CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

PRENDAS DE VESTIR

GDGE – *SUBG. DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS*

INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

PRENDAS DE VESTIR

Septiembre 2019

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CÓDIGO CIIU

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C	**Industrias manufactureras.**
C14	Fabricación de prendas de vestir.
C141	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C1410	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C1410.0	Fabricación de prendas de vestir.

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

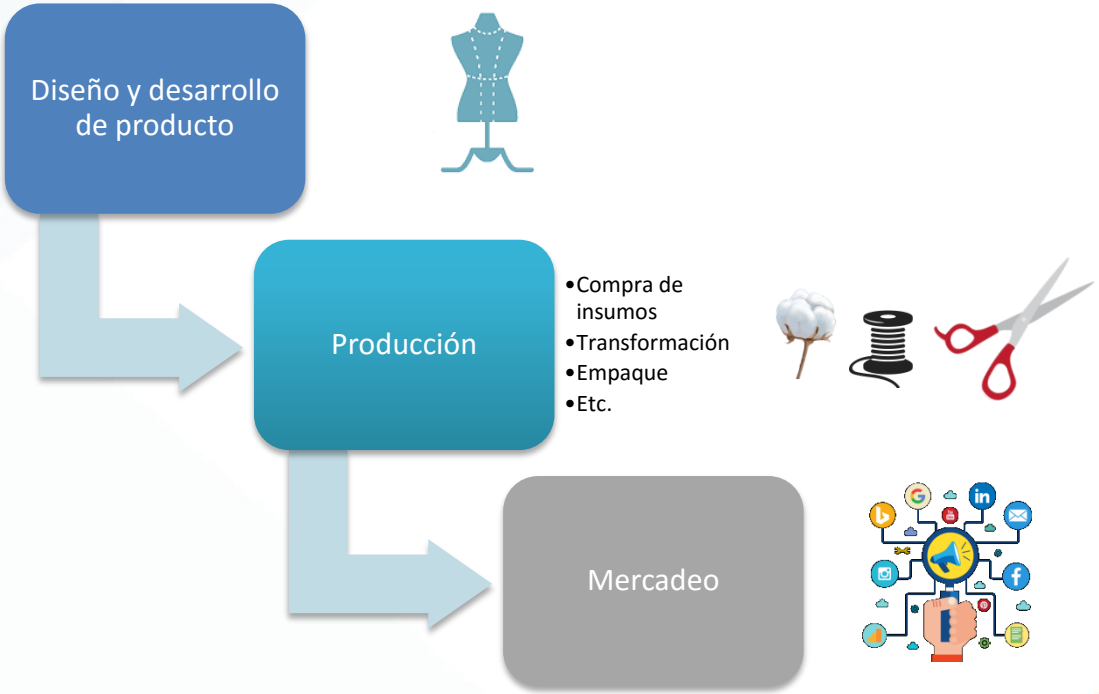
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
61	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, de punto
62	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, excepto los de punto

Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

PRENDAS DE VESTIR

Cadena de valor simple del sector textil



Fuente:
-Boletín de ropa deportiva de algodón y polialgodón, FLACSO (2011)
-Handbook for Value Chain Research, Kaplinsky y Morris (2007)

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

PRENDAS DE VESTIR

Proceso productivo del sector textil y confecciones

Materia prima → Preparación de fibras → Hiladería → Tejeduría → Confección

Fibras Textiles

- **Naturales**
  - **Vegetales:**
    -Algodón
    -Lino
    -Yute, etc.
  - **Animales:**
    -Lana
    -Seda, etc.
- **No Naturales**
  - **Artificiales:**
    -Viscosa
    -Acetato
    -Rayón, etc.
  - **Sintéticas:**
    -Acrílicas
    -Poliester, etc.

Cardado y peinado: Se selecciona la materia prima y se somete a un proceso de limpieza. En algunos casos se realiza el teñido en esta etapa

Se realiza el cortado de la fibra y la mezcla de colores

Luego de seleccionar combinar y realizar el tratamiento de las fibras se procede a la elaboración de hilo

-Conos de hilo para la elaboración de tela

-Conos de hilo para la elaboración de tejidos de punto (los cuales pueden pasar a la siguiente etapa y convertirse en telas o directamente utilizarse para la confección de prendas

-Hilos mercerizados para realizar la costura de prendas.

-Hilos para la realización de bordados.

-Hilos para otro fines

-En algunos casos se da el proceso de teñido en esta etapa

Mediante diversos procesos se fabrican las telas siguiendo los diseños previstos

-Tejidos planos
-Tejidos de punto

Luego del tejido se procede según el tipo de tela a los procesos de lavado, mercerizado, descrude y blanqueo

Se realiza los procesos de teñido y acabados de los tejidos

La elaboración de una prenda de vestir involucra diversos procesos e insumos

Diseño:
Se realiza el proceso de planeamiento del producto que se desea elaborar, desde los insumos a utilizar, hasta los procedimientos a emplear.

Precostura:
Se realiza el teñido de la tela c cortado, inspección, habilitado y acomodamiento de las piezas

Costura:
Se unen las piezas previamente acondicionadas.

Acabado:
Se le dan los últimos acabados a la prenda tales como ojales, colocación de botones y cierres, entre otros. Se realiza el control de calidad, planchado, doblado y se obtiene el producto final

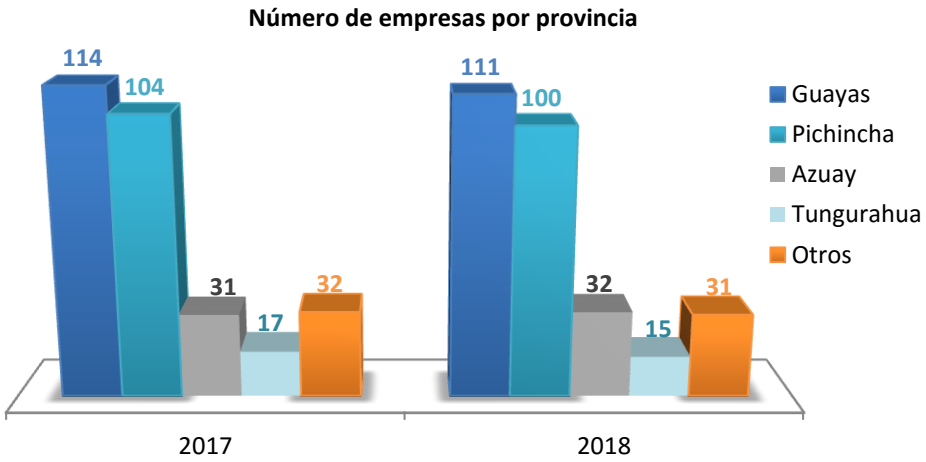
Fuente:
-Boletín de ropa deportiva de algodón y polialgodón, FLACSO (2011)
-Evolución reciente y retos de la industria manufacturera de exportaciones en Centroamérica, CEPAL (2007)

PRENDAS DE VESTIR

- Este sector, en el año 2018 en comparación con el anterior registró un menor número de empresas, disminuyendo de 298 a 289 empresas. Siendo la mayoría de las compañías, en ambos períodos analizados, de las provincias de Guayas y Pichincha.

- Dado este escenario, el sector presentó una decaída en las plazas de empleos de 9,512 en el año 2018 a 7,093 en el año 2017, que significó una reducción 25%.

Fabricación de prendas de vestir	# Empresas		# Empleados	
	2017	2018	2017	2018
Grande	11	10	4723	2782
Mediana	51	51	3030	2658
Microempresa	149	148	694	645
Pequeña	86	80	1065	1008
N/A	1	0	0	0
Total general	**298**	**289**	**9512**	**7,093**



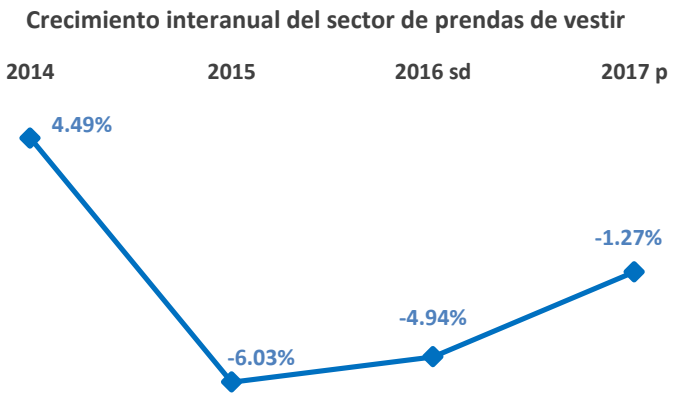
Fuente: Superintendencia de Compañías
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PIB DEL SECTOR

El sector de fabricación de prendas de vestir registró en el 2017 un decrecimiento del 1.27% con respecto a 2016, teniendo una participación en ese año del 0.32% del PIB Total y del 2.51% del PIB de la industria manufacturera.

Año	Fabricación de prendas de vestir (MM $ de 2007)	PIB Total (MM $ de 2007)	Participación PIB	Manufactura	Participación Industria Manufacturera
2012	230.95	64,362	0.36%		
2013	243.88	67,546	0.36%	8,785	2.78%
2014	254.84	70,105	0.36%	8,803	2.89%
2015	239.47	70,175	0.34%	8,732	2.74%
2016 sd	227.64	69,314	0.33%	8,655	2.63%
2017 p	224.75	70,956	0.32%	8,964	2.51%

sd: semi-definitivo
p: provisional



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por Año (2014-Jun 2019)

Año	TON (Miles)	FOB (Miles $)	Coto promedio por tonelada en dólares
2014	1.91	27,236.23	14,268.21
2015	1.45	21,537.71	14,878.25
2016	1.20	18,876.55	15,723.38
2017	0.95	14,892.92	15,742.25
2018	1.21	19,794.93	16,406.96
Ene-Jun 2019	0.65	13,492.06	20,824.80

Las exportaciones en el año 2018 fueron de $19.7 millones de FOB, superior en 33% al año 2017. A junio de 2019 el monto de exportaciones es de $13.4 millones de FOB, que representa alrededor el 68% del total registrado en el año 2018.

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina 61-62

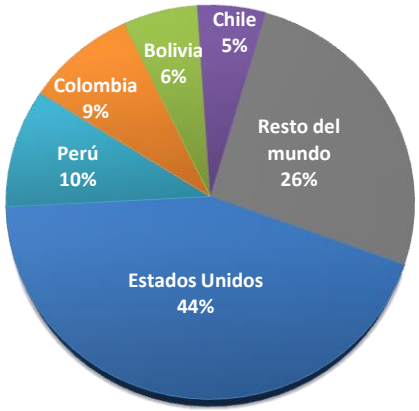
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por País (2014-Jun 2019)
Toneladas en Miles $

Área Económica Destino	2014	2015	2016	2017	2018	Ene-Jun 2019
Estados Unidos	5,900.60	5,034.16	4,796.44	4,966.28	8,635.28	6,562.80
Colombia	5,489.98	3,950.19	3,124.21	2,332.70	1,765.10	588.44
Perú	2,310.60	2,108.29	2,775.22	915.39	1,931.52	2,468.10
Chile	2,675.26	1,921.30	1,443.98	1,228.84	1,096.17	669.98
México	2,644.69	1,855.86	1,435.16	819.92	382.43	170.75
Resto del mundo	8,215.09	6,667.91	5,301.54	4,629.80	5,984.42	3,031.98
Total general	**27,236.23**	**21,537.71**	**18,876.55**	**14,892.92**	**19,794.93**	**13,492.06**

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2018



De 2014- Jun 2019, la mayoría de las exportaciones del sector estuvieron dirigidas principalmente a Estados Unidos. En el año 2018, el 44% las exportaciones estuvieron direccionadas a Estados Unidos, seguido de Perú con el 10%, Colombia con el 9%, Bolivia con el 6%, Chile con el 5% y el porcentaje restante correspondió a lo exportado a otros países no mencionados.

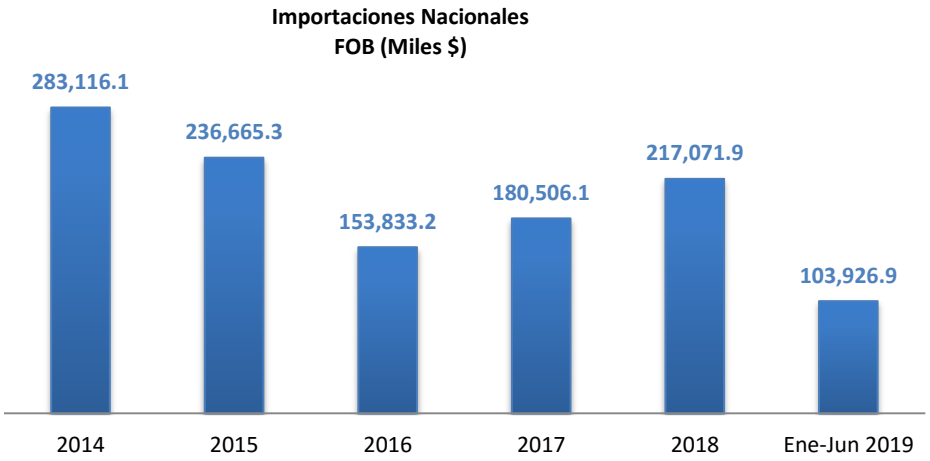
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina 61-62

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por Año (2014-Junio 2019)

Año	TON (Miles)	FOB (Miles $)	Cotos promedio por tonelada en dólares
2014	10.02	283,116.08	28,263.21
2015	9.25	236,665.30	25,571.83
2016	5.96	153,833.23	25,806.60
2017	7.30	180,506.15	24,723.11
2018	8.50	217,071.87	25,537.91
Ene-Jun 2019	3.63	103,926.94	28,668.26



Las importaciones en el año 2018 sumaron $ 217.0 millones de FOB, superior en 20% en comparación con el año 2017 y menor en 23% respecto al año 2014.
A junio de 2019, las importaciones representan alrededor del 48% del total registrado en el 2018.

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina 61-62

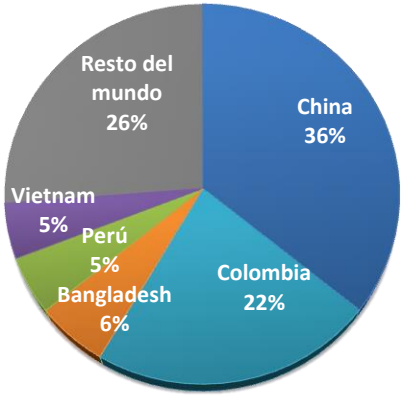
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por País (2014-Junio 2019)
FOB en Miles $

Área Económica Origen	2014	2015	2016	2017	2018	Ene-Jun 2019
China	103,841.05	96,180.09	61,033.07	65,502.38	77,704.50	35,101.53
Colombia	77,292.91	49,967.77	31,287.71	39,005.67	49,107.53	22,939.25
Perú	25,451.67	15,638.37	5,537.45	8,015.34	10,104.14	4,210.22
Bangladesh	7,836.14	8,444.70	7,509.98	9,615.35	12,468.17	6,469.02
Resto del Mundo	68,694.32	66,434.37	48,465.03	58,367.40	67,687.54	35,206.91
Total general	**283,116.08**	**236,665.30**	**153,833.23**	**180,506.15**	**217,071.87**	**103,926.94**

Participaciones de los países de origen de las Importaciones 2018



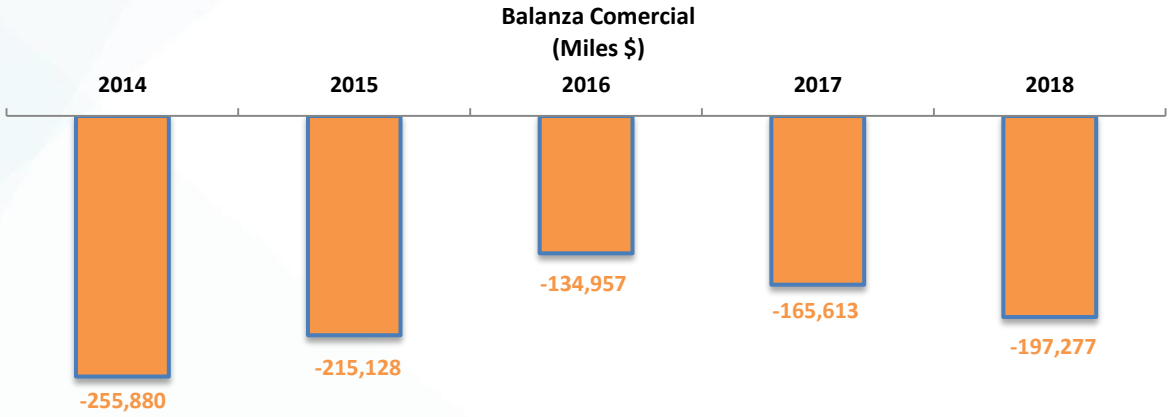
En el año 2018, el 58% de las importaciones son principalmente de origen de China (36%) y Colombia (22%). A junio de 2019 las importaciones de origen de China suman $35.1 millones de FOB y de Colombia suman $22.9 millones de FOB, representando el 34% y 22% del total importado en ese período

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina 61-62

CFN
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector desde 2014 hasta 2018 ha sido deficitaria.



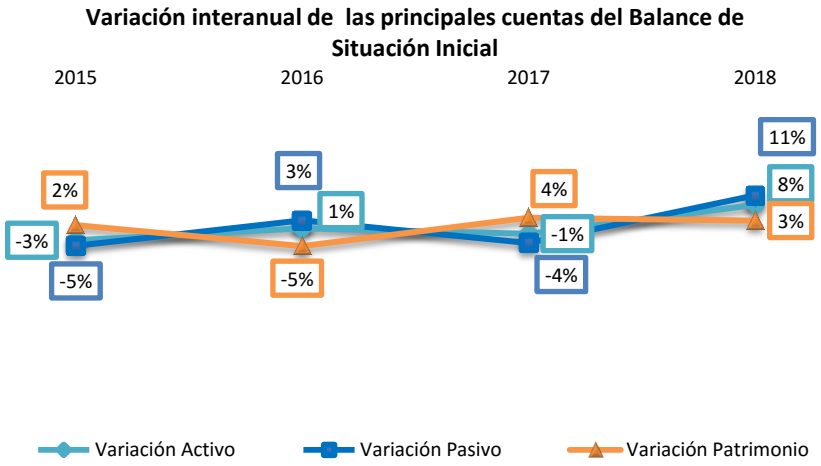
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina 61-62

CFN
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

BALANCE DE SITUACIÓN

- El sector desde el 2014 hasta el 2018 presenta un ratio de endeudamiento entre el 61% y 63%, indicando que el sector durante el período analizado se ha financiado más del 60% con recursos ajenos.
- En el último año, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, en relación con el año anterior, aumentaron en 8%, 11% y 3% respectivamente

Cuentas (MM $)	2014	2015	2016	2017	2018
Activo	403.32	389.76	391.78	386.86	417.63
Pasivo	253.72	240.64	248.02	237.51	263.84
Patrimonio	149.46	151.73	143.77	149.35	153.79



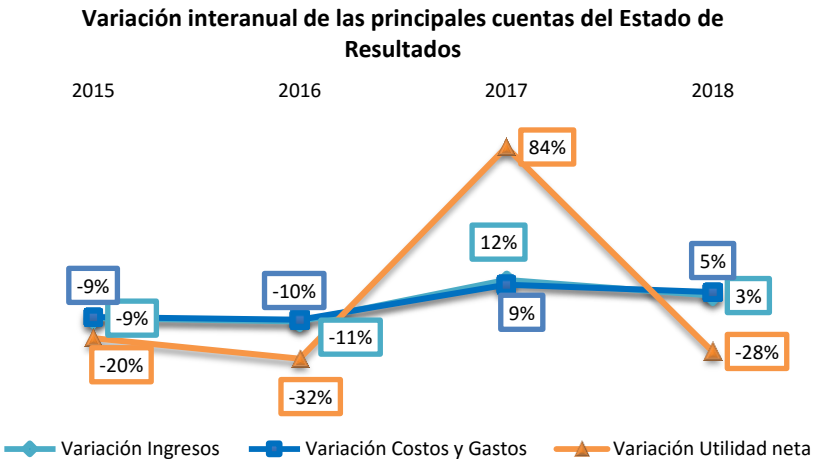
Fuente: SRI
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

BALANCE DE RESULTADOS

Para el último año, los ingresos, costos y gastos del sector se han incrementado en 3% y 5%, respectivamente. En cuanto a la utilidad meta del sector, a pesar que en el año 2017 existió una mejora, en el año 2018 hubo una caída del 28%.

Cuentas (MM $)	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	447.62	406.03	360.90	402.74	415.12
Costos y Gastos	424.87	387.89	348.47	379.81	398.51
Utilidad neta	22.74	18.14	12.43	22.92	16.61

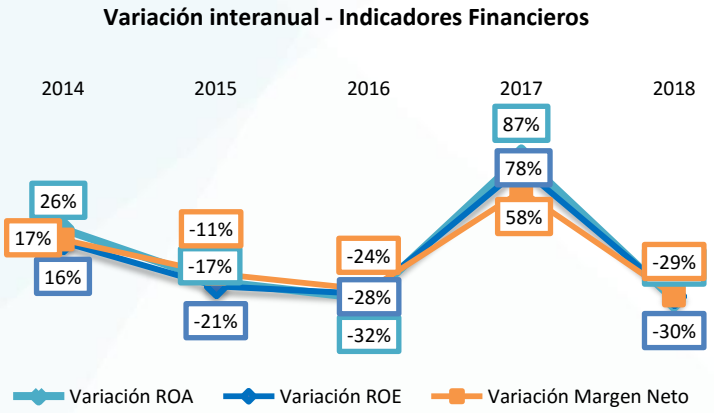


Fuente: SRI
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	5.64%	4.65%	3.17%	5.93%	3.98%
ROE	15.22%	11.96%	8.64%	15.35%	10.80%
Margen Neto	5.95%	5.29%	4.01%	6.33%	4.47%



Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2018, ROA, ROE y Margen Neto crecieron respecto al 2017.

- **Retorno de la Inversión(ROA)**: En el 2018 por cada $ 100 de Activos se generaron $ 3.98 de Utilidad Neta.

- **Rentabilidad Financiera (ROE)**: En el 2018 por cada $ 100 invertido por los accionistas, la empresa genera $ 10.80 de Utilidad Neta.

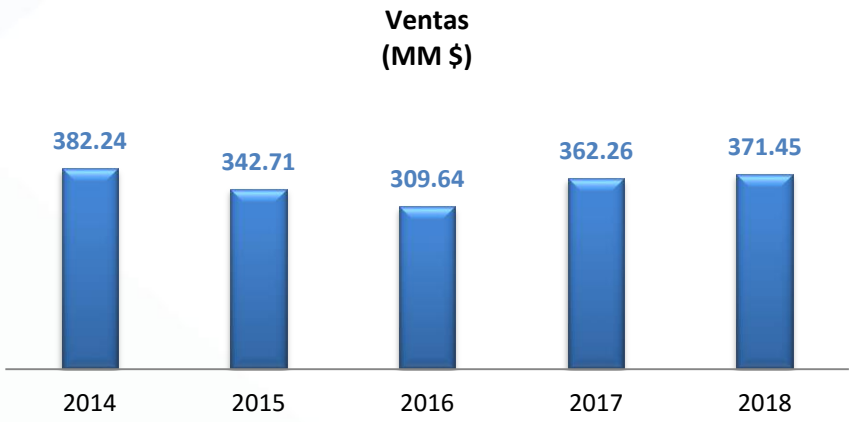
- **El Margen Neto**: En el 2018 por cada $ 100 de Ventas quedaron para los propietarios $4.47 de Utilidad Neta.

Fuente: SRI
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

VENTAS DOMESTICAS

En el 2018, las ventas se incrementaron en 2.5% en comparación del año anterior.



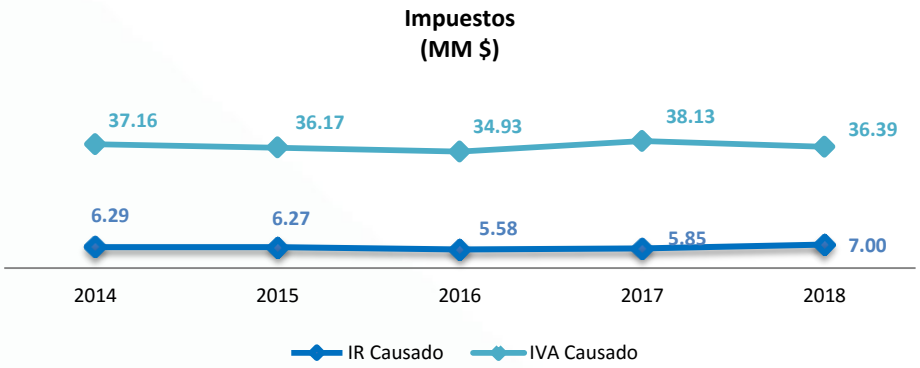
Fuente: SRI
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

IMPUESTOS

El IR retenido en el año 2018 ha aumentado en 20% y el IVA retenido ha disminuido en 5%.

IMPUESTOS (MM $)	2014	2015	2016	2017	2018
IR Causado	6.29	6.27	5.58	5.85	7.00
IVA Causado	37.16	36.17	34.93	38.13	36.39
Total general	**43.45**	**42.44**	**40.51**	**43.99**	**43.39**



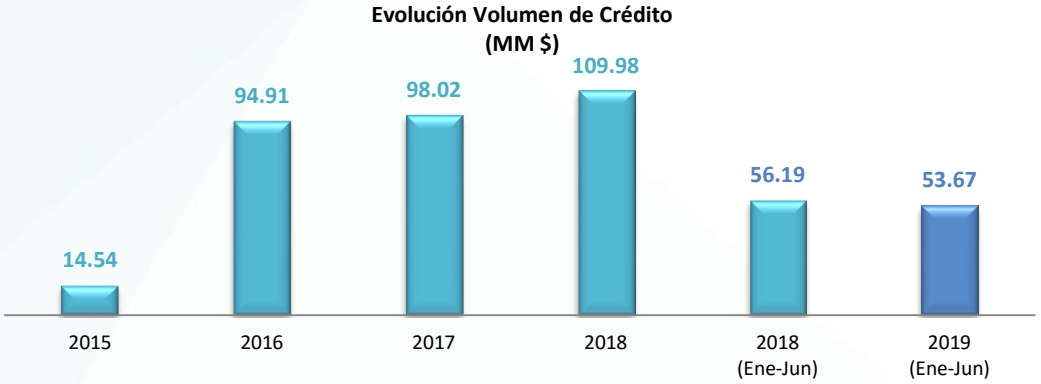
Fuente: SRI
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

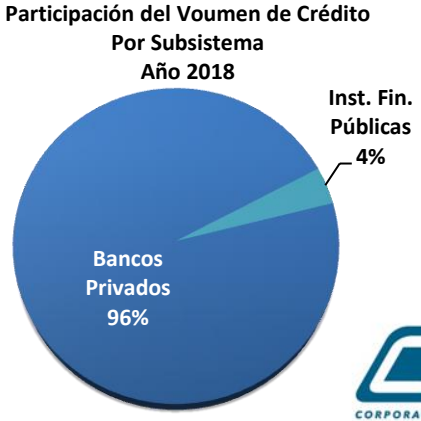
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

CRÉDITO

El financiamiento otorgado al sector ha aumentado en el año 2018 en 12% en comparación con el año anterior. En relación al primer semestre de 2019 se evidencia que los crédito destinados al sector han disminuido en 4% respecto al mismo semestre del 2018.

Subsistema (MM $)	2015	2016	2017	2018	2018 (Ene-Jun)	2019 (Ene-Jun)
Bancos Privados	12.73	88.90	92.36	105.78	53.54	50.71
Inst. Fin. Públicas	1.36	3.45	5.47	4.20	2.66	2.96
Mutualistas	0.05	0.32	0.19	-	-	-
Soc. Financieras	0.40	2.23	-	-	-	-
TOTAL	**14.54**	**94.91**	**98.02**	**109.98**	**56.19**	**53.67**





Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

CONCLUSIONES

- En el año 2017, este sector representó el 0.32% del PIB total y aportó el 2.51% al PIB de la industria manufacturera. Con respecto al 2016, el sector presentó una tasa interanual negativa del 1.27%.

- En este sector, el monto importado fue mayor a lo exportado, siendo la mayor cuantía de las importaciones originaria de los países de China y Colombia.

- A pesar que las ventas del sector entre 2015 y 2016 se redujeron, en los siguientes años se observó una recuperación llegando las ventas a sumar $371.45 millones en el año 2018, superior en 2.54% en comparación con el año 2017.

- La utilidad neta obtenida por el sector en el año 2017 fue superior en 84% respecto a 2016. No obstante, de acuerdo a los datos reportados hasta la fecha por las empresas en el Servicio de Rentas Internas (SRI), se observó en el año 2018 una caída en la utilidad neta del 28%.

- El apoyo financiero al sector ha aumentado, siendo en el año 2018 siete veces más que lo registrado en el año 2015. La mayor contribución para el desarrollo del sector ha provenido de la banca privada.

CFN
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec

CorporaciónFinancieraNacional

@CFN_ECUADOR