,2	14,5	3,3%
902129	8,8	10,2	10,2	12,2	13,5	3,1%
902214	4,2	2,1	2,6	2,4	8,1	1,8%
300640	6,7	6,9	6,7	7,3	7,8	1,8%
5601	4,6	5,4	4,9	4,8	6,1	1,4%
300630	5,6	4,9	4,6	4,9	6,1	1,4%
300610	7,4	6,3	5,4	5,6	5,9	1,3%
9402	5,5	5,3	3,6	3,9	4,9	1,1%
902290	2,6	4,0	3,4	2,5	3,0	0,7%
902212	0,4	0,0	2,1	4,4	2,8	0,6%
300620	1,9	2,0	1,8	1,5	1,8	0,4%
841920	2,9	1,4	0,9	0,9	1,6	0,4%
902219	0,2	0,6	1,1	2,6	1,5	0,3%
871310	1,6	1,4	1,4	1,6	1,4	0,3%
9020	1,4	1,1	1,0	0,9	1,3	0,3%
902213	0,7	0,7	1,2	1,3	1,1	0,3%
871390	0,9	0,9	0,8	1,1	0,9	0,2%
902230	0,5	0,5	0,2	0,2	0,3	0,1%
<b>Total importaciones</b>	<b>166,9</b>	<b>175,4</b>	<b>225,1</b>	<b>265,1</b>	<b>439,9</b>	

Fuente: UN Comtrade

Los principales suministradores de tecnología y equipamiento sanitario de Croacia son China, Alemania, Eslovenia, Bélgica e Italia. En el período comprendido entre enero y mayo de 2018, las importaciones croatas desde China representaron más del 41,7% sobre el total de las importaciones. El segundo suministrador de Croacia es Alemania, con un 15,3% de las importaciones totales en 2018, seguido por Eslovenia con el 8,5% del total de importaciones de 2018.

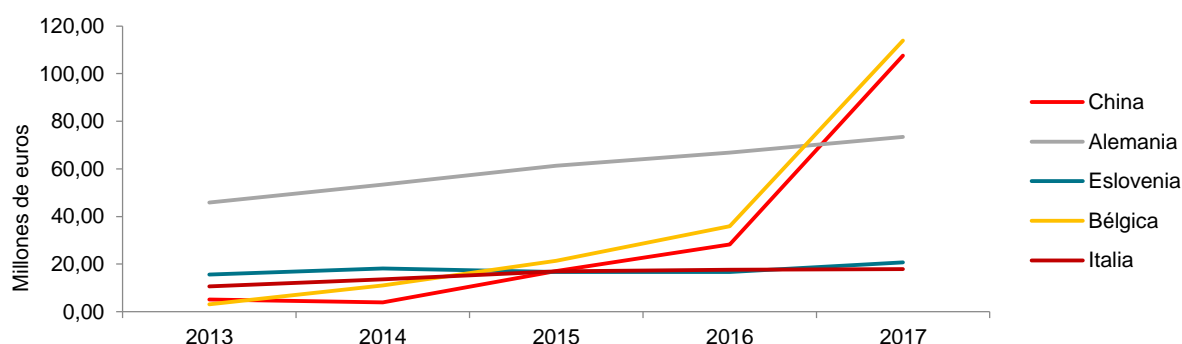
**TABLA 6: ORIGEN DE LAS IMPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO (MILLONES EUROS)**

Países	2013	2014	2015	2016	2017	I - V 2018	% s/total 2018
China	5,1	4,0	17,1	28,2	107,7	75,7	41,7%
Alemania	45,9	53,4	61,3	66,9	73,5	27,7	15,3%
Eslovenia	15,6	18,1	16,7	16,6	20,7	15,4	8,5%
Bélgica	3,1	11,0	21,4	36,0	114,0	12,1	6,6%
Italia	10,7	13,6	16,9	17,6	18,0	7,4	4,1%
Países Bajos	6,3	11,0	14,0	16,7	18,1	6,5	3,6%
Austria	8,5	15,0	15,2	15,0	17,4	6,2	3,4%
Francia	4,5	6,8	9,2	9,6	9,5	4,9	2,7%
Polonia	2,7	5,6	7,2	9,7	11,2	4,5	2,5%
Estados Unidos	17,8	5,9	5,4	5,4	4,5	4,0	2,2%
<b>Total Mundial</b>	<b>167,0</b>	<b>175,4</b>	<b>225,1</b>	<b>265,1</b>	<b>439,9</b>	<b>181,2</b>	

Fuente: Eurostatcom

El siguiente gráfico muestra la evolución de los cinco principales suministradores de Croacia en tecnología y equipamiento sanitario entre 2013 y 2017. En el periodo comprendido entre 2013 y 2016, el principal suministrador de Croacia fue Alemania, con más de 60 millones de euros importados desde este país en 2016. No obstante, a partir de 2016, tanto China como Bélgica superaron a Alemania, situándose Bélgica en primer lugar, con 113 millones de euros, y China en segundo lugar con 107 millones de euros importados. En lo que va de año, entre enero y mayo de 2018, China se ha situado como el principal suministrador de Croacia de tecnología y equipamiento sanitario, con 75 millones de euros importados.

**GRÁFICO 1: EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES SUMINISTRADORES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO (2013 – 2017)**



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de Euroestacom

### 3.4. Exportaciones de tecnología y equipamiento sanitario

En cuanto a las exportaciones de tecnología y equipamiento sanitario, Croacia exportó 150,8 millones de euros de dichos productos en 2017. Dicha cifra fue un 147% menor el año anterior, 2016, en el que Croacia exportó 60,9 millones de euros de estos productos. Entre enero y mayo de 2018 Croacia exportó 79,5 millones de euros en tecnología y equipamiento sanitario, un 65,7% mayor que el valor exportado el año anterior para ese mismo periodo. Al igual que ocurre con las importaciones, los productos más exportados por Croacia dentro del sector de la tecnología y el equipamiento sanitario, son el instrumental médico y quirúrgico (87,4% del total de las exportaciones en 2018), los productos ortopédicos (4,5%) y el material fungible (3,8%).

**TABLA 7: EXPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO POR CATEGORÍA (MILLONES DE EUROS)**

	2014	2015	2016	2017	I - V 2018	% s/total 2018
Instrumental médico y quirúrgico	6,0	15,8	40,2	131,1	69,5	87,4%
Ortopedia	7,2	8,3	10,0	9,3	3,6	4,5%
Material fungible	5,1	6,8	6,8	6,6	3,0	3,8%
Electro medicina	1,8	2,5	2,7	2,6	2,8	3,5%
Mobiliario médico	1,3	1,2	1,3	1,2	0,7	0,8%
<b>Total</b>	<b>21,4</b>	<b>34,6</b>	<b>60,9</b>	<b>150,8</b>	<b>79,5</b>	

Fuente: Euroestacom

La siguiente tabla estudia las exportaciones croatas de tecnología y equipamiento sanitario clasificadas por código arancelario, destacando aquellas partidas que muestran mayores valores de exportación. Las tres partidas con mayores cifras de exportación son: En primer lugar, la partida **901910** (aparatos de mecanoterapia; aparatos para masajes; aparatos de psicotecnia), que representa el 78% del total de las exportaciones en 2017. En segundo lugar, la partida **3822** (reactivos de diagnósticos o de laboratorio sobre cualquier soporte), con el 4,8% sobre el total de exportaciones. En tercer lugar, la partida **901890** (instrumentos y aparatos de medicina, cirugía o veterinaria, incluidos los de escintigrafía y demás aparatos electrodomésticos), representando un 3,2% sobre el total de las exportaciones.

**TABLA 8: EXPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO POR CÓDIGO ARANCELARIO 2013- 2017 (MILLONES EUROS)**

Código arancelario	2013	2014	2015	2016	2017	%s/total 2017
<b>901910</b>	0,7	0,7	8,5	29,7	117,6	78,0%
<b>3822</b>	5,0	11,7	9,2	8,3	7,2	4,8%
<b>901890</b>	1,6	3,2	2,8	4,2	4,8	3,2%
<b>300640</b>	0,6	1,7	2,2	2,1	1,9	1,3%
<b>901839</b>	0,5	0,6	0,6	1,0	1,6	1,1%
<b>5601</b>	0,4	0,7	0,8	1,1	1,5	1,0%
<b>902129</b>	0,3	0,3	0,5	1,2	1,5	1,0%
<b>3005</b>	1,1	1,1	1,5	0,9	1,5	1,0%
<b>9402</b>	1,6	1,5	1,2	1,2	1,1	0,7%
<b>902214</b>	-	0,2	0,5	0,7	0,7	0,5%
<b>871390</b>	0,1	0,3	0,2	0,3	0,4	0,3%
<b>902290</b>	0,7	0,6	0,8	0,3	0,3	0,2%
<b>871310</b>	0,2	0,3	0,2	0,2	0,2	0,1%
<b>300630</b>	0,2	0,2	0,2	0,1	0,2	0,1%
<b>300610</b>	0,1	0,07	0,09	0,1	0,2	0,1%
<b>300620</b>	0,6	0,6	0,4	0,2	0,1	0,1%
<b>902230</b>	0,06	0,08	0,07	0,1	0,1	0,1%
<b>9020</b>	0,3	0,2	0,1	0,1	0,09	0,1%
<b>902219</b>	0,01	0,06	0,05	0,2	0,06	0,0%
<b>902213</b>	0,02	-	0,06	0,2	0,06	0,0%
<b>841920</b>	0,03	0,02	0,08	0,03	0,03	0,0%
<b>902212</b>	-	-	0,07	-	0,01	0,0%
<b>Total exportaciones</b>	<b>14,1</b>	<b>21,4</b>	<b>34,6</b>	<b>60,9</b>	<b>150,8</b>	

Fuente: UN Comtrade

Los principales compradores de tecnología y equipamiento sanitario croatas son Corea del Sur, China, Hong Kong, Bosnia y Herzegovina y Reino Unido. En el período comprendido entre enero y mayo de 2018, las exportaciones croatas a Corea del Sur representaron más del 46% sobre el total de las exportaciones. El segundo comprador de estos productos croatas es China, con un 10% de las exportaciones totales en 2018, seguido por Hong Kong con el 9,3% del total de exportaciones de 2018.

**TABLA 9: DESTINO DE LAS EXPORTACIONES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO (MILLONES EUROS)**

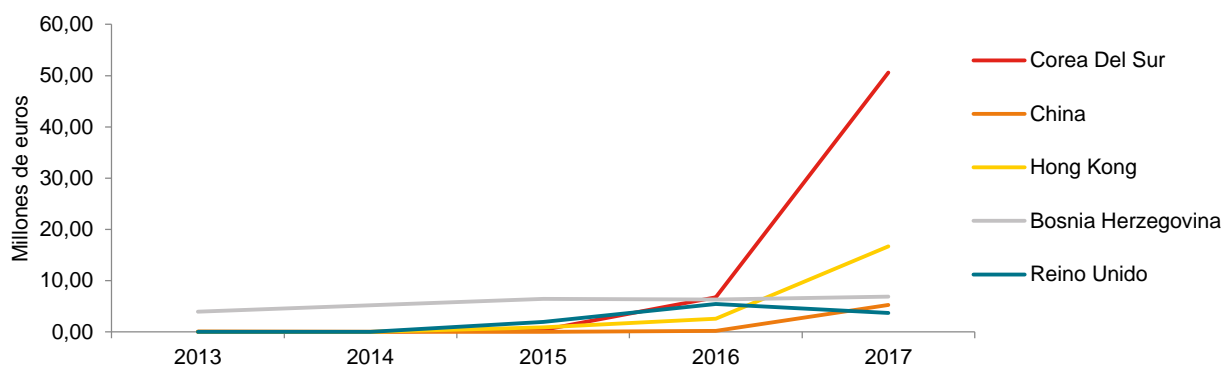
	2013	2014	2015	2016	2017	I-V 2018	% s/total 2018
Corea del Sur	-	-	0,4	6,7	50,6	37,2	46,8%
China	0,1	-	-	0,2	5,3	8,0	10,1%
Hong Kong	-	-	0,9	2,6	16,7	7,4	9,3%
Bosnia Herzegovina	3,9	5,2	6,4	6,3	6,9	3,0	3,8%
Reino Unido	-	-	1,9	5,5	3,7	2,8	3,6%
Eslovenia	2,1	2,8	3,1	4,6	5,4	2,3	2,9%
Japón	-	-	-	0,2	10,4	2,3	2,9%
Serbia	1,0	2,6	2,7	3,1	3,8	1,9	2,4%
Alemania	5,1	3,8	4,1	6,7	17,3	1,6	2,0%
Austria	1,0	1,3	2,2	3,3	2,5	1,3	1,7%
<b>Total Mundial</b>	<b>17,4</b>	<b>21,4</b>	<b>34,6</b>	<b>60,9</b>	<b>150,8</b>	<b>79,5</b>	

Fuente: Euroestacom

El siguiente gráfico muestra la evolución de los cinco principales compradores de tecnología y equipamiento sanitario croatas entre 2013 y 2017. En el periodo comprendido entre 2013 y 2015, el principal comprador fue Bosnia y Herzegovina, con más de 6 millones de euros exportados a este país en 2015. Corea del Sur tomó la primera posición como comprador en 2016, con 6,7 millones de euros exportados ese mismo año.

Las exportaciones croatas de tecnología y equipamiento sanitario experimentaron un gran aumento en 2017, alcanzando los 150,8 millones de euros, un 147% mayores que en 2016. Ese año el principal comprador fue Corea del Sur, seguido por Alemania y Hong Kong. En lo que va de año, entre enero y mayo de 2018, Corea del Sur sigue siendo el principal comprador de equipamiento sanitario croata, con 37 millones de euros exportados a este país.

**GRÁFICO 2: EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES COMPRADORES DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO CROATAS (2013 – 2017)**



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de Euroestacom



### 3.5. Comercio bilateral España - Croacia

Los productos españoles del sector de la tecnología y el equipamiento sanitario no están muy presentes en Croacia. En 2017, España exportó un total de 2,5 millones de euros de estos productos a este país. No obstante, la exportación de dichos productos al país balcánico ha seguido una trayectoria ascendente en los últimos años, la cifra de exportación en 2017 fue un 20% mayor que en 2016 y un 45% mayor que en 2015. En cuanto a categorías de productos, los productos más exportados por España a Croacia son los ortopédicos (36,5% del total en 2018), seguidos por el material fungible (31,7%) y el instrumental médico y quirúrgico (21,2%).

**TABLA 10: EXPORTACIONES DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO DE ESPAÑA A CROACIA (MILLONES DE EUROS)**

	2014	2015	2016	2017	I - V 2018	% s/total
Ortopedia	0,4	0,5	0,7	0,9	0,4	36,5%
Material fungible	0,7	0,6	0,8	0,9	0,3	31,7%
Instrumental médico y quirúrgico	0,3	0,5	0,4	0,5	0,2	21,2%
Electro medicina	0,0	0,1	0,2	0,0	0,1	7,7%
Mobiliario médico	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	2,9%
<b>Total</b>	<b>1,4</b>	<b>1,7</b>	<b>2,1</b>	<b>2,5</b>	<b>1,0</b>	

Fuente: Estacom

Las principales partidas exportadas de España a Croacia son, en primer lugar la **30061090** (ligaduras estériles, para suturas quirúrgicas y adhesivos estériles para tejidos orgánicos utilizados en cirugía para cerrar las heridas), con 700.000 euros exportados en 2017, en segundo lugar la partida **902129** (artículos y aparatos de prótesis dental, excepto los dientes artificiales), con 300.000 euros exportados en 2017, y en tercer lugar la partida **90211010** (artículos y aparatos de ortopedia), con 400.000 euros exportados en 2017. Por último las partidas **90191090** (aparatos de mecanoterapia, aparatos para masajes, excepto los aparatos eléctricos de vibro masaje, y aparatos de psicotecnia) y **90212190** (dientes artificiales, excepto de plástico).

**TABLA 11: PRINCIPALES PARTIDAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO EXPORTADAS DE ESPAÑA A CROACIA (MILLONES DE EUROS)**

	2013	2014	2015	2016	2017	I - V 2018
<b>30061090</b>	0,3	0,5	0,6	0,7	0,7	0,4
<b>902129</b>	0,0	0,1	0,2	0,3	0,3	0,2
<b>90211010</b>	0,0	0,1	0,3	0,3	0,4	0,2
<b>90191090</b>	0,0	0,1	0,3	0,2	0,3	0,1
<b>90212190</b>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1

Fuente: Estacom

## 4. Demanda

### 4.1. La población en Croacia y el gasto sanitario per cápita

Con una extensión de 56.594 km<sup>2</sup>, Croacia acoge a una población de 4.105.493 habitantes (2017). De dichos habitantes, 818.200<sup>4</sup> son mayores de 65 años, es decir un 19,9% de la población. La esperanza de vida en Croacia se sitúa en 81,3 años en el caso de las mujeres y en 74,9 en el caso de los hombres.

El crecimiento demográfico en Croacia ha seguido una tendencia negativa en los últimos años, desde 1990, el país ha perdido un 14% de su población, principalmente debido a la emigración. En diez años, entre 2007 y 2017, el país ha perdido alrededor de 200.000 habitantes, las causas que han motivado esta creciente emigración son, entre otras, la incapacidad de la economía croata para generar suficientes empleos y el deseo de un nivel de vida más alto y una mejor calidad de vida. Los principales países destino de los emigrantes croatas son Serbia (30,7%), Alemania (22,9%) y Canadá (10,2%).

Asimismo, un 13,7% de la población croata son inmigrantes. Los principales países de procedencia de la inmigración en Croacia son Bosnia y Herzegovina (72,8%), Serbia (9,2%) y Alemania (6,1%).

Por otro lado, las principales causas de mortalidad en Croacia son los problemas cardiovasculares (45%), el cáncer (27,9%), las lesiones y envenenamientos (5,5%), las enfermedades del sistema respiratorio (4,7%) y las enfermedades del sistema digestivo (4%).

En cuanto al gasto sanitario per cápita, Croacia se encuentra entre los países con menor gasto en salud de los Estados miembros de la UE<sup>5</sup>, tanto en términos de gasto per cápita como en porcentaje del PIB. Con un 7,4% del PIB, el gasto sanitario actual es mucho más bajo que el promedio de la UE del 9,9%. Esto se traduce en 1.241€ per cápita en 2015, el cuarto más bajo en la UE.

<sup>4</sup> Agencia croata de estadísticas, datos 2017.

<sup>5</sup> State of Health in the EU, Croatia Country Health Profile 2017. European Commission and OECD

## 4.2. El sistema sanitario en Croacia

### 4.2.1. Organismos que componen el sistema sanitario croata

Para entender el sistema sanitario croata, es importante analizar cada una de las instituciones que lo conforman:

#### Ministerio de Salud

El Ministerio de Salud croata es responsable de:

- La política de salud, su planificación y evaluación, así como de la redacción de la legislación y regulación de las normas para los servicios de salud y la capacitación.
- Los programas de salud pública, incluidos el control y la vigilancia del estado de salud, la promoción de la salud, la seguridad de los alimentos y los medicamentos y el saneamiento ambiental.
- La regulación de inversiones de capital en proveedores de servicios de salud de propiedad pública.

El Plan Estratégico del Ministerio de Salud 2012-2020 emitido en septiembre de 2012 establece objetivos específicos para las actividades futuras que realizará el Ministerio.

#### Ministerio de Finanzas

El Ministerio de Finanzas es responsable de la planificación y gestión del presupuesto del gobierno, que incluye la aprobación de las transferencias presupuestarias centrales al HZZO y al Ministerio de Salud. Por lo tanto, el Ministerio de Finanzas desempeña un papel clave en la determinación del nivel general del gasto público en atención sanitaria.

#### Instituto Croata de Seguridad Sanitaria – HZZO

Establecido en 1993, el HZZO (por sus siglas en croata) es el único comprador de servicios de atención sanitaria dentro del esquema de seguro de salud obligatorio. El HZZO también desempeña un papel clave en la definición de la cesta básica de beneficios cubierta por el plan de seguro obligatorio, el establecimiento de estándares de desempeño y la fijación de precios para los servicios cubiertos por el seguro de salud obligatorio. El HZZO es también responsable de la distribución de la compensación por enfermedad, las prestaciones de maternidad y otras prestaciones según lo regulado por la Ley del seguro médico obligatorio.

La Dirección del HZZO se encuentra en Zagreb y hay cuatro oficinas regionales (en Zagreb, Osijek, Rijeka y Split), con otras 16 sucursales. La oficina de Zagreb es responsable de contratar a los proveedores, mientras que las cuatro oficinas regionales y las 16 sucursales ejecutan los contratos.

El sistema sanitario croata está compuesto por dos tipos de seguros de salud, el obligatorio y el complementario o voluntario:

- **Seguro de salud obligatorio:** El seguro de salud obligatorio en Croacia es obligatorio para todas las personas con residencia permanente en Croacia. Este seguro cubre solo los servicios y exámenes médicos más generales y urgentes. Todos los demás servicios (como exámenes y servicios especializados, tratamientos hospitalarios, algunos procedimientos dentales, algunos medicamentos...) requieren un pago adicional o copago.
- **Seguro de salud complementario o voluntario:** El seguro médico complementario es un seguro voluntario, que pueden contratar los croatas con seguro médico obligatorio a través de varias compañías de seguro médico. El seguro de salud complementario cubre la diferencia entre el precio total del servicio de salud y la parte que está cubierta por el seguro de salud obligatorio o, en algunos casos, una parte de la diferencia para ciertos medicamentos y equipos médicos.

### Instituto Nacional de Salud Pública de Croacia - HZJZ

El HZJZ se estableció en 1923 y sus principales actividades incluyen:

- Análisis estadístico sobre servicios de salud y atención de la salud.
- Mantenimiento de registros de salud pública.
- Monitoreo y análisis de la situación epidemiológica.
- Provisión, organización y conducción de medidas preventivas y anti epidémicas.
- Planificación y control de medidas de desinfección y control de plagas.
- Planificación, control y evaluación de la implementación de inmunizaciones obligatorias.
- Provisión de actividades microbiológicas de interés nacional.
- Pruebas y control de la seguridad del agua potable, aguas residuales, alimentos y objetos de uso común.
- Otras actividades de salud pública solicitadas por el Ministerio de Salud.

El HZJZ opera a través de una oficina central en Zagreb e institutos de salud pública del condado con sus oficinas de higiene y epidemiología en los municipios. Se compone de varios departamentos, incluidos los de Epidemiología, Salud Pública, Microbiología, Salud ambiental, Promoción de la salud e Informática médica y bioestadística.

### 20 condados y la ciudad de Zagreb

Los gobiernos locales poseen y operan la mayoría de las instalaciones públicas de atención primaria y secundaria, incluidos los hospitales generales y los hospitales especializados, los centros de salud, los institutos de salud pública y las instituciones de salud comunitarias.

## 4.2.2. Regulación del sistema sanitario

Hay varios documentos jurídicos que regulan la organización de la prestación sanitaria en Croacia, a continuación se enumeran los más relevantes:

- *Health Care Act (2008)* – Ley de Atención Sanitaria
- *National Health Strategy (2012 – 2020)* – Plan Estratégico Nacional de Salud
- *Voluntary Health Insurance Act (2006)* – Ley de seguro sanitario voluntario
- *Mandatory Health Insurance Act (2013)* – Ley de seguro sanitario obligatorio

## 4.2.3. El sistema sanitario en cifras

En cuanto a las prestaciones del sistema sanitario croata, el país cuenta con un total de 1.408 centros dedicados a distintos ámbitos de la atención sanitaria. Los centros con mayor presencia son las empresas privadas de atención sanitaria, con 482 centros a lo largo de todo el país, seguidos por las policlínicas, y las residencias de tercera edad. El sector privado está desempeñando un papel cada vez más importante en la atención ambulatoria, especialmente en áreas como la atención ginecológica, la fisioterapia, las clínicas dentales y las residencias para la tercera edad. En relación con el número de camas por habitante, en 2015 Croacia contaba con 5,56 camas hospitalarias por cada 1.000 habitantes.

**TABLA 12: NÚMERO DE CENTROS SANITARIOS EN CROACIA. DICIEMBRE 2016**

Empresas privadas de atención sanitaria	482
Policlínicas	356
Residencias tercera edad	214
Farmacias	178
Centros de salud	49
Hospitales especializados	33
Institutos salud pública	22
Centros de urgencias	21
Hospitales generales	20
Institutos de terapia ocupacional	8
Balnearios	7
Hospitales universitarios	5
Clínicas	5
Otros institutos estatales	5
Hospitales clínicos	3
<b>Total</b>	<b>1.408</b>

Fuente: Croatian Institute of Public Health - Croatian Health Statistics Yearbook 2016

**TABLA 13: NÚMERO DE CAMAS HOSPITALARIAS EN CROACIA, 2015**

	<b>Camas totales</b>	<b>Camas/1.000 habitantes</b>
Camas hospitalarias	23.409	5,56
Camas medicina intensiva	15.070	3,58
Camas rehabilitación	4.257	1,01
Camas cuidado largo plazo	4.082	0,97
Camas psiquiátricos	3.959	0,94

Fuente: Eurostat

La fuerza laboral croata dentro del sector sanitario está compuesta mayoritariamente por enfermeras, seguidas por los médicos y los trabajadores con formación profesional. En 2016 Croacia contaba con 14.427 médicos, 3.615 dentistas y 2.848 farmacéuticos.

**TABLA 14: PERSONAL CROATA DE ATENCIÓN SANITARIA**

	<b>2016</b>	<b>%s/total</b>
Médicos	14.427	21,1%
Dentistas	3.615	5,3%
Farmacéuticos	2.848	4,2%
Bioquímicos	484	0,7%
Otros trabajadores de salud de grado universitario	1.047	1,5%
Otro personal universitario	648	0,9%
Formación profesional	11.546	16,9%
Enfermeras	33.365	48,8%
Semi - cualificados	431	0,6%
<b>Total</b>	<b>68.411</b>	

Fuente: Croatian Institute of Public Health - Croatian Health Statistics Yearbook 2016

### 4.3. Turismo médico

Croacia, además de ser un popular destino vacacional, está empezando a consolidarse entre sus países vecinos (Alemania, Italia y Austria entre otros), como un destino de turismo médico. En la conferencia sobre la Industria de Turismo de Salud (HTI) del año 2017, Croacia fue declarada como uno de los destinos prometedores para este tipo de turismo.

La zona de Istria, en la costa norte de Croacia, y Zagreb son los destinos que absorben mayoritariamente este turismo de salud. Los inicios de este tipo de turismo fueron en Istria debido a su proximidad geográfica con Italia y Austria, y por ser un destino turístico tradicional de estos dos países. En esta región se concentran la mayoría de los centros especializados.

De acuerdo con el último estudio sobre turismo publicado por el ministerio de turismo croata<sup>6</sup>, 21.000 turistas se alojaron en resorts de salud en Croacia en 2016, de los cuales 11.000 eran turistas extranjeros. Se espera que en 2023 el turismo médico genere alrededor de 900.000 euros en Croacia, un 50% más que en 2018.

<sup>6</sup> Tourism in figures 2016. Ministry of Turism Republic of Croatia.

**TABLA 15: TURISMO MÉDICO EN CROACIA (EUROS)**

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
440.000	520.000	600.000	660.000	750.000	800.000	850.000	900.000

Fuente: Euromonitor International. Travel in Croatia 2018

Uno de los sectores que más se está desarrollando en cuanto al turismo sanitario en Croacia es el turismo dental. El país balcánico es muy atractivo en el sector buco - dental y atrae usuarios y turistas por la calidad de los servicios y el precio inferior ofrecido por sus clínicas dentales.

“Medicinska Grupa”, una consultora de turismo médico croata ha lanzado la Plataforma de Salud Adriática, diseñada para fortalecer el turismo médico en Croacia y la región del Adriático. A través de esta plataforma, se han solicitado a la Comisión Europea 3.800 millones de euros para el desarrollo del turismo de salud en el período financiero de 2021 a 2027.



## 5. Financiación del sistema sanitario

El sistema sanitario en Croacia se basa en una financiación mixta, con financiación pública (a través del seguro de salud obligatorio e impuestos) y financiación privada (a través del seguro de salud complementario y los pagos de bolsillo). La prestación de servicios sanitarios se da a través tanto de entes públicos como privados.

El Instituto Croata de Seguridad Sanitaria (HZZO) financia los bienes y servicios cubiertos por el seguro de salud obligatorio. Las principales fuentes de ingresos del HZZO son las contribuciones obligatorias (77,8%), la financiación a través de los ingresos presupuestarios (10,9%) y los ingresos por las llamadas “regulaciones especiales” (11,2%). Estas regulaciones especiales provienen principalmente de los seguros de salud complementarios y los copagos.

TABLA 16: INGRESOS DEL HZZO (EUROS)

	2015	2016	%s/total 2016
Contribuciones obligatorias	2.416.170.870	2.462.490.761	77,8%
Ingresos presupuestarios	320.000.000	345.193.451	10,9%
Ingresos por regulaciones especiales	215.755.946	353.439.441	11,2%
Otros	2.219.994	2.330.218	0,1%
<b>INGRESOS TOTALES HZZO</b>	<b>2.954.146.809</b>	<b>3.163.453.870</b>	

Fuente: HZZO

Asimismo, un 82,3% de los ingresos obtenidos por el HZZO van dirigidos al seguro de salud obligatorio, mientras que tan solo un 5,3% de dichos ingresos van dirigidos a los seguros de salud complementarios.

TABLA 17: GASTOS DEL HZZO (EUROS)

	2015	2016	%s/total 2016
Seguro de salud obligatorio	2.510.605.942	2.528.511.262	82,3%
Seguro de salud complementario	159.088.453	161.711.540	5,3%
Cuidado de salud de trabajadores y profesionales	10.478.381	11.231.110	0,4%
Otros gastos	352.651.071	369.105.636	12,0%
<b>GASTOS TOTALES HZZO</b>	<b>3.032.823.847</b>	<b>3.070.559.548</b>	

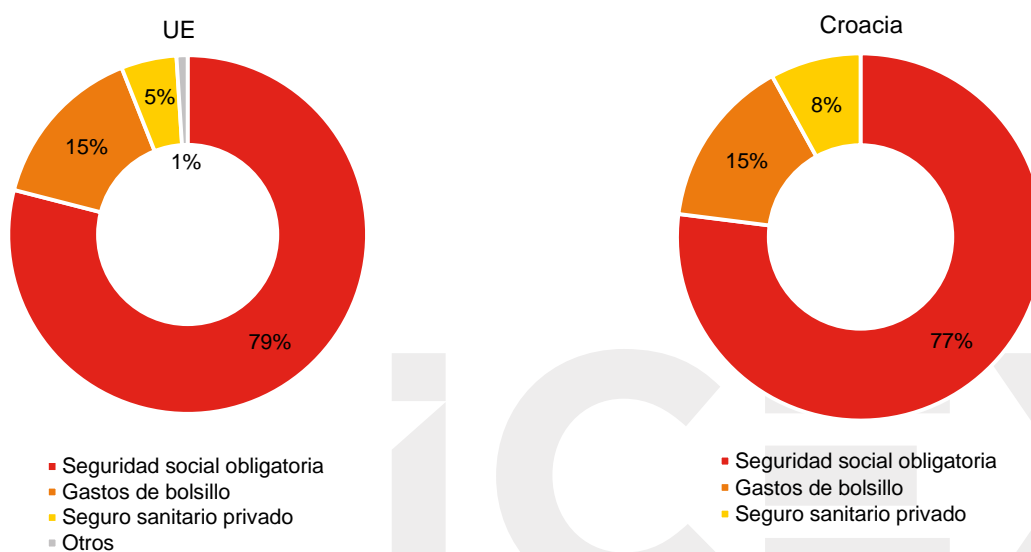
Fuente: HZZO

El seguro de salud obligatorio cubre a toda la población croata. No obstante, hay determinados servicios sanitarios que no están incluidos en el plan de seguro obligatorio, los llamados copagos. Estos servicios deben ser abonados bien a través de seguros de salud complementarios, o bien a través de los llamados pagos de bolsillo.



Sobre el gasto total en salud realizado por los hogares croatas, un 77% es destinado a la seguridad social obligatoria, frente al 79% de la UE. En cuanto a los gastos de bolsillo en Croacia son iguales a la media de la UE (15%). Sin embargo el gasto en el seguro sanitario privado es más elevado en Croacia (8%) que en la UE (5%), principalmente para cubrir los copagos.

**GRÁFICO 3: REPARTO DEL GASTO EN SALUD EN CROACIA Y LA UE, 2015**



Fuente: OECD

## 6. Percepción del producto español

La percepción del producto español y de las empresas españolas es positiva para la mayor parte de los sectores de la economía croata. Sin embargo, hay que partir de la idea de que los países más cercanos geográficamente, especialmente Italia, Austria y Alemania, gozan de una posición privilegiada en el mercado gracias a las sinergias culturales y comerciales y a la mayor facilidad en aspectos logísticos.

Según datos proporcionados por la Agencia de Medicamentos y Productos Sanitarios en Croacia (HALMED) actualmente hay 33 empresas españolas registradas como exportadoras de equipamiento sanitario en Croacia.

ICEX

## 7. Canales de distribución

El canal de distribución más empleado en el sector de la tecnología y el equipamiento sanitario en Croacia es el acuerdo de distribución con importadores – distribuidores locales. También se emplea la figura del representante o agente comercial, que normalmente extiende su ámbito de trabajo a otros países de la zona como Serbia, Eslovenia, Bosnia y Herzegovina o Montenegro.

En cualquier caso, es imprescindible tener en cuenta la naturaleza pública mayoritaria de este sector, especialmente en Croacia, donde los procesos de privatización, aunque avanzados, aún no están finalizados. Consiguientemente, la vía de entrada será normalmente a través de licitaciones ofertadas por el estado. Las licitaciones públicas son igualmente accesibles tanto para empresas locales como para empresas extranjeras. El Ministerio de Sanidad es el que convoca las licitaciones en general, pero cada hospital puede convocar también licitaciones públicas para material adicional. Los hospitales también pueden solicitar ofertas con financiación privada con un importe limitado.

De esta manera, la figura del importador-distribuidor se mantiene efectiva para conseguir introducir el producto en la red de centros de salud privados, cada vez más extendida por todo el país. De acuerdo con los datos proporcionados por HALMED, hay más de 500 distribuidores mayoristas croatas en este sector. A continuación se citan algunos de los distribuidores especializados en el mercado de equipos médicos croatas:

**TABLA 14: PRINCIPALES DISTRIBUIDORES CROATAS DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO**



Oktal Pharma fue fundada hace 26 años y es una de las principales empresas de distribución de equipos médicos croata. Coopera con alrededor de 300 proveedores nacionales y extranjeros y distribuye más de 12.000 productos.



Phoenix Farmacija es miembro del grupo Phoenix Grupa, uno de los principales distribuidores de medicamentos en Europa. Es el mayor distribuidor de medicamentos, productos y equipos médicos, productos médicos de un solo uso, productos dentales, ortopédicos y veterinarios en Croacia. Tiene 267 empleados, 5 centros de negocios y más de 1.660 clientes finales.



Hospitalija Trgovina es una de la empresa croata de importación y distribución de medicamentos y equipos médicos. Es representante de empresas de diagnóstico y laboratorio, productos de un solo uso, implantes ortopédicos, cardiología y equipos y aparatos médicos. Sus principales clientes son hospitales, centros de salud, hiper-farmacias y farmacias.



medical intertrade

Medical Intertrade con más de 430 empleados, es importadora, mayorista y minorista. Cuenta con varias ramas de actividad: diagnóstico, farmacéutico, veterinaria, estomatología, estudios clínicos, equipo médico y registro. Tiene una filial en Eslovenia y otra en Bosnia y Herzegovina.



Fessta fue fundada en 1990 para la importación, representación, venta, producción y mantenimiento de equipos y aparatos médicos. Vende a hospitales, policlínicas, centros de urgencias, ambulatorios de medicina general y especializada.



Hilus Medical importa y distribuye equipos y accesorios médicos, instrumentos y productos de un solo uso (instrumentos para cirugía, contenedores para esterilización, lámparas para salas operatorias, equipos para traumatología, electro cirugía, cirugía oral y dental, mesas operatorias y muebles para salas operatorias).



HKO se dedica a la venta de equipos médicos, en particular equipos para salas de operaciones, endoscopia, diagnósticos de laboratorio y ecografías. Distribuye los productos de Greiner Bio-One, Siemens Medical, Karl Storz Edoskope, ABX, Berchtold, Maquet y Sony.



Medical Centar importa y distribuye equipos médicos y veterinarios. Es importador de equipos médicos, muebles para hospitales, lámparas, instrumentos, productos inoxidables con fines médicos, equipos de oftalmología y veterinarios, maletas de primer auxilio, botiquines de primeros auxilios, etc. Colabora con todo el tipo de instituciones sanitarias: hospitales, policlínicas, residencias de ancianos, farmacias y representa a la empresa española Staglife.

Fuente: Elaboración propia

Una opción interesante para las empresas españolas es participar en la Feria Dentex, celebrada anualmente en Zagreb, donde se dan cita productores y distribuidores del sector de la odontología. Es un evento idóneo para establecer los contactos necesarios para abordar el mercado croata de la salud buco dental.

## 8. Acceso al mercado – Barreras

HALMED (Agencia de Medicamentos y Productos Sanitarios en Croacia), es el organismo responsable de otorgar licencias para la distribución mayorista de dispositivos médicos, la venta al por menor en tiendas especializadas, así como la importación y la exportación de estos productos. También mantiene un registro de fabricantes de dispositivos médicos y un registro de dispositivos médicos, analiza y evalúa los incidentes y la seguridad de los pacientes en ensayos clínicos de dispositivos médicos y puede llevar a cabo procedimientos urgentes de retirada.

La venta minorista de dispositivos médicos puede ser llevada a cabo por personas físicas y jurídicas con autorización para participar en actividades farmacéuticas, así como por minoristas especializados que tienen autorización para la venta de dispositivos médicos.

La venta al por mayor de dispositivos médicos puede realizarse a través de:

- Personas físicas y jurídicas que tengan su domicilio social registrado en Croacia y estén registradas en el registro de mayoristas de dispositivos médicos de HALMED.
- Personas físicas y jurídicas con domicilio social registrado en la Unión Europea que cumplan los requisitos relativos a la venta al por mayor de dispositivos médicos en el Estado miembro en el que tengan su establecimiento.
- Fabricantes de dispositivos médicos para los dispositivos médicos que fabrican y que cumplen con todos los requisitos estipulados por la ley.

Los mayoristas dedicados a la importación de dispositivos médicos de terceros países deben:

- Asegurarse de que el fabricante haya llevado a cabo el procedimiento de evaluación de la conformidad apropiado en relación con el dispositivo médico importado.
- Asegurarse de que el fabricante haya preparado la documentación técnica adecuada para el dispositivo médico importado.
- Identificar el nombre del contacto y la dirección permanente del contacto en el dispositivo, el paquete o en la documentación técnica adjunta al dispositivo en cuestión.
- Estar en posesión de la declaración de conformidad en el punto de importación y, si es necesario, mantener disponible para su inspección otra documentación pertinente que certifique la conformidad del dispositivo médico de que se trate.



Los requisitos y la documentación y los datos necesarios para el registro de mayoristas de dispositivos médicos se establecen en la Ordenanza sobre buenas prácticas en la distribución mayorista de productos sanitarios y en las Condiciones para el registro en el registro de distribuidores mayoristas de dispositivos médicos (Boletín Oficial, no. 125/13).

Todos los envíos de equipamiento médico deben tener un documento de respaldo que contenga al menos la siguiente información:

- fecha
- nombre del producto
- cantidad y precio recibido o emitido
- número de serie del producto
- nombre y dirección del proveedor o destinatario

icex

## 9. Perspectivas del sector

### 9.1. Perspectivas de crecimiento del sector

Se espera que el mercado croata de tecnología y equipamiento sanitario tenga un crecimiento medio interanual del 8,1%<sup>7</sup> en el periodo comprendido entre 2019 y 2022.

**TABLA 15: MERCADO DE TECNOLOGÍA Y EQUIPAMIENTO SANITARIO EN CROACIA  
2015 – 2022 (MILLONES DE EUROS)**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Consumibles	55,22	55,65	61,27	66,29	72,70	79,53	83,17	88,80
Imágenes de diagnóstico	27,87	27,09	28,65	30,20	31,42	33,67	35,48	37,30
Productos dentales	34,62	38,77	38,77	46,65	51,75	57,38	61,10	66,90
Ortopedia	30,98	31,16	31,16	36,78	39,29	43,01	46,30	48,29
Ayuda a pacientes	39,72	70,97	70,97	83,78	91,48	101,86	113,29	121,68
Otros	45,44	45,96	45,96	50,20	53,31	58,16	63,61	66,90
<b>Total</b>	<b>233,84</b>	<b>269,59</b>	<b>276,77</b>	<b>313,90</b>	<b>339,95</b>	<b>373,61</b>	<b>402,95</b>	<b>429,87</b>

Fuente: Croatia Medical Devices Report Q3 2018, BMI Research

Este impulso en el mercado del equipamiento hospitalario está en gran parte justificado por las perspectivas de crecimiento de la economía croata, cuyo PIB se espera que crezca al 3% en 2019, impulsado por la fuerte demanda interna, y la recuperación de la inversión de la UE en proyectos de infraestructura entre otros factores.

Asimismo, la atención sanitaria es actualmente un área de prioridad para el gobierno croata, que planea aumentar los ingresos hospitalarios a través del Programa Nacional de Reformas financiado por la UE. Este plan, aprobado en abril de 2017, tiene como objetivo crear un sistema de salud sostenible y abordar la deuda del sector sanitario croata. La implementación del Programa Nacional de Reformas permitirá al gobierno aumentar los ingresos hospitalarios y ahorrar en el sector de la salud, pudiendo así invertir en tecnologías médicas y elevar los estándares actuales.

<sup>7</sup> BMI Research , Croatia Medical Devices Report Q3 2018.

## 10. Oportunidades

### 10.1. Situación del mercado y cambios que está experimentando

A pesar de que Croacia es un mercado pequeño, con apenas 4 millones de habitantes y con un crecimiento demográfico negativo en los últimos años, sigue siendo un mercado que puede presentar oportunidades para el sector de la tecnología y el equipamiento sanitario.

En primer lugar, se trata de un mercado claramente dependiente de las importaciones, que representan aproximadamente un 90% del valor del mercado. Como ya se ha mencionado anteriormente, hay muy pocas empresas croatas productoras de tecnología y equipamiento sanitario y la mayoría son de tamaño muy reducido, la industria nacional sufre además de una falta de empresas de alta tecnología.

Asimismo, el turismo sanitario presenta una clara oportunidad de desarrollo, con el constante crecimiento de las clínicas privadas, sobre todo en la ciudad de Zagreb y en la península de Istria. Destaca especialmente la presencia de clínicas dentales privadas centradas en el turismo sanitario, ofreciendo a los pacientes la posibilidad de reservar paquetes en los que se incluye el alojamiento y el tratamiento a recibir.

Por otro lado, debido al creciente número de población anciana y al aumento de la esperanza de vida, la cantidad de residencias para la tercera edad ha experimentado un claro crecimiento en los últimos años, atrayendo además un gran interés por parte del sector privado.

Por último, a través de la implementación del Programa Nacional de Reformas el gobierno croata pretende invertir en nuevas tecnologías médicas y elevar los estándares actuales, lo por lo que se requerirán nuevos equipos para la modernización de las instalaciones sanitarias.



## 11. Información práctica

### 11.1. Ferias del sector



#### DENTEX INTERNATIONAL DENTAL MEDICINE FAIR

Dentex es una Feria Internacional de Medicina Dental celebrada cada dos en Zagreb. Esta feria está especializada en medicina, odontología, rehabilitación, y equipos de laboratorio y farmacia.

La 5ª edición tuvo lugar en mayo 2018 y reunió a más de 330 expositores, de más de 30 países distintos. Se ofrecieron además más de 30 conferencias para profesionales de la odontología.

**Contacto:**

e-mail: [zv.dentex@zv.hr](mailto:zv.dentex@zv.hr)

teléfono: +385 (0) 1 6503 402

URL: <https://www.zv.hr/fairs-2863/dentex-2907/2907>

### 11.2. Publicaciones del sector

**DOKTOR U KUCI:** Revista mensual de medicina, no profesional.

Koranska 2, 10000 Zagreb

**CROATIAN MEDICAL JOURNAL:** Revista de medicina publicada seis veces al año.

Šalata 3b, 10 000 Zagreb

**BIOCHEMIA MEDICA:** Periódico oficial de la Sociedad Croata de Bioquímica Médica y Medicina de Laboratorio, ofrece una amplia cobertura de investigación en todos los aspectos de la química clínica y la medicina de laboratorio.

Šalata ul 2, 10 000 Zagreb

**HRČAK:** Portal de publicaciones científicas de Croacia.



## 11.3. Direcciones de interés

### 11.3.1. Direcciones de interés en Croacia

HALMED - Agencia de Medicamentos y Productos Sanitarios en Croacia

<http://www.halmed.hr/>

Ministerio de Sanidad de Croacia

<https://zdravstvo.gov.hr/>

HZZO - Instituto Croata de Seguridad Sanitaria

<http://www.hzzo.hr/>

HZJZ - Instituto Nacional de Salud Pública de Croacia

<https://www.hzjz.hr/>

### 11.3.2. Direcciones de interés en España

AETIC - Asociación Empresas de Tecnologías de la Información y Comunicaciones de España

[www.aetic.es](http://www.aetic.es)

CDTI - Centro para el Desarrollo Tecnológico Industrial

[www.cdti.es](http://www.cdti.es)

MINISTERIO DE SANIDAD Y CONSUMO - Dirección General de Farmacia y Productos Sanitarios/Subdirección General de Productos Sanitarios

[www.msc.es](http://www.msc.es)

FENIN - Federación Española de Empresas de Tecnología Sanitaria

[www.fenin.es](http://www.fenin.es)

SEEIC - Sociedad Española de Electro medicina e Ingeniería Clínica

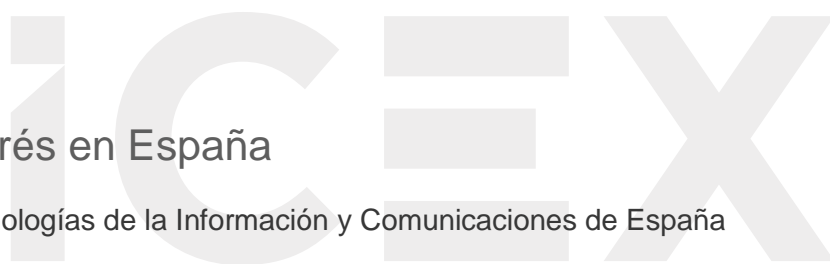
[www.seeic.org](http://www.seeic.org)

SOCIEDAD ESPAÑOLA DE CARDIOLOGÍA

[www.secardiologia.es](http://www.secardiologia.es)

CENTRO NACIONAL DE BIOTECNOLOGÍA

[www.cnb.csic.es](http://www.cnb.csic.es)



## 12. Anexos

*Entrevista con Krunoslav Kranjčec, Director del departamento de equipamiento médico de HALMED*

**¿Es la producción local de dispositivos médicos representativa en Croacia, de ser así, cuáles son los principales productores en el país? ¿Tiene datos más precisos sobre el número de productores locales?**

La producción de equipamiento médico en Croacia es muy reducida, aproximadamente un 90% de los productos que se comercializan en el país son importados.

En total hay 75 empresas productoras de equipamiento médico en Croacia, la mayoría de ellas son de tamaño pequeño o mediano. Solamente hay 3-4 grandes empresas. Estas son: Instrumentaria d.d. (implantes e instrumental médico), Lola Ribar (productos de algodón y gasa), Biognost. (productos para el diagnóstico in vitro) y JGL (medicamentos y equipos médicos).

**¿Qué países son los principales proveedores de equipamiento médico para Croacia?**

La verdad es que no hay un patrón claro sobre quiénes son los principales suministradores de Croacia en los últimos años, China si tiene un papel significativo. Al igual que los países de la Unión Europea y Estados Unidos.

**¿Qué tipo de requisitos necesitan los dispositivos médicos para ser importados en Croacia?**

Antes de la entrada de Croacia a la UE, había muchos más requerimientos a la importación de equipamiento médico. Tras la adhesión, la verdad es que los requerimientos se han reducido mucho.

Actualmente HALMED solo exige que los exportadores de equipamiento médico notifiquen que se va a realizar la exportación de un determinado producto. Es un procedimiento sencillo y que no supone ningún coste. Dichas notificaciones han aumentado considerablemente con la entrada de Croacia a la UE. Recibimos más de 1.000 notificaciones al año, y desde 2013 se han registrado más de 200.000 notificaciones.

Otro requisito a la importación es la traducción de las etiquetas o instrucciones de los productos a un idioma comprendido por el profesional importador. Normalmente suele ser el inglés.

Actualmente se está redactando el nuevo “Act of Regulations”, que seguramente verá la luz a finales de este año. Estas nuevas regulaciones supondrán un cambio y un reto para todos los productores de equipamiento médico, aquellos que consigan adaptarse serán los que logran tener más éxito en el futuro.

### **¿Cuál es el marco legal para este sector en Croacia?**

La ley que regula la comercialización de equipamiento médico en Croacia es el “general medical devices Act”.

La regulación que rige en Croacia en materia de equipamiento médico va en línea con las exigencias que impone la UE. Lo único que exige Croacia que no exigen otros países de la UE es que todos los distribuidores deben estar inscritos en el HALMED.

### **¿Cómo funcionan las licitaciones públicas en este sector?**

Las licitaciones públicas son igualmente accesibles tanto para empresas locales como para empresas extranjeras. Todas las empresas deben mostrar que cumplen con todos los requisitos de la licitación.

El Ministerio de Sanidad es el que convoca las licitaciones en general, pero cada hospital puede también convocar licitaciones públicas para material adicional. Los hospitales también pueden solicitar ofertas con financiación privada con un importe limitado (no se acuerda del límite).

### **¿Qué condiciones de pago utilizan normalmente las empresas en este sector en particular?**

Bueno, esto es muy ambiguo, entre 60 días y tres años...

### **¿Qué imagen tienen los productos españoles en este sector?**

La verdad es que no conozco ninguna empresa española, ni tengo información sobre empresas españolas que estén presentes actualmente en Croacia. Pero en general la imagen de los productos españoles es buena. Sí que conozco la Agencia Española que regula la comercialización de equipamiento médico y son bastante exigentes, por lo que supongo que los productores tendrán altos estándares de calidad.

### **¿Qué tipo de canal de distribución se usa normalmente en este sector?**

Principalmente a través de distribuidores, hay más de 500 distribuidores mayoristas en este sector en Croacia. En cuanto al retail, hay más de 700 tiendas retail en Croacia.



**¿Diría que el aumento del turismo médico en Croacia representa una oportunidad para este sector?**

Si, este nicho de Mercado es una oportunidad para este sector. También se desarrolla mucho el sector dental.

ICEX

## 13. Bibliografía

A. Dzakula, K. Loncarek, N. Pavic, A. Sagan, K. Sekelj-Kauzlaric. Croatia Health System Review 2014.

Agencia croata de turismo. Health Tourism in Croatia.

BMI Research. Croatia Medical Devices Report Q3 2018.

Estacom y Euroestacom

Euromonitor International. Consumer Health in Croatia. Octubre 2017.

Euromonitor International. Oral Care in Croatia. Mayo 2018

Flanders Investments and Trade. Health Care and Medical Equipment in Croatia. Febrero 2016

Instituto croata de Salud Pública. Croatian Health Statistics Yearbook 2016.

Ministerio de Salud de la República de Croacia. National Health Care Strategy 2012-2020.

Ministerio de Turismo de la República de Croacia. Tourism in figures 2016.

OECD and World Health Organization. Croatia country health profile 2017.

Sitio web Agencia Croata de Estadísticas: [https://www.dzs.hr/default\\_e.htm](https://www.dzs.hr/default_e.htm)

Sitio web Eurostat: <https://ec.europa.eu/eurostat>

Sitio web HALMED - Agencia de Medicamentos y Productos Sanitarios en Croacia  
<http://www.halmed.hr/>

Sitio web HZJZ - Instituto Nacional de Salud Pública de Croacia <https://www.hzjz.hr/>

Sitio web HZZO - Instituto Croata de Seguridad Sanitaria: <http://www.hzzo.hr/>

Sitio web Ministerio de Sanidad de Croacia: <https://zdravstvo.gov.hr/>

Sitio web UN Comtrade: <https://comtrade.un.org/>

# ICEX

Si desea conocer todos los servicios que ofrece  
ICEX España Exportación e Inversiones para impulsar  
la internacionalización de su empresa contacte con:

**Ventana Global**

900 349 000 (9 a 18 h L-V)  
informacion@icex.es

[www.icex.es](http://www.icex.es)

