

Afi Fichas País

| 2018

 **Polonia**



Fecha última actualización: junio 2018



c/ Marqués de Villamejor, 5
28006 Madrid
Tlf.: 34-91-520 01 00
Fax: 34-91-520 01 43
e-mail: saie@afi.es
www.afi.es

Índice

Datos Generales	3
CARACTERIZACIÓN DEL MERCADO	4
Presentación del mercado.....	4
Entorno de negocios	4
Situación política	6
Situación económica	7
NEGOCIO PARA LAS EMPRESAS ESPAÑOLAS	10
Relaciones bilaterales con España	10
Oportunidades de negocio para las empresas españolas.....	13
Ayudas e Incentivos	15
ENTORNO OPERATIVO	17
Régimen de comercio e inversiones	17
Sistema Fiscal.....	20
Sistema Financiero.....	21
Moneda y control de cambios.....	22
Cultura empresarial	23
INFORMACIÓN ADICIONAL	24
Calendario de ferias	24
Direcciones de interés.....	24
Direcciones útiles de Internet	25

Datos Generales

Variables geopolíticas	Nombre oficial	República de Polonia
	Superficie	312.685 km ²
	Población	38.476.269 (est. 2017)
	Capital	Varsovia
	Otras ciudades	Cracovia, Łódź, Breslavia, Poznań y Gdańsk
	Situación geográfica	Europa Central, limitando al Norte con el Mar Báltico, Rusia y Lituania, al Este con Bielorrusia y Ucrania, al Sur con Eslovaquia y la República Checa, y al Oeste con Alemania.
	Recursos naturales	Carbón, azufre, cobre, gas natural, plata, plomo, sal, ámbar, tierra cultivable
	Clima	Templado, con fríos y lluviosos inviernos, y suaves veranos con frecuentes tormentas.
	Sistema político	República Parlamentaria
	Divisiones Administrativas	16 regiones ("voivodatos"): Pomerania Occidental, Pomerania, Lebus, Baja Silesia, Opole, Silesia, Gran Polonia, Cuyavia y Pomerania, Lodz, Varmia y Masuria, Masovia, Podlaquia, Santa Cruz, Lublin, Pequeña Polonia y Subcarpacia.
	Crecimiento demográfico	-0,13% (est. 2017)
	Población urbana	60,5% (2017)
	Esperanza de vida	77,8 años
	Edad media	40,7 años
	Grupos étnicos	Polacos 96,7%, alemanes 0,4%, ucranianos 0,1%, otros 2,7%
	Idioma	Polaco
	Prefijo telf.	+48
Variables económicas	PIB	524,6 miles de millones USD (2017)
	Crecimiento del PIB	4,6% (2017)
	PIB per cápita	28.954 USD PPA (2017)
	Balanza cuenta corriente	0,3% del PIB (2017)
	Deuda pública neta	50,6% del PIB (est. 2017)
	Déficit público	-1,7% del PIB (2017)
	Moneda	Zloty (PLN)

Fuente: CIA Factbook y Economist Intelligence Unit

CARACTERIZACIÓN DEL MERCADO

Presentación del mercado

Con más de **38 millones de personas** y 300.000 km², Polonia es el sexto país en población y superficie de la UE. Su fácil acceso a los países escandinavos a través del Mar Báltico y su cercanía a los países de Europa Central y del Este, le confieren una posición privilegiada como **plataforma de intercambio con otros mercados europeos**.

Las áreas urbanas más destacadas y **principales centros económicos** del país son: la capital **Varsovia** (doceava área metropolitana de la UE, por encima de los 3 millones de habitantes), la conurbación de Katowice-Silesia (2,7 millones) y las áreas metropolitanas que superan el millón de habitantes de Breslavia, Cracovia y la denominada *Triciudad*.

Su PIB per cápita está entre los más bajos de la Unión Europea (28.954 dólares en 2017, en términos de paridad de poder adquisitivo), con todo su territorio dentro del Objetivo 1 – o *Regiones menos desarrolladas*– de los fondos estructurales (es decir, con una renta per cápita por debajo del 75% de la media europea), a excepción de la región de Mazovia (que alberga la capital). Aunque el Polonia ha sido también uno de los países que más ha crecido y convergido con la media europea en la última década.

A pesar de las **disparidades regionales**, se trata de una **economía diversificada**, que ofrece una buena relación coste – productividad en el sector manufacturero, es una importante **receptora de fondos europeos**. Además, es uno de los países de la UE con **mejores perspectivas de crecimiento** de acuerdo con las previsiones del FMI.

Entorno de negocios

Polonia cuenta con un **clima de negocios satisfactorio** (calificación “A2”, según Coface). Entre los puntos fuertes de la economía polaca, caben resaltar la competitividad de precios y mano de obra, la integración en la cadena de producción alemana, y que es uno de los principales países beneficiarios de los fondos estructurales europeos. Por el contrario, la debilidad de la I+D, el retraso en el desarrollo de las regiones orientales, la rigidez del mercado laboral (que fomenta la economía informal), el desempleo estructural y bajo nivel de empleo femenino y las injerencias políticas en el sistema judicial son sus puntos débiles.

La **economía polaca** se califica como “**moderadamente libre**”, ocupando el puesto 45 entre 180 economías, según el Índice 2018 de Libertad Económica de Heritage Foundation (puesto 21 entre 45 países europeos). Las reformas estructurales pasadas, como la liberalización comercial, la reducción de los impuestos corporativos y un entorno regulatorio favorable a las empresas facilitaron la transición a una economía de mercado más competitiva. Los desafíos pendientes son: corregir las deficiencias en infraestructuras de transporte, la rigidez del mercado laboral y los trámites burocráticos, así como fortalecer la independencia y eficacia del poder judicial y reducir la corrupción.

Polonia ocupa el **puesto 27**, entre 190 economías, de acuerdo con la **facilidad para hacer negocios** del informe *Doing Business 2018*. Los mayores progresos se han registrado en la obtención de electricidad, pago de impuestos, comercio transfronterizo y tramitación de contratos de construcción. Por el contrario, la apertura de negocio es la variable que más precisa mejorar.

<i>Doing Business*</i>	Polonia	España
Facilidad para hacer negocios	27	28
Apertura de un negocio	120	86
Tramitación de permisos de construcción	41	123
Obtención de electricidad	54	42
Registro de propiedad	38	53
Obtención de financiación	29	68
Protección de inversores	51	24
Pago de impuestos	51	34
Comercio transfronterizo	1	1
Cumplimiento de contratos	55	26
Cierre de una empresa	22	19

*Ranking, considerando 190 economías.

Fuente: *Doing Business 2018*. Banco Mundial.

En cuanto a las **restricciones regulatorias a la inversión extranjera directa** (IED), según el Índice de la OCDE (2017) se sitúa en el puesto 35 de un total de 68 países analizados (y en el puesto 24 dentro de los 35 países OCDE). Atendiendo a los datos del Informe 2017 de Inversiones Mundiales, elaborado por la UNCTAD, los flujos de **inversión extranjera directa** alcanzaron los 11.358 millones de dólares en 2016, lo que supone una caída interanual del 15,7%. El stock de capital invertido asciende a 185.903 millones de dólares en 2016, un 0,9% menos respecto al 2010.

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- *Doing Business* – Banco Mundial: www.doingbusiness.org
- Agencia de Información y Atracción de Inversiones de Polonia: www.paiiz.gov.pl

Situación política

Polonia es una **república parlamentaria**. El **partido conservador Law and Justice (PiS)**, en el poder desde finales de 2015, ha acometido una serie de reformas que han debilitado las instituciones democráticas del país, polarizado la opinión pública y enturbiado las relaciones con la UE. El gobierno del PiS ha socavado la independencia del poder judicial (ha cambiado las reglas que rigen el nombramiento de los jueces) y las libertades civiles (control sobre de la financiación de organizaciones cívicas, restricción de la libertad de reunión, entre otras medidas).

En diciembre de 2017, la entonces primera ministra, Beata Szydlo, fue reemplazada por **Mateusz Morawiecki**, ex vicepresidente, ministro de finanzas y ministro de desarrollo. Ex banquero de inversión, formado en Occidente y relativamente moderado (para los estándares del PiS), Morawiecki intentará suavizar las relaciones con la UE. No obstante, el cambio de gobierno (con nuevos ministros) no ha alterado la agenda ultranacionalista y antiliberal de **Jaroslawn Kaczynski**, el corrosivo líder del PiS –y de facto de Polonia–.

Las **relaciones con la Unión Europea están ensombrecidas por las controvertidas reformas del sistema judicial, junto otros contenciosos** (como la negación del país a cumplir con la cuota de reasentamiento de refugiados). Hasta el momento el gobierno polaco ha respondido a los requerimientos de la Comisión Europea con gestos puramente cosméticos. Pero no se espera que Polonia se castigada con el Artículo 7 del Tratado de la Unión Europea (“ante un riesgo claro de violación grave del estado de derecho”), que pondría en marcha contundentes sanciones políticas y económicas, teniendo en cuenta el talante más negociador del actual ejecutivo polaco y el apoyo manifiesto de Hungría (la aplicación del Artículo 7 requiere un voto unánime Consejo Europeo). Eso sí, la falta de garantías del sistema judicial polaco puede poner en peligro la transferencia de algunos fondos de la UE, o incluso puede provocar la suspensión de las disposiciones de reconocimiento mutuo en áreas sensibles como el manejo de la deuda pública.

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- *Presidencia de la República de Polonia:* www.president.pl
- *Ministerio de Asuntos Exteriores – Promoción de Polonia:* es.poland.gov.pl

Situación económica

La buena reputación económica de Polonia se ha sustentado en el historial del sólido crecimiento de la producción y las políticas pro empresa. Pero la toma del poder del PiS a partir 2015 ha alterado esta situación, generando una mayor volatilidad del zloty y debilitando la inversión (aunque ésta se recuperó fuertemente en el cuarto trimestre de 2017). El plan para forzar la conversión a la moneda local de las hipotecas en francos suizos (que tomaron masivamente los ciudadanos polacos antes de la crisis financiera de 2008) ha sido un factor de inestabilidad. El costo de amortizar estas hipotecas se disparó después de enero 2015 tras la fuerte apreciación del franco suizo (cuando el Banco Nacional de Suiza retiró la paridad con el euro). El abandono de este plan (agosto 2017) no ha eliminado las incertidumbres, ya que el gobierno ha presentado un proyecto de ley con el objetivo de aumentar los fondos disponibles para la reestructuración de préstamos en moneda extranjera (que obligaría a los bancos a asumir el costo de convertir los préstamos en francos suizos a la moneda nacional). Asimismo, las políticas planeadas para aumentar los beneficios sociales, el mayor gasto en defensa y el adelantamiento de la edad legal de jubilación pueden incrementar sensiblemente el gasto y socavar las finanzas públicas, amenazando el cuadro macroeconómico. Asimismo, la escasez de mano de obra comienza a ser una realidad que limita las perspectivas de crecimiento del PIB.

La **economía polaca creció un 4,6% en 2017**, 1,6 puntos más que en 2016, impulsada por la buena marcha del mercado laboral y la demanda interna (el consumo privado creció un 4,7% en 2017). Las exportaciones repuntaron por la demanda en la zona del euro –el mayor socio comercial de Polonia–, pero el crecimiento de las importaciones ha tenido mayor peso en el crecimiento general del PIB. La **inversión bruta fija se recuperó en 2017**, creciendo un 3,4%, después de la fuerte caída del 8,2% en 2016 (provocada por la disminución de los proyectos financiados por la UE y el riesgo político). Se espera que continúe el intenso crecimiento económico en 2018, 4,2% según las previsiones de *Economist Intelligence Unit* (EIU), espoleado por el **consumo privado** (el mayor gasto en pensiones y mayores beneficios sociales impulsarán los ingresos). Aunque a medio plazo, una posible desaceleración de la actividad de la Eurozona y la limitada oferta laboral puedan frenar las expectativas de crecimiento. En este sentido, la proyección que baraja EIU modera el crecimiento en 2019 al 3,4%.

La buena marcha de la economía polaca se ha traducido en la **recuperación del empleo**. La tasa de desempleo bajo hasta el 7,3% (en 2013 se situaba en el 13,5%) y la previsión de EIU es que se reduzca hasta el 6% en 2019, es decir, una situación próxima al pleno empleo.

La **inflación** general anual aumentó hasta el 2% en 2017 (frente a la deflación del 0,7% un año antes), impulsada por los precios más altos de los alimentos. Polonia ha experimentado una desinflación constante de los precios al consumidor desde noviembre de 2017. La inflación cayó del 2,5% interanual en noviembre al 1,3% en marzo de 2018, antes de subir hasta el 1,6% en abril, todavía muy por debajo del objetivo a medio plazo del 2,5%. La presión sobre los precios sigue siendo bastante modesta, a pesar del incremento de los salarios nominales (del 7% entre enero y marzo de 2018). El pronóstico de EIU apunta una inflación promedio del 1,9% entre 2018 y 2022.

En cuanto al **déficit público se ha reducido gradualmente en los últimos años** y, según Eurostat asciende al 1,7% del PIB (seis décimas menos que en 2016), sensiblemente por detrás del objetivo del gobierno (2,9% del PIB), favorecido por el incremento de los ingresos fiscales derivados del crecimiento del PIB y el aumento del consumo (los ingresos obtenidos por el IVA aumentaron un 22,9% en 2017). No obstante, se espera que en 2018 el déficit se eleve al 2,2% del PIB, debido al aumento de los pagos de la seguridad social y la reducción de la edad de jubilación. Asimismo, a medida que el crecimiento del empleo se ralentice, disminuya la capacidad para aumentar la base impositiva subyacente y aumente el controlar el gasto, el déficit aumentará progresivamente (según la EIU, un promedio de 2,5% del PIB entre 2019 y 2022). Por otro lado, la deuda pública se situó en el 50,6% en 2017, 3,8 puntos menos que un año antes, y se espera que continúe disminuyendo en los próximos años (un promedio del 48,6% en el escenario 2018-2022).

Como resultado del fuerte crecimiento neto de las exportaciones, principalmente en el capítulo de servicios, la **balanza por cuenta corriente registró un superávit histórico** de 1.505 millones de dólares en 2017, equivalente al 0,3% del PIB (el déficit por cuenta corriente se elevaba a 11.440 millones de dólares en 2014). Polonia tradicionalmente registra importantes déficits de ingresos primarios, motivados por la expatriación de los beneficios de las multinacionales presentes en el país. Se espera una vuelta a situación al déficit en los próximos años, en paralelo al crecimiento del consumo privado, la mayor

inversión y aumento de los precios mundiales del petróleo, aunque de forma moderada (promedio de 0,8% del PIB para el periodo 2018-2022, según pronóstico de EIU).

Principales indicadores macroeconómicos							
	2013	2014	2015	2016	2017	2018 (p)	2019 (p)
Crecimiento real del PIB (%)	1,4%	3,3%	3,8%	3,0%	4,6%	4,2%	3,4%
Inflación anual (promedio %)	1,1%	0,1%	-0,9%	-0,7%	2,0%	1,9%	2,0%
Tasa de desempleo (promedio %)	13,5%	12,3%	10,5%	8,9%	7,3%	6,4%	6,0%
Balanza por c.c. (Mill. US\$)	-6.710	-11.440	-2.679	-1.377	1.505	-4.488	-6.550
Saldo presupuestario (%PIB)	-4,1%	-3,6%	-2,6%	-2,3%	-1,7%	-2,2%	-2,5%
Deuda Pública (%PIB)	55,7%	50,3%	51,1%	54,2%	50,6%	49,9%	48,9%

e: estimación; p: previsión

Fuente: Economist Intelligence Unit

Rating Deuda Soberana - Largo plazo		
Calificación - mayo 2018	Moody's	S&P
Polonia	A2	BBB+ <i>ascendente</i>
España	Baa1	A- <i>ascendente</i>

Nota: de menor a mayor riesgo:

Moody's: L.P.: Aaa, Aa (1,2,3), A (1,2,3), Baa (1,2,3), Ba (1,2,3), B (1,2,3), Caa, Ca. C.P.: P-1, P-2, P-3, Not Prime.

S&P: AAA, AA(+,-), A(+,-), BBB(+,-), BB(+,-), B(+,-), CCC(+,-), CC, C

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

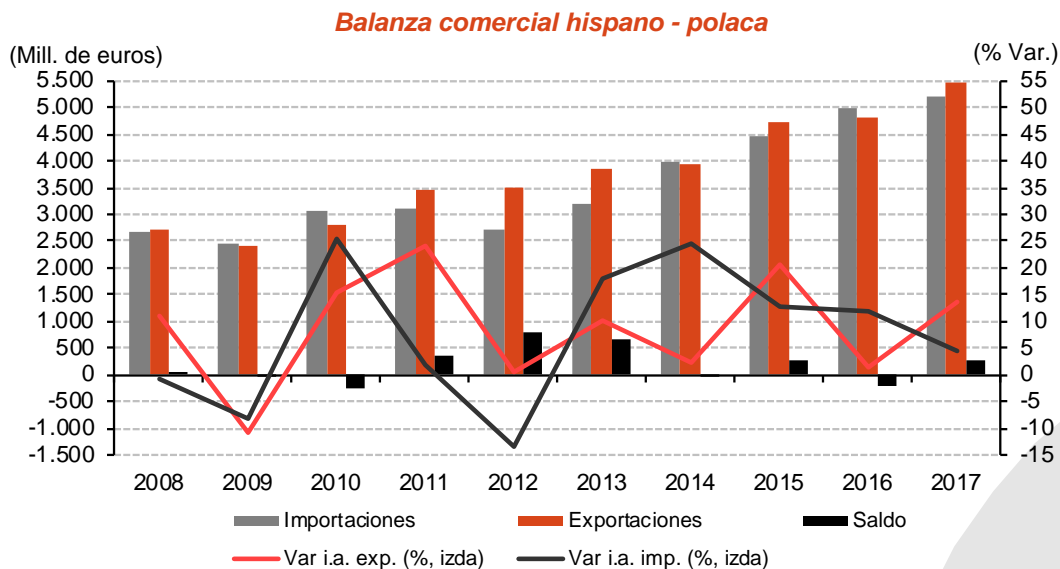
- Ministerio de Economía: www.mg.gov.pl
- Ministerio de Finanzas www.mf.gov.pl

NEGOCIO PARA LAS EMPRESAS ESPAÑOLAS

Relaciones bilaterales con España

Las **relaciones comerciales entre España y Polonia se han intensificado** de forma ininterrumpida desde 2010. La dinámica favorable tanto de las exportaciones como de las importaciones manifiesta un estrechamiento de los lazos entre ambos países. Polonia es el doceavo socio comercial de España (octavo a nivel europeo).

La **balanza comercial bilateral fluctúa entre valores positivos y negativos**. En **2017** se alcanzó un **superávit favorable para España de 248 millones de euros**, que contrasta con el déficit de 195,8 millones un año antes, aunque dista del superávit máximo alcanzado en 2012 (656,3 millones).



Fuente: Datacomex y elaboración propia

Las **exportaciones españolas a Polonia** se situaron en **5.465 millones de euros** en **2017**, un 13,6% más que en 2016, **lo que supone un nuevo máximo histórico** (más del doble que las exportaciones de 2007). Las principales partidas objeto de exportación en 2017 fueron los **vehículos automóviles y tractores** (19,2% del total), **máquinas y aparatos mecánicos** (7,4%), prendas de vestir no de punto (6,7%), aparatos y material eléctricos (6,2%) y frutas/frutos sin conservar (5,7%). Todas las partidas representadas en el Top-10 experimentaron variaciones interanuales positivas. Los mayores

incrementos se dieron en prendas de vestir de punto y no punto (44,1% y 34,2%, respectivamente).

Principales capítulos exportados por España a Polonia (2017)				
	Productos	Miles euros	% Total	Var. % ia
1	87 vehículos automóviles; tractor	1.050.752	19,2%	10,5%
2	84 máquinas y aparatos mecánicos	401.832	7,4%	10,2%
3	62 prendas de vestir, no de punto	364.927	6,7%	34,2%
4	85 aparatos y material eléctricos	337.246	6,2%	9,6%
5	08 frutas /frutos, s/ conservar	311.586	5,7%	5,2%
6	39 mat. plásticas; sus manufactu.	270.589	5,0%	24,1%
7	61 prendas de vestir, de punto	213.327	3,9%	44,1%
8	07 legumbres, hortalizas, s/ cons	212.912	3,9%	3,3%
9	73 manuf. de fundic., hier./acero	209.667	3,8%	1,5%
10	02 carne y despojos comestibles	169.047	3,1%	8,7%
	Subtotal	3.541.886	64,8%	13,3%
	Total exportaciones	5.465.958	100,0%	13,6%

Fuente: Datacomex y elaboración propia

Respecto a las **importaciones españolas procedentes de Polonia**, en **2017** alcanzaron los **5.218 millones de euros**, un 4,2% más que en un año antes. Las principales partidas importadas fueron **vehículos automóviles y tractores** (20,8% del total), **máquinas y aparatos mecánicos** (12,7%) y **aparatos y material eléctricos** (12,3%). En cuanto a la evolución, tan sólo tres partidas del Top-10 experimentaron variaciones negativas: productos farmacéuticos, muebles y máquinas y aparatos mecánicos. Los mayores incrementos se dieron en juguetes, juegos y artículos deportivos (85,8%), tabaco (56,8%) y materias plásticas (40,1%).

Principales capítulos importados por España a Polonia (2017)				
	Productos	Miles euros	% Total	Var. % ia
1	87 vehículos automóviles; tractor	1.085.001	20,8%	10,0%
2	84 máquinas y aparatos mecánicos	662.215	12,7%	-2,4%
3	85 aparatos y material eléctricos	640.319	12,3%	6,2%
4	30 productos farmacéuticos	322.468	6,2%	-26,7%
5	24 tabaco y sus sucedáneos	267.373	5,1%	56,8%
6	94 muebles, sillas, lámparas	231.699	4,4%	-21,5%
7	02 carne y despojos comestibles	206.083	3,9%	21,3%
8	95 juguetes, juegos, artíc. depor	204.064	3,9%	85,8%
9	40 caucho y sus manufacturas	196.810	3,8%	1,9%
10	39 mat. plásticas; sus manufactu.	162.323	3,1%	40,1%
	Subtotal	3.978.353	76,2%	5,7%
	Total importaciones	5.217.970	100,0%	4,2%

Fuente: Datacomex y elaboración propia

En lo que concierne a la **inversión directa (IED) de España en Polonia**, en 2017 el flujo de inversión bruta en operaciones no “etve” (de tenencia de valores) se limitó a **11 millones de euros**, un 49,6% menos que un año antes, y lejos del máximo producido en 2011 (4.220,6 millones de euros). El principal monto de la inversión durante el periodo 2013-2017 se canalizó en los **servicios financieros** (70,8% del total), seguido de construcción de edificios y suministro de energía eléctrica (12,8% y 4,5%, respectivamente).

La **inversión directa de Polonia en España** fue aún más discreta, **9,3 millones de euros** en 2017, lo que supone un retroceso respecto a 2016 (45,9 millones). Atendiendo al periodo 2013-2017, los sectores españoles que más captaron inversión polaca fueron servicios de información (32,6% del total), restauración (27,4%) y suministro de energía eléctrica (14,9%).

Para más información, sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Ministerio de Economía y Competitividad: www.mineco.gob.es
- Oficina Central de Estadística (Central Statistical Office): www.stat.gov.pl

Oportunidades de negocio para las empresas españolas

En el sector industrial –una de las bases de la economía polaca- demanda **bienes de equipo, material eléctrico y suministros**, particularmente aquellos que proporcionen ahorro en costes (por su precio o tecnología). Asimismo, la llegada de Inversión Directa Extranjera sigue siendo esencial en el desarrollo de los sectores manufactureros polacos.

En el **Nuevo Marco Financiero Plurianual 2014-2020** se destinarán más de 20.000 millones de euros a **infraestructuras**, aproximadamente el 40% a infraestructuras ferroviarias y el 60% a infraestructuras viarias. El desarrollo del **transporte ferroviario**, además de la modernización de las infraestructuras, contempla la compra de nuevos trenes y la construcción de nuevas estaciones. En las infraestructuras por carreteras, se prevé la construcción de 3.300 km de alta capacidad (de los cuáles, 252 kilómetros en autopistas, 2,641 kilómetros de autovías y 369 kilómetros de circunvalaciones). En el **sector marítimo**, destaca el proyecto para la profundización del canal del puerto de Szczecin (con un presupuesto de aproximadamente 1.400 millones de euros) y la ampliación del puerto de Gdansk (entre 6.000 y 9.000 millones de zlotys).

En paralelo al alto volumen de fondos europeos y a la necesidad de renovación de las infraestructuras, ha aumentado la demanda de **servicios de ingeniería y construcción ligados a la obra civil y al sector energético**, lo que ha atraído a numerosas empresas españolas (aunque éstas se tienen que enfrentar a las barreras en la contratación pública).

El **sector medioambiental** las mayores oportunidades se encuentran en el **tratamiento de residuos urbanos**, atendiendo a las nuevas instalaciones de tratamiento térmico proyectadas en las principales ciudades (Varsovia, Łódź y Gdansk) y en el transporte inteligente de bajas emisiones (autobuses eléctricos, etc.) se invertirán 1.200 millones de euros hasta 2027. En este último capítulo, en febrero de 2018 entró en vigor la “Ley de Electromovilidad” para incentivar el transporte eléctrico en Polonia (con un millón de vehículos eléctricos previstos para el 2025), aumentar la independencia energética del país y luchar contra la contaminación. Asimismo, se esperan menores impuestos para la compra de vehículos eléctricos y privilegios como la posibilidad de circular por el carril bus y aparcamiento gratuito.

En el **sector energético** el foco se dirige **centrales de ciclo combinado, gas y energía nuclear**. Para el 2018 se ha planeado el arranque de la construcción de la primera central nuclear. Se espera generar 10GW de nueva capacidad energética en el horizonte 2023, para lo que se invertirán más de 10.000 millones de euros en 6 nuevas plantas energéticas en los próximos años.

El Gobierno también está impulsando el **sector de defensa** a través de grandes compras consideradas en el Plan para la modernización de la industria de Defensa 2013-2022 (por valor de 31.200 millones de euros). En este sentido, el gasto militar se reforzará hasta alcanzar el 2,2% del PIB en 2020 y el 2,5% en 2030.

En cuanto al **desarrollo tecnológico**, se destinarán unos 1.700 millones de euros para las TIC entre 2014-2020, particularmente incidiendo en la mejora al acceso a la banda ancha y los servicios electrónicos en la administración y en el sistema educativo en el marco de la Agenda Digital Europea para Polonia.

El aumento del nivel de vida y del consumo favorece el crecimiento del sector comercial, especialmente, de los formatos de los **centros comerciales** en las principales aglomeraciones urbanas.

Sectores de oportunidad en Polonia	
Comercio	Inversión y cooperación empresarial
<ul style="list-style-type: none"> • Bienes de consumo (moda, decoración, alimentación,...) • Bienes de equipo y suministros (textil, automoción) • Servicios de externalización de la gestión • TIC • Servicios de ingeniería (construcción de obras civiles y sector energético) 	<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructuras de transporte • Medioambiental: tratamiento de residuos urbanos y transporte eléctrico • Sector de defensa • Energético (centrales de ciclo combinado, gas y energía nuclear) • Químico • Financiero • Telecomunicaciones y espacial

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Oficina Económica y Comercial de España en Varsovia: www.oficinascomerciales.es
- Agencia de Información y Atracción de Inversiones de Polonia: www.paiiz.gov.pl
- Ministerio de Asuntos Exteriores – Promoción de Polonia: es.poland.gov.pl

Ayudas e Incentivos

En el proceso de internacionalización de la empresa hacia el mercado polaco, resulta importante conocer las ayudas públicas existentes, tanto en origen como en destino, así como las suministradas por organismos multilaterales.

A continuación se indican los principales organismos de apoyo:

España		
<i>Organismo</i>	<i>Iniciativas / Programas</i>	<i>Finalidad</i>
Ministerio de Economía y Competitividad e ICEX España Exportación e Inversiones	<ul style="list-style-type: none"> - Fondo para la Internacionalización de la Empresa española (FIEM) - ICEX – NEXT - PYME INVIERTE - Otros programas y apoyos 	Apoyo institucional y comercial a las empresas españolas con interés en exportar / invertir / establecer acuerdos de cooperación empresarial en Polonia.
Cámaras de Comercio	<i>Plan de Expansión Internacional para Pymes</i>	Iniciativas de apoyo promocional, de formación e información sobre comercio exterior.
Compañía Española de Seguro de Crédito a la Exportación - CESCE	<i>Pólizas de seguro para cobertura de riesgos comerciales, políticos y extraordinarios, ligados a la operativa internacional</i>	Aseguramiento de operaciones. Cobertura abierta sin restricciones, para operaciones en todos los plazos en Polonia.
Instituto de Crédito Oficial - ICO	<ul style="list-style-type: none"> - Línea ICO Internacional - Línea ICO Exportadores - Garantías internacionales - Línea ICO Garantía SGR / SAECA - Contrato de Ajuste Recíproco de Intereses (CARI) - Otros 	Apoyo financiero a la internacionalización de las empresas españolas.
Compañía Española de Financiación al Desarrollo (COFIDES)	<ul style="list-style-type: none"> - Línea Países Ampliación - FIEX - FONPYME 	Apoyo financiero para proyectos privados viables, con interés español, realizados en los países de ampliación de la UE (entre los que se incluye Polonia), prioritariamente en los sectores: agroindustrial, automoción, electrónico, energético, gestión medioambiental, infraestructuras y servicios públicos, ingeniería y transportes.

Puede ampliar la información sobre apoyos recibidos en España a la internacionalización empresarial, a través de las Guías sobre Instituciones Nacionales y Regionales incluidas en nuestra web.

Polonia		
Organismo	Iniciativas / Programas	Finalidad
Agencia Polaca de Información e Inversión Extranjera (PAIIZ)	<i>Apoyo a inversores extranjeros</i>	Ayudar en la búsqueda de socios, en materia regulatoria, trámites administrativos y legales, etc.
Agencia Polaca de Desarrollo Empresarial (PARP)	<i>Programas de desarrollo económico: subvenciones a pymes</i>	Promover el desarrollo regional, de la pyme y las exportaciones, crear empleo y usar nuevas tecnologías.
Agencia de Desarrollo Industrial (ARP)	<i>Apoyo a la iniciativa empresarial y económica</i>	Apoyar la I+D y proyectos de energía (y de defensa)

El programa estatal para impulsar los sectores considerados prioritarios durante 2011-2020, contempla ayudas públicas para las inversiones: automoción, electrónica, aviación, biotecnología e I+D. Existen ayudas regionales, transversales (en concepto de empleo, formación, protección medioambiental, I+D) y/o sectoriales; e incentivos para las empresas ubicadas en zonas francas. No obstante, estas ayudas no son aplicables a: fibras sintéticas, minería del carbón, industria siderúrgica y de hierro, construcción naval, pesca, ni a la producción, procesamiento y comercio de productos agrícolas enumerados en el anexo 1 del Tratado de Adhesión a la UE.

Multilaterales (Unión Europea)		
Organismo	Iniciativas / Programas	Finalidad
Comisión Europea	<i>-Fondos Estructurales (Fondo Europeo de Desarrollo Regional – FEDER, Fondo Europeo Social). Fondo de Cohesión Eureka (Eureka Clusters, Eureka Umbrellas, Eureka Eurostars Programme)</i>	Financiación de proyectos de transportes, medio ambiente, etc. Promover la colaboración en I+D, facilitando la atracción de financiación para proyectos de pequeñas empresas
Banco Europeo de Inversiones (BEI)	<i>- Préstamos para inversiones - Joint European Resources for Micro-to-Medium Enterprises (JEREMIE) financing facility - Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas (JESSICA) mechanism</i>	Financiación de proyectos de infraestructura, I+D y, en particular, transportes y telecomunicaciones.

Puede ampliar la información a través de la Guía sobre ayudas de la Comisión Europea, disponible en nuestra web.

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Agencia polaca para el Desarrollo de la Empresa: en.parp.gov.pl
- Agencia polaca de Información y Atracción de Inversiones: www.paiiz.gov.pl
- Agencia de Desarrollo Industrial: www.arp.com.pl
- Banco Europeo de Inversiones: www.eib.org

ENTORNO OPERATIVO**Régimen de comercio e inversiones****Régimen comercial**

Desde la incorporación de Polonia a la Unión Europea en 2004, existe una **libre circulación de mercancías** entre España y el mercado polaco. No existen restricciones arancelarias y las barreras no arancelarias son muy limitadas.

En relación con aspectos normativos y **requisitos técnicos** que han de verificar los productos, lógicamente han de llevar el marcado CE y respetar las estipulaciones de las directivas comunitarias. Los **principales organismos polacos** que actúan en este ámbito en Polonia son:

- Comité de Estandarización (**PKN** - Polski Komitet Normalizacyjny)
- Centro de Acreditación (**PCA** - Polskie Centrum Akredytacji)
- Centro de Ensayos y Certificación (**PCBC** - Polskie Centrum Badań i Certyfikacji)

Asimismo, el Centro de Investigación de la Construcción (ITB - Instytut Techniki Budowlanej) es el responsable de la concesión de licencias técnicas para la mayoría de los materiales de construcción y componentes de ingeniería eléctrica.

Para exportar a Polonia desde España, con carácter general, son necesarios los siguientes **documentos**:

Documentos comerciales	
• Factura comercial	√
• <i>Packing list</i> (1)	
Documentos de transporte	
• Documento de transporte (1)	√
Certificados	
• Certificado de origen	
• Certificado de calidad	
• Certificado de circulación (EUR.1)	
• Certificado sanitario y fitosanitario (2)	
• Certificado de inspección	
• Certificado de libre venta	√

Documentos aduaneros, fiscales y otros	
• DUA (Documento Único Administrativo) (3)	✓
• DV 1	
• Cuaderno ATA	✓
• Documento de Tránsito Comunitario Interno: T2F (3)	

(1) No exigido en intercambios intracomunitarios, aunque sí acompaña a las mercancías

(2) Para para los animales vivos, los productos de origen animal y algunos productos vegetales, se requieren documentos específicos

(3) En intercambios con las Islas Canarias.

Fuente: Cámaras de Comercio

Con la finalidad de responder a las obligaciones fiscales existentes, ligadas a los intercambios intracomunitarios, es necesaria la cumplimentación de:

- **Modelo 303.** Impuesto sobre el valor añadido. Autoliquidación.
- **Modelo 349.** Declaración recapitulativa de operaciones intracomunitarias.

Por otra parte, ante la inexistencia de la declaración aduanera (DUA) (salvo con las Islas Canarias) en el comercio entre Estados miembros, las empresas exportadoras han de atender a las exigencias de información ligadas al **INTRASTAT**, un sistema de información de las transacciones intracomunitarias. Así, aquellas empresas que realizaron operaciones intracomunitarias de mercancías (tanto introducciones como expediciones) por valor superior a un cierto umbral (el vigente en 2018 es de 400.000 euros), en el ejercicio precedente o durante el actual, han de presentar (en las oficinas INTRASTAT), mensualmente, un listado con todas las expediciones intracomunitarias realizadas.

El marco normativo del sistema INTRASTAT en la UE, viene dado por el Reglamento (CE) n.º 638/2004, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 31 de marzo de 2004, y por el Reglamento (CE) n.º 1982/2004 de la Comisión, de 18 de noviembre de 2004; ambos sobre estadísticas comunitarias de intercambios de bienes entre Estados miembros. Asimismo, en virtud de la Orden HFP/36/2018, 18 de enero de 2018, se han publicado las **instrucciones para la formalización de la declaración Intrastat**, recogidas en la [Resolución de 22 de mayo de 2018](#), del Departamento de Aduanas e Impuestos Especiales de la Agencia Estatal de Administración Tributaria, para la elaboración de las estadísticas de intercambios de bienes entre Estados miembros (Sistema Intrastat).

Régimen aplicable a la inversión extranjera

En marzo de 2018 ha entrado en vigor la “Constitución para los Negocios”, un paquete de cinco leyes para simplificar el entorno legal de las empresas. De cara al inversor extranjero, destaca la “**Ley de Empresarios**” que permite a los inversores de los países miembros de la Unión Europea desarrollar actividades económicas en Polonia en las mismas condiciones que los empresarios de nacionalidad polaca. Otros cambios normativos relevantes para facilitar la inversión exterior son:

- El Fondo Polaco para el Desarrollo (Polski Fundusz Rozwoju), con iniciativas relevantes como “one stop shop” que coordina las actividades de las entidades bancarias, aseguradoras y de los inversores con el objetivo de simplificar y fomentar la actividad económica empresarial y las inversiones, y la creación de una plataforma financiera para la innovación (con más de 600 millones de euros, de los cuales el 80% será provisto por PFR y el 20% restante se obtendrá de fondos de capital).
- A lo largo del 2018 se ha anunciado la creación de una única Zona Económica Especial (ZEE) que integre el conjunto de zonas francas del país (el puerto de Gdansk, Gliwice, los puertos de Szczecin y Swinoujscie, Terespol y el aeropuerto de Warszawa, son las más destacadas), con el objetivo de incrementar las inversiones. Se prevé la extensión de los beneficios de inversiones preferenciales en estas áreas territoriales especiales al conjunto del país.

Entre España y Polonia existe un **Acuerdo de Promoción y Protección Recíproca de Inversiones** (APRI) desde 1993. Pero, dado su falta de uso, en febrero de 2018 el gobierno polaco ha iniciado el procedimiento para rescindir el APPRI con España.

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Ministerio de Finanzas: www.mf.gov.pl
- Agencia de Información y Atracción de Inversiones de Polonia: www.paiiz.gov.pl
- Polish Committee for Standardization (PKN): www.pkn.pl
- Polish Centre for Accreditation (PCA): www.pca.gov.pl
- Polish Centre for Testing and Certification (PCBC): www.pcbc.gov.pl
- Building Research Institute (ITB): www.itb.pl/en/itb-european-union

Sistema Fiscal

El **año fiscal** coincide con el año natural. Las competencias en materia tributaria recaen en el **Ministerio de Finanzas** y el **Servicio de Aduanas**. Asimismo, el sistema fiscal polaco está integrado por nueve impuestos directos (incluido el impuesto de sociedades) y tres indirectos.

La renta de las empresas está sujeta a un gravamen del **19% (impuesto de sociedades)**, el mismo tipo al que están gravadas las ganancias de capital.

En la siguiente tabla se recogen los principales impuestos a los que están sometidas las empresas en el mercado polaco (sin tener en cuenta los preceptos de la Directiva comunitaria matriz – filial, ni del Convenio bilateral para evitar la doble imposición):

<i>Principales impuestos</i>	
Tipo de Impuesto	Tasa Impositiva
Impuesto de sociedades	19%
Impuesto sobre ganancias de capital	19%
Impuesto sobre la propiedad	variable
Impuesto sobre el valor añadido (general)	0%, 5%, 8% y 23%*
Contribuciones a Seg. Social (% s/remuneración trabajadora)	35%**
Retención por dividendos pagados a no residentes	19%
Retención por intereses pagados a no residentes	20%
Royalties pagados a no residentes	20%

*General: 23%

** Contribución aproximada de empleador y empleado

Fuente: Deloitte

Con todo, las empresas españolas se benefician de la existencia de un **Convenio para evitar la doble imposición con respecto a los impuestos sobre la renta y el capital, firmado entre España y Polonia** (en vigor desde 1982).

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Agencia Tributaria – Convenio de doble imposición: www.aeat.es
- Ministerio de Finanzas de Polonia: www.mf.gov.pl
- Información sobre impuestos: http://www.paiz.gov.pl/polish_law/taxation

Sistema Financiero

El sector bancario polaco está encabezado por el **Banco Nacional de Polonia** (www.nbp.pl) y el Bank Gospodarstwa Krajowegounos (banco público), así como 39 **bancos comerciales**, 570 **bancos cooperativos** y 17 **oficinas de representación de bancos extranjeros**, de acuerdo con el registro de la **Autoridad polaca de Supervisión Financiera** (www.knf.gov.pl). Ésta también supervisa a las **compañías de seguros** (diferenciadas entre las que operan en el ramo de seguros de vida y aquellas que lo hacen en el resto de ramos).

El número de bancos extranjeros que opera en el país se ha incrementado en los últimos años (hace diez años solamente eran tres). Asimismo, el sector bancario ha experimentado un proceso de concentración, a través de fusiones y adquisiciones de entidades nacionales.

Atendiendo al Índice de competitividad Global del World Economic Forum 2017-2018, Polonia ocupa la **posición 53** de un total de 137 economías en cuanto al **nivel de desarrollo de su sistema financiero** (España el puesto 68), lo que supone un retroceso de siete posiciones respecto al informe previo. En la tabla adjunta, se representan las principales variables analizadas del sistema financiero y su comparativa con España.

Indicadores sobre el Sistema Financiero		
Desarrollo del sistema financiero (Rk entre 137economías)	Polonia	España
Disponibilidad de servicios financieros	45	63
Accesibilidad de los servicios financieros	59	46
Facilidad para obtener financiación a través de mercado de valores local	71	65
Facilidad de acceso a préstamos bancarios para empresas (sin necesidad de garantías)	43	79
Disponibilidad de capital riesgo	72	37
Solidez de las entidades bancarias nacionales	50	80
Marco regulador poco restrictivo para flujos internacionales de capitales	104	63
Índice de protección legal de prestamistas y prestatarios (0=baja; 10=alta)	7	5
Acceso a financiación	Polonia	España
Cuentas en instituciones financieras formales (% +15 años)	86,7	93,8
Ahorros en instituciones financieras formales (% +15 años)	32,6	50,8
Préstamos de instituciones financieras formales (% +15 años)	26,4	21,7
Pagos electrónicos Internet último año (% +15 años)	47,8	54,2
Otros indicadores	Polonia	España
Crédito al sector privado (% PIB)	54,6	111,3
Ratio de patrimonio sobre activo total bancario (%)	9,5	7,8
Préstamos bancarios dudosos sobre el total (%)	4,0	5,6
Índice de amplitud de información crediticia disponible (0=baja; 8= alta)	8	7
Presencia de entidades financieras españolas	SI	

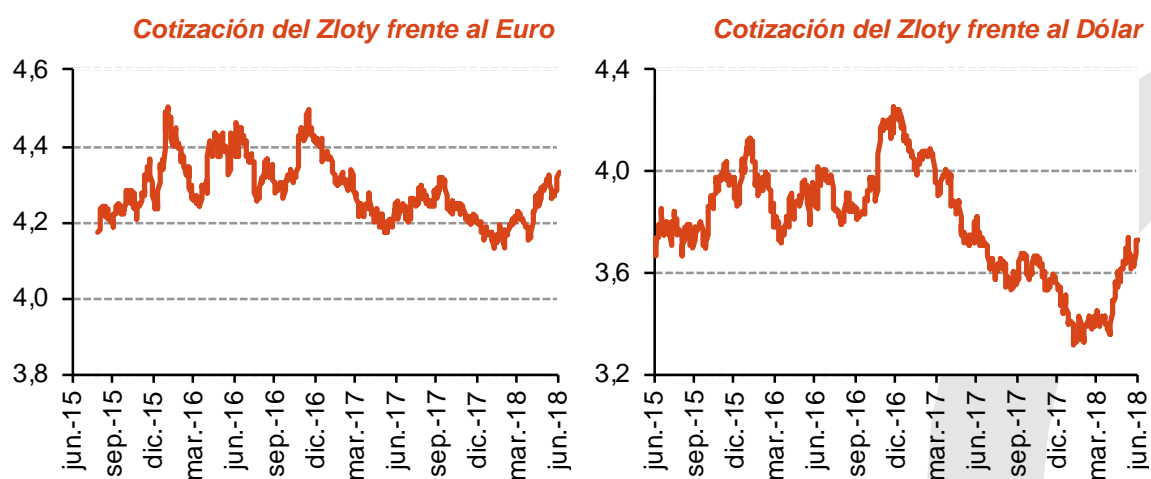
Datos de 2017 o último año disponible. Fuentes: World Economic Forum 2017-2018 y Banco Mundial

Moneda y control de cambios

La divisa polaca es el **zloty** (PLN). Atendiendo al último dato consultado del 21 de junio de 2018, su cotización frente al euro y al dólar se situó en **4,33 PLN/EUR** y **3,73 PLN/USD**. En comparación con la cotización de un año antes, el zloty se ha depreciado ligeramente un 1,8% respecto al euro, mientras que con el dólar se ha apreciado también de forma leve un 2,3%.

El zloty ha sido volátil frente al euro desde las elecciones presidenciales de mayo de 2015. La agitación política en julio de 2017 provocó una ligera depreciación de la moneda. Sin embargo, en 2017 el zloty se fortaleció en general frente al euro (y el dólar estadounidense). Esta apreciación fue impulsada por un sólido crecimiento económico, presiones de precios ligeramente más fuertes y una mejor percepción de los inversores tras el cambio de política sobre las hipotecas en moneda extranjera. Las sólidas perspectivas de crecimiento de la economía polaca a corto plazo generan confianza en el zloty.

No existe control de cambios para las transacciones con países de la UE, existiendo libre circulación de capitales. Pueden realizarse y recibirse transferencias del exterior en moneda distinta del zloty.



Fuente: Datastream

Para más información sugerimos acudir a las siguientes fuentes:

- Banco Central de Polonia: www.nbp.pl
- Customs Service: www.mf.gov.pl

Cultura empresarial

En relación con la cultura empresarial polaca, a continuación se enuncian algunos aspectos que es conveniente tener en cuenta a la hora de hacer negocios en el país:

- El **apretón de manos** es la modalidad habitual de saludo. Y, para dirigirse a las personas se emplea el apellido precedido de Mr. (“Pan”, en polaco), Mrs (“Pani”) o Miss (“Panna”).
- En un primer encuentro, es oportuno entregar algún **obsequio** de nuestro país al interlocutor polaco. Asimismo, la **información** que se presente ha de estar **traducida al polaco**.
- Para facilitar el proceso de aproximación a empresas polacas, a la vez que hacer frente a las complejidades burocráticas, puede resultar muy conveniente contar con un **agente local**. Con frecuencia también resulta necesario acudir a un **intérprete**. Y, dada la complejidad del idioma, será oportuno contar con un **abogado local** para un adecuado asesoramiento en materia jurídica. Con todo, es importante desarrollar una estrategia que conlleve una presencia con carácter de permanencia en el mercado (viajes frecuentes o implantación comercial).
- Es frecuente que las **reuniones se extiendan más de lo esperado**. Asimismo, **los procesos de toma de decisiones suelen dilatarse** (influidos por un esquema heredado de gran burocracia), por lo que conviene ser perseverante.
- Es sobre todo la **experiencia comercial** la que alimenta el clima de confianza entre empresas, más que las relaciones interpersonales.
- Entre los **temas de conversación** que deben evitarse están: la emigración de trabajadores polacos a la UE, la II Guerra Mundial o el holocausto. Asimismo, hay que ser respetuoso con las creencias religiosas, en un país en el que la **influencia del catolicismo** es muy relevante.
- Por último, es conveniente hacer referencia al fuerte **sentimiento nacionalista** de los polacos (fruto de invasiones históricas), que provoca una actitud de rechazo a la presencia de empresas extranjeras en ciertos sectores, sobre todo cuando se trata de privatizaciones.

INFORMACIÓN ADICIONAL**Calendario de ferias**

Las ferias y exposiciones constituyen una ocasión única para conocer y seguir las tendencias de un mercado. A continuación, se indican algunas de las ferias más importantes en Polonia:

<i>Ferias destacadas</i>				
Nombre	Fecha	Period.	Sector	Lugar
<i>LATO</i>	abr 2019	anual	Turismo	Varsovia
<i>WARSAW BUS</i>	mar 2019	anual	Transporte público	Varsovia
<i>AUTOMATICON</i>	mar 2019	anual	Automoción	Kielce
<i>GREENPOWER</i>	may 2019	anual	Energías renovables	Poznan
<i>SOFAB</i>	sep 2019	anual	Mueble	Poznan
<i>POLAGRA-FOOD</i>	may 2019	anual	Agroalimentario	Poznan
<i>OIL & GAS WARSAW</i>	sep 2018	anual	Energía	Varsovia
<i>TRAKO</i>	sep 2019	bianual	Transporte ferroviario	Gdansk
<i>TAROPAK</i>	oct 2018	bienal	Embalaje y logística	Poznan
<i>TOUR SALON</i>	Feb 2019	anual	Turismo	Poznan
<i>ENOEXPO</i>	nov 2018	anual	Vino	Cracovia
<i>HORECA KRACOW</i>	nov 2018	anual	Hostelería	Cracovia

Direcciones de interés**En España**

- **ICEX. España Exportación e Inversiones**
Paseo de la Castellana, 278
Madrid 28046
Telf: 91 349 6100
Telf: 90 0349 000
E-mail: informacion@icex.es
Web: www.icex.es
- **Dirección General de Comercio e Inversiones**
Paseo de la Castellana, 162
28046 Madrid
Tel: 902 218 600 / 912 582 852
E-mail: dgcominver.ssc@comercio.mineco.es
Web: www.comercio.gob.es
- **Embajada de Polonia en Madrid**
C/ Guisando, 23 Bis
235 Madrid
Telf.: 91 373 66 05
Fax: 91 373 66 24
E-mail: embajada@polonia.es
Web: www.polonia.es
- **Dpto. de Promoción del Comercio e Inversiones de Polonia en Madrid**
Avda. Dr. Arce, 25
Madrid 28802
Telf.: 91 590 12 80
Fax: 91 561 51 08
E-mail: comercial@polonia.es

En Polonia

- **Oficina Comercial de España en Varsovia**
Genewska, 16, 03-966 Varsovia
Apdo. De Correos 111
Tel.: +48 22 617 94 08 / 616 09 54
Fax: +48 22 617 29 11
E-mail: varsovia@comercio.mineco.es
- **Embajada de España en Polonia**
Ul. Mysliwiecka, 4
00-459 Varsovia
Tel.: +48 22 583 40 00 / 01
Fax: +48 22 622 54 08
Email: emb.varsovia.info@maec.es
emb.varsovia@maec.es
- **Oficina española de Turismo en Varsovia:**
Ul Widok 10 pietro II (domofon 103). 00-023
Warszawa
Tel.: +48 22 556 40 80
E-mail: varsovia@tourspain.es
Web: <http://www.spain.info/>
- **Agencia Polaca de Información e Inversión Extranjera**
Bagatela Street, 12
00-585 Varsovia
Tel.: +48 22 334 98 00 / 98 75
Fax: +48 22 334 98 89
E-mail: invest@paih.gov.pl
Web: www.paiz.gov.pl
- **Agencia Polaca de Desarrollo Empresarial**
ul. Pańska 81/83
00-834 Varsovia
Godziny pracy PARP: 8.30-16.30
Tel.: +48 22 432 80 80 / 71 25
Fax: +48 22 432 86 20 / 84 04
E-mail: biuro@parp.gov.pl
Web: www.parp.gov.pl
- **Cámara de Comercio Polaco - Española**
Arabska 9
03-977 Varsovia
Tel.: +48 22 511 15 70
Fax: +48 22 511 15 71
E-mail: phig@phig.pl
Web: www.phig.pl

Direcciones útiles de Internet

- Ministerio de Asuntos Exteriores: www.msz.gov.pl
- Ministerio de Finanzas: www.mf.gov.pl
- Ministerio de Economía: www.mg.gov.pl
- Agencia Polaca de Información e Inversión Extranjera: www.paiiz.gov.pl
- Oficina de Contrataciones Públicas: www.uzp.gov.pl
- Oficina de Estadísticas: www.stat.gov.pl
- Oficina Económica y Comercial de España en Varsovia: www.oficinascomerciales.es
- Cámara de Comercio de España: www.camara.es