



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

**PESCA Y ELABORACIÓN Y CONSERVACIÓN DE PESCADOS,
CRUSTÁCEOS Y MOLUSCOS**

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

**Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y
moluscos**

Agosto 2020

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD (I)

CIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.
A03	Pesca y Acuicultura.
A031	Pesca.
A0311	Pesca Marina.
A03110	Pesca Marina.
A031101	Actividades de pesca de altura y costera: extracción de peces, crustáceos y moluscos marinos, tortugas, erizos de mar, ascidias y otros tunicados, etcétera.
A031102	Actividades de captura de ballenas.
A031103	Actividades de buques dedicados tanto a la pesca marina como a la preparación y conservación de pescado.
A031109	Recolección de otros materiales y organismos marinos: perlas naturales, esponjas, corales y algas.
A0312	Pesca de Agua Dulce.
A03120	Pesca de Agua Dulce.
A031201	Pesca en aguas interiores, extracción de peces, crustáceos y moluscos de agua dulce.
A031202	Recolección de materiales de agua dulce.

A031:

Esta división comprende las actividades de captura, extracción y recolección de organismos acuáticos incluyendo plantas (i)para el consumo humano, (ii)en aguas del océano, (iii)de aguas costeras o continentales a mano o comúnmente por varios tipos de equipos de pesca, como redes, líneas y trampas estacionarias.

Fuente: CIU 4.0

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD (II)

CODIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
03	Pescados y crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos
0301	Peces vivos
0302	Pescado comestible, fresco o refrigerado (exc. filetes y demás carne de pescado de la partida 0304)
0303	Pescado comestible, congelado (exc. filetes y demás carne de pescado de la partida 0304)
0304	Filetes y demás carne de pescado, incl. picada, frescos, refrigerados o congelados
0305	Pescado comestible seco, salado, en salmuera; pescado ahumado, incl. cocido antes o durante el ahumado; harina, polvo y "pellets" de pescado aptos para la alimentación humana
0306*	Crustáceos, incluso pelados, vivos, frescos, refrigerados, congelados, secos, salados o en salmuera, ahumados, incluso, incl. crustáceos sin pelar, cocidos al vapor o en agua hirviendo, la harina, polvo y pellets de crustáceos, aptos para el consumo humano
0307	Moluscos, aptos para el consumo humano, ni siquiera fumaba, incluso pelados, vivos, frescos, refrigerados, congelados, secos, salados o en salmuera; harina, polvo y pellets de moluscos, aptos para el consumo humano
0308	Invertebrados acuáticos, excepto los crustáceos y moluscos, vivos, salmuera frescos, refrigerados, congelados, secos, salados o en salmuera, incluso ahumados; harina, polvo y pellets de invertebrados acuáticos, excepto los crustáceos y moluscos, aptos para el consumo humano

Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

*En el código Nandina 0306 no se incluye datos de camarón.

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD (III)

CIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C10	Elaboración de productos alimenticios.
C102	Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos.
C1020	Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos.
C10200	Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos.
C102002	Preparación y conservación de pescado, crustáceos (excepto camarón y langostinos) y otros moluscos mediante el congelado, ultracongelado, secado, ahumado, salado, sumergido en salmuera y enlatado, etcétera.
C102004	Elaboración de productos de pescado: cocinado, filetes de pescado, huevos de pescado, caviar y sustitutos del caviar, etcétera. Elaboración de productos de crustáceos (excepto camarón y langostinos) y otros moluscos mediante el secado, salazón, conservación en salmuera, enlatados, ahumado, etcétera.
C102005	Elaboración de harina de pescado para consumo humano.
C102006	Elaboración de harina y solubles de pescado y otros animales acuáticos para alimento de animales, no aptos para el consumo humano.
C102007	Actividades de buques-factoría que se dedican a la pesca y a la conservación de pescado, crustáceos y moluscos.
C102008	Elaboración de productos de algas y otros recursos marinos, mediante el secado, salazón, conservación en salmuera, enlatados, ahumado, etcétera.
C102009	Servicios de apoyo a la elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos a cambio de una retribución o por contrato.

C102:

Esta división comprende la elaboración de los productos de la pesca para convertirlos en alimentos para consumo humano o animal, así como en insumos para otros productos alimenticios.

Fuente: CIU 4.0

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD (IV)

CODIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1604	Preparaciones y conservas de pescado; caviar y sus sucedáneos preparados a partir de huevos de pescado.
160411	Salmones
160412	Arenques
160413	Sardinias
160414	Atunes, barrilete y bonito
160415	Caballas
160416	Anchoas
160417	Anguilas
160418	Aletas de tiburón
160419	Los demás
160420	Las demás preparaciones y conservas de pescado
160431	Caviar
160432	Sucedáneos del caviar
1605	Crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos, preparados o conservados.
160510	Cangrejos (excepto macruros)

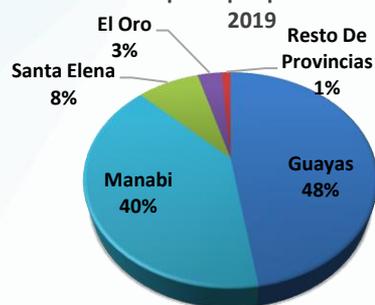
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
160521	No envases herméticos
160529	Los demás
160540	Otros crustáceos, moluscos
160551	Ostras
160552	Vieiras
160553	Mejillones
160554	Pescado y calamares
160555	Pulpos
160556	Almejas, berberechos y arcas
160557	Abulones u orejas de mar
160558	Caracoles, excepto los de mar
160559	Los demás
160561	Pepinos de mar
160562	Erizos de mar
160563	Medusas
160569	Los demás

NÚMERO DE EMPRESAS DEL SECTOR DE LA PESCA

- En el 2019, se observó que 339 empresas del sector de la pesca realizaban actividades relacionadas con la captura y 81 empresas se dedicaban a las manufacturas del sector. En el mismo año, el sector generó un total de 19,260 plazas de empleo.
- En ambas actividades, la mayor concentración de empresas estuvo ubicadas en las provincias de Manabí y Guayas.

Actividades relacionadas a la captura	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	37	5,589
Mediana	76	1,786
Pequeña	67	624
Microempresa	159	853
Total	339	8,852

Participación (%) del # de empresas dedicadas a la captura por provincia



Actividades relacionadas a la manufactura	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	18	9,837
Mediana	11	290
Pequeña	16	130
Microempresa	36	151
Total	81	10,408

Participación (%) del # de empresas dedicadas a la manufactura de pesca por provincia



Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
 Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
 Nota: 75.3% de empresas declarantes a la fecha

PIB DEL SECTOR

- Según los datos provisionales del Banco Central en 2019, el Sector de la Pesca y Acuicultura sumó cerca de \$474.63 millones, equivalentes a un 0.66% del PIB total de ese mismo año. Este sector presentó una variación positiva del 5.2% respecto a 2018.
- En el año 2019, el sector del procesamiento y conservación de pescado sumó alrededor de \$650.99 millones, que corresponden al 0.91% del PIB del mismo año. Respecto a 2018, la tasa de variación alcanzó el 7.6%.

Año	Pesca y acuicultura (excepto de camarón) (\$ Millones de 2007)	PIB Total (\$ Millones de 2007)	Participación PIB
2014	434.94	70,105.36	0.62%
2015	412.13	70,174.68	0.59%
2016	426.44	69,314.07	0.62%
2017	441.31	70,955.69	0.62%
2018	451.18	71,870.52	0.63%
2019prev	474.63	71,814.09	0.66%

Prev: Previsional



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Año	Procesamiento y conservación de pescado y otros productos acuáticos (\$ Millones de 2007)	PIB Total (\$ Millones de 2007)	Participación PIB
2014	586.65	70,105.36	0.84%
2015	552.11	70,174.68	0.79%
2016	592.57	69,314.07	0.85%
2017	621.39	70,955.69	0.88%
2018	604.83	71,870.52	0.84%
2019p	650.99	71,814.09	0.91%

Prev: Previsional

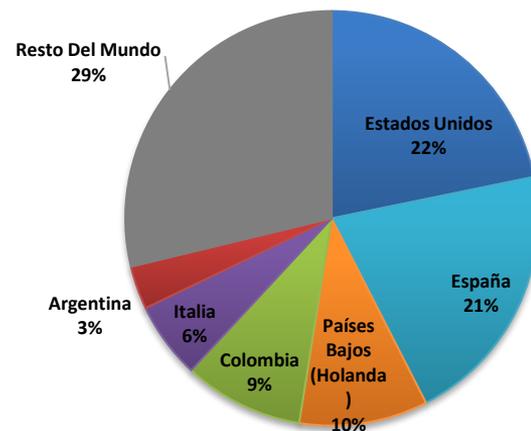


EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por Año y País (2015 – Mayo 2020) Toneladas en Miles y FOB Millones \$

Año	TON (Miles)	FOB (\$ Millones)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2015	338.51	1,218.66	3,600.03
2016	326.99	1,166.23	3,566.61
2017	362.09	1,445.04	3,990.85
2018	374.15	1,581.50	4,226.93
2019	399.63	1,547.76	3,873.00
2020 (Enero-Mayo)	151.80	601.26	3,960.86

Participación de los países destino de Exportaciones 2019



- En el 2019, los principales destinos de exportación del sector fueron a los países de Estados Unidos (22%) y España (21%).

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nandina 1604,1605

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por Año y País (2015 – Mayo 2020) Toneladas en Miles y FOB Millones \$

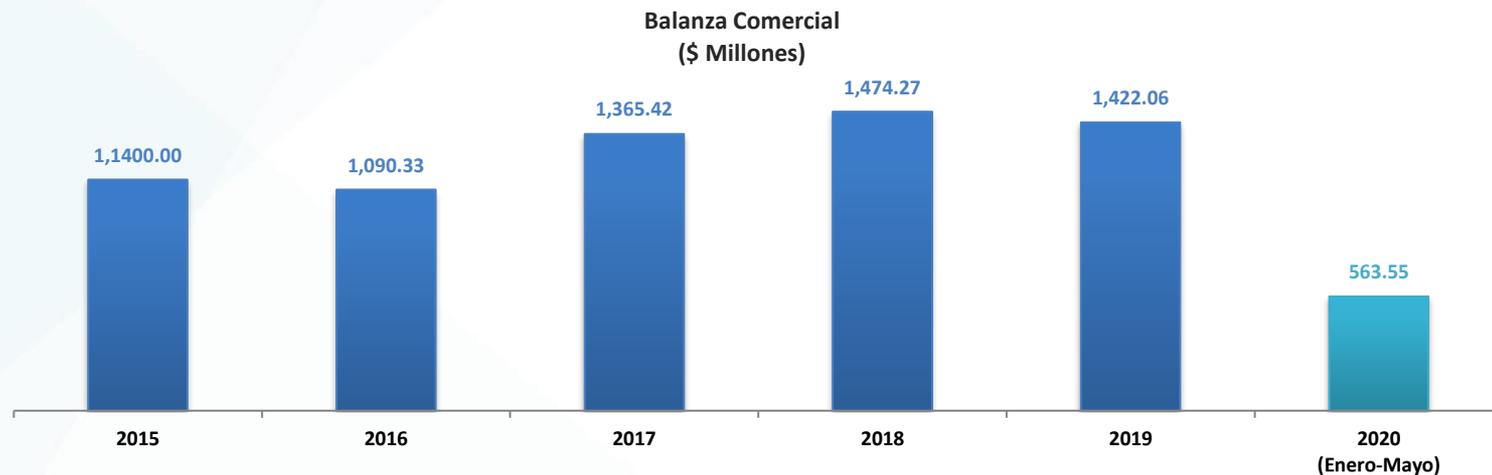
AÑO	TON (Miles)	FOB (\$ Millones)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2015	71.40	78.66	1,101.73
2016	66.24	75.9	1,145.72
2017	59.42	79.61	1,339.81
2018	76.15	107.23	1,408.12
2019	220.80	125.7	569.27
2020 (Enero-Mayo)	29.22	37.71	1,290.45



En el 2019, se observó un aumento del 17% de importaciones en comparación al año anterior.

BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector presentó superávit en todos los años de análisis.
El valor del 2018 fue el máximo reportado.



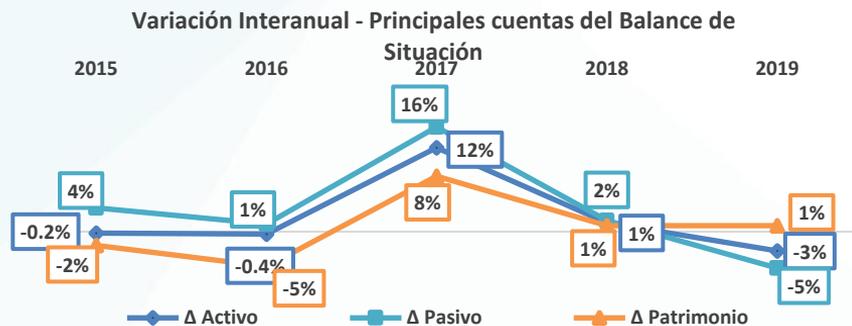
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Nandina 1604,1605

BALANCE DE SITUACIÓN

Actividades relacionadas a la Captura

En el sector, los Activos y Pasivos evidenciaron un decrecimiento en el año 2019 del 3% y 5% respectivamente, mientras que el Patrimonio aumentó en 1%, en comparación al año anterior.

Cuentas (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	1,067.54	1,063.32	1,196.11	1,211.94	1,176.87
Pasivo	610.81	617.57	713.74	725.38	686.13
Patrimonio	470.18	445.75	482.37	486.56	490.74



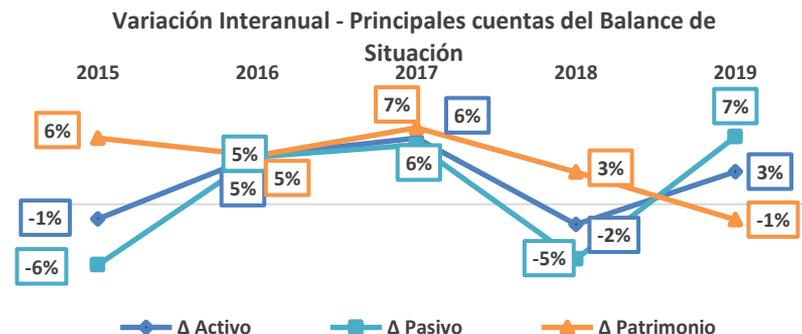
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Actividades relacionadas a las manufacturas

En este sector, los Activos y Pasivos evidenciaron un aumento en el año 2019 del 3% y 7% respectivamente, mientras que el Patrimonio disminuyó en 1%, en comparación al año 2018.

Cuentas (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	1,559.13	1,632.22	1,736.26	1,702.34	1,755.85
Pasivo	942.52	985.56	1,041.89	986.53	1,050.74
Patrimonio	617.70	646.66	694.37	715.81	705.10



BALANCE DE RESULTADOS

Actividades relacionadas a la Captura

Para el 2019, el sector reflejó pérdidas, a pesar del incremento del 3% de los Ingresos. Los Costos y Gastos crecieron en 4% respecto al año previo.

Cuentas (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	565.61	615.24	835.22	866.01	889.90
Costos y Gastos	614.79	616.38	796.38	857.52	893.27
Utilidad neta	-49.18	-1.14	38.84	8.49	-3.36



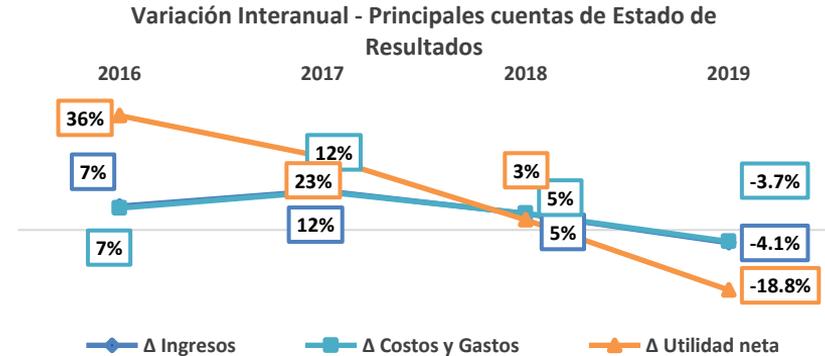
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Actividades relacionadas a las manufacturas

Se evidenció que en 2019, los Ingresos, Costos y Gastos, y La Utilidad Neta disminuyeron en 4.1%, 3.7% y 18.8% respectivamente, en comparación al año 2018.

Cuentas (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	2,104.29	2,259.40	2,534.74	2,663.44	2,554.97
Costos y Gastos	2,061.72	2,201.66	2,463.82	2,590.31	2,495.60
Utilidad neta	42.57	57.74	70.92	73.13	59.38



INDICADORES FINANCIEROS (I)

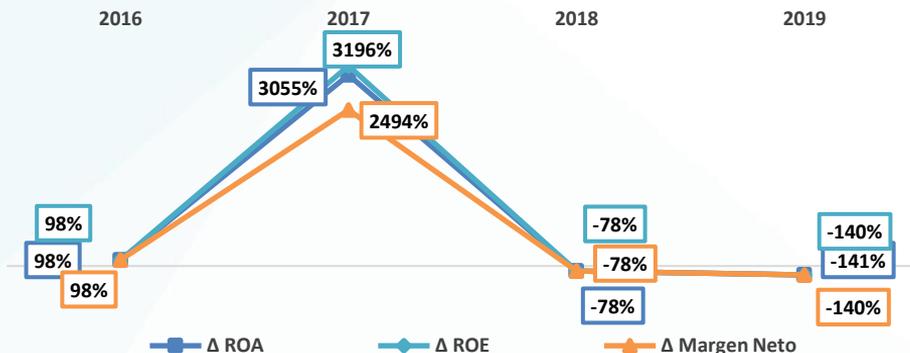
Actividades relacionadas a la Captura

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	-4.61%	-0.11%	3.25%	0.70%	-0.29%
ROE	-10.46%	-0.26%	8.05%	1.74%	-0.69%
Margen Neto	-16.39%	-0.34%	8.14%	1.81%	-0.72%

Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto presentaron variaciones negativas respecto al año 2018.

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En 2019, por cada \$100 de Activos se generó una pérdida de \$0.29.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertidos por los accionistas, la empresa perdió \$0.69.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas, los propietarios perdieron \$0.72.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS (II)

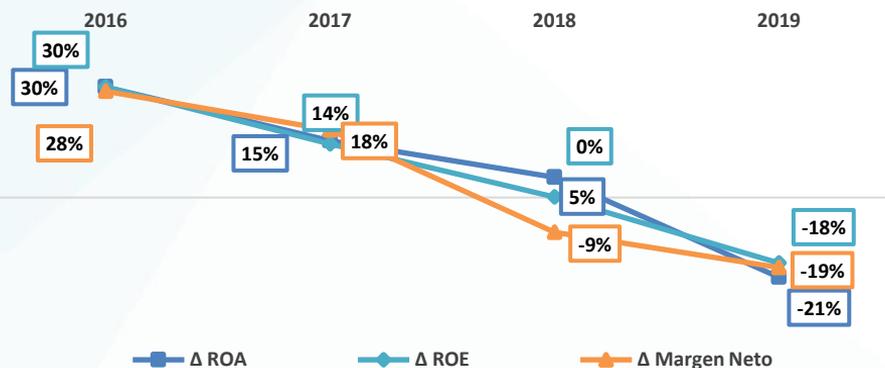
Actividades relacionadas a las manufacturas

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	2.73%	3.54%	4.08%	4.30%	3.38%
ROE	6.89%	8.93%	10.21%	10.22%	8.42%
Margen Neto	8.43%	10.83%	12.79%	11.59%	9.41%

Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En 2019, por cada \$100 de Activos se generaron \$3.38 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertidos por los accionistas, la empresa generó \$8.42 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$9.41 de Utilidad Neta.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Fuente: SRI

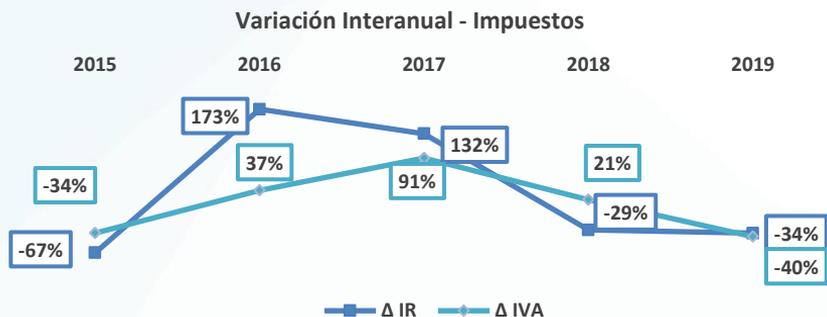
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTO A LA RENTA E IVA CAUSADO

Actividades relacionadas a la Captura

El IR en el 2019 decreció **34%** con respecto al 2018. Por su lado, el IVA recaudado del sector decreció en **40%** en el mismo período.

Impuestos (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019	jun-20
Impuesto a la renta causado	2.00	5.46	12.68	8.98	5.90	
IVA Causado	0.64	0.87	1.67	2.03	1.21	0.44
Total	2.64	6.34	14.35	11.01	7.11	0.44



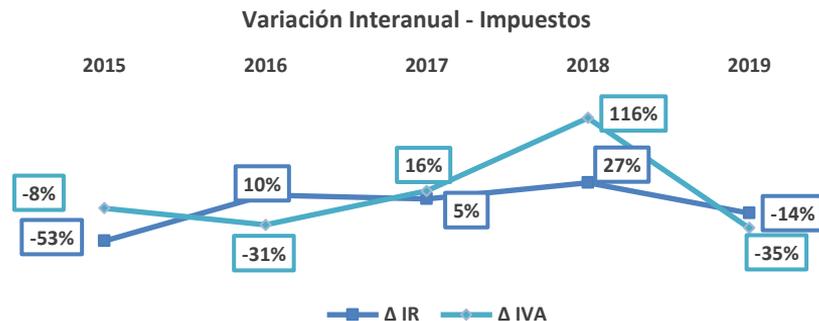
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Actividades relacionadas a las manufacturas

El IR en el 2019 decreció **14%** con respecto al 2018. Por su lado, el IVA recaudado del sector decreció en **35%** en el mismo período.

Impuestos (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019	jun-20
Impuesto a la renta causado	13.98	15.44	16.25	20.70	17.71	
IVA Causado	0.39	0.27	0.31	0.68	0.44	0.14
Total	14.38	15.71	16.56	21.39	18.16	0.14

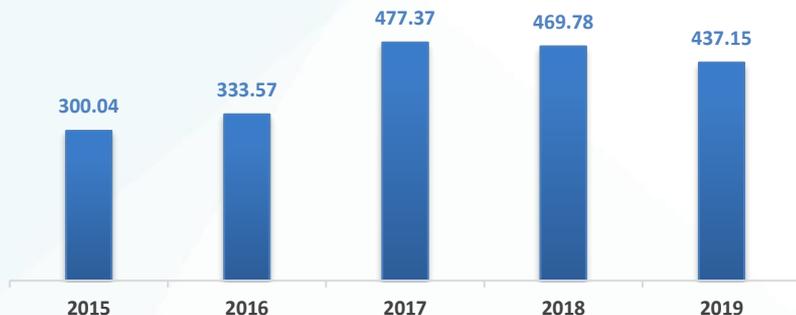


VENTAS DOMÉSTICAS

Actividades relacionadas a la Captura

En el 2019, el monto en ventas disminuyó en 7% con respecto al 2018

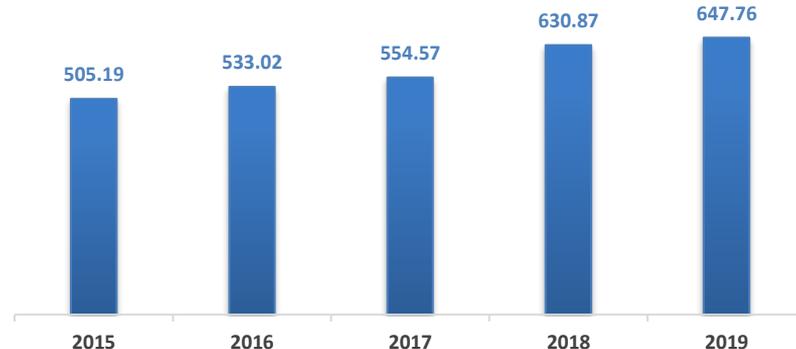
Ventas (\$ Millones)



Actividades relacionadas a las manufacturas

En el 2019, el monto en ventas aumentó en 3% con respecto al 2018

Ventas (\$ Millones)



Fuente: SRI

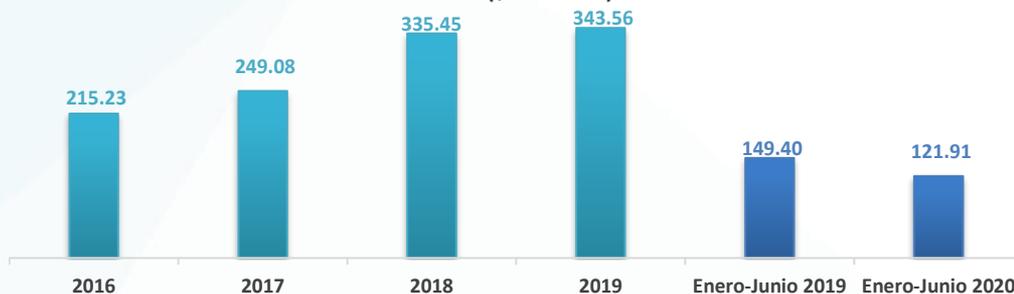
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Actividades relacionadas a la Captura

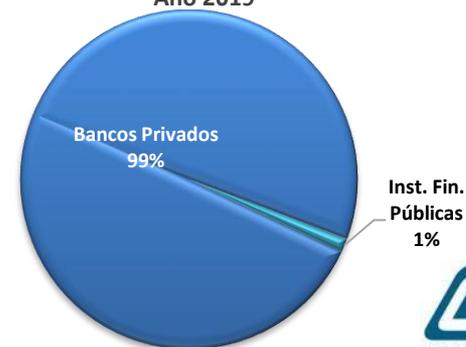
El volumen de crédito en el 2019 aumentó en 2% respecto al año 2018

Subsistema (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019	Enero-Junio 2019	Enero-Junio 2020
Bancos Privados	205.71	229.98	324.30	339.36	146.37	120.49
Inst. Fin. Públicas	9.36	19.11	11.14	4.20	3.03	1.42
Mutualistas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	215.23	249.08	335.45	343.56	149.40	121.91

Evolución del Volumen de Crédito (\$ Millones)



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2019



Fuente: Superintendencia de Bancos

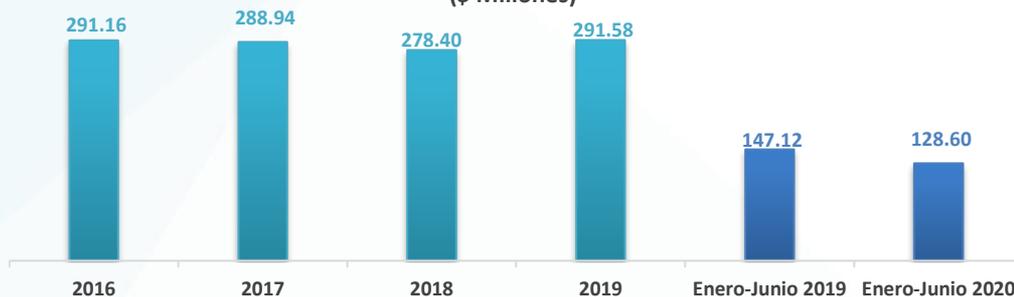
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Actividades relacionadas a las manufacturas

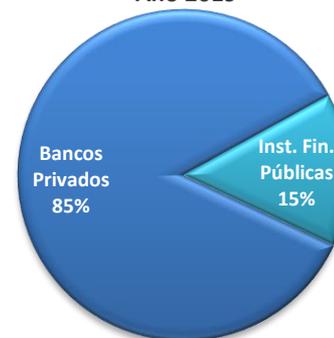
El volumen de crédito en el 2019 aumentó en 5% respecto al año 2018

Subsistema (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019	Enero-Junio 2019	Enero-Junio 2020
Bancos Privados	246.03	219.37	221.07	248.08	124.26	124.54
Inst. Fin. Públicas	45.06	69.56	57.33	43.49	22.85	4.05
Mutualistas	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	291.16	288.94	278.40	291.58	147.12	128.60

Evolución del Volumen de Crédito
(\$ Millones)



Participación del Volumen de Crédito por
Subsistema
Año 2019



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

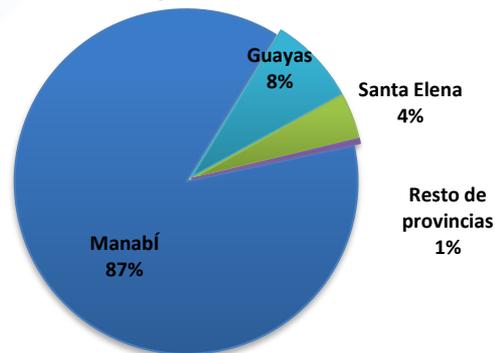
CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

CFN B.P. desde 2016 hasta julio del 2020 ha aprobado al sector la suma de \$165.06 millones, de los cuales el 87% estuvieron destinados a proyectos en la provincia de Manabí y el 85% era perteneciente al subsegmento Corporativo.

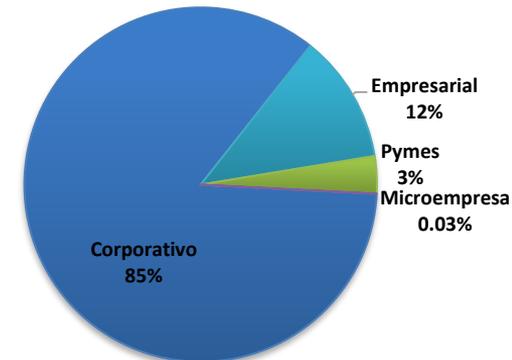
Gestión interna de CFN B.P.
USD MM



Participación del monto aprobado por provincia del Proyecto 2016-Jul 2020



Participación del monto aprobado por subsegmento 2016-Jul 2020



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P.¹

Modalidad	Cartera Total USD MM	# Op.	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Primer Piso	98.76	96	34%	22%
Novación	32.07	14	1%	0%
Reestructuraciones	19.00	12	64%	8%
Total	149.83	122	31%	31%

Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 11 de agosto de 2020)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CONCLUSIONES

- Se evidenció que, las empresas del sector se localizaron principalmente en Guayas y Manabí.
- En las actividades económicas analizadas se registran a la fecha un total de 420 empresas, las cuales generan un total de 19,260 plazas de empleo
- La balanza comercial del sector fue positiva en el 2019. Además, los países de Estados Unidos y España fueron los principales destinos de exportación.
- La utilidad de las empresas dedicadas a las manufacturas de pescado fue mayor en todos los años de análisis en comparación a las empresas que se dedicaban a las actividades de captura.
- En el año 2019, la banca privada financió el 99% del monto de las operaciones que corresponden a las actividades relacionadas a la Captura y el 85% de los montos designados a las empresas dedicadas a las manufacturas de pescado.
- Desde el año 2016 a Julio del 2020, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$165.06 millones para el sector, de los cuales el 87% estuvo destinado a proyectos en la Provincia de Manabí.



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR