



## República Checa: Información del país. Estructura económica

La República Checa ha sufrido una importante transformación de su aparato productivo desde que se inició en 1989 la transición a una economía de mercado. Se está registrando una disminución constante de la participación del sector primario en el Producto Interior Bruto y un aumento de la participación del sector terciario. Asimismo, el sector secundario continúa teniendo una gran relevancia.

En la actualidad, la participación de los distintos sectores en el PIB es similar a la existente en la mayoría de los países desarrollados. De este modo, en el año 1989, el sector primario suponía un 15% del PIB, sin embargo en el año 2005 dicho porcentaje era tan sólo de un 2,9%. El sector secundario representaba en el año 1989 un 47% del PIB, mientras en el año 2005 sólo alcanzaba un 38,3% (del que la construcción constituía el 6,6%). Por el contrario, el sector terciario, que en 1989 tuvo una participación del 38% en el PIB, en 2005 alcanzó un 58,8%. Dentro del sector servicios, han experimentado una notable expansión los servicios orientados a la distribución, el turismo, los de intermediación financiera y los de transportes y comunicaciones.

### Sector Primario

La superficie de la República Checa es de 78.866 km<sup>2</sup> de los cuales el 54.1% es terreno agrícola y el 33.5% forestal. La superficie agrícola es de 4,3 millones de hectáreas de las cuales 3,1 millones es tierra cultivable. La agricultura (incluida la silvicultura y la ganadería) alcanzó el 2,9% del PIB en 2005. Este sector ocupa el 3,6 % de la población activa (174,8 mil personas, datos primer trimestre 2007). Tanto la aportación al PIB de la agricultura como el empleo en este sector han venido disminuyendo en los últimos años. En 2005 la mano de obra empleada en la agricultura era menos del 40% del nivel de 1990, en parte debido al fuerte aumento de la productividad y sobre todo un aumento de la de mecanización y del uso de fertilizantes.

Si bien la agricultura checa está casi en su totalidad en manos del sector privado, ha pervivido una fuerte estructura empresarial asociativa que ha permitido un mayor proceso de inversión y reestructuración de lo que hubiera sido posible con una estructura de la propiedad más fragmentada. Los accionistas de las empresas han obtenido las acciones a través de la privatización por cupones de sociedades anónimas agrarias. La agricultura asociativa en la República Checa tiene mucha más entidad que los agricultores individuales. Hay todavía una cierta polémica sobre la concesión de ventajas a la agricultura asociativa que no tiene el agricultor individual.

El salario medio en la agricultura (15.258 CZK) equivale al 77% del salario medio en la industria (19.756 CZK), según datos de la Oficina Checa de Estadísticas para 2006. El 92% de las tierras agrícolas están arrendadas. En septiembre de 2005 había 2.833 empresas en este sector, de las cuales 622 eran sociedades anónimas, 1.493 sociedades limitadas y 584 cooperativas. Este incremento se debió probablemente a las perspectivas de una mayor rentabilidad relacionadas con la inminente entrada en la UE y con las expectativas de recibir fondos europeos de la PAC.



Uno de los cambios más significativos en la agricultura checa de los últimos años ha sido la reducción de las producciones ganaderas (carne de vacuno y leche), como consecuencia de la disminución de la demanda mantenida hasta entonces por subsidios. Al mismo tiempo ha aumentado la importancia relativa de la producción avícola mientras que la porcina se ha mantenido estable.

Otro fenómeno que ha influido decisivamente en la comercialización de productos agropecuarios en este país es la creciente importancia de las grandes cadenas de distribución minorista, muchas de ellas de capital extranjero, con mayores exigencias en cuanto a calidad y presentación que a veces no tiene la producción local.

Pero el gran desafío al que se enfrenta la agricultura checa es la aplicación de la PAC tras la entrada del país en la UE. Aunque las autoridades del Ministerio de Agricultura manifestaron su disconformidad con las cuotas asignadas y con los topes a los pagos directos, parece claro que la PAC beneficiará a los agricultores checos y a la agricultura en general.

### Sector secundario

La República Checa es, al menos desde principios del siglo XX, un país industrialmente desarrollado (10ª potencia industrial en el período de entreguerras). Era muy conocida tradicionalmente en el campo de la maquinaria en general, industria textil, caucho y plástico, material de transporte, armamento, etc. Esta ventaja continuó durante el período comunista, aunque con las limitaciones y los criterios políticos imperantes dentro del COMECON, donde se tenían menos en cuenta los precios y la calidad imperantes en las economías de mercado.

A partir del período de transición a una economía de mercado, los cambios de la estructura de producción industrial entre los diferentes sectores ha sido limitada. En general, se ha producido un descenso del peso total de la industria en el PIB, que ha afectado sobre todo a las grandes empresas. Numerosas empresas que exportaban sus productos a los países de la antigua zona socialista perdieron buena parte de estos mercados, teniendo que enfrentarse a partir de entonces a una fuerte competencia tanto en su propio mercado como en los mercados de los países occidentales.

La República Checa no ha terminado la total reestructuración y modernización de sus grandes (y medianas) empresas industriales. Conviven dos sectores industriales muy diferentes. Uno de capital extranjero con alta productividad. Otro nacional formado tanto por PYMEs como por grandes empresas (privatizadas algunas, otras todavía en manos del Estado) de baja productividad. El país necesita reformas para aumentar los incentivos al trabajo y evitar que el aumento del desempleo en los sectores tradicionales se convierta en desempleo estructural. Es imprescindible, llevar a cabo un ajuste fiscal, lo que a su vez exige una profunda reforma de las finanzas públicas, en especial del sistema público de pensiones y el sistema de sanidad.

En la actualidad la República Checa y Eslovaquia son los dos países de la Unión Europea que tienen un mayor número de empleados en el sector industrial. La industria emplea el 40,1% de los trabajadores del país, mientras que el promedio en la UE es del 27,5%.



En el ámbito energético, las principales fuentes de energía son el gas, la electricidad, el carbón y los productos refinados del petróleo. La mayor parte de la electricidad es de origen térmico aunque la nuclear va ganando terreno. La electricidad generada en las centrales térmicas alimentadas por carbón está siendo reducida y en las que quedan se está procediendo a la desulfuración. Funcionan dos plantas de energía nuclear (4x440 Mw) en Dukovany y en Temelín. Esta última sigue siendo objeto de una fuerte controversia, sobre todo por la oposición constante de Austria.

El gran productor de energía eléctrica es CEZ, mayoritariamente en manos públicas. Además existen una serie de empresas regionales que distribuyen la electricidad, algunas de ellas privatizadas, aunque sea parcialmente. La privatización de la eléctrica estatal CEZ se pospuso en enero de 2002 al no pagar ninguno de los candidatos a la compra el precio mínimo exigido por el gobierno. Posteriormente el gobierno adoptó una nueva estrategia con el objetivo de convertir a CEZ en un operador verticalmente integrado que pueda actuar como jugador independiente en un mercado europeo liberalizado. Así, la asamblea general de la compañía aprobó en 2003 la fusión de la firma eléctrica con los distribuidores regionales de electricidad. Su decisión, además, supuso que el Estado comprara de CEZ el paquete mayoritario de 66% de acciones del Sistema de Transmisión Checo (CEPS). Con esta operación CEZ obtuvo la mayoría del capital en 5 de los distribuidores regionales, obteniendo una participación minoritaria en los otros tres. Por último, en mayo de 2007 El actual gobierno checo ha aprobado la venta en bolsa del 7% del capital de la Sociedad.

El consumo de gas natural en 2004 se situó en 9.600 millones de metros cúbicos, de los cuales tres cuartas partes proceden de Rusia. En 1997 la República Checa firmó un contrato con Noruega para el suministro del 20% de su consumo de gas natural en los siguientes 20 años para con ello limitar su dependencia de Rusia. También la mayor parte del petróleo es suministrado por Rusia.

La República Checa es un gran productor de carbón, sobre todo en su zona nororiental, fronteriza con Polonia. No obstante, este tipo de minería se enfrenta a unas inciertas perspectivas por la disminución de la demanda de carbón de las centrales térmicas, en lo cual también influye la entrada en funcionamiento del segundo reactor de Temelín, y por una menor demanda exterior de carbón checo.

La República Checa ha sido tradicionalmente un gran productor de maquinaria. Existe una fuerte producción en el país de máquinas-herramientas, maquinaria para la industria textil, maquinaria para envase y embalaje, maquinaria para caucho y plástico, maquinaria para la industria alimentaria, material eléctrico y bienes de equipo en general.

Por lo general, la industria de maquinaria y bienes de equipo que ha sido adquirida por corporaciones multinacionales está en mejores condiciones que la de propiedad privada checa que suele enfrentarse a mayores problemas financieros y de desarrollo tecnológico.

La principal empresa de material de transporte es ŠKODA AUTO, filial de VOLKSWAGEN, que produce los automóviles SKODA. Entre los fabricantes de camiones cabe destacar Liaz y Tatra. Dentro del material ferroviario, existe producción de tranvías urbanos y de vagones de ferrocarril (CKD Praga, Vagonka Studenka y CKD Dopravní Systemy, la primera propiedad de Siemens y la segunda propiedad de Thrall). El principal productor de autobuses, Karosa, es propiedad de IVECO. Entre los fabricantes de



turbinas, material de transporte ferroviario y otros bienes de equipo hay que destacar SKODA Pilsen y ZPS Zlín.

En el sector químico se expandió la petroquímica, la producción de ácido sulfúrico y abonos. Actualmente, y tras la fragmentación y quiebra de Chemapol, empresa que ostentaba el monopolio estatal de comercio exterior en este sector en la era comunista, la principal empresa en la química orgánica es el grupo Unipetrol.

Dentro del sector de bienes de consumo destaca la fabricación de objetos de vidrio, cristal y cerámica, de larga tradición en este país. El textil y la confección tienen una importancia considerable aunque las perspectivas no son demasiado halagüeñas teniendo en cuenta la actual liberalización del comercio mundial.

Dentro de la metalurgia y el tratamiento de los metales, el 80 % del sector lo ocupa la metalurgia ferrosa, en particular la fabricación de acero, material laminado y tubos. Las principales empresas son Nová Hut Ostrava (propiedad de LNM Holdings), Vítkovice (en proceso de privatización) y Třinecké železárny (de propiedad privada checa).

Dentro de los materiales de construcción, destaca la producción de cemento y de cerámica.

La producción industrial aumentó un 9,7% durante 2006 (índice de producción industrial), al que han contribuido sobre todo la industria de equipos de transporte, de maquinaria y de aparatos eléctricos y ópticos debido al fuerte aumento de la demanda externa asociado con el ingreso en la UE y por el aumento del grado de utilización de la capacidad instalada.. Este resurgir de la industria checa se corresponde con su tradición, la cualificación de su mano de obra y sus menores salarios relativos. Existen carencias en el ámbito de la gestión y de la modernización, sin embargo, en un plazo a lo sumo de uno o dos quinquenios la industria checa debe encontrar un hueco entre los grandes países industriales centroeuropeos.

Las entradas de capital extranjero ponen de manifiesto el atractivo del país para muchas multinacionales que están trasladando a la República Checa parte de la producción que hasta ahora llevaban acabo en Europa occidental. Éste es el caso en especial de la industria de componentes del automóvil. Pero no sólo las empresas europeas eligen la República Checa para sus inversiones, como lo demuestra la recientemente anunciada inversión de Hyundai en Nosovice que alcanzará entre los 800 y 1000 millones de euros.

Durante 2006 la producción en el sector de la construcción aumentó un 6,6%, frente al aumento del 4,2% que se había producido en 2005 impulsado por la obra civil (inicio de varios grandes proyectos financiados con fondos europeos), el aumento de la demanda de viviendas (las hipotecas aumentaron un 50%) y el adelanto de trabajos debido al aumento del IVA aplicable a la construcción no residencial a partir del 1 de mayo de 2004 (del 5% al 19%). Un tercio de la producción de este sector corresponde a Praga.



### Sector terciario

La República Checa es quizás el primer destino turístico de la Europa Central y Oriental, si exceptuamos Croacia y quizás Rusia. Praga es un importante foco de atracción turística desde hace muchos años, pero el sector ha experimentado un gran crecimiento desde la transición a una economía de mercado y a un sistema político democrático.

Esto ha implicado no sólo el aumento sustancial de las plazas hoteleras, de restaurantes y, en general, de establecimientos de diversión, sino también de los ingresos en divisas por estos conceptos. A título indicativo, el número de establecimientos hoteleros y de habitaciones pasó de 1.476 y 31.020, respectivamente, en 1993, a 7.608 y 435.993 en 2005, respectivamente.

Las estadísticas checas de turistas que pernoctan en hoteles u otros alojamientos ofrecen, por aproximación, una visión de los crecientes movimientos turísticos. En 2005 el crecimiento ha sido más moderado de lo previsto pero ha supuesto un 4,5% alcanzando los 6,34 millones. En 2006 se alcanzó un crecimiento de turistas del 1,6% respecto a 2005 llegando a los 6,437 millones. Alemania se sitúa en primer lugar como país de origen de los turistas, seguida de Reino Unido, Estados Unidos y España. El 57,5% del total de turistas visitaron Praga, donde los turistas británicos toman la delantera a los alemanes situándose en primera posición, seguidos nuevamente de los italianos. España ocupa el 5º lugar en número de turistas en Praga, detrás de EE.UU.

El aeropuerto de Praga, que recibía aproximadamente unos cinco millones de pasajeros al año, es una de las principales vías de entrada de turismo al país. En él se realizó una primera modernización y ampliación en 1999, y en enero de 2006 se ha inaugurado la nueva terminal 2, financiada mediante un préstamo del BEI. En 2006 se produjo un crecimiento de las llegadas por avión del 7,5%, llegando a los 11,58 millones de pasajeros, lo cual viene asociado al auge de las compañías de bajo coste, que ostentan ya el 20% del tráfico del aeropuerto. Los destinos más frecuentados son Londres, París Frankfurt y Amsterdam).

### Estructura empresarial

Han pasado más quince años desde la caída del régimen comunista. Los años 90 fueron años de cambios radicales, privatizaciones a gran escala, quiebras de empresas, problemas y crisis del sector financiero a finales de la década. Hoy el panorama empresarial checo es mucho más estable. Quedan pocos conglomerados de capital nacional grandes, la mayoría de estos conglomerados se escindieron en medianas empresas. El sector financiero está controlado por grandes grupos europeos. Las privatizaciones están prácticamente terminadas. Las PYMEs checas se están adaptando bien al nuevo entorno europeo, es cierto que muchas de ellas tienen una estructura financiera débil pero la restricción del crédito se va relajando poco a poco. Hay no obstante una clara diferencia entre Praga, la capital, y su región (Bohemia Central) y el resto de país (exceptuando Pilsen, Brno y más recientemente Ostrava) porque es en estas zonas dónde se ha concentrado más la inversión directa extranjera.



### Sistema financiero

A 31 de marzo de 2007 había 37 bancos y filiales de bancos extranjeros en operación, 8 predominantemente checos y 29 predominantemente extranjeros (de estos últimos, 16 son bancos registrados en el país y 13 son sucursales de bancos extranjeros). El sector de intermediación financiera ocupaba en 2005 a unas 96.500 personas.

Principales rasgos del sistema bancario checo:

- Dominio del capital extranjero. Los bancos extranjeros controlan el 97% de los activos del sistema.
- Progresiva integración con el sistema europeo.
- Creciente concentración. Los bancos de tamaño medio ganan peso a costa de los pequeños. La concentración también aumenta como consecuencia de las fusiones a nivel europeo. La mayor parte del mercado está controlada por tres bancos: Ceska Sporitelna (Grupo Erste Bank), CSOB (Grupo KBC) y KB (Grupo SG).
- Desarrollo de nuevos productos y servicios.
- Uso creciente de las nuevas tecnologías.
- Aparición de grupos financieros, sociedades que además de bancos controlan aseguradoras, compañías de leasing, fondos de pensiones, sociedades hipotecarias y sociedades de factoring.
- Reticencias a la hora de conceder préstamos a las pequeñas y medianas empresas. El volumen de préstamos equivale al 45% del PIB, cuando en los países de la eurozona dicho porcentaje alcanza el 97%. Los bancos exigen numerosas garantías antes de extender créditos como consecuencia del todavía elevado número de préstamos difíciles de cobrar que tienen en sus carteras. No obstante lo anterior, la calidad de la cartera de los principales bancos mejora continuamente. El aumento significativo de la competencia se está traduciendo en una mejora de la eficiencia de los bancos en términos de riesgo y adecuación de capital, pero la situación para las pymes sigue siendo difícil. El porcentaje de créditos clasificados pasó del 30% a finales de 2000 al 11,72% en diciembre de 2005.
- Progresivo aumento de los préstamos destinados a financiar el consumo de las familias. En esta área los bancos se enfrentan a la competencia de sociedades financieras no bancarias como compañías de leasing y otras compañías comerciales que ofrecen tarjetas de crédito, créditos personales, ventas a plazo, etc. El endeudamiento de las familias checas (9.4%) es todavía muy inferior al de las familias de la UE (50%).

La única presencia "visible" de bancos españoles se limita a la representación del Banco Popular, a través del HypoVereinsbank, HVB. También está presente el Grupo Santander a través de CCB Finance. En la República Checa existen aproximadamente cuarenta compañías de seguros, la mitad constituidas con capital exclusivamente checo, mientras que el resto se divide entre filiales de compañías extranjeras o compañías checas propiedad de empresas extranjeras. Las principales aseguradoras checas son la Compañía Checa de Seguros (Ceská Pojistovna), Ceská Koperativa e IPB Pojistovna. La vigilancia de las compañías de seguros se realiza desde la Dirección General de Seguros del Ministerio de Finanzas. Existe además una compañía de seguro de crédito a la exportación (EGAP).

Última actualización mayo 2007