



INFORME ECONÓMICO Y COMERCIAL

Croacia



Elaborado por la Oficina
Económica y Comercial
de España en Zagreb

Actualizado a junio 2023

1 SITUACIÓN POLÍTICA	4
1.1 PRINCIPALES FUERZAS POLÍTICAS Y SU PRESENCIA EN LAS INSTITUCIONES	4
1.2 GABINETE ECONÓMICO Y DISTRIBUCIÓN DE COMPETENCIAS	4
2 MARCO ECONÓMICO	5
2.1 PRINCIPALES SECTORES DE LA ECONOMÍA	5
2.1.1 SECTOR PRIMARIO	5
2.1.2 SECTOR SECUNDARIO	6
2.1.3 SECTOR TERCIARIO	7
2.2 INFRAESTRUCTURAS ECONÓMICAS: TRANSPORTE, COMUNICACIONES Y ENERGÍA	8
3 SITUACIÓN ECONÓMICA	9
3.1 EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES VARIABLES	9
CUADRO 1: PRINCIPALES INDICADORES MACROECONÓMICOS	11
3.1.1 ESTRUCTURA DEL PIB	12
CUADRO 2: PIB POR SECTORES DE ACTIVIDAD Y POR COMPONENTES DEL GASTO	12
3.1.2 PRECIOS	13
3.1.3 POBLACIÓN ACTIVA Y MERCADO DE TRABAJO. DESEMPLEO	13
3.1.4 DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA	13
3.1.5 POLÍTICAS FISCAL Y MONETARIA	14
3.2 PREVISIONES MACROECONÓMICAS	14
3.3 OTROS POSIBLES DATOS DE INTERÉS ECONÓMICO	15
3.4 COMERCIO EXTERIOR DE BIENES Y SERVICIOS	15
3.4.1 APERTURA COMERCIAL	16
3.4.2 PRINCIPALES SOCIOS COMERCIALES	16
CUADRO 3: EXPORTACIONES POR PAÍSES (PRINCIPALES PAÍSES CLIENTES)	16
CUADRO 4: IMPORTACIONES POR PAÍSES (PRINCIPALES PAÍSES PROVEEDORES)	17
3.4.3 PRINCIPALES SECTORES DE BIENES (EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN)	17
CUADRO 5: EXPORTACIONES POR SECTORES	17
CUADRO 6: EXPORTACIONES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS	17
CUADRO 7: IMPORTACIONES POR SECTORES	18
CUADRO 8: IMPORTACIONES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS	18
3.4.4 PRINCIPALES SECTORES DE SERVICIOS (EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN)	18
3.5 TURISMO	19
3.6 INVERSIÓN EXTRANJERA	19
3.6.1 RÉGIMEN DE INVERSIONES	19
3.6.2 INVERSIÓN EXTRANJERA POR PAÍSES Y SECTORES	19
CUADRO 9: FLUJO DE INVERSIONES EXTRANJERAS POR PAÍSES Y SECTORES	20
3.6.3 OPERACIONES IMPORTANTES DE INVERSIÓN EXTRANJERA	20
3.6.4 FUENTES OFICIALES DE INFORMACIÓN SOBRE INVERSIONES EXTRANJERAS	21
3.6.5 FERIAS SOBRE INVERSIONES	21
3.7 INVERSIONES EN EL EXTERIOR. PRINCIPALES PAÍSES Y SECTORES	21
CUADRO 10: FLUJO DE INVERSIONES EN EL EXTERIOR POR PAÍSES Y SECTORES	22
3.8 BALANZA DE PAGOS. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES SUB-BALANZAS	22
CUADRO 11: BALANZA DE PAGOS	23
3.9 RESERVAS INTERNACIONALES	23
3.10 MONEDA. EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO	24
3.11 DEUDA EXTERNA Y SERVICIO DE LA DEUDA. PRINCIPALES RATIOS	24
3.12 CALIFICACIÓN DE RIESGO	24

3.13	PRINCIPALES OBJETIVOS DE POLÍTICA ECONÓMICA	24
4	RELACIONES ECONÓMICAS BILATERALES	25
4.1	MARCO INSTITUCIONAL	25
4.1.1	MARCO GENERAL DE LAS RELACIONES	25
4.1.2	PRINCIPALES ACUERDOS Y PROGRAMAS	25
4.1.3	ACCESO AL MERCADO. OBSTÁCULOS Y CONTENCIOSOS	25
4.2	INTERCAMBIOS COMERCIALES	25
	CUADRO 12: EXPORTACIONES BILATERALES POR SECTORES	26
	CUADRO 13: EXPORTACIONES BILATERALES POR CAPÍTULOS ARANCELARIOS	26
	CUADRO 14: IMPORTACIONES BILATERALES POR SECTORES	26
	CUADRO 15: IMPORTACIONES BILATERALES POR CAPÍTULOS ARANCELARIOS	27
	CUADRO 16: BALANZA COMERCIAL BILATERAL	27
4.3	INTERCAMBIOS DE SERVICIOS	27
4.4	FLUJOS DE INVERSIÓN	28
	CUADRO 17: FLUJO DE INVERSIONES DE ESPAÑA EN EL PAÍS	28
	CUADRO 18: STOCK DE INVERSIONES DE ESPAÑA EN EL PAÍS	28
	CUADRO 19: FLUJO DE INVERSIONES DEL PAÍS EN ESPAÑA	28
	CUADRO 20: STOCK DE INVERSIONES DEL PAÍS EN ESPAÑA	29
4.5	DEUDA	29
4.6	OPORTUNIDADES DE NEGOCIO PARA LA EMPRESA ESPAÑOLA	29
4.6.1	EL MERCADO	29
4.6.2	IMPORTANCIA ECONÓMICA DEL PAÍS EN SU REGIÓN	29
4.6.3	OPORTUNIDADES COMERCIALES	29
4.6.4	OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN	30
4.6.5	FUENTES DE FINANCIACIÓN	31
4.7	ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN	31
5	RELACIONES ECONÓMICAS MULTILATERALES	31
5.1	CON LA UNIÓN EUROPEA	31
5.1.1	MARCO INSTITUCIONAL	31
5.1.2	INTERCAMBIOS COMERCIALES	31
	CUADRO 21: EXPORTACIONES DE BIENES A LA UNIÓN EUROPEA	32
5.2	CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERNACIONALES	32
5.3	CON LA ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE COMERCIO	33
5.4	CON OTROS ORGANISMOS Y ASOCIACIONES REGIONALES	33
5.5	ACUERDOS BILATERALES CON TERCEROS PAÍSES	34
5.6	ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LAS QUE EL PAÍS ES MIEMBRO	34
	CUADRO 22: ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA QUE EL PAÍS ES MIEMBRO	34

1 SITUACIÓN POLÍTICA

1.1 PRINCIPALES FUERZAS POLÍTICAS Y SU PRESENCIA EN LAS INSTITUCIONES

Croacia es una democracia parlamentaria. El Parlamento croata (Sabor) es unicameral y lo forman 151 diputados que son elegidos por sufragio universal, a partir de listas cerradas de los partidos, por un período de cuatro años. El Presidente es el Jefe del Estado y el Jefe Supremo del Ejército, siendo elegido por sufragio universal por un máximo de dos períodos de cinco años cada uno. Puede disolver el Parlamento y convocar elecciones. El Gobierno es investido por mayoría simple en el Parlamento una vez que el Presidente de la República emplaza a formar Gobierno al candidato de la lista más votada, y éste somete a la aprobación de la Cámara la composición del nuevo Gobierno. El primer ministro es quien detenta el poder ejecutivo.>

El Presidente de la República es desde el 19 de febrero de 2020 Zoran Milanovic, del partido Socialdemócrata de Croacia (SDP). Es el quinto presidente de Croacia desde su independencia. Es, además de Jefe del Estado, Jefe Supremo del Ejército y representa al Estado tanto en Croacia como en el extranjero. El Primer Ministro es desde el 19 de octubre de 2016 Andrej Plenkovic, del conservador Unión Democrática Croata (HDZ), que continúa en su cargo tras los buenos resultados obtenidos en las elecciones de julio 2020.

La escena política ha estado tradicionalmente dominada por dos grandes partidos políticos; el Partido Socialdemócrata (SDP) y la Unión Democrática Croata (HDZ), la derecha nacionalista que lidera el actual gobierno y controla la cámara única. Ambos partidos se han alternado siempre al frente de los diferentes gobiernos. Desde 2015 han aparecido nuevos partidos como el de centro-derecha Most, o el conservador (a la derecha de HDZ) Homeland Movement, además de una coalición de partidos de izquierda y verdes, todos ellos han obtenido representación parlamentaria significativa, pero su peso será limitado dado el número de diputados de HDZ que le permite gobernar con una coalición de pequeños partidos (como el Partido de centro liberal HNS) e independientes.

A nivel de política exterior, Croacia mantiene discrepancias con sus vecinos: con Bosnia Herzegovina por las desavenencias por la delimitación de fronteras en Ploce, acordadas después de la guerra y no ratificadas; con Eslovenia, con quien ha iniciado un proceso de arbitraje internacional para delimitar sus fronteras marítimas, y con Serbia, con quien se producen mutuas agresiones verbales, derivadas de la guerra.

1.2 GABINETE ECONÓMICO Y DISTRIBUCIÓN DE COMPETENCIAS

La composición del gobierno en temas económicos (12/01/2023), es la siguiente:

Presidente de Gobierno: Andrej Plenkovic (HDZ)

Vicepresidentes: Tomo Medved (HDZ), Davor Bozinovic (HDZ), Oleg Butkovic (HDZ) y Anja Simpraga (SDSS)

Ministra de Agricultura: Marija Vuckovic (HDZ)

Ministro de Economía y Desarrollo Sostenible: Davor Filipovic (HDZ)

Ministro de Hacienda: Marko Primorac (HDZ)

Ministro de Planificación, Construcción y Propiedades Estatales: Branko Bacic (HDZ)

Ministro de Asuntos marítimos, Transporte e Infraestructuras: Oleg Butkovic (HDZ)

Ministra de Desarrollo Regional y Fondos de la UE: Sime Erlic (HDZ)

Ministra de Turismo y Deportes: Nikolina Brnjac (HDZ)

-Cámara de Economía de Croacia: Coordina las 20 Cámaras regionales. La Cámara es una organización profesional y empresarial independiente, creada en 1852, y que está organizada siguiendo el modelo continental de cámaras de Austria y Alemania, de afiliación obligatoria. Toda empresa registrada es un miembro de la Cámara. Funcionalmente, la Cámara de Economía se compone de 8 departamentos que se ocupan de otros tantos sectores de actividad e incluye 55 asociaciones profesionales. Defiende los intereses de sus asociados tanto en el interior como en el exterior, en donde dispone de una todavía muy reducida red de oficinas.

2 MARCO ECONÓMICO

2.1 PRINCIPALES SECTORES DE LA ECONOMÍA

2.1.1 SECTOR PRIMARIO

Desde el inicio de la pandemia del 2020, se ha incrementado la demanda de productos agrícolas nacionales y locales, que no sufren los problemas de distribución y que se consideran más sanos y naturales a pesar de los mayores precios. Este hecho explica el aumento de la participación de la agricultura en estos años, con un 3,7% del total en el 2021 y el aumento del empleo en el sector en términos brutos con 25.961 personas en diciembre de 2022 y 25.429 en diciembre de 2021. No obstante, ha caído en términos porcentuales con un 1,84% sobre el total en 2022 y un 1,9% en el 2021. La producción también registró un importante crecimiento en estos dos años, con un aumento del 13,7% en el 2022 y del 8,1% en el 2021.

Los principales cultivos son el trigo, maíz, remolacha azucarera, cebada, girasol, vino y aceite de oliva. Destaca en importancia la industria maderera, y dentro de él, el subsector forestal (2.751.100 ha), siendo el estado propietario del 77,3% de la superficie forestal. Solo el 2,5% del suelo cultivable tiene regadío, muy lejos de la media de los países mediterráneos con un 12,5%.

A pesar de poseer recursos potenciales suficientes para su autoabastecimiento, Croacia depende de las importaciones de productos agrícolas para abastecer a la demanda, de ahí que el gobierno haya marcado como objetivo alcanzar una producción de 4.000 millones de euros en los próximos diez años. En el marco financiero 2021-2027, Croacia recibirá un total de 2.348,6 millones de euros del Fondo Europeo Agrícola de Desarrollo Rural que utilizará para: construcción de instalaciones para almacenamiento y distribución, creación de cooperativas y asociaciones, digitalización y trazabilidad del producto, donación de alimentos y apoyo a toda la cadena involucrada. A finales de 2022, el gobierno aprobó además el Programa para la Consolidación de la Tierra Agrícola 2022-2026 para un mínimo de 18.00 ha, para aumentar el tamaño medio de las propiedades (uno de los problemas del sector) y darles unas superficies homogéneas que creen mejores condiciones para el cultivo, con un presupuesto de 42 millones de euros.

Otro de los objetivos del gobierno es el apoyo a la creación de organizaciones de productores que son las únicas que pueden solicitar fondos europeos y de las que actualmente solo existen 22 en todo el país con 700 miembros. El presupuesto es de 4,5 millones de euros en 2023-2027, dentro del Plan Estratégico de la Política Agraria Común.

En febrero de 2023, el gobierno aprobó el Plan Estratégico para la Política Agraria Común 2023-2027 en Croacia, con un presupuesto de 3.800 millones de euros así como un programa cofinanciado para la introducción de cultivos con riego, por un valor de 212.400 euros para compensación de la falta de agua y desarrollo potencial de los cultivos biológicos. Adicionalmente, se aprobó en marzo de 2023 un paquete de ayudas para la pesca y agricultura de 41 millones de euros para mitigar los efectos de la subida de precios y el uso de energías renovables.

La pesca también representa una actividad importante pero aún está pendiente de una profunda reestructuración y de la modernización tanto de su flota pesquera como de su industria de procesado. En 2021 (últimos datos disponibles), la captura de pescado de mar cayó un 5,1% con respecto a 2020 mientras que el número de pescadores cayó en torno al 0,3% con 13.126 trabajadores en este año. El número de barcos pesqueros creció un 2,7% hasta los 7.757. Por su parte, la producción de pescado de río aumentó un 49,2% hasta las 4.149 toneladas en 2021.

El sector acuícola croata continúa siendo relativamente pequeño, pero su importancia ha crecido gracias a los Planes Nacionales para el Desarrollo de la Acuicultura. El último Plan hasta el 2027 y un presupuesto de 88,86 millones de euros, incluye 4 objetivos: aumento y resiliencia de la producción frente a los cambios climáticos; fortalecimiento de la competitividad del sector; apoyo a la contribución de la acuicultura a la recuperación económica y mejora de las condiciones de vida en las áreas costeras y rurales; e impulso a la innovación en el sector. La acuicultura marina (en agua salada) es la más importante (85% de la producción acuícola) y está especialmente

desarrollada en la región de Istria y en los Condados de Zadar, Sibenik-Knin y Dubrovnik-Neretva. La acuicultura continental (piscifactorías de agua dulce) es minoritaria (15%) y se concentra casi exclusivamente en los Condados de Bjelovar-Bilogora, Karlovac y Osijek-Baranja.

2.1.2 SECTOR SECUNDARIO

El sector secundario sigue perdiendo importancia en la economía croata a favor del sector servicios. Dentro del sector secundario, el subsector industrial representa un 14,0% del PIB (2021). Los subsectores de la minería y de transportes tienen una limitada aportación.

Una parte importante del sector industrial se concentra en actividades muy competitivas, en especial la farmacéutica, petrolífera, agroalimentaria, textil y maderera, beneficiándose este último de la riqueza forestal del país.

El sector industrial se ha visto profundamente afectado por la crisis del 2008 y por la progresiva desindustrialización del país a favor del sector servicios (principalmente turismo). Si a esto se le añade la entrada de Croacia en la UE en julio de 2013 y la crisis económica causada por la pandemia de 2020, la conjunción de todos estos fenómenos ha originado una reestructuración del sector industrial, con el cierre de empresas inviables y permaneciendo solo aquellas empresas competitivas. Todo ello explica la caída del empleo en el sector que en porcentajes ha pasado del 17% del empleo total en el 2020 al 16,5% en diciembre de 2022, con 232.770 empleados.

La relativa baja productividad del sector industrial se ha convertido en un obstáculo decisivo para agilizar la convergencia del país hacia el nivel medio de renta en Europa. Esto refuerza más la necesidad de mejorar el entorno de los negocios, reducir las ineficiencias en el mercado, mejorar el capital humano y promover las inversiones. Adicionalmente, las previsiones demográficas sugieren que para fortalecer el crecimiento a largo plazo Croacia tendrá también que implementar políticas que mitiguen los efectos negativos en la economía de la caída de la población y de su envejecimiento.

La Estrategia Digital hasta el 2032, en vigor desde el 1 de enero de 2023, quiere convertir a Croacia en un país con empresas competitivas económicamente y digitalmente y una administración pública digitalizada, para alcanzar la media europea. Actualmente, Croacia ocupa el puesto 21 en el índice europeo.

La construcción naval, una de las principales industrias del país en los años 70, apenas sobrevive con la excepción de un par de pequeños astilleros muy especializados, como consecuencia de la fuerte competencia de los astilleros asiáticos, del exceso de empleados y de la mala gestión.

Por su parte, la aportación al PIB del subsector de la construcción fue del 6,1% en el 2021, un porcentaje claramente superior al de 2019 (5,4%). Esto se explica por el aumento del ahorro familiar que se ha dirigido al sector inmobiliario como consecuencia de la crisis sanitaria, el confinamiento y las restricciones a la movilidad, así como la necesidad de reconstrucción de inmuebles después de los terremotos de 2020 (con fondos europeos) y la importante recuperación económica en el 2021 y 2022 en Croacia impulsada por la recuperación del turismo y la creciente demanda de construcción de apartamentos/casas turísticas. A esto hay que añadirle el impulso al desarrollo de proyectos de infraestructura, fundamentalmente de aguas, medio ambiente, ferrocarriles y energía renovable, financiados con fondos europeos. Todo ello se traduce en un mayor empleo, con 110.464 personas en diciembre de 2022 (un 7,87% del empleo total) frente a las 93.679 personas en diciembre de 2019. Ante la falta de mano de obra local, se están contratando nepalís, filipinos, personas de Uzbequistán y de los países vecinos (bosnios, serbios, etc).

Minería, Refino de petróleo, Energía

Las materias primas energéticas (carbón, gas y petróleo) de que dispone el país son capaces de generar recursos energéticos que cubren el 30% de las necesidades del país de gas y el 20% de la demanda de petróleo (datos 2021). En este marco, a principios de 2021 empezó a funcionar la terminal de LNG en la isla de Krk, que se ha convertido en un punto estratégico energético a raíz

del conflicto en Ucrania, mientras que se sigue con la idea de construir un gaseoducto Jónico-Adriático (TAP-IAP).

La industria petroquímica se encuentra bastante desarrollada, si bien presenta exceso de capacidad lo que explica el cierre de la refinería de Sisak. La otra gran refinería, la de Rijeka se ha renovado y ampliado. La industria farmacéutica, que ya se encuentra privatizada, es una de las más fuertes de la zona y tiene un gran potencial investigador, especialmente en productos veterinarios, genéricos y materias primas. Otra de las industrias de relevancia es la industria maderera principalmente, dado que la industria del mueble, muy fuerte anteriormente, se ha debilitado mucho por la fuerte competencia italiana y sueca.

Las energías renovables representan un poco menos de las fuentes de producción primarias de Croacia (47%). En el 2022, las centrales hidroeléctricas generaban el 28,39% de la energía disponible, seguidas de las centrales térmicas (18,49%) y la planta nuclear de Krsko con el 14,42%. La energía solar solo genera el 0,43% del total con 79 GWh (último país en Europa) y la eólica el 12,49% o 2,3 TWh. La reducida utilización de la energía solar se explica por la importancia de la energía fósil, con el 53%.

Croacia se ha comprometido ante la UE a descarbonizar su sector energético mediante la expansión de las energías renovables y la reducción de las emisiones de carbono de los combustibles fósiles. Su objetivo es que, en el 2023, el 40% de la energía consumida provenga de energías renovables. Las principales fuentes de energía renovable en las que Croacia quiere invertir son la solar y la eólica, aunque hay proyectos también en biomasa o geotérmica. En la primera parte de 2021, sacó la primera licitación para las cuotas de renovables, seguida de otra en abril de 2022 para nuevos proyectos (en esta última, la cuota ofertada ha sido de 630 Megavatios distribuida de la siguiente forma: 300 eólica y 300 de solar; 8 para biomasa y biogás respectivamente, 4 para pequeñas centrales hidroeléctricas y 10 para centrales geotérmicas).

En un reciente estudio patrocinado por el BERD, se han identificado más de 29.000 km² de áreas offshore susceptibles de generar energía renovable (eólica y solar), de las que se incluyen áreas de bajo impacto en el adriático norte con una capacidad eólica de 25 GW.

El 26 de junio de 2023, la Bolsa de la Energía Europea (EEX) en cooperación con la Bolsa de la Energía Croata (CROPEX), emitieron por primera vez futuros de energía croata.

A mediados de 2022, Croacia aprobó la Estrategia del Hidrógeno 2021-2050, particularmente importante para los sectores del transporte: mar, ferrocarril y carretera.

2.1.3 SECTOR TERCIARIO

El sector servicios es el principal sector de actividad de la economía croata, con una importancia creciente en los últimos años y un 70% de participación en el PIB (2021). Emplea a casi el 75% del total de la población activa (diciembre 2022). Dentro de este sector, el turismo es el subsector más dinámico, con una gran importancia como factor de crecimiento de la economía y de entrada de divisas. Su participación en el PIB se situó en el 24,4% en 2019 (cifra récord) con unos ingresos de 10.500 millones de euros. Aunque sin datos totales para el 2022 en cuanto a participación en el PIB, los ingresos por turismo extranjero en este año han alcanzado un nuevo récord, con 13.100 millones de euros

Después de las restricciones a la movilidad causadas por la pandemia en el 2020 y de la drástica caída de ingresos y de turistas en este año (solo 7,0 millones frente a los 19,5 de 2019), los datos de 2021 y de 2022 han superado todas las expectativas con 17,7 millones de turistas en 2022, de los cuales 15,3 millones han sido turistas extranjeros (+44% de crecimiento con respecto a la cifra de 2021). A falta de datos para el 2022, los ingresos en 2021 alcanzaron los 9.100 millones de euros, un 87% del ingreso récord de 2019 y un 89% más que los datos de 2020.

En cuanto a los turistas extranjeros, destacan por origen, Alemania en primer lugar, con el 21,4% del total (3,2 millones), seguido de Austria (9,4% y 1,4 millones de turistas), Eslovenia (9,2% y 1,4 millones), Polonia (6,5% y 1 millón de turistas), Italia (5,9% y 908.160 turistas) y Chequia con el 5,4% y 835.402 turistas. Todos ellos provienen de países vecinos que tradicionalmente

veranean en la costa croata y desde los que se puede llegar en coche. De España llegaron en este período 187.276 turistas (1,22% del total), cifra lejos aún de los 308.704 de 2019.

2.2 INFRAESTRUCTURAS ECONÓMICAS: TRANSPORTE, COMUNICACIONES Y ENERGÍA

Infraestructuras de transporte

La red viaria consta de 29.546 km, de los cuales 6.819,7 km son carreteras estatales, 10.867,4 km son carreteras regionales y 10.297,2 km son locales, mientras que 1.243,6 km son autopistas.

Puente de Peljesac: La apertura del puente de Peljesac en agosto de 2022 ha permitido conectar directamente por carretera el sur croata con el resto del país sin tener que pasar por Bosnia y Herzegovina. La licitación fue adjudicada a un consorcio chino liderado por 'China Road and Bridge Corporation', por un importe de 346 millones de euros, financiado en un 85% por fondos europeos.

A partir de ahora, las inversiones se van a centrar en la finalización del resto de la autopista Split-Dubrovnik para facilitar el turismo entre ambas ciudades, así como en la construcción de las secciones de la autopista del corredor Vc en el tramo que corresponde a Croacia con la frontera bosnia (previsto para 2024) y los tramos de carretera en el norte con Hungría y en el sur con Bosnia y Herzegovina.

Ferrocarriles: El trazado de la red de ferrocarriles sigue siendo del siglo XIX y el transporte interior de pasajeros es bastante lento. La red férrea consta de 2.772 km de los cuales 2.468 km son de vía única y 253 km de doble vía. Este sector está considerado como prioritario por la UE, al haberse completado la casi totalidad de la construcción de la red de autopistas croatas. Hasta 2030, la empresa nacional de ferrocarriles tiene previsto invertir 5.400 millones de euros en la renovación de 780 km de vía o el 30% de la red total, con ayuda de los fondos europeos. La mayoría de estas inversiones se van a dirigir al Corredor X (desde la frontera con Eslovenia hasta la de Serbia) y el Corredor Vb (desde el puerto adriático de Rijeka hasta la frontera con Hungría).

Puertos: Croacia cuenta con 6 puertos internacionales en las ciudades de Rijeka, Zadar, Split, Sibenik, Ploce y Dubrovnik. El gran puerto comercial es Rijeka. Los principales puertos turísticos son Dubrovnik y Split., a donde llegan los grandes cruceros. Dado que el país cuenta con numerosas islas muy cercanas al continente, existen numerosas conexiones marítimas de los principales puertos y las islas más importantes. Estas líneas se refuerzan en verano, aumentando su frecuencia (ferrys y catamarán). Existen también conexiones entre los puertos italianos del Adriático y los puertos croatas de Split, Dubrovnik y Rijeka.

El Banco Mundial está financiando la ampliación y desarrollo del puerto de Rijeka para convertirlo en puerta de entrada para las mercancías que se dirijan al norte y este de Europa (esta función la desarrolla actualmente el puerto de Trieste-Italia). Por su parte, el gobierno croata ha asignado 265 millones de euros para la renovación y ampliación de las infraestructuras de los puertos costeros y de las islas (para el turismo, pesca y uso marítimo en general).

Croacia cuenta también con 4 puertos fluviales: Sisak, Slavonski Brod, Osijek y Vukovar. La Unión Europea está impulsando su reconstrucción con los fondos estructurales para incrementar el transporte de mercancías.

Aeropuertos: Croacia cuenta con siete aeropuertos internacionales: Zagreb, Split, Dubrovnik, Zadar, Rijeka, Pula y Osijek y con dos aeropuertos más, para uso comercial de pequeños aviones: Brac y Losinj. Croatia Airlines es la compañía aérea de bandera. Los vuelos interiores funcionan bien. En marzo de 2017, se inauguró una nueva terminal en el aeropuerto de Zagreb, ante la creciente llegada de turistas. Otros aeropuertos, como el de Dubrovnik o Split, han mejorado y ampliando también sus instalaciones en estos dos últimos años. En mayo de 2023 se inició la reconstrucción y ampliación del aeropuerto de Zadar.

Infraestructuras de telecomunicaciones

El mercado de las telecomunicaciones está liberalizado y existen varios operadores de telefonía fija y móvil, así como suministradores de internet. Croacia ha avanzado mucho en la cobertura de banda ancha rápida (NGA) con niveles comparables a la media europea, mientras que la conectividad a internet sigue enfrentándose a grandes retos con planes de creación de infraestructuras continuamente retrasados. Estos problemas son especialmente importantes en las zonas rurales, pero incluso en zonas urbanas del centro de Zagreb puede haber problemas para realizar conexiones a más de 20 Mbps.

En abril de 2022, la cobertura y acceso a la red 5G en Croacia era entre el 60-70% con una nueva subasta prevista a principios de 2023 para las frecuencias existentes.

Infraestructuras de energía

Croacia cuenta con recursos naturales en gas e hidrocarburos: produce el 30% de sus necesidades de gas natural y el 20% de petróleo.

El mercado eléctrico es libre y actualmente hay 7 suministradores en el mercado (últimos datos de julio 2020): Energía Gas and Power, GEN-I Hrvatska, HEP Elektra, HEP Opskrba, MET Croatia Energy Trade a, Petro y E.ON Energija. La empresa pública HEP (HEP Elektra y HEP Opskrba) sigue manteniendo un papel predominante en el mercado con más del 90% del suministro.

Las energías renovables representan más de la mitad de las fuentes de producción primaria en Croacia (52,14%). La fuente principal de energía renovable es la hidráulica (centrales hidroeléctricas). Además, comparte con Eslovenia una planta de energía nuclear. El objetivo del gobierno es alcanzar el 64% de generación eléctrica de renovables en 2030 y el 85% para el 2050.

En mayo de 2020, Croacia aprobó un Decreto ley para impulsar la producción de electricidad a partir de fuentes de energía renovables. El objetivo es construir en el período 2023-26 y con una inversión total de 1.600 millones de euros, parques eólicos que generen un total de 1.05 GW, parques solares con un total de 1.075 GW, energía hidroeléctrica por 24 MW y 41 MW de biomasa. En febrero de 2021 se realizó la primera subasta de energía por 400 MW para pequeños proyectos. En abril de 2022, se realizó la primera subasta de premiums para grandes plantas con una cuota de 648 MW (300 MW para parques eólicos de más de 3 MW; 300 MW para plantas solares de más de 500 kW y 48 MW para biomasa, geotermal, biogás y plantas hidroeléctricas) y para mediados de 2022, está prevista la segunda convocatoria con una cuota de 2.010 MW (1.050 MW para parques eólicos de más de 3MW; 865 MW para plantas solares de más de 500 kW y 33 MW para plantas de biomasa con una capacidad instalada entre 500 kW y 2MW).

En abril de 2022 Croacia aprobó el Plan estratégico del hidrógeno para el 2050.

3 SITUACIÓN ECONÓMICA

3.1 EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES VARIABLES

El crecimiento del PIB en 2022 fue del 6,3%, en la segunda mitad del año se observó una desaceleración consecuencia del menor ritmo de crecimiento de todos sus componentes a excepción de la inversión, 2023 se inicia con el 2,8% empujado por el turismo. En 2021 el crecimiento del PIB fue del 13,1%, superando el nivel previo a la crisis provocada por el Covid cuyo impacto fue severo, -8,6% en 2020. Los componentes que más contribuyeron positivamente en esta recuperación fueron el consumo de las familias y la exportación de bienes y servicios, donde el turismo jugó un papel fundamental.

En el año 2022 Croacia ha recibido 17,7 M de turistas y 104,4 M de pernoctaciones hoteleras, un 37% y 25% más que en el año anterior, y cifras cercanas a las del año récord de 2019. El turismo está siendo el sector más importante en el proceso de recuperación de la economía, al igual que lo fue antes de la crisis por la pandemia, con un fuerte impacto en otros sectores económicos.

Habitualmente su participación en el PIB es del 20%, en 2019 fue del 24,4%. Los ingresos por turismo fueron claves en los superávits de balanza por cuenta corriente registrados entre 2013 y 2019. En 2021 y como resultado de la buena temporada turística se ha registrado un superávit del 1,8% del PIB.

La balanza comercial es habitualmente deficitaria. En el año 2022 las exportaciones de bienes se situaron en 21.927,4M€, un 18,4% superior al año anterior. Las importaciones alcanzaron los 37.900,8M€, un 29,7% más que en 2021, por lo que el déficit comercial se situó en 15.973 M€ y la tasa de cobertura en el 57,85. La UE sigue siendo su principal socio comercial, el 66% de su exportación y el 67% de su importación, con crecimientos respectivos en relación con 2021 del 16 y 17%. >En particular, Italia, Alemania, Eslovenia, Hungría y Austria representan el 50% de sus intercambios comerciales. Los principales productos importados y que suman el 44% del total, son los capítulos "consumibles y aceites minerales", "máquinas y aparatos mecánicos", "aparatos y material eléctricos", "vehículos automóviles; tractores" y "productos farmacéuticos". El 41% de la exportación, se reparte en "consumibles y aceites minerales", "aparatos y material eléctrico", "máquinas y aparatos mecánicos", "madera y sus manufacturas" y "productos farmacéuticos". En enero-marzo 2023 ha exportado bienes por valor de 4.173M€, e importado por 7.141M€, la tasa de cobertura del 55,8%.

En el año 2021, las exportaciones de bienes se situaron en 19.248 M€, frente a 29.146 M de valor de las importaciones, las exportaciones crecieron el 28,1% y las importaciones el 24,1%. Su principal socio comercial fue la UE, las exportaciones representaron el 68,6% y las importaciones el 74,2%.

Desde el tercer trimestre de 2022 algunos indicadores señalan una desaceleración del crecimiento, como la cifra de negocios del comercio minorista, el índice de producción industrial y la confianza de los consumidores.

Desde su adhesión a la UE la tasa de desempleo ha ido reduciéndose significativamente, en 2014 alcanzaba el 17,3 %. Esta mejora tan notable se debe no tanto a la creación de empleo durante la estacional campaña turística, como a la fuerte emigración de jóvenes con formación. La recuperación de la economía también se ha reflejado en el mercado de trabajo. En los últimos años destaca la escasez de trabajadores en el sector de los servicios, especialmente en turismo, el sector servicios es el mayor demandante de empleo, ocupa al 64% de los trabajadores. En 2022, la tasa de paro se sitúa en el 7%, la tasa de ocupación en el 64,9% y la tasa de actividad en el 69,9%. El salario mínimo ha ido subiendo en los últimos años, un 69% desde 2016 hasta 2022, y se sitúa en 2023 en 700 euros, algo superior al 50% del salario medio bruto mensual.

A partir de la segunda mitad del año 2021 la inflación se aceleró, media anual en 2022 del 10,8%. En el mes de mayo de 2023 es del 7,9% en interanual, sexto mes que se desacelera. Por categorías destacan la alimentación y bebidas(13,5%). En marzo de 2023 el gobierno adoptó su cuarto paquete de medidas para compensar la subida de precios a las familias y empresas, el coste total de todas las ayudas es de 5.100M€, el 1,6% de su PIB en 2022 y 1,5% en 2023. La energía también ha afectado al índice de precios de producción industrial, con un pico del 24% en junio de 2022. En abril de 2023 fue del 6,5%, por lo que aunque lleva 26 meses de crecimiento se ha desacelerado.

Desde 2017 registra superávits presupuestarios. Sin embargo, en 2020 registró un déficit del 7,3% como resultado de la caída de la actividad económica y su impacto en los ingresos fiscales y por el aumento del gasto público para proteger el empleo y la sanidad. En 2021 se ha reducido al 2,5% por la recuperación y la retirada gradual de las medidas de apoyo y en 2022 registra un superávit del 0,4% respecto al PIB por el crecimiento y la inflación. En 2023 se estima un déficit del 0,7% por la indexación de salarios públicos y mayor gasto social en pensiones, los impuestos indirectos seguirán creciendo a pesar de la bajada temporal de impuestos al igual que los directos por el crecimiento del empleo, salarios y el crecimiento de su economía.

Croacia es uno de los países europeos que más ha reducido su deuda en los últimos años. Desde el 87% en 2020 al 78,4% en 2021. En el 2022 se sitúa en el 68,4%, por debajo del nivel de prepandemia del 71% y como resultado del crecimiento del turismo y en 2022 también de la inflación. En 2023 se estima una caída al 62,6%.

Los efectos de la invasión de Ucrania en la economía croata están siendo limitados. En 2021 las exportaciones de bienes a Rusia y Ucrania representaron el 1,2 y el 0,4%, las importaciones el 1,6% y 0,2%, respectivamente. Las inversiones en Rusia representaban el 0,1% del PIB y las de Rusia en Croacia el 1%. Los turistas rusos y ucranianos sumaron en 2021 el 2% del total. La dependencia del gas y petróleo ruso no son muy elevadas, entre el 20 y 30% el gas, y 9% del petróleo. No obstante, debido a las medidas de ayuda para compensar el precio de la energía, como la no repercusión a las familias, se ha aprobado un incremento de capital para la empresa pública de electricidad de 0,9mM€. Por otra parte, preocupa el suministro de bienes, el crecimiento de los precios de los alimentos y de la energía, su repercusión en el poder adquisitivo de la población y en el sector productivo, así como la desaceleración que pueda haber en Europa, ya que Alemania e Italia son sus dos principales socios comerciales.

CUADRO 1: PRINCIPALES INDICADORES MACROECONÓMICOS

PRINCIPALES INDICADORES ECONÓMICOS	2019	2020	2021	2022
PIB				
PIB (M€ a precios corrientes)	54.784	50.451	58.207	67.390
Tasa de variación real (%)	3,4	-8,6	13,1	6,3
Tasa de variación nominal (%)				
INFLACIÓN				
Media anual (%)	0,8	0,0	2,7	10,7
Fin de período (%)	0,8	0,1	2,6	10,8
TIPOS DE INTERÉS DE INTERVENCIÓN DEL BANCO CENTRAL				
Media anual (%)	4,81	3,83	4,99	4,65
Fin de período (%)				
EMPLEO Y TASA DE PARO				
Población (x 1.000 habitantes)	4.067	4.047	3.888	3.854
Población activa (x 1.000 habitantes)	1.671	1.687	1.699	1.719
% Desempleo sobre población activa	6,6	7,5	7,6	6,8
DÉFICIT PÚBLICO				
% de PIB	0,2	-7,3	-2,5	0,4
DEUDA PÚBLICA				
en M€	39.953	43.845	45.671	46.100
en % de PIB	71,1	87,3	78,4	68,4
EXPORTACIONES DE BIENES (BP)				
en M€	15.350	15.022	19.247	21.927
% variación respecto a período anterior	4,06	-2,13	28,20	18,39
IMPORTACIONES DE BIENES (BP)				
en M€	25.154	23.477	29.146	37.901
% variación respecto a período anterior	5,3	-6,66	24,14	29,66
SALDO B. COMERCIAL				
en M€	-9.804	-8.455	-9.899	-15.974
en % de PIB	18,06	17,20	17,26	25,81
SALDO B. CUENTA CORRIENTE				
en M€	1.576	-268	1.022	-1.064
en % de PIB	2,9	-0,5	1,8	-1,6
DEUDA EXTERNA				

en M€	40.589	41.285	47.213	49.554
en % de PIB	74,1	81,8	81,1	73,5
SERVICIO DE LA DEUDA EXTERNA				
en M€				
en % de exportaciones de b. y s.	37,8	35,3	21,7	16,9
RESERVAS INTERNACIONALES				
en M€	18.560	18.943	25.022	27.877
en meses de importación de b. y s.	7,8	9,3	9,8	7,6
INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA				
en M€	3.476	1.046	3.776	3.488
TIPO DE CAMBIO FRENTE AL EURO				
media anual	7,41	7,53	7,52	7,53
fin de período	7,44	7,53	7,51	7,53
<i>Fuente: Oficina croata de Estadísticas, Banco nacional de Croacia</i>				
<i>Última actualización: abril 2023</i>				

3.1.1 ESTRUCTURA DEL PIB

Por sectores de origen

El principal sector de actividad de la economía croata es el sector servicios con más de un 70% del PIB. Destaca la creciente aportación del rubro “comercio, transporte, alojamiento y hostelería”, que se ha recuperado en el 2021 por la buena temporada turística después de las limitaciones de movilidad y la pandemia de 2020. En cifras, en el 2021 generó un 23.0% del PIB, muy cerca del 24% de 2019.

El sector secundario es el segundo en importancia de la economía. Su aportación al PIB es estable, en torno al 15% en estos últimos años, y muy marcado por la falta de inversiones.

Por su parte, la aportación al PIB del subsector de la construcción ha crecido de forma importante en el 2021 como consecuencia del auge del mercado inmobiliario y por la mayor absorción de los fondos estructurales europeos en este año. En cifras, se ha pasado del 5,4% en 2019 a 6,1% en 2021.

El sector primario es el que menos contribuye al PIB. Representa un 3,7% del PIB, con una ligera caída cada año por la falta de gente joven para cultivar los campos.

Por componente del gasto

La demanda interna y el consumo público se han convertido en el principal motor de crecimiento del PIB en estos últimos años, con un sector estatal intentando mitigar las pérdidas causadas por la crisis sanitaria en las empresas y el empleo sobre todo en el 2020. El sector exterior se ha recuperado en el 2021 con la apertura de fronteras y la entrada de turistas. El que más ha sufrido en estos años ha sido la formación bruta en capital fijo.

CUADRO 2: PIB POR SECTORES DE ACTIVIDAD Y POR COMPONENTES DEL GASTO

PIB POR SECTORES DE ACTIVIDAD Y POR COMPONENTES DEL GASTO (%)	2019	2020	2021	
POR SECTORES DE ORIGEN				
AGROPECUARIO	3,42	3,94	3,71	
AGRICULTURA	n.d.	n.d.	n.d.	
GANADERÍA	n.d.	n.d.	n.d.	
SILVICULTURA Y PESCA	n.d.	n.d.	n.d.	

INDUSTRIAL	28,08	29,98	28,48	
MINERÍA	4,41	4,68	4,47	
MANUFACTURAS	14,83	15,07	14,20	
CONSTRUCCIÓN	5,42	6,29	6,10	
ELECTRICIDAD Y AGUA	n.d.	n.d.	n.d.	
SERVICIOS	71,92	70,02	71,52	
TRANSPORTE, COMUNICACIONES Y ALMACENAMIENTO	n.d.	n.d.	n.d.	
COMERCIO	n.d.	n.d.	n.d.	
FINANZAS	6,11	6,02	5,27	
INMOBILIARIO	9,17	9,52	8,97	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA	15,39	17,04	17,03	
OTROS SERVICIOS	3,58	3,56	3,45	
TOTAL	100,0	100,0	100,0	
POR COMPONENTES DEL GASTO				
CONSUMO	78,02	81,19	33,87	
Consumo Privado	58,50	58,98	58,74	
Consumo Público	19,52	22,21	22,40	
FORMACIÓN BRUTA DE CAPITAL FIJO	22,92	25,33	18,78	
FBCF	22,92	25,33	18,78	
Var. existencias	n.d.	n.d.	n.d.	
EXPORTACIONES DE BIENES Y SERVICIOS	51,30	42,40	50,81	
IMPORTACIONES DE BIENES Y SERVICIOS	52,26	48,93	50,76	
DISCREPANCIA ESTADÍSTICA	n.d.	n.d.	n.d.	
TOTAL	100,0	100,0	100,0	
<i>Fuente: Oficina de Estadísticas de Croacia</i>				
<i>Última actualización: noviembre, 2022</i>				

3.1.2 PRECIOS

El nivel de precios que estaba controlado se ha disparado en el 2021 y 2022 como consecuencia del aumento del precio internacional de la energía, del transporte, de las materias primas y de los productos alimenticios pasando de un 0,1% en 2020 al 10,8% de inflación media en el 2022. A todo esto, se le han añadido unas condiciones meteorológicas desfavorables en Croacia (heladas en verano y sequía en algunas zonas) y el conflicto en Ucrania. Las previsiones señalan una contención de la inflación para el 2023.

3.1.3 POBLACIÓN ACTIVA Y MERCADO DE TRABAJO. DESEMPLEO

Población activa: 1.719.000 en diciembre 2022

Tasa de paro: 6,8% en diciembre de 2022

La caída del nivel de desempleo en el 2022 corresponde a la recuperación de la economía croata impulsada por los buenos datos del sector turístico y el mayor uso de los fondos europeos. A esto hay que añadirle, la importante emigración de jóvenes croatas a los países europeos (Alemania, Suiza, países nórdicos, etc), lo que reduce la cifra de personas en búsqueda activa de empleo.

3.1.4 DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA

PIB total	61.874 millones de euros en 2022
PIB per cápita	15.912 euros en 2021
Índice de Gini*	29,7 a 31/12/2016 Desigualdad no acentuada
IDH**	0,831/1 (Naciones Unidas, 2018)
IDH (ranking mundial)	46/188

(*) (0. Igualdad perfecta, 100: Desigualdad máxima)

(**) IDH, Índice de Desarrollo Humano de Naciones Unidas

La ciudad de Zagreb, como centro económico, comercial y financiero de Croacia, genera un tercio del PIB croata.

3.1.5 POLÍTICAS FISCAL Y MONETARIA

En julio de 2021, el gobierno croata adoptó las directrices de la política económica y fiscal para el período 2022-2024, con unos ingresos previstos de 21.100 millones de euros y 21.900 de gastos. Los principales objetivos establecidos son la rápida reducción de la deuda pública, la generación de un superávit presupuestario y el reestablecimiento del equilibrio contable, de cara al cumplimiento con los criterios necesarios para la futura integración en la zona euro. Dichas pautas se alinean con el Programa de Convergencia consensuado con la UE.

El presupuesto para el 2023 está en línea con las recomendaciones fiscales de la UE, con una posición fiscal neutral, y por primera vez se cifra en euros, al entrar Croacia en la eurozona el 1 de enero de 2023. Esto significa que los gastos primarios del presupuesto financiados por el estado no crecerán más que el crecimiento potencial a medio y largo plazo. El total de ingresos previstos es de 24,9 mil millones de euros en 2023, 24,8 mil millones de euros en 2024 y 25,8 mil millones en 2025. Los gastos se han establecido en 26,7 mil millones de euros para el 2023 (un 8,8% más que en 2022), seguido de 25,6 mil millones y 25,9 mil millones respectivamente. En porcentaje, el déficit previsto por el gobierno para el 2023 sería de 2,3% del PIB. La Comisión apoya el presupuesto presentado para el 2023 e insiste en limitar las medidas fiscales que conllevan un impacto permanente en los gastos y en la necesidad de implementar reformas estructurales que incentiven la tasa potencial de crecimiento, que en gran medida vendrá financiado por la disponibilidad de los fondos europeos.

El Banco Nacional de Croacia es un banco central autónomo desde la ley del BNC de 1993. Las nuevas enmiendas a ley del BNC, de marzo de 2013, han ampliado sus funciones para que en caso de crisis del sector no-bancario coordine y supervise a todo el sector financiero, en coordinación con las instituciones europeas. Con la entrada de Croacia en la UE, el Banco Nacional de Croacia es miembro del sistema europeo de bancos centrales (ESCB).

Croacia entró en la zona euro el 1 de enero de 2023 y el 22 de marzo de 2023, ingresó en el Mecanismo Europeo de Estabilidad (MEDE), diseñado para garantizar la estabilidad financiera en la zona euro y asistir a los países en caso de dificultades económicas o riesgo de sufrirlas. El sector bancario está en manos del capital extranjero (6 grupos bancarios extranjeros) y está consolidado, al exigir el Banco Central de Croacia unas normas más estrictas que el marco regulador establecido por Basilea.

3.2 PREVISIONES MACROECONÓMICAS

En su último Informe de Primavera (mayo 2023), la Comisión Europea ha elevado sus expectativas de crecimiento para Croacia para los dos próximos años, con un 1,6% para el 2023 y un 2,3% para el 2024. Como puntos positivos señala la entrada en la zona euro y en la zona Schengen que conllevarán una reducción de costes, la completa eliminación de los obstáculos al comercio y al turismo y la atracción de las inversiones extranjeras. Además señala la resiliencia de la economía croata y la importancia del consumo privado como motor del crecimiento frente a unas exportaciones y servicios que aunque crecen, se ven contrarrestados por el fuerte aumento de las importaciones. Para la Comisión, los ingresos reales empezarán a recuperarse en la segunda mitad del 2023, beneficiándose de menores precios de la energía y de los productos alimenticios por la reducción progresiva de la inflación, y el mantenimiento del empleo, lo que conllevará a un ligero aumento del consumo de los hogares. Las inversiones crecerán moderadamente impulsadas por los fondos europeos. En cuanto a la inflación, prevé un 6,9% en el 2023 y un 2,2% en el 2024.

El Banco Mundial, en sus previsiones de junio de 2023, prevé un aumento del 1,9% del PIB en el 2023 y una inflación del 7,2%. Esta estimación es superior al 1,3% de las previsiones de marzo y del 0,8% de enero de 2023, por las muestras de crecimiento de la economía croata y la menores incertidumbres mundiales- normalización de los precios de la energía después de un invierno suave, normalización de las cadenas de suministros y mejora del clima de negocios a nivel mundial. Para el 2024-25, prevé una fuerte recuperación con un crecimiento del 3,1% en el 2024

y del 3,3% en el 2025. El BERD por su parte señala un aumento del 2,0% para el 2023, impulsado por una menor inflación, la entrada en la eurozona y la llegada de los fondos europeos.

Siguiendo esta misma tendencia, el FMI redujo, en su último informe de abril de 2023, sus previsiones de crecimiento para Croacia con un 1,7% para el 2023 y un 2,3% para el 2024. Esto lo explica por las presiones inflacionistas, las estrictas políticas monetarias y la inestabilidad del sistema financiero. Para este organismo, la inflación se reducirá al 7,4% en el 2023 y al 3,6% en el 2024, mientras que el desempleo seguirá mejorando, con un 6,4% en 2023 y un 6,0% en 2024.

El Gobierno Croata, en sus últimas previsiones hechas en abril de 2023, ha revisado al alza sus datos de crecimiento con el 2,2% para el 2023 (del 0,7% anterior) y el 2,6% para el 2024. Esta mejoría se debe a los excelentes resultados del turismo en el 2022 y las buenas perspectivas para el 2023. La inflación la sitúa en el 6,6% y la deuda pública en el 62,6% en el 2023.

Del mismo modo, el Banco Nacional de Croacia ha aumentado también sus previsiones en su informe de junio de 2023, con un 2,9% de aumento del PIB en el 2023 (frente al 1,5% anterior) y un 6,6% de inflación y un aumento del empleo.

3.3 OTROS POSIBLES DATOS DE INTERÉS ECONÓMICO

En abril de 2021, se aprobó el Plan Nacional de Recuperación y Resiliencia 2021-2027, con un importe de 6.500 millones de euros, 77 reformas y 152 inversiones en las que el gobierno planea emplear los fondos europeos. Los proyectos están agrupados en cinco componentes y una iniciativa: el sector empresarial o componente económico, con inversiones por valor de 3.500 millones de euros (54% del total); Administración pública, poder judicial y propiedad estatal, con inversiones de 630 millones de euros (10%); Educación, ciencia e investigación, con inversiones de 993 millones de euros (15%); Mercado laboral y protección social, con inversiones de 276 millones de euros (4%); y sanidad, con inversiones de 339 millones de euros (5%); y la iniciativa denominada Reconstrucción de edificios, para la cual se planean inversiones de hasta 787 millones de euros (12% del presupuesto total). Cada uno de los componentes del Plan contiene elementos digitales y ecológicos, ya que el objetivo consiste en alcanzar las cifras de un 20% de las inversiones dirigidas a la transformación digital y un 37% de las inversiones dirigidas a la transición ecológica.

El Programa de Convergencia 2022-2024 prioriza las inversiones públicas en los dos primeros años por la reconstrucción de los daños provocados por los terremotos y por el empleo de fondos europeos, mientras que en el resto del período estimado, las tasas de crecimiento son mucho más altas en inversiones privadas.

Croacia ha iniciado el 2023 con dos nuevas estrategias: la Estrategia para el Desarrollo Sostenible del Turismo hasta 2030 y la Estrategia Digital hasta 2032. Con la primera se pretende promover los estándares de negocio verde y sostenible en la industria turística, la mejora del bienestar de la población local, la herencia histórica y natural, la solución a la falta de mano de obra cualificada y la reducción del impacto del cambio climático en el turismo y su impacto negativo en la planificación urbana y urbanización. Con la segunda, se quiere mejorar al país mediante la transformación digital y su posicionamiento como país competitivo económicamente en el mapa digital europeo (digitalización de las empresas y de la administración pública para el 2032) para alcanzar la media europea.

En el 2023 sigue negociando su entrada en la OCDE.

3.4 COMERCIO EXTERIOR DE BIENES Y SERVICIOS

La balanza comercial croata ha sido siempre deficitaria y muy concentrada en pocos países de procedencia de las importaciones, con un incremento significativo de la importancia de los países comunitarios. En datos, la UE representó en 2022, un 70% de los intercambios comerciales de Croacia con el exterior, cuando en el momento de la adhesión, en julio de 2013, apenas alcanzaba el 60%. Las importaciones procedentes de la UE supusieron en 2022, el 72% del total y las exportaciones un 66%. Los cinco principales socios comerciales

representan en este mismo período el 50% del total de las importaciones croatas y son siempre los mismos: Alemania, Italia, Eslovenia, Hungría y Austria. Los datos de los últimos cuatro años han reflejado una recuperación progresiva de la demanda externa de la economía croata, con un sensible aumento de los flujos, que se ha visto no obstante truncado por la pandemia de 2020 y la caída del comercio exterior croata. En el 2021 y 2022, se ha recuperado el comercio exterior, así como la tasa de cobertura.

3.4.1 APERTURA COMERCIAL

La economía croata está muy abierta al exterior. Su coeficiente de apertura para el 2022 fue de:

- Comercio exterior (exportaciones + importaciones) / PIB = 88,7%

- Importación / PIB = 56,2%

3.4.2 PRINCIPALES SOCIOS COMERCIALES

La Unión Europea es el principal socio comercial de Croacia, con una evolución creciente después de la entrada de Croacia en la UE, en julio de 2013, alcanzando casi el 70% en 2022. En cifras, el 70% de las importaciones procedieron de la UE en este período, mientras que el 69% de sus exportaciones se dirigieron a ese mercado. Dentro de la UE, los principales socios comerciales son tradicionalmente Italia, Alemania, Eslovenia, Austria y Hungría. Fuera de la UE, Bosnia y Herzegovina y Serbia.

Por lo que a las importaciones se refiere, Italia ocupa el primer puesto como suministrador de bienes en 2022 (13,1% en este período), seguida de Alemania (11,9%), países que se intercambian el primer y segundo puesto cada año, Eslovenia (10,5%), Estados Unidos (8,3%) que ocupa por segundo año consecutivo el cuarto puesto, Hungría (7,2%) y Austria (4,9%). Fuera de la UE, y ocupando el 7º puesto, están Bosnia y Herzegovina con el 4,1% del total, país con mayoría croata en la zona de Herzegovina, y superando en años alternativos a Serbia en el 8º puesto (3,9%). China, por su parte, no hace nada más que perder posiciones en los últimos años, ocupando el 12º puesto en 2022 (frente al 10º puesto en 2021) con el 3,0%. De España importa el 1,66% y ocupa el 16º puesto (mismo puesto que en 2021 y 2020).

En cuanto a las exportaciones, los países vecinos son de nuevo sus principales clientes, con Italia y Bosnia y Herzegovina intercambiándose los primeros puestos cada año. En el 2022, y debido a las pequeñas diferencias en las cifras, Hungría se ha colado en el 2º puesto. De esta forma, Italia ocupó el primer puesto como cliente con el 12,0% del total, seguido de Hungría con el 11,3%, Bosnia y Herzegovina con el 11,2%, Eslovenia con el 11,0% y Alemania con el 10,6%. A España se exportó el 1,5%, situándose en el puesto 11, subiendo cuatro posiciones con respecto a 2021.

CUADRO 3: EXPORTACIONES POR PAÍSES (PRINCIPALES PAÍSES CLIENTES)

PRINCIPALES PAISES CLIENTES					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	%
Italia	2.125	1.861	2.404	2.631	9,42
Hungría	630	1.061	1.516	2.489	64,15
Bosnia y Herzegovina	1.562	1.312	1.666	2.472	48,36
Eslovenia	1.636	1.542	1.974	2.414	22,27
Alemania	2.003	1.906	2.264	2.344	3,54
Serbia	708	707	914	1.339	46,54
Austria	899	854	1.067	1.079	1,17
Estados Unidos	411	456	599	536	-10,50
Francia	433	450	491	521	6,14
Polonia	244	280	381	425	11,51
Resto	4.699	4.593	5.245	5.677	--
TOTAL	15.350	15.022	18.521	21.927	18,39

*Fuente: Estadísticas europeas
Última actualización: marzo 2023*

CUADRO 4: IMPORTACIONES POR PAÍSES (PRINCIPALES PAÍSES PROVEEDORES)

PRINCIPALES PAÍSES PROVEEDORES					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	%
Italia	3.466	2.820	3.580	4.972	38,88
Alemania	3.859	3.496	4.199	4.515	7,52
Eslovenia	2.884	2.592	3.109	4.010	28,97
Estados Unidos	168	175	578	3.159	446,43
Hungría	2.105	1.766	2.102	2.749	30,78
Austria	1.611	1.510	1.779	1.882	5,79
Bosnia y Herzegovina	788	777	1.180	1.584	34,21
Serbia	621	613	845	1.496	76,91
Polonia	950	921	1.155	1.245	7,81
Países Bajos	977	894	1.092	1.181	8,11
Resto	7.725	7.913	9.611	11.107	--
TOTAL	25.154	23.477	29.230	37.900	29,66

*Fuente: Estadísticas europeas
Última actualización: marzo 2023*

3.4.3 PRINCIPALES SECTORES DE BIENES (EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN)

Los principales productos exportados (capítulos) por Croacia en 2022 fueron los combustibles, material eléctrico, máquinas, madera, productos farmacéuticos y materias plásticas y sus manufacturas. En cuanto a la importación, se repitieron casi los mismos productos: combustibles, material eléctrico, máquinas, madera, productos farmacéuticos y vehículos.

CUADRO 5: EXPORTACIONES POR SECTORES

PRINCIPALES PRODUCTOS EXPORTADOS (POR SECTORES)					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	%
Combustibles,lubricantes	1.226	1.196	1.815	3.226	77,68
Compraventa int.energía	258	192	432	1.238	185,98
Farmaquímica	1.009	1.028	988	953	-3,54
Maderas	537	501	636	815	28,10
Material eléctrico	389	379	544	618	13,63
Confección femenina	519	454	522	603	15,47
Prod.fundición de hierro	285	318	464	547	17,68
Cereales	211	322	370	525	42,03
MP y semif. de plástico	322	306	415	480	15,81
Componentes automoción	435	378	429	472	9,95
Resto	10.159	9.948	11.906	12.450	--
TOTAL	15.350	15.022	18.521	21.927	18,39

*Fuente: Estadísticas europeas
Última actualización: marzo, 2023*

CUADRO 6: EXPORTACIONES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS

PRINCIPALES PRODUCTOS EXPORTADOS POR CAPÍTULO					
(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	2022	%
27-Combustibles, aceites min.	1.493	1.349	2.199	4.435	101,69
85-Ap. y material eléctrico	1.286	1.397	1.693	1.758	3,85
84-Máquinas	1.291	1.195	1.372	1.546	12,66
44-Madera y sus manufacturas	824	794	1.036	1.216	17,46

30-Productos farmacéuticos	998	1.013	970	948	-2,26
39-Mat.plásticas, sus manuf.	461	450	592	693	16,96
76-Aluminio y sus manuf.	483	485	612	683	11,61
73-Manuf.fundic.hierro/acero	512	486	621	681	9,79
87-Vehículos automóbiles	873	687	655	613	-6,39
61-Prendas de vestir, de punto	514	446	524	578	10,30
Resto	6.615	6.720	8.247	8.776	--
TOTAL	15.350	15.022	18.521	21.927	18,39
<i>Fuente: Estadísticas europeas Última actualización: marzo 2023</i>					

CUADRO 7: IMPORTACIONES POR SECTORES

PRINCIPALES PRODUCTOS IMPORTADOS (POR SECTORES)					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	%
Combustibles y lubricantes	2.465	1.998	3.673	8.379	128,10
Compraventa int.energía eléctrica	587	385	733	2.086	184,47
Automóviles	1.705	1.148	1.430	1.583	10,69
Farmaquímica	1.239	1.556	1.486	1.348	-9,23
MP y manuf.de plástico	819	774	1.057	1.200	13,50
Confección femenina	775	770	842	964	14,50
Prod.fundición de acero	550	447	680	830	21,99
Material eléctrico	502	483	655	763	16,42
Componentes automoción	611	567	657	714	8,67
Prod.fundición hierro	304	350	578	652	12,80
Resto	15.597	14.999	17.439	19.381	--
TOTAL	25.154	23.477	29.230	37.900	29,66
<i>Fuente: Estadísticas europeas Última actualización: marzo 2023</i>					

CUADRO 8: IMPORTACIONES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS

PRINCIPALES PRODUCTOS IMPORTADOS POR CAPÍTULO					
(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	2022	%
27-Combustibles, aceites min.	3.072	2.373	4.400	10.490	138,39
84-Máquinas	2.431	2.242	2.538	2.878	13,39
85-Ap. y material eléctrico	1.947	2.021	2.430	2.242	-7,73
87-Vehículos automóbiles	2.170	1.561	1.910	2.126	11,27
39-Mat.plásticas, sus manuf.	1.075	1.022	1.361	1.548	13,72
30-Prod.farmacéuticos	1.262	1.565	1.511	1.385	-8,36
72-Fundición, hierro y acero	594	558	942	1.217	29,23
73-Manuf.fundición, hierro/acero	703	659	838	902	7,67
61-Prendas de vestir, de punto	681	667	757	897	18,50
76-Aluminio y sus manufacturas	513	502	691	848	22,66
Resto	10.706	10.307	11.852	13.367	--
TOTAL	25.154	23.477	29.230	37.900	29,66
<i>Fuente: Estadísticas europeas Última actualización: marzo 2023</i>					

3.4.4 PRINCIPALES SECTORES DE SERVICIOS (EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN)

A diferencia de lo que ocurre en la balanza comercial, la balanza de servicios de Croacia ha registrado siempre un importante superávit, lo que se explica por la importancia del sector turístico, que genera en torno al 24% del PIB del país (cifra antes de la pandemia) y que

compensa el elevado déficit comercial. Las cifras de 2021 muestran la recuperación del sector turístico en este año y las mayores remesas de emigrantes, pero sin alcanzarse los datos de prepandemia. En este período, el superávit fue de 9.855 millones de euros frente a los 10.319 millones de euros de todo el 2019.

Por flujos, podemos hacer los mismos comentarios: mientras que las exportaciones de servicios en 2021 ascendieron a los 14.287 millones de euros frente a los 15.275 en todo el 2019, las importaciones fueron de 4.432 millones de euros frente a los 4.956 en todo el 2019. Los ingresos por exportaciones de servicios provienen principalmente del turismo como hemos indicado, con el 90% del total. Por países, los principales ingresos vienen de los países vecinos que van a veranear cada año a Croacia: Alemania (22,4% del total), Austria (8,3%), Eslovenia (7,3%) e Italia (6,0%). En cuanto a las importaciones de servicios, la situación es similar pero no tan concentrada en el sector turístico. Por origen, los países vecinos se sitúan de nuevo en los primeros lugares: Bosnia y Herzegovina ocupa el primer lugar con el 9,7% del total, Eslovenia (7,0%), Alemania (7,8%) Reino Unido (5,1%) y Austria (4,2%). Las cifras de 2022 son muy optimistas a falta de datos totales para todo el año.

3.5 TURISMO

El sector turismo tiene una gran importancia como factor de crecimiento de la economía y de entrada de divisas, junto con las remesas de los emigrantes. Su participación en el PIB fue del 24,4% en el 2019, con una cifra récord de ingresos de 10.500 millones de euros. Después de las restricciones a la movilidad causadas por la pandemia en el 2020 y de la drástica caída de ingresos y de turistas en este año, los datos de 2021 y de 2022 han superado todas las expectativas con 17,7 millones de turistas en 2022, de los cuales 15,3 millones han sido turistas extranjeros (+44% de crecimiento con respecto a la cifra de 2021) y una cifra récord de ingresos con 13.100 millones de euros (un 44% más que en 2021 y un 24% más que en 2019). En cuanto a los turistas extranjeros, destacan por origen, Alemania en primer lugar, con el 21,4% del total (3,2 millones), seguido de Austria (9,4% y 1,4 millones de turistas), Eslovenia (9,2% y 1,4 millones), Polonia (6,5% y 1 millón de turistas), Italia (5,9% y 908.160 turistas) y Chequia con el 5,4% y 835.402 turistas. Todos ellos provienen de países vecinos que tradicionalmente veranean en la costa croata y desde los que se puede llegar en coche. De España llegaron en este período 187.276 turistas (1,22% del total), cifra lejos aún de los 308.704 de 2019.

3.6 INVERSIÓN EXTRANJERA

3.6.1 RÉGIMEN DE INVERSIONES

Tras su ingreso en la Unión Europea, Croacia aprobó una serie de medidas tendentes a mejorar el clima de negocios para atraer la inversión extranjera, entre otras la aprobación de una Ley de Promoción de Inversiones en el 2012. La nueva Directiva de la Comisión Europea 651/2014 del 17 junio de 2014, obligó al gobierno croata a reelaborar dicha norma, aprobándose una nueva Ley de Promoción de Inversiones el 18 septiembre de 2015.

Sin embargo, el clima de negocios sigue presentando obstáculos a las inversiones extranjeras. Se pueden sintetizar en falta de eficiencia, organización y coordinación en la Administración Pública, tanto a nivel estatal como local, falta de uniformidad en las decisiones de la Administración, excesiva lentitud en los procedimientos judiciales y legales, discriminación y poca visibilidad en los proyectos de inversión. Además, se está detectando una progresiva caída de la independencia de las decisiones jurídicas.

Otro de los factores limitantes de la inversión extranjera es la falta de un marco legal efectivo que regule las inversiones y ofrezca estabilidad jurídica, eliminando la inseguridad jurídica provocada por los frecuentes cambios en la regulación, muchos retroactivos, y los excesivamente cortos plazos para que los inversores puedan adoptar las reformas legales. La falta de transparencia, los permanentes problemas con las autoridades fiscales, la corrupción y cierto rechazo al inversor extranjero son otros tantos factores limitantes de la inversión extranjera.

Si Croacia desea atraer inversiones extranjeras, es urgente crear un marco legal estable y seguro, mejorar las condiciones del empleo para reducir la emigración de la mano de obra cualificada croata, revertir la caída demográfica y reducir los costes salariales.

3.6.2 INVERSIÓN EXTRANJERA POR PAÍSES Y SECTORES

La mejora de la calificación de las agencias crediticias americanas y la recuperación económica después de la crisis del COVID-19, han contribuido al gradual aumento de las inversiones extranjeras en Croacia y a alcanzar unas cifras récord de atracción de inversiones en 2022 (3.488 millones de euros) y 2021 (3.901 millones de euros). Se espera alcanzar unas cifras similares en el 2023, incluso superiores, al incorporarse Croacia a la zona euro el 1 de enero de 2023. Las inversiones procedentes de la UE representan más de la mitad del total de la inversión extranjera. La inversión extranjera directa acumulada (1993-2022) totaliza los 42.552 millones de euros.

Los principales países inversores en Croacia son los países europeos y vecinos. Por inversión acumulada, de 1993 a 2022, el primer lugar lo ocupa Países Bajos (6.444 millones de euros y 15,1% de la IED total), seguido de Austria con 5.655 millones de euros (13,2%); Luxemburgo con 4.453 millones de euros (10,4%), Alemania con 4.298 millones de euros (10,1%) e Italia (4.071 millones y 9,5%). En 2022, el principal inversor ha sido Malta con 815 millones de euros, Austria con 569 millones de euros e Italia con 372 millones, todos ellos países vecinos y de la UE.

Los principales sectores de destino de la IED por inversión acumulada de 1993 a 2022 están relacionados con el sector turístico e inmobiliario, sectores más activos de la economía croata en estos últimos años. Por importancia fue primero la intermediación financiera (23,7%), seguido de inversiones inmobiliarias (9,7%), comercio minorista (6,8%), comercio mayorista (6,7%) y actividades inmobiliarias (6,3%). En 2022, el principal destino de la inversión han sido las inversiones inmobiliarias con 897 millones de euros (1 de cada tres apartamentos turísticos lo compra un extranjero), seguido de los servicios financieros (525 millones de euros), consultoría (299 millones de euros), y comercio minorista (271 millones de euros).

CUADRO 9: FLUJO DE INVERSIONES EXTRANJERAS POR PAÍSES Y SECTORES

INVERSION EXTRANJERA POR PAISES Y SECTORES				
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022
POR PAISES				
Malta	9,6	31,9	-0,3	815,7
Austria	209,4	177,2	460,7	569,9
Italia	-40,8	108,9	286,2	372,4
Estados Unidos	-19,6	127,1	57,0	338,1
Hungría	19,3	-45,8	221,8	332,8
Resto del mundo	--	--	--	--
Total	3.508,1	1.108,6	3.930,1	3.488,8
POR SECTORES				
Inversiones inmobiliarias	277,1	330,4	791,0	897,8
Intermediación financiera	319,4	132,4	705,2	525,0
Consultoría	106,4	37,1	25,7	299,9
Comercio minorista	68,4	54,2	588,3	271,7
Alojamiento	158,9	-58,2	127,0	208,7
Resto de sectores	--	--	--	--
Total	3.508,1	1.108,6	3.930,1	2.852,6
<i>Fuente: Banco nacional de Croacia Última actualización: abril 2023</i>				

3.6.3 OPERACIONES IMPORTANTES DE INVERSIÓN EXTRANJERA

La llegada de la inversión extranjera se consolidó en el año 2000 cuando se privatizaron los dos grandes bancos estatales: Privredna Banka y Zagrebacka Banka. Posteriormente se han ido privatizando todos los demás, que actualmente están en manos de italianos, austriacos, húngaros y americanos.

Como principales operaciones de inversión extranjera en el sector productivo, se puede destacar la compra por Deutsche Telekom del 51% de la empresa pública de telefonía (T-Com), la compra de la empresa húngara MOL del 49% de la empresa de hidrocarburos INA, la adquisición de la farmacéutica PLIVA por el grupo hebreo TEVA y la privatización de los dos grupos industriales más importantes del sector siderúrgico: el grupo TLM de Sibenik y altos hornos de Split. En el sector de los servicios, la empresa croata ADRIS grupa compró la tradicional compañía croata de seguros Croatia Osiguranje.

El proceso privatizador se ha estancado desde el 2015, a pesar de las recomendaciones de la UE, y a pesar de la creación de una Oficina Administrativa para la Gestión de la Propiedad del Estado, que pasó a convertirse en Ministerio en 2016 (actualmente Ministerio de Planificación, Construcción y Propiedades Estatales).

La lista de privatizaciones pendientes es muy larga. Algunas de las más importantes son: el complejo de Brijuni, la empresa Narodne Novine (Boletín Oficial), la compañía marítima Jadroplov, el ACI Club (cadena de marinas náuticas), la venta de las propiedades estatales (incluidos hoteles) en la costa y de las antiguas propiedades militares (como el complejo de Kupari en Dubrovnik), y la búsqueda de socios estratégicos para la línea aérea Croatia Airlines.

Cabe mencionar, además, que la empresa de hidrocarburos croata INA y la empresa húngara MOL iniciaron a mediados de agosto de 2014, un largo proceso judicial en la Corte de Arbitraje Internacional de París, con el fin de determinar la legalidad de la venta que se realizó en su día, del 49% de INA a MOL. A principios de 2018, INA eligió a un consultor extranjero con el objeto de volver a comprar este 49% de MOL y recuperar la empresa.

3.6.4 FUENTES OFICIALES DE INFORMACIÓN SOBRE INVERSIONES EXTRANJERAS

Las fuentes oficiales de información sobre inversiones extranjeras (estadísticas) en Croacia son el Banco Nacional de Croacia: www.hnb.hr. En el caso de información sobre regulación y normativa se puede consultar la página web del Ministerio croata de Economía y Desarrollo Sostenible (www.investcroatia.gov.hr) y la página web de la Cámara de Economía de Croacia (www.investincroatia.hr).

3.6.5 FERIAS SOBRE INVERSIONES

El Congreso de Inversores Extranjeros (<http://www.ficc.hr>) es una iniciativa público-privada que parte de una asociación empresarial que se crea al efecto en diciembre de 2011. El congreso se celebra con una periodicidad anual con el objetivo de mejorar el clima general en Croacia con respecto a las inversiones y los negocios. El Consejo representa a los inversores extranjeros a través de la cooperación y el diálogo con las instituciones gubernamentales, asociaciones comerciales en Croacia y en el extranjero y con la creación de lazos entre los inversores extranjeros en Croacia.

Cada año se celebra la Feria Adriatic Expo para las inversiones en inmuebles y sector turístico. Es anual, en mayo, en la ciudad de Opatija (en la costa), www.adriaticexpo.com.

3.7 INVERSIONES EN EL EXTERIOR. PRINCIPALES PAÍSES Y SECTORES

Las inversiones croatas totales en el exterior fueron negativas en el 2022 por repatriación de beneficios, después de los buenos resultados del 2021 con 1.149 millones de euros (el segundo mayor importe después de 2014 -en este año el grupo industrial FORTENOVA compró la cadena de hipermercados MERCATOR en Croacia).

Por países, el destino de la inversión acumulada de 1993 a 2022 se ha ido dirigido principalmente a sus tres vecinos y grandes socios comerciales: Eslovenia (1.511 millones de euros), Bosnia y Herzegovina (1.309 millones de euros) y Serbia con 888 millones de euros. Le sigue de lejos Montenegro con 290 millones de euros, Polonia (203 millones de euros e inversiones de empresas croatas para producción) y Suiza (donde hay una importante colonia de croatas) con 152 millones de euros. Todos ellos, (excepto Suiza) son mercados pertenecientes a la antigua Yugoslavia y por lo tanto mercados en los que cuenta con una larga tradición y

experiencia, y mercados miembros de la UE. Estos cuatro países concentran la mayor parte de la inversión total croata acumulada en el exterior.

En cuanto al flujo de inversiones, los principales mercados de destino de la inversión croata de enero a diciembre de 2022 han sido Bosnia y Herzegovina (54 millones de euros), Serbia (38 millones de euros), Alemania (16,4 millones de euros) y Rumanía (16,3 millones).

Por sectores y sobre el total acumulado de 1993 a 2022, destacan en primer lugar, la intermediación financiera con 1.888 millones de euros y el comercio mayorista con 1.773 millones de euros, seguidos de los dos principales sectores de la economía croata, si excluimos el turismo, como son la industria farmacéutica, con 784 millones de euros y la producción alimenticia con 715 millones de euros. En el 2022, se ha centrado fundamentalmente en estos mismos sectores: comercio mayorista (55 millones), producción de maquinaria (34 millones), producción alimenticia (28 millones) y alojamiento (18 millones), este último relacionado con el turismo.

CUADRO 10: FLUJO DE INVERSIONES EN EL EXTERIOR POR PAÍSES Y SECTORES

INVERSION EN EL EXTERIOR POR PAISES Y SECTORES				
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022
POR PAISES				
Bosnia y Herzegovina	50,6	114,7	-70,0	54,0
Serbia	33,0	71,4	-95,3	38,6
Alemania	61,8	30,0	-85,6	16,4
Rumanía	33,1	0,7	3,0	16,3
Suecia	-15,0	6,6	1,1	15,1
Resto del mundo	--	--	--	--
Total	80,3	407,1	1.103,7	-259,4
POR SECTORES				
Comercio mayorista	53,1	78,4	137,3	55,7
Prod.maquinaria	--	42,1	-109,0	34,2
Prod.alimentos	11,7	28,6	25,6	28,2
Alojamiento	20,9	-29,2	13,2	18,2
Prod.equip. eléctricos	-14,0	7,5	-10,9	14,2
Resto de sectores	--	--	--	--
Total	80,3	407,1	1.1.03,7	-259,4
<i>Fuente: Banco nacional de Croacia Ultima actualización: abril 2023</i>				

3.8 BALANZA DE PAGOS. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES SUB-BALANZAS

Después de 8 años seguidos de superávit (con la excepción del 2020, año de la pandemia), el saldo por cuenta corriente del 2022 ha sido deficitario (-1.064 millones de euros), como consecuencia fundamentalmente del empeoramiento del déficit comercial que no ha podido ser compensado por los ingresos récord del turismo y el aumento de las remesas de emigrantes. Siguiendo esta misma evolución, la cuenta financiera ha registrado una importante entrada neta de capitales y el consiguiente empeoramiento de los indicadores absolutos de deuda externa y de posición de inversión internacional. El rápido crecimiento del PIB nominal ha aliviado la intensidad del deterioro de los indicadores relevantes de endeudamiento.

La Balanza Comercial es sistemáticamente deficitaria con un déficit récord en 2022 atribuible principalmente al crecimiento de la importación neta de energía (déficit de 17.980 millones de euros en 2022 frente a 11.402 millones de euros en 2021).

La Balanza de Servicios registra siempre un superávit debido a los importantes ingresos por turismo. Después de su reducción en el 2020, el superávit ha vuelto a crecer, superando los datos de 2019, con una cifra récord de 14.178 millones de euros en 2022.

El superávit de la balanza de rentas y de transferencias ha contribuido a reducir el déficit de la balanza de pagos. El importante superávit de la balanza de transferencias (2.129 millones de euros en 2022) se debe al aumento de las remesas de emigrantes (desde la entrada de Croacia en la UE en 2013, muchos croatas se ha ido a los países europeos (Alemania, Suiza, Países Nórdicos) y EEUU, en busca de un mejor trabajo, tendencia que sigue hoy entre la población joven) y del aumento de la absorción de los fondos europeos.

El saldo de la Balanza de Capitales sigue siendo positivo y con valores superiores a los de 2019.

La balanza financiera ha registrado también un saldo negativo en el 2022 después de un superávit en estos últimos años. Esto a pesar de que las inversiones directas y las otras inversiones han sido compensadas por un crecimiento más rápido de las reservas internacionales con respecto al 2021, dado que el banco central ha comprado divisas en varias ocasiones, sobre todo después del desembolso del segundo tramo del presupuesto del Plan Nacional de Recuperación y Resiliencia.

CUADRO 11: BALANZA DE PAGOS

BALANZA DE PAGOS				
(Datos en M€)	2019	2020	2021	2022
CUENTA CORRIENTE	1.578	-266	1.022	-1.064
Balanza Comercial (Saldo)	-	-	-	-
	10.494	8.855	11.402	17.980
Balanza de Servicios (Saldo)	10.288	5.305	9.820	14.178
Balanza de Rentas (Saldo)	49	1.248	523	608
Del trabajo	1.868	1.789	2.150	2.667
De la inversión	-1.819	-541	-1.627	-2.059
Balanza de Transferencias (Saldo)	1.734	2.034	2.080	2.129
AAPP	-381	-75	-214	-368
Resto Sectores (Remesas y otras)	2.115	2.109	2.295	2.497
CUENTA DE CAPITAL	889	1.074	1.407	1.721
Transferencias de capital				
Enajenación/Adquisición de activos inmateriales no producidos				
CUENTA FINANCIERA	2.453	522	1.921	-793
Inversiones directas	-3.426	-700	-2.798	-3.748
Inversiones de cartera	1.346	-68	-67	1.798
Otras inversiones	3.654	1.027	-978	-1.300
Derivados financieros	-110	-339	-264	-492
Variación de Reservas	989	603	6.030	2.949
Errores y Omisiones	-14	-284	-507	-1.450
<i>Fuente: Banco nacional de Croacia</i>				
<i>Última actualización: abril 2023</i>				

3.9 RESERVAS INTERNACIONALES

Las reservas de divisas, aunque siguen creciendo en cifras absolutas por la entrada de turistas, en términos de meses de importación de bienes y servicios se han estabilizado en torno a los 8 meses, dado el mayor crecimiento de las importaciones. En cifras absolutas, las reservas internacionales fueron de 27.877 millones de euros en 2022, de 25.022 millones de euros en 2021 y de 18.943 millones de euros en 2020. El importante crecimiento en el 2021 se explica por la adjudicación histórica de DEG del FMI en agosto, el mayor nivel de operaciones de

repos y los depósitos en divisas del gobierno.

3.10 MONEDA. EVOLUCIÓN DEL TIPO DE CAMBIO

Desde el 1 de enero de 2023, la unidad monetaria en Croacia es el EURO. La transición de la KUNA, divisa croata, al EURO se ha realizado sin problemas puesto que el EURO era ya la unidad tradicional de referencia en las principales transacciones financieras y comerciales en el país.

3.11 DEUDA EXTERNA Y SERVICIO DE LA DEUDA. PRINCIPALES RATIOS

Después de reducir la deuda externa hasta el 74,2% en el 2019, el porcentaje ha ido creciendo en los años siguientes por la crisis del coronavirus, el conflicto de Ucrania y la consecuente subida de los precios

De esta forma, aunque cayó en términos absolutos en el 2020, volvió a niveles de 2018 por la caída del PIB en este año (81,3% del PIB), mientras que, en el 2021, aumentó en términos absolutos con 44.802 millones de euros y cayó en porcentaje (77,8%) por la recuperación económica. En el 2022 ha vuelto a crecer por la subida de los precios internacionales de los alimentos, petróleo y gas, alcanzando los 49.554 millones de euros en este año.

El servicio de la deuda externa se ha ido reduciendo en estos últimos años, con un 34,9% en 2020 y un 21% en 2021, sin datos aún publicados para todo el 2022.

3.12 CALIFICACIÓN DE RIESGO

La OCDE, en su reunión del Grupo de Expertos en Riesgo País del 29 de enero de 2009, clasificó a Croacia para operaciones a medio y largo plazo, en el grupo 5º.

La mejora generalizada de los indicadores macroeconómicos y las buenas perspectivas de futuro dio como resultado la salida de Croacia del Procedimiento de Déficit Excesivo de la UE (julio de 2017), en el que entró en enero de 2014, y que las agencias de calificación de riesgos revisaran la calificación del crédito de Croacia a partir de 2017, con mejoras en cada nueva revisión.

En marzo de 2019, S&P volvió a incluir a Croacia entre los países con categoría de inversión después de seis años dentro de la categoría de inversiones especulativas. Lo mismo lo hizo Fitch's en junio de 2019 por las buenas cifras macroeconómicas, los buenos resultados de la política fiscal y las perspectivas de una futura adopción del euro.

En julio de 2022, tanto Moody's como S&P otorgaron la mejor calificación en su historia a Croacia, con un Baa2 estable y un BBB+ estable respectivamente, como consecuencia de la buena temporada turística, la reducción de la deuda pública y la recuperación económica. Fitch hizo también lo mismo en ese mismo mes de 2022 (confirmado en abril de 2023), concediendo el BBB+ positivo, la mejor nota obtenida por este país en su historia y días después de que la UE aprobara la entrada de Croacia en la zona euro el 1 de enero de 2023. La calificación actual del riesgo soberano de Croacia es:

Fitch: BBB+ con perspectiva positiva confirmado abril 2023
Moody's: Baa2/Estable desde julio de 2022
S&P: BBB+ Estable desde julio de 2022

3.13 PRINCIPALES OBJETIVOS DE POLÍTICA ECONÓMICA

Los objetivos de política económica de los diferentes gobiernos croatas, sea del anterior gobierno socialdemócrata o de la actual coalición de centro derecha, vienen determinados por las recomendaciones de la Unión Europea que urge la realización de reformas estructurales para mejorar los excesivos desequilibrios macroeconómicos del país: déficit comercial, lucha contra la corrupción, atracción de la inversión extranjera directa y mayor absorción de los fondos europeos.

El actual gobierno parece haber marcado dos objetivos principales. En primer lugar continuar con las reformas de simplificación administrativa para mejorar la eficiencia de la economía croata, y

en segundo lugar, la mayor absorción de fondos europeos.

En este marco, la Comisión Europea aprobó en junio de 2021, el Plan Nacional de Recuperación y Resiliencia presentado por Croacia, y que se estructura en cinco componentes: economía ecológica y digital, administración pública y judicial, educación, ciencia e investigación, mercado laboral y protección social, sanidad, y renovación de edificios. Asimismo, y como puntos más específicos, se incluyen medidas para mejorar el ámbito empresarial, la eficiencia energética en edificios, el desarrollo del transporte sin emisiones contaminantes y el desarrollo de fuentes de energía renovable. Croacia ha solicitado, además, subvenciones por un total de 6.300 millones de euros, programadas para el período hasta el 2026, y para los ámbitos de actuación prioritarios en la UE durante la próxima programación presupuestaria 2021-2027.

4 RELACIONES ECONÓMICAS BILATERALES

4.1 MARCO INSTITUCIONAL

4.1.1 MARCO GENERAL DE LAS RELACIONES

Las relaciones bilaterales siempre han sido amistosas, con ausencia de contenciosos. El nivel de intercambios es creciente, impulsado por la adhesión de Croacia a la UE, mientras que el valor de las inversiones es muy bajo en ambos sentidos.

4.1.2 PRINCIPALES ACUERDOS Y PROGRAMAS

- Acuerdo sobre transporte internacional por carretera. En vigor desde mayo de 1995.
- Acuerdo sobre tráfico aéreo. Firmado en 1997.
- Acuerdo sobre cooperación en materia de turismo. Firmado en 1994.
- Acuerdo sobre Promoción y Protección Recíproca de Inversiones (APPRI). Firmado en 1997. En vigor el 17 de septiembre de 1998.
- Comité Bilateral de Cooperación Empresarial, (febrero 2003), entre el Consejo Superior de Cámaras de Comercio de España y la Cámara de Economía de Croacia.
- Convenio para evitar la Doble Imposición, en vigor desde abril de 2006.
- Memorándum de Cooperación entre ADIF, Ministerio de Transporte de Croacia y HZI (Gestor de infraestructuras ferroviarias de Croacia). Enero 2018.
- Convenio de colaboración en materia de fusión de 20 de junio de 2018 entre el Ministerio español de Ciencia, Innovación y Universidades y el Ministerio croata de Ciencia y Educación. En noviembre de 2022, coincidiendo con la visita de SSMRR, la Ministra de Ciencia, Diana Morant, ha firmado un memorando de entendimiento con su homólogo croata, por el cual Croacia aporta el 5% para la construcción del futuro acelerador de partículas en Granada y también se ha firmado un acuerdo de cooperación entre la Cámara de Comercio de Croacia con la de Granada y la asociación de empresas de la ciencia Ineustar.

4.1.3 ACCESO AL MERCADO. OBSTÁCULOS Y CONTENCIOSOS

Desde la adhesión de Croacia a la Unión Europea, el 1 de julio de 2013, no hay barreras comerciales a bienes y servicios españoles. Simplemente insistir en las dificultades y complejidad de las licitaciones públicas antes señaladas.

4.2 INTERCAMBIOS COMERCIALES

La importancia de Croacia como destino de nuestra exportación española es modesta, ocupa el puesto 56º en el año 2022, mientras que España tiene mayor importancia para Croacia como destino, número 10º, con una cuota de mercado del 1,7%, siendo nuestro país su 13º proveedor, con una cuota de mercado del 1,8%.

El saldo de la balanza comercial bilateral ha sido tradicionalmente favorable para España, con un creciente nivel de intercambios, que se frenó en el año 2020 por la crisis del coronavirus. En 2021, el comercio bilateral alcanzó una cifra récord hasta ese año de 675 millones superando el récord de 2019 (624,2 millones).

En el año 2022, las exportaciones españolas suman un valor de 693,9 millones de euros, lo que supone un crecimiento anual del 28,5%, y las importaciones de 222,4 millones, con un incremento anual del 64,7%. El volumen de comercio es de 916,4 millones de euros y representó un crecimiento anual del 35,8%. El saldo comercial es positivo para España en 471,5 millones de euros. La tasa de cobertura fue del 312%. Los principales productos exportados pertenecen al

capítulo de "vehículos automóviles; tractores" 9,5% sobre el total de exportaciones, seguidos de "prendas de vestir, no de punto" 8,3%, "pescados, crustáceos, moluscos" 7,9%, "carne y despojos comestibles" 7,6% y "prendas de vestir, de punto" 5,9%. Estos cinco capítulos representan el 39,2% del total de productos exportados. Por su parte, en los importados destacan los capítulos "productos farmacéuticos" 22,3%, "aparatos y material eléctrico" 9,3%, "conservas de carne o pescado" 8%, "madera y sus manufacturas" 7,9% y "aparatos y material eléctrico" 8,7% y "pescados, crustáceos, moluscos" (6,7%). Estos cinco capítulos representan el 56,4% del total importado.

En los tres primeros meses de 2023 las exportaciones sumaron 225M€ y las importaciones 53M€, crecieron respectivamente un 37% y 9%.

El número de empresas exportadoras regulares mantiene un ritmo de crecimiento desde las 1.027 en el año 2018 a 1.377 en el año 2022.

CUADRO 12: EXPORTACIONES BILATERALES POR SECTORES

PRINCIPALES SECTORES DE LA EXPORTACION ESPAÑOLA					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	%
Confección femenina	63,8	45,6	65,4	78,3	19,5
Automóviles	59,7	45,5	54,6	59,3	8,5
Combustibles y lubricantes	27,2	17,3	16,6	40,8	145,6
Carne porcina	23,9	13,3	23,1	37,9	64,4
Moluscos y crustáceos	28,3	19,3	32,9	36,5	10,7
Otros prod.químicos	11,0	12,0	16,8	27,8	65,5
Prod.cerámicos	15,9	14,3	16,9	22,3	32,0
Fundición de aluminio	11,8	13,8	15,0	16,6	10,4
M.P. y seminfac.plástico	12,0	10,3	13,6	16,5	20,8
Cítricos frescos	11,1	11,0	11,5	15,5	34,4
Resto	231,8	212,3	273,4	342,4	--
TOTAL	496,5	414,7	539,8	693,9	28,5

*Fuente: DG.de Comercio
Ultima actualización: marzo 2023*

CUADRO 13: EXPORTACIONES BILATERALES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS

PRINCIPALES CAPÍTULO DE LA EXPORTACION ESPAÑOLA					
(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	2022	%
87-Vehículos automóviles	62,9	47,1	57,1	65,5	14,7
62-Prendas de vestir no de punto	51,4	32,9	46,6	57,5	23,5
03-Pescados, moluscos	41,6	29,5	50,6	55,1	8,8
27-Combustibles,aceites miner.	63,6	17,3	16,5	52,7	58,9
02-Carne y despojos comestibles	36,2	24,4	33,1	41,1	25,4
61-Prendas de vestir de punto	30,1	23,1	32,8	40,7	146,2
84-Máquinas	19,1	16,0	25,5	32,7	28,0
08-Frutas/os s/conservar	14,9	17,0	22,4	27,7	23,3
38-Otros prod.químicos	8,9	8,9	13,7	24,9	36,4
69-Productos cerámicos	17,7	15,8	18,2	24,5	79,1
Resto	230,5	184,3	221,9	271,5	--
TOTAL	529,4	412,4	539,8	693,9	28,5

*Fuente: DG de Comercio
Ultima actualización: marzo, 2023*

CUADRO 14: IMPORTACIONES BILATERALES POR SECTORES

PRINCIPALES SECTORES DE LA IMPORTACION ESPAÑOLA

(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	2022	%
Farmaquímica	16,8	17,9	24,7	49,3	99,1
Maderas	3,0	3,2	11,3	16,7	47,1
Conservas pescado/marisco	6,7	12,2	15,3	15,7	2,1
Combustibles y lubricantes	--	--	--	11,8	--
Grupos electrógenos	1,9	7,4	6,8	9,2	34,4
Química orgánica	--	0,1	0,1	8,9	6712,9
Prod.fundición aluminio	5,5	4,3	6,4	8,7	36,1
Pescados congelados	6,3	6,6	5,6	8,3	48,7
Confección femenina	0,7	0,3	1,1	7,3	548,5
Maquinaria eléctrica	0,1	1,0	3,4	5,4	59,1
Resto	86,7	117,6	63,6	81,1	--
TOTAL	127,6	169,6	135,0	222,4	64,6

Fuente: DG de Comercio
Última actualización: marzo, 2023

CUADRO 15: IMPORTACIONES BILATERALES POR CAPÍTULO ARANCELARIOS

PRINCIPALES CAPÍTULO DE LA IMPORTACION ESPAÑOLA

(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	2022	%
30-Prod.farmacéuticos	16,2	18,3	24,8	49,6	99,4
85-Ap.y material eléctrico	8,5	23,4	14,1	20,6	46,1
16-Conservas carne o pescado	7,8	12,6	16,6	17,7	6,3
44-Madera y sus manuf.	3,3	3,3	12,3	17,5	42,4
03-Pescados, moluscos	11,4	11,0	8,1	14,9	82,4
27-Combustibles, aceites miner	--	45,5	--	11,8	--
76-Aluminio y sus manuf.	5,3	4,3	6,5	9,1	40,3
84-Máq. y aparatos mecánicos	3,2	4,2	5,7	9,0	57,9
24-Tabaco y sus sucedáneos	8,5	0,2	0,4	8,9	2090,1
39-Mat.plásticas, sus manuf.	2,7	2,8	4,2	6,4	49,8
Resto	60,9	39,6	42,3	56,9	--
TOTAL	127,8	165,2	135,0	222,4	64,6

Fuente: DG de Comercio
Última actualización: marzo, 2023

CUADRO 16: BALANZA COMERCIAL BILATERAL

BALANZA COMERCIAL BILATERAL

(Datos en M EUR)	2019	2020	2021	% var.	2022	% var.
EXPORTACIONES ESPAÑOLAS	496,5	414,7	539,8	30,1	693,9	28,5
IMPORTACIONES ESPAÑOLAS	127,6	169,6	135,0	-20,4	222,4	64,6
SALDO	368,9	245,1	404,8		471,5	
TASA DE COBERTURA	389,1	244,5	399,8		312,0	

Fuente: DG de Comercio
Última actualización: marzo, 2023

4.3 INTERCAMBIOS DE SERVICIOS

Según el INE, en los últimos años ha aumentado el número de empresas exportadoras de servicio a Croacia y el importe exportado en millones de euros. De esta forma, se ha pasado de 622 empresas exportadoras en 2019 a 891 en el tercer trimestre de 2022, mientras que en valor se ha pasado de 21,7 millones de euros a 30,4 millones. En número de empresas destacan los servicios empresariales y el transporte, principalmente de mercancías. En valor, predominan los

servicios de informática e información, concretamente los productos de software y servicios informáticos, y los servicios de transporte seguidos de los servicios empresariales. En cuanto a la importación de servicios, se ha estabilizado el número de empresas después de caer durante los años de la pandemia, con 845 empresas en 2019 y a 970 en el tercer trimestre de 2022, mientras que el valor ha crecido de 20,6 a 42,0 millones de euros. Los dos sectores más importantes en cuanto a número de compañías y al valor total son empresariales y transporte. El número de empresas exportadoras regulares tiene una tendencia alcista en los últimos años. En 2022 fueron 1.299 y hasta el mes de noviembre de 2023 son 1.376, un 6,3% más que el año anterior.

4.4 FLUJOS DE INVERSIÓN

El flujo de inversiones es modesto, aunque se detecta un creciente interés por parte de las empresas españolas. La inversión bruta española en Croacia, desde 1993 hasta 2022, alcanza los 202,7 M€ y 153,8M en neto. En 2021 la inversión fue de 107,9M€ dirigida casi en su totalidad a la compra de una cementera y en 2022 de 2,8M€. En años anteriores, en 2020, 2,6M€, centrada íntegramente en el comercio al por menor de textiles en establecimientos especializados, el año 2018 también fue significativo, 2,6M€, centrada en sanitarios cerámicos. Las inversiones españolas se centran en los sectores de: fabricación de otros productos minerales no metálicos, energía, textil, producción de sanitarios y vajillas, y reparación e instalación de maquinaria y equipo. La posición inversora de España en Croacia ocupa el puesto 98 en el ranking de inversiones españolas en el exterior, con un valor de 66,1 M€ en el año 2020.

Por su parte, la inversión bruta de Croacia en España ha sido de 79,9M€ y la neta de 1,4M en el periodo 93-2022. En 2022 ha sido de 0,06M€. La única inversión significativa se produjo en el sector farmacéutico del año 2007, por un valor de 75,8M€. Croacia ocupa la posición 103 en el ranking de países inversores en España.

CUADRO 17: FLUJO DE INVERSIONES DE ESPAÑA EN EL PAÍS

INVERSION DIRECTA ESPAÑOLA BRUTA Y NETA, POR SECTORES (M EUR)	2019	2020	2021	2022
INVERSIÓN BRUTA	0,56	-1,72	106,76	2,83
INVERSIÓN NETA	0,56	-1,72	98,05	-1,52
INVERSIÓN BRUTA POR SECTORES				
Fabricación de cemento			105,35	
Fabricación de aparatos sanitarios cerámicos		-4,34		2,83
Instalaciones eléctricas			1,39	
Intermediación comercial combustibles, minerales, metales, prod.químicos ind.			0,02	
Comercio al por mayor no especializado	0,57			
Comercio al por menor textiles en establ. especializados		2,62		
<i>Fuente: Registro de Inversiones exteriores, DG Cominver Última actualización: abril 2023</i>				

CUADRO 18: STOCK DE INVERSIONES DE ESPAÑA EN EL PAÍS

Stock de Inversión directa española en Croacia	2018	2019	2020	2021	2022
CROACIA	86,96	66,89	66,14	0,00	0,00
<i>Fuente: DG de Comercio Última actualización: abril 2023</i>					

CUADRO 19: FLUJO DE INVERSIONES DEL PAÍS EN ESPAÑA

INVERSION DIRECTA DE CROACIA EN ESPAÑA, POR SECTORES (M EUR)	2019	2020	2021	2022
INVERSIÓN BRUTA	0,13	0,10	0,46	0,06
INVERSIÓN NETA	0,13	0,10	0,07	n.d.

INVERSIÓN BRUTA POR SECTORES				
Venta, mantenimiento y reparación de motocicletas, respuestos y accesorios		0,10	0,07	
Otras actividades crediticias	0,00			
Otras actividades de consultoría de gestión empresarial	0,003		0,003	0,002
Actividades de medicina especializada	0,12			
Actividades de museos	0,003			0,001
Otras actividades deportivas			0,35	
Comercio al por mayor de productos de perfumería y cosmética			0,03	
Otros servicios de reservas y act.relacionadas con los mismos				0,003
Producción energía hidroeléctrica				0,004
Establecimientos de bebidas				0,047
Compraventa de bienes inmobiliarios por cuenta propia				0,006
<i>Fuente: Registro de Inversiones exteriores, DG Cominver</i>				
<i>Ultima actualización: abril 2023</i>				

CUADRO 20: STOCK DE INVERSIONES DEL PAÍS EN ESPAÑA

Stock de Inversión directa croata en España	2018	2019	2020	2021	2022
ESPAÑA	4,84	5,22	5,11	0,00	0,00
<i>Fuente: DG de Comercio Ultima actualización: abril 2023</i>					

4.5 DEUDA

Croacia no tiene acordado ningún acuerdo de conversión de deuda externa en ninguna de sus modalidades.

4.6 OPORTUNIDADES DE NEGOCIO PARA LA EMPRESA ESPAÑOLA

4.6.1 EL MERCADO

Croacia es un mercado pequeño (3,87 millones de habitantes en 2021) y con fuerte presencia de numerosas empresas de sus principales socios comerciales, y países vecinos, Italia, Alemania y Austria. El principal centro financiero, económico y comercial de Croacia es su capital, Zagreb. Durante la temporada turística, la demanda se traslada a la costa y a las islas. Todas las grandes empresas cuentan con centros de distribución por todo el país.

4.6.2 IMPORTANCIA ECONÓMICA DEL PAÍS EN SU REGIÓN

Croacia es, dentro de las Repúblicas surgidas de la desintegración de Yugoslavia, el segundo país con un mayor poder adquisitivo y desarrollo económico, después de Eslovenia.

A pesar de ser un mercado reducido de tan solo 3,8 millones de habitantes, cuenta a su favor con una situación geográfica estratégica en el sudeste europeo, con un privilegiado acceso al mar adriático por la longitud de su costa y numerosas islas, y con un sector turístico en constante crecimiento. Con la adhesión a la Unión Europea, el 01 de julio de 2013, Croacia dispone de un importante volumen de fondos europeos para el sector de las infraestructuras (ferrocarriles y puertos, -marítimos y fluviales-, y aguas), además de que se esperan mayores inversiones extranjeras en turismo, medio ambiente y energías renovables impulsadas por la reciente entrada del país a la zona euro y a la zona Schengen (1 enero 2023).

4.6.3 OPORTUNIDADES COMERCIALES

Todos aquellos relacionados con las licitaciones procedentes de fondos multilaterales; en especial de la Unión Europea. Dentro del marco plurianual 2021-2027 la cantidad asignada a Croacia es de 14.400M€ y de 5.500 M€ en subvenciones del Plan Nacional de Recuperación y Resiliencia. La digitalización de la economía "Estrategia 2032 para el desarrollo de la sociedad digital", con inversiones previstas del 20%, y la transición ecológica, 40%, son elementos transversales.

Destacan especialmente aquellos sectores relacionados con el desarrollo de infraestructuras del

transporte (ferrocarriles, aeropuertos, puertos), aguas y energías renovables. El gran reto es el sector ferroviario, oportunidades tanto en ingeniería-consultoría y construcción, como en equipamiento, ya que se ha desarrollado menos en los últimos años. De momento ya ha declarado que va a dedicar 1 de los 9mM€ del Acuerdo de Asociación con la UE para políticas de cohesión para la modernización del sector del ferroviario hasta 2027, e invertir 4.000M€ en los próximos 10 años en este sector, lo que incluye reemplazar los trenes de diesel por trenes con baterías eléctricas antes del 2032. Para la transformación verde en este sector quieren dedicar unos 17M€ de los fondos del PNRR. Otro proyecto anunciado es un tren rápido desde Zagreb al aeropuerto y la renovación del sistema ferroviario a su paso por la capital. Con fondos procedentes del PNRR, la ciudad de Zagreb quiere renovar la flota de tranvías, en diciembre de 2022 ha anunciado la licitación de 20 y en un futuro 60 más, y la ampliación de la red existente, la ciudad de Osijek también renovará su flota de tranvías. En carreteras, que ya han sido renovadas en los últimos 20 años, se planea introducir el pago sin contacto en todas las autopistas para finales de 2024.

El sector del agua se encuentra en una profunda remodelación y transición a fin de adaptarse a la normativa comunitaria. El país estima unas necesidades de inversión superiores a los 3.700M€ para cumplir sólo con las Directivas de Tratamiento de Aguas Residuales Urbanas y Calidad del Agua, y alrededor de 7.000M para cumplir con todas las directivas europeas en 2030. Procedentes del PNRR va a dedicar unos 703 M€, en diciembre de 2022 ha anunciado 25 nuevos contratos por un valor de 172M€ destinados a la pérdida de agua (se pierde el 50%), gestión del agua y el suministro en zonas rurales, tercer paquete de licitaciones en el año 2022.

La nueva legislación sobre energías renovables aprobada a mediados de 2020 puede dar un impulso a los proyectos en este sector, aunque está siendo muy lento.

El sector hotelero, y horeca en general, ofrecen oportunidades continuas en suministros y equipamiento, dado que el sector turístico representa más del 20% del PIB. El plan estratégico para el Desarrollo del Turismo Sostenible de Croacia para 2030 prevé la construcción de nuevos hoteles, y la reconversión a establecimientos de cuatro y cinco estrellas. También ligado a este sector posibilidades de exportación en alimentos y vino.

4.6.4 OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN

Infraestructuras: Uno de los objetivos prioritarios del gobierno es la mejora de las infraestructuras ferroviarias, y también el desarrollo y modernización de los puertos fluviales y aeropuertos. Las infraestructuras en materia de puertos marítimos están bastante avanzadas, destaca la ampliación del puerto de Rijeka y la reconstrucción de puertos fluviales con fondos europeos. En ferrocarriles tienen previsto invertir hasta 2030 con fondos europeos para renovar el 30% de la red, dirigidas al corredor paneuropeo X y el Vb, y aumentar en 200m el número de pasajeros anuales.

Energía: El sector requiere de una modernización y amplia reforma. El Gobierno prevé la sustitución y modernización de las plantas de energía existentes, redes eléctricas e infraestructuras de gas. Quiere convertirse en el hub de gas para los países vecinos, por lo cual va a ampliar sus instalaciones de gas licuado, con una capacidad muy superior a la actual, y conectarse al gaseoducto IAP (Ioian-Adriatic) procedente de Azerbaijan pasando por Turquía, Grecia, Albania, Montenegro y Bosnia. En 2022 se aprobó el Plan Estratégico del Hidrógeno hasta el 2050. Están previstas nuevas licitaciones para desarrollar parques eólicos y solares en 2023.

Aguas: Tiene que adaptarse a los estándares medioambientales de la UE. Está por desarrollar el mercado de gestión del agua (potabilizadora, depuradora) y tratamiento de residuos sólidos urbanos.

Turismo: Todavía existe un elevado potencial para nuevas inversiones en hoteles en la costa del Adriático. En 2022 se ha aprobado la Estrategia para el Desarrollo Sostenible del Turismo hasta 2030.

Industria agroalimentaria: Con importantes recursos agrarios (no explotados adecuadamente) y algunas empresas con cierto desarrollo en conservas de pescado y vegetales, congelados,

cárnicos. El sector ha sido objeto de recientes compras por parte de multinacionales.

Los fondos europeos y la ayuda multilateral se están destinando mayoritariamente a los sectores de infraestructuras, así como de gestión de agua y de residuos, mientras que el sector turístico y energético se mueve más en el ámbito de los proyectos de inversión privados aunque buena parte de los nuevos fondos comunitarios se van a centrar en energía verde.

4.6.5 FUENTES DE FINANCIACIÓN

En estos momentos, la financiación multilateral se centra en la utilización de los fondos europeos desde julio de 2013. Croacia está mejorando su capacidad de absorción de estos fondos, hasta ahora muy limitada por problemas administrativos.

4.7 ACTIVIDADES DE PROMOCIÓN

Para **2023** se han programado las siguientes actividades:

1. Parteneriado multilateral de los Balcanes Occidentales, 19,20, 21 de marzo, Belgrado.
2. Jornada de gastronomía, aceite de oliva extra virgen y vinos en Zagreb, 19 de octubre.
4. Misiones comerciales directas: Misiones multisectoriales de las Cámaras de Tarrasa (mayo) y Vigo (octubre).
5. Misiones comerciales inversas: Madrid Fusión, Liber (editoriales-Madrid), Salón Look (cosmética y peluquería- Madrid) y Feria Home textiles Premium (Valencia)

En **2022** se realizaron las siguientes actividades:

1. Jornada de gastronomía, aceite de oliva extra virgen y vinos en Taste the Mediterranean, Split, octubre (presencial)
2. Misiones comerciales directas virtuales: Tecnología sanitaria (marzo) y presenciales: Misiones multisectoriales de las Cámaras de Comercio de Vigo (abril), IVACE (abril), ASTUREX (junio), AFME (junio) y Cámara de Ciudad Real (noviembre)
3. Misiones comerciales inversas (presenciales): Fitur Know How Export, HOSTELCO, Barcelona Wine Week, Salón Gourmet, Home Textiles Premium, LIBER, ASEPRI (bebés e infantil) y Audiovisual.
4. Jornada técnica presencial de equipamiento hostelería (octubre).

Actividades de información: La Oficina difunde información a través de sus páginas Web y de Twitter en español, y facebook en idioma Croata.

5 RELACIONES ECONÓMICAS MULTILATERALES

5.1 CON LA UNIÓN EUROPEA

5.1.1 MARCO INSTITUCIONAL

El 1 de julio de 2013 Croacia ingresó en la UE como miembro de pleno derecho (número 28 en ese momento). Desde el 1 de enero de 2023, tras dos años de pertenencia al sistema europeo de tipos de cambio ERMIII, ha adoptado el euro y pertenece el espacio Schengen. Como Estado miembro participa plenamente de la Política Comercial Común.

Es miembro de la OMC. Desde enero de 2022 ha iniciado las negociaciones para convertirse en miembro de la OCDE, no se espera para antes del 2025.

5.1.2 INTERCAMBIOS COMERCIALES

La UE es el mayor socio comercial de Croacia, con una creciente importancia desde el ingreso de Croacia en la UE en julio de 2013, pasando de representar el 60,8% del total del comercio croata en el 2012 a más del 76% en 2022, con un incremento constante tanto de las exportaciones como de las importaciones. Croacia mantiene un déficit crónico de su balanza comercial con la Unión Europea. De acuerdo con las estadísticas europeas, se aprecia una recuperación en el 2021 y 2022 después de la caída del 2020 por la pandemia, e impulsada por la recuperación económica de los países europeos y de Croacia. En cifras, las

exportaciones de Croacia a la Unión Europea fueron de 12.619 millones de euro (un 6,1% más con respecto a 2021) mientras que las importaciones han aumentado en un 22,6% (27.123 millones de euros). Los principales socios comunitarios son Italia, Alemania, Eslovenia, Hungría y Austria.

CUADRO 21: EXPORTACIONES DE BIENES A LA UNIÓN EUROPEA

INTERCAMBIOS COMERCIALES CON LOS PAISES DE LA UE					
(Datos en M €)	2019	2020	2021	2022	% var.
EXPORTACIONES	9.350	9.020	11.883	12.619	6,1
IMPORTACIONES	19.930	17.950	22.109	27.123	22,6
<i>Fuente: Estadísticas europeas Última actualización: marzo 2023</i>					

5.2 CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERNACIONALES

Fondo Monetario Internacional

Croacia y el FMI firmaron un solo Acuerdo Stand-By que entró en vigor en agosto de 2004 y que se prolongó hasta el 15 de noviembre de 2006.

Para el FMI, Croacia ha sabido beneficiarse de la recuperación económica del país y reducir su déficit y su deuda externa. Avisa, no obstante, del riesgo de los bajos niveles relativos de la inversión pública y privada y de la emigración de la gente joven, para un crecimiento sostenido a medio plazo. Para el FMI, quedan pendientes dos importantes reformas: la de la administración pública y la de conseguir un sistema sostenible de pensiones y de beneficios sociales.

A finales de agosto de 2021, el FMI remitió fondos por un valor de unos 831,5 millones de euros al país para el fortalecimiento de la resiliencia económica y recuperación de la crisis derivada de la pandemia. Estos fondos corresponden a la adjudicación histórica de DEG del FMI a sus Estados Miembros, por un valor superior a los 553.000 millones de euros, y destinados a ofrecer liquidez adicional a los países para que puedan afrontar su deuda e impulsar la recuperación económica.

Banco Mundial

El Banco Mundial ha desempeñado un importante papel facilitando financiación y asistencia técnica a Croacia en un período en que el país tenía un acceso limitado a los mercados de capitales y a la asistencia bilateral.

Después de estar presente más de 26 años en Croacia, el banco ha financiado más de 50 proyectos, por un valor de 5.000 millones de dólares, y ha elaborado más de 300 estudios y otras formas de asistencia técnica para el fortalecimiento institucional y apoyo a la implementación de políticas.

La estrategia del Banco Mundial para el período 2019-2024 y alineada con el Plan del Gobierno para el Desarrollo de Croacia, se centra en el crecimiento y la convergencia de Croacia con la Unión Europea, niveles de renta y reducción de las desigualdades regionales. Se determinan tres áreas prioritarias: la primera busca la mejora de la eficiencia de las instituciones estatales y la creación de oportunidades, principalmente en las zonas menos desarrolladas, así como la mejora de la educación y de la formación profesional; la segunda se encamina a proteger el capital natural para hacer frente a los nuevos retos medioambientales y climáticos (éste incluye la reducción de la intensidad energética en la economía y la transición hacia un mix energético más sostenible y mejora de la gestión del agua, aguas residuales y residuos sólidos); y la tercera se dirige a incrementar el papel del sector privado en la economía mejorando el clima de los negocios, apoyando la capacitación empresarial, competición e innovación, y creando más empleo y de mayor calidad.

Las prioridades actuales del banco se centran en mitigar el impacto económico y social de la crisis del COVID-19, la reconstrucción de los daños causados por los terremotos, transporte, justicia, innovación, entorno empresarial, administración de la tierra, agricultura y desarrollo

económico de la región de Eslavonia.

Croacia también es miembro y accionista de la Corporación Financiera Internacional (IFC) desde 1993. Las inversiones se han dirigido a proyectos en los mercados financieros, industria, turismo y sector agroalimentario. Su principal objetivo para el período 2019-2024 es el apoyo a las nuevas empresas y sector privado. Sus tres pilares estratégicos son: promoción del papel del sector privado en la economía mediante inversiones sostenibles e innovadoras, mayor eficiencia en las infraestructuras a través de soluciones en el sector privado y desarrollo de los mercados de capitales.

Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo

En septiembre de 1994, el BERD aprobó su primer préstamo a Croacia. Los préstamos firmados desde 1994 hasta octubre de 2022 han totalizado 4.112 millones de euros en 239 proyectos, de los cuales un 58% se han dirigido al sector privado. La financiación del BERD en Croacia en estos años se ha concentrado en el sector de infraestructuras. En octubre de 2022, contaba con 88 proyectos activos con un valor de 997 millones de euros, dirigidos en un 53% al sector de infraestructuras sostenibles, un 21% hacia la industria, comercio y agroalimentario y un 27% hacia el sector bancario.

En su estrategia para Croacia 2023-2028, el BERD se centra en tres puntos: apoyo a la competitividad a través de la innovación, digitalización y buena gobernanza; aceleración de la transición hacia una economía verde y su alineación con el Acuerdo de París; aumento de la resiliencia mediante la inclusión y fortalecimiento de la participación de las partes.

Banco Europeo de Inversiones

El Banco Europeo de Inversiones (BEI) opera en Croacia desde 1997, con una oficina abierta desde octubre de 2015. Desde esta fecha hasta noviembre de 2022, ha comprometido más de 7.170 millones de euros en 80 proyectos destinados en apoyo al desarrollo regional, fortalecimiento de la productividad económica e impulso a los sectores del agua, sanidad, transporte y energía.

Por sectores, el 57,81% se ha dirigido a líneas de crédito, el 16,71% al transporte, el 12,51% a infraestructuras viales, 5,83% a energía, 2,44% a servicios, 1,30% a industria, 1,30% a sanidad, 1,12% a aguas y alcantarillado y un 0,94% al desarrollo urbano.

Banco de Desarrollo del Consejo de Europa

Desde su adhesión en 1997, Croacia ha recibido más de 300 millones de euros para distintos proyectos. Durante la última década, la financiación del Banco se ha centrado en proyectos cofinanciados con el gobierno y otras IFIs, y relacionados con infraestructuras para educación, vivienda y salud.

Por último, Croacia es miembro del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) como derecho heredado de la extinta República Socialista Federativa de Yugoslavia.

5.3 CON LA ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE COMERCIO

Croacia es miembro de pleno derecho de la OMC desde el 30 de noviembre del año 2.000, después de ocho años de negociaciones.

5.4 CON OTROS ORGANISMOS Y ASOCIACIONES REGIONALES

La República de Croacia pasó a ser miembro de la Organización de Naciones Unidas con fecha 22 de mayo de 1992, por lo que automáticamente se integró en las agencias internacionales de la ONU. En noviembre de 1996, Croacia entró a formar parte del Consejo de Europa y en noviembre de 1997 ratificó la Convención Europea sobre Derechos Humanos. A principios del 2000 fue admitida en la Asociación para la Paz, antesala de la OTAN, sin embargo, durante la cumbre de Praga de noviembre del 2002 y alegando unas reformas insuficientes y una falta de cooperación con el Tribunal Internacional de Justicia de La Haya, Croacia quedó relegada a una futura incorporación a la OTAN junto con Macedonia del Norte y Albania. Croacia

recibió la invitación para integrarse en la OTAN en la Cumbre de Bucarest, celebrada a principios de abril 2008 y finalmente el 1 de abril de 2009 Croacia ingresó en la OTAN junto con Albania.

5.5 ACUERDOS BILATERALES CON TERCEROS PAÍSES

Con la entrada de Croacia en la UE, Croacia asume los acuerdos de libre comercio que tiene la UE con terceros países (véase acuerdos con la EFTA y con la CEFTA- este último formado por sus países vecinos e importantes socios comerciales (Serbia, Bosnia y Herzegovina, Montenegro, Macedonia del Norte, Albania y Moldavia).

5.6 ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LAS QUE EL PAÍS ES MIEMBRO

A. Principales organismos públicos:

- Banco Nacional de Croacia, www.hnb.hr
- Banco Croata para la Reconstrucción y el Desarrollo, www.hbor.hr
- Comisión para supervisión de procedimientos de contratación pública, www.dkom.hr
- Oficina croata de Estadísticas, www.dzs.hr

B. Organizaciones industriales y comerciales:

- Cámara de Economía de Croacia, www.hgk.hr
- Asociación croata de empleadores, www.hup.hr
- Feria Internacional de Zagreb, www.zv.hr

CUADRO 22: ORGANIZACIONES INTERNACIONALES ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA QUE EL PAÍS ES MIEMBRO

ORGANIZACIONES ECONÓMICAS Y COMERCIALES INTERNACIONALES DE LA QUE CROACIA ES MIEMBRO

ORGANIZACIONES ECONÓMICAS Y COMERCIALES INTERNACIONALES A LAS QUE PERTENECE CROACIA
Unión Europea (UE)
Organización de las Naciones Unidas (ONU)
Organización Mundial del Comercio (OMC)
Fondo Monetario Internacional (FMI)
Banco Mundial (BM)
Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo (BERD)
Banco de Pagos Internacionales (BPI)
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
Banco Asiático de Inversión e Infraestructura (AIIB)
Banco de Desarrollo del Consejo de Europa (BDCE)
Organización Europea de Patentes (EPO)
Organización Mundial de la Propiedad Intelectual (WIPO)

Croacia se encuentra negociando su adhesión a la OCDE.