



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

TURISMO

SECTOR TURÍSTICO

ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA

Noviembre 2019

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CÓDIGO CIU

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
I	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.
I55	Actividades de alojamiento.
I551	Actividades de alojamiento para estancias cortas.
I5510	Actividades de alojamiento para estancias cortas.
I55100	Hoteles y alojamientos turísticos.
I551001	Servicios de alojamiento prestados por hoteles, hoteles de suites, apart hoteles, complejos turísticos, hosterías.
I551002	Servicios de alojamiento prestados por moteles.
I551009	Otros servicios de alojamientos por corto tiempo: casas de huéspedes; cabañas, chalets, cabañas con servicio de mantenimiento y limpieza, hostales juveniles y refugios de montaña.
I552000	Provisión de alojamiento en campamentos, parques para caravanas, campamentos recreativos y campamentos de caza y de pesca para estancias cortas. Espacio e instalaciones para vehículos de recreo. Se incluye refugios o simples instalaciones de acampada para plantar tiendas o pernoctar en sacos de dormir.
I559001	Servicio de residencias de estudiantes, dormitorios escolares, albergues para trabajadores, casas de huéspedes e internados.
I559002	Servicios de coches cama ferroviarios.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
I56	Servicios de alimento y bebida
I561001	Restaurantes, cevicherías, picanterías, cafeterías, etcétera, incluido comida para llevar.
I561002	Restaurantes de comida rápida, puestos de refrigerio y establecimientos que ofrecen comida para llevar, reparto de pizza, etcétera; heladerías, fuentes de soda, etcétera.
I561003	Preparación y suministro de comidas para su consumo inmediato de manera ambulante, mediante un vehículo motorizado o carro no motorizado, vendedores de helados en carros móviles, carritos ambulantes de comida incluye la preparación de comida en puestos de mercados.
I561004	Servicios de restaurantes y bares en conexión con transporte cuando son proporcionadas por unidades independientes: bares del aeropuerto, bares terminales terrestres, etcétera.
I562100	Servicio de comidas basado en acuerdos contractuales con el cliente para un evento (banquetes, bodas, fiestas y otras celebraciones, buffet) en la localización especificada por el cliente (abastecedores de eventos).
I562901	Actividades de contratistas de servicio de comidas (por ejemplo, para compañías de transporte catering).
I562902	Servicios de concesiones de servicio de comidas en instalaciones deportivas e instalaciones similares, cantinas o cafeterías (por ejemplo, para fábricas, oficinas, hospitales o escuelas) en régimen de concesión.
I563001	Actividades de preparación y servicio de bebidas para su consumo inmediato en: bares, tabernas, coctelerías, discotecas (con suministro predominante de bebidas) cervecerías y pubs.
I563002	Actividades de preparación y servicio de bebidas para su consumo inmediato en: cafés, tiendas de jugos de fruta, vendedores ambulantes de bebidas, etcétera.

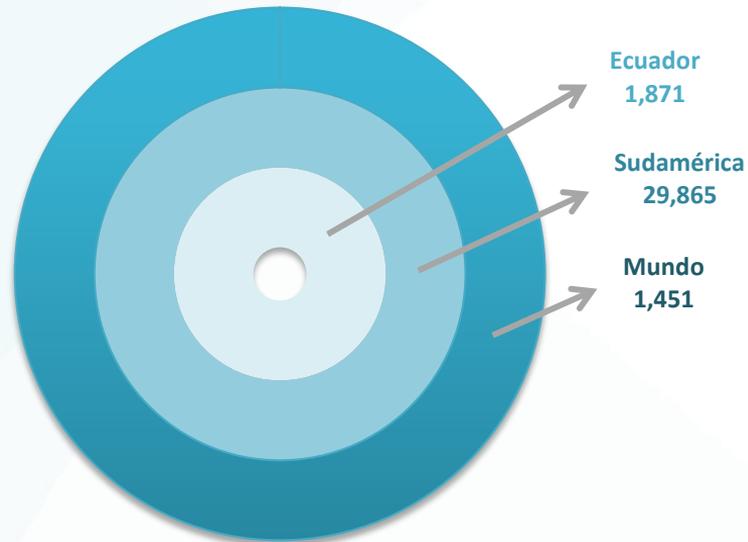
Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

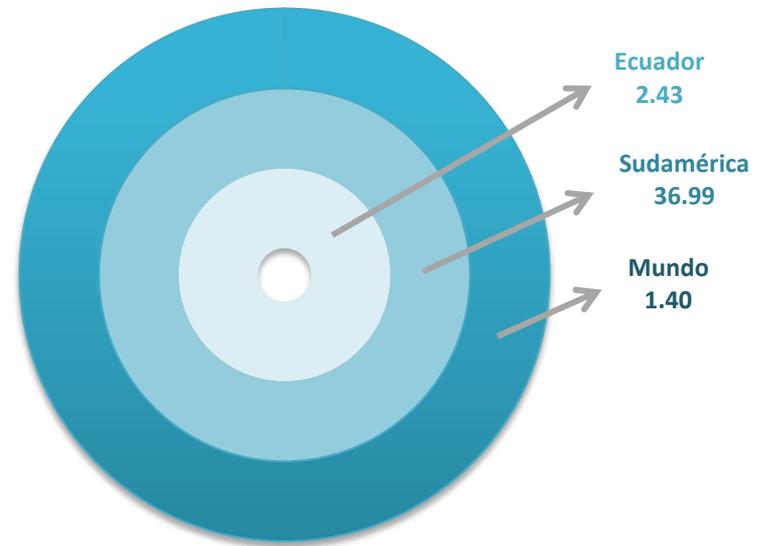
EL SECTOR TURÍSTICO EN PERSPECTIVA 2018

Ecuador en el año 2018 recibió a 2.43 millones de turistas internacionales y generó ingresos por \$1,871 millones de dólares. En general, las visitas de turistas internacionales han aumentado un 51% en relación al año inmediatamente anterior.

Ingresos por turismo (millones de dólares)



Visitas internacionales (en millones de personas)



PIB DEL SECTOR TURÍSTICO

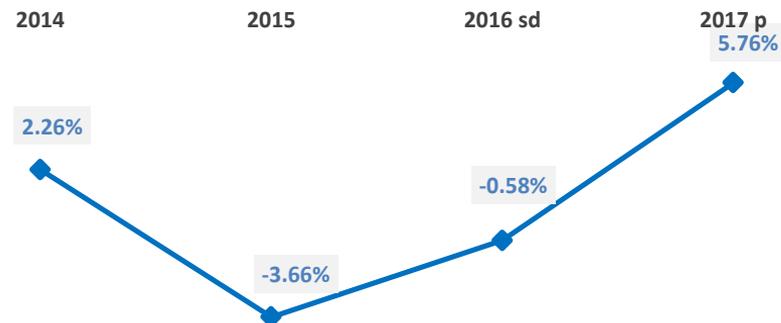
El sector de alojamiento y servicios de comida entre 2014 y 2017 tuvo una participación en promedio del 1.71%, creciendo en el año 2017 en 5.76% respecto al año anterior.

Año	Alojamiento y servicio de alimento y bebida (Millones \$ de 2007)	PIB Total (Millones \$ de 2007)	Participación PIB
2014	1,217.9	70,105.4	1.74%
2015	1,173.4	70,174.7	1.67%
2016 sd	1,166.5	69,314.1	1.68%
2017 p	1,233.7	70,955.7	1.74%

sd: semi-definitivo

p: provisional

Variación interanual del sector alojamiento y servicio de alimento y bebida



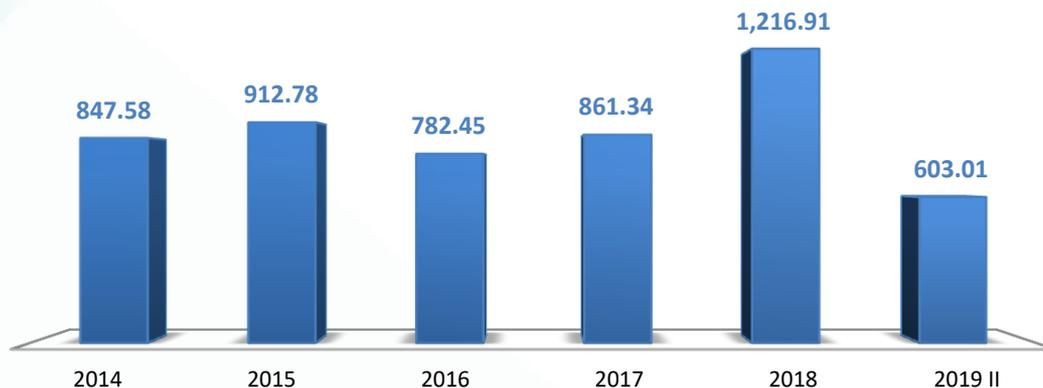
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANZA TURÍSTICA (VIAJES)*, PERIODO 2014-2018

Durante el período analizado la balanza de servicios de viajes registró superávit, sumando al segundo trimestre de 2019 los servicios prestados de viajes (ingresos) \$961.88 millones y los servicios recibidos de viajes (egresos) \$358.86.

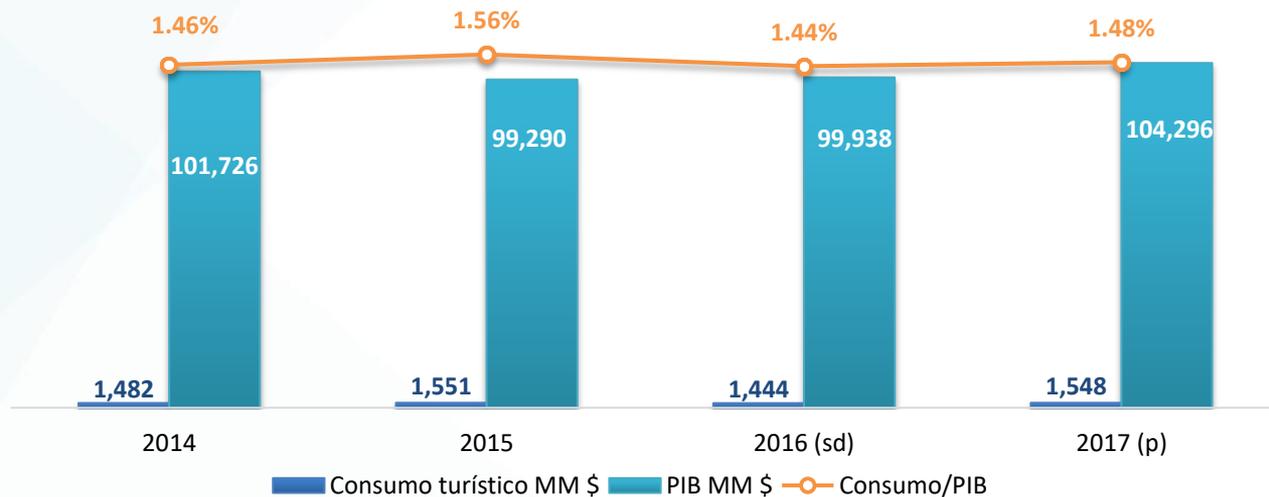
Cuentas (MM de USD)	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (I-II)
Ingresos	1,482.13	1,551.39	1,443.60	1,548.07	1,871.11	961.88
Egresos	634.55	638.61	661.15	686.73	654.20	358.86
Total	847.58	912.78	782.45	861.34	1,216.91	603.01



Nota: *Se utilizó únicamente el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados y recibidos en la balanza de pagos
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de la Balanza de Pagos No. 68 - 2002. I-II Trimestre – 2019
Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PESO DEL CONSUMO TURÍSTICO* RECEPTOR EN EL PIB

Entre 2014 y 2017 los servicios prestados por viajes tuvieron una participación del 1.5% en promedio sobre el PIB.



Nota: *Se utilizó el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de la Balanza de Pagos No. 68 - 2002. I Trimestre – 2019

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PORCENTAJE DEL CONSUMO TURÍSTICO RECEPTOR */ EXPORTACIÓN DE BIENES

El sector turístico desde el año 2015 representa alrededor del 8% del monto total de exportaciones de bienes.



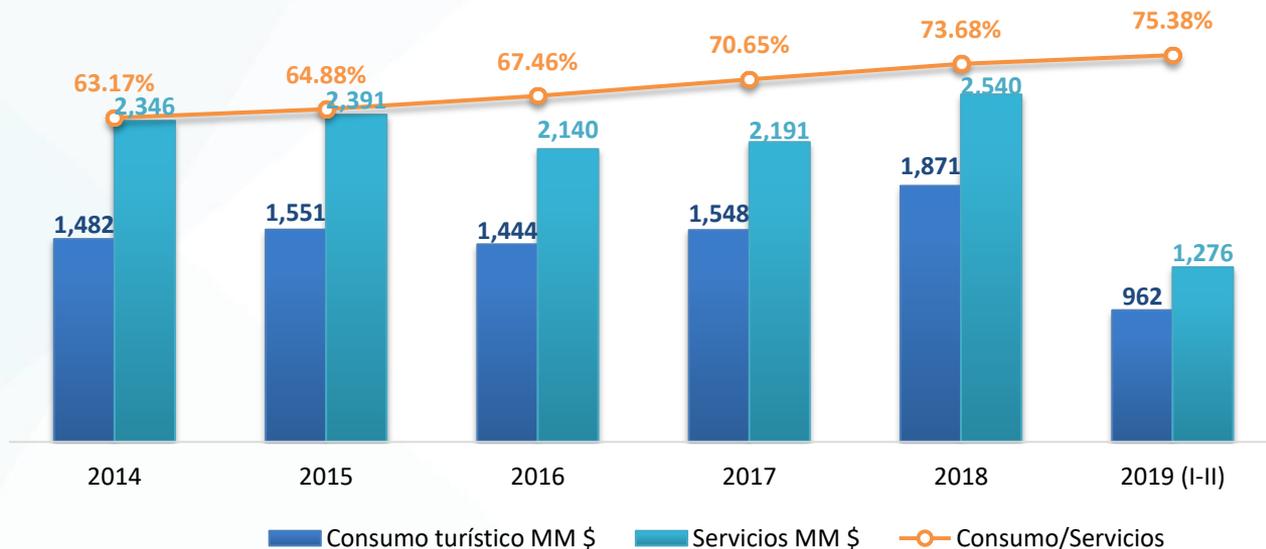
Nota: *Se utilizó el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de la Balanza de Pagos No. 68 - 2002. I Trimestre – 2019

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PORCENTAJE DEL CONSUMO TURÍSTICO RECEPTOR* / SERVICIOS PRESTADOS

La participación del sector turismo (servicios prestados-viajes) sobre la cuenta de servicios prestados ha incrementado de 63.17% en el año 2014 a 73.68% en el año 2018.



Nota*Se utilizó el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados en la balanza de pagos

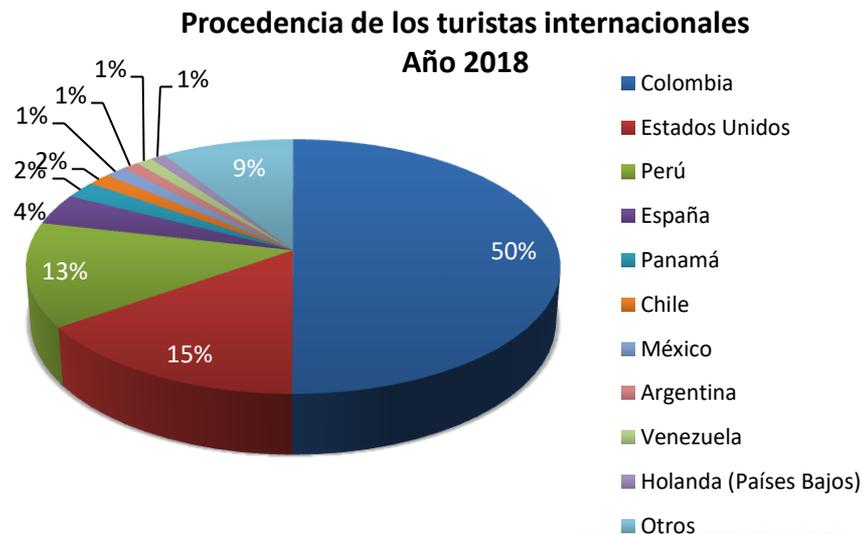
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de la Balanza de Pagos No. 68 - 2002. I Trimestre – 2019

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VISITAS DE EXTRANJEROS POR PAÍS DE PROCEDENCIA

Existe una creciente afluencia de turistas extranjeros a Ecuador, siendo así que en el año 2018 se registró una tasa interanual positiva del 51% en comparación al año 2017 y del 56% en relación al año 2014.

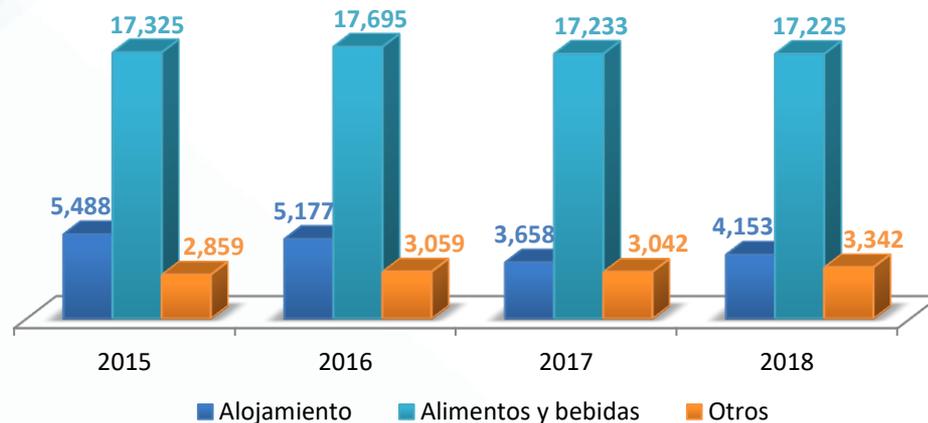
Alrededor del 50% de los turistas extranjeros que ingresaron al país provinieron de Colombia, el 15% de Estados Unidos, el 13% de Perú y el resto era de otros países.



NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS EN EL MIN. TURISMO

En el año 2018 existieron 24,720 establecimientos registrados dedicados al turismo, de las cuales 4,153 eran de alojamiento y 17,225 de alimentos y bebidas.

Actividad	2015	2016	2017	2018
Alojamiento	5,488	5,177	3,658	4,153
Alimentos y bebidas	17,325	17,695	17,233	17,225
Otros*	2,859	3,059	3,042	3,342
Total	25,672	25,931	23,933	24,720

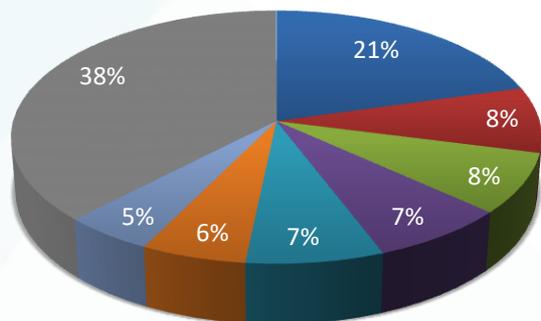


CAPACIDAD DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE ALOJAMIENTO Y ALIMENTOS Y BEBIDAS SEGÚN CATEGORÍA Y PROVINCIA

El 21% de los establecimientos de alojamiento registrados en el año 2018 pertenecieron a la provincia de Pichincha, el 8% a Manabí, el 8% a Galápagos, el 7% a Santa Elena, el 7% a Azuay, el 6% a Tungurahua, el 5% Guayas y el resto estuvo distribuido en otras provincias.

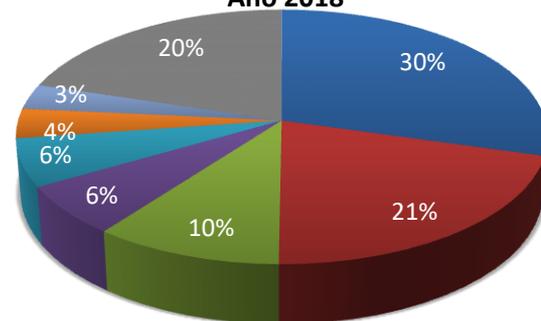
Por su parte, el 30% de los establecimiento dedicados a alimentos y bebidas eran de la provincia de Guayas, el 21% de Pichincha, el 10% de Azuay, el 6% de Tungurahua, el 6% de Manabí, el 4% de El Oro, el 3% de Santa Elena y el 20% era de otras provincias.

Registros de establecimiento de alojamiento
Año 2018



■ Pichincha ■ Manabí ■ Galapagos ■ Santa Elena
■ Azuay ■ Tungurahua ■ Guayas ■ Otros

Registros de establecimiento de alimentos y bebidas
Año 2018



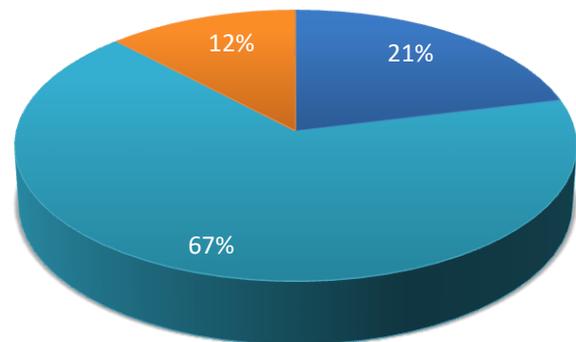
■ Guayas ■ Pichincha ■ Azuay ■ Tungurahua
■ Manabí ■ El Oro ■ Santa Elena ■ Otros

PERSONAL OCUPADO EN ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS EN EL MIN. TURISMO

El sector turístico registró 134,774 plazas de empleos, siendo el 21% del total de empleos correspondientes a los establecimientos de alojamiento y el 67% a los establecimientos de alimentos y bebidas.

Año 2018			
Actividad	Hombres	Mujeres	Total Empleados
Alojamiento	15,321	13,233	28,554
Alimentos Y Bebidas	47,792	42,017	89,809
Otros	8,806	7,605	16,411
Total	71,919	62,855	134,774

Participación del # empleos por actividad, Año 2018

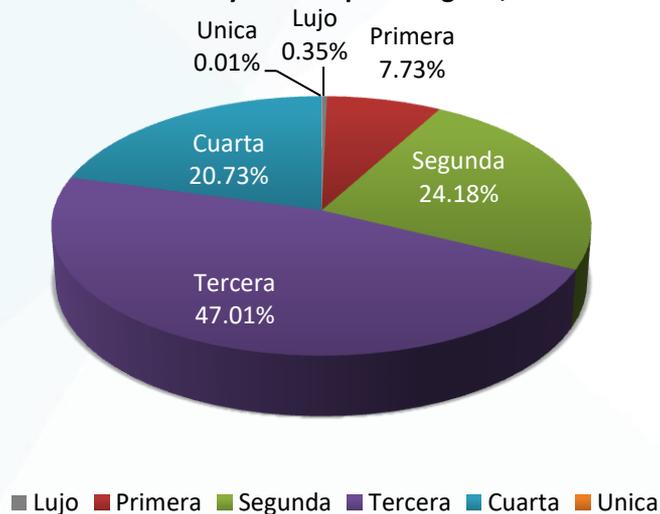


■ Alojamiento ■ Alimentos Y Bebidas ■ Otros

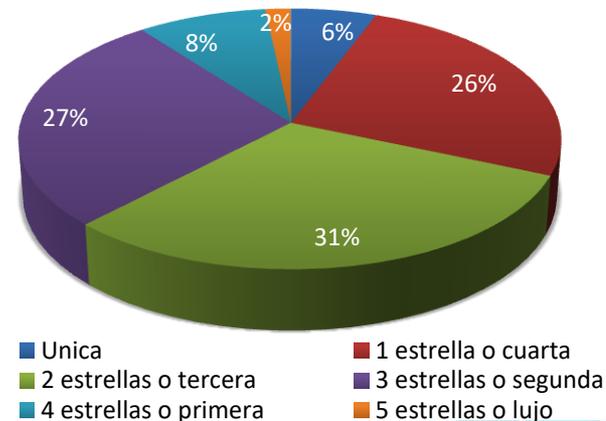
CAPACIDAD DE LOS ESTABLECIMIENTOS DE ALOJAMIENTO Y ALIMENTOS Y BEBIDAS SEGÚN CATEGORÍA Y PROVINCIA

Del total de establecimientos de alimentos y bebidas registrados en el año 2018, el 47% era de tercera clase, seguido de aquellos de segunda clase (24.18%). En cuanto a los establecimientos de alojamiento el 31% era de 2 estrellas o tercera, el 26% era de 1 estrella o cuarta.

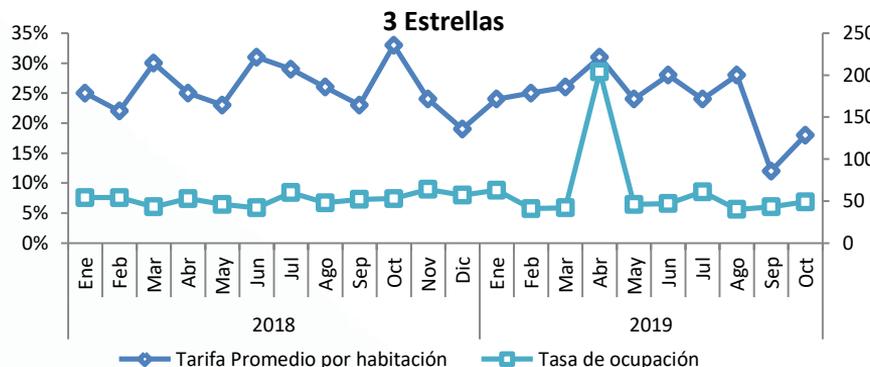
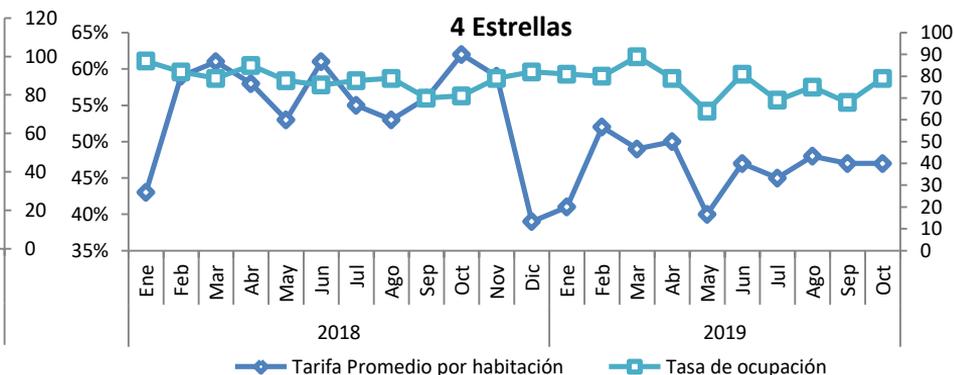
Participación del número de establecimientos de alimentos y bebidas por categoría, Año 2018



Participación del número de establecimientos de alojamiento por categoría, Año 2018



INDICADORES COYUNTURALES DE ALOJAMIENTO POR CATEGORÍA

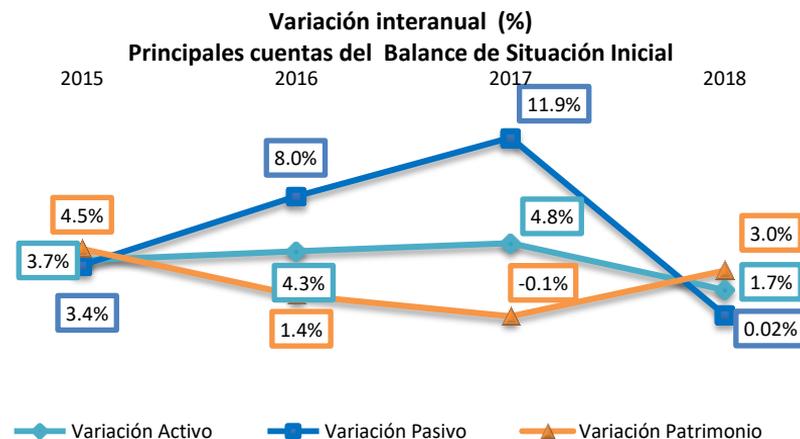


Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística
 Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE SITUACIÓN: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

- Desde 2016 hasta 2018 este sector ha mantenido un ratio de endeudamiento entre 41% y 44%, indicando que esta actividad se mantuvo dentro del rango considerado como óptimo (40%-60%).
- Las cuentas de activo y pasivo en el período analizado experimentaron tasas interanuales positivas, mientras que la cuenta patrimonio se incrementó solo en 2015, 2017 y 2018.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Activo	612.67	635.30	662.71	694.81	706.65
Pasivo	242.69	250.86	270.95	303.30	303.36
Patrimonio	370.00	386.54	391.78	391.51	403.29



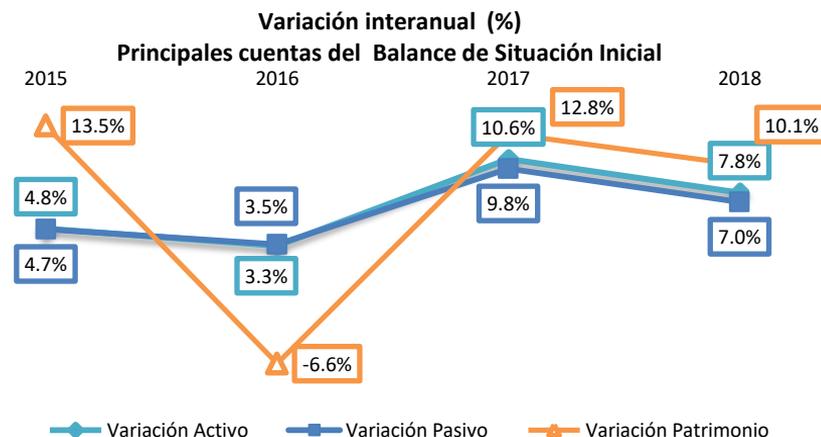
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE SITUACIÓN: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

- Entre 2014 y 2018 el ratio de endeudamiento se situó entre 74% y 75% significando que los servicios de alimento y bebidas dependen de recursos ajenos.
- Las cuentas de activo y pasivo en el período analizado experimentaron tasas interanuales positivas, mientras que la cuenta de patrimonio se incrementó solo en 2015 y en los últimos dos años.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Activo	444.73	466.00	481.61	532.89	574.53
Pasivo	334.53	350.38	362.54	398.19	426.17
Patrimonio	112.69	127.85	119.46	134.70	148.36



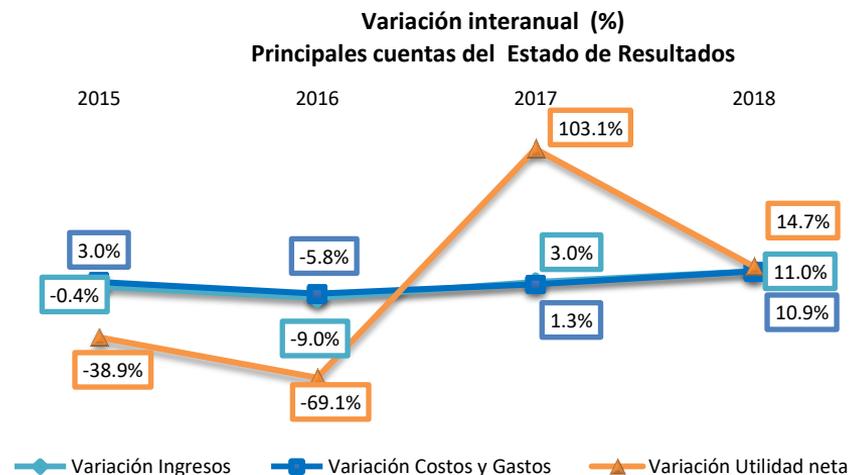
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE RESULTADOS: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

- Las cuentas principales del balance de resultados en el año 2018 reflejaron variaciones interanuales positivas, en ese año los ingresos aumentaron en 11%, los costos/gastos en 10.9% y la utilidad en 14.7% respecto al año inmediatamente anterior.
- En contraste con el año 2014, se encontró que los ingresos en el 2018 aumentaron en 4%, los costos/gastos en 9% y la utilidad neta disminuyó en 56%.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	302.21	301.13	274.05	282.39	313.45
Costos y Gastos	277.73	286.16	269.44	273.01	302.69
Utilidad neta	24.48	14.97	4.62	9.38	10.76



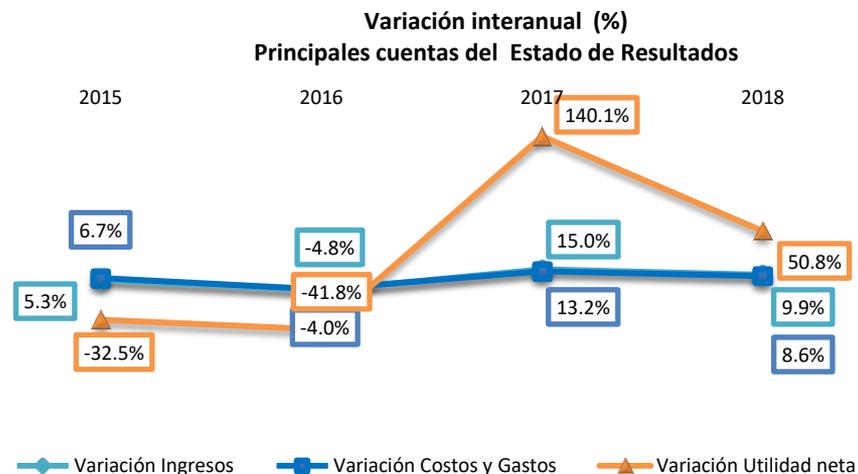
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE RESULTADOS: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

En los dos últimos años las cuentas principales del balance de resultados aumentaron a tasas interanuales positivas, incrementándose la cuenta de utilidad neta a 140.1% en el año 2017 y a 50.8% en el año 2018; la cuenta de ingresos a 15% en el 2017 y 9.9% en el año 2018; y la cuenta de costos/gastos en 13.2% en el 2017 y en 8.6% en el 2018.

Cuentas (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
Ingresos	1,040.15	1,094.97	1,041.90	1,198.18	1,316.82
Costos y Gastos	1,002.39	1,069.49	1,027.06	1,162.55	1,263.08
Utilidad neta	37.76	25.48	14.84	35.63	53.75



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

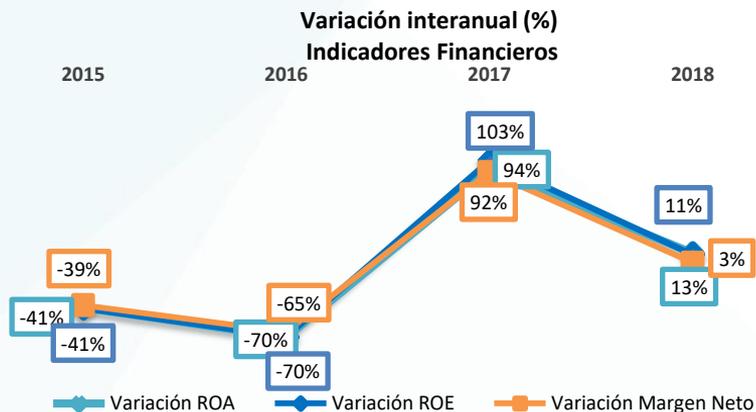


INDICADORES FINANCIEROS: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	4.00%	2.36%	0.70%	1.35%	1.52%
ROE	6.62%	3.87%	1.18%	2.40%	2.67%
Margen Neto	8.45%	5.20%	1.84%	3.52%	3.64%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2018, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2018, por cada \$100 de Activos se generaron \$1.52 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2018, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$2.67 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2018, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$3.64 de Utilidad Neta.



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

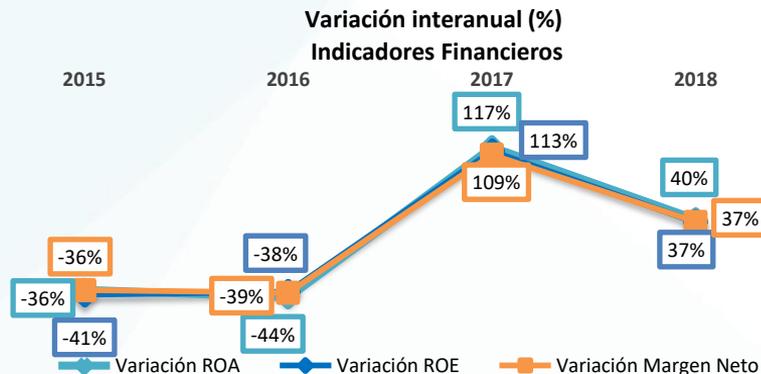


INDICADORES FINANCIEROS: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018
ROA	8.49%	5.47%	3.08%	6.69%	9.35%
ROE	33.51%	19.93%	12.43%	26.45%	36.23%
Margen Neto	3.68%	2.36%	1.44%	3.02%	4.14%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2018, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2018, por cada \$100 de Activos se generaron \$9.35 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2018, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$36.23 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2018, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$4.14 de Utilidad Neta.



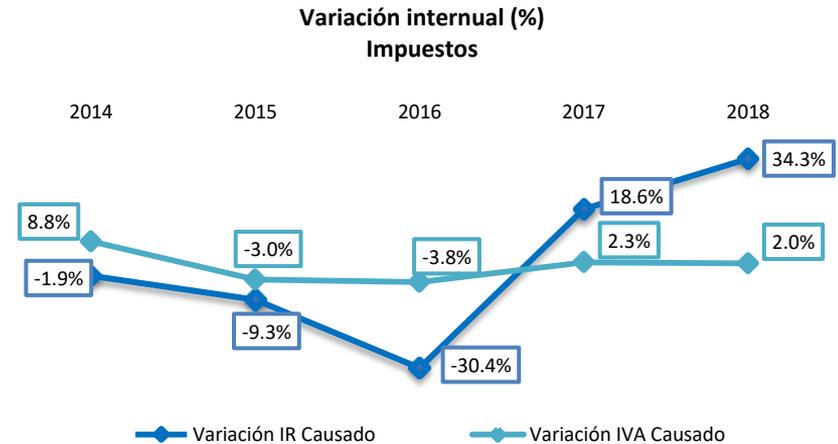
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTOS: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

IR recaudado del 2018 creció en **34.3%** respecto al año 2017, y el IVA recaudado aumentó en **2%**.

Impuestos (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
IR causado	6.14	5.57	3.88	4.60	6.18
IVA causado	31.59	30.63	29.47	30.15	30.75
Total general	37.72	36.20	33.34	34.75	36.93



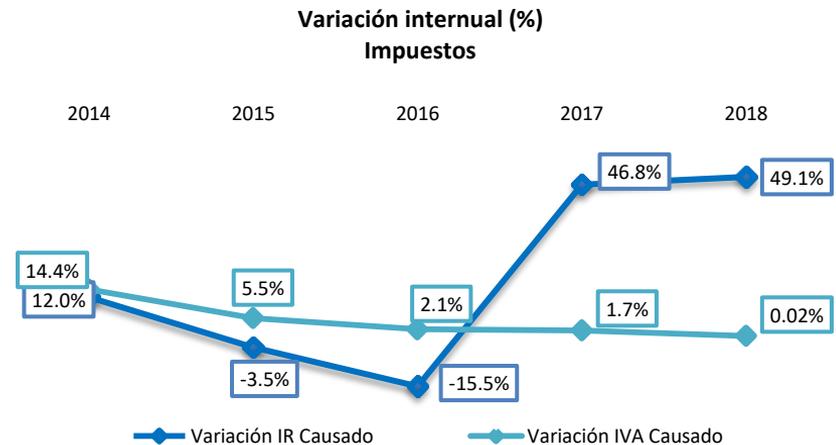
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTOS: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

IR recaudado del 2018 creció en **49.1%** respecto al año 2017, y el IVA recaudado aumentó en **0.02%**.

Impuestos (Millones \$)	2014	2015	2016	2017	2018
IR causado	10.69	10.31	8.71	12.79	19.08
IVA causado	111.54	117.73	120.15	122.24	122.26
Total general	122.23	128.04	128.86	135.03	141.34

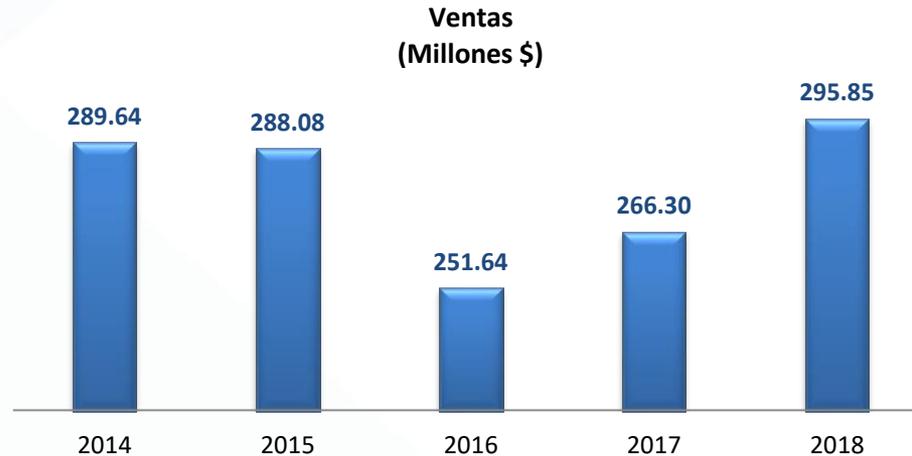


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS DOMÉSTICAS: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

Las ventas del sector después de la caída del año 2016 incrementaron en el 2017 en 6% y en el 2018 en 11% en relación al año inmediatamente anterior.

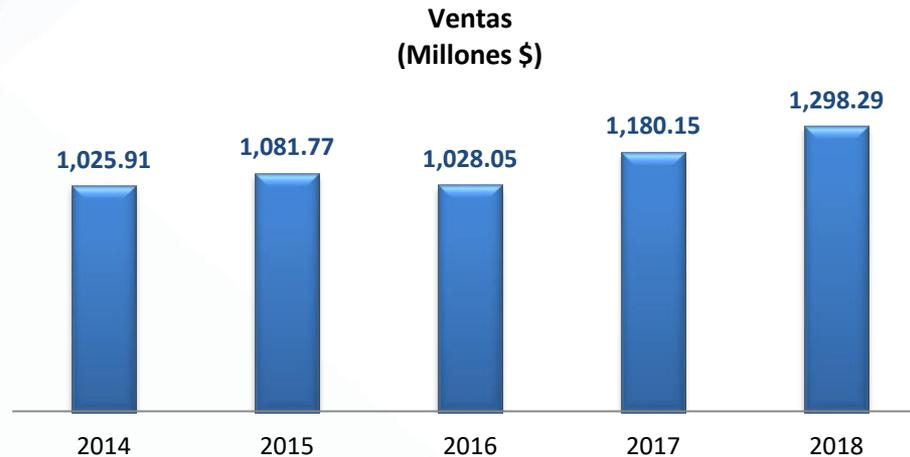


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS DOMÉSTICAS: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

Las ventas del sector en el 2017 se incrementaron en 15% y en el 2018 aumentaron en 10% en relación al año inmediatamente anterior.



Fuente: SRI

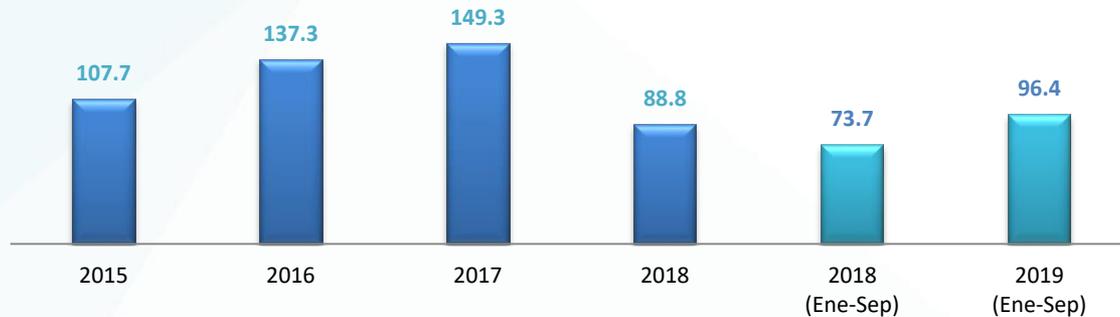
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

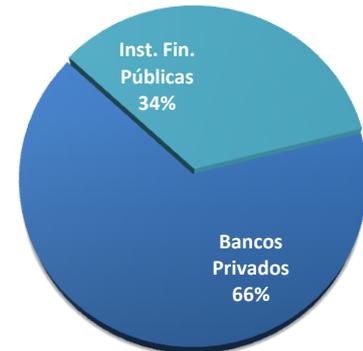
El volumen de crédito en el año 2018 sumó \$88.8 millones, menos del 41% respecto al año anterior. A septiembre de 2019 el crédito otorgado fue de \$96.44 millones más del 31% que el mismo período del año 2018.

Subsistema (Millones \$)	2015	2016	2017	2018	2018 (Ene-Sep)	2019 (Ene-Sep)
Bancos Privados	67.2	87.3	90.7	58.4	48.7	34.4
Inst. Fin. Públicas	39.6	48.7	58.4	30.5	25.0	62.0
Mutualistas	0.1	0.7	-	-	-	-
Sociedades Financieras	0.8	0.7	0.2	-	-	-
TOTAL	107.7	137.3	149.3	88.8	73.7	96.4

Evolución Volumen de Crédito (Millones \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2018



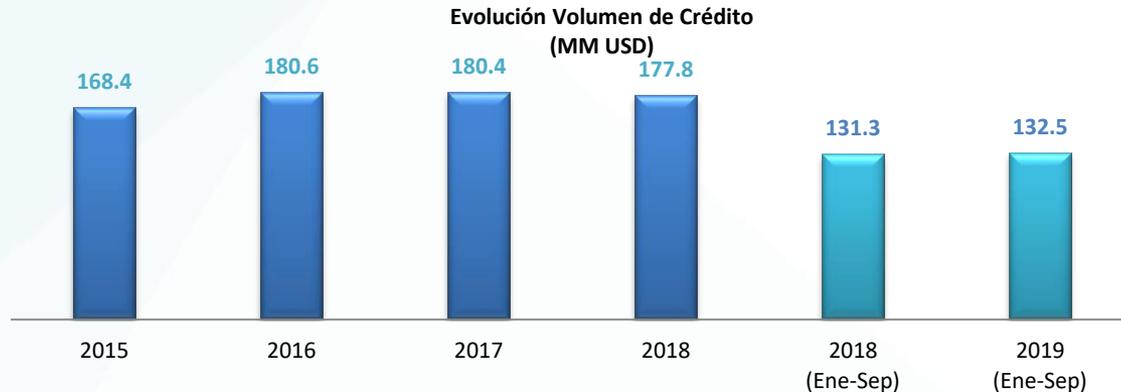
Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

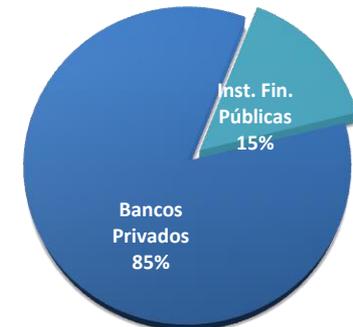
CRÉDITO: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

En el año 2018 el volumen de crédito fue de \$ 177.8 millones menor en 1% respecto al año anterior, siendo el 85% del total otorgado por la Banca Privada y el 15% por las Instituciones Financieras Públicas.

Subsistema (Millones \$)	2015	2016	2017	2018	2018 (Ene-Sep)	2019 (Ene-Sep)
Bancos Privados	146.9	159.0	156.4	150.8	112.0	111.8
Inst. Fin. Públicas	13.9	16.6	23.6	27.0	19.3	20.7
Mutualistas	0.8	0.6	0.1	-	-	-
Sociedades Financieras	6.7	4.4	0.3	-	-	-
TOTAL	168.4	180.6	180.4	177.8	131.3	132.5



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2018



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CONCLUSIONES

- En el año 2018 se registró un mayor ingreso de turistas extranjeros al Ecuador de 2.43 millones de personas que generaron \$1,871 millones de dólares, que son resultado de las mejoras en la promoción y la conectividad al abrir nuevas rutas aéreas.
- Durante el año 2018 se registraron 4,153 de establecimiento dedicados a alojamiento y 17,225 a alimentos y bebidas. Siendo el 51% de los establecimiento de alojamientos localizados en Pichincha (21%), Manabí (8%), Galápagos (8%), Santa Elena (7%) y Azuay (7%); y el 51% de los establecimientos de alimentos y bebidas en Guayas (30%) y Pichincha (21%)
- De enero a noviembre de 2019, según el Ministerio de Turismo, se registró el ingreso de 1.38 millones de personas al Ecuador, que provinieron principalmente de Estados Unidos, España, Alemania, Canadá y Francia (MINTUR, 2019)
- Tanto las actividades de alojamiento y servicios de alimentos y bebidas han aumentado sus ventas en el año 2018, respecto al año 2014 en 2.1% y 26.6% respectivamente.
- Los créditos otorgados a las actividades de alojamiento han disminuido de \$107.7 millones en 2015 a \$88 millones en 2018. Mientras que el crédito destinado a servicios de alimento y bebidas ha aumentado de \$168.4 millones en 2015 a \$177.8 millones. En ambas actividades económicas la mayor parte del crédito fue provisto por la banca privada.



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR