

FICHA SECTORIAL:

Curtido y adobo de cueros - Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares, artículos de talabartería y guarnicionería

GDPS – SUBG. DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

Curtido y adobo de cueros - Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares, artículos de talabartería y guarnicionería

Noviembre 2019



CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CIIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
С	Industrias Manufactureras.
C15	Fabricación de cueros y productos conexos.
C151	Curtido y adobo de cueros; fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos de talabartería y guarnicionería; adobo y teñido de pieles.
C1511	Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles.
C15110	Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles.
C151101	Actividades de descarnadura, tundido, depilado, engrase, curtido, blanqueo, teñido, adobo de pieles y cueros de pieles finas y cueros con pelo.
C151102	Fabricación de cueros regenerados (artificiales), cueros gamuzados y apergaminados, charol y cueros metalizados.
C151103	Servicios de apoyo al curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles a cambio de una retribución o por contrato.
C1512	Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares, artículos de talabartería y guarnicionería.
C15120	Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares, artículos de talabartería y guarnicionería.
C151201	Fabricación de maletas, bolsos de mano, mochilas y artículos similares, de cuero, cuero regenerado o cualquier otro material, como plástico, materiales textiles, fibras vulcanizadas o cartón, cuando se usa la misma tecnología que en el caso del cuero.
C151202	Fabricación de artículos de talabartería y guarnicionería: sillas de montar, arreos, látigos y fustas.
C151203	Servicios de apoyo a la fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares, artículos de talabartería y guarnicionería a cambio de una retribución o por contrato.
C151209	Fabricación de otros artículos diversos de cuero o cuero regenerado: correas de transmisión, cordones de cuero para zapatos, correas no metálicas para relojes (de materiales textiles, cuero y plástico), artículos de envase o embalaje, artículos usados con fines técnicos, etcétera.



CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CODIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
41	Pieles (excepto la peletería) y cueros
4101	Cueros y pieles, en bruto, de bovino, incl. el búfalo, o de equino, frescos o salados, secos, encalados, piquelados o conservados de otro modo, incl.
+101	depilados o divididos (exc. curtidos, apergaminados o preparados de otra forma)
	Cueros y pieles en bruto, de ovino, frescos o salados, secos, encalados, piquelados o conservados de otro modo, incl. depilados o divididos (exc. cueros y
4102	pieles sin depilar de corderos llam.s "astracán", "breitschwanz", "caracul", persas o similares; cueros y pieles de cordero de Indias, de China, de Mongolia
	o del Tíbet; cueros y pieles curtidos, apergaminados o preparados de otra forma)
	Cueros y pieles, en bruto, frescos o salados, secos, encalados, piquelados o conservados de otro modo, incl. depilados o divididos (exc. cueros y pieles de
4103	bovino, incl. el búfalo, de equino y de ovino; cueros y pieles sin depilar de cabra, cabritilla o cabrito del Yemen, de Mongolia o del Tíbet; cueros y pieles
	curtidos, apergaminados o preparados de otra forma)
4104	Cueros y pieles, curtidos o "crust", de bovino, incl. el búfalo, o de equino, depilados, incl. divididos (exc. preparados de otra forma)
4105	Pieles curtidas o "crust", de ovino, depiladas, incl. divididas (exc. preparadas de otra forma)
4106	Cueros y pieles, de caprino, de porcino, de reptil y de los demás animales, curtidos o "crust", depilados, y pieles de animales sin pelo, incl. divididos (exc.
+100	preparados de otra manera, así como cueros y pieles de bovino, incl. el búfalo, equino y ovino)
4107	Cueros preparados después del curtido o del secado y cueros y pieles apergaminados, de bovino, incl. el búfalo, o de equino, depilados, incl. divididos
+107	(exc. cueros y pieles agamuzados, charolados y sus imitaciones de cueros o pieles chapados, así como los cueros y pieles metalizados)
4108	Cueros y pieles, agamuzados (incluido el agamuzado combinado al aceite).
4109	Cueros y pieles barnizados (charolados) o revestidos; cueros y pieles metalizado
4110	Recortes y demas desperdicios de cuero o piel, preparados, o de cuero regenerado
4111	Cuero regenerado, a base de cuero o de fibras de cuero, en placas, hojas o tiras
4112	Cueros preparados después del curtido o del secado y cueros y pieles apergaminados, de ovino, depilados, incl. divididos (exc. cueros y pieles
+112	agamuzados, charolados y sus imitaciones de cueros o pieles chapados, así como los cueros y pieles metalizados)

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



CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DESCRIPCIÓN
4113	Cueros preparados después del curtido o del secado y cueros y pieles apergaminados, de caprino, de porcino, de reptil y de los demás animales, depilados, incl. divididos; cueros preparados después del curtido o del secado y cueros y pieles apergaminados, de animales sin pelo, incl. divididos (exc. cueros y pieles de bovino, incl. el búfalo, de equino y de ovino; cueros y pieles agamuzados, charolados y sus imitaciones de cueros o pieles chapados, así como los cueros y pieles metalizados)
4114	Cueros y pieles agamuzados, incl. el agamuzado combinado al aceite (exc. cueros y pieles previamente adobados al alumbre y después tratados con formol, así como los cueros y pieles simplemente engrasados con aceite después de curtidos por otros procedimientos); cueros y pieles charolados y sus imitaciones de cueros o pieles chapados; cueros y pieles metalizados (exc. cuero regenerado charoladoado o metalizado)
4115	Cuero regenerado a base de cuero o de fibras de cuero, en placas, hojas o tiras, incl. enrolladas; recortes y demás desperdicios de cuero o piel, preparados, o de cuero regenerado, no utilizables para la fabricación de manufacturas de cuero; aserrín, polvo y harina de cuero
42	Manufacturas de cuero; artículos de talabartería o guarnicionería; artículos de viaje, bolsos de mano (carteras) y continentes similares; manufacturas de tripa
4201	Artículos de talabartería o guarnicionería para todos los animales, incl. los tiros, traíllas, rodilleras, bozales, sudaderos, alforjas, abrigos para perros y artículos simil., de cualquier materia (exc. arneses para niños o adultos, así como los látigos, fustas y demás artículos de la partida 6602)
4202	Baúles, maletas "valijas", maletines, incl. los de aseo y los portadocumentos, portafolios "carteras de mano", cartapacios, fundas y estuches para gafas "anteojos", binoculares, cámaras fotográficas o cinematográficas, instrumentos musicales o armas y continentes similares; sacos "bolsas" de viaje, sacos "bolsas" aislantes para alimentos y bebidas, bolsas de aseo, mochilas, bolsas de mano "carteras", bolsas para la compra, billeteras, portamonedas, portamapas, petacas, pitilleras y bolsas para tabaco, bolsas para herramientas y para artículos de deporte, estuches para frascos y botellas, estuches para joyas, polveras, estuches para orfebrería y continentes similares, de cuero natural o regenerado, hojas de plástico, materia textil, fibra vulcanizada o cartón, o recubiertos totalmente o en su mayor parte con estas materias o papel
4203	Prendas y complementos "accesorios" de vestir, de cuero natural o cuero o regenerado (exc. calzado y artículos de sombrerería, así como espinilleras, máscaras de esgrima y demás artículos del capítulo 95)
4204	Artículos para usos técnicos, de cuero natural cuero regenerado
4205	Articulos de piel (exc.bolsas seca, containers similares, accesorios de ropa, látigos, en cultivo y similares de la partida 6602; muebles, aplicaciones de luces, juguetes, juegos; articulos de deporte; unión vueltas brazaletes u otras imitaciones, del articulo 5608, y articulos de materiales plateados)
4206	Manufacturas de tripa, vejigas o tendones (exc. "catgut" estéril y ligaduras estériles simil. para suturas quirúrgicas, así como las cuerdas de tripa, incl. las cuerdas armónicas)

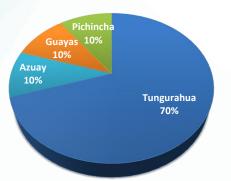
Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Número de empresas dedicadas a la fabricación de cueros

- En 2018 habían registradas 10 empresas dedicadas al curtido y adobo de cueros y 19 a la fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería, estas empresas proveían empleo a 447 y 239 personas respectivamente.
- La mayor concentración de empresas dedicada al curtido y adobo de cueros está en la provincia de Tungurahua. Mientras que para la fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares se encuentra en la provincia de Pichincha.

Curtido y adobo de cueros (C1511)	# Empresas 2018	# Empleados 2018
Grande	2	242
Mediana	5	181
Microempresa	2	16
Pequeña	1	8
Total general	10	447

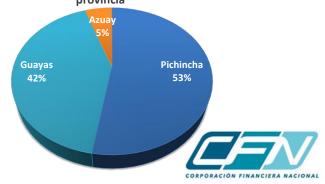
Empresas de curtido y adobo de cueros por provincia



Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. talabartería y guarnicionería (C1512)	# Empresas 2018	# Empleados 2018
Mediana	3	157
Microempresa	9	42
Pequeña	7	40
Total general	19	239

Empresas de fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. talabartería y guarnicionería por provincia

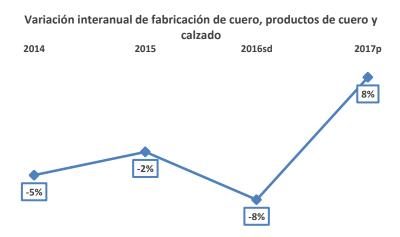


PIB DEL SECTOR

• En el año 2017 el sector de fabricación de cuero, productos de cuero y calzado sumó \$ 135,05 millones, con una participación en el total del PIB de 0,19%. Además, se evidencia un crecimiento del 8% respecto al año 2016.

Año	Fabricación de cuero, productos de cuero y calzado (Millones \$ de 2007)	PIB Total (Millones \$ de 2007)	Participación PIB
2014	138.13	70,105.36	0.20%
2015	135.78	70,174.68	0.19%
2016 sd	124.94	69,314.07	0.18%
2017 p	135.05	70,955.69	0.19%

sd: semi-definitivo p: provisional





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

EXPORTACIONES

Exportaciones por año (2014 – Agosto 2019)

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2014	5.79	20,562.78	3,550.68
2015	3.38	13,499.48	3,997.49
2016	2.17	8,776.23	4,038.32
2017	2.60	9,371.47	3,607.96
2018	4.44	8,620.72	1,942.67
2019 (Ene-Ago)	0.94	4,965.13	5,254.54



Para el año 2017 se observa un crecimiento del 7% del FOB respecto al FOB del año 2016. Durante el año 2018 se exportaron USD 8.620,72 millones, lo que representa una disminución del 8% frente a las exportaciones del 2017. A Agosto del 2019, se ha cubierto el 58% de las exportaciones de cuero del año 2018. Se prevé una tendencia decreciente de exportaciones del sector.

Fuente: Banco Central del Ecuador Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios Nandina 41 - 42

EXPORTACIONES

Exportaciones por país (2014 – Agosto 2019) FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Ago)
Italia	9,087.50	3,570.87	2,191.95	1,302.15	508.59	216.40
Hong Kong	2,715.82	1,902.02	1,220.17	1,305.68	2,055.66	1,553.04
Guatemala	2,508.49	2,736.45	2,317.00	1,490.73	1,129.34	478.94
Perú	605.87	1,063.30	481.61	653.78	601.24	522.60
Resto del mundo	5,645.11	4,226.85	2,565.51	4,619.12	4,325.89	2,194.15

En el año 2018, Ecuador exportó la mayor parte de productos de cuero principalmente a Hong Kong, Guatemala y Colombia.



Perú



Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nandina 41 - 42



IMPORTACIONES

Importaciones por año (2014 – Agosto 2019)

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio(\$)
2014	9.96	57,814.98	5,806.68
2015	9.60	51,872.17	5,404.31
2016	5.54	27,707.76	5,005.73
2017	6.63	27,938.39	4,215.13
2018	10.64	44,165.49	4,151.33
2019 (Ene-Ago)	6.52	33,161.06	5,082.27



Las importaciones en este sector en el año 2017 fueron de USD 27,938.39 millones, lo que corresponde a 1% de crecimiento respecto al 2016. Para el año 2018 las importaciones incrementaron en 58% respecto al año 2017.



Nandina 41 - 42



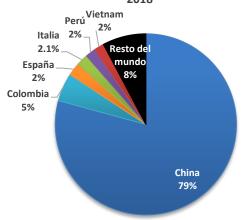
IMPORTACIONES

Importaciones por país (2014 – Agosto 2019) FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Ago)
China	42,513.77	38,844.99	20,508.44	20,680.89	34,985.57	25,991.76
Colombia	4,655.10	4,359.10	1,847.90	1,833.56	2,229.95	1,511.00
Perú	2,435.66	2,759.19	1,372.57	539.79	798.95	338.15
Vietnam	1,095.67	1,131.38	727.78	781.34	783.59	887.67
España	1,354.70	784.95	795.17	800.49	1,020.87	614.59
Italia	557.25	731.12	518.41	761.18	910.26	628.54
Resto del mundo	5,202.84	3,261.44	1,937.50	2,541.14	3,436.30	3,189.36

Ecuador importa productos de cuero principalmente de China.





Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nandina 41 - 42



BALANZA COMERCIAL

Dada la alta demanda de importaciones, la balanza del sector es siempre negativa.





Fuente: Banco Central del Ecuador Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios Nandina 41 - 42

BALANCE DE SITUACIÓN

Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles

En el sector, los activos y patrimonio evidencian un crecimiento en el periodo 2015 - 2018 del 9% y 39% respectivamente. Mientras los pasivos disminuyeron 3%.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Activo	4.71	4.40	4.40	4.87	4.78
Pasivo	3.44	3.40	3.41	3.35	3.30
Patrimonio	1.26	1.06	0.99	1.52	1.47

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial 2015 2016 2017 2018 54% -1% -1% -2% -2% -3% -3% -2% -3% -3%

Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

Los activos y pasivos evidencian una disminución en el periodo 2015 - 2018 del 10% y 17% respectivamente, mientras el patrimonio aumentó en 0.1%.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Activo	21.43	23.31	21.95	20.05	21.04
Pasivo	14.26	15.75	14.75	11.92	13.15
Patrimonio	7.18	7.89	7.19	8.14	7.89

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de



Fuente: SRI

BALANCE DE RESULTADOS

Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles

En el período 2014 - 2018 se evidencia una disminución de los ingresos y costos en un 39% cada uno, y un crecimiento de las utilidades en un 51%.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	5.38	4.01	2.95	2.94	2.44
Costos y Gastos	5.41	4.00	3.04	2.98	2.42
Utilidad neta	-0.04	0.01	-0.09	-0.03	0.02

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de



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

Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

En el período 2014 - 2018 se evidencia una disminución del los ingresos y costos en un 27% cada uno, para las utilidades se observa un incremento del 1%.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	18.71	18.95	13.56	12.91	13.89
Costos y Gastos	18.09	18.66	13.80	12.81	13.60
Utilidad neta	0.61	0.29	-0.24	0.10	0.29

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de

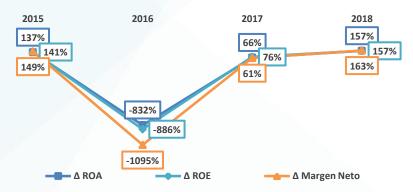


INDICADORES FINANCIEROS

Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles.

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	-0.75%	0.28%	-2.04%	-0.68%	0.39%
ROE	-2.80%	1.15%	-9.08%	-2.19%	1.25%
Margen Neto	-0.74%	0.36%	-3.60%	-1.39%	0.87%

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2018, ROA, ROE y Margen Neto presentan una variación positiva respecto al año 2017.

- Retorno de la Inversión(ROA): En 2018 por cada USD 100 de Activos se generaron USD 0,39 de Utilidad Neta.
- Rentabilidad Financiera (ROE): En el 2018 por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa genera USD 1,25 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto**: En el 2018 por cada USD 100 de Ventas sobran para los propietarios USD 0,87 de Utilidad Neta.

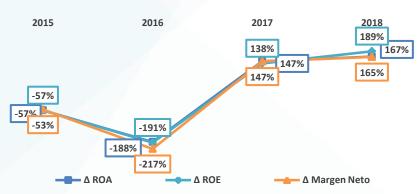


INDICADORES FINANCIEROS

Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	2.86%	1.24%	-1.10%	0.52%	1.39%
ROE	8.55%	3.67%	-3.35%	1.28%	3.71%
Margen Neto	3.29%	1.54%	-1.80%	0.84%	2.23%

Variación Interanual - Indicadores Financieros



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

- Retorno de la Inversión(ROA): En 2018 por cada USD 100 de Activos se generaron USD 1,39 de Utilidad Neta.
- Rentabilidad Financiera (ROE): En el 2018 por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa genera USD 3,71 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto**: En el 2018 por cada USD 100 de Ventas sobran para los propietarios USD 2,23 de Utilidad Neta.



IMPUESTO A LA RENTA E IVA CAUSADO

Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles

El IR causado del 2018 respecto al año 2017 aumentó en 11% y el IVA disminuyó en 5% respectivamente.

Impuestos (Millones \$)	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Sep)
Impuesto a la renta causado	0.03	0.01	0.03	0.03	
IVA Causado	0.29	0.24	0.19	0.19	0.11
Total general	0.33	0.25	0.22	0.22	0.11



Fuente: SRI Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

El IR causado del 2018 respecto al año 2017 aumentó en 24% y el IVA disminuyó en 2% respectivamente.

Impuestos (Millones \$)	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Sep)
Impuesto a la renta causado	0.21	0.17	0.12	0.14	
IVA Causado	1.50	1.31	1.08	1.06	0.69
Total general	1.71	1.48	1.20	1.20	0.69



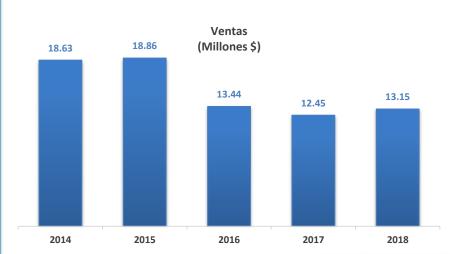
VENTAS DOMÉSTICAS

Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles

Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

Las ventas de curtido y adobo de cueros disminuyeron entre el 2017 y 2018 en 12%, mientras la fabricación de maletas, bolsos de mano, etc. aumentó en 6%.







Fuente: SRI



Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles.

El crédito del sector en el 2018 aumentó en 50% respecto al año 2017

Subsistema (Millones \$)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Sep)
Bancos Privados	7.95	8.11	8.30	3.80	3.70	2.17	1.55
Inst. Fin. Públicas	0.41	0.09	1.75	1.90	0.41	3.98	2.48
Mutualistas	0.00	0.13	0.01	0.35	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.72	0.58	0.59	0.16	0.00	0.00	0.00
TOTAL	9.08	8.91	10.64	6.20	4.11	6.16	4.04



Participación del Voumen de Crédito por Subsistema Año 2018





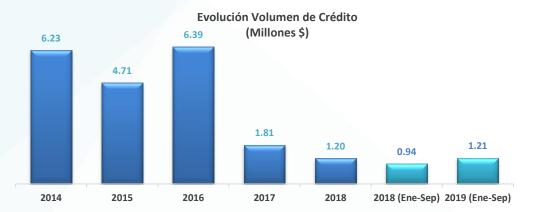
Fuente: Superintendencia de Bancos

CRÉDITO

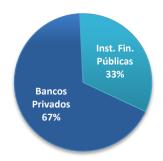
Fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. de talabartería y guarnicionería.

El crédito del sector en el 2018 disminuyó en 34% respecto al año 2017

Subsistema (Millones \$)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (Ene-Sep)
Bancos Privados	4.74	5.06	3.86	5.78	1.38	0.80	0.71
Inst. Fin. Públicas	0.33	0.94	0.59	0.23	0.43	0.39	0.50
Mutualistas	0.06	0.05	0.02	0.25	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.14	0.18	0.24	0.13	0.00	0.00	0.00
TOTAL	5.27	6.23	4.71	6.39	1.81	1.20	1.21



Participación del Voumen de Crédito por Subsistema Año 2018





Fuente: Superintendencia de Bancos

CONCLUSIONES

- Para el año 2018, la provincia de Tungurahua abarcó la mayor parte de curtido y adobo de cueros con un total de 7 empresas. Mientras que para la fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares, art. talabartería y guarnicionería, las provincias con mayor número de empresas fueron: Pichincha (10) y Guayas (8).
- La participación en el PIB del sector de fabricación de cuero, productos de cuero y calzado para el año 2017 fue de 0.19%, lo que refleja un ligero incremento en relación al año 2016.
- Debido a los bajos precios en el mercado internacional, las exportaciones entre los años 2017 y 2018 disminuyeron. Sin embargo, las importaciones se incrementaron en un 58% en el mismo periodo analizado. Todo ello conlleva a una balanza comercial negativa.
- El monto total de créditos otorgados para el curtido y adobo de cueros ha aumentado entre los años 2017 y 2018, teniendo la banca pública una participación del 65%. Por el contrario, los créditos otorgados para la fabricación de maletas, bolsos de mano y art. similares entre los años 2017 y 2018 disminuyeron, en donde las instituciones públicas tiene una participación del 33%.



www.cfn.fin.ec



