

Caracterización de la situación financiera del sector hortícola de Almería 2007/08

Enero 2009

Versión 2



JUNTA DE ANDALUCÍA

DIRECCIÓN GENERAL DE PLANIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE MERCADOS

RESUMEN

Uno de los objetivos incluidos dentro del Plan estratégico del sector hortícola de Almería es la reestructuración financiera del sector. Para alcanzar este objetivo en junio de 2003 se firmó un convenio entre la CAP y las principales entidades financieras de la zona que ofrecía a los agricultores la posibilidad de mejorar las condiciones de sus préstamos.

Tras tres años de la firma de este acuerdo se plantea analizar su incidencia así como analizarlo y adecuarlo a las necesidades actuales del sector.

Para ello se caracteriza la situación financiera de los agricultores a partir de encuestas a los mismos.

Según la información obtenida a partir de las encuestas, el 78,1% de los agricultores presentaba algún tipo de crédito agrario, el 84,9% a largo plazo y el 71,1% préstamo circulante o de campaña (el 54,7% presentan tanto a medio-largo como circulante). Tanto los créditos contraídos con los proveedores como los contraídos con las alhóndigas o cooperativas representan un escaso porcentaje del crédito de los agricultores, el 4,7% en conjunto. En ocasiones estos tipos de crédito son difíciles de cuantificar ya que no son considerados como tales por los agricultores.

La anualidad por hectárea invernada a la que debe hacer frente el agricultor es de 15.879 €/ha en el caso de los créditos a la inversión (largo-medio plazo) y de 18.603 €/ha en los créditos de campaña. Los intereses en el caso de los créditos de campaña son ligeramente superiores a los préstamos a largo plazo, situándose en un 4,1% y en un 3,3% respectivamente. En relación al periodo medio de devolución del largo plazo en esta campaña es de 9,6 años (el 43,3% de las pólizas se suscriben con plazos de entre 5 y 10 años y un porcentaje menor, un 25,8%, a menos de 5 años).

Las explotaciones de menor tamaño (<1ha) son las que deben hacer frente a una mayor anualidad por hectárea en los préstamos de campaña; mientras que la mayor anualidad, tiene lugar en los créditos de largo plazo; en ambos casos se producen diferencias muy significativas respecto a las de la campaña anterior.

Para los préstamos de campaña, la anualidad por hectárea invernada asciende a 21.238 € para explotaciones de hasta una hectárea, a 16.015 € para explotaciones de entre 1 y 2 hectáreas y a 20.295 € cuando la superficie de la explotación supera las 2 hectáreas.

Para los préstamos a largo plazo, la anualidad por hectárea invernada asciende a 15.213 € para explotaciones de hasta una hectárea, a 17.085 € para explotaciones de entre 1 y 2 hectáreas y a 16.058 € cuando la superficie de la explotación supera las 2 hectáreas.

Los invernaderos cuyo cultivo principal es el tomate son los que deben hacer frente a un crédito por hectárea más cuantiosa a largo plazo, ocurriendo lo mismo en los de campaña.

En los créditos a la inversión, a largo medio-plazo, la garantía personal no es suficiente, exigiéndose en un 56% de las pólizas garantía hipotecaria, y en un 0,7% aval.

Los créditos de campaña, se destinan principalmente a hacer frente a los gastos de la campaña, mientras que la finalidad de los préstamos a medio-largo es fundamentalmente la ampliación de la explotación (29,1% del importe) y la mejora de estructuras (17,8% del importe).

Entre los préstamos a medio-largo plazo la presencia de crédito subvencionado se da en el 30,3% de las pólizas, básicamente a través de las Ayudas a la Modernización de Explotaciones Agrarias, y en menor medida a través del Real Decreto Ley 1/2005 y el Real Decreto Ley 6/2005.

Las dos principales entidades financieras con las que contratan préstamos los agricultores son Cajamar y Unicaja, la primera con el 68,4% del importe y la segunda con un importe contratado que ronda el 22%.

*El **total del crédito agrario a la inversión del sector hortícola almeriense** asciende en la **campana 2007/08 a 2.522 millones de euros**, ligeramente superior al calculado para la campaña 2005/06, cuando se situaba en 2.441 millones de euros*

Teniendo en cuenta la incidencia que el crédito a la inversión agraria, a medio-largo plazo, tiene dentro de la población, la anualidad de éste supone el 22,7% de la facturación total del sector, porcentaje superior al calculado para la campaña 2005/06 (19,2%).

La anualidad por hectárea a la que debe hacer frente el 84,9% de los agricultores almerienses con crédito agrario, que tienen suscritos créditos a largo medio-plazo constituye el 22,7% de su facturación. Mientras que el 71,1% de los agricultores con algún tipo de financiación, tienen contratada un crédito de campaña, debiendo costear una anualidad que representa de media el 23,3% de la facturación del sector.

Caracterización de la situación financiera del sector hortícola de Almería 2007/08

Índice de Contenidos

1. Introducción	4
2. Metodología	4
3. Características de las explotaciones	5
3.1. <i>Características de los invernaderos</i>	5
3.2. <i>Seguros</i>	7
3.3. <i>Facturación y acciones de mejora</i>	8
4. Principales incidencias en la campaña 2007/08	10
5. Cuantificación y caracterización del crédito agrario	11
5.1. <i>Análisis del crédito agrario en función de su plazo</i>	12
5.1.1. <i>Crédito agrario según el cultivo principal de la explotación</i>	14
5.1.2. <i>Crédito agrario según el tamaño de la explotación</i>	15
5.1.3. <i>Análisis de la amortización del crédito agrario pendiente</i>	16
5.2. <i>Análisis del plazo de amortización</i>	17
5.3. <i>Análisis del tipo de interés</i>	18
5.4. <i>Entidades financieras</i>	19
5.5. <i>Garantía exigida para los créditos agrarios</i>	21
5.6. <i>Finalidades de los créditos agrarios</i>	21
5.7. <i>Préstamos con subvención</i>	23
6. Cuantificación global de los créditos agrarios en el sector hortícola de Almería en 2007/08.	24
6.1. <i>Caso de invernaderos con tomate de cultivo principal</i>	27

1. Introducción

Mediante el presente estudio se da continuidad al análisis de la situación financiera del sector productor hortícola de la provincia de Almería que se está llevando a cabo por la Consejería de Agricultura y Pesca desde la campaña 2002/2003, con la excepción de la campaña 2006/07. La elaboración de este estudio da respuesta al compromiso activo que al CAP adquiere en el sector hortícola almeriense.

El presente documento de “Caracterización de la situación financiera del sector hortícola almeriense para la campaña 2007/2008” describe cuantitativa y cualitativamente el volumen de crédito agrario en el sector hortícola almeriense, así como su relación con las características de las explotaciones.

2. Metodología

El presente estudio se basa en la realización de encuestas personales a una determinada población de agricultores del sector de la horticultura protegida en Almería y el posterior análisis de la información introducida en base de datos.

La estructura de las encuestas¹ consta de cuatro bloques, mediante los cuales se pretende obtener datos relativos a las explotaciones, cultivos, inversiones, crédito y las necesidades del sector descritas por los agricultores.

En el 1^{er} bloque se caracterizan las tipologías de explotaciones, régimen de tenencia, los principales cultivos de la campaña 2007/08, la facturación de las últimas 3 campañas y el grado de aseguramiento del sector.

En el 2^o bloque se evalúan los resultados y las principales incidencias acaecidas durante la campaña 2007/08.

En el 3^{er} bloque se analiza la situación financiera del sector en función de múltiples variables como el plazo, la finalidad, tipo de interés, etc.

En el 4^o bloque se analizan las diferentes inversiones de mejora que el agricultor tiene previsto realizar y la forma de financiación de las mismas.

Se define como objetivo una presión de muestreo del 3,6%, para lo cual será necesario la realización de 373² encuestas. Al no resultar viable llevar a cabo el muestreo sobre la población total de agricultores del sector en la provincia de Almería, se seleccionaron 20 empresas comercializadoras. A lo largo de los meses de septiembre y octubre de 2008 se desarrollaron 297 encuestas a los agricultores asociados o usuarios de las mismas. El déficit de 76 encuestas con respecto a las 373 previstas, se debió a la reticencia de los agricultores a participar en el presente estudio. Finalmente la presión de muestreo fue del 2,86%.

¹ En el anexo I se presenta el modelo completo de encuesta realizada para la campaña 2007/08.

² Para una superficie de 28.412 hectáreas invernadas en Almería (“Detección de cultivos bajo plástico en la provincia de Almería. Campaña 2008”. Consejería de Agricultura y Pesca) y una superficie media por explotación de 2,74 hectáreas (“Caracterización de la deuda del sector hortícola de Almería 2005/06”. Consejería de Agricultura y Pesca), se obtiene un total de 10.369 explotaciones.

En esta ocasión, se ha contactado con las 15 empresas que colaboraron en la realización de este estudio en la pasada campaña. A ellas se han unido cinco alhóndigas o cooperativas, lo que hace un total de 20 empresas colaboradoras. Las empresas seleccionadas se consideran representativas del sector al abarcar las distintas fórmulas jurídicas del mismo, así como diferentes dimensiones y productos comercializados. Uno de los objetivos de esta edición era dar una continuidad a las empresas colaboradoras de años anteriores, para enmarcar el estudio dentro de una muestra comparable evolutivamente.

Las empresas que han colaborado en el presente estudio son las que se presentan a continuación:

EMPRESA			
Casur S.C.A.	Geosur S.C.A.	Canalex S.A.T.	E.H. Femago S.A.T.
Costa de Nijar S.A.T.	Coprohinjar S.C.A.	Vicasol S.C.A.	Vegacañada S.A.
Cabacs S.C.A.	CASI S.C.A.	Parafruts S.C.A.	Agrupaejido S.A.
Ferva S.C.A.	Agroiris S.A.T.	Hortichuelas S.A.T.	Agroejido S.A.
CampoVicar S.C.A.	Ejidoluz S.C.A.	Hortamar S.C.A.	Agrupada Adra S.A.

Para el tratamiento de las encuestas se diseñó una base de datos en Access, que ha facilitado el tratamiento de la información recopilada en campo. Al disponer de datos relativos a 4 campañas, se ha procedido a analizar la evolución de los parámetros descriptivos del sector.

3. Características de las explotaciones

3.1. Características de los invernaderos

Los datos que se presentan a continuación proceden de las encuestas realizadas en septiembre-octubre de 2008, es decir, **son conclusiones extraídas a partir de una muestra y no a partir del total de la población.**

Teniendo en cuenta lo anteriormente expuesto, se puede decir que el tamaño medio de las explotaciones en Almería es de 2,38 hectáreas, ascendiendo la superficie invernada por explotación a 2,06 hectáreas, siendo este valor inferior al resultante en las encuestas realizadas en 2006, cuando se situaba en 2,74 hectáreas. Las explotaciones de entre 1 y 2 hectáreas son las más frecuentes, el 41%, ocupando el 30% de la superficie total, sin embargo, las que superan las dos hectáreas agrupan el 59% de la superficie, aglutinando al 36% de las explotaciones.

El número medio de invernaderos por explotación es de 2,34; se encuentran invernaderos de reciente construcción (el 19% tienen menos de 5 años), que conviven con otros con más de 20 años (el 14%), siendo la edad media de los mismos 12,46 años.

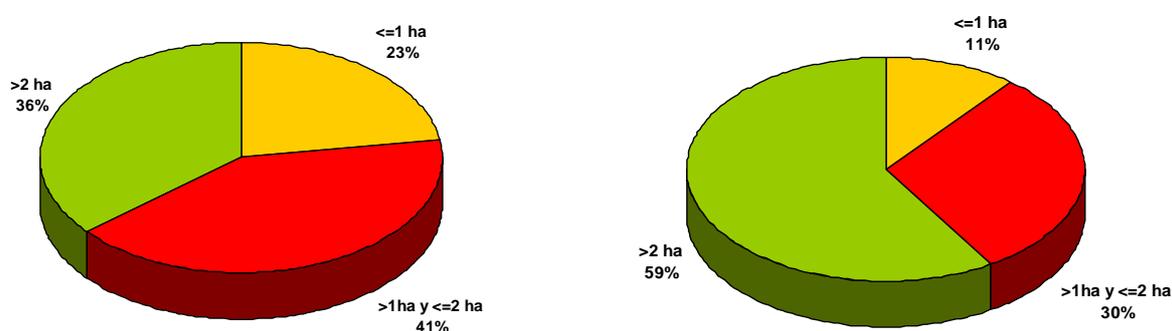
La altura media de los invernaderos se encuentra en 3,65 metros presentando la mayoría alturas superiores a los 2,5 metros, siendo el porcentaje de invernaderos con una altura inferior a 2,5 metros del 5,3%.

Tabla 1 Superficie invernada por explotación y edad, altura y número medio de los invernaderos que componen la explotación.

	Media	Mínimo	Máximo
Superficie invernada por explotación (ha)	2,06	0,35	10,10
Número de invernaderos por explotación	2,34	1,00	12,00
Edad de los invernaderos	12,46	de nueva construcción	64,00
Altura de los invernaderos	3,65	1,80	6,50

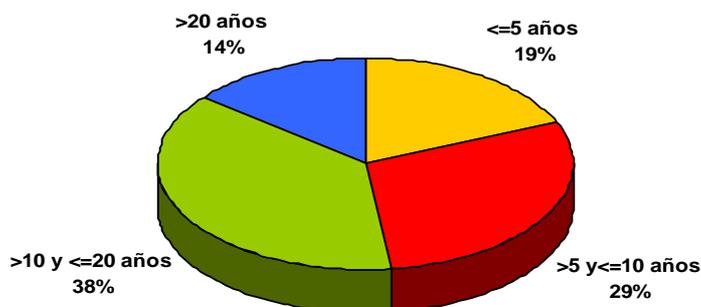
Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Gráfico 1 Clasificación de las explotaciones en función de su dimensión en hectáreas invernadas.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Gráfico 2 Porcentaje de invernaderos en función de la edad de los mismos (años)



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

El tipo de invernadero más común en la agricultura almeriense es el raspa y amagado, ya que el 58% de los invernaderos presentan esta estructura (66% de la superficie); presentando una edad media muy inferior al tipo parral plano (10,3 años para el primero frente a 17 años del segundo tipo). El 39% de los invernaderos (casi el 30% de la superficie) son tipo parral plano, correspondiéndose con las instalaciones más envejecidas.

Tabla 2 Superficie invernada en función del tipo de invernadero

Tipo de invernadero	% de los invernaderos	% de la superficie	Edad media (años)
Raspa y amagado	57,8%	66,3%	10,30
Parral plano	39,3%	29,2%	17,00
Multitúnel	1,3%	3,0%	Datos no representativos
Asimétrico	1,0%	1,0%	
Monocapilla	0,4%	0,2%	
Multicapilla	0,1%	0,3%	

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Es de destacar que el 84% de la superficie invernada en Almería está en régimen de propiedad a pesar del elevado precio de la tierra en los últimos años, este dato es ligeramente inferior al 87% de la campaña 2005/06. El 13% de la superficie en la campaña 2007/08 ha sido arrendada, cuatro puntos porcentuales más de lo computado en la campaña 2005/06. Por otro lado, ha decrecido, aunque muy ligeramente, la superficie gestionada por medianería, y se mantiene estable, la superficie de otros regímenes de tenencia.

Tabla 3 Superficie invernada en función del régimen de tenencia de los invernaderos

Régimen de tenencia	% de los invernaderos	% de la superficie
Propiedad	82%	84%
Arrendamiento	16%	13%
Medianería	1%	1%
Otro	1%	2%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

En cuanto al régimen de tenencia del número de invernaderos, sigue una pauta similar al régimen de tenencia de la superficie de invernadero. Así, decrece propiedad, medianería y otros, en beneficio de arrendamiento, que pasa del 10% de los invernaderos en la campaña 2005/06, al 16% de la 2007/08.

En cuanto a las principales alternativas de cultivo destaca el tomate en monocultivo seguido del pimiento. El melón y la sandía se presentan como el segundo cultivo en muchos invernaderos complementando la renta de los empresarios.

3.2. Seguros

En cuanto a la contratación de seguros por parte de los empresarios, destaca el alto porcentaje de explotaciones con algún tipo de seguro (el 51,8%), así como el hecho de que algo más del 50% de ellos sean privados, principalmente multirriesgo o de bienes patrimoniales.

Tabla 4 Porcentaje de explotaciones agrarias con seguro agrario

Contratación de seguro	% de las explotaciones
No	48,2%
Si	51,8%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

En relación a los datos aportados en la pasada campaña, es destacable el hecho de que el 49,3% de los seguros contratados para la campaña 2007/08 son de AGROSEGURO; frente al 16,2% de la campaña 2005/06. En la contratación del seguro multirriesgo ha sucedido lo contrario, pasando del 46% del año 2006 al 25,3% de la actual campaña.

Tabla 5 Tipos de seguros contratados

Seguro	% de las explotaciones con seguro agrario	% del total de las explotaciones
AGROSEGURO, S.A.	49,3%	25,6%
Multirriesgo	25,3%	13,1%
Seguro de Bienes Patrimoniales Agrícolas	15,6%	8,1%
Seguro para Casetas de Riego	2,6%	1,3%
Seguro de Accidente de agricultores	1,3%	0,7%
Otro	20,1%	10,4%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

3.3. Facturación y acciones de mejora

La producción comercializada de los 8 principales productos hortícolas de Almería en la campaña 2007/08 ha registrado un incremento de la producción una media del 7,7% respecto a la campaña 2005/06, alcanzando la presente campaña una cantidad record de 2,67 millones de toneladas, según cálculos realizados a partir de los avances de superficie y producciones del mes de octubre de 2008 y el observatorio de precios de la Consejería de Agricultura y Pesca.

Pese a que esta campaña está marcada por los bajos precios registrados en los diferentes productos, la mejora en la producción respecto a la campaña 2005/06, ha propiciado una mejora en el valor de la producción.

Tabla 6 Porcentaje de variación del valor de la producción por hectárea en la campaña 2007/08 respecto a la campaña 2006/07 y a la media del periodo 2004-2006.

	Valor de la producción 2004/05 (€/ha)	Valor de la producción 2005/06 (€/ha)	Valor de la producción 2006/07 (€/ha)	Valor de la producción 2007/08(*) (€/ha)	Comparación 2007/08 - 2006/07 (€/ha)	Comparación 2007/08 con la media del periodo 2004-2006 (€/ha)
Tomate	66.203	48.404	58.998	56.455	-4,3%	-2,4%
Pimiento	49.704	34.102	38.815	55.811	43,8%	36,5%
Pepino	33.420	37.392	38.281	38.685	1,1%	6,4%
Calabacín	31.167	29.616	22.179	24.905	12,3%	-9,9%
Berenjena	44.851	34.500	27.572	39.902	44,7%	12,0%
Judía verde	18.609	24.859	23.659	17.642	-25,4%	-21,2%
Melón	15.661	15.837	20.175	14.987	-25,7%	-13,0%
Sandía	13.806	14.060	25.645	25.735	0,4%	44,3%

Fuente: Consejería de Agricultura y Pesca.

(*) La valoración de la producción 2007/08 es una estimación calculada a partir de los Avances de superficies y producciones y datos de precios del observatorio de precios de la Consejería de Agricultura y Pesca.

Cultivos como judía verde, melón, tomate y calabacín, han visto decrecer el valor de su producción respecto a la producción media 2004-2006; con retrocesos del 21,2% en la judía verde, el 13,0% en el melón, una caída en el valor de la producción del 2,4% en el caso del tomate y un descenso del 9,9% en el caso del calabacín.

Mientras que sandía, pimiento y berenjena, por este orden, han experimentado mejoras en el valor de su producción del 44,3%, 36,5% y 12,0% respectivamente, en relación a la media de los años 2004-2006.

El producto que presenta una mayor facturación por hectárea en al campaña 2007/08 es el tomate (56.455 €/ha), seguido del pimiento (55.811 €/ha).

Las principales acciones de mejora y mantenimiento que han acometido los empresarios agrarios en sus invernaderos en los últimos años han sido la renovación de los plásticos (77,9%); seguido de la mejora del suelo (59,5%), mejora de la ventilación (31,1%) y la mejora de las estructuras (22,9%).

Tabla 7 Principales acciones de mantenimiento y modernización de los invernaderos.

Acciones	% de los invernaderos que ha acometido cada actuación
Nuevo invernadero	13,1%
Renovación de Plásticos	77,9%
Mejora de estructuras	22,9%
Renovar o mejorar el sistema de riego	22,0%
Hidropónico	4,0%
Mejora de la ventilación	31,1%
Sistemas de calefacción	1,9%
Mejora del suelo	59,5%
Balsa de riego	2,3%
Nave de almacenamiento	2,4%
Refrigeración	7,7%
Otro	22,5%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Tabla 8 Intención de abordar futuras acciones de mejora próximamente en los invernaderos

Mejora	% de explotaciones
Nuevo invernadero	16,5%
Mejora de estructuras	21,5%
Renovar o mejorar el sistema de riego	7,4%
Mantenimiento o mejora del suelo o sistema hidropónico	4,4%
Mejora de la ventilación	9,4%
Sistemas de calefacción	1,3%
Sistemas de refrigeración	2,7%
Estructuras anexas (balsa, nave, etc)	5,4%
Otro	8,1%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Las acciones de mejora del suelo en la campaña 2007/08 superan con amplitud, las ejecutadas durante la campaña 2005/06, pasando del 23,0% al 59,5%. Esta acción es la que ha experimentado un aumento más significativo.

En cuanto a las acciones previstas para el futuro en la campaña 2007/08, destaca que el 21,5% de las explotaciones tengan proyectadas mejoras de las estructuras, dato superior al 17% de la campaña 2005/06. El 16,5% de las explotaciones tienen previsto construir un nuevo invernadero, esta cifra se corresponde con la obtenida en el análisis de la campaña 2005/06.

4. Principales incidencias en la campaña 2007/08

En este apartado se estudian los factores que han tenido una mayor o menor incidencia en todas las explotaciones hortícolas muestreadas (ya sea con algún tipo de crédito agrario o sin el), durante la campaña 2007/08. En este sentido se han contabilizado 294 agricultores que declaran haber tenido algún tipo de incidencia en su explotación, cifra que constituye casi el 99% de los agricultores encuestados

El incremento no esperado de los costes (gasoil, mano de obra, etc) ha sido el factor que ha afectado a un mayor número de explotaciones almerienses, declarándose así en el 94,6% de los casos. Otras incidencias que han tenido también una frecuencia destacada han sido un descenso en los precios (83,7%) y la aparición de virosis (49,9%).

Tabla 9 Porcentaje de explotaciones que declaran haber sufrido distintas incidencias.

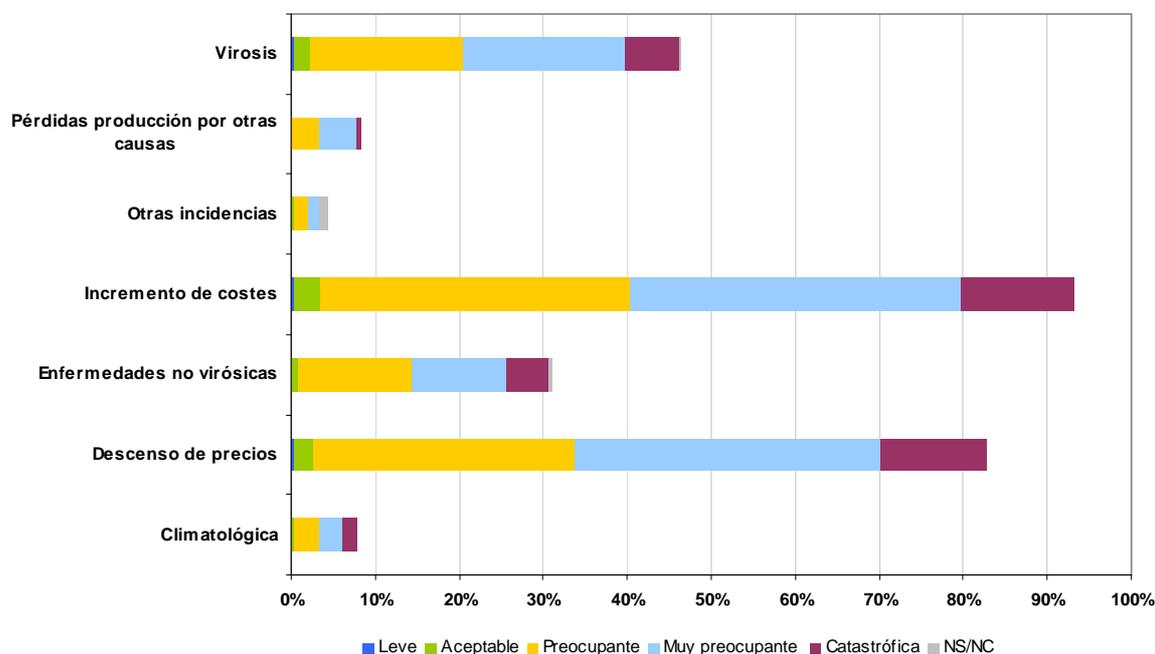
Incidencia	Nº de explotaciones con incidencia	% de explotaciones con una incidencia respecto al total de explotaciones con incidencias
Climatológica	23	7,8%
Descenso no previsto de los precios debido al mercado	246	83,7%
Enfermedades no virósicas	92	31,3%
Incremento no esperado de los costes (gasoil, mano de obra, etc)	278	94,6%
Pérdidas de producción por otras causas	25	8,5%
Virosis	138	49,9%
Otras incidencias	13	4,4%
Total explotaciones con incidencias	294	100,0%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

El gráfico que aparece a continuación clasifica las incidencias detectadas en aceptables, leves, preocupantes, muy preocupantes y catastróficas.

Se puede observar como el incremento de costes de cultivo, ha sido clasificado en un mayor número de ocasiones como preocupante, muy preocupante o catastrófico. La valoración de las incidencias como catastróficas ha sido superior a la de años anteriores, aunque el término que más predomina es el de "muy preocupante" en todas ellas.

Gráfico 3 Porcentaje de agricultores que declaran haber tenido distintas incidencias y valoración de las mismas.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5. Cuantificación y caracterización del crédito agrario

Para la elaboración del siguiente estudio se dispone de una muestra de 297 encuestas válidas. De esta población, un porcentaje elevado, cercano al 78%, declara poseer algún tipo de crédito agrario, un total de 232 encuestados, mientras que el 22% restante, no lo tiene. El porcentaje de explotaciones que tienen contraído algún tipo préstamo agrario durante la campaña 2007/08 es un punto porcentual inferior al resultante de la evaluación de la situación financiera en la campaña 2005/06.

Tabla 10 Distribución de la población encuestada en función del tipo de crédito agrario que presenta.

Tipos de crédito agrario	Nº de encuestas	% de población encuestada	% de población con crédito agrario
A medio-largo + circulante + proveedores + alhond/cooperat	0	0,0%	0,0%
A medio-largo + circulante + proveedores	1	0,3%	0,4%
A medio-largo + circulante + alhóndigas	4	1,3%	1,7%
A medio-largo + proveedores + alhond/cooperat	0	0,0%	0,0%
Circulante + proveedores + alhóndigas	0	0,0%	0,0%
A medio-largo + circulante	127	42,8%	54,7%
A medio-largo + proveedores	0	0,0%	0,0%

Tipos de crédito agrario	Nº de encuestas	% de población encuestada	% de población con crédito agrario
A medio-largo + alhond/cooperat	3	1,0%	1,3%
Circulante + proveedores	1	0,3%	0,4%
Circulante + alhond/cooperat	0	0,0%	0,0%
Proveedores + alhond/cooperat	0	0,0%	0,0%
A medio-largo	62	20,9%	26,7%
Circulante	32	10,8%	13,8%
Proveedores	1	0,3%	0,4%
Alhóndigas o cooperativas	1	0,3%	0,4%
Total con crédito	232	78,1%	100,0%
Sin crédito	65	21,9%	
Total	297	100,0%	

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

No se presenta ningún caso en el que el empresario tenga contraídos los cuatro tipos de crédito simultáneamente, además existe, aunque en un porcentaje muy pequeño, un 1,7% de empresarios que han firmado préstamos con tres de los cuatro tipos de crédito que aparecen en la tabla anterior. Esta cifra contrasta con el notable porcentaje de empresarios que declaran haberse comprometido con un crédito a largo plazo (únicamente o además de otros), un 66,3% de los encuestados; dato significativamente más bajo al arrojado en el análisis de la situación financiera de la campaña 2005/06. La muestra de población que ha firmado créditos de tipo circulante o de campaña es inferior, correspondiéndose con el 55,6% del mismo; siendo el número de explotaciones que han suscrito este tipo de crédito en la campaña 2007/08 más elevado que la población que se contrajo crédito de campaña durante la campaña 2005/06, cuando se elevaba al 40% de la población total encuestada.

5.1. Análisis del crédito agrario en función de su plazo

El **análisis que se hace de ahora en adelante** para caracterizar la situación financiera del sector hortícola de Almería, salvo que se indique lo contrario, **hace referencia únicamente a la población que declara en la encuesta tener algún tipo de crédito agrario**, es decir, a 232 empresarios agrarios de los 297 encuestados.

Dicho lo anterior, el porcentaje de población con crédito agrario de tipo medio-largo plazo se eleva hasta alcanzar casi el 85%, es decir, tan solo un 15% de los agricultores que ha suscrito crédito agrario no poseen este tipo de préstamo. Según los cálculos realizados, este 85% de la población presenta un crédito medio a la inversión por valor de 237.944 euros, algo inferior al calculado para la campaña 2005/06, que ascendió a 242.533 euros.

Casi las tres cuartas partes de la población con crédito agrario, un 71%, ha suscrito créditos de tipo circulante, para hacer frente a los gastos de la campaña agrícola, y un porcentaje muy pequeño, del 1,3% y el 3,4%, declara tener préstamos con proveedores o con alhóndiga respectivamente.

El crédito medio circulante o de campaña soportado por los agricultores asciende a 39.902 euros, algo más del 30% superior al de la campaña 2005/06, cuando se elevó a 30.299 euros. Sin embargo, el crédito suscrito con proveedores ha sido inferior en esta campaña respecto a la anterior, que fue de 18.367 euros, siendo este año de 14.500 euros. El crédito medio por agricultor contraído con las alhóndigas en la campaña 2007/08 constituye de media un importe de 11.025 euros, por encima de los 9.750 euros de media que se alcanzaron en la campaña 2005/06.

Como se ha visto en la Tabla 10, en la campaña 2007/08, un porcentaje muy pequeño de la población, un 2,2%, ha contraído de forma simultánea tres de los cuatro tipos de crédito agrario. Sin embargo, un porcentaje muy superior, el 54,7%, debe afrontar créditos a la inversión, medio-largo plazo, y créditos de campaña.

Una fracción importante de la población con crédito durante la campaña 2007/08, el 26,7%, presenta solo créditos a la inversión, medio-largo plazo, debiendo afrontar una anualidad por valor de 15.789 euros por hectárea invernada; lo que constituye un incremento respecto a la campaña 2005/06, cuando la anualidad por unidad de superficie de este tipo de crédito se elevaba a 13.008 euros

El porcentaje de población que posee solamente crédito de campaña es pequeño, aproximadamente del 13,8%, siendo la anualidad media que deben costear de 18.603 euros por hectárea invernada, superior a la anualidad que debían hacer frente los agricultores almerienses en la campaña 2005/06, que ascendía a 13.834 euros por hectárea invernada. Por regla general, esta anualidad resulta superior a la de los créditos a largo-medio plazo.

Tabla 11 Análisis de la situación financiera agraria de la población muestral.

		A corto plazo	A medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas
nº de casos		165	197	3	8
% sobre el total de agricultores (297)		55,6%	66,3%	1,0%	2,7%
% sobre el total de agricultores con crédito (232)		71,1%	84,9%	1,3%	3,4%
% sobre el total de superficie		62,6%	71,5%	0,8%	1,7%
% sobre el total de superficie con crédito		75,9%	86,8%	0,9%	1,4%
Por agricultor	Crédito total (€)	39.902	237.994	14.500	11.025
	Anualidad (€)	41.555	30.593	14.500	15.025
Por hectárea invernada	Crédito (€)	17.901	124.073	6.806	11.571
	Anualidad (€)	18.603	15.879	6.806	15.991
Por hectárea de explotación	Crédito (€)	16.942	111.576	5.226	10.912
	Anualidad (€)	17.576	14.520	5.226	14.543
Tipo de interés (%)	Promedio	4,1	3,3	0,0	0,0
	Máximo	9,0	13,5	0,0	0,0
	Mínimo	0,0	0,0	0,0	0,0
	Moda	5,5	---	---	---
Plazo (años)	Promedio	0,9	9,6	1,0	0,9
	Máximo	1,0	30,0	1,0	1,0
	Mínimo	0,5	1,0	1,0	0,5
	Moda	1,0	10,0	1,0	1,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

El tipo de interés medio en los préstamos a largo-medio plazo es del 3,3%; aumentando este valor tres décimas de punto respecto a 2006. También es superior en los de campaña, del 4,1%, frente al 3,3% de media al que se contrató este tipo de crédito en la campaña 2005/06. El plazo al que suelen establecerse los créditos a medio-largo plazo es de 9,6 años, mientras que en la campaña 2005/06 se tenía un plazo medio de 10,8 años; la opción más frecuente en estos casos es la de los créditos a 10 años; plazo inferior respecto a los 15 años que se encontraban en el año 2006.

5.1.1. Crédito agrario según el cultivo principal de la explotación

En este apartado se presentan los datos obtenidos para aquellas explotaciones cuya principal alternativa de cultivos es el tomate o el pimiento (superficie de tomate > 50%, superficie de pimiento > 50%) o una combinación de productos distinta de tomate, pimiento y pepino (tomate + pimiento + pepino <=50%).

El crédito medio de campaña por hectárea invernada más alto se observa en explotaciones en las que la superficie ocupada por el cultivo de tomate supera el 50% del total de la superficie invernada; ascendiendo a 19.735 euros por hectárea de invernadero y a 47.154 euros por agricultor.

Tabla 12 Análisis del crédito de campaña en función del cultivo principal de la explotación.

Cultivo (% en superficie)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito (€)		Tipo de interés (%)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx
Tomate > 50%	91	55%	47.154	49.130	19.735	20.548	4,3	0,0	8,3
Pimiento > 50%	32	19%	35.525	36.930	14.160	14.767	4,6	0,0	6,2
Tomate+pimiento+pepino <= 50%	33	20%	22.515	23.342	17.428	17.882	2,5	0,0	5,5
Total	165	100%	39.902	41.555	17.901	18.603	4,1	0,0	9,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Los agricultores de las explotaciones con más de la mitad de superficie invernada de tomate son los que tienen adquirido un crédito de campaña más elevado, superando al que comprometen las explotaciones ocupadas mayoritariamente por pimiento o en las que no se encuentran tomate, pepino y pimiento como principales cultivos.

Si se analiza el crédito a la inversión, largo-medio plazo, según el principal o principales cultivos establecidos en la explotación, se observa como el crédito más elevado por hectárea, 144.065 euros, se da en las explotaciones en las que el cultivo principal es el tomate, apreciándose una notable diferencia respecto a otro tipo de explotaciones. El crédito a la inversión por hectárea en aquellas explotaciones donde el tomate ocupa más del 50% de su superficie supera a la de la campaña 2005/06, que se elevaba a 133.772 €.

El crédito a la inversión por unidad de superficie invernada de tomate se traduce en una anualidad media de 17.839 euros; algo superior a la anualidad media de la campaña 2005/06, cuando el agricultor almeriense debía hacer frente al pago de 14.906 €/ha.

Esta anualidad es bastante superior a la de explotaciones dedicadas principalmente a pimiento o a combinaciones de cultivos.

Tabla 13 Análisis del crédito a la inversión (largo-medio plazo) en función del cultivo principal de la explotación.

Cultivo (% en superficie)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito (€)		Tipo de interés (%)			Plazo (años)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx	Med	Mín	Máx
Tomate > 50%	119	60%	284.075	34.575	144.065	17.839	3,4	0,0	13,5	9,8	1,0	30,0
Pimiento > 50%	35	18%	169.697	24.051	88.118	12.288	3,8	0,0	9,0	10,4	3,0	30,0
Tomate+pimiento+pepino<=50%	32	16%	143.625	16.220	100.098	11.445	2,6	0,0	7,7	8,7	2,0	20,0
Total	197	100%	237.994	30.593	124.073	15.879	3,3	0,0	13,5	9,6	1,0	30,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5.1.2. Crédito agrario según el tamaño de la explotación

Al analizar los créditos agrarios de campaña según la dimensión de las explotaciones, se aprecia que las explotaciones de menor tamaño son las que tienen asociado menos crédito por agricultor y más por hectárea de invernadero. En este sentido cabe decir que el 44% de las explotaciones con créditos de campaña poseen una dimensión superior a las 2 hectáreas invernadas, mientras que el 56% restante tiene una dimensión inferior.

El importe del crédito total por agricultor aumenta a la vez que lo hace el tamaño de la explotación, a la vez que la anualidad a la que debe hacer frente de media el agricultor almeriense encuestado aumenta conforme lo hace la superficie.

Tabla 14 Análisis del crédito de campaña en función del tamaño de la explotación.

Estrato de superficie (ha)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito (€)		Tipo de interés (%)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx
<= 1 ha	22	13%	16.309	16.957	20.396	21.238	4,1	0,0	6,0
> 1 ha y <= 2 ha	71	43%	22.113	23.085	15.358	16.015	4,4	0,0	8,3
> 2 ha	72	44%	64.653	67.284	19.606	20.295	3,9	0,0	9,0
Total	165	100%	39.902	41.555	17.901	18.603	4,1	0,0	9,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

En el caso de los créditos a la inversión, según el tamaño de la explotación, sucede igual que con los créditos de campaña, es decir, que el crédito total por agricultor es superior cuando se trata de explotaciones de dimensión superior a dos hectáreas, pero si estudia por hectárea invernada, es mayor conforme decrece la superficie de invernadero de la explotación.

Según la población encuestada, el 40% de las explotaciones con créditos a la inversión, son explotaciones con dimensión superior a dos hectáreas invernadas, mientras que el 60% restante presenta dimensión inferior o igual a las dos hectáreas.

Tabla 15 Análisis de los créditos a la inversión (largo-medio plazo) en función del tamaño de la explotación.

Estrato de superficie (ha)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito (€)		Tipo de interés (%)			Plazo (años)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx	Med	Mín	Máx
<= 1 ha	38	19%	90.070	11.234	121.533	15.213	3,8	0,0	13,5	9,6	2,0	20,0

Estrato de superficie (ha)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito (€)		Tipo de interés (%)			Plazo (años)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx	Med	Mín	Máx
> 1 ha y <= 2 ha	81	41%	170.863	23.822	123.216	17.085	3,3	0,0	8,8	9,4	2,0	25,0
> 2 ha	78	40%	379.771	47.057	129.692	16.058	3,3	0,0	9,0	9,9	1,0	30,0
Total	197	100%	237.994	30.593	124.073	15.879	3,3	0,0	13,5	9,6	1,0	30,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Tabla 16 Análisis del crédito contraído con proveedores en función del tamaño de la explotación.

Estrato de superficie (ha)	nº casos	%	Por agricultor con crédito (€)		Por hectárea invernada con crédito(€)		Tipo de interés (%)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx
<= 1 ha	1	33%	7.500	7.500	11.538	11.538	0,0	0,0	0,0
> 1 ha y <= 2 ha	1	33%	6.000	6.000	4.138	4.138	0,0	0,0	0,0
> 2 ha	1	33%	30.000	30.000	11.111	11.111	0,0	0,0	0,0
Total	3	100%	14.500	14.500	6.806	6.806	0,0	0,0	0,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Tabla 17 Análisis del crédito suscrito con alhóndigas o cooperativas en función del tamaño de la explotación.

Estrato de superficie (ha)	nº casos	%	Por agricultor con crédito(€)		Por hectárea invernada con crédito(€)		Tipo de interés (%)		
			Crédito total	Anualidad	Crédito total	Anualidad	Med	Mín	Máx
<= 1 ha	5	63%	8.400	9.400	11.643	12.643	0,0	0,0	0,0
> 1 ha y <= 2 ha	3	38%	15.400	24.400	11.452	18.594	0,0	0,0	0,0
> 2 ha	0	0%							
Total	8	100%	11.025	15.025	11.571	15.991	0,0	0,0	0,0

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5.1.3. Análisis de la amortización del crédito agrario pendiente

En el caso de los créditos de campaña, la amortización coincide con el crédito contraído, por lo que en este apartado se analizan solo los préstamos a largo-medio plazo.

La amortización más elevada de crédito agrario por hectárea invernada, 96.515 euros, se da en explotaciones cuyo cultivo principal es el tomate, seguido por las explotaciones dónde la combinación de cultivos de tomate, pimiento y pepino no supera el 50% de la superficie, con una amortización de crédito agrario pendiente que se eleva a 56.524 euros. El caso del tomate, es el que más se repite en la población encuestada con crédito agrario, este hecho puede ser un indicador de que ha sido uno de los productos por el que más se ha invertido en el sector hortícola almeriense en los últimos años.

Tabla 18 Análisis de la amortización del crédito agrario pendiente a largo plazo según cultivo principal de la explotación.

Cultivo (% en superficie)	nº casos	Amortización pendiente por agricultor con crédito(€)	Amortización pendiente por ha invernada con crédito(€)
Tomate > 50%	119	203.788	96.515

Cultivo (% en superficie)	nº casos	Amortización pendiente por agricultor con crédito(€)	Amortización pendiente por ha invernada con crédito(€)
Pimiento > 50%	35	114.697	50.849
Pepino > 50%	4	80.488	46.828
Tomate+pimiento+pepino <= 50%	32	87.015	56.524
Total	197	162.904	78.455

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

La amortización pendiente de crédito agrario por hectárea invernada es superior en las explotaciones de dimensión inferior a una hectárea, y decrece conforme aumenta el tamaño de las explotaciones.

Tabla 19 Análisis de la amortización del crédito agrario pendiente a largo plazo según el tamaño de la explotación.

Estrato de superficie (ha)	nº casos	Amortización pendiente por agricultor con crédito(€)	Amortización pendiente por ha invernada con crédito(€)
<= 1 ha	38	63.825	90.190
> 1 ha y <= 2 ha	81	122.237	79.739
> 2 ha	78	253.404	72.009
Total	197	162.904	78.455

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5.2. Análisis del plazo de amortización

Como en los préstamos circulantes o de campaña por definición el periodo de amortización es inferior o igual a un año, éstos no son objeto de análisis en este apartado, en el que solo se hace referencia a los préstamos a largo-medio plazo.

A partir de los datos obtenidos de la muestra encuestada, se observa como ha disminuido considerablemente el número de pólizas suscritas a un plazo superior a 15 años, hasta situarse en el 5,7%, mientras que en la campaña 2005/06, el 10% de las pólizas se contrataron con un plazo de devolución superior a 15 años. Cabe destacar que ha decrecido considerablemente el porcentaje de importe de los créditos a la inversión con plazos superiores a 15 años, al situarse en la campaña 2007/08 en el 7,8%, mientras que en la campaña 2005/06 se contrataba el 9,4% del importe a este elevado plazo.

El 43,3% de las pólizas de crédito a medio-largo plazo que se suscriben, se hacen con plazos de entre 5 y 10 años, siendo ésta la horquilla más frecuente. El 40,5% del importe del crédito agrario se encuentra ligado a pólizas con plazos de devolución de entre 5 y 10 años.

Tabla 20 Caracterización de los créditos de inversión en función de su plazo de devolución.

Plazo del préstamo (años)	% del principal	% de la amortización pendiente	% del número de pólizas
<=5	9,43%	6,26%	25,80%
>5 y <= 10	40,48%	34,54%	43,31%
>10 y <= 15	42,26%	45,28%	25,16%
>15	7,82%	13,92%	5,73%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Por otra parte, más del 45% de la amortización pendiente se encuentra asociado a pólizas con plazos de entre 10 y 15 años, que supone el 42,2% del importe del crédito agrario.

Sólo el 6,2% de la amortización pendiente y el 9,4% del importe del crédito agrario está asociado a préstamos con plazos de devolución inferiores a cinco años.

En esta campaña, el 13,9% de la amortización pendiente esté ligada a préstamos de más de 15 años, este dato es ligeramente inferior al arrojado por el análisis de la campaña 2005/06, cuando sólo se daba esta circunstancia en el 15,2% de la amortización pendiente.

5.3. Análisis del tipo de interés

En el establecimiento de créditos circulantes o de campaña, el tipo de interés más frecuente es el fijo, mientras que para créditos a largo-medio plazo predominan los tipos de interés variable.

Si no se tiene en cuenta el plazo de amortización del crédito agrario, el 57,1% de las pólizas se contraen con tipo de interés variable y el 40,9% con interés fijo. Se aprecia en esta campaña, con respecto a la campaña anterior, un incremento del empleo del tipo de interés variable, debido principalmente a que han aumentado los préstamos contraídos a medio-largo plazo.

Tabla 21 Porcentaje del préstamo en función del tipo de interés (Fijo/Variable).

Tipo de crédito agrario	Interés (fijo/variable)	% del total de pólizas dentro de cada tipo de crédito	% del total de pólizas
Circulante o de campaña	Fijo	60,6%	23,6%
	Variable	39,4%	15,4%
A medio-largo plazo	Fijo	29,3%	17,3%
	Variable	70,7%	41,7%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

El 57,6% del crédito circulante o de campaña se ha contratado durante la campaña 2007/08 a tipos de interés de entre el 5 y el 6%. El 36,3% de la misma se ha asociado a créditos con tipos de interés inferiores o iguales al 5%, mientras que en la campaña 2005/06, el 42,5% de este tipo de créditos se suscribieron a tipos inferiores o iguales al 5%.

Los créditos a la inversión que mantienen los agricultores almerienses durante la campaña 2007/08, ha experimentado un cambio en cuanto a los tipos a los que se contratan los préstamos. En la campaña 2007/08, un 19,1% de las pólizas firmadas con entidades financieras se ha firmado a tipos de entre el 5% y el 6%, en la campaña 2005/06, en esta horquilla de tipos se comprometió el 31,1% de importe del crédito agrario. Este ha sido el hecho más destacable en cuanto a la evolución de los tipos de interés.

Se ha experimentado un aumento de los tipos de interés en esta campaña con respecto a la anterior; en la campaña 2005/06, el 58,3% de las pólizas a medio-largo plazo presentaron un interés inferior o igual al 4%, mientras que para esta campaña, este porcentaje es del 25,5% para los créditos circulantes y de aproximadamente el 41,1% para los créditos a medio-largo plazo.

Analizando las pólizas con plazos de devolución medios o largos, casi el 60% de pólizas se encuentran suscritas con tipos de interés inferiores o iguales al 5%.

Tabla 22 Tipo de interés en función del plazo de los créditos.

Tipo de interés medio de los préstamos del agricultor	Circulante		Medio-largo plazo		
	% del principal	% pólizas	% del principal	% pólizas	% de la amortización pendiente
<= 3	24,5%	26,4%	38,6%	48,4%	30,4%
>3 y <=4	1,0%	1,9%	2,8%	3,2%	3,0%
>4 y <=5	10,8%	13,5%	6,2%	8,6%	7,3%
>5 y <=6	57,6%	52,9%	31,1%	19,1%	32,0%
>6 y <=7	4,4%	3,8%	15,5%	14,3%	19,7%
>7	1,7%	1,4%	5,8%	6,4%	7,5%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

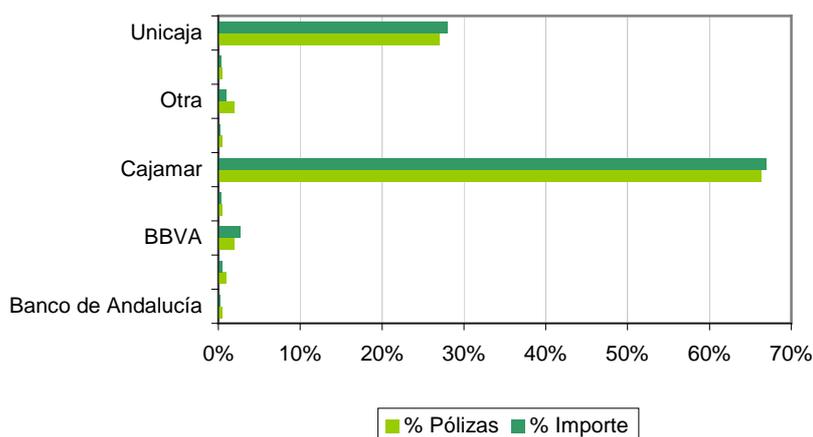
Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5.4. Entidades financieras

Cajamar es la entidad financiera donde se suscriben más del 66% de las pólizas de crédito circulante del sector hortícola almeriense. El porcentaje del importe de los créditos de campaña que concede Cajamar se encuentra alrededor del 67% del importe de este tipo de crédito que declara la población encuestada.

La segunda entidad financiera más presente en este sector es Unicaja que financia algo más del 28% del importe del crédito agrario de campaña, sumando aproximadamente el 27% del número de pólizas.

Gráfico 4 Porcentaje del crédito a corto plazo y del número de pólizas, según la entidad que financia.

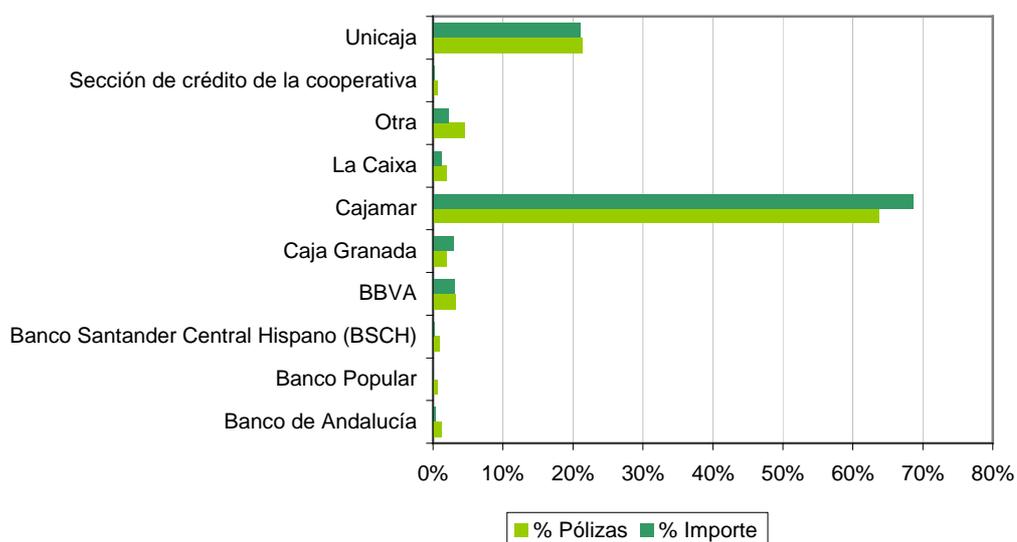


Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Al igual que en el caso del crédito circulante o de campaña, Cajamar es la entidad financiera donde se suscriben el mayor número de pólizas de préstamo a medio-largo plazo, reuniendo cerca del 63,7% de las pólizas de crédito a medio-largo plazo del sector hortícola almeriense. El porcentaje del importe de estos créditos que concede Cajamar ronda el 69% del importe de esta modalidad de crédito agrario que declara la población encuestada.

La segunda entidad financiera más presente en este sector es Unicaja, que financia algo más del 21,1% del importe del crédito agrario a medio-largo plazo y el 21,3% del número de pólizas de este tipo de crédito.

Gráfico 5 Porcentaje del crédito a largo-medio plazo y del número de pólizas, según la entidad que financia.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Los datos que reflejan los gráficos anteriores, muestran una distribución semejante a la encontrada en las encuestas de la campaña anterior, 2005/06.

Un porcentaje elevado de los agricultores almerienses encuestados, algo más del 79%, trabajan con una sola entidad financiera. Este grupo de agricultores representa el 70,4% de las pólizas de crédito suscritas por ellos. No obstante, un porcentaje significativo de los agricultores, un 18,3% de la población encuestada, mantiene relación con dos entidades financieras para la contratación de sus pólizas; este grupo de agricultores es el responsable de la contratación del 24,3% de las pólizas.

Finalmente, el porcentaje de agricultores que trabaja con tres o más entidades financieras es pequeño, un 3,6%, suscribiendo el 5,3% de las pólizas, inferior a la anterior campaña.

Tabla 23 Número de entidades financieras con las que opera un mismo agricultor.

Nº de entidades financieras	% de agricultores	% Pólizas
1	79,1%	70,4%
2	18,3%	24,3%
3	2,2%	3,2%
4	0,4%	2,1%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

5.5. Garantía exigida para los créditos agrarios

En los préstamos de campaña, o tipo circulante, la garantía personal cubre la práctica totalidad del importe de los préstamos y del número de pólizas.

Tabla 24 Garantías exigidas para los créditos agrarios.

Tipo de Crédito	Garantía	% del nº de pólizas		% del importe préstamos	
		Por tipo de crédito	Del total	Por tipo de crédito	Del total
Circulante	Personal	91,3%	35,6%	87,2%	10,7%
	Hipotecaria	1,0%	0,4%	5,7%	0,7%
	nd	7,7%	3,0%	7,1%	0,9%
A medio-largo plazo	Personal	38,9%	22,9%	17,6%	15,4%
	Aval	0,6%	0,4%	1,1%	1,0%
	Hipotecaria	56,1%	33,0%	77,4%	67,7%
	Otras garantías	0,3%	0,2%	0,1%	0,1%
	nd	4,1%	2,4%	3,7%	3,3%
Proveedores	nd	100,0%	0,6%	100,0%	0,1%
Alhóndigas o cooperativas	nd	100,0%	1,5%	100,0%	0,2%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

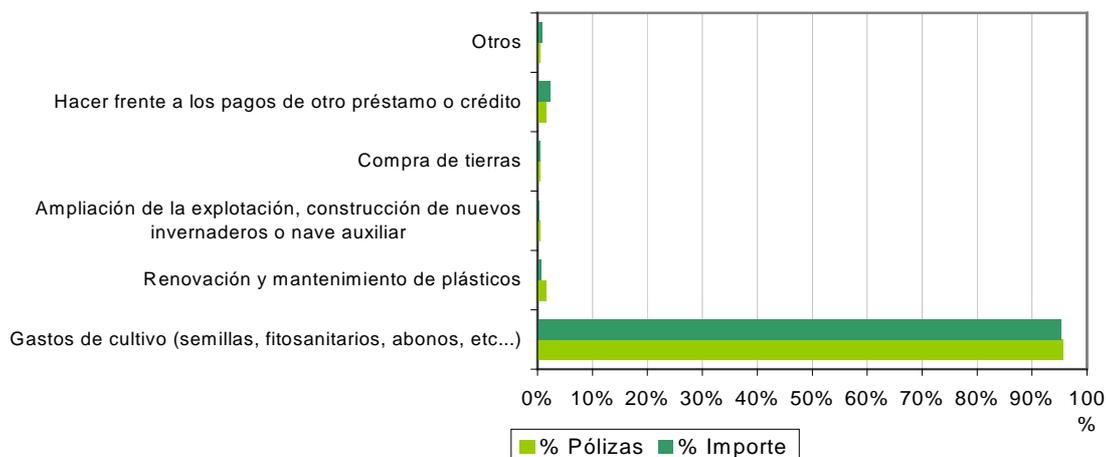
Nota: nd = dato no disponible

En los créditos a medio-largo plazo predomina la garantía hipotecaria, que cubre el 77,4% del importe total de los préstamos y el 56,1% de las pólizas, datos ligeramente inferiores a los datos de la anterior campaña. Le sigue en importancia la garantía personal que cubre el 17,6% del valor de los préstamos, con casi el 39% de las pólizas. El aval como garantía es muy poco empleado en este tipo de préstamos.

5.6. Finalidades de los créditos agrarios

Casi la totalidad de los créditos de campaña se solicitan para sufragar los gastos del cultivo durante la campaña. Como se puede apreciar en el siguiente gráfico, el 95% de la cuantía de estos préstamos se emplea en la compra de semillas, fitosanitarios, abonos, etc, de esta forma el agricultor puede hacer frente a los costes del cultivo antes de percibir los ingresos por el mismo.

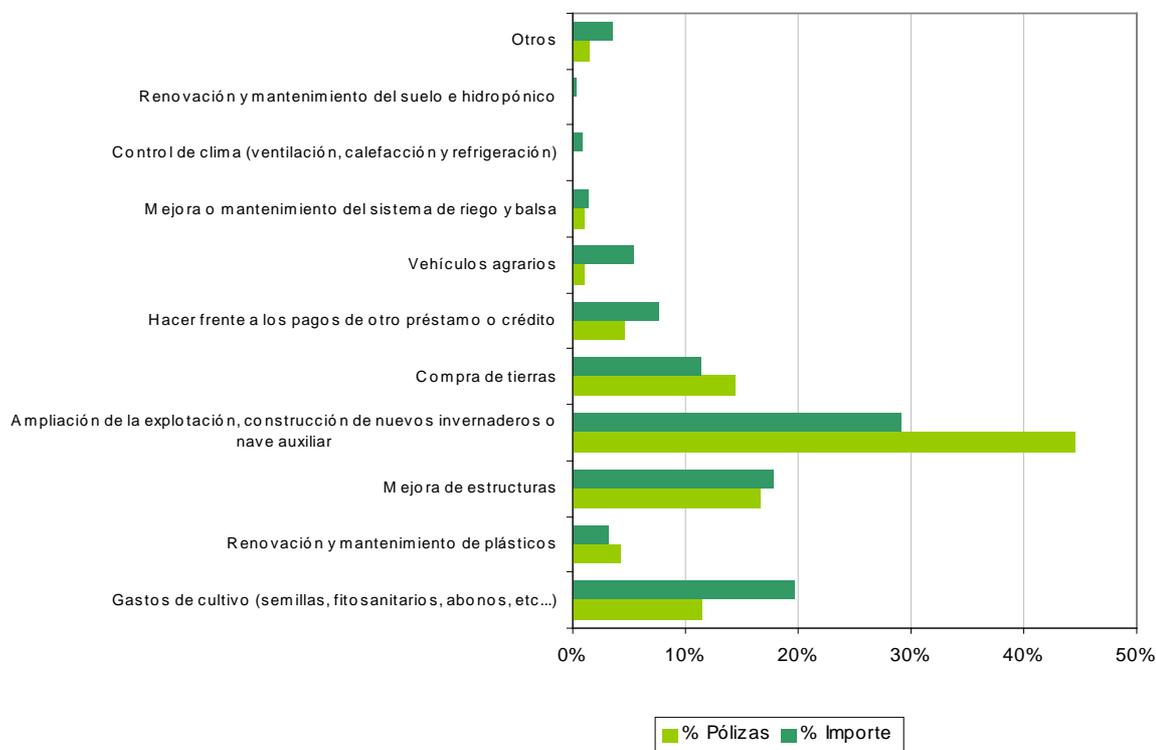
Gráfico 6 Objeto del crédito agrario a corto plazo.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

El motivo más frecuente por el que se suscriben créditos a largo plazo en el sector hortícola almeriense, es la ampliación de las explotaciones y la construcción de nuevos invernaderos o naves auxiliares. Este capítulo representa cerca del 44,5% del valor del importe de los créditos a medio-largo plazo de la población encuestada, y el 29,1% del número de pólizas.

Gráfico 7 Objeto del crédito agrario a medio-largo plazo.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

A éstos le siguen en importancia los solicitados para hacer frente a la mejora de estructuras, que significan un 16,6% del número de pólizas y con un valor del 17,8% del importe de los créditos a medio-largo plazo.

5.7. Préstamos con subvención

Entre los préstamos a medio-largo plazo la presencia de crédito subvencionado representa el 30,3% de las pólizas, inferior al valor de la anterior campaña que se encontraba en torno al 39%. Estas subvenciones se conceden por tres vías diferentes. Dentro de este grupo, las subvenciones concedidas a través de las ayudas a la Modernización de Explotaciones Agrarias representan un porcentaje superior al 66,3%, seguidas con un 26,3% las concedidas a través del RD Ley 1/2005 y el RD Ley 6/2005³.

La tabla 25 muestra el porcentaje de pólizas de crédito subvencionadas y el tipo de subvención a la que han accedido la totalidad de créditos de medio y largo plazo en vigor durante la campaña 2007/08.

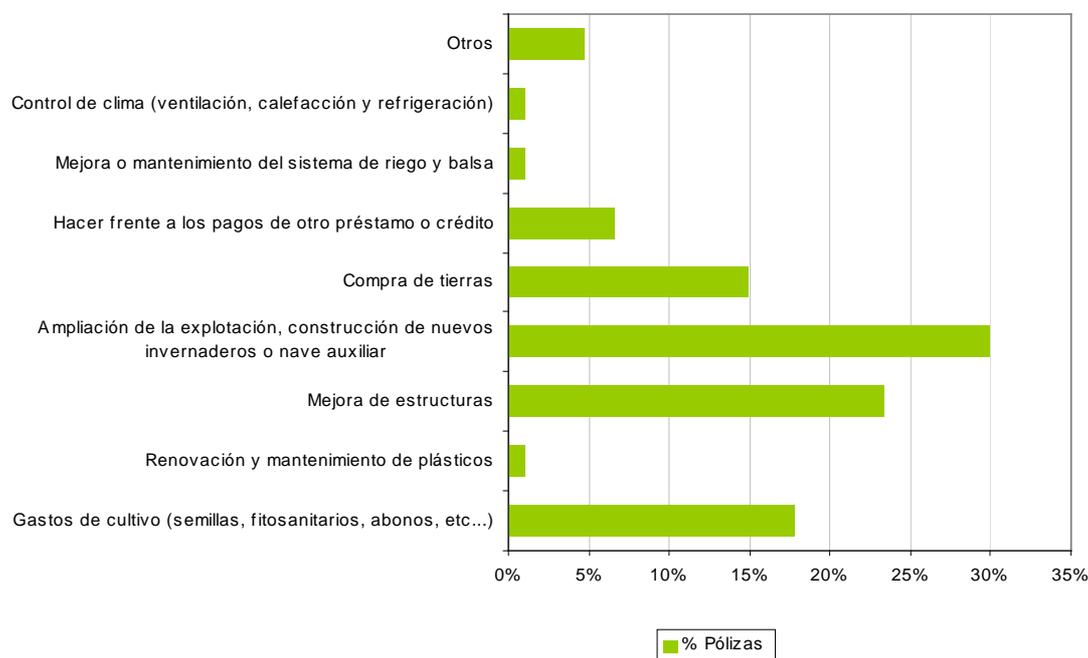
Tabla 25 Porcentaje de pólizas con subvención.

	% de pólizas subvencionadas con respecto al total de pólizas	% de pólizas subvencionadas según tipo de subvención
Subvención de intereses	30,3%	
Subvención Modernización Explotaciones Agrarias	20,1%	66,3%
Subvención del RD Ley 1/2005 y RD Ley 6/2005	8,0%	26,3%
Otras subvenciones	2,2%	7,4%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

³ REAL DECRETO LEY 6/2005, de 8 de abril, por el que se establece la aplicación del Real Decreto Ley 1/2005, de 4 de febrero, por el que se adoptan medidas urgentes para paliar los daños ocasionados en el sector agrario por las heladas acaecidas en el mes de enero de 2005, a los daños ocasionados por las heladas acaecidas durante los meses de febrero y marzo de 2005.

Gráfico 8 Finalidad del crédito agrario a medio-largo plazo con subvención de intereses.



Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

La finalidad de estos préstamos con subvención de intereses es, para el 30% de las pólizas, la ampliación de las explotaciones, la construcción de nuevos invernaderos o naves auxiliares. El resto de subvenciones se distribuyen entre otras finalidades, como mejora de las estructuras, gastos de cultivo, o compra de tierras.

6. Cuantificación global de los créditos agrarios en el sector hortícola de Almería en 2007/08

En primer lugar se hace un análisis de la evolución de la situación financiera en el sector hortícola de Almería, ya que se dispone de los datos elaborados de la campaña anterior.

A partir de esta información se puede observar como el nivel de financiación agraria por hectárea con crédito ha crecido algo más de un 34% en la campaña 2007/08 respecto a la 2005/06 en el caso los créditos circulantes o de campaña, en el caso de los créditos a la inversión (medio-largo plazo) por hectárea de invernadero con crédito, se ha producido un incremento del 22% en la campaña 2007/08 respecto al año 2006.

Considerando el conjunto de los agricultores almerienses del sector hortícola protegido, el crédito agrario, en la campaña 2007/08 aumentan un 81% respecto a la 2005/06 para el caso de los créditos de campaña, mientras que para los créditos a la inversión, se aprecia una subida de apenas el 2% en el año 2008.

Observando el total de la superficie de superficie invernada en Almería, en la campaña 2007/08 el crédito de campaña por unidad de superficie invernada alcanza los 11.201 €/ha, valor que

casi dobla el crédito de tipo circulante de la campaña 2005/06. En cuanto al importe de los créditos a medio-largo plazo por unidad de superficie invernada, en la campaña 2007/08 se ha producido un incremento del 8% respecto a la campaña 2005/06.

El plazo al que se establecen los préstamos decrece ligeramente. Se aprecia como en esta última campaña, los tipos de interés han vuelto a subir en relación a la campaña 2005/06.

Tabla 26 Evolución del crédito con finalidad agraria en el periodo 2004/05-2007/08.

		CIRCULANTE		MEDIO-LARGO PLAZO	
		2005/06	2007/08	2005/06	2007/08
Situación financiera por hectárea invernada (€)	Superficie con crédito	13.305	17.901	101.668	124.073
	Total superficie	5.881	11.201	82.284	88.773
Situación financiera por agricultor(€)	Agricultores con crédito	30.299	39.902	230.309	237.994
	Total agricultores	12.771	23.075	178.688	182.876
Tipo de interés medio (%)		3,3%	4,1%	3,0%	3,3%
Plazo medio (años)				10,8	9,6

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Julio y septiembre de 2005 y septiembre y octubre 2006 y septiembre y octubre de 2008.

Según estimaciones realizadas de la valoración de la campaña almeriense 2007/08, se obtiene una cifra de ingresos del sector que se elevan a **1.421 millones de euros**. Si se considera una superficie de invernadero en Almería de 28.412 hectáreas⁴, los ingresos medios por hectárea ascenderían a 50.031 euros. Este valor es un 6,3% superior al arrojado en la campaña 2005/06, debido a que ha crecido un 14,6% la facturación de 2007/08 respecto a la que tuvo lugar en la campaña 2005/06, a pesar de esto, la facturación media por explotación ha decrecido un 20%, al haberse incrementado la superficie invernada.

Tabla 27 Ingresos del sector hortícola almeriense en la campaña 2007/08.

	Ingresos (€)
Facturación total 2007/08 (€)	1.421.474.920
Ingresos medios por explotación	103.063
Ingresos medios por hectárea	50.031

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca.

Los porcentajes del crédito y de anualidad por hectárea con crédito con respecto a la facturación por hectárea de la campaña 2007/08, en general, son superiores a los calculados para campaña 2005/06, para todos los casos; exceptuando la anualidad de los créditos circulantes y el crédito agrario total y anualidad de los préstamos contraídos a medio y largo plazo.

Tabla 28 Porcentaje del crédito agrario por unidad de superficie respecto a la facturación del sector hortícola almeriense en 2007/08.

	Circulante	Medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndiga
--	------------	-------------------	-------------	-----------

⁴ Para una superficie de 28.412 hectáreas invernadas en Almería ("Detección de cultivos bajo plástico en la provincia de Almería. Campaña 2008". Consejería de Agricultura y Pesca) y una superficie media por explotación de 2,06 hectáreas (Apartado 3.1. del presente informe) se obtiene un total de 13.792 explotaciones.

		Circulante	Medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndiga
Crédito por hectárea invernada con crédito (€)	Crédito total	17.901	124.073	6.806	11.571
	Anualidad	18.603	15.879	6.806	15.991
	Interés	702	---	0	4.420
% respecto a la facturación media por hectárea de 2007/08	Crédito total	35,8%	248,0%	13,6%	23,1%
	Anualidad	37,2%	31,7%	13,6%	32,0%
	Interés	1,4%	---	0,0%	8,8%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre y octubre de 2008.

El **total del crédito agrario a la inversión del sector hortícola almeriense** asciende en la **campaña 2007/08 a 2.522 millones de euros**, superior al calculado para la campaña 2005/06, cuando se situaba en 2.145 millones de euros.

Tabla 29 Relación entre la facturación y el crédito agrario total del sector hortícola almeriense en función del tipo de préstamo, en la campaña 2007/08.

		Circulante	Medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas
% de superficie total con crédito		62,6%	71,5%	0,8%	1,7%
Total Almería (€)	Crédito total	318.255.315	2.522.225.547	1.511.024	5.460.565
	Amortización pendiente	318.255.315	1.594.877.594	1.511.024	5.460.565
	Anualidad	330.743.297	322.795.653	1.511.024	7.546.282
	Interés	12.487.981	---	0	2.085.717
% respecto a facturación hortícola almeriense 2007/08	Crédito total	22,4%	177,4%	0,1%	0,4%
	Amortización pendiente	22,4%	112,2%	0,1%	0,4%
	Anualidad	23,3%	22,7%	0,1%	0,5%
	Interés	0,9%	---	0,0%	0,1%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-octubre de 2008.

La amortización pendiente de los créditos a la inversión de este tipo de explotaciones se corresponde con un porcentaje del 63% del crédito total de las mismas.

Dado que los créditos suscritos con proveedores, cooperativas y los créditos de campaña se dedican casi en su totalidad a hacer frente a los gastos de la campaña agrícola, se puede afirmar que el crédito agrario del sector hortícola almeriense se concentra en el 71% de la población, representando su anualidad el 22,7% de su facturación en 2007/08.

Este incremento puede ser causa de diversos factores, por un lado, se ha producido un aumento de la superficie de cultivo, por otro lado, la situación del sector financiero y económico en general, que ha provocado subidas de los tipos de interés. En la campaña 2007/08, el coste de los insumos de la explotación han aumentado significativamente, por este motivo es de reseñar que el montante de los créditos circulantes de la campaña 2007/08 dobla al de la campaña 2005/06, ya que los agricultores se han visto obligados a hacer uso este tipo de créditos, para conseguir fondos con los que hacer frente a los gastos de la campaña.

Cabe destacar que no se presenta ningún caso con la combinación de los cuatro tipos de préstamos analizados, sin embargo si existen casos, aunque muy escasos, solo un 2% (Tabla 10) que presenten una combinación de tres de los cuatro tipos posibles de crédito agrario. En

relación a otras combinaciones posibles, el 42,8% de los agricultores poseen créditos a la inversión y de campaña.

Como se puede apreciar en la tabla que se muestra a continuación, de los ingresos por hectárea invernada total, el agricultor almeriense destinaría el 22,7% a pagar la anualidad del crédito de inversión, y si además tiene un crédito de campaña, destinaría el 0,9% a pagar los intereses del mismo, ya que el importe del crédito se destina a cubrir los gastos de cultivo. El porcentaje que destinan los agricultores para pagar los intereses de los créditos contraídos con proveedores o con cooperativas es muy reducido.

Los agricultores de hortalizas intensivos de Almería destinan el 23,7% de su facturación para el pago de los créditos contraídos a medio-largo.

Tabla 30 Relación entre la facturación y el crédito agrario total del sector hortícola almeriense en función del tipo de préstamo, en la campaña 2007/08, tanto para la superficie invernada con crédito como para la superficie invernada total.

		Circulante	A medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas
Crédito por hectárea invernada con crédito (€)	Crédito total	17.901	124.073	6.806	11.571
	Anualidad	18.603	15.879	6.806	15.991
	Interés	702	---	0	4.420
Crédito por hectárea invernada total (€)	Crédito total	11.201	88.773	53	192
	Anualidad	11.641	11.361	53	266
	Interés	440	---	0	73
% crédito por hectárea invernada total respecto a facturación media por hectárea del sector hortícola almeriense 2007/08	Crédito total	22,4%	177,4%	0,1%	0,4%
	Anualidad	23,3%	22,7%	0,1%	0,5%
	Interés	0,9%	---	0,0%	0,1%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-octubre de 2008.

6.1. Caso de invernaderos con tomate de cultivo principal

En este apartado se analiza el caso de las explotaciones con dedicación principal a tomate ya que el cultivo principal de Almería tanto en superficie como en producción.

En los invernaderos cuya superficie de tomate es superior al 50% de la superficie invernada, se aprecia un aumento del valor del crédito de campaña por hectárea respecto al dato de la campaña 2005/06; hasta situarse en 19.735 euros por hectárea. El tipo de interés ha experimentado un incremento en relación a la campaña 2005/06, siendo del 4,3% en la campaña 2007/08.

En el caso del crédito a largo-medio plazo para este tipo de explotaciones, se aprecia un importante aumento en la campaña 2007/08 comparándola con la anterior, siendo el valor de 144.065 euros por hectárea. Los tipos de interés han experimentado un incremento respecto a la campaña 2005/06, hasta situarse en el 3,4% de media.

Tabla 31 Evolución del crédito agrario en invernaderos en los que el tomate ocupa más del 50% de la superficie de cultivo, en el periodo 2002/03-2007/08.

	Corto plazo				Medio-largo plazo			
	2003/04	2004/05	2005/06	2007/08	2003/04	2004/05	2005/06	2007/08
Situación financiera por ha invernada con crédito (€)	14.427	15.371	13.286	19.735	96.551	114.045	133.772	144.065
Situación financiera por agricultor con crédito (€)	30.796	27.888	29.783	47.154	204.598	233.339	262.653	284.075
Tipo de interés medio (%)	3,7	2,9	3,6	4,3	3,8	3,2	3,0	3,4
Plazo medio (años)						9,5	10,6	9,8

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Octubre 2004, julio y septiembre de 2005; septiembre y octubre de 2006 y septiembre y octubre de 2008.

Tras realizar la valoración de la campaña hortícola almeriense 2007/08, se ha calculado un valor de la producción del tomate de 456,7 millones de euros; en torno a un 10,3% mayor que la facturación que se registró en la campaña 2005/06.

La superficie cultivada bajo invernadero de tomate ha decrecido en la campaña 2007/08, hasta las 8.090 hectáreas, se ha cultivado un 5,5% menos de superficie que en la media del periodo 2005-2007.

En la campaña 2007/08, se han obtenido unos ingresos medios por hectárea invernada de tomate de 56.455 euros, han aumentado los ingresos medios por unidad de superficie casi un 16,6% respecto a la campaña 2005/06.

Tabla 32 Ingresos por la facturación del tomate, del sector hortícola almeriense en la campaña 2007/08.

	Ingresos (€)
Facturación tomate 2007/08 (€)	456.724.100
Ingresos medios 2007/08 (€/ha)	56.455

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca.

Tabla 33 Anualidad, crédito agrario e interés total relativos a explotaciones de invernadero con más del 50% de la superficie con crédito dedicada al tomate, del sector hortícola almeriense en la campaña 2007/08.

	% de superficie	Crédito (€/ha)	Anualidad (€/ha)	Interés (€/ha)	Crédito total (€)	Anualidad total (€)	Interés total (€)	% Anualidad total respecto facturación total
Circulante	77,4%	19.735	20.548	813	123.492.135	128.584.329	5.092.194	28,2%
Medio-largo plazo	94,9%	144.065	17.839	---	1.106.128.545	136.969.809	---	30,0%
Proveedores	4,0%	8.929	8.929	0	2.876.954	2.876.954	0	0,6%
Alhóndigas o cooperativas	1,9%	14.249	19.534	5.285	2.133.257	2.924.489	791.232	0,6%

Fuente: Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-octubre de 2008.

El **total del crédito agrario a la inversión** correspondiente a las explotaciones en las que el cultivo de tomate supone más del 50% de la superficie invernada, se eleva a **1.106 millones de euros**.

La anualidad correspondiente a estas explotaciones en la campaña 2007/08, representa un 30% de la facturación que obtiene el sector por la comercialización del tomate.

Tabla 34 Porcentaje del crédito agrario por unidad de superficie respecto a la facturación del sector hortícola almeriense en 2007/08, en el caso de explotaciones en las que el tomate ocupa más del 50% de la superficie invernada.

		Circulante	Medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas y cooperativas
Crédito por hectárea invernada con crédito (€/ha)	Crédito total	19.735	144.065	8.929	14.249
	Anualidad	20.548	17.839	8.929	19.534
	Interés	814	---	0	5.285
% respecto a la facturación media por hectárea	Crédito total	35,0%	255,2%	15,8%	25,2%
	Anualidad	36,4%	31,6%	15,8%	34,6%
	Interés	1,4%	---	0,0%	9,4%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-Octubre de 2008.

Los porcentajes tanto de crédito y como de anualidad respecto a la facturación por hectárea de tomate, son muy similares a los porcentajes correspondientes a la globalidad de las explotaciones del sector hortícola almeriense para los tipos de créditos circulante y a medio-largo plazo, salvo para el porcentaje del montante del crédito a medio-largo plazo del tomate respecto a la facturación media por hectárea invernada de tomate. Siendo ligeramente superiores todos los porcentajes para los tipos de préstamos contraídos con proveedores y con cooperativas.

Tabla 35 Relación entre la facturación relativa al tomate y el crédito agrario correspondiente a explotaciones con cultivo de tomate en más de la mitad de la superficie invernada en función del tipo de crédito, en la campaña 2007/08.

		Circulante	Medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas y cooperativas
% de superficie tomate con crédito respecto total		77,4%	94,9%	4,0%	1,9%
Total tomate Almería	Crédito total (€)	123.492.135	1.106.128.545	2.876.954	2.133.257
	Amortización pendiente (€)	123.492.135	741.038.356	2.876.954	2.133.257
	Anualidad (€)	128.584.329	136.969.809	2.876.954	2.924.489
	Interés (€)	5.092.194	---	0	791.232
% respecto a facturación de tomate almeriense 2007/08	Crédito total (%)	27,0%	242,2%	0,6%	0,5%
	Amortización pendiente (%)	27,0%	162,3%	0,6%	0,5%
	Anualidad (%)	28,2%	30,0%	0,6%	0,6%
	Interés (%)	1,12%	---	0,0%	0,17%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-octubre 2008.

La amortización pendiente de los créditos a la inversión de este tipo de explotaciones se corresponde con un porcentaje del 67% del crédito total de las mismas.

Los porcentajes tanto de crédito total y como de amortización pendiente de los préstamos a largo-medio plazo, en relación a la facturación total del tomate almeriense, son más elevados

que en el caso de la totalidad del sector, calculados en el apartado anterior. Ocurre lo mismo con los porcentajes de los préstamos circulantes.

Dado que los créditos suscritos con proveedores y los créditos de campaña se dedican casi en su totalidad a hacer frente a los gastos de cultivo, se puede afirmar, que el crédito agrario del sector almeriense, relativo a explotaciones en las que el cultivo de tomate representa más de la mitad de la superficie invernada representa el 30% de su facturación.

Como se puede apreciar en la tabla que se muestra a continuación, de los ingresos por hectárea invernada de tomate, el agricultor almeriense destinaría el 30,0% a pagar la anualidad del crédito de inversión y si además tiene un crédito de campaña destinaría el 1,1% a pagar los intereses del mismo, ya que el importe del crédito se destina a cubrir los gastos de cultivo. El porcentaje que destinan los agricultores para pagar los intereses de los créditos contraídos con proveedores o con cooperativas es muy reducido.

Los agricultores de tomate de Almería destinan el 31,3% de su facturación para el pago de los créditos contraídos.

Tabla 36 Relación entre la facturación relativa al tomate y el crédito agrario correspondiente a explotaciones con cultivo de tomate en más de la mitad de la superficie invernada en función del tipo de crédito, en la campaña 2007/08, tanto para la superficie invernada con crédito como para la superficie invernada total.

		Circulante	A medio-largo plazo	Proveedores	Alhóndigas
Crédito por hectárea invernada de tomate con crédito (€)	Crédito total	19.735	144.065	8.929	14.249
	Anualidad	20.548	17.839	8.929	19.534
	Interés	814	---	0	5.285
Crédito por hectárea invernada de tomate total (€)	Crédito total	15.265	136.728	356	264
	Anualidad	15.894	16.931	356	361
	Interés	629	---	0	98
% crédito por hectárea invernada total respecto a facturación media por hectárea del tomate almeriense 2007/08	Crédito total	27,0%	242,2%	0,6%	0,5%
	Anualidad	28,2%	30,0%	0,6%	0,6%
	Interés	1,1%	---	0,0%	0,2%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Consejería de Agricultura y Pesca y Encuestas a empresarios del sector hortícola de Almería. Septiembre-octubre 2008.