



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO

TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

Septiembre 2020

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CÓDIGO CIU

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
H	Transporte y almacenamiento.
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.
H492	Otras actividades de transporte por vía terrestre.
H4923	Transporte de carga por carretera.

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
87	Vehículos automóbiles, tractores, velocípedos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios
87.04	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, incl. los chasis con motor y las cabinas
8704.10	Volquetes automotores concebidos para utilizarlos fuera de la red de carreteras
8704.21	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima <= 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
8704.22	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima > 5 t e <= 20 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
8704.23	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima > 20 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
8704.31	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima <= 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
8704.32	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima > 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
8704.90	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor que no sea de émbolo "pistón" alternativo (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)

Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

Órganos de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial (Art. 13 Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial):

- El Ministerio de Sector.
- La Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial
- Los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales y sus órganos desconcentrados.

Clasificación de los transportes de carga terrestre (Norma Técnica Ecuatoriana):

- **Categoría N:** Vehículos motorizados de cuatro ruedas o más diseñados y construidos para el transporte de mercancías.
 - **Categoría N1:** Vehículos motorizados cuyo PBV no exceda de 3500 kg.
 - **Categoría N2:** Vehículos cuyo PBV sea mayor de 3500 kg y no supere los 12000 kg.
 - **Categoría N3:** Vehículos cuyo PBV sea superior a los 12000 kg.

Nota: PVB significa Peso bruto vehicular

Fuente: ANT/Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial; INEN: Norma Técnica Ecuatoriana 2556

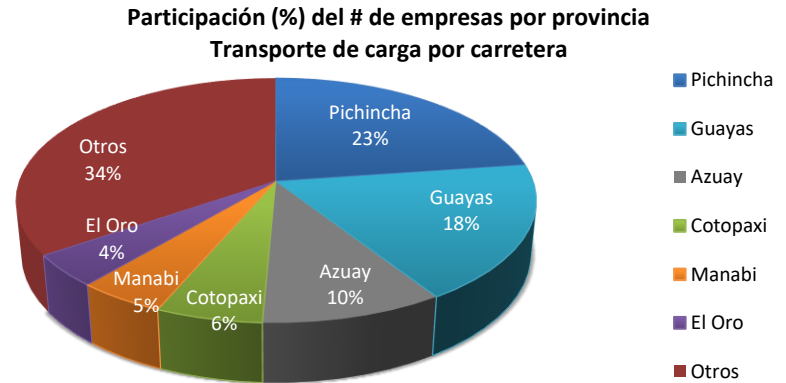
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

- En el año 2019 se registraron 4,891 empresas dedicadas a la actividad de transporte de carga por carretera, estando el 41% del total de las compañías ubicadas en las provincias de Pichincha (23%) y Guayas (18%).
- El sector en el año 2018 generó 112,769 empleos, siendo el 68% del total de las plazas de trabajo otorgadas por las empresas medianas.

Tamaño de empresa	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	28	3,456
Mediana	228	76,756
Pequeña	1,418	15,368
Microempresa	3,211	17,189
ND	6	0
Total	4,891	112,769

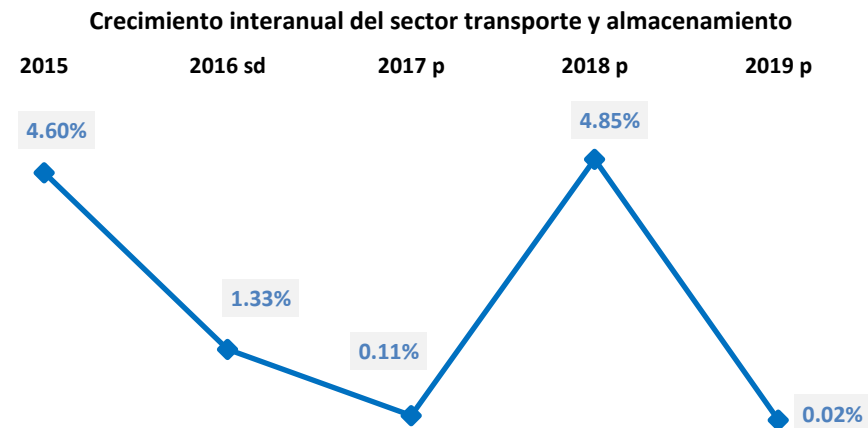


PIB DEL SECTOR

El sector de transporte y almacenamiento desde 2015 hasta 2019 ha experimentado tasas interanuales positivas. En el año 2019 el sector creció al 0.02 % respecto al año inmediatamente anterior y tuvo una participación del 7.51% sobre el total del PIB nacional.

Año	Transporte y almacenamiento (MM USD de 2007)	PIB Total (MM USD de 2007)	Participación PIB
2015	4,911	70,175	7.00%
2016 sd	4,977	69,314	7.18%
2017 p	4,982	70,956	7.02%
2018 p	5,224	71,871	7.27%
2019 p	5,225	69,542	7.51%

sd: semi-definitivo
p: provisional



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por Año (2015-Jun 2020) Toneladas en Miles y FOB en Miles \$

Año	TON (Miles)	FOB (Miles USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2015	4.01	48,558.30	12,115.22
2016	1.85	19,162.30	10,349.16
2017	1.69	15,678.17	9,279.13
2018	2.83	31,876.60	11,270.35
2019	2.87	35,914.06	12,493.96
Ene-Jun 2020	0.75	10,104.84	13,543.93



En los últimos 5 años, se reportó el mayor valor FOB de exportaciones en el año 2015 por \$48 millones, mientras que el menor valor FOB de exportaciones se detectó en el año 2017 por \$15 millones. Para el año 2019 las exportaciones sumaron \$35 millones de FOB con 2.87 miles de toneladas, valor FOB superior en 13% respecto al año 2018.

A Junio de 2020 las exportaciones totalizaron en \$10 millones de FOB, representando el 28% del valor total FOB del año 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 8704.10, 8704.21, 8704.22, 8704.23, 8704.31, 8704.32, 8704.90



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por País (2015-Jun 2020) FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2015	2016	2017	2018	2019	Ene-Jun 2020
Colombia	48,484.90	15,259.62	13,538.76	31,871.20	35,697.18	10,104.84
Chile	0.00	3,183.57	400.00	0.00	0.00	0.00
Venezuela	0.00	675.47	309.05	0.00	0.00	0.00
Bolivia,	0.00	0.00	863.89	0.00	0.00	0.00
Perú	0.00	43.65	517.96	0.00	0.00	0.00
Costa Rica	0.00	0.00	0.00	0.00	216.88	0.00
Resto del mundo	73.40	0.00	48.51	5.40	0.00	0.00
Total	48,558.30	19,162.30	15,678.17	31,876.60	35,914.06	10,104.84



Las exportaciones en el periodo analizado han sido destinadas principalmente a Colombia. De los \$ 35 millones de FOB que se exportó en el año 2019, el 99% fue dirigido a Colombia y el 1% a Costa Rica.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 8704.10, 8704.21, 8704.22, 8704.23, 8704.31, 8704.32, 8704.90

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por Año (2015-Jun 2020) Toneladas en Miles y FOB en Miles \$

Año	TON (Miles)	FOB (Miles USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2015	44.92	350,061.83	7,792.81
2016	21.95	173,751.61	7,914.05
2017	39.36	318,600.51	8,094.63
2018	57.19	450,143.12	7,871.40
2019	51.97	418,911.65	8,060.18
Ene-Jun 2020	16.86	126,664.95	7,514.59



Las importaciones en el año 2019 fueron \$418 millones de FOB, inferior en 7% en relación al año 2018 y superior en 20% en comparación con el año 2015.

De enero a junio de 2020 las importaciones sumaron \$ 126 millones de FOB que representó el 30% del total importado en el año 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 8704.10, 8704.21, 8704.22, 8704.23, 8704.31, 8704.32, 8704.90

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por País (2015-Junio 2020) FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2015	2016	2017	2018	2019	Ene-Jun 2020
Japón	164,156.26	65,702.12	37,746.22	55,107.72	86,945.59	11,434.56
Colombia	71,614.17	34,875.30	66,307.44	104,985.59	105,560.31	21,751.87
Tailandia	34,896.39	16,757.72	114,134.43	116,000.95	75,894.03	38,411.82
China	15,355.10	8,162.83	30,490.23	63,344.70	65,236.01	35,848.13
Argentina	3,163.86	4,365.19	33,670.02	39,411.52	39,524.35	7,683.06
Estados Unidos	14,076.76	12,211.09	21,787.86	23,821.81	14,399.15	3,590.27
Resto del Mundo	46,799.30	31,677.37	14,464.31	47,470.83	31,352.20	7,945.23
Total	350,061.83	173,751.61	318,600.51	450,143.12	418,911.65	126,664.95



Entre 2015 y 2016, Japón con una participación superior al 38% ocupó el origen principal de las importaciones. Para los dos años consecutivos Tailandia se convirtió en el primer país origen de las importaciones con una participación del 36% para el año 2017 y del 26% para el año 2018. En cuanto al año 2019 se encontró que la mayor parte de las importaciones fueron principalmente de Colombia con una participación del 25%, seguido de Japón con el 21% y otros países con una participación inferior al 18%.

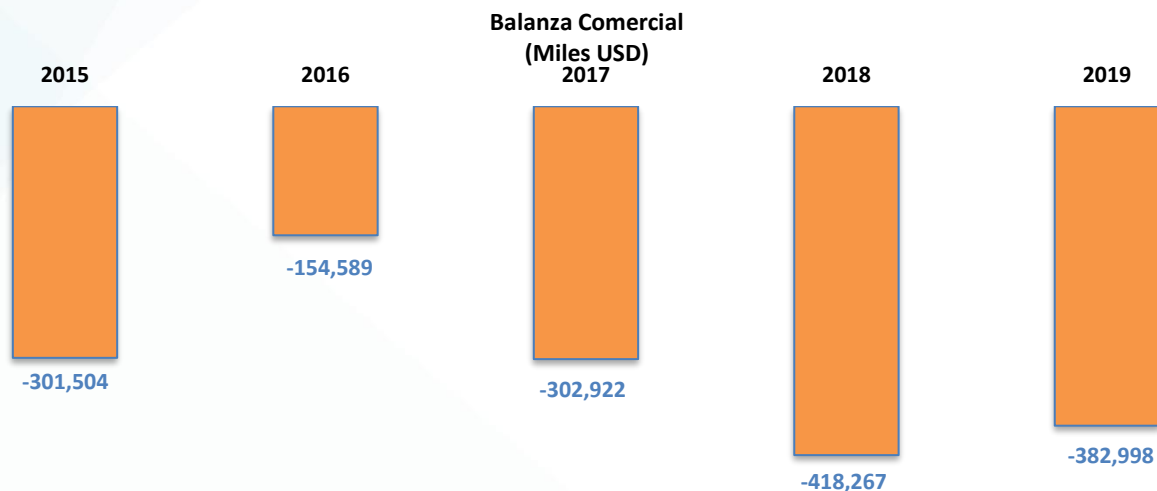
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 8704.10, 8704.21, 8704.22, 8704.23, 8704.31, 8704.32, 8704.90

BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector fue deficitaria, siendo las exportaciones en el año 2019 el 9% de total de las importaciones



Fuente: Banco Central del Ecuador

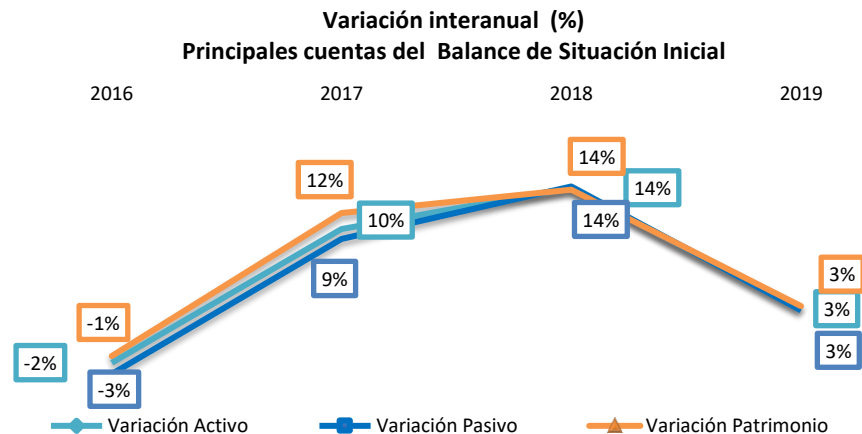
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 8704.10, 8704.21, 8704.22, 8704.23, 8704.31, 8704.32, 8704.90

BALANCE DE SITUACIÓN

- Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento se ubicó entre el 61% y 62%, indicando que el sector ha financiado más de la mitad de su actividad con recursos ajenos.
- Las cuentas principales del Balance de Situación Inicial en los últimos tres años han aumentado en relación al año inmediatamente anterior. En general las cuentas de activo, pasivo y patrimonio entre 2017 y 2019 han crecido en promedio en 9%, 9% y 10% respectivamente.

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Activo	736.67	812.78	926.95	956.26
Pasivo	455.03	497.90	568.35	585.47
Patrimonio	281.73	314.88	358.58	370.77



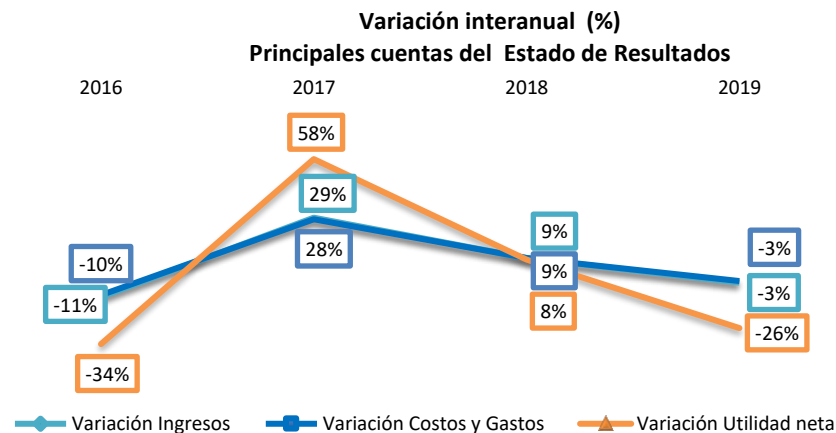
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE RESULTADOS

- Después de las tasas interanuales negativas registradas en el año 2016 para las cuentas principales del estado de resultados, se evidenció para las cuentas de ingresos, costos/gastos y utilidad un aumento del 29%, 28% y 58% respectivamente para el año 2017 y del 9%, 9% y 8% para el año 2018 respectivamente.
- En tanto que para el año 2019, los ingresos cayeron en 3%, los costos y gastos disminuyeron en 3% y la utilidad decreció en 26%.

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Ingresos	1,206.25	1,555.93	1,695.03	1,636.97
Costos y Gastos	1,172.73	1,502.91	1,637.75	1,594.55
Utilidad neta	33.52	53.02	57.29	42.42

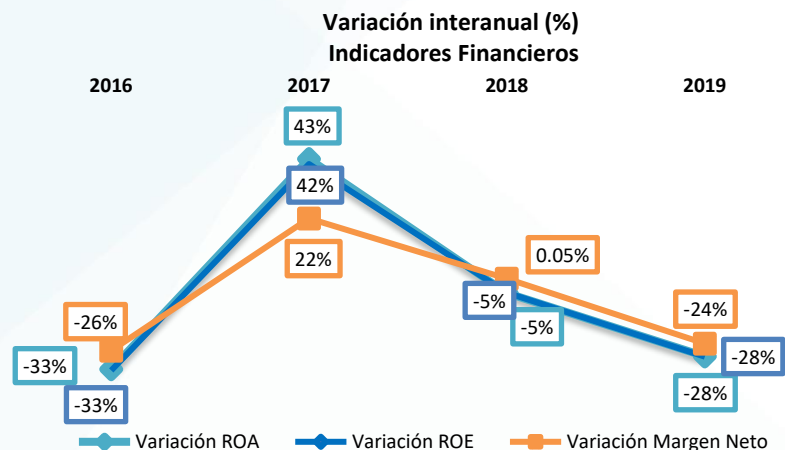


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2016	2017	2018	2019
ROA	4.55%	6.52%	6.18%	4.44%
ROE	11.90%	16.84%	15.98%	11.44%
Margen Neto	2.88%	3.51%	3.51%	2.68%



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

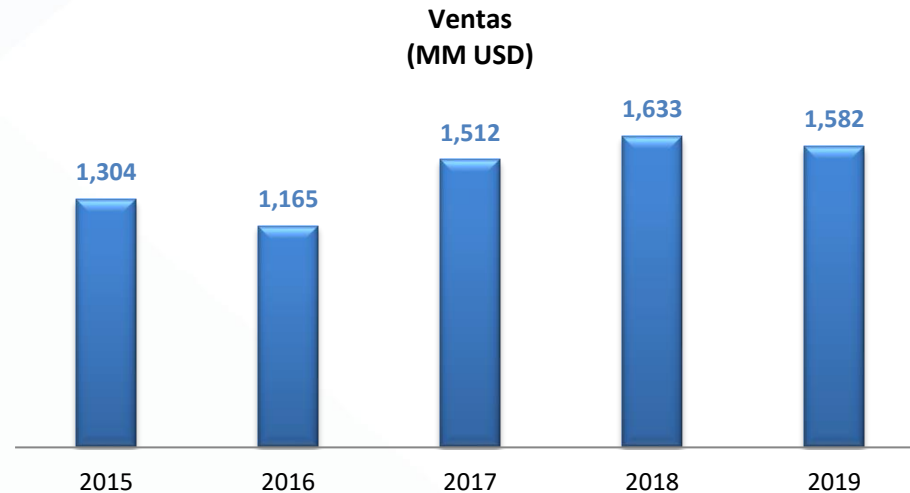
- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2019, por cada \$100 de Activos se generaron \$4.44 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$11.44 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$2.68 de Utilidad Neta.

Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS DOMÉSTICAS

Las ventas del sector después de la caída del año 2016 incrementaron en el 2017 en 30% y en el 2018 en 8% en relación al año inmediatamente anterior. Sin embargo, para el año 2019 se observa una caída del 3% respecto a 2018.



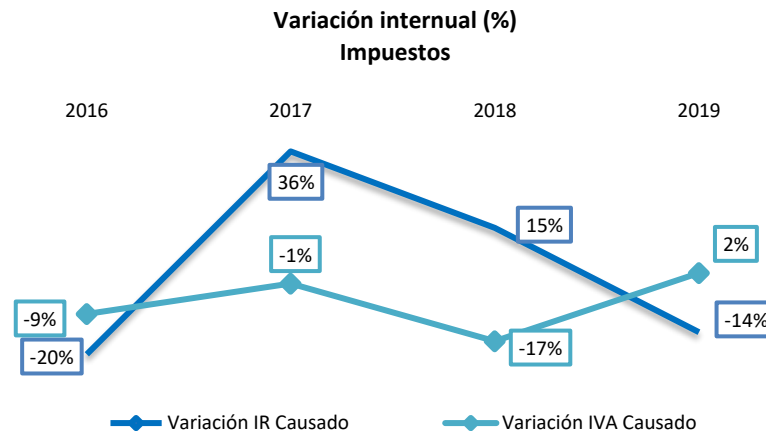
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTOS

IR recaudado del 2019 decreció en 14% respecto al año 2018, y el IVA recaudado aumentó en 2%.

IMPUESTOS (MM USD)	2016	2017	2018	2019
IR causado	11.18	15.25	17.53	15.06
IVA causado	19.33	19.21	16.01	16.39
Total	30.51	34.45	33.54	31.45



Fuente: SRI

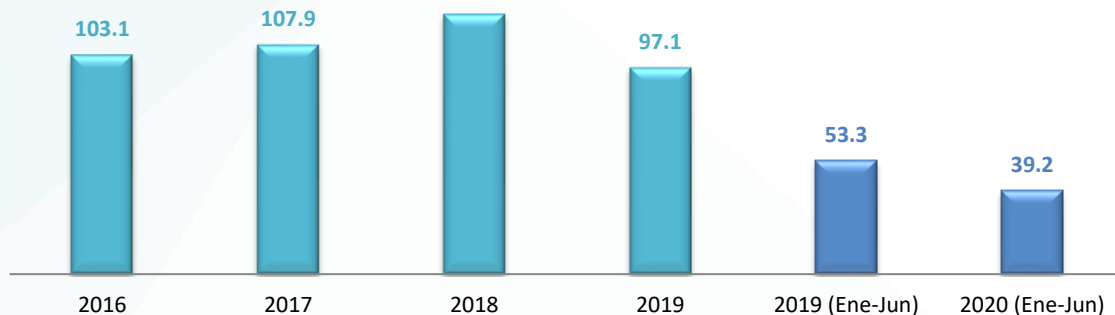
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO

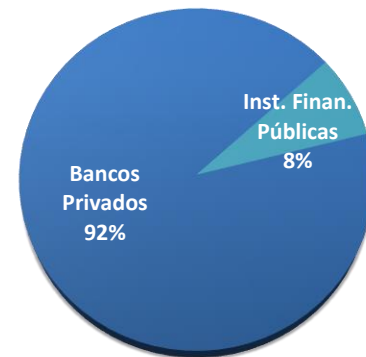
En el año 2019 el volumen de crédito fue inferior en 21% respecto al año anterior. Siendo el 92% del total otorgado por la Banca Privada y el 8% por las Instituciones Financieras Públicas.

Subsistema (MM USD)	2016	2017	2018	2019	2019 (Ene-Jun)	2020 (Ene-Jun)
Bancos Privados	94.43	103.71	114.78	89.51	52.43	38.29
Inst. Finan. Públicas	6.90	4.13	7.51	7.58	0.91	0.93
Mutualistas	0.17	0.03	-	-	-	-
Sociedades Financieras	1.62	0.00	-	-	-	-
Total	103.13	107.87	122.30	97.09	53.34	39.23

Evolución Volumen de Crédito
(MM USD)



Participación del Volumen de Crédito
Por Subsistema
Año 2019



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

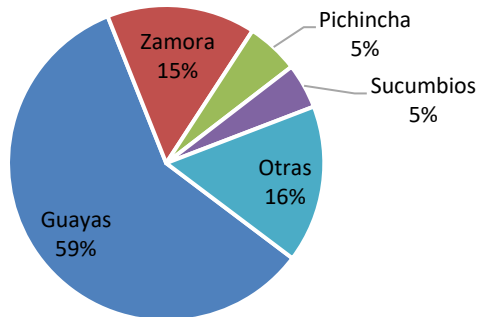
CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2017 hasta junio de 2020 ha aprobado al sector de transporte de carga la suma de \$13 millones, siendo el 59% de los créditos aprobados de la provincia de Guayas y el 77% perteneciente al subsegmento Pymes.

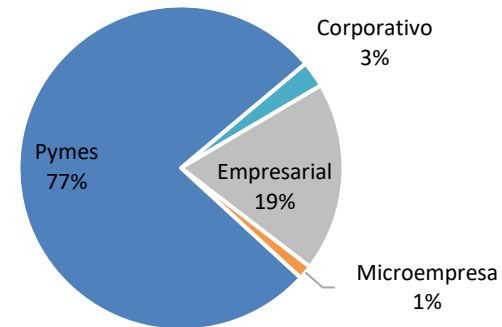
Gestión interna de CFN B.P.
\$ Miles



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto, 2017-Agosto 2020



Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2017-Agosto 2020



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total \$ MM	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	11.31	305	50%	28%
Microcrédito	0.06	37	82%	0%
Novación	4.98	19	10%	2%
Reestructuraciones	1.89	56	57%	5%
Refinanciada	1.86	2	93%	9%
Total	20.11	419	45%	45%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 28 de agosto de 2020)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CONCLUSIONES

- En el año 2019 existieron 4,891 empresas dedicadas a actividades de transporte, que generaron 112,769 plazas de empleos.
- El sector representó en el año 2019 el 7.51% del PIB total, y creció 0.02% respecto al año 2018.
- Las cuentas principales del estado de resultados en el último año experimentaron tasas interanuales negativas, mientras que las cuentas del balance general existieron tasas interanuales positivas. En particular se observó que el sector durante el período analizado reportó un ratio de endeudamiento entre el 61% y el 62%, cercano a los niveles óptimos (40%-60%).
- A pesar del descenso de las ventas en el año 2016, el sector creció en el 2017 en 30% y en el 2018 en 8% en relación al año inmediatamente anterior. Sin embargo, para el año 2019 se observa una caída del 3% respecto a 2018.
- Los créditos recibidos por el sector han provenidos principalmente de la banca privada, teniendo una participación del 92% en el año 2019. Entre enero y junio de 2020 el volumen de crédito fue de \$39.2 millones inferior en 26% en comparación con el mismo período del año 2019.
- Por su parte CFN B.P. de enero de 2017 a agosto de 2020 ha aprobado al sector de transporte de carga la suma de \$13 millones, siendo el 59% de los créditos aprobados de la provincia de Guayas y el 77% perteneciente al subsegmento Pymes.



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR