

# ***JORNADA OPORTUNIDADES DE NEGOCIO EN CUBA***

*Palma de Mallorca, 3 de Junio de 2016*



**Ignasi Such**  
**Global Relationship Manager America**  
**Instituciones Financieras Internacionales**  
**Av. Diagonal 530, P3**  
**080006 - Barcelona**  
**Mail: [isuch@caixabank.com](mailto:isuch@caixabank.com)**



- ✓ La Habana
- ✓ 2,1 MM habitantes



<http://www.cepec.cu/>

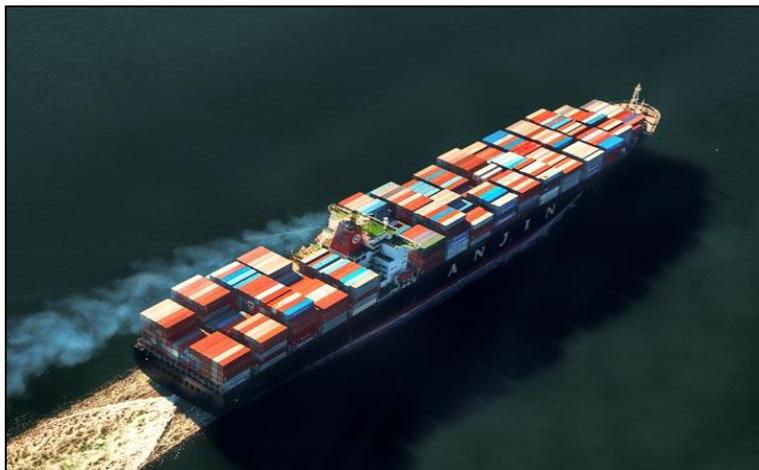
- Presidente: Raúl Castro
- Población: 11,4 MM
- Crecimiento PIB: 4 % (Dic'15)
- PIB nom: 86.700 MM \$ (Dic'15)
- PIB per capita: 7.600 \$
- Inflación: 4 % (Dic'15)
- Moneda: Peso cubano y peso convertible (CUC)
- Paro: 4,00 % (Dic'15)
- Superficie: 110.000 km<sup>2</sup>
- IDH: 0,86 (alto)
- Import CUB-ESP: 964 MM€ (Dic'15)
- Export CUB-ESP: 125 MM€ (Dic'15)
- 616 empresas españolas exportaron a Cuba en 2015.

**ASPECTOS RELEVANTES:**

- ✓ Relación con USA
- ✓ Negociación deuda Club París
- ✓ Nuevas políticas económicas
- ✓ Auge sector turismo



- ✓ **Banco Central de Cuba.**
  - Supervisión bancaria y política monetaria.
  - Gestión finanzas externas y sinergias con el Ministerio de Economía y Planificación en materias de política económica cubana.
- ✓ **Sistema de bancos comerciales (especialización por producto y segmentos de mercado).**
  - **BFI:** Comercio exterior, transferencias internacionales y operativa en divisas.
  - **BICSA:** Comercio exterior, banca comercial con empresas en Cuba.
  - **BEC:** Grandes operaciones Comercio Exterior.
  - **BANDEC:** Crédito a cooperativas y trabajadores por cuenta propia.
  - **BNC:** Tenedor de la deuda externa de Cuba.
  - **BPA:** Banca de particulares (depósitos), extensa red de oficinas y receptor de remesas procedentes de cubanos en el exterior.
  - **Banco Metropolitano:** Banca de Banca de particulares (tarjetas y cheques de viaje) y receptor de remesas procedentes de cubanos en el exterior.
  - **Banco Inversiones:** Banca de Inversión.
  - **Banco Industrial de Venezuela Cuba:** Única entidad internacional con licencia en Cuba. Matriz en liquidación.
- ✓ **Otras instituciones financieras:** casas de cambio, entidades mixtas, compañías de seguros, oficinas de representación, etc.

**✓ Restricciones a la operativa con Cuba**

- Las regulaciones internacionales limitan la operativa de comercio exterior con Cuba a transacciones en divisa EUR y que no involucren a “US persons”.

**✓ Operativa simple**

- Un porcentaje importante de las exportaciones a Cuba se pagan a través de transferencia bancaria.
- Importante volumen de recepción de remesas procedentes de cubanos residentes en España.

**✓ Operativa documentaria**

- El crédito documentario es la herramienta de pago por excelencia de las exportaciones españolas a Cuba.
- Mayoritariamente sin confirmar y pagadero a 360 días.
- Los exportadores solicitan el descuento (compra sin recurso) de dichos créditos documentarios.
- Existe también, un menor volumen de créditos confirmados pagaderos a la vista.
- Para bienes de primera necesidad, dichos créditos pueden ser post-financiados a 360 días.





### ✓ Herramientas de confirmación y financiación

- Existencia de límites para la confirmación de créditos documentarios para los bancos cubanos.
- Asignación de límites de post-financiación de créditos documentarios para algunas entidades financieras concretas.
- Análisis individual y caso por caso de la operativa de compra sin recurso de créditos documentarios para exportadores españoles.

### ✓ Relación con la banca y organismos empresariales locales

- Contacto directo con los equipos Comex de todos los bancos. Obtención ventajas competitivas por la percepción de CaixaBank como entidad líder, solvente y confiable.
- Servicio de alto valor añadido para exportadores en la intermediación con la banca local. Agilización de trámites y resolución de incidencias
- Estrecha relación con la Oficina Económica y Comercial de la Embajada Española en Cuba y la Asociación de Empresarios Españoles en Cuba.



**Gracias por vuestra atención!**



**CaixaBank**