



GUÍA DE PAÍS

Cuba



Elaborado por la Oficina
Económica y Comercial
de España en La Habana

Actualizado a marzo 2024

1 PANORAMA GENERAL	4
1.1 SITUACIÓN, SUPERFICIE, SUPERFICIE AGRÍCOLA, RELIEVE Y CLIMA ...	4
1.2 DEMOGRAFÍA Y SOCIEDAD	4
1.3 PIB PER CAPITA Y DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA	5
1.4 POBLACIÓN ACTIVA Y DESEMPLEO	5
1.5 ORGANIZACIÓN POLÍTICO-ADMINISTRATIVA	6
1.5.1 SISTEMA DE GOBIERNO, PARTIDOS POLÍTICOS Y DIVISIÓN DE PODERES	6
1.5.2 ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA Y TERRITORIAL DEL ESTADO ...	7
1.5.3 LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA Y SU DISTRIBUCIÓN DE COMPETENCIAS	8
1.6 RELACIONES INTERNACIONALES/REGIONALES	9
2 ESTABLECERSE EN EL PAÍS	10
2.1 CARACTERÍSTICAS DEL MERCADO	10
2.2 CANALES DE DISTRIBUCIÓN. ESTRUCTURA Y MARCO LEGAL DE LA DISTRIBUCIÓN COMERCIAL	11
2.3 IMPORTANCIA ECONÓMICA DEL PAÍS EN LA REGIÓN	14
2.4 PERSPECTIVAS DE DESARROLLO ECONÓMICO	14
2.5 OPORTUNIDADES DE NEGOCIO	15
3 IMPORTACIÓN (RÉGIMEN DE COMERCIO EXTERIOR)	16
3.1 TRAMITACIÓN DE LAS IMPORTACIONES	16
3.2 ARANCELES Y RÉGIMENES ECONÓMICOS ADUANEROS	17
3.3 NORMAS Y REQUISITOS TÉCNICOS	17
3.4 REGULACIÓN DE COBROS Y PAGOS AL EXTERIOR	18
3.5 CONTRATACIÓN PÚBLICA	19
4 INVERSIONES EXTRANJERAS / INCENTIVOS A LA INVERSIÓN	20
4.1 MARCO LEGAL	20
4.2 REPATRIACIÓN DE CAPITAL/CONTROL DE CAMBIOS	22
4.3 INCENTIVOS A LA INVERSIÓN	22
4.4 ESTABLECIMIENTO DE EMPRESAS	23
4.4.1 REPRESENTACIÓN Y AGENCIA	23
4.4.2 TIPOS DE SOCIEDADES. FORMALIDADES DE CONSTITUCIÓN	25
4.4.3 FORMACIÓN DE "JOINT-VENTURES". SOCIOS LOCALES	26
4.5 PROPIEDAD INDUSTRIAL (MARCAS, PATENTES, DISEÑOS, LICENCIAS) .	26
5 SISTEMA FISCAL	27
5.1 ESTRUCTURA GENERAL	27
5.2 SISTEMA IMPOSITIVO (ESTATAL, REGIONAL Y LOCAL)	27
5.3 IMPUESTOS	27
5.3.1 IMPOSICIÓN SOBRE SOCIEDADES	27
5.3.2 IMPOSICIÓN SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS	28
5.3.3 IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO	29
5.3.4 IMPOSICIÓN SOBRE EL CONSUMO	29
5.3.5 OTROS IMPUESTOS Y TASAS	29
5.4 TRATAMIENTO FISCAL DE LA INVERSIÓN EXTRANJERA	30
6 FINANCIACIÓN	31
6.1 SISTEMA FINANCIERO	31
6.2 LÍNEAS DE CRÉDITO, ACUERDOS MULTILATERALES DE FINANCIACIÓN .	33
6.3 ACUERDO DE COOPERACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA CON ESPAÑA .	33
7 LEGISLACIÓN LABORAL	34
7.1 CONTRATOS	34
7.2 TRABAJADORES EXTRANJEROS	34
7.3 SALARIOS, JORNADA LABORAL	35
7.4 RELACIONES COLECTIVAS; SINDICATOS; HUELGA	35

7.5	SEGURIDAD SOCIAL	35
8	INFORMACIÓN PRÁCTICA	35
8.1	COSTES DE ESTABLECIMIENTO	35
8.2	INFORMACIÓN GENERAL	36
8.2.1	FORMALIDADES DE ENTRADA Y SALIDA	36
8.2.2	HORA LOCAL, VACACIONES Y DÍAS FESTIVOS	36
8.2.3	HORARIOS LABORALES	36
8.2.4	COMUNICACIONES Y CONEXIONES CON ESPAÑA	36
8.2.5	MONEDA Y TIPO DE CAMBIO	37
8.2.6	LENGUA OFICIAL Y RELIGIÓN	37
8.3	OTROS DATOS DE INTERÉS	37
8.3.1	CONDICIONES SANITARIAS	37
8.3.2	ALOJAMIENTO Y HOTELES	38
8.3.3	SISTEMA EDUCATIVO. COLEGIOS	38
8.3.4	CORRIENTE ELÉCTRICA	38
8.4	DIRECCIONES ÚTILES	38
9	ANEXOS	39
9.1	CUADRO DE DATOS BÁSICOS	40
	CUADRO 1: DATOS BÁSICOS DEL PAÍS	40
9.2	CUADRO DE PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS	40
	CUADRO 2: PRINCIPALES INDICADORES MACROECONÓMICOS	40
9.3	INSTITUCIONES INTERNACIONALES Y ECONÓMICAS DE LAS QUE EL PAÍS ES MIEMBRO	41
	CUADRO 3: ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA QUE EL PAÍS ES MIEMBRO	41
9.4	CALENDARIO GENERAL DE FERIAS DEL PAÍS	42
	CUADRO 4: CALENDARIO DE PRINCIPALES FERIAS DEL PAÍS	42

1 PANORAMA GENERAL

La República de Cuba está formada por un archipiélago de 109.884 km². La isla principal es la mayor de las islas del Caribe.

Tiene un clima subtropical. La época seca se extiende de noviembre a abril y las lluvias y tormentas (e incluso huracanes) van de mayo a octubre. El relieve de la isla principal es llano y poco montañoso. Su posición y la configuración, alargada y estrecha, condiciona su red fluvial, que presenta dos vertientes, Norte y Sur, de escasa longitud.

La población es mayoritariamente blanca (más del 60% según estadísticas oficiales), descendiente de españoles, y un tercio de negros y mulatos. Es muy frecuente el mestizaje.

1.1 SITUACIÓN, SUPERFICIE, SUPERFICIE AGRÍCOLA, RELIEVE Y CLIMA

La República de Cuba ocupa un archipiélago compuesto por las islas de Cuba y la Juventud (antigua Isla de Pinos) y unos 1.500 cayos e islotes con un área total de 109.884 km². La isla principal es la mayor de las islas del Caribe y goza de una posición estratégica: a 150 km de EE UU (Florida) por el norte; a 77 km de Haití por el este; a unos 140 km de Jamaica por el sur; y a unos 210 km de México (Yucatán) por el oeste. La distancia máxima de este a oeste es de 1.250 km pero la anchura norte-sur oscila solamente entre 30 y 190 km.

Su clima es subtropical moderado sin gran diferencia estacional en cuanto a temperaturas que tuvieron en 2022 (aun sin datos 2023) una máxima media anual de 30,7º y una mínima media anual de 21,0º. Hay gran diferencia en cuanto a humedad y régimen de precipitaciones: la época seca se extiende de noviembre a abril y las lluvias y tormentas lo hacen de mayo a octubre. La precipitación media anual fue de 1.317,1 mm en 2022.

El relieve de la isla principal es predominantemente llano, con pocas montañas. La región oriental es la más montañosa y en ella destaca el Pico Turquino con 1.974 m sobre el nivel del mar. Su posición y la configuración alargada y estrecha, condicionan su red fluvial, que presenta dos vertientes: Norte y Sur. La longitud de los ríos es pequeña: el 85% de ellos tiene una superficie de cuenca de entre 40 y 200 km². El mayor río es el Cauto con 343 km de longitud y un área de cuenca de 8.969 km². Las reservas de agua suelen ser abundantes, aunque poco adecuadas para la generación hidroeléctrica.

La vegetación es muy diversa con una flora, en buena medida endémica, en la que abundan bosques, manglares, herbazales acuáticos, sabanas y cultivos tropicales. Se trata de una tierra con amplios espacios llanos y bastante fértil para numerosos cultivos agrícolas, con un potencial muy superior a su grado de explotación. Las costas cubanas tienen una longitud de 5.746 km. Sus playas tienen un gran atractivo turístico y se explotan como uno de los principales recursos económicos del país. Sus bahías albergan los principales puertos y ciudades. Los considerables recursos pesqueros están poco explotados.

1.2 DEMOGRAFÍA Y SOCIEDAD

Según estadísticas oficiales la población de Cuba ascendió en 2022 (aun sin datos 2023) a 11,09 millones de habitantes. Con una tasa negativa de crecimiento de -2,1 por mil habitantes, se mantiene la tónica del descenso de población después de unos años de crecimiento (entre 2013 y 2016). La densidad de población es de 100,9 hab/km².

La tasa bruta de natalidad fue del 8,6 por mil y la tasa bruta de mortalidad fue del 10,8 por mil. La mortalidad infantil es del 7,5 por mil de los niños nacidos vivos. La esperanza de vida supera los 78 años. Desde hace varios años se registra un paulatino envejecimiento de la población cubana: los mayores de 60 años representan el 22% de la población total.

La población es mayoritariamente blanca y un tercio de población son mulatos y negros. Es muy frecuente el mestizaje y hay buena armonía racial. La mujer está integrada social, cultural y laboralmente. En resumen, puede hablarse de un modelo demográfico más próximo al de los

países desarrollados que al de países en desarrollo.

Población urbana y de las principales ciudades

Se trata de una población bastante urbana (77,1%). Las principales ciudades son La Habana (2.137.847 hab), Santiago de Cuba (507.167), Holguín (355.189), Camagüey (333.251) y Santa Clara (245.959).

Distribución de la población por edades y sexos

En el año 2022, la población de Cuba se distribuyó como se muestra en el siguiente cuadro:

Edad (años)	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
0-4	269.108	252.654	521.762
5-9	311.405	289.138	600.543
10-14	315.058	297.694	612.752
15-19	301.853	285.248	587.101
20-24	355.648	336.366	692.014
25-29	354.663	332.591	687.254
30-34	410.980	387.733	798.713
35-39	371.275	356.372	727.647
40-44	305.842	298.497	604.339
45-49	406.386	408.447	814.833
50-54	482.427	496.883	979.310
55-59	476.736	508.420	985.156
60-64	339.108	370.323	709.431
65 y más	798.349	970.207	1.768.556
TOTAL	5.498.838	5.590.673	11.089.511

Fuente: Oficina Nacional de Estadísticas de Cuba. Anuario Estadístico 2022 (Edición 2023)

1.3 PIB PER CAPITA Y DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA

Según la Oficina Nacional de Estadísticas-ONEI el PIB per cápita de 2022 (aún sin datos de 2023) a precios corrientes fue de 56.406 pesos. Las rentas salariales fueron 153.926 millones de pesos; las rentas de propiedades y empresas, 525.446 millones de pesos; y los impuestos indirectos fueron 45.930 millones de pesos. El Producto Interior Bruto a precios de mercado fue de 633.442 millones de pesos. Todas estas cifras están impactadas por la Tarea de Ordenamiento.

1.4 POBLACIÓN ACTIVA Y DESEMPLEO

Según datos oficiales de la ONEI la población ocupada en 2022 fue de 4.505,9 miles de trabajadores. El desempleo fue de un 1,8%. Aún no hay datos de 2023.

Se mantiene la tendencia que comenzó en 2013 y que corresponde a la recolocación en el sector privado (Formas de Gestión No Estatales-FGNE que abarca principalmente a Trabajadores por Cuenta Propia- TCP, cooperativas no agropecuarias y Mipymes) de trabajadores excedentes en la reestructuración de las empresas estatales. Las cifras de la ONEI indican 1.067,1 miles de trabajadores en el sector privado en 2022.

Los salarios y las pensiones han sido históricamente muy bajos y, a pesar de que existían determinadas prestaciones sociales gratuitas o a precios subvencionados, siempre han sido una de las principales causas de descontento. Dentro del proceso de reforma integral acometido en 2021, se aumentaron de forma significativa los salarios a la par que se eliminaron gratuidades y subsidios incrementando las tarifas eléctricas, agua, transporte, etc. y los precios de muchos productos básicos (arroz, ...) que la población recibía por las "libretas de racionamiento". El salario mínimo se fijó en 2.100 CUP mensuales (equivalente a unos 90 USD

al tipo de cambio oficial de 1:24) y se estableció una escala salarial en función de la complejidad de los trabajos siendo el salario máximo 9.510 CUP mensuales (equivalente a unos 400 USD al tipo de cambio oficial). En el caso de las pensiones, se fijó la mínima en 1.528 CUP (64 USD al tipo de cambio oficial). Según declaraciones oficiales, el salario medio en 2023 (en empresas estatales y mixtas) ha sido de 4.856 CUP mensuales. En el caso de los trabajadores de empresas privadas, los salarios pueden ser más altos.

Los aumentos de salarios y pensiones han perdido su valor por el muy considerable aumento de la inflación y de la tasa de cambio no oficial entre el CUP y el USD que, en la realidad, es la que usa la población y que ha alcanzado en marzo de 2024 el valor de 1:315.

1.5 ORGANIZACIÓN POLÍTICO-ADMINISTRATIVA

1.5.1 SISTEMA DE GOBIERNO, PARTIDOS POLÍTICOS Y DIVISIÓN DE PODERES

Cumpliendo lo prescrito en la Constitución cubana, modificada en 2019, Miguel Díaz-Canel Bermúdez y Salvador Valdés Mesa fueron elegidos Presidente y Vicepresidente de la República de Cuba por la Asamblea Nacional del Poder Popular (ANPP). La ANPP, con potestad constituyente y legislativa, había elegido ya a Díaz-Canel en abril de 2018 como Presidente del Consejo de Estado, en sustitución de Raúl Castro, que se retiró de este puesto tras diez años al frente del país. El nuevo Presidente, nacido en 1960, parecería encarnar el relevo generacional después de 60 años de gobierno de los Castro. En las elecciones de 2023 tanto Díaz-Canel como Salvador Valdés fueron reelegidos.

Raúl Castro estuvo al frente del gobierno cubano desde 2008 y, aunque se retiró en 2018, siguió al frente del Partido Comunista hasta 2021, cuando también fue reemplazado en el puesto por Miguel Díaz-Canel.

En diciembre de 2018 la ANPP aprobó una nueva Constitución, que fue respaldada por amplia mayoría en un referéndum popular en 2019. La nueva Constitución incluye novedades entre las que destacan la mención de algún supuesto de propiedad privada tanto de bienes personales como de medios de producción, que antes era ignorada en la Ley Fundamental, y el nombramiento de un Primer Ministro distinto del Presidente de la República. Para éste establece un límite de dos mandatos de cinco años y una edad máxima de acceso de 60 años. Pese a estos cambios, el Partido Comunista sigue siendo el único partido autorizado y Cuba sigue siendo una economía de planificación central mayoritaria.

La nueva Constitución continúa la línea reformista que comenzó Raúl Castro con el "Proyecto de lineamientos de la política económica y social" aprobado por el VI Congreso del Partido Comunista de 2011 y ratificado por el VII Congreso de 2016 que contemplaba una serie de medidas liberalizadoras en materia económica como el "cuentapropismo", -posibilidad de trabajar de forma autónoma-, la búsqueda de la unificación monetaria o la reducción de la dependencia energética. En líneas generales, se trató de hacer frente a la anquilosada estructura económica de Cuba. Y aunque son muchas las cosas en las que apenas se ha avanzado, sería injusto negar progresos como la reactivación de las actividades privadas (mipymes, cooperativas no agropecuarias, programas de desarrollo local y trabajadores por cuenta propia), el acceso a la propiedad inmobiliaria por parte de ciudadanos cubanos, una nueva ley de inversión extranjera, etc. La presidencia de Díaz-Canel hasta la fecha sigue una línea continuista con lo hecho previamente, pues muchas de las reformas adoptadas durante su mandato fueron ya anunciadas en 2013.

En 2023, y a raíz de las elecciones celebradas, se renovó el Consejo de Ministros, órgano ejecutivo gubernamental, constituido por el primer ministro, seis viceprimeros ministros, un secretario y 26 miembros, muchos de ellos los mismos que existían previamente.

La composición del Consejo de Ministros a marzo 2024 es como sigue:

Primer Ministro,

- **Manuel Marrero Cruz (1963)**

Viceprimeros Ministros:

- **Ramiro Valdés Menéndez (1932)**
- **Jorge Luis Perdomo Di Lella (1962)**
- **Inés María Chapman Waugh (1965)**
- **Jorge Luis Tapia Fonseca (1964)**
- **Ricardo Cabrisas Ruiz (1937)**, que a su vez es nombrado Ministro del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera.
- Secretario, General de Brigada José Amado Ricardo Guerra (1952)
- Ministro de las Fuerzas Armadas Revolucionarias (MINFAR), Alvaro López Miera (1943)
- Ministro de Finanzas y Precios (MFP), Vladimir Regueiro Ale
- Ministro de Comercio Exterior e Inversión Extranjera (MINCEX), Ricardo Cabrisas Ruiz (1937)
- Ministra de Comercio Interior (MINCIN), Betsy Díaz Velázquez.
- Ministro de la Construcción (MICONS), René Mesa Villafaña (1958)
- Ministro de Economía y Planificación (MEP), Joaquín Alonso Vázquez (1963)
- Ministro de Energía y Minas (MINEM), Vicente de la O Levy (1962)
- Ministro de Industrias (MINDUS), Eloy Alvarez Martínez (1965)
- Ministro del Transporte (MITRANS), Eduardo Rodríguez Dávila. (1966)
- Ministro de la Agricultura (MINAG), Ydael Jesús Pérez Brito (1972)
- Ministro de la Industria Alimentaria (MINAL), Alberto López Díaz (1968)
- Ministro de Turismo (MINTUR), Juan Carlos García Granda.
- Ministro de Salud Pública (MINSAP), José Angel Portal Miranda (1968)
- Ministra de Educación (MINED), Naima Trujillo Barreto
- Ministro de Educación Superior (MES), Walter Baluja (1975)
- Ministro de Ciencia, Tecnología y Medioambiente (CITMA), Eduardo Martínez Díaz (1968)
- Ministra de Comunicaciones (MINCOM), Mayra Arevich Marín (1964)
- Ministro de Cultura (MINCULT), Alpidio Alonso Grau (1963)
- Ministro de Justicia (MINJUS), Oscar Manuel Silvera Martínez
- Ministra de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), Marta Elena Feitó Cabrera (1970)
- Ministro de Relaciones Exteriores (MINREX), Bruno Rodríguez Parrilla (1958)
- Ministro del Interior (MININT), General de Brigada Lázaro Alberto Alvarez Casas (1963)
- Ministra Presidenta del Banco Central de Cuba (BCC), Juana Lilia Delgado Portal (1966)
- Presidente Instituto de Información y Comunicación Social (ICRT): Alfonso Noya Martínez (1965)
- Presidente Instituto Nacional de Deporte, Educación Física y Recreación (INDER), Osvaldo Vento Montiller (1963)
- Presidente del Instituto Nacional de Recursos Hidráulicos (INRH), Antonio Rodríguez Rodríguez.
- Presidente del Instituto Nacional de Ordenamiento Territorial y Urbanismo, Raul Omar Acosta Gregorich

Desde 2020 la pandemia y el recrudecimiento del bloqueo norteamericano han sumido a Cuba en una profunda crisis económica que ha deteriorado sustancialmente el nivel de vida de los ciudadanos. La escasez de los suministros más básicos lanzó a la población a la calle en las históricas manifestaciones de julio de 2021, que no tuvieron réplicas posteriores, pero marcaron un antes y un después para los gobernantes cubanos.

1.5.2 ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA Y TERRITORIAL DEL ESTADO

Administrativa y territorialmente Cuba estuvo organizada desde 1976 hasta 2010 en 14 provincias y 169 municipios incluyendo el municipio especial de la Isla de la Juventud. En 2010 se separó la provincia Habana en dos nuevas provincias, Artemisa y Mayabeque; se traspasaron tres municipios del occidente de Artemisa a Pinar del Río; y se eliminó el municipio de Varadero en Matanzas.

Tras estos cambios Cuba está dividida en 15 provincias (Pinar del Río, Artemisa, La Habana, Mayabeque, Matanzas, Cienfuegos, Villa Clara, Sancti Spiritus, Ciego de Avila, Camagüey, Las Tunas, Granma, Holguín, Santiago de Cuba y Guantánamo), 168 municipios y el municipio especial de la Isla de la Juventud, gobernados por Asambleas y Consejos del Poder Popular

(ayuntamientos). A los órganos del Poder Popular se vinculan empresas y cooperativas que atienden algunas actividades económicas en provincias y municipios: producción de alimentos, producciones industriales, reparación de inmuebles, comercio, gastronomía y transporte.

1.5.3 LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA Y SU DISTRIBUCIÓN DE COMPETENCIAS

La administración económica y comercial de Cuba está controlada principalmente por el Estado, que es el primer propietario de los medios de producción y quien se responsabiliza de decidir qué producir, a qué precio y, en su mayoría, las rentas del trabajo y los subsidios percibidos por la población, lo que determina en gran medida la capacidad de consumir de los hogares. Las familias son las destinatarias de unos Subsidios por Diferencia de Precios, que se han reducido considerablemente durante los últimos años, cuyo objetivo es abaratar y garantizar el consumo de ciertos bienes y servicios esenciales.

En la práctica, el Gobierno y los órganos de dirección del Partido Comunista Cubano son quienes diseñan la política económica, si bien, como en toda economía de planificación central, los órganos colegiados refrendan las decisiones del presidente del Gobierno.

Durante un tiempo se reforzó mucho la posición del Banco Central, con atribuciones relacionadas no solo con las finanzas sino también con la política económica del país. Posteriormente, el Ministerio de Economía y Planificación recuperó su papel como principal rector de la actividad económica. En la práctica durante mucho tiempo ha existido una comisión conjunta de ambos organismos para controlar la distribución de divisas a los diferentes sectores de la economía cubana cuyas decisiones, secretas, son de importancia trascendental.

La cubana es una economía dirigida en la que las empresas estatales dependen del presupuesto y de las decisiones de las autoridades. El papel de la gran mayoría de los agentes económicos es muy distinto del que sus homónimos cumplen en una economía de mercado. Se trata de una estructura muy jerarquizada y disciplinada en la que todos deben cumplir las normas establecidas y las directrices ("orientaciones") que las inspiran.

Hace varios años que se permitió la creación de cooperativas no estatales, Trabajadores por Cuenta Propia-TCP y Programas de Desarrollo Local-PDL, que operaban con otras premisas aunque mantenían muchas limitaciones en cuanto a su operatividad. En 2021 se aprobaron nuevas regulaciones para estos actores económicos que se analizan en otros apartados y que están teniendo interesantes consecuencias, económicas y políticas. Estas nuevas normativas pasan a regular las llamadas desde entonces Formas de Gestión no Estatales-FGNE que incluye a Trabajadores por Cuenta Propia-TCP, Cooperativas no Agropecuarias-CNA y, por primera vez, a las Pequeñas y Medianas empresas-Mipymes. Los PDL, con un objetivo más social, se rigen por una legislación diferente. Las Mipymes y CNA tienen personalidad jurídica. Los TCP y PDL no. A diciembre de 2023 la participación de las FGNE en el PIB cubano no supera el 15%.

La política económica vigente en ningún momento se ha propuesto cambiar sustancialmente el modelo, sino que simplemente propone «actualizarlo» de forma gradual y programada, para resolver los grandes problemas socio-económicos existentes. La planificación central continúa como instrumento primordial de dirección económica. No obstante, muestra transformaciones y tiene más en cuenta el mercado y la gestión privada. De momento ambos mecanismos quedan bajo la influencia del Plan y están sujetos a controles financieros y administrativos así como a una estricta regulación.

Aunque la empresa estatal es la prioritaria, cada vez tienen más cabida las Formas de Gestión No Estatales. La gestión de las empresas estatales deberá ser más descentralizada y realizarse mediante el autofinanciamiento y sin subsidios fiscales y, en el caso que dichas empresas o las cooperativas agrarias tengan pérdidas, podrán ser cerradas o transferidas a la gestión privada. Además, con los recursos generados, las empresas podrán crear fondos para realizar nuevas inversiones o subidas de salarios, a la vez que gozarán de una mayor flexibilidad en la fijación de precios. Se recapitalizarán las empresas que tengan condiciones para responder a ese estímulo con incrementos de producción y como parte de un proceso de ordenamiento empresarial.

La administración comercial exterior y de inversión extranjera la dirige el Ministerio de Comercio

Exterior e Inversión Extranjera (MINCEX) que mantiene el control de aspectos fundamentales del comercio exterior mediante la regulación de importaciones y exportaciones, siendo también responsable del establecimiento de representaciones comerciales de empresas extranjeras. Del MINCEX también dependen algunas de las empresas intermediarias importadoras agrupadas en el grupo empresarial Gecomex.

En la década de los 90, casi 500 empresas estatales cubanas consiguieron licencia para importar (una lista de productos concretos, su "nomenclador"). Desde comienzos de la década del 2000 se revisaron estas autorizaciones en lo que se consideró una racionalización del comercio exterior aunque actualmente más de 100 siguen teniendo esta potestad. En 2021 se creó la Ventanilla Unica de Comercio Exterior-VUCE, dependiente del MINCEX y cuya función es apoyar las operaciones de comercio exterior del país.

En un intento de racionalizar compras y rebajar su coste, la contratación de las empresas cubanas estatales se realiza cada vez más mediante licitaciones. Estas no suelen ser públicas, sino que se comunican exclusivamente a aquellas empresas que están en la Cartera de Proveedores de la importadora en cuestión. También hay la pretensión de comprar directamente a fabricantes para evitar intermediarios y distribuidores aunque no suele ser posible por las condiciones financieras que las empresas estatales cubanas utilizan. Desde 2020 varias empresas estatales (más de 70), algunas ya existentes y otras de nueva creación, operan adicionalmente como intermediarios para las operaciones de comercio exterior de las Formas de Gestión no Estatales-FGNE ya que estos últimos no tienen licencia de importación directa.

La inversión extranjera también depende del MINCEX desde 2009, cuando absorbió al Ministerio de Inversión Extranjera-MINVEC. Desde entonces el MINCEX coordina las negociaciones de proyectos de inversión con empresas extranjeras (salvo en la Zona Especial de Desarrollo de Mariel que tiene autonomía al respecto). Aunque la primera instancia de tutela de empresas mixtas y demás formas de inversión extranjera corresponde a los ministerios sectoriales de quienes dependen en función de la actividad concreta que desarrollen, el MINCEX es el organismo que controla la operativa de la inversión extranjera en el país. Desde 2020 está en funcionamiento la Ventanilla Unica- VUINEX dependiente del MINCEX y cuya labor es canalizar los intereses de posibles inversores extranjeros en Cuba. Las posibles inversiones de empresas extranjeras con empresas privadas (Mipymes y CNA) también deben canalizarse a través de VUINEX.

1.6 RELACIONES INTERNACIONALES/REGIONALES

Cuba mantiene relaciones comerciales fluidas con la práctica totalidad de países salvo, naturalmente, con los EE UU con quien la relación es muy compleja.

En el caso de España, a nivel institucional existe un Acuerdo de Promoción y Protección Recíproca de Inversiones (APPRI) desde 1995 y un Convenio sobre Doble Imposición en vigor desde 2001. También hay convenios entre Cámaras de Comercio españolas y la Cámara de Comercio de Cuba. El Comité Bilateral de Cooperación Empresarial presidido en España por la Cámara de España, se encarga de impulsar las relaciones económicas y financieras entre ambos países. Con independencia de las relaciones con el Gobierno español, las Comunidades Autónomas y Ayuntamientos mantienen contactos y programas de colaboración.

La Asociación de Empresarios Españoles en Cuba-AEEC es la única asociación de empresarios extranjeros reconocida por las autoridades cubanas y realiza actividades de representación, información y formación.

Con los países de América Latina también existen relaciones fluidas, sobre todo con aquellos que pertenecen a la Alianza Bolivariana para los Pueblos de Nuestra América- ALBA (formada por Cuba, Antigua y Barbuda, Bolivia, Dominica, Nicaragua, S. Vicente y Granadinas, Santa Lucía, Ecuador y Venezuela).

EE UU mantiene un conflicto con Cuba que se plasma en más de 60 años de embargo económico y político intensificado (leyes Torricelli y Helms-Burton) en la década de los 90.

Con la Administración Obama, entre 2015 y 2016, se relajaron algunas normas: se facilitó la

posibilidad para los cubanoamericanos de viajar a la isla, se amplió el número de aeropuertos norteamericanos con vuelos directos a Cuba, se abrieron las conversaciones migratorias, se restableció el servicio postal directo, se restablecieron las relaciones diplomáticas plenas (se reabrieron embajadas en 2015), se aumentaron los límites de remesas que se permitían enviar a la isla, se eliminaron trabas a los viajes de EE UU a Cuba y se levantaron las restricciones a las exportaciones de determinados productos, se retiró a Cuba de la lista de «Estados que no luchan contra el terrorismo», se autorizaron cruceros y muchas otras medidas para suavizar las restricciones. Siguieron vigentes, sin embargo, las leyes que amparan el embargo por lo que el turismo y el comercio **en general** siguen prohibidos para residentes en los EE UU aunque es cierto que desde 2022 se están obteniendo licencias de la OFAC para que empresas norteamericanas hagan negocios en Cuba con empresarios privados.

Todos esos avances aperturistas fueron contrarrestados durante la presidencia de Donald Trump: se canceló a los norteamericanos la posibilidad de viajar a Cuba en viajes individuales (los viajes en grupo se mantuvieron aunque con más restricciones), se prohibió comerciar con empresas cubanas ligadas al entramado empresarial de las Fuerzas Armadas, volvieron a limitarse las remesas, se levantó el veto a la aplicación del Título III y Título IV de la Ley Helms-Burton que dan respaldo a demandar a quienes hayan "traficado" con bienes de propiedad norteamericana antes de 1959 (lo que en la práctica supondría que cualquier tercero solvente que haya tenido algo que ver con estos bienes confiscados puede ser el destinatario de las reclamaciones), volvieron a restringirse los cruceros y, entre otras varias medidas, se volvió a incluir a Cuba en la lista de países que no luchan contra el terrorismo.

De momento, las expectativas de que con la Administración Biden, al frente de los EE UU desde enero 2021, se relajaran algunas normas no se han cumplido. No ha habido cambios radicales en la política norteamericana con Cuba y siguen manteniéndose las normas restrictivas impuestas por Trump aunque sí es cierto que vuelven a crecer los vuelos entre ambos países. Adicionalmente, y desde finales de 2022, hay una nueva restricción añadida y que consiste en que los ciudadanos europeos que hayan visitado Cuba y quieran viajar a los EE UU deben obtener un visado para poder entrar, no siendo válido el ESTA.

2 ESTABLECERSE EN EL PAÍS

2.1 CARACTERÍSTICAS DEL MERCADO

A pesar de ser un mercado pequeño y de tener un nivel de vida y poder adquisitivo bajo, Cuba es un mercado importante para España y fue su octavo cliente en Iberoamérica en 2023.

El comercio exterior se controla por empresas estatales que compran para las necesidades del importante sector público cubano y también para la demanda privada de las llamadas Formas de Gestión no Estatales-FGNE que abarca a Trabajadores por Cuenta Propia-TCP, Cooperativas no Agropecuarias-CNA, Mipymes y Programas de Desarrollo Local-PDL. Estas empresas ejecutan las decisiones estatales de provisión de necesidades para el país en base a los planes anuales de inversión y consumo controlados por los diferentes estamentos gubernamentales y, en el caso de las necesidades de las FGNE, atendiendo a las peticiones que reciban y, sobre todo, al pago previo por parte de la FGNE. En la práctica, los "privados" están pagando en muchas ocasiones desde cuentas que tienen en el extranjero bien ellos o bien amigos o familiares, lo que elimina el riesgo Cuba en las operaciones que se hacen con ellos bajo esta premisa y están generando la realización de determinadas operaciones comerciales con más fluidez que las establecidas con el Estado.

La demanda de las empresas privadas es cada vez más interesante y sus volúmenes de compra superaron en 2023 los 1.000 millones de dólares según declaraciones oficiales del gobierno cubano. Por lo tanto se trata de un sector a tener muy en cuenta.

No existen centros económicos importantes al margen de La Habana. La práctica totalidad de las empresas cubanas importantes en materia de comercio exterior radican en esta ciudad y, en el caso de empresas cuyos centros productivos estén en otras zonas del país, suelen tener igualmente una oficina comercial en La Habana desde donde canalizan operaciones. En el caso

de los privados, la demanda está mucho más atomizada y dispersa por todo el país lo que, unido a su reciente despegue, hace difícil conocer cuáles de ellos tienen más importancia económica que otros.

2.2 CANALES DE DISTRIBUCIÓN. ESTRUCTURA Y MARCO LEGAL DE LA DISTRIBUCIÓN COMERCIAL

El comercio exterior y la distribución mayorista y minorista de productos en Cuba ha estado concentrada en las empresas estatales cubanas durante muchos años. En los últimos tiempos se han producido cambios importantes que hay que resaltar:

En la distribución mayorista, en 2017 se aprobó la primera empresa mixta (con participación de una empresa española), enfocada a la distribución mayorista en el sector hotelero. En 2022 y 2023 se aprobaron otras empresas mayoristas de distribución de productos de ferretería y de productos agrícolas, que también cuentan con participación española y se anunció el interés gubernamental en la captación de inversión extranjera en el sector, existiendo la posibilidad de autorizar empresas 100% extranjeras.

En el sector minorista, en el verano de 2022 se anunció igualmente el interés gubernamental en captar inversión extranjera aunque en este caso, a diferencia del mayorista, la participación siempre debe ser de conjunto con una empresa estatal cubana. No se prevén negocios minoristas con un 100% de inversión extranjera. A lo largo de 2023 ya se han concretado varios negocios mixtos en esta modalidad.

Adicionalmente, las Formas de Gestión no Estatal-FGNE que abarca principalmente a las Mipymes, Cooperativas No Agropecuarias y Trabajadores por Cuenta Propia-TCP, pueden distribuir sus producciones y abrir tiendas de venta al público en las que se comercializan también productos importados. Recordemos que, desde 2020, las FGNE pueden importar insumos / productos terminados / equipamiento / materias primas y exportar sus producciones aunque siempre con la intermediación de una empresa estatal cubana.

También está comenzando a tener cada vez más presencia el comercio electrónico gestionado por empresas en su mayor parte extranjeras, pero que se apoyan en mipymes cubanas para las labores de importación y logística local. En otras ocasiones también es alguna mipyme local la que ha creado la plataforma de venta online. Estas tiendas online y marketplaces se han creado ad hoc para Cuba y se especializan en el suministro al mercado local únicamente no funcionando en otros países. El pago de las compras se realiza a TPV fuera de Cuba, lo que evita también cualquier tipo de problema de cobro inherente al riesgo Cuba. Están siendo usadas principalmente por personas que residen fuera de Cuba para facilitar las compras a sus familiares y amigos en el país y por locales con cuentas en el extranjero, para evitar los problemas de desabastecimiento de las tiendas locales. Los productos que se venden en estas tiendas son principalmente alimentos, bebidas, productos de limpieza y algunos electrodomésticos.

A continuación se hace una breve descripción de los diferentes interlocutores empresariales cubanos:

Hasta los años 90, el comercio exterior lo realizaban un pequeño grupo de empresas estatales pertenecientes al Ministerio del Comercio Exterior-MINCEX, especializadas sectorialmente. Aunque muchas de ellas perdieron importancia y otras se fusionaron, alguna aún mantiene un papel relevante en la instrumentación de importaciones como intermediarias de uso obligatorio para las que no tienen derecho a importar o que, teniéndolo, las utilizan por su conocimiento/experiencia del sector en cuestión. Posteriormente se permitió a otras empresas estatales comercializadoras y productoras a actuar como importadores directos, lo que aumentó a casi 500 empresas el número de empresas con licencia para realizar operaciones de comercio exterior. Desde 2009 se revirtió esta tendencia, implantándose un mayor control de la actividad de importación y exportación y cancelando muchas de las licencias concedidas. Esto se complementó con un férreo control centralizado de las divisas por el Banco Central y el Ministerio de Economía y Planificación, quienes asignan las divisas a los diferentes ministerios en función de los planes y prioridades estatales. Los ministerios, a su vez, reparten las divisas entre sus

empresas dependientes en función de esas mismas prioridades controladas, por tanto, centralizadamente.

Hasta la fecha pues, cualquier posible interlocutor comercial directo tiene participación estatal. En el caso de compras para el sector estatal, las diferencias pueden ser muy importantes según la empresa de que se trate y los riesgos de cada operación pueden ser muy distintos en función de la formalización financiera de cada operación y de la prioridad del sector para el gobierno cubano. En el caso de las compras para el sector privado, es la propia FGNE la que debe aportar previamente las divisas para que la empresa estatal les importe productos y, por lo tanto, supuestamente debiera tratarse de operaciones que cuentan con respaldo real en divisas. Las FGNE también pueden pagar al proveedor de forma directa, pero ello siempre que el pago se realice desde fuera de Cuba. En las actuales circunstancias de bloqueo de salida de divisas de los bancos cubanos, la opción de poder pagar desde el extranjero es cada vez más reclamada por proveedores y buscada por clientes y la que, en la práctica, se está llevando a cabo con más fluidez.

Importadoras por Ministerios: La mayor parte de los Ministerios cubanos tienen a su cargo, además de la regulación, la producción correspondiente en cada uno de los sectores que controlan. Son Ministerios como el del Turismo, Fuerzas Armadas (con un entramado empresarial que incursiona en todos los sectores económicos), Energía y Minas, Transporte, Industrias, Agricultura, Industria Alimentaria, Comunicaciones, etc. Cada uno de ellos equivale a uno o varios sectores empresariales y controlan una serie de grupos empresariales a través de las Organizaciones Superiores de Dirección Empresarial —OSDEs— de las que depende la producción y, en consecuencia, la importación de insumos y la posible exportación de productos. Dentro de cada Ministerio las empresas de un mismo sector suelen agruparse en Grupos Empresariales que dependen de las OSDEs, que centralizan las operaciones de esas empresas bajo una misma dirección de compras y unos objetivos comunes. Los procedimientos de compra dentro de las empresas pueden ser complejos, ya que se necesita la aprobación de la OSDE para realizar las compras mediante procesos más o menos próximos a la licitación. A este trámite se le añade la necesidad de realizar la operación a través de algún importador autorizado, que será el interlocutor ante los suministradores extranjeros y, por supuesto, la necesidad previa de una asignación de divisas para esa compra concreta.

Importadoras para distribución comercial minorista estatal: La mayor parte de ellas surgieron o se desarrollaron en los 90 pertenecientes a algunos Ministerios o al Consejo de Ministros. Pueden tener actividad en diferentes sectores: financiero, inmobiliario, turístico, distribución, etc. Directamente involucradas en la distribución de productos de consumo a la población en las dos vertientes de tiendas que hay desde 2020: las tiendas en pesos cubanos - CUPs y las tiendas en moneda libremente convertible-MLC, supuestamente mejor surtidas y en las que hay que pagar obligatoriamente con tarjetas magnéticas en divisas convertibles. Las más implantadas son la Corporación Cimex (cadena de Tiendas Panamericanas) y las Tiendas Caribe, pertenecientes ambas al Ministerio de las Fuerzas Armadas.

Empresas de Comercio Exterior: Son empresas intermediarias, especializadas por sectores económicos, que realizan todas las labores de comercio exterior desde la gestión de compra hasta la importación directa para aquellos sectores consumidores finales que no tienen licencia de importación. Como se comentó anteriormente, hasta comienzos de los 90 tenían el monopolio de importación y distribución mayorista de productos. Pertenecen al Ministerio del Comercio Exterior (MINCEX).

Empresas mixtas y Asociaciones Económicas Internacionales-AEI: En ellas participan una empresa extranjera y una empresa estatal cubana, con gestión compartida. Algunas de ellas tienen licencia de importación, que se restringe a los productos y materias primas que necesitan para realizar sus producciones.

Empresas en la ZED Mariel: Pueden ser empresas mixtas, AEI o pueden ser 100% cubanas o extranjeras. Su licencia de importación se restringe a los insumos que necesitan para realizar su objeto social.

Formas de Gestión No Estatales-FGNE: Abarca principalmente las siguientes figuras:

- Trabajadores por Cuenta Propia -TCP.
- Cooperativas no Agropecuarias-CNA.
- Micro, Pequeñas y Medianas Empresas-MIPYMES

Las dos primeras ya existían en el panorama empresarial cubano. La tercera (Mipymes) se crea en 2021. A destacar en todos los casos que solamente pueden ser creadas por ciudadanos cubanos. Para que un extranjero pueda crear o ser socio de una, debe ser **ciudadano residente permanente en Cuba**. La residencia permanente se obtiene únicamente por motivos familiares (matrimonio o hijos cubanos) o políticos. Si no se cumple esta premisa, un ciudadano no cubano no puede ser socio o crear ninguna FGNE.

Los **Trabajadores por Cuenta Propia-TCP** son legislados por los DL 44 y 45, reordenando la legislación previa sin modificaciones sustanciales respecto a la anterior. Solo pueden ser TCP las personas naturales cubanas y los extranjeros residentes permanentes y no pueden tener más de tres trabajadores contratados. Si los tienen deben pasar a ser Mipymes. No se permite la asociación con empresas extranjeras.

Las **Cooperativas No Agropecuarias- CNA** pasan a ser legisladas por el DL 47 que nuevamente reordena la legislación anterior pero tampoco realiza cambios sustanciales. Los socios siguen siendo únicamente personas naturales residentes permanentes en Cuba.

Las **Micro, Pequeñas y Medianas empresas- MIPYMES**, son de nueva creación. Están reguladas por el DL 46 que las define como una unidad económica con personalidad jurídica que puede ser de propiedad privada, estatal y mixta. Tendrán forma de S.R.L. con un capital dividido en participaciones sociales (no acciones) aportadas por los socios quienes no responden personalmente de las deudas. No existe capital mínimo, pero sí debe estar en consonancia con la actividad a realizar. Pueden tener 1 o más socios. No se puede ser socio de dos Mipymes, ni tampoco se puede ser socio de Mipymes privadas si se es funcionario gubernamental.

Se clasifican en:

- Micro empresa.- de 1 a 10 personas empleadas.
- Pequeña empresa.- de 11 a 35 personas.
- Mediana empresa.- de 36 a 100 personas.

No se permiten MIPYMES con más de 100 empleados. Pueden ser de nueva creación o provenir de TCPs o CNA que quieran cambiar de formato o que, por tener más de tres empleados en el primer caso, estén obligados a hacerlo. También pueden provenir de empresas estatales que se reconviertan a Mipymes. También se clasifican en:

- Privadas: personas naturales residentes permanentes en Cuba.
- Estatales: personas jurídicas aprobadas por el MEP.
- Mixtas: personas naturales y jurídicas que combinen ambos tipos de propiedad.

Las MIPYMES mixtas se ha indicado que no se pondrán en marcha “de momento”. La asociación de Mipymes con empresas extranjeras no es libre y debe ser solicitada al MINCEX. De momento no existe ninguna aprobada, aunque declaraciones oficiales dan a entender que no se descartará esa opción en el futuro.

Las FGNE no tienen licencia directa de importación o exportación. Sus labores de import-export deben realizarse a través de importadoras intermediarias estatales y para aquellos productos autorizados por su licencia existiendo un listado de actividades prohibidas a realizar por todas las FGNE que se incluyen en el Decreto 49. Declaraciones gubernamentales realizadas en 2022 mencionan la posibilidad de que algunas FGNE relacionadas con la exportación de servicios (software) puedan realizar de forma directa sus exportaciones. De momento, no se prevén otras liberalizaciones.

Más de 70 empresas estatales (entre ellas alguna Mipyme estatal) realizan la labor de intermediación como import-export de FGNE. En el caso de importaciones, para instrumentarlas

la FGNE debe contar previamente con las divisas convertibles para pagar su compra. El demandante privado tiene potestad para elegir el proveedor aunque la empresa intermediaria puede sugerir otras opciones.

A diciembre de 2023, y según datos de la Oficina Nacional de Estadísticas-ONEI, había más de 8.000 mipymes privadas y 481 Cooperativas no Agropecuarias.

Por sectores, los principales son las industrias manufactureras, alojamiento, construcción, etc.

2.3 IMPORTANCIA ECONÓMICA DEL PAÍS EN LA REGIÓN

Cuba ostenta un cierto liderazgo en la región, sobre todo, con algunos países afines. En el sector sanitario, por ejemplo, fue importante a la hora de seleccionar proveedores de los centros sanitarios de algunos países del área. También tuvo importancia en el sector de la enseñanza, en el de los servicios informáticos, energía, etc., sobre todo en el caso de los países integrantes del ALBA.

2.4 PERSPECTIVAS DE DESARROLLO ECONÓMICO

El futuro económico de Cuba está condicionado por las dos limitaciones que enfrenta tradicionalmente la economía cubana: un sistema productivo basado en la planificación central históricamente ineficiente y la débil capacidad de generación de divisas en un contexto en el que la producción está fuertemente vinculada a las importaciones de materia prima y bienes intermedios.

Los intentos de modificación del actual sistema productivo para incrementar su eficiencia se basan en la aplicación de los **Lineamientos** de la política económica y social aprobados en 2011 para la actualización del modelo económico. Estos se han reflejado en un conjunto de medidas liberalizadoras en distintas áreas aprobadas desde entonces que, en muchos casos, todavía no han conseguido aumentos de productividad sustanciales. La iniciativa privada, formada por Pequeñas y Medianas empresas, Trabajadores por cuenta propia, Cooperativas no Agropecuarias y Programas de Desarrollo Local, está comenzando a calar de forma importante en el tejido productivo, pero aún tienen muchas limitaciones de funcionamiento y autonomía. Por otro lado, se han repartido más de 2,4 millones de hectáreas en régimen de usufructo a campesinos privados y cooperativas, pero de nuevo las limitaciones que enfrentan han impedido un desarrollo adecuado en esta área.

Es en el sector estatal, que representa el 80% del PIB, donde menos se ha avanzado, a pesar de la profusión de normas en sentido descentralizador. La excesiva rigidez en la toma de decisiones empresariales, la ausencia de un sistema de formación de precios eficiente que refleje la escasez, la inexistencia de un mercado mayorista de insumos y las ineficiencias son algunos de los problemas que enfrenta la empresa estatal.

La otra limitación al crecimiento es la dificultad de obtener divisas para la importación de materias primas, bienes de equipo, tecnología y bienes finales —absolutamente necesarios para la producción—. Los productos clásicos de exportación como el azúcar y el níquel requerirían fuertes inversiones para aumentar la producción.

En la balanza de exportación de servicios, las partidas más importantes son los servicios médicos a terceros países y el turismo. Los servicios médicos se concentran fundamentalmente en Venezuela, a pesar de los intentos de diversificación en otros países y que la COVID generó desde 2020 misiones médicas cubanas a varios países adicionales a los habituales. El turismo está destinado a ser uno de los ingresos más importantes del país en el futuro. No obstante, con el modelo actual los ingresos no terminan de dar el salto cuantitativo necesario para financiar un proceso de crecimiento como el esperado, pues el ingreso de Cuba por turista es pequeño. Los dos años de práctica paralización del país por la COVID también han afectado de forma importante al turismo. Solamente se han vuelto a recibir turistas a partir de noviembre de 2021 y los resultados de 2022 y 2023 han sido bastante modestos.

Por lo tanto, es de vital importancia la inversión extranjera, tanto en Mariel como en el resto del territorio nacional, para aportar la divisa necesaria para financiar el crecimiento.

2.5 OPORTUNIDADES DE NEGOCIO

La situación económica actual implica que las empresas interesadas en hacer negocios con Cuba deben tomar precauciones a la hora de entrar en el país. Determinar el sector, la empresa (privada o estatal) o grupo empresarial idóneos (con capacidad de contar con divisas convertibles y/o pagar desde cuentas en el extranjero), el cliente final y escoger una forma de pago correcta puede significar el éxito o fracaso de una operación. Conocer el país o entrar en él de la mano de alguien que lo conozca es, en estos momentos, de vital importancia.

Los factores decisivos de las compras públicas cubanas han sido históricamente el precio y la financiación; la calidad y el servicio postventa quedaron históricamente en un segundo plano, salvo contadas excepciones. Las dificultades que existieron en el pasado para obtener el pago en el plazo acordado dependían, en muchos casos, del cuidado que el vendedor tuviera a la hora de formalizar debidamente los contratos y las garantías de cobro. Desde 2009 esta situación se regulaba con los controles del Banco Central y el Ministerio de Economía a través de la asignación de divisas para cualquier importación. A la hora de hacer un negocio había que tener muy presente si el contrato en cuestión contaba con la Capacidad de Liquidez (llamada popularmente CL) aprobada por las autoridades centrales. Sin embargo, desde 2016 a la actualidad nuevamente existen importantes retrasos en pagos a proveedores. Se trata en la mayor parte de los casos de pagos instrumentados en créditos documentarios a 360 días impagados a su vencimiento aunque también hay transferencias y otras formas de pago. A ello hay que sumar los bloqueos en las órdenes de pago que se realizan en bancos cubanos y que comenzaron a finales de 2021 y que se mantienen en 2024. Desde entonces, los retrasos en la salida de divisas de órdenes de transferencia dadas por empresas cubanas o empresas extranjeras han ido aumentando alcanzándose varios meses de retraso. De ahí la importancia de tratar de buscar formas alternativas de cobro en el extranjero que no estén condicionadas al posible bloqueo de esos importes en los bancos cubanos.

Actualmente, es importante detectar también quién es el cliente final de la operación. Si se trata del Estado, hay que analizar si es alguna de las áreas prioritarias de su gasto (en la actualidad éstas parecen ser los suministros para el turismo, alimentación, productos farmacéuticos y algunos productos específicos, necesarios o de difícil sustitución para inversiones priorizadas) y ver la forma de pago propuesta. Si se trata de una Forma de Gestión No Estatal (demanda privada) se supone que el pago no deberá tener problemas ya que éste debe contar con divisas convertibles para que una empresa intermediaria estatal de comercio exterior le realice la operación de importación. No obstante, la precaución y analizar la posibilidad de cobrar directamente del cliente privado desde fuera de Cuba es lo más recomendable en las circunstancias actuales.

Las compras **públicas** se someten a varios mecanismos de control. Esto da lugar a registros de suministradores en Carteras de Proveedores, concursos y licitaciones limitados a las empresas en Cartera, etc. Las compras **privadas** (cuyo cliente final es una FGNE aunque usen la intermediación de una empresa estatal) pueden tener, en principio, menos burocracia toda vez que es el privado quien escoge al proveedor.

En general, la delicada situación económica del país implica ser precavido a la hora de firmar contratos y contrastar la forma de pago propuesta con bancos españoles o con la Oficina Comercial de España en La Habana.

Las **concesiones** no están previstas en la actual legislación.

La escasez generalizada de oferta interna hace que haya **oportunidades de exportación** en casi todos los sectores, como muestra la variedad de la exportación española en la actualidad, pero casi siempre condicionadas, en el caso de las importaciones estatales, a facilitar financiación y a aceptar un riesgo de cobro, casi nunca pequeño, a valorar en cada caso. Por lo general aquellos sectores económicos cubanos que generan divisas a la Isla (turismo, níquel, tabaco, biotecnología, alimentación, sanidad, etc.) ofrecen mayor seguridad a los proveedores exteriores.

Con la aprobación de las Formas de Gestión no Estatales-FGNE que pueden realizar importaciones a través de empresas estatales, se ha abierto de forma muy importante un nuevo

mercado para la exportación a este país que no parece ser desdeñable. Las compras que realizan estas empresas son muy variadas: textiles, materias primas para calzado, pegamentos, cemento, maquinaria, sistemas constructivos, vinilos de impresión, pinturas, equipamiento línea blanca, partes y piezas de autos, aceites y lubricantes, neumáticos, tractores, medios de computación, ferretería, maderas, artículos de limpieza, material de oficina, alimentos y bebidas, etc. Las compras de alimentos y bebidas para su venta minorista, en concreto, han sido significativas durante todo el año 2023. Se recuerda que las importaciones se canalizan a través de empresas estatales intermediarias. El pago cada vez es más posible hacerlo directamente por el cliente final privado lo cual es especialmente interesante sobre todo si se realiza desde cuentas fuera de Cuba.

El sector estrella para la inversión extranjera es el turismo. Las perspectivas en este sector fueron buenas hace unos años, en particular por la subida de demanda y de precios como consecuencia de la relajación de las limitaciones impuestas por el embargo a los turistas norteamericanos en época de Obama. Sin embargo, tras las medidas tomadas por la Administración Trump mantenidas por el actual presidente estas expectativas no se cumplieron y, por supuesto, la caída del turismo mundial en 2020 y 2021 ha impactado fuertemente al sector en Cuba.

Cuba presenta anualmente en el mes de noviembre la actualización de la **Cartera de Oportunidades de Inversión** publicada periódicamente desde 2014 en la que invita a inversores extranjeros a participar y que representa una inversión foránea de casi 12 mil millones de dólares. Abarca prácticamente todos los sectores de la economía, con proyectos en turismo, petróleo, construcción, energía, transporte, industria química, industria ligera, industria azucarera, biotecnología, minería, agroalimentario, etc. Los más interesantes son aquellos sectores vinculados a la generación de divisas como minería, azúcar, agricultura, etc. La mayoría, dirigidos al sector doméstico (como energías renovables o industria ligera), arrastran la incertidumbre de la obtención de divisa convertible para la importación o repatriación de dividendos.

3 IMPORTACIÓN (RÉGIMEN DE COMERCIO EXTERIOR)

3.1 TRAMITACIÓN DE LAS IMPORTACIONES

En Cuba no existen regímenes de importación diferenciados, pero resulta necesaria en todo caso la existencia de una licencia de importación que otorga el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera. Estas licencias se otorgan exclusivamente a un número limitado de empresas estatales cubanas, empresas mixtas, AEI y empresas 100% extranjeras, de forma que las demás empresas públicas o privadas que carecen de ella deben importar a través de los importadores autorizados.

Esto hace que los canales de importación estén muy limitados a empresas extranjeras.

Ninguna empresa extranjera —tenga o no establecimiento comercial en Cuba— tiene licencia de importación salvo aquellas asociadas en empresa mixta o asociación económica internacional-AEI con el Estado cubano y cuya licencia abarca únicamente los insumos necesarios para sus producciones. También las empresas que están en la Zona Especial de Desarrollo de Mariel (ZED Mariel) aprobada en 2013 y que tiene un régimen aduanero especial, tienen potestad de importar directamente. En Mariel solo se permite la implantación de empresas con fines productivos, no de distribución y almacenaje (aunque hay alguna excepción) y se podrán importar equipos y maquinaria necesarios para la producción y para la inversión exentos, en principio, de aranceles. En el caso de materias primas, los aranceles serán devueltos si el producto terminado finalmente se exporta. De la misma forma, si son necesarios servicios de instalación y montaje, también pueden quedar exentos de impuestos siempre que se incluya en la autorización. En general, la implantación de una empresa extranjera en ZED Mariel es bastante discrecional en tanto en cuanto es posible, en principio, negociar muchas de las condiciones en las que la empresa va a trabajar. La experiencia demuestra que los requisitos exigidos por la Administración de la ZED Mariel son, en cualquier caso, importantes.

3.2 ARANCELES Y REGIMENES ECONOMICOS ADUANEROS

El sistema arancelario cubano fue aprobado por el Decreto Ley 124/90 y complementado por la Resolución Conjunta 1/2021 del Ministerio de Finanzas y Precios y del Ministerio del Comercio Exterior que establecen las tarifas vigentes. Es posible obtener más información sobre tarifas en la Oficina Comercial de España en La Habana: lahabana@comercio.mineco.es y en la web de la Aduana General de la República de Cuba: www.aduana.gob.cu

El arancel, que es ad valorem, cumple funciones de recaudación o de protección comercial, pero lo hace de forma muy moderada por lo que no es un obstáculo grave para la exportación a Cuba. El arancel promedio para los países miembros de la OMC es menor al 10%. También hay acuerdos preferenciales de Cuba con algunos países que implican, en muchos casos, tarifas 0 para sus productos.

La Zona Especial de Desarrollo de Mariel- ZED Mariel no es una Zona Franca. Por tanto, lo que se produzca en Mariel es considerado producto nacional y puede ser vendido en territorio nacional a personas jurídicas cubanas (no se permite la venta directa a personas naturales). Los aranceles, cuando correspondan, se pagarán por las empresas implantadas, aunque se prevén regímenes especiales para aquellos productos cuyo destino sea la exportación.

3.3 NORMAS Y REQUISITOS TÉCNICOS

La **importación** está limitada a empresas estatales quienes pueden ser destinatarias finales de los productos o realizar una labor de intermediación para otras empresas públicas que no tienen licencia de importación o para las Formas de Gestión no Estatales. También las Asociaciones Económicas Internacionales, empresas mixtas, 100% extranjeras y las empresas radicadas en Mariel pueden importar pero solo aquellos productos que sean necesarios para sus producciones.

Las **regulaciones financieras** actúan en la práctica como una barrera no arancelaria. En la demanda estatal detectar los sectores o contratos que tienen prioridad y, por tanto, divisas asignadas para su pago y establecer una forma de pago que de garantías al proveedor puede suponer el éxito o el fracaso de una operación comercial. Algunos sectores generadores de divisas tienen capacidad para reinvertir parte de sus ingresos en sus propias compras y, adicionalmente, algunos de ellos están comenzando también a tener la opción de poseer cuentas en el extranjero lo que facilita el pago de sus importaciones. En la demanda privada, el cliente debe pagar de forma anticipada y, cada vez más, están consiguiendo también pagar a través de cuentas que están fuera de Cuba.

No se puede dejar de enfatizar los problemas de pagos que están ocurriendo desde 2016 que hacen necesario ser muy prudentes a la hora de exportar al país y asesorarse, bien en la Oficina Comercial de España en La Habana o bien en bancos españoles, antes de firmar un contrato con una empresa cubana.

La **homologación** y **normalización** de productos se coordina a través de la Oficina Nacional de Normalización (www.ncnorma.gob.cu) organismo estatal dependiente del Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medio Ambiente (CITMA). La Oficina Nacional de Normalización representa al país ante los organismos internacionales y regionales en las actividades de normalización, metrología y calidad y controla la participación de Cuba en la elaboración y adopción de las normas de dichos organismos y organizaciones internacionales.

Existen **regulaciones técnicas específicas** para la importación de algunos productos concretos. Por ejemplo algunos equipos eléctricos o mecánicos necesitan ser probados en laboratorios de *tropicalización* cubanos para demostrar su idoneidad ante las condiciones climáticas cubanas. También los equipos médicos y medicamentos deben obtener un registro a través del Centro Estatal de Control de Medicamentos, Equipos y Dispositivos (CECMED) del Ministerio de Salud Pública de Cuba. Otras normas técnicas afectan a alimentos, cosméticos y otros productos que requieren de un registro sanitario en Cuba tramitado a través del Instituto Nacional de Higiene, Epidemiología y Microbiología (INHEM), perteneciente al Ministerio de Salud Pública. En algunos productos alimenticios es necesaria, además, una certificación adicional de la Dirección de Sanidad Animal-CENASA del Ministerio de la Agricultura.

3.4 REGULACIÓN DE COBROS Y PAGOS AL EXTERIOR

La delicada situación financiera de Cuba hace que uno de los principales elementos en el diseño de una estrategia de ventas a empresas cubanas sea el de asegurar el cobro. Aunque hay gran demanda potencial para la mayoría de productos, desde bienes de consumo —para los que bastaría financiación a corto plazo— a bienes de equipo —necesitados de financiación a largo plazo—, la realidad es que no todas las empresas cuentan con medios para pagar sus importaciones o con la posibilidad de obtener financiación.

En el sector estatal, las cartas de crédito son la forma de pago habitual, aunque también hay transferencias y otros medios de pago. Es bastante habitual que las empresas cubanas pretendan pagar a través de cartas de crédito irrevocables sin confirmar a 360 días. Para los productos de consumo los plazos de pago son menores. Otras operaciones, desde 2021, se pagan mediante créditos documentarios a la vista también sin confirmar. Actualmente pocos bancos españoles aceptan estas operaciones al descuento por el elevado coste que deriva del riesgo del país y con las particularidades que exige la legislación cubana.

En la práctica los suministradores extranjeros son los que han asumido muchas veces el riesgo de cobro, en muchos casos como crédito de proveedores. La experiencia habitual, y lo que está ocurriendo desde finales de 2016 con muchas operaciones, es que exista riesgo de impagos por lo que se recomienda mucha precaución. A todo ello hay que sumar los retrasos en la salida de las transferencias de los bancos cubanos al exterior tanto desde cuentas de empresas cubanas como de empresas extranjeras. Estos retrasos comenzaron a finales de 2021.

Las empresas extranjeras han buscado distintos mecanismos para operar en este entorno de riesgo como marcarse un techo máximo en el crédito otorgado a sus clientes cubanos y eludir nuevas operaciones cuando se sobrepasa ese límite. En la práctica, el nivel de deudas con empresas extranjeras es muy importante y un buen conocimiento del mercado no ha mantenido al margen de esta situación a muchos de los proveedores habituales.

En 2023 se ha aprobado que determinados sectores generadores de divisas puedan reinvertir parte de sus ingresos en sus propias necesidades sin tener que aportar todo a la caja única. Adicionalmente algunas empresas importadoras están comenzando a tener cuentas fuera de Cuba para poder manejar sus pagos de forma más expedita y sin las limitaciones que se han generado en los bancos cubanos.

En el sector privado (ventas a las Formas de Gestión No Estatales) hay una nueva variable a tener en cuenta que puede implicar que los riesgos de cobro sean menores. Las FGNE deben pagar en divisa de forma anticipada y cada vez más se trata de que paguen directamente desde cuentas propias o de amigos y familiares en el extranjero lo que eliminaría el riesgo Cuba. Si no tienen esta capacidad, aunque el privado haya pagado a la importadora intermediaria estatal, en la práctica estas operaciones están viéndose afectadas igualmente por retrasos.

En cuanto a crédito a corto y medio plazo, han sido varias las instancias oficiales y privadas que lo concedían. Entre las privadas los bancos, entre ellos los españoles, y las compañías financieras establecidas en Cuba financiaron operaciones a corto y medio plazo, tanto de carácter comercial como relacionadas con inversiones. La actual situación de impagos ha frenado estos financiamientos y los bancos son ahora mucho más reacios a aceptar operaciones. El Banco de Sabadell firmó en 2018 una línea de confirmación y financiación de créditos documentarios por 50 millones de euros con el Banco Financiero Internacional. Se trata de un préstamo "revolving" que se aplicaría al pago de deuda antigua a los clientes del Banco Sabadell y que generaría, por el importe abonado, crédito para nuevas operaciones garantizado para el Banco a través de ingresos futuros de Cuba provenientes de compañías europeas.

Están radicados en Cuba tres bancos españoles: el BBVA, el Banco Sabadell y la Corporación Alto Cedro. Son un apoyo y una fuente de información importante en el sector financiero cubano. Sus datos de contacto son:

- **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA (BBVA).** Realiza labores de supervisión y seguimiento de financiación otorgada a entidades financieras cubanas y de operaciones

entre empresas cubanas y sucursales del banco en otros países. Corresponsalía con bancos cubanos.

◦ Tel: +53 7801 2701 / 02; bbva-cuba@enet.cu

- **BANCO SABADELL.** Gestiona actividades bancarias entre la matriz y otros bancos e instituciones cubanas y extranjeras. Tiene, junto al BICSA, una empresa financiera de capital mixto: Financiera Iberoamericana. Es el más activo en el mercado.

◦ Sabadell: Tel: +53 7204 9394; sabadell.sabadell@enet.cu

◦ Financiera Iberoamericana: Tel: +53 7204 3196 / 7204 3197; negocios@iberoamerica.cu

- **ALTO CEDRO BANCO CORPORATIVO**

◦ Tel: +53 7204 3611; info@altocedro.cu

Durante los 90 España operó **líneas oficiales** de financiación a corto plazo de la exportación apoyadas en los techos de cobertura del seguro de crédito a la exportación (CESCE) que entre 2001 y 2014 estuvieron cerradas por impagos. En 2014 volvió a abrirse una modesta línea de 25 millones de euros, renovada y ampliada en 2015 hasta los 55 millones de euros. Fue cerrada por impagos en 2016. En 2018, y una vez se pagó lo adeudado, se reabrió hasta un tope de 30 millones de euros revolving. Volvió a ser incumplida en 2019 por lo que en la actualidad está paralizada y CESCE no está operativo para Cuba.

Al ser la financiación un factor crucial de cualquier operación de venta a Cuba y debido a los cambios que pueden darse en las condiciones de la misma, es aconsejable recabar información adicional en la Oficina Comercial y/o en la Dirección General de Comercio e Inversiones del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo.

En cuanto a **crédito a medio y largo plazo**, Cuba no es miembro de ninguna de las instituciones financieras multilaterales como el FMI, Banco Mundial o Banco Interamericano de Desarrollo, por lo que no tiene acceso a esas posibilidades. En 2017 entró en el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).

El crédito privado a medio y largo plazo sólo se concede para financiar proyectos con garantías mediante esquemas financieros del tipo *project finance* o con *escrow accounts*. Es útil especialmente para sectores como el turismo, la minería o la energía y otros servicios que generan divisas, o donde el pago proviene directamente del exterior.

3.5 CONTRATACIÓN PÚBLICA

Pese a la naturaleza estatal de la economía, no existe una regulación específica al respecto. No existe una ley de Contratos del Estado ni figura legal asimilada. Sí se manejan unos contratos tipo para las compras a empresas extranjeras en base a una legislación emitida por el Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera. Existe la posibilidad de negociar algunas cláusulas de los contratos.

Habitualmente las contrataciones estatales se realizan en base a negociaciones directas con una lista corta de proveedores, aquellos que están previamente inscritos en la **Cartera de Proveedores** de la empresa estatal que lanza el pedido. Las indicaciones del Ministerio de Comercio Exterior e Inversión Extranjera recomiendan contratar directamente con fabricantes o representantes exclusivos y obviar a intermediarios, lo cual en la práctica no ocurre casi nunca. Una variable importante a la hora de cerrar un contrato de compraventa la determina el precio del producto pero, sobre todo, la financiación que la empresa extranjera ofrezca al cliente cubano por delante, en muchos casos, de factores como la calidad, rapidez en el suministro, etc.

Las empresas cubanas exigen a aquellas empresas extranjeras que pretendan hacer negocios con ellas una documentación determinada antes de comenzar una relación comercial, requisito para ser introducido en su **Cartera de Proveedores** y, por lo tanto, ser incluido en la lista de licitantes. La documentación puede variar ligeramente entre una y otra empresa, aunque suele comprender lo siguiente: Registro Mercantil de la empresa, Escritura de Constitución, Aval Bancario, último Balance auditado, poderes de la persona que actuará en nombre de la empresa, etc. Estos documentos deben ser presentados, debidamente protocolizados ante notario, en el Consulado cubano en el país de origen para su validación y posteriormente en Cuba hay que presentarlos nuevamente ante el Ministerio de Relaciones Exteriores de Cuba y Notaría cubana.

Todo ello debe realizarse a través de persona con poder de la empresa y, en el caso de Cuba, consultoría estatal cubana y conlleva, evidentemente, unos costes para la empresa que pretende comenzar una relación con el sector estatal cubano. Con toda esta documentación se elabora un "dossier" que el proveedor mantiene en su poder y que es el que posteriormente se fotocopia para entregar a cada una de las empresas cubanas de interés.

Excepcionalmente se convocan concursos abiertos y públicos, asimilados a licitaciones internacionales con términos de referencia predeterminados. Esto solo ocurre cuando media algún socio extranjero que lo solicita como condición o en los proyectos financiados por programas de ayuda de Naciones Unidas, Unión Europea o donantes bilaterales.

4 INVERSIONES EXTRANJERAS / INCENTIVOS A LA INVERSIÓN

4.1 MARCO LEGAL

La inversión extranjera en Cuba comenzó a fines de los 80 como respuesta necesaria a la situación económica y se impulsó en los 90 con la Ley 77/1995, liberal en su redacción pero restrictiva en su aplicación. Admitía inversiones en todos los sectores excepto en salud, educación y defensa pero en la práctica se excluyeron sectores como el comercio minorista y otros. La ley tampoco limitaba la participación del socio extranjero. Sin embargo la participación extranjera en una empresa mixta raramente se autorizaba por encima del 49%, siendo el 51% restante de participación estatal.

Esta Ley estuvo en vigor sin prácticamente modificaciones ni cambios reseñables hasta 2013 y 2014 cuando se aprobaron dos nuevas normas, una específica para la Zona Especial de Desarrollo Mariel y otra, la Ley 118 de Inversión Extranjera, aplicable a todo el país. La nueva legislación se justificó con el argumento de que Cuba requería crecimientos del PIB de un 7% anual, lo que implicaría crecimientos superiores al 20% de la inversión. El crecimiento del PIB se había mantenido por debajo del 3% y la tasa de acumulación era insuficiente, por lo que la entrada de la inversión extranjera debía contribuir al esfuerzo inversor con financiación. Se estimó en torno a 2.000 - 2.500 millones de dólares el flujo anual necesario de inversión extranjera.

La antigua Ley 77/1995, la de la ZED de Mariel y la nueva Ley de Inversión Extranjera responden a una misma filosofía y tienen muchos principios en común:

- En todas ellas se requiere autorización expresa para cualquier tipo de inversión.
- Se mantiene el concepto de «plazo en la inversión». Más que una inversión contempla una «concesión».
- Se mantiene la intermediación de una entidad empleadora estatal para la contratación de trabajadores.
- Se recoge la libertad de repatriación de dividendos pero es necesaria autorización para la transferencia de divisa.

Las nuevas normativas incorporan beneficios fiscales y especifican actividades priorizadas y políticas específicas en varios sectores (algunos de los cuales estaban antes en la práctica excluidos).

• Zona Especial de Desarrollo de Mariel.

El Decreto Ley 313/2013 crea la Zona Especial de Desarrollo Mariel-ZED Mariel y regula su funcionamiento. Sus características más relevantes son las siguientes:

- Ventanilla Única en la ZED para la autorización de expedientes de inversión.
- Más facilidad en la práctica para la aprobación de empresas con capital 100% extranjero (aunque también puede haberlas en el resto del país).
- La contratación de personal se hará a través de empresas empleadoras.
- Régimen tributario ligeramente menor al general.
- El régimen aduanero se autorizará caso a caso, según la actividad desarrollada.

- Las transacciones se realizan en divisas internacionales.

• Ley de Inversiones Extranjeras.

Ley 118/2014 de Inversión Extranjera. Las características más reseñables son las siguientes:

- Aprobación caso a caso de los proyectos y la autorización se concede por un plazo prorrogable.
- Ventanilla Única-VUINEX en el Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera.
- Existen tres modalidades de inversión:
 1. Empresa 100% extranjera, solo para inversiones cuya complejidad o importancia lo requiera. No tendrá los beneficios fiscales contemplados para el resto de modalidades.
 2. Empresas mixtas en el porcentaje que se autorice, habiendo más flexibilidad para conseguir mayoría extranjera en algunos sectores, entre otros el turismo.
 3. Contratos de Asociación Económica Internacional-AEI que incluyen: contratos a riesgo para explotación de recursos naturales no renovables, construcción, producción agrícola, administración hotelera, productiva y servicios.
- El socio cubano es el Estado a través de sus empresas. Según declaraciones oficiales la inversión extranjera podrá asociarse excepcionalmente con Cooperativas No Agropecuarias y Mipymes, aunque aún no se ha desarrollado la legislación que ampare esta opción.
- Se mantiene la entidad empleadora para la contratación de trabajadores.
- No se permite participación mayoritaria extranjera en la explotación de recursos naturales, prestación de servicios públicos, turismo, biotecnología.
- Se priorizarán sectores que generen encadenamiento productivo, transferencia de tecnología, que generen energía, producción agrícola y agroalimentaria, hidrocarburos, minería, turismo y salud.
- Inversión en inmuebles. Se puede obtener la propiedad u otros derechos reales en viviendas y edificios para fines turísticos, oficinas y desarrollos inmobiliarios con fines de explotación turística. La tierra se podrá tener en usufructo.
- No se otorgarán derechos de exclusividad en el mercado cubano al socio extranjero, que podrá ser suministrador o cliente del negocio en igualdad de condiciones.
- Se garantiza la importación y exportación de lo necesario para el fin productivo aunque se adquirirán preferentemente bienes y servicios nacionales, ofrecidos en iguales condiciones.
- El régimen tributario (no aplicable salvo autorización a las empresas 100% extranjeras) establece una exoneración del impuesto sobre utilidades durante los primeros 8 años y excepcionalmente por un periodo superior y otras exenciones o exoneraciones (algunas temporales) en otros impuestos.

La Ley 118 será de aplicación a la inversión extranjera que se establezca en la ZED Mariel en los casos en que pueda ser más beneficiosa.

En 2022, declaraciones oficiales gubernamentales informaron que las inversiones extranjeras en sectores que históricamente estaban vedados, como son el comercio minorista y mayorista, serían bienvenidas. El comercio mayorista a través de empresas mixtas o 100% extranjeras y el minorista siempre a través de empresas mixtas con empresas estatales. Ello no implica ninguna modificación a la legislación existente ya que ésta no incluía estos sectores entre los prohibidos aunque de facto estuvieran excluidos del interés gubernamental hasta ahora. En 2023 ya se firmaron algunos proyectos en comercio mayorista y minorista.

Para promover la inversión extranjera Cuba publica una Cartera de Oportunidades de Inversión. Ello no implica que no puedan prosperar proyectos que sin estar en la Cartera puedan ser interesantes para ambas partes. Esta Cartera es actualizada anualmente, generalmente durante la Feria Internacional de La Habana (noviembre). Se puede obtener copia de la versión de 2023-2024 en la web de Procuba (www.procuba.cu).

El Ministerio de Comercio Exterior e Inversión Extranjera (MINCEX) es el organismo responsable de la promoción y coordinación de las negociaciones con los posibles socios extranjeros.

También existe responsabilidad en los Ministerios sectoriales de quienes depende el área objeto de la inversión, aunque todo proyecto debe ser presentado ante el MINCEX, que se encargará de valorarlo y elevarlo a la instancia gubernamental que corresponda para su eventual aprobación.

La Ley Helms-Burton y otras leyes de EE. UU. amenazan con actuaciones legales contra los inversores extranjeros en Cuba cuando utilizan propiedades reclamadas por ciudadanos cubanoamericanos. En 2019 se activó el Título III de la Ley Helms Burton que se mantenía inactivo desde 1996. La aplicación de esta normativa otorga derecho a titulares norteamericanos a reclamar por los bienes confiscados contra cualquier tercero que opere con ellos. La UE y España rechazan su aplicación y defienden mediante su propia normativa que respalda a quienes se viesen amenazados por ellas ("normas antidoto"). Aunque puedan tener escaso efecto real, en la práctica suponen una influencia negativa sobre algunas posibles inversiones y han desanimado a inversores relacionados comercial o financieramente con EE.UU.

Por último, mencionar que entre España y Cuba está en vigor un Acuerdo de Promoción y Protección Recíproca de las Inversiones (APPRI).

La **posibilidad de invertir en propiedad inmobiliaria** por parte de extranjeros en Cuba se puso en marcha con la Ley 77/95, momento en el que arrancaron varios proyectos de inversión extranjera dentro del sector inmobiliario. Se construyeron en aquel momento, sobre todo en La Habana, varios edificios de apartamentos para venta a extranjeros.

Pasados pocos años las promociones inmobiliarias para venta a extranjeros se paralizaron y no volvieron a ponerse en marcha a pesar de que no se excluyeron expresamente de la ley de inversión extranjera. La nueva Ley de Inversión Extranjera, Ley 118/2014, vuelve a mencionar expresamente la posibilidad de autorización de inversiones en el sector inmobiliario, tanto destinadas a viviendas particulares como relacionadas con el sector turístico. No obstante, en las Carteras de Proyectos de Inversión (proyectos de interés para el Gobierno cubano) que se publican anualmente desde el 2014 se mencionan solamente proyectos de desarrollo de campos de golf que incluyen viviendas. No aparecen otras posibilidades.

Al margen de lo anterior, hasta la fecha no hay posibilidad de invertir en viviendas en Cuba. Aunque desde 2011 se ha liberalizado la compraventa de viviendas en el país (hasta entonces solo se permitían permutas), esta liberalización es únicamente **entre cubanos**, por lo que ningún extranjero (salvo los que sean residentes **permanentes** en Cuba que, de facto, se convierten en ciudadanos cubanos) puede comprar legalmente una vivienda en Cuba a un particular cubano.

4.2 REPATRIACIÓN DE CAPITAL/CONTROL DE CAMBIOS

La legislación que ampara la inversión extranjera establece que el Estado garantiza al inversionista extranjero la libre transferencia al exterior en moneda libremente convertible, sin pago de impuesto o ninguna otra exacción relacionada con dicha transferencia, de:

- las utilidades netas o dividendos que obtenga por la explotación de la inversión; y
- las cantidades que deberá recibir en los casos de venta de su participación, finalización de la vigencia de la empresa o expropiación por motivos de utilidad pública o interés social.

También en el caso de ciudadanos extranjeros que presten sus servicios en cualquier formato de empresa relacionado con inversión extranjera y siempre que no sean residentes permanentes en Cuba, tienen derecho a transferir al exterior los haberes que perciban, dentro de la cuantía y conforme a las demás regulaciones dictadas por el Banco Central de Cuba.

En la práctica, es importante tener en cuenta las afectaciones por la necesidad de la aprobación de divisas a este tipo de operaciones, sobre todo en el caso de repatriación de beneficios al socio extranjero en empresas mixtas, y los atascos de transferencias al exterior, lo que en estos momentos (2024) dificulta enormemente la aplicación efectiva de estas normas.

4.3 INCENTIVOS A LA INVERSIÓN

La filosofía de Cuba respecto a la inversión extranjera no es la habitual en otros países. Se habla

de «autorizaciones a la inversión extranjera» circunscritas a la aprobación puntual de las mismas y siempre en función de las necesidades e intereses del país y no de un sistema de aplicación de «incentivos a la inversión extranjera». Por ello no existen incentivos generales a la entrada de empresas extranjeras en el país.

A pesar de ello, tanto la Ley de Inversión Extranjera como el Decreto que regula la Zona Especial de Mariel permiten exenciones fiscales y arancelarias temporales, así como regímenes especiales para algunas inversiones siempre que exista interés gubernamental. En cualquier caso, todo está sujeto a la negociación entre las partes.

No se prevén especiales incentivos sectoriales. La elegibilidad de los proyectos se realiza centralizadamente en función de criterios discrecionales que no favorecen a unos sectores frente a otros. Tampoco existen incentivos regionales ni locales salvo, naturalmente, lo dicho anteriormente respecto a la ZED Mariel.

4.4 ESTABLECIMIENTO DE EMPRESAS

4.4.1 REPRESENTACIÓN Y AGENCIA

A la hora de instalarse en Cuba hay que diferenciar si se hace con una finalidad productiva (regulado por la Ley 118/14 de Inversión Extranjera o por el Decreto Ley 313/13 de la Zona Especial de Desarrollo Mariel) o con una finalidad comercial (comprar o vender productos).

Los trámites para instalarse por una u otra vía son diferentes. En el caso de producir en Cuba las modalidades serían: empresas 100% extranjeras, Empresas Mixtas y Asociaciones Económicas Internacionales-AEI (que comprende contratos a riesgo, contratos de administración-CAD hotelera y de producción, contratos de prestación de servicios profesionales); en el caso de comerciar con Cuba las formas de radicación más relevantes son: la sucursal, la oficina de representación, el contrato de agencia, el depósito aduanero y la consignación de mercancías.

La Representación Comercial (de la que existen dos modalidades en Cuba: la **Sucursal** y la **Oficina de Representación**) es la forma más habitual de implantación para empresas extranjeras que venden o compran en el país.

- Una Oficina de Representación es una delegación de una empresa extranjera que realiza gestiones de apoyo comercial de las exportaciones que su casa matriz realiza.

- Una Sucursal realiza las mismas labores que la Oficina de Representación pero, además, está autorizada a prestar servicios en Cuba: agencias de viajes, compañías aéreas, empresas de certificación de procesos, empresas que pueden brindar asistencia técnica más allá de los servicios de garantía, etc.

La apertura de una Oficina de Representación o Sucursal en Cuba no da derecho a importar o exportar directamente, ni a distribuir o transportar mercancías dentro del territorio nacional. Las licencias se aprueban para un nomenclador concreto de productos que son los únicos que estarán autorizadas a comerciar.

La concesión de licencias de Oficinas de Representación y Sucursales corresponde al Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera-MINCEX y la tramitación a su organismo dependiente, la Cámara de Comercio de Cuba. Entre los requisitos solicitados habitualmente destacamos los siguientes:

- la empresa extranjera tiene que tener un mínimo de 5 años de antigüedad y un capital social mínimo de 50.000 dólares norteamericanos.
- la empresa extranjera, salvo excepciones, debe tener un mínimo de 3 años de relaciones comerciales previas con Cuba con cifras de ventas superiores a los 500.000 dólares anuales.
- la empresa extranjera, salvo excepciones, debe presentar una serie de "avales comerciales" de empresas y organismos cubanos, firmados al más alto nivel, que apoyen la solicitud de apertura de su delegación y acrediten la duración y monto de las relaciones comerciales existentes.

Se pretende facilitar las solicitudes de fabricantes y de distribuidores oficiales sobre las de pequeños intermediarios aunque, en la práctica, estos últimos son los más presentes. La licencia tiene una validez inicial de 5 años y posteriormente se renueva cada 5 años. Puede ser cancelada en el caso de irregularidades o de insuficiente actividad comercial.

La apertura de una Oficina de Representación o Sucursal da derecho a alquilar oficinas, líneas de teléfono, contratar personal cubano (siempre a través de una empresa empleadora estatal), comprar vehículos y, en definitiva, mantener una radicación comercial que facilite la búsqueda de operaciones comerciales y dé sustento a las que ya estén en marcha.

Las empresas extranjeras con Oficina de Representación o Sucursal se consideran sujetos pasivos del Impuesto de Utilidades (beneficios) y, como tales, tienen la obligación de llevar una contabilidad auditada anualmente por organismos cubanos y de tributar al fisco cubano, cuando corresponda, por los beneficios generados por las actividades realizadas en Cuba. Las actividades gravadas son: posesión de un almacén en depósito aduanal, operaciones directas realizadas desde la casa matriz de productos similares a los que puedan tener en su depósito aduanal, refacturación entre la casa matriz y la delegación en Cuba y, en el caso de las sucursales, los servicios que prestan en el país. En base a ello, las Oficinas de Representación que realicen únicamente labores de gestión comercial o intermediación entre la casa matriz y la empresa cubana importadora no tienen obligación de pagar impuestos por este concepto, aunque sí de presentar sus liquidaciones anuales. La Ley Tributaria-Ley 113/12- establece nuevas condiciones para el impuesto de utilidades que afectarían de forma diferente a las delegaciones comerciales extranjeras y que implicarían, en principio, que sí debieran tributar en territorio cubano. No obstante hasta la fecha no se aplica este impuesto concreto. También están sujetos a imposición los vehículos y el personal cubano que trabaja en la delegación.

Otra posibilidad de implantación es la utilización de un **Agente Comercial** que promueve operaciones en nombre de una empresa extranjera. El Agente es **una empresa estatal cubana**, a veces especializada en un sector económico concreto, que está autorizada por el Ministerio de Comercio Exterior e Inversión Extranjera para "representar" a empresas extranjeras. Estas empresas no tienen licencia de importación ni pueden pertenecer a sistemas empresariales que administren cadenas de tiendas en el mercado minorista en divisas. Al igual que la Oficina de Representación o Sucursal, no puede realizar importaciones. Las condiciones para la aprobación de un contrato de Agencia con una empresa cubana son similares a las indicadas en el caso de Oficinas de Representación o Sucursales. No existe ni está autorizada en la legislación cubana la figura de Agente Comercial individual.

En años pasados hubo varias empresas cubanas que realizaban la labor de agente comercial para empresas extranjeras pero en la actualidad queda una sola generalista, Representaciones Platino, perteneciente al MINCEX. Además de ella, existen otras empresas de representación en sectores muy concretos de la actividad comercial, como pueden ser el sector de suministros para la aviación, sector cultural, sector turístico (agencias de viajes cubanas que representan a alguna extranjera), etc.

Los **Depósitos Aduaneros** (*almacenes in bond*) son almacenes situados en territorio cubano, pero asimilables a una zona franca de carácter comercial y no productivo, en los que pueden radicarse almacenes de empresas extranjeras. Las empresas sitúan en estos almacenes sus mercancías y desde ahí gestionan su venta a las importadoras cubanas, quienes pagan los aranceles en el momento de la compra de la mercancía. Este sistema permite agilidad y eficacia en la introducción de los productos en el mercado cubano. Solo pueden solicitar depósito aduanero aquellas empresas extranjeras que tengan algún otro tipo de establecimiento comercial aprobado (oficina de representación, sucursal y/o agente).

Los **Contratos de Consignación** son formas de implantación que también permiten mantener un almacén en el país. La empresa extranjera (Consignador) suministra a una empresa estatal cubana (Consignatario) mercancías que serán liquidadas periódicamente según se comercialicen, bien por consumo propio, bien por venta a terceros. Por su menor coste operativo y facilidades a la hora de vender (la mercancía ya está nacionalizada y por tanto el número de clientes que pueden comprarla es mayor), fueron preferidos a los depósitos aduaneros en algunos productos. Durante unos años este tipo de implantación decreció por la escasa

disponibilidad de divisas para mantener mercancías almacenadas priorizándose la compraventa directa. No obstante, a partir de 2021 muchas importadoras estatales cubanas están interesadas en mantener consignación de productos en sus almacenes para poder suministrar localmente, entre otros, a la creciente demanda privada de mipymes, trabajadores por cuenta propia, programas de desarrollo local y cooperativas no agropecuarias.

El contrato de Consignación de Mercancías tiene que estar autorizado por el Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera y la empresa cubana debe tener licencia para importar y vender los productos en cuestión. No es necesario que la empresa extranjera tenga previamente otro tipo de establecimiento comercial para la aprobación de un Contrato de Consignación. No está permitido firmar un contrato de consignación con cualquiera de las Formas de Gestión no Estatal.

En la actualidad, desde los almacenes en depósito aduanero o las consignaciones se está surtiendo mucha de la demanda de las Formas de Gestión No Estatales (demanda privada). En el caso de los almacenes in bond, es necesaria la intermediación de una empresa estatal para tramitar la importación. En el caso de las consignaciones, al estar la mercancía ya nacionalizada, las FGNE están facultadas para comprar directamente.

4.4.2 TIPOS DE SOCIEDADES. FORMALIDADES DE CONSTITUCIÓN

Las figuras societarias para empresas extranjeras que se instalan en el país con finalidad productiva se regulan por la Ley de Inversión Extranjera-Ley 118/14. Son las **empresas mixtas, asociaciones económicas internacionales (AEI), y empresas de capital totalmente extranjero**. Dentro de las asociaciones económicas internacionales se incluyen las siguientes: contratos a riesgo para la explotación de recursos naturales no renovables, construcción, producción agrícola, administración hotelera, productiva o de servicios y los contratos para la prestación de servicios profesionales.

Las empresas inversoras también pueden radicarse en la Zona Especial de Mariel (ZED Mariel) (www.zedmariel.com), regulada por una normativa especial- el DL 313/13-. Se trata de una zona con régimen y políticas especiales para fomentar el desarrollo económico a través de la inversión extranjera, la innovación tecnológica y la concentración industrial, con vistas a incrementar las exportaciones, la sustitución de importaciones y la generación de nuevas fuentes de empleo. La radicación en Mariel puede hacerse como empresa 100% extranjera (una filial), como empresa mixta o como asociación económica internacional.

Las **empresas mixtas y asociaciones económicas internacionales** son entidades jurídicas sujetas al derecho cubano en las que participan socios extranjeros y cubanos (estos últimos, empresas estatales). En el caso de las empresas mixtas, éstas toman forma de sociedades anónimas pero en el caso de asociaciones económicas internacionales no se crea una nueva persona jurídica, ya que cada uno de los socios mantiene la suya propia. La gestión se rige por los órganos societarios habituales: Junta de Accionistas y Consejo de Administración. En ellos los representantes de la parte cubana siguen las directrices del organismo estatal que los tutela.

Según la Ley 118/14 las empresas mixtas y AEI pueden ponerse en marcha en cualquier sector económico salvo en aquellos expresamente excluidos (prestación de servicios de salud, defensa y enseñanza). En la práctica, históricamente ha habido otros sectores en los que nunca se aprobaron proyectos de inversión extranjera. Uno de ellos era el de distribución minorista y mayorista que fue abierto en la práctica a la inversión extranjera a partir de 2022 existiendo ya algunos proyectos firmados desde 2023.

Existe una **Cartera de Oportunidades** de inversión extranjera aprobada por el Consejo de Ministros y que es publicitada por el Ministerio del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera. Está disponible en la web de Procuba www.procuba.cu. Fue publicada por primera vez en 2014 y se actualiza anualmente en el mes de noviembre. Cualquier organismo de la Administración Central del Estado y demás entidades nacionales patrocinadoras de la inversión extranjera deben presentar al Ministerio del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera las propuestas de negocios con inversión extranjera. Este, a su vez, informará anualmente al Consejo de Ministros el estado de conformación y actualización de la Cartera de Oportunidades.

En cuanto a los **contratos de administración**, implican un contrato entre una empresa extranjera y una empresa estatal cubana por el cual la parte extranjera asume la dirección de la empresa cubana. En ningún caso existe traspaso de propiedad. Hasta ahora se han puesto en marcha sobre todo en el sector hotelero.

En cuanto a inversión con empresas privadas es posible en la teoría hacerlo con mipymes y cooperativas no agropecuarias (las dos únicas modalidades privadas que tienen personalidad jurídica). Ahora bien, en la práctica aún no se ha aprobado ninguna y no parece que sea una posibilidad real en el corto plazo.

Constitución de sociedades

Tanto la constitución de entidades mercantiles, cubanas y extranjeras, como sus relaciones y operaciones se rigen, en general, por criterios e instrucciones administrativas. De esta forma queda en desuso la mayoría de la legislación que regulaba la vida societaria y las relaciones privadas. Esto ha originado una práctica paralización de la legislación mercantil hasta el punto que la norma básica que sigue parcialmente en vigor es el Código de Comercio español de 1885.

La normativa relacionada con la implantación de empresas extranjeras mediante una oficina de representación o sucursal y la operación a través de agentes comerciales la establecen el Ministerio del Comercio Exterior y la Cámara de Comercio de Cuba, como organismos rectores de la actividad comercial entre empresas cubanas y extranjeras.

En cuanto a la instalación productiva, existen dos organismos rectores: el Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera para empresas aprobadas al amparo de la Ley 118/14 y la Oficina de la Zona Especial de Mariel para empresas aprobadas al amparo del Decreto-Ley 313/13.

4.4.3 FORMACIÓN DE "JOINT-VENTURES". SOCIOS LOCALES

El **Socio Local** en cualquier **Joint-Venture** en Cuba a día de hoy es **el Estado** a través de una de sus empresas.

En principio, existe la posibilidad de que una empresa extranjera se asocie con una Mipyme o una CNA. Ello se hace bajo el marco de la Inversión Extranjera en Cuba, regulada por la Ley 118/14. Lo que ocurre es que la Ley 118 se creó en un momento en que mipymes y CNA no estaban previstas y, por lo tanto, es de prever que haya que modificar alguno de los puntos de la misma para atender este tipo de negocios.

La Ventanilla Única de Inversión Extranjera (VUINEX) (<https://vuinex.mincex.gob.cu/>) es una dirección subordinada a la Dirección General de Inversión Extranjera del Ministerio del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera (MINCEX). Es el organismo responsable de analizar cualquier proyecto de inversión extranjera que se presente en el país.

La VUINEX brinda información y asesoría en materia de inversión extranjera, a la par que promueve oportunidades de negocios y facilita la constitución de las modalidades de inversión extranjera, la realización de sus procesos inversionistas y la tramitación de los permisos, licencias y autorizaciones.

A marzo de 2024 no hay concreción sobre si hay alguna empresa mixta o asociación económica internacional aprobada entre una empresa extranjera y una Mipyme o CNA. Es conocida la existencia de algunos proyectos presentados a la VUINEX y se menciona que uno ha sido aprobado, pero no hay confirmación.

4.5 PROPIEDAD INDUSTRIAL (MARCAS, PATENTES, DISEÑOS, LICENCIAS)

La Oficina Cubana de Propiedad Industrial (www.ocpi.cu) perteneciente al Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medioambiente (CITMA) es el ente regulador de las actividades relacionadas con la propiedad industrial, registros de marcas y patentes.

Las empresas extranjeras que quieran proteger sus marcas o patentes en el mercado cubano pueden hacerlo a través de alguno de los bufetes cubanos especializados en este sector (Lex, Claim, Consultoría Jurídica Internacional, etc.) quienes les gestionarán la solicitud de registro de patente o marca ante la OCPI.

5 SISTEMA FISCAL

5.1 ESTRUCTURA GENERAL

En una economía estatizada, donde la gran mayoría de los ingresos del Estado provenían directamente de la propiedad de las fuentes de producción o de distintas fórmulas de imposición indirecta, el Sistema Tributario se relegó históricamente a un lugar secundario.

En 1994 se aprobó la Ley 73 con una nueva formulación de los Tributos y se creó la Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT), dependiente del Ministerio de Finanzas y Precios, organismo responsable de la política del sector y sus regulaciones. Esta ley fue derogada en 2012 por la Ley 113/12, del Sistema Tributario que regula todo lo relacionado con los diferentes impuestos que son de aplicación en el país y que es la base del actual sistema tributario general cubano.

La Ley 113/12 establece 25 tributos, integrados por 19 impuestos, 3 tasas y 3 contribuciones. La Ley regula la generalidad de los tributos, las personas obligadas a su pago, los hechos y bases imponibles, los tipos impositivos y las reglas para la determinación del tributo. También establece que las modificaciones en el pago de los tributos y las personas a las que se exigen se realizarán a través de las Leyes anuales de Presupuesto del Estado, por lo que pueden existir tributos que aparecen en la Ley 113/12 que no sean de aplicación temporal si así lo establece la Ley del Presupuesto anual.

La Ley ha tenido una aplicación gradual en la medida en que avanza la implementación de los Lineamientos Económicos que se están aplicando en el país como base de los cambios económicos y estructurales. También se establecen determinados beneficios fiscales para estimular el cumplimiento del pago de tributos en determinadas modalidades o sectores económicos.

Se excluye de lo dispuesto en esta normativa general a las empresas creadas al amparo de la Ley de Inversión Extranjera (salvo los inversionistas en contratos de administración hotelera, productiva o de servicios y la prestación de servicios profesionales, que sí tributan con arreglo a la Ley 113) y a las empresas radicadas en la Zona Especial de Desarrollo Mariel (ZED Mariel) que tienen un régimen tributario diferenciado y preferente con el objetivo de atraer inversores extranjeros.

5.2 SISTEMA IMPOSITIVO (ESTATAL, REGIONAL Y LOCAL)

Por la centralización del sistema económico y político de Cuba, no se puede hablar de impuestos locales o regionales.

Los únicos impuestos establecidos, con sus características particulares, son los impuestos, tasas y contribuciones reglamentados en la Ley 113/12 y, en **el caso de Inversión Extranjera, en la Ley 118/14 y Decreto-Ley 313/13** (específico para la Zona Especial de Desarrollo de Mariel).

5.3 IMPUESTOS

5.3.1 IMPOSICIÓN SOBRE SOCIEDADES

La Ley 113/12 (modificada en parte a principios de 2021 para adecuarla a la unificación monetaria) establece en su Título II un impuesto sobre utilidades (**beneficios**) al que están sujetas las personas jurídicas, cubanas o extranjeras, cualquiera que sea su forma de organización o régimen de propiedad y que provengan de actividades económicas, elementos patrimoniales no vinculados con actividad económica y actividades que constituyen su objeto social.

Son sujetos pasivos de este impuesto las personas jurídicas cubanas por todos sus ingresos cualquiera que sea el país de origen de éstos y las personas jurídicas extranjeras por los ingresos obtenidos en Cuba cuenten o no con establecimiento permanente en Cuba.

Se entiende como establecimiento permanente lo siguiente:

- sedes de dirección, sucursales, oficinas, fábricas, talleres, instalaciones, almacenes, tiendas y otros establecimientos;
- obras de construcción, instalación o montaje con duración superior a un año;
- agencias o representaciones autorizadas a contratar en nombre y por cuenta del sujeto pasivo;
- instalaciones mineras, agrarias, pecuarias, forestales o de cualquier otro recurso natural;
- prestación de servicios empresariales, incluidos consultoría o gerenciales, siempre que su duración sea superior a seis meses dentro de un periodo cualquiera de doce meses;
- otros lugares de trabajo en los que realice todo o parte de su actividad.

La base imponible la constituye el total de los ingresos devengados en el año fiscal, menos los gastos deducibles, la proporción de pérdida fiscal de ejercicios anteriores y las reservas autorizadas a crear. El beneficio imponible que las personas jurídicas extranjeras obtengan sin mediación de un establecimiento permanente y procedan de actividades económicas realizadas en Cuba, está constituida por el total de los ingresos sin deducciones.

El tipo impositivo es:

- de hasta un 35% sobre la utilidad neta imponible para entidades cubanas y para entidades extranjeras con establecimiento permanente. En el caso de la explotación de recursos naturales, este tipo impositivo puede ser aumentado hasta el 50%.
- de un 4% sobre los ingresos obtenidos en Cuba (retención de la empresa pagadora o el agente mediante el que trabajen) para entidades extranjeras sin establecimiento permanente en Cuba.

El pago del impuesto para personas jurídicas extranjeras con establecimiento permanente se efectuará mediante la presentación de una Declaración Jurada que es obligatoria con independencia de que estén exentos de pago por alguna causa, que hayan obtenido pérdidas, que no hayan tenido operaciones en el año fiscal o que no resulte impuesto a pagar.

Las entidades extranjeras sin establecimiento permanente no deben presentar Declaración Jurada (salvo que expresamente lo solicite la ONAT). En la práctica, hasta el momento no se está aplicando este impuesto a personas jurídicas extranjeras sin establecimiento permanente en Cuba.

Entre Cuba y España hay firmado un Convenio para Evitar la Doble Imposición que entró en vigor en el año 2001 y que establece que los impuestos tanto personales como societarios pagados en Cuba por personas jurídicas o físicas españolas serán deducibles en España.

5.3.2 IMPOSICIÓN SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS

Según la Ley 113/2012, Título I (modificada en parte en 2021 para acomodarla a la unificación monetaria y a las Formas de Gestión no Estatales), son sujetos de este impuesto las personas naturales cubanas y extranjeras con residencia permanente por los ingresos obtenidos cualquiera sea el país de origen de los mismos. También son sujetos pasivos las personas naturales cubanas y extranjeras que NO tengan residencia permanente en Cuba, por todos los ingresos que obtengan o generen en territorio nacional.

El hecho imponible lo forman los ingresos personales obtenidos por: el ejercicio de actividades de trabajo privado; desarrollo de actividades intelectuales, artísticas, etc. ; ejecución de actividades industriales, de prestación de servicios, agrícolas y pecuarias; dividendos o participaciones de utilidades de empresa; arrendamiento de bienes muebles e inmuebles; venta de bienes muebles e inmuebles; salarios; gratificaciones o remuneraciones adicionales al salario; otras fuentes que generen ingresos en efectivo o especie.

La base imponible para **los residentes** se establece por los ingresos obtenidos en el año fiscal, independientemente del país de origen de los ingresos, tras descontar:

- mínimo exento que se reconozca a favor del contribuyente.
- los gastos en los límites que disponga el Ministerio de Finanzas y Precios.
- tributos pagados excepto el Impuesto sobre Ingresos Personales.
- pagos de Contribución establecidos para la restauración de las zonas donde desarrolla la actividad.

El tipo impositivo se establece a través de una escala progresiva y va de un 15% para rentas hasta 10.000 CUP hasta un 50% para el tramo de rentas superiores a 50.000 CUP.

La base imponible para **los no residentes** son los ingresos obtenidos en el territorio nacional sin deducción alguna. El tipo impositivo será del 15% del total de los ingresos obtenidos.

Como en el caso de sociedades, también es de aplicación el Convenio para Evitar la Doble Imposición, vigente entre Cuba y España.

5.3.3 IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO

Impuesto sobre la Propiedad o Posesión de Determinados Bienes.- Equivalente a un impuesto sobre el patrimonio a que están obligadas las personas naturales y jurídicas, cubanas y extranjeras, propietarias de viviendas y solares, embarcaciones matriculadas en Cuba, transporte terrestre y tierras agrícolas. Estos bienes, en el caso de personas físicas extranjeras que no sean residentes permanentes, y tengan o no establecimiento permanente en Cuba, se circunscriben a tres casos muy concretos:

1. Posesión de una vivienda en Cuba comprada en su día al amparo de la Ley 77/95 que dio la posibilidad a que un extranjero invirtiera en unas determinadas promociones inmobiliarias que se pusieron en marcha durante los años 90. La base imponible la constituye el valor de adquisición de la vivienda objeto de imposición. El tipo impositivo aplicable a la base imponible es el 2% anual.
2. Matriculación de una embarcación en Cuba. Las embarcaciones se clasificarán en función de sus características (propulsión, remos, velas, destino, etc.) y pagarán unos tipos impositivos diferentes según sea esta clasificación.
3. Posesión de un vehículo en Cuba. La propiedad de un vehículo en Cuba por parte de un extranjero solamente es posible en el caso de extranjeros que tengan algún tipo de radicación en el país (por motivos laborales o por haber adquirido una vivienda de las mencionadas en el punto 1). El impuesto aplicable oscilará entre 550 y 2.250 CUP/año, en función del tipo de vehículo.

5.3.4 IMPOSICIÓN SOBRE EL CONSUMO

No existe IVA en Cuba, aunque las empresas estatales que operan en la distribución minorista en CUP y en Moneda Libremente Convertible-MLC cargan unos «márgenes comerciales» de entre un 80% (para los productos locales) hasta un 240% (para los importados de alta gama) que actúan como un impuesto indirecto a la venta minorista.

5.3.5 OTROS IMPUESTOS Y TASAS

Impuesto sobre Ventas.- Grava bienes destinados al uso y consumo que sean objeto de compraventa, importados o producidos, total o parcialmente en Cuba, gravándose por una sola vez. Se aplica a los bienes que se comercialicen en la red mayorista y minorista.

Impuesto Especial a Productos y Servicios.- Grava bienes y servicios destinados al uso y consumo según disponga el Ministerio de Finanzas y Precios. Se aplica en adición al Impuesto sobre ventas. En el caso de servicios, comprende la prestación de servicios telefónicos, comunicaciones, transmisión de energía eléctrica, agua, gas, alcantarillado, transporte de carga y pasajeros, gastronómicos, alojamiento, arrendamiento y recreación, así como otros servicios que se presten en territorio nacional.

Impuesto sobre Transmisión de Bienes y Herencias.- Grava las transmisiones de bienes muebles e inmuebles sujetos a registro público o escritura notarial, derechos, adjudicaciones, donaciones y herencias.

Impuesto sobre Documentos.- Se pagará mediante la fijación de sellos de timbre.

Impuesto por la Utilización de la Fuerza de Trabajo.- Grava la utilización de la fuerza de trabajo asalariada, que pagarán todas aquellas personas naturales y jurídicas, cubanas o extranjeras. La base imponible de este impuesto lo constituye la totalidad de los salarios, sueldos, gratificaciones y demás remuneraciones que los sujetos del impuesto paguen a sus trabajadores. El tipo impositivo disminuye de forma progresiva de un 20% en el primer año hasta un 5% durante el quinto año y sucesivos.

Impuesto por Uso o Explotación de Playas.- Se grava el uso o explotación de playas mediante la realización de actividades de hotelería, marinas y náuticas, alojamiento, servicios gastronómicos y comercialización de bienes y productos. Se gravan zonas de especial interés turístico.

Impuesto por Vertimiento de Residuales en Cuencas Hidrográficas.-

Impuesto por Uso y Explotación de Bahías.-

Impuesto por Utilización de Recursos Forestales y Fauna Silvestre.-

Impuesto por Derecho de Uso de Aguas Terrestres.-

Impuesto Aduanero.- Cobrado a través de los aranceles de aduanas.

Contribución a la Seguridad Social.- Se establece una contribución a la seguridad social a la cual estarán obligadas todas las entidades que empleen a los beneficiarios del régimen de la seguridad social. El tipo impositivo es el que se determine anualmente en la Ley del Presupuesto del Estado.

Contribución Territorial para el Desarrollo Local.-

Tasa por Peaje.- Tasa a cuyo pago están obligados todos aquellos conductores, cubanos o extranjeros, de vehículos de motor de transporte terrestre que circulen por los tramos de carretera gravados por este tributo.

Tasa por Servicios de Aeropuertos a Pasajeros.- Tasa por la utilización de los servicios e instalaciones de los aeropuertos nacionales habilitados para el transporte aéreo internacional de pasajeros. Es una cuantía fija que está incluida en el precio del billete.

Tasa por Radicación de Anuncios y Propaganda Comercial.- Es de aplicación a todas las personas naturales o jurídicas, cubanas o extranjeras, que sitúen placas, afiches, carteles, rótulos, vallas publicitarias y demás anuncios o elementos similares, con fines de propaganda y publicidad comercial.

5.4 TRATAMIENTO FISCAL DE LA INVERSIÓN EXTRANJERA

La inversión extranjera está regulada por la Ley 118/14 y por el DL 313/13 para empresas adscritas a la Ley de Inversiones Extranjeras o empresas radicadas en la Zona Especial de Desarrollo de Mariel-ZED Mariel respectivamente. Los regímenes fiscales difieren del régimen general establecido en la Ley 113 y también hay algunas pequeñas diferencias entre ellos.

Ley 118/14 - Ley de Inversión Extranjera.

Los inversionistas pagarán:

a) **Impuesto sobre utilidades**, 0% para las empresas mixtas por un periodo de 8 años desde su constitución (con posibilidad de extensión si así lo aprueba el Consejo de Ministros). Luego 15%

sobre utilidad neta imponible. Cuando concurra la explotación de recursos naturales, puede aumentar el tipo impositivo por decisión del Consejo de Ministros hasta un 50%.

b) **Impuesto sobre ventas**, con una bonificación del 50% en el tipo impositivo general a aplicar. Se exime del pago de este impuesto durante el primer año de operación de la inversión.

c) **Impuesto sobre servicios** con una bonificación del 50% en el tipo impositivo general a aplicar. Se exime del pago de este impuesto durante el primer año de operación de la inversión.

d) Se exime del pago del **impuesto por utilización de la fuerza de trabajo**. Sí se pagará un 14% por contribución a la Seguridad Social.

e) **Impuestos especiales**: por el uso o explotación de playas, vertimiento de residuos, uso y explotación de bahías, recursos forestales, fauna silvestre y por el derecho de uso de las aguas terrestres, con una bonificación del 50% durante el período de recuperación de la inversión.

f) Se exime del pago del **impuesto aduanero** por las importaciones de equipos, maquinarias y otros medios durante el proceso inversionista.

g) Son sujetos pasivos de la **contribución territorial para el desarrollo local**, aunque se les exime del pago durante el periodo de recuperación de la inversión.

Puntualizaciones:

- Los socios en empresas extranjeras no pagan impuestos por ingresos personales por los beneficios obtenidos del negocio.
- Los inversionistas en contratos de administración hotelera, productiva o de servicios y la prestación de servicios profesionales, tributan con arreglo a lo dispuesto en la Ley del Sistema Tributario (Ley 113).
- Las empresas de capital totalmente extranjero están obligadas durante su plazo de vigencia al pago de tributos sin perjuicio de los beneficios fiscales que se establezcan.

Decreto- Ley 313/13 ZED Mariel.

a) **Impuesto sobre utilidades**, 0% durante los primeros 10 años de la inversión (excepcionalmente por un periodo superior). Luego 12%.

b) **Impuesto sobre ventas**, 0% durante el primer año de operaciones. Posteriormente 1%.

c) **Impuesto sobre servicios**, 0% durante el primer año de operaciones. Posteriormente 1%.

d) Se exime del pago del **impuesto por la utilización de la fuerza de trabajo**. La contribución a la Seguridad Social es el 14%.

e) **Impuesto aduanero**, exento para aquellos medios y equipos necesarios para la inversión.

f) **Impuesto para la contribución al desarrollo local**, exento.

En general, según indica la Ley 118/13, cualquier punto que se incluya en la misma y que sea más beneficioso para la inversión extranjera que lo contenido en el D-L 313, será de aplicación a Mariel.

6 FINANCIACIÓN

6.1 SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero fue renovado desde mediados de los 90 para intentar adaptarlo a las exigencias del tráfico mercantil y de los negocios internacionales, aunque sin afectar a su carácter estatal y dirigido. Se abandonó en parte el esquema de un Banco Central de Cuba (BCC) que acaparaba casi todas las actividades bancarias para implantar un sistema financiero

de dos niveles aunque con peculiaridades y escasa competencia entre sí. La existencia de un control de cambios y la acumulación de reservas en divisas en el BCC implican que este organismo aún mantiene su poder y control.

Los principales elementos del sistema financiero son:

1. Un **Banco Central-BCC** (www.bc.gob.cu) que inicialmente limitó sus funciones al ámbito de la política monetaria y de la supervisión bancaria, así como a la gestión de las finanzas externas del país pero que desde hace unos años se ha convertido, junto con el Ministerio de Economía y Planificación, en una importante instancia de política económica y de control financiero de las empresas.

2. Un **sistema de bancos comerciales** que buscan distintas especializaciones por productos y segmentos de mercado. Todos ellos deben atenerse a los principios de solvencia y equilibrio financiero en sus relaciones con los restantes agentes económicos y obedecen las normativas establecidas por el Banco Central en cuanto a tipos de interés o comisiones, por lo que no existe prácticamente ninguna competencia real entre ellos.

- Banco Popular de Ahorro (www.bpa.cu) que cuenta con la red más extensa de sucursales por el país y es, originariamente, el banco relacionado con depósitos de particulares.
- Banco Financiero Internacional (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/18>) que opera en divisas y es el principal banco para transacciones comerciales internacionales.
- Banco Nacional de Cuba (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/23>) que quedó como tenedor de la deuda externa de Cuba y es el que asigna el crédito oficial exterior. También activo en todo tipo de operaciones de banca comercial.
- Banco Internacional de Comercio, S.A. (BICSA). (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/19>). Especializado, entre otros, en banca comercial.
- Banco de Inversiones (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/21>). Especializado en banca de inversión en Cuba. Asesor de proyectos de emisión de bonos, compra de acciones, créditos sindicados y reestructuraciones de deudas.
- Banco Metropolitano. (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/20>) Realiza servicios de cuentas corriente de ahorro en moneda nacional y divisas, pago y venta de cheques de viajeros y tarjetas de crédito nacionales e internacionales.
- Banco Exterior de Cuba (www.bancoexteriorcuba.cu). Relacionado con operaciones de comercio exterior, habiéndose especializado en aquellas que cuentan con cobertura de seguro oficial de crédito a la exportación en diferentes países.
- Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/17>). Proporciona créditos a las cooperativas y trabajadores por cuenta propia. Receptor de transferencias desde el exterior a través de sus bancos corresponsales.
- Banco de Venezuela (<https://www.bc.gob.cu/institucion/bancaria/15>). A pesar de ser un banco no 100% cubano, opera con una licencia especial otorgada por el Banco Central de Cuba, por lo que es considerado un banco comercial cubano. Brinda servicios bancarios de pago de documentos: letra de cambio, cheques. Atiende remesas familiares entre Cuba y Venezuela y solicitudes de préstamos.

3. Un sistema de **instituciones financieras no bancarias**:

- Cadeca-Casas de Cambio. (www.cadeca.cu) Entre otras funciones, se encarga del cambio de la moneda y canje de cheques bancarios.
- Compañía Fiduciaria. (<https://www.bc.gob.cu/institucion/nobancaria/26>). Especializada en fideicomiso.
- Servicios de Pago de Red (Redsa) (<https://www.bc.gob.cu/institucion/nobancaria/12>) . Administración de los cajeros automáticos y del Centro de Procesamiento de tarjetas de crédito en Cuba.
- Finatur. Casa Financiera del Banco Central. (<https://www.bc.gob.cu/institucion/nobancaria/17>) Especializada en facilitar préstamos a entidades estatales cubanas, sobre todo del turismo.
- Financiera de Microcréditos. Creada en 2021 para el otorgamiento de microcréditos a las Formas de Gestión no Estatales (Mipymes, Trabajadores por cuenta Propia y Cooperativas no Agropecuarias)
- Orbit, S.A. Creada en 2020 pero activada en 2022 para el manejo de remesas y

transferencias internacionales.

- Casas financieras sectoriales (Rafin, Fimel, Arcaz, Fintur, Finexim, Fincimex).

4. Un **sistema de seguros** dependiente del Consejo de Ministros y atendido por el Ministerio de Finanzas y Precios y que está compuesto por el Grupo Caudal que agrupa, entre otros, a las diferentes empresas de seguros.

5. Una serie de **entidades financieras mixtas**, en las que se asocia un banco o financiera cubana con un banco extranjero. Realizan funciones de financiamiento de operaciones y cuentan con el respaldo del banco o financiera extranjera. Sus actividades se centran en los sectores más dinámicos de la economía nacional y en aquellos que pueden aportar garantías —más allá del riesgo país—. alguna de las más activas tiene participación española como Financiera Iberoamericana, participada por el Banco Sabadell.

6. **Representaciones de Bancos extranjeros.** Actúan como oficinas de representación de los intereses de sus casas matrices, ya que no pueden operar directamente sobre el mercado financiero cubano. Como bancos españoles están el Banco de Sabadell, BBVA y Alto Cedro-Banco Corporativo.

6.2 LÍNEAS DE CRÉDITO, ACUERDOS MULTILATERALES DE FINANCIACIÓN

CESCE abrió una línea de seguro de crédito a la exportación en 2014 que renovó y amplió en 2015. Fue cerrada por impagos y reabierta en 2018 para volver a cerrarse en 2019 nuevamente por acumular más impagos.

COFIDES aprobó en 2015 dos líneas de financiación con Cuba para contribuir a la implantación productiva o comercial de empresas españolas en el país: una Línea Cuba-General y una Línea Cuba- Zona Especial Desarrollo Mariel. A marzo de 2023 no están operativas.

CONVERSIÓN DE DEUDA. España alcanzó en 2015 un Acuerdo de Reestructuración de deuda a corto plazo por 201 millones de euros, de los que se condonaron 118 millones y otros 40 millones pasaron a integrar un Fondo de Contravalor de Deuda. Posteriormente, en el Club de París, España reestructuró 2.242 millones de euros de deuda a medio y largo plazo, de los que condonó 1.492 millones y pasó 375 millones a un segundo Fondo de Contravalor.

En total, los dos Fondos de Conversión de Deuda suman 415 millones de euros y su objetivo es subvencionar parcialmente el gasto en moneda local de proyectos de inversión de interés hispano-cubano. Dada la envergadura de estos recursos, los Programas de Conversión que España tiene con Cuba equivalen prácticamente a la suma de los Programas de Conversión que España tiene con el resto de países y constituyen un instrumento importante para el desarrollo cubano y un incentivo para las inversiones españolas en Cuba [PCD Cuba](#)

6.3 ACUERDO DE COOPERACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA CON ESPAÑA

Entre Cuba y España no existe un acuerdo de cooperación económico-financiera como los firmados con otros países iberoamericanos.

En 1994 se firmó un APPRI, en vigor desde 1995. En 2007, a petición de las autoridades cubanas, se reunió en La Habana la Comisión para la redacción de un nuevo APPRI. Se acordó gran parte del texto pero existían puntos pendientes y las conversaciones se interrumpieron. La parte española está satisfecha con el APPRI actual.

El Convenio para evitar la Doble Imposición fue firmado en 1999 y está en vigor desde 2001.

Acuerdos de Refinanciación y Programas de Conversión de Deuda:

- Corto Plazo: Fondo de Contravalor por 40 millones de euros. (Noviembre 2015), utilizado en gran medida desde 2019.
- Medio y Largo Plazo: Fondo de Contravalor por 375 millones de euros. (Mayo 2016), aún no ha entrado en vigor.

Memorandos de Entendimiento — Noviembre 2015: Varios acuerdos de Cooperación Económica y Comercial; Cooperación Industrial y Colaboración en materia de Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Colaboración en materia Energética. Cooperación en materia de Telecomunicaciones y Sociedad de Información. Colaboración en el Ámbito Turístico. Cooperación Tecnológica e Innovación.

7 LEGISLACIÓN LABORAL

7.1 CONTRATOS

Existen varias normas que regulan la legislación laboral en Cuba. Analizamos únicamente aquellas que se relacionan con las empresas y empresarios extranjeros y que afectan, en esa medida, a particulares o empresas que quieren radicarse en Cuba.

Los trámites para que una **empresa extranjera radicada en Cuba**, bien sea desde el punto de vista comercial (oficina de representación / sucursal / agente) o bien productivo (empresa mixta, Asociación Económica Internacional, empresa radicada en ZED Mariel), contrate personal local son peculiares. No existe la contratación directa, sino que la empresa extranjera tiene que contactar con una Agencia Empleadora estatal que se encarga de la facilitación de la fuerza de trabajo a empresas extranjeras. La empresa extranjera paga mensualmente en divisas a la agencia empleadora local y esta paga, a su vez, en CUP (pesos cubanos no convertibles) a los empleados locales.

En el caso de oficinas de representación, sucursales y agentes la empresa extranjera paga a la Agencia Empleadora según unas tarifas establecidas por normativa estatal para cada categoría profesional y tipo de empresa. Se trata de un salario en divisas superior al que la Agencia le paga al empleado local y supone, en la práctica, que el trabajador cubano percibe menos salario del pagado por la empresa extranjera a la Agencia. Esto implica que, en muchos casos, se facilite al trabajador local un incentivo adicional al salario que recibe de la empresa empleadora.

En el caso de empresas mixtas, asociaciones económicas internacionales y empresas radicadas en la ZED Mariel, la normativa es diferente. La Agencia Empleadora cubana correspondiente establece una tarifa mínima por rango laboral y, por encima de ella, empleado y empresa extranjera acuerdan el salario final. En el caso de mixtas y asociaciones también está autorizada la creación de un «fondo de estimulación» a los trabajadores en base a los beneficios obtenidos.

En general los principios que rigen en el ámbito laboral de las empresas extranjeras son una mezcla de derecho laboral y del contrato de servicios para la prestación de fuerza de trabajo firmado con la Agencia Empleadora. Esto dificulta las decisiones sobre selección del personal o despidos que puede tomar la empresa extranjera. Destacar también que en caso de despido no justificado, la empresa extranjera debe pagar indemnizaciones.

Una **empresa extranjera que no tenga radicación** en el país **no puede contratar directamente personal cubano** para trabajar en el país. Existen algunas vías de colaboración con **empresas estatales** cubanas que pueden brindar servicios de apoyo (entre los que están algunos temas laborales) a empresas no radicadas. Ninguna de estas opciones permite hacer labores comerciales.

Otra vertiente de contrato laboral para personal cubano corresponde a la contratación de **trabajadores cubanos para trabajar en el extranjero**. Tampoco existe contratación libre por la empresa extranjera sino que se utiliza la intermediación de una empresa estatal, que es la encargada de controlar los contratos de trabajo y establecer las condiciones. Los sueldos pagados a estos trabajadores en el extranjero tampoco los percibe en su totalidad el trabajador, quedándose una parte la empresa empleadora.

7.2 TRABAJADORES EXTRANJEROS

Cualquier **trabajador extranjero** contratado para trabajar en Cuba, bien sea por un organismo local, por un inversionista extranjero o por una oficina de representación extranjera, necesita un

permiso de trabajo que hay que solicitar al Ministerio de Trabajo de Cuba.

La solicitud y tramitación del permiso de trabajo la tiene que realizar la empresa contratante. Una vez aprobado, el permiso de trabajo debe ser renovado anualmente.

No existe un acuerdo bilateral Cuba-España de Seguridad Social. Los trabajadores extranjeros con Permiso de Trabajo en Cuba no están incluidos en el régimen de Seguridad Social de Cuba, que está destinado únicamente a trabajadores cubanos y residentes permanentes (asimilados a cubanos), por lo que es obligatorio poseer una póliza de seguro médico durante su estancia en el país expedida por una entidad aseguradora, que podrá ser cubana o extranjera siempre que sea reconocida en Cuba.

Los españoles con contrato laboral en Cuba y que no tengan cobertura de la Seguridad Social española, pueden acogerse de forma particular al Convenio Especial de la Seguridad Social española para Emigrantes Españoles e Hijos de éstos que trabajen en el extranjero, seglares, misioneros y cooperantes, regulado en la Orden 2865/2003 del Ministerio de Empleo y Seguridad Social de España.

Para más información, se puede visitar la página web www.seg-social.es o la de la Consejería de Empleo y Seguridad Social en La Habana <https://www.mites.gob.es/es/mundo/consejerias/cuba/index.htm>

7.3 SALARIOS, JORNADA LABORAL

Los salarios de los trabajadores en empresas estatales cubanas, a pesar de los incrementos establecidos por el Gobierno con la unificación monetaria de principios de 2021, van (aplicando el tipo de cambio oficial de 1x 24) de unos 70 euros al mes como salario mínimo a los casi 350 euros como salario máximo. En la práctica, el tipo de cambio real del CUP con el dólar americano es superior a 1 x 325 por la enorme inflación que está experimentando el país desde 2021. Estos salarios bajos son uno de los grandes retos que tiene que afrontar el Gobierno para conseguir aumentar la productividad laboral. En empresas privadas cubanas los salarios pueden ser más altos.

En cuanto a los trabajadores cubanos de empresas extranjeras, el coste para la empresa extranjera puede estar entre 400 y 1.000 dólares como media en función de la categoría profesional que tenga. Recordemos que ese importe es lo que paga la empresa extranjera a la empresa estatal empleadora y no lo que recibe el empleado.

La jornada laboral es de 44 horas semanales y las vacaciones son de un mes al año.

7.4 RELACIONES COLECTIVAS; SINDICATOS; HUELGA

Existe un único sindicato autorizado, la Central de Trabajadores de Cuba (CTC) que responde a las orientaciones gubernamentales.

Aunque pueden estar previstas, en la práctica no se dan casos de huelgas de trabajadores.

7.5 SEGURIDAD SOCIAL

La Seguridad Social para trabajadores cubanos que trabajan en empresas extranjeras se paga por la empresa como uno de los componentes que forman el salario global que se paga a la empresa empleadora.

8 INFORMACIÓN PRÁCTICA

Cuba es miembro de las principales organizaciones internacionales de comercio.

8.1 COSTES DE ESTABLECIMIENTO

Los costes de establecimiento generales pueden ser consultados en el Simulador de Costes que se actualiza anualmente por la Ofecomes y al que se enlaza desde la web del ICEX (www.icex.es).

8.2 INFORMACIÓN GENERAL

8.2.1 FORMALIDADES DE ENTRADA Y SALIDA

Las autoridades migratorias cubanas requieren la formalización de un visado para entrar en territorio cubano. El visado habitual es el turístico que se expide por una duración de 90 días renovables a otros 90. Para las visitas de negocios es necesario solicitar un visado exploratorio, si no se tienen relaciones comerciales previas con el país, o un visado comercial cuando ya se tienen relaciones comerciales previas. Aunque algunos empresarios pueden no encontrar problemas a la hora de realizar gestiones o mantener entrevistas comerciales con empresas estatales cubanas, la norma es que éstas no reciben a quienes no tengan visado exploratorio o comercial.

Los visados turísticos se obtienen de forma inmediata en las agencias de viajes e incluso en algunos aeropuertos. Los visados comerciales se obtienen en los varios Consulados de Cuba en el extranjero y necesitan del apoyo de alguna empresa u organismo cubano que "avale" ante el Consulado la visita de la empresa.

También se exige un seguro de viaje que cubra contingencias en Cuba.

Para la salida del país los visitantes no requieren más trámites que los aduaneros. Las tasas aeroportuarias van incluidas en el billete.

8.2.2 HORA LOCAL, VACACIONES Y DÍAS FESTIVOS

Existe una **diferencia horaria** de 6 horas con España (península).

Las **vacaciones** suelen darse en los meses de julio y agosto, en los que la actividad laboral decrece.

Son días festivos el 1 de Enero, Viernes Santo, 1 de Mayo, 26 de Julio (más otros dos días antes o después), 10 de Octubre y 25 de Diciembre.

8.2.3 HORARIOS LABORALES

El **horario laboral en empresas** empieza temprano, por lo que es posible concertar entrevistas a partir de las 8.30 de la mañana. Por contra, las reuniones más allá de las 5 de la tarde son más difíciles de concertar. Son festivos los sábados alternos y domingos y solo excepcionalmente se pueden organizar entrevistas de trabajo los sábados por la mañana.

Los comercios estatales abren generalmente sus puertas a las 9.00/10.00 horas y las cierran a las 19.00 horas mientras que los privados suelen tener unos horarios más amplios. Los bancos abren de 8.30 a 15.30. El último viernes de cada mes los bancos permanecen abiertos al público solo hasta las 12.00 horas.

8.2.4 COMUNICACIONES Y CONEXIONES CON ESPAÑA

Telecomunicaciones: Las comunicaciones telefónicas funcionan correctamente. Los precios de las llamadas al extranjero, aunque continúan altos, se redujeron considerablemente en los últimos años.

Los móviles españoles pueden funcionar en Cuba mediante el método «*roaming*» que es caro.

La telefonía móvil está cada vez más implantada. Las tarifas de conexión y de uso de celulares cubanos son elevadas para los estándares internacionales aunque también se han reducido en los últimos años.

Las comunicaciones por correo electrónico funcionan bien. Los principales hoteles tienen centros

de negocios en los que pueden consultarse las cuenta de correo electrónico e internet. Desde 2013 se implantó la utilización del *wifi* en sitios públicos de acceso a internet mediante pago en divisas y desde 2018 es posible contratar internet en móviles cubanos. La conexión es bastante lenta.

Comunicaciones por vía aérea: Las principales compañías que vuelan entre España y Cuba son Iberia, Air Europa y World 2 Fly.

- **IBERIA:** Centro de Negocios Miramar, Edif. Santiago, 5ª Ave. esq a 78. Tel: +53 7204 3454 www.iberia.es
- **AIR EUROPA:** Centro de Negocios Miramar, Edif Santiago; 5ª Ave. esq. 76. La Habana; Tel: +53 7204 6904. www.aireuropa.com
- **WORLD 2 FLY:** Centro de Negocios Miramar, Edif. Beijing. Tel: +53 7205 3030 www.w2fly.es

Durante la COVID-19 las frecuencias de vuelos se redujeron drásticamente. Desde 2022 comenzaron a recuperarse aunque, de momento, no al nivel pre-pandemia. Por ello, se recomienda consultar la disponibilidad real en función de las fechas de viaje.

8.2.5 MONEDA Y TIPO DE CAMBIO

Moneda. Desde 2021, la única moneda **cubana es el Peso Cubano- CUP**, desapareciendo la dualidad monetaria que durante muchos años hizo convivir el CUP con el CUC (creado en la década de los 90 y equiparado al dólar dentro del país). El CUP no cotiza internacionalmente y sólo tiene valor dentro de Cuba.

Tipo de cambio oficial dentro de Cuba. 1 USD = 24 CUP (el tipo de cambio oficioso es más de 13 veces mayor a la fecha de elaboración de este documento). Para el cambio de moneda física, existe un cambio diferente que es 1 USD= 120 CUP

Las tarjetas de crédito (siempre que no sean de EE.UU o emitidas por bancos norteamericanos) se aceptan en los principales hoteles y centros turísticos como medio de pago. También son necesarias para comprar en algunas tiendas de productos de consumo abiertas en moneda libremente convertible, llamadas popularmente las tiendas MLC, o en algunas tiendas privadas que no aceptan CUP y donde sólo se puede pagar en divisa a través de tarjeta de crédito nacional o extranjera.

8.2.6 LENGUA OFICIAL Y RELIGIÓN

La lengua oficial es el castellano y no hay ningún otro tipo de dialecto o lengua regional.

En cuanto a **religión**, tras el triunfo de la Revolución se censuró la práctica religiosa aunque desde hace años la situación se ha relajado sensiblemente. La presencia española trajo el catolicismo, que fue religión oficial y exclusiva durante mucho tiempo. Los esclavos africanos introdujeron en la isla diversas manifestaciones religiosas que fueron practicadas en la clandestinidad y dieron origen a la santería, que tiene como centro de culto a un conjunto de "orishas" (deidades) con diferentes mitos y atributos. Cada uno de ellos se relaciona con un santo cristiano, tras los cuales se «camufló» la verdadera devoción de los pobladores de origen africano. Existen también otras religiones (protestantes, adventistas, etc.).

8.3 OTROS DATOS DE INTERÉS

8.3.1 CONDICIONES SANITARIAS

Cuba es un país con un aceptable nivel de higiene y un clima subtropical con alto grado de humedad todo el año. Conviene tomar precauciones con el consumo del agua y con las picaduras de mosquitos. Se recomienda beber solo agua mineral embotellada y usar repelente para mosquitos.

Es obligatorio viajar a Cuba con un seguro médico. Este seguro se puede adquirir, caso de no tenerlo contratado en España con alguna de las compañías

aseguradoras corresponsales de la aseguradora cubana Asistur (www.asistur.cu), en las agencias de viajes en España.

La sanidad es pública y gratuita para la población cubana, pero no para los extranjeros. Los medicamentos disponibles para los extranjeros no son siempre equivalentes a los de España y se pagan, cuando se encuentran, a un precio muy superior al del mercado español. En el caso de extranjeros residentes o visitantes, existen varios hospitales que prestan servicios a quien lo necesite. Se puede pagar con tarjetas en divisas o con la cobertura del seguro médico obligatorio. Los más conocidos son el Hospital Cimeq www.sld.cu/sitios/cimeq y la Clínica Central Cira García www.cirag.cu.

A raíz de la COVID-19 se recomienda actualizar la información sobre condiciones sanitarias y requisitos para viajar al país en la web del MAEC.

8.3.2 ALOJAMIENTO Y HOTELES

Los principales **hoteles** que se recomiendan para estancias de trabajo son:

- Hotel Meliá Cohiba (5*), Calle Paseo e/ 1ª y 3ª, Vedado, La Habana; Tel: +53 7833 3636; www.meliacuba.com
- Hotel Meliá Habana (5*), Ave 3ª e/ 76 y 80, Miramar, La Habana; Tel: +53 7204 8500; www.meliacuba.com
- Hotel Iberostar Parque Central (5*), Calle Neptuno e/ Prado y Zulueta, Habana Vieja; Tel: +53 7860 6627; www.iberostar.com
- Hotel Iberostar Packard (5*), Calle Prado, N° 51, Habana Vieja. Tel: +53 78232100 www.iberostar.com
- Hotel Tryp Habana Libre (4*), Calle L e/ 23 y 25, Vedado, La Habana; Tel: +53 7834 6158. www.meliacuba.com
- Hotel NH Capri (4*). Avenida 21 e/ N y O, Vedado, La Habana; Tel: +53 7839 7200 www.nh-hotels.com
- Hotel Meliá Santiago (4*) (en Santiago de Cuba); Tel: +53 2268 7070 www.meliacuba.com

Hay muchos otros hoteles de cinco, cuatro y tres estrellas. La mayoría están enfocados al turismo y no a viajeros de negocios.

Algunos viajeros habituales optan por alojarse en casas y hotelitos particulares que reservan, entre otros, a través de Airbnb.

Desde la COVID-19 se recomienda confirmar la información ya que hay hoteles que continúan cerrados.

8.3.3 SISTEMA EDUCATIVO. COLEGIOS

La **enseñanza** es pública y no existen colegios privados para la población cubana.

Los extranjeros tienen la posibilidad de llevar a sus hijos a colegios distintos de los facilitados por el sistema nacional cubano. En La Habana existen tres colegios para extranjeros: el Colegio Español, el Colegio Francés y el Colegio Internacional (enseñanza en inglés).

8.3.4 CORRIENTE ELÉCTRICA

La **corriente eléctrica** suele ser de 110 volt, si bien también hay 220 volt. La frecuencia es 60 hz, a tener en cuenta en el caso de ciertos electrodomésticos. Los enchufes son del tipo americano de dos patas planas (Tipo A), por lo que es necesario el uso de adaptadores.

8.4 DIRECCIONES ÚTILES

En España:

- Embajada de Cuba: Paseo de La Habana, 194,

Madrid. Tel: 91 359 25 00. www.misiones.minrex.gob.cu/espana

- Consejero Comercial: René Capote. ccomercial@ecubamad.com
- Consulado General de Cuba en Madrid: Tel.: 91 401 05 79. www.misiones.minrex.gob.cu/es/espana/consulado-general-de-madrid. Hay consulado también en Barcelona, Santiago de Compostela, Sevilla y Canarias.
- Ministerio de Asuntos Exteriores de España: Plaza de la Provincia 1, 28071 Madrid. Tel: 91 379 97 00 / 91 379 83 00 / www.maec.es
- Ministerio de Industria, Comercio y Turismo: Paseo de la Castellana, 160, 28071 Madrid. Tel: 91 349 39 83 www.mincotur.gob.es
- Cámara de España: Ribera del Loira, 12 28042 Madrid. Tel: 91 590 69 00 / www.camara.es
- ICEX España Exportación e Inversiones: Paseo de la Castellana 278, 28046 Madrid. Tel: 91 349 18 90 icex@icex.es / www.icex.es

Representaciones españolas en Cuba:

- Embajada de España: Cárcel N° 51 esquina a Zulueta. Habana Vieja. La Habana; Tel: +53 7866 8025/26. emb.lahabana@maec.es
- Consulado General de España: Cárcel n° 51 esquina a Zulueta. Habana Vieja. C. Habana; Tel: +53 7868 6868. cog.lahabana@maec.es
- Oficina Económica y Comercial: Calle 22 N° 516, e/ 5ª y 7ª, Miramar, La Habana; Tel: +53 7204 8100/98 lahabana@comercio.mineco.es, <http://cuba.oficinascomerciales.es>
- Asociación de Empresarios Españoles en Cuba: Calle 20 N° 713 e/ 7ª y 9ª, Miramar, La Habana Tel: +53 7204 0728. ejecutivo@infoaeec.com, www.infoaeec.com Unica asociación de empresarios extranjeros autorizada por las autoridades cubanas. Agrupa a unos 200 empresarios españoles con relaciones comerciales con Cuba.

Principales organismos de la Administración pública cubana:

- Cámara de Comercio de Cuba. Calle 21 No. 661 e/ Paseo y A, Vedado, La Habana; Tel: +53 7838 1321/22/24. euro@camara.com.cu / www.camaracuba.cu
- Ministerio del Comercio Exterior e Inversión Extranjera. Calle Infanta n° 16 esq.23, Vedado. La Habana; Tel: +53 7838 0404. www.mincex.gob.cu
- Ministerio de Relaciones Exteriores. Calle Calzada esquina a G, Vedado, La Habana; Tel: +53 7836 4500. www.minrex.gob.cu

Sitios web españoles:

- Las Oficinas Comerciales de España en el extranjero tienen una **web** común: www.oficinascomerciales.es . En esa página se puede acceder a la web concreta de cada una de ellas. La información que se facilita es útil y se actualiza periódicamente. El enlace directo a la página de Cuba es: <https://cuba.oficinascomerciales.es>
- Ministerio de Industria, Comercio y Turismo: www.mincotur.gob.es
- ICEX España Exportación e Inversiones www.icex.es

Sitios web cubanos:

- Cámara de Comercio de Cuba: www.camaracuba.cu
- Boletín Oficial de la República, legislación: www.gacetaoficial.gob.cu
- Banco Central de Cuba: www.bc.gob.cu
- Oficina Nacional de Estadísticas e Información: www.onei.gob.cu
- Ministerio del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera: www.mincex.gob.cu
- Oficina de la Zona Especial de Desarrollo Mariel: www.zedmariel.com

9.1 CUADRO DE DATOS BÁSICOS

CUADRO 1: DATOS BÁSICOS DEL PAÍS

DATOS BÁSICOS	
Superficie	109.884 km ²
Situación	En mar Caribe, a 150 km. de EE UU al N, a 77 km. de Haití al E, a 140 km. de Jamaica al S y 210 km. México al O.
Capital	La Habana (2.137.847 hab (2022))
Principales ciudades	La Habana, Santiago de Cuba, Holguín, Camagüey y Santa Clara.
Clima	Subtropical moderado. Temp. media anual 25° . Mín. 15° enero, máx. 38° julio-agosto.
Población	11.089.511 hab. (2022)
Densidad de población	100,9 hab./km ² (2022)
Crecimiento de la población (1/1000)	-2,1 (2022)
Esperanza de vida al nacer	78 años (2022)
Grado de alfabetización	99,75% (2022)
Tasa bruta de natalidad (1/1000)	8,6 (2022)
Tasa bruta de mortalidad (1/1000)	10,8 (2022)
Idioma	Castellano
Religión	Estado laico. Predominio religión católica
Moneda	Peso cubano (CUP). No es convertible internacionalmente. Cambio oficial dentro de Cuba: 1 USD = 24 CUP.
Peso y medida	Sistema métrico decimal y también medidas anglosajonas (libra, onza, pulgada..)
Diferencia horaria con España	6 horas con la Península.

Fuente: Oficina Nacional de Estadísticas e Información de Cuba - ONEI ; Última actualización: Marzo 2024.

9.2 CUADRO DE PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS

CUADRO 2: PRINCIPALES INDICADORES MACROECONÓMICOS

PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS	2021	2022	2023	2024
PIB				
PIB (MUSD a precios corrientes)	22.717***	26.393***	Nd	Nd
Tasa de variación real (%)	1,3	1,8	-1 ó -2%	2 (prev.)
INFLACIÓN				
Media anual (%)	77	39	31	32 (interan. enero)
Fin de período (%)	Nd	Nd	Nd	Nd
TIPOS DE INTERÉS DE INTERVENCIÓN DEL BANCO CENTRAL				
Media anual (%)	Nd	Nd	Nd	Nd
Fin de período (%)	Nd	Nd	Nd	Nd
EMPLEO Y TASA DE PARO				
Población (x 1.000 habitantes)	11.113	11.090	Nd	Nd
Población activa (x 1.000 habitantes)	Nd****	4.590*	Nd	Nd
% Desempleo sobre población activa	1,5	1,8	1,6 (plan)	Nd

DÉFICIT PÚBLICO				
% de PIB	-11,7	-11,1	Nd	18,5 (plan)
DEUDA PÚBLICA				
en M USD	Nd	Nd	Nd	Nd
en % de PIB	Nd	Nd	Nd	Nd
EXPORTACIONES DE BIENES				
en MUSD	1.996	2.170	2.155 (decl)	2.385 (plan)
% variación respecto al período anterior	17,2	8,7	-0,7	Nd
IMPORTACIONES DE BIENES				
en MUSD	8.431	9.833	Nd	Nd
% variación respecto al período anterior	16,6	16,6	Nd	Nd
SALDO B. COMERCIAL				
en MUSD	-6.435	-7.663	Nd	Nd
en % de PIB	28,3***	29,0***	Nd	Nd
SALDO B. CUENTA CORRIENTE				
en MUSD	Nd	Nd	Nd	Nd
en % de PIB	Nd	Nd	Nd	Nd
DEUDA EXTERNA				
en MUSD	Nd	Nd	Nd	Nd
en % de PIB	Nd	Nd	Nd	Nd
SERVICIO DE LA DEUDA EXTERNA				
en MUSD	Nd	Nd	Nd	Nd
en % de exportaciones de b. y s.	Nd	Nd	Nd	Nd
RESERVAS INTERNACIONALES				
en MUSD *	6.603	4.603	5.703	7.453
en meses de importación de b. y s.	Nd	Nd	Nd	Nd
INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA				
en MUSD	Nd	Nd	Nd	Nd
TIPO DE CAMBIO INTERNO FRENTE AL DÓLAR				
Media anual Peso Cubano-CUP	24	24 y 120	24 y 120	24 y 120
Tipo Cambio Peso Cubano Convertible CUC **	-	-	-	-

Fuente: Oficina Nacional de Estadísticas de Cuba-ONEI y declaraciones oficiales gobierno cubano. * Previsiones y estimaciones del Economist Intelligent Unit. Última actualización: Marzo 2024

** En 2021 desaparece el CUC. *** Desde 2021 la ONEI publica datos del PIB en CUP. La cifra se ha obtenido dividiendo el dato en CUP entre el tipo de cambio oficial (1 x 24) lo que genera distorsiones en algunas cifras de la tabla. **** No hay datos por no haberse realizado la Encuesta Nacional de Ocupación en 2021.

9.3 INSTITUCIONES INTERNACIONALES Y ECONÓMICAS DE LAS QUE EL PAÍS ES MIEMBRO

CUADRO 3: ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA QUE EL PAÍS ES MIEMBRO

ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LAS QUE CUBA ES MIEMBRO

<i>Organización de las Naciones Unidas (ONU)</i>
<i>Organización Mundial del Comercio (OMC)</i>
<i>Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD)</i>
<i>Comunidad de Estados Latinoamericanos y Caribeños (CELAC)</i>
<i>Alianza Bolivariana para las Américas (ALBA)</i>
<i>Comisión Económica para América Latina (CEPAL)</i>
<i>Corte Permanente de Arbitraje</i>
<i>International Air Transport Association (IATA)</i>
<i>Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (FAO)</i>
<i>Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUUDI)</i>
<i>Organización Latinoamericana de Energía (OLADE)</i>
<i>Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)</i>
<i>Organización Mundial de la Salud (OMS)</i>
<i>Asociación de Estados del Caribe (AEC)</i>
<i>Organización Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO)</i>
<i>Movimiento de Países No Alineados</i>
<i>Organismo Internacional de Energía Atómica (OIEA)</i>
<i>Organización Internacional del Trabajo (OIT)</i>
<i>Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI)</i>
<i>Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)</i>
<i>Banco de Desarrollo del Caribe (CDB)</i>
<i>Banco Internacional de Inversiones (IIB)</i>

Fuente: Elaboración propia

9.4 CALENDARIO GENERAL DE FERIAS DEL PAÍS**CUADRO 4: CALENDARIO DE PRINCIPALES FERIAS DEL PAÍS**

Feria del Libro. Febrero
Feria de Envase, Embalaje y Artes Gráficas - PACGRAF. Febrero o Abril (bienal)
Festival del Habano. Febrero
Feria de Informática. Marzo (bienal)
Feria Agropecuaria - FIAGROP. Marzo
Feria del Agua - CUBAGUA. Marzo (bienal)
Feria de la Construcción- FECONS. Abril (bienal)
Feria de Equipamiento para Hostelería y Restauración - HOSTELCUBA. Abril o Mayo (bienal)
Feria Convención del Turismo- FIT. Mayo
Feria de Alimentos. Mayo (bienal)
Expocaribe. Feria en Santiago de Cuba. Junio
Feria de Energías Renovables. Junio (bienal)
Feria de Seguridad Urbana y Medios de Protección - SECURTEC. Septiembre (bienal).
Feria Salud Para Todos. Octubre (bienal).
Feria Internacional de la Habana-FIHAV (noviembre)