



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

TURISMO

SECTOR TURÍSTICO

ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA

Agosto 2020

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.

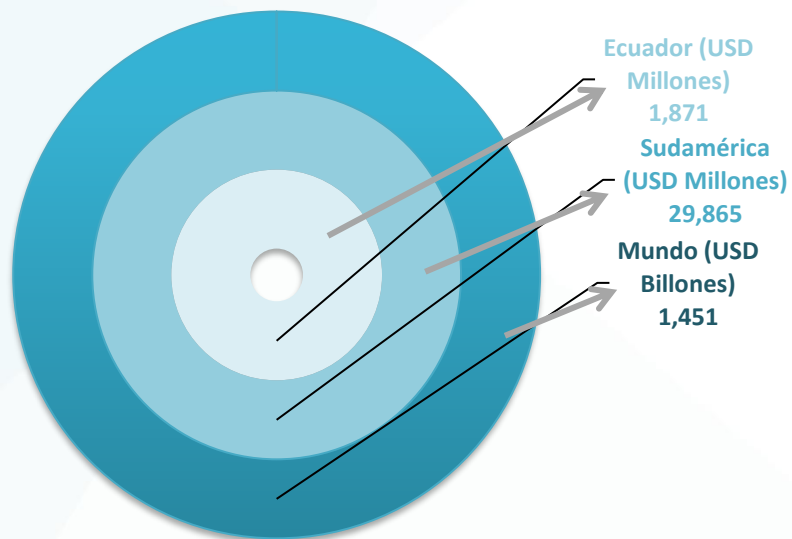
Fuente: CIU 4.0

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

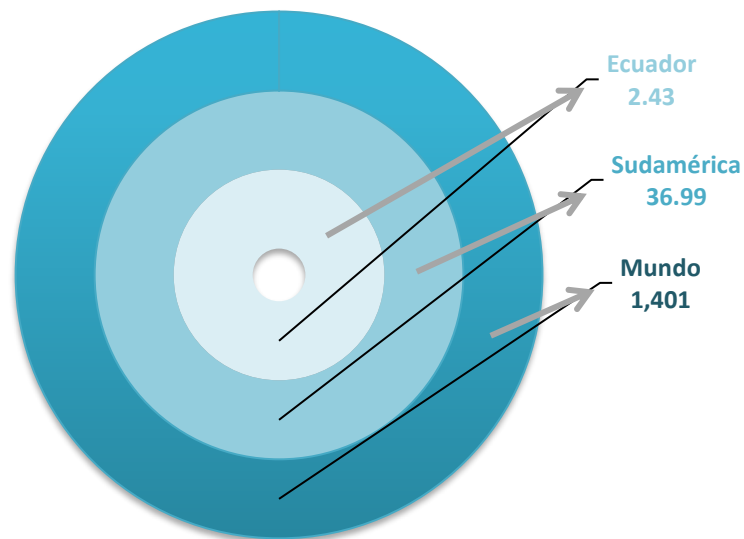
EL SECTOR TURÍSTICO EN PERSPECTIVA 2018

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

Ingresos por turismo



Visitas internacionales (en millones de personas)

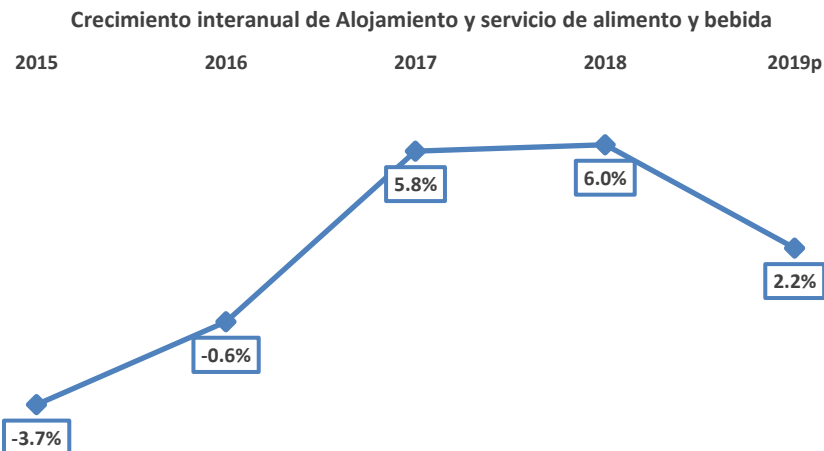


PIB DEL SECTOR TURÍSTICO

El sector de alojamiento y servicios de comida entre 2014 y 2019 tuvo una participación promedio sobre el PIB del 1.75%. En el año 2019, el sector reportó un crecimiento del 2.2% respecto del año anterior.

Año	Alojamiento y servicio de alimento y bebida (\$ Millones de 2007)	PIB Total (\$ Millones de 2007)	Participación PIB
2014	1,217.90	70,105.36	1.74%
2015	1,173.37	70,174.68	1.67%
2016	1,166.52	69,314.07	1.68%
2017	1,233.67	70,955.69	1.74%
2018	1,307.66	71,870.52	1.82%
2019p	1,335.87	71,814.09	1.86%

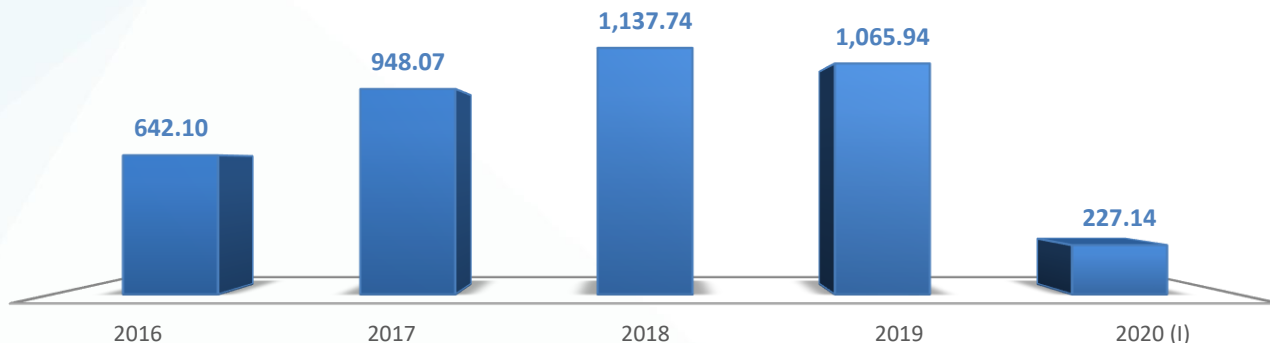
p: provisional



BALANZA TURÍSTICA (VIAJES)*, PERIODO 2016-2020 (I)

Durante el período analizado la balanza de servicios de viajes registró superávit, sumando al primer trimestre del 2020 los servicios prestados de viajes (ingresos) \$443.87 millones y los servicios recibidos de viajes (egresos) \$216.14 millones.

Cuentas (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019	2020 (I)
Ingresos	1,723.19	2,012.20	2,271.80	2,281.86	443.87
Egresos	1,081.09	1,064.14	1,134.06	1,215.92	216.73
Total	642.10	948.07	1,137.74	1,065.94	227.14



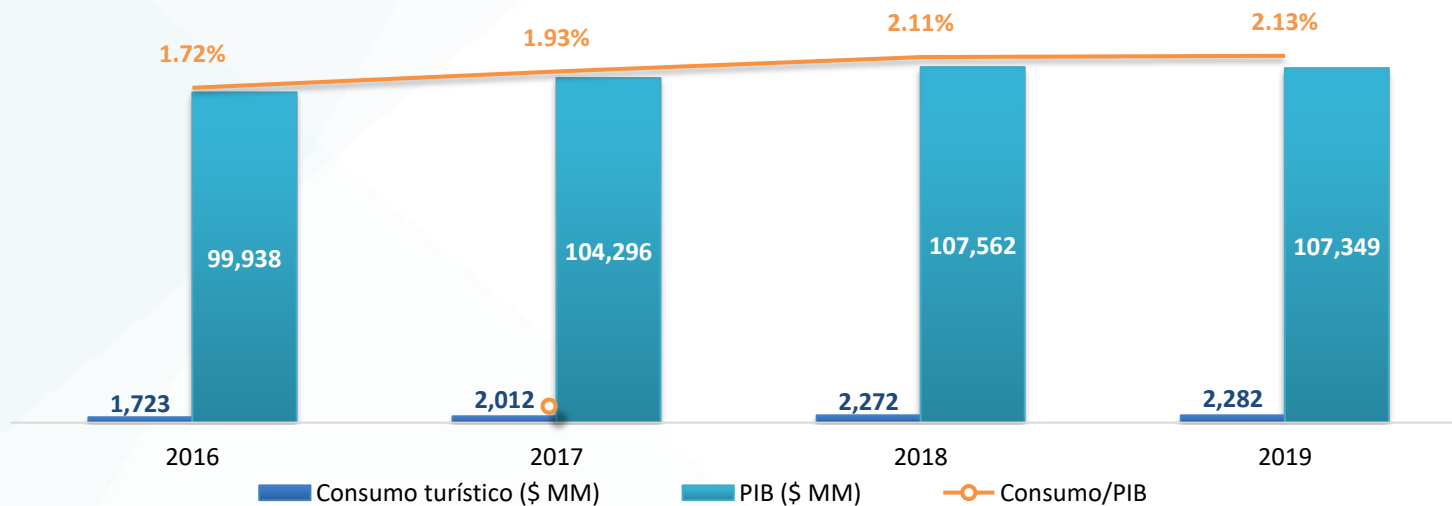
Nota: *Se utilizó únicamente el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados y recibidos en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 71 (Normalizada)- 2016. IT - 2020. IT

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PARTICIPACIÓN DEL CONSUMO TURÍSTICO* RECEPTOR EN EL PIB

Entre 2016 y 2019 los servicios prestados por viajes tuvieron una participación del 1.97% en promedio sobre el PIB.



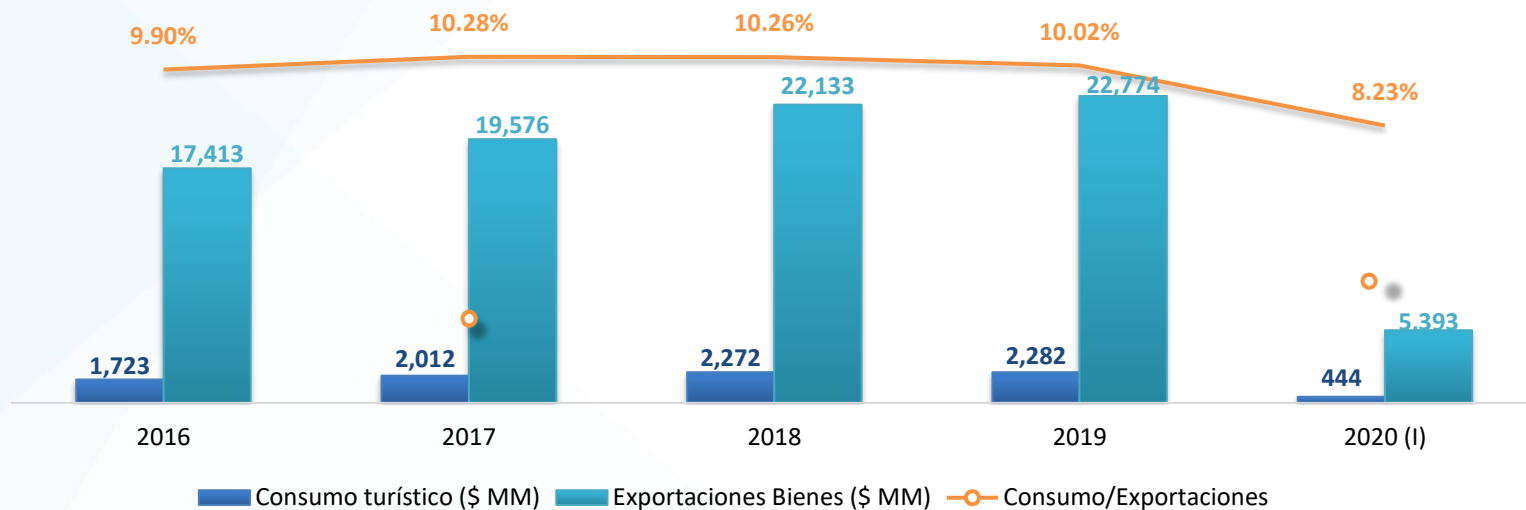
Nota: *Se utilizó únicamente el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 71 (Normalizada)- 2016. IT - 2020. IT

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PORCENTAJE DEL CONSUMO TURÍSTICO RECEPTOR */ EXPORTACIÓN DE BIENES

El sector turístico desde el año 2016 representa en promedio alrededor del 9.7% del monto total de exportaciones de bienes.



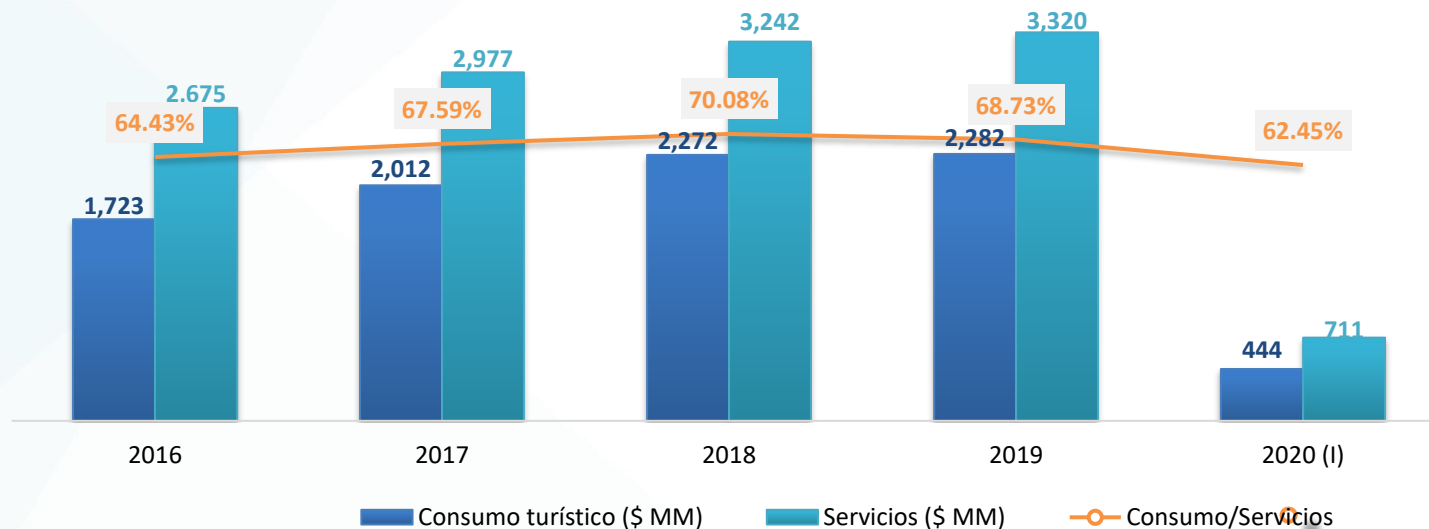
Nota: *Se utilizó únicamente el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 71 (Normalizada)- 2016. IT - 2020. IT

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 64.43% en el año 2016 a 68.73% en el año 2019.



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

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 71 (Normalizada)- 2016. IT - 2020. IT

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VISITAS DE EXTRANJEROS POR PAÍS DE PROCEDENCIA

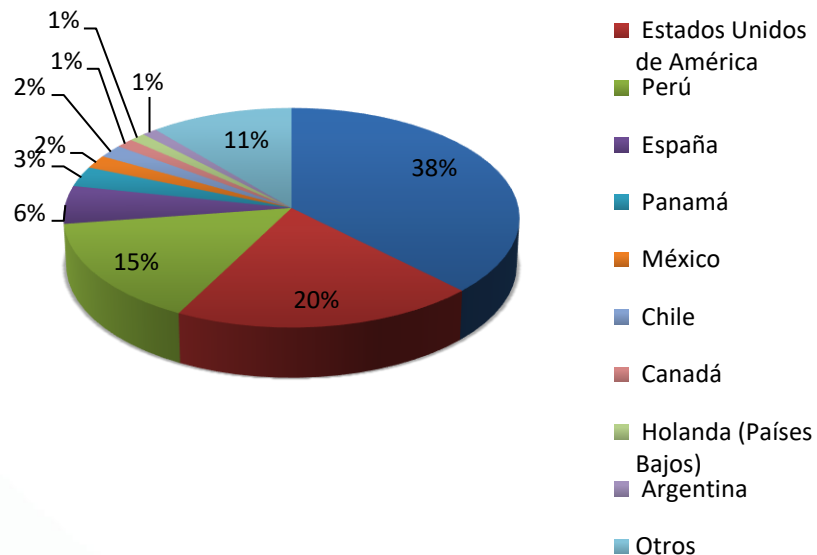
Dentro del periodo 2015-2018 se reportó una creciente afluencia de turistas extranjeros a Ecuador, siendo así que en el año 2018 se registró una afluencia máxima de 2.43 millones de extranjeros. Al cierre del año 2019, se redujo dicha afluencia en 16% en comparación al año anterior.

La mayor parte de turistas extranjeros que ingresaron al país en el 2019 provinieron de Colombia (38%), Estados Unidos (20%) y Perú (15%).

Total de turistas internacionales (Millones)



**Procedencia de los turistas internacionales
Año 2019**



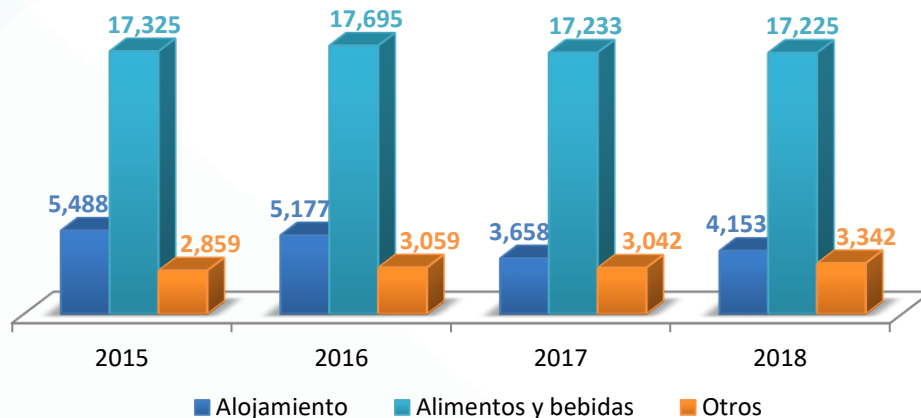
Fuente: INEC — Anuario de Entradas y Salidas internacionales 2019

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS EN EL MIN. TURISMO

En el año 2018 existieron 24,720 de establecimientos registrados dedicados al turismo, de las cuales el 70% eran de alimentos y bebidas y el 17% de alojamiento.

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



Nota: (*) Otros incluye Transporte Turístico, Intermediación, Centro de turismo comunitario y Recreación.

Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística

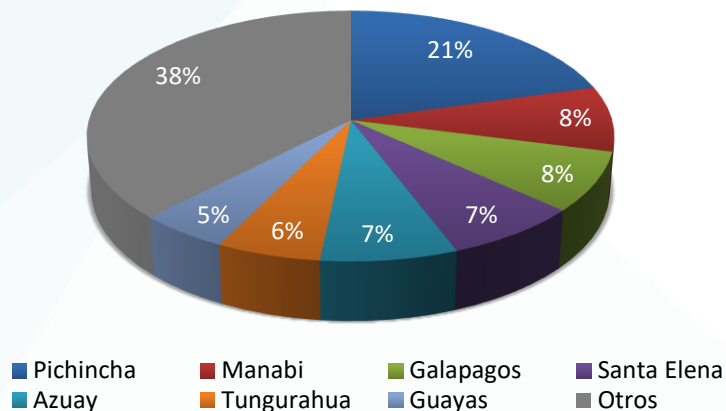
Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

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

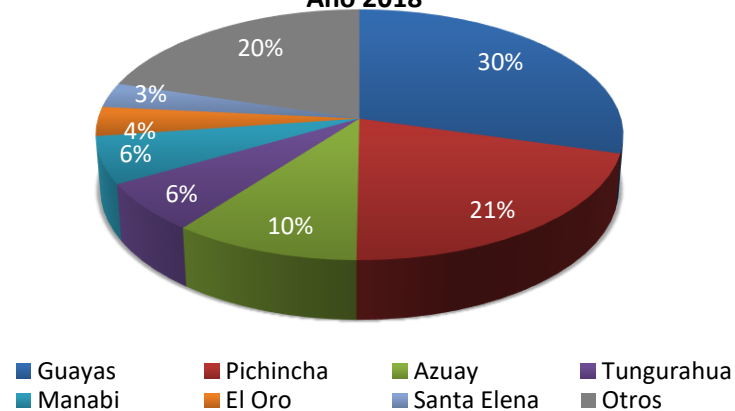
El 21% de los establecimientos de alojamiento registrados en el año 2018 pertenecen a la provincia de Pichincha, el 8% a Manabí, el 8% a Galápagos, el 7% a Santa Elena, el 7% a Azuay, el 6% a Tungurahua, el 5% Guayas y el resto estuvo distribuido en otras provincias.

Por su parte, el 30% de los establecimientos 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**



**Registros de establecimiento de alimentos y
bebidas
Año 2018**

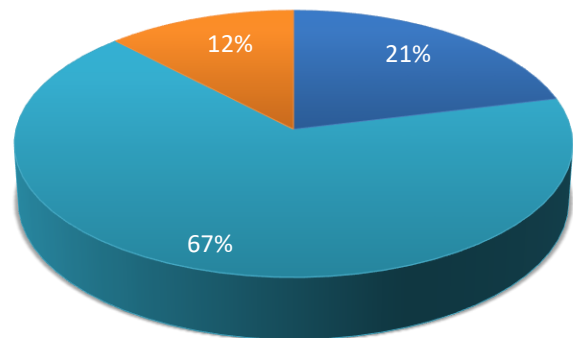


PERSONAL OCUPADO EN ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS EN EL MIN. TURISMO

El sector turístico ofreció 134,774 de plazas de empleos, siendo el 21% del total de empleos ofertados por los establecimientos de alojamiento y el 67% por 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

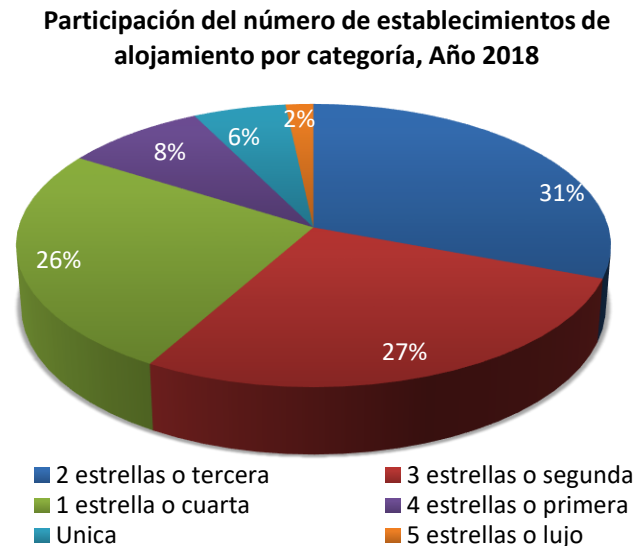
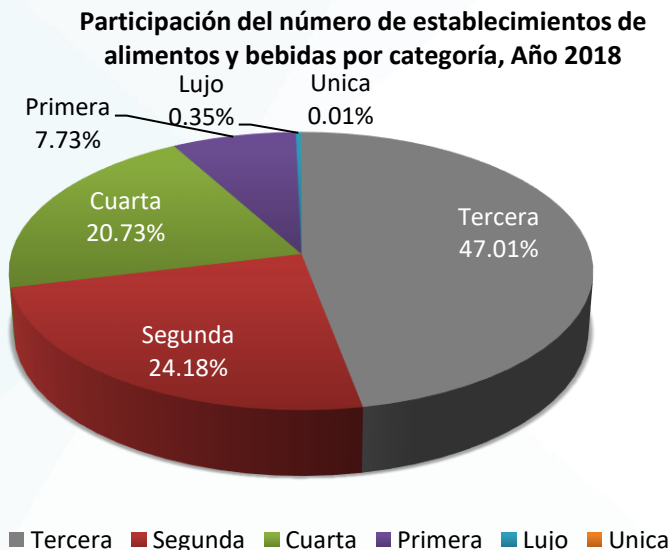
Nota: (*) Otros incluye Transporte Turístico, Intermediación, Centro de turismo comunitario y Recreación.

Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística

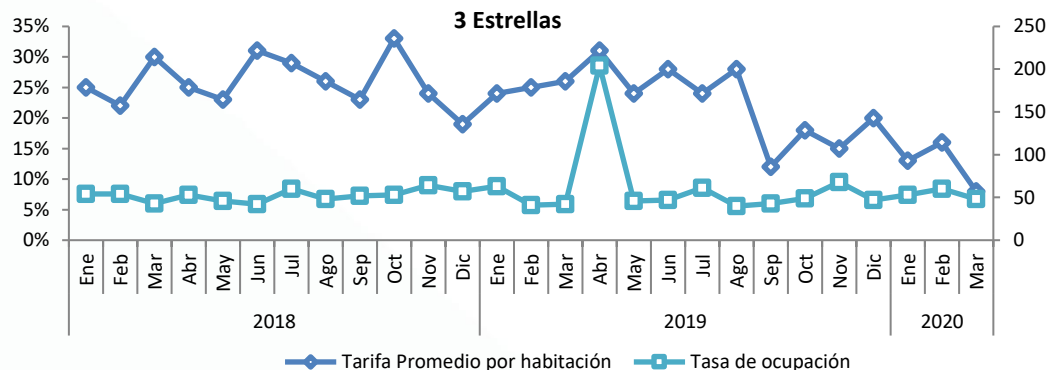
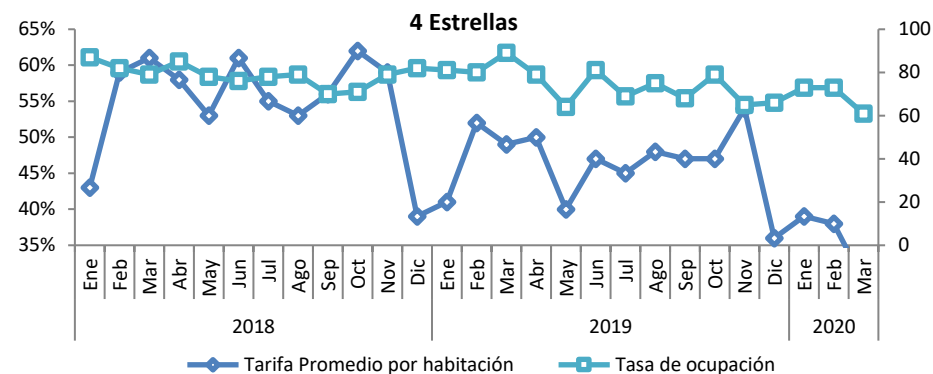
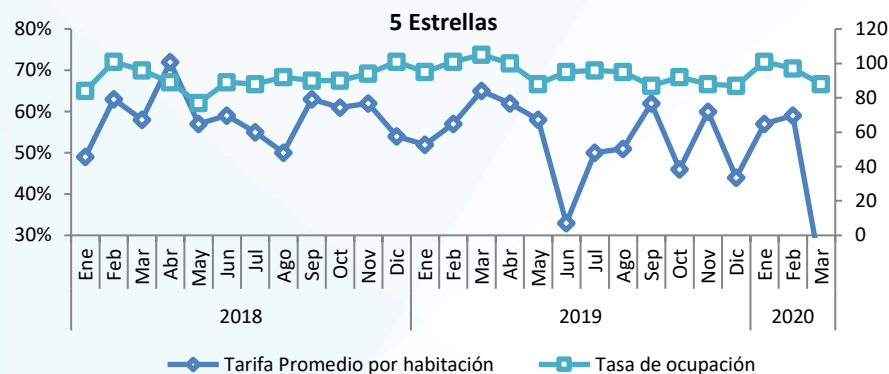
Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

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

En el 2018, los establecimientos de tercera clase tuvieron una mayor participación dentro de los sectores de alojamiento (31%) y de alimentos y bebidas (47%).



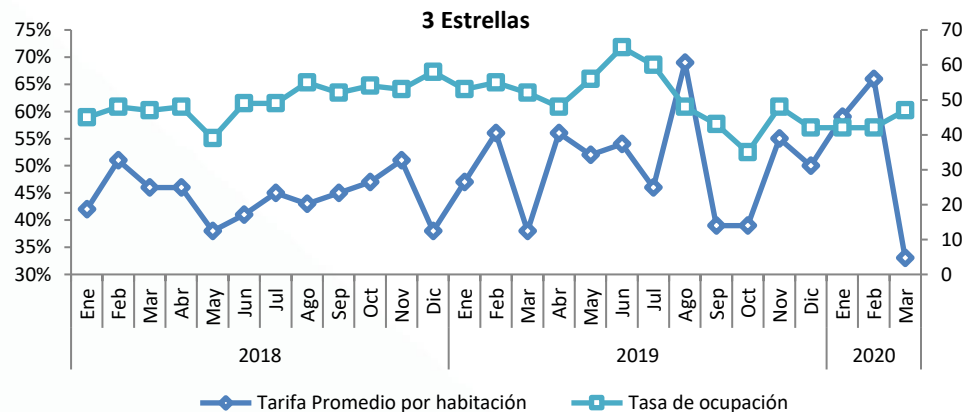
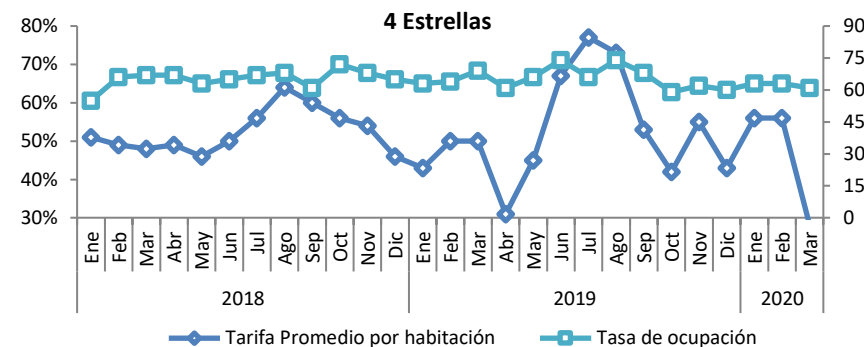
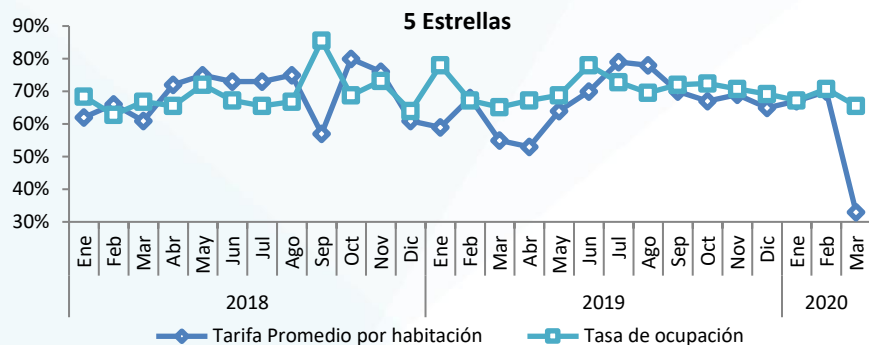
INDICADORES COYUNTURALES DE ALOJAMIENTO POR CATEGORÍA (QUITO)



Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Indicadores de Alojamiento

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES COYUNTURALES DE ALOJAMIENTO POR CATEGORÍA (GUAYAQUIL)



Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Indicadores de Alojamiento

Elaboración: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

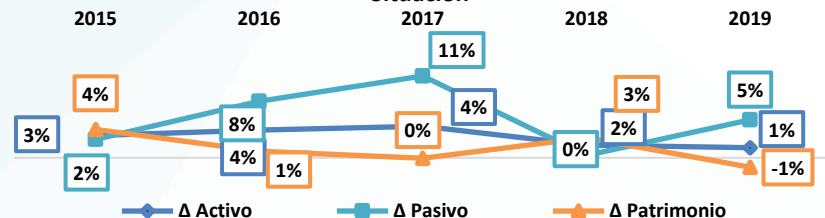
BALANCE DE SITUACIÓN

Actividades de Alojamiento

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

Cuentas (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	684.64	705.26	731.56	762.77	775.80	786.18
Pasivo	259.86	266.35	286.58	318.16	319.15	335.43
Patrimonio	424.80	441.01	444.99	444.61	456.65	450.75

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación

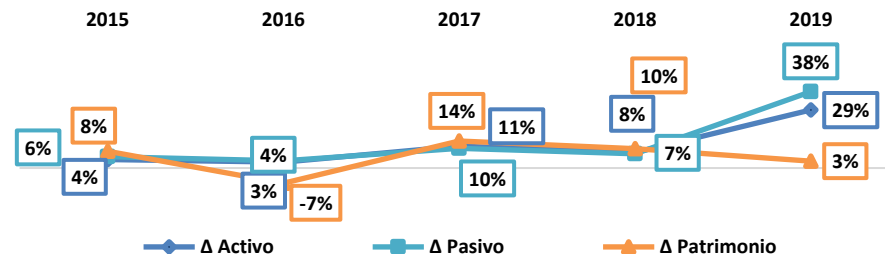


Servicios de alimento y bebida

En este sector, los Activos, Pasivos y Patrimonio reflejaron un crecimiento en el año 2019 del 29%, 38% y 3% respectivamente, en comparación al año anterior.

Cuentas (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	466.14	486.26	500.71	555.13	598.08	770.76
Pasivo	341.69	361.02	373.91	410.70	439.70	606.77
Patrimonio	126.94	137.48	127.19	144.43	158.36	163.87

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

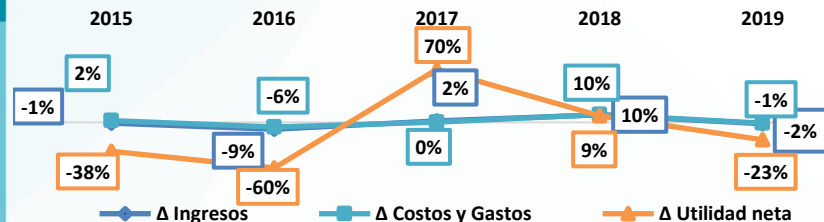
BALANCE DE RESULTADOS

Actividades de Alojamiento

En el sector, en 2019 los Ingresos, los Costos y Gastos, y la Utilidad neta evidenciaron un decrecimiento del 2%, 1% y 23% respectivamente, en comparación al año 2018.

Cuentas (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	338.10	334.62	305.14	311.50	343.37	336.76
Costos y Gastos	308.84	316.40	297.84	299.12	329.91	326.35
Utilidad neta	29.26	18.22	7.30	12.38	13.46	10.41

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados

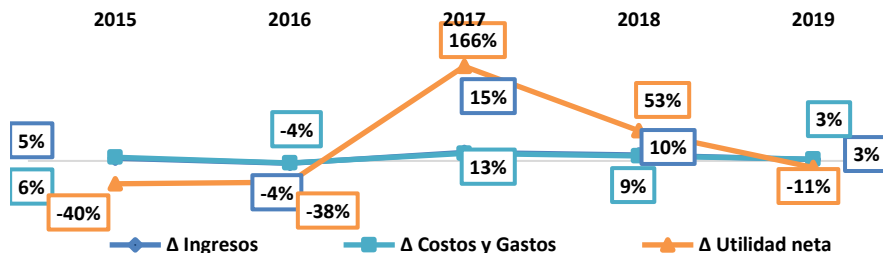


Servicios de alimento y bebida

En este sector, en 2019 tanto los Ingresos como los Costos y Gastos reflejaron un aumento del 3%, mientras que la Utilidad Neta decreció un 11%, en comparación al año anterior.

Cuentas (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	1,070.49	1,120.80	1,073.05	1,232.84	1,358.92	1,395.79
Costos y Gastos	1,034.55	1,099.40	1,059.68	1,197.26	1,304.49	1,345.91
Utilidad neta	35.94	21.40	13.36	35.59	54.44	48.19

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados



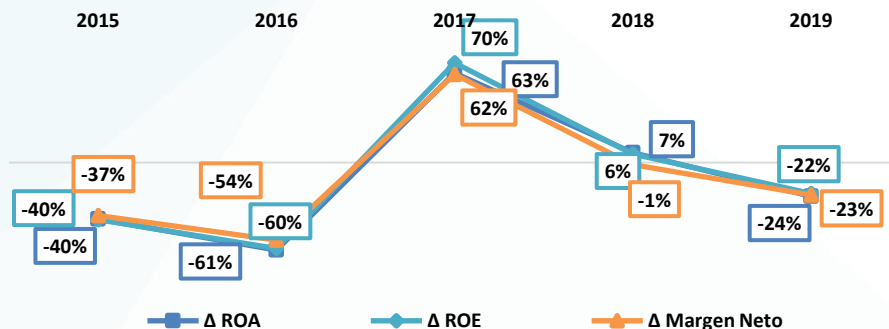
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	4.27%	2.58%	1.00%	1.62%	1.74%	1.32%
ROE	6.89%	4.13%	1.64%	2.78%	2.95%	2.31%
Margen Neto	9.02%	5.67%	2.59%	4.20%	4.14%	3.20%

Variación Interanual - Indicadores Financieros



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 \$1.32 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$2.31 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$3.20 de Utilidad Neta.

Fuente: SRI

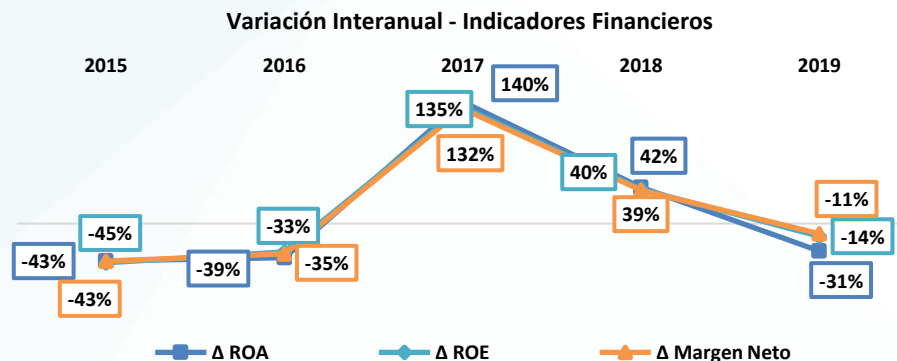
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	7.71%	4.40%	2.67%	6.41%	9.10%	6.25%
ROE	28.31%	15.57%	10.51%	24.64%	34.37%	29.41%
Margen Neto	3.40%	1.93%	1.26%	2.93%	4.06%	3.60%

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 \$6.25 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$29.41 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$3.60 de Utilidad Neta.



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS LOCALES

Actividades de Alojamiento

En el 2019, el monto en ventas disminuyó en 1% con respecto al 2018

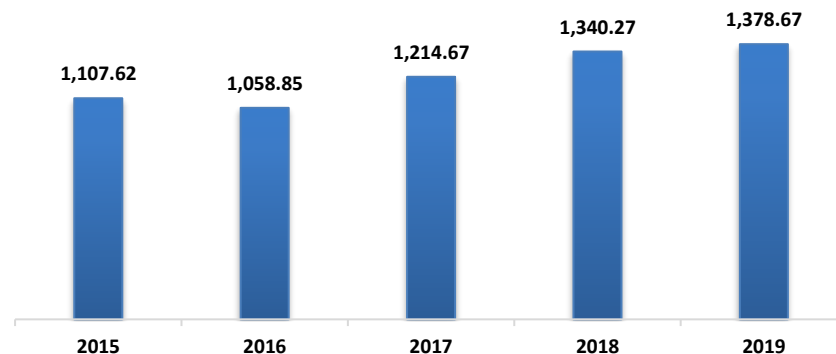
Ventas (\$ Millones)



Servicios de alimento y bebida

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

Ventas (\$ Millones)



Fuente: SRI

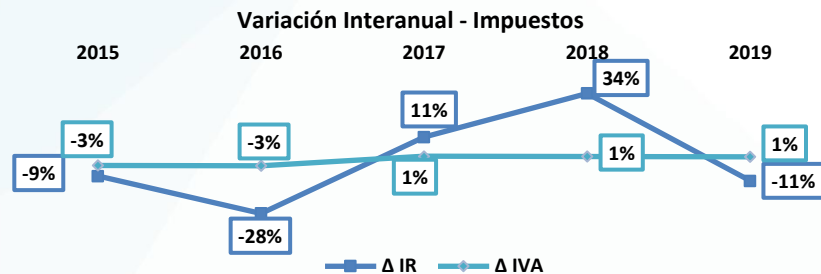
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTO A LA RENTA E IVA CAUSADO

Actividades de Alojamiento

El IR en el 2019 decreció **11%** con respecto al 2018. Por su lado, el IVA recaudado del sector creció en **1%** en el mismo período.

Impuestos (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	may-2020
Impuesto a la renta causado	7.29	6.66	4.81	5.35	7.15	6.35	
IVA Causado	33.92	32.83	31.71	32.17	32.62	33.02	6.95
Total	41.21	39.49	36.51	37.52	39.77	39.36	6.95



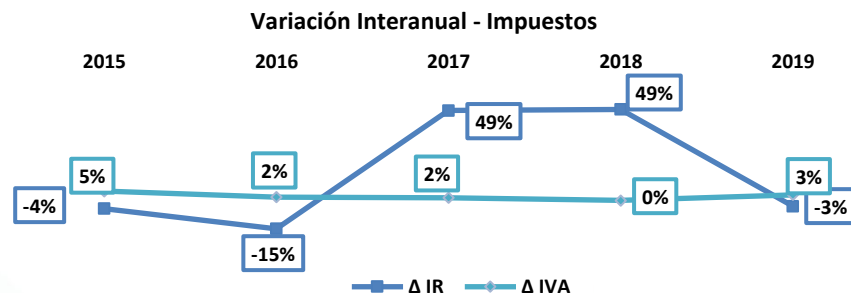
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Servicios de alimento y bebida

El IR en el 2019 decreció **3%** con respecto al 2018. Por su lado, el IVA recaudado del sector creció en **3%** en el mismo período.

Impuestos (\$ Millones)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	may-2020
Impuesto a la renta causado	10.71	10.28	8.75	12.99	19.38	18.85	
IVA Causado	112.55	118.55	121.06	123.17	123.56	127.65	33.76
Total	123.26	128.83	129.81	136.16	142.93	146.50	33.76

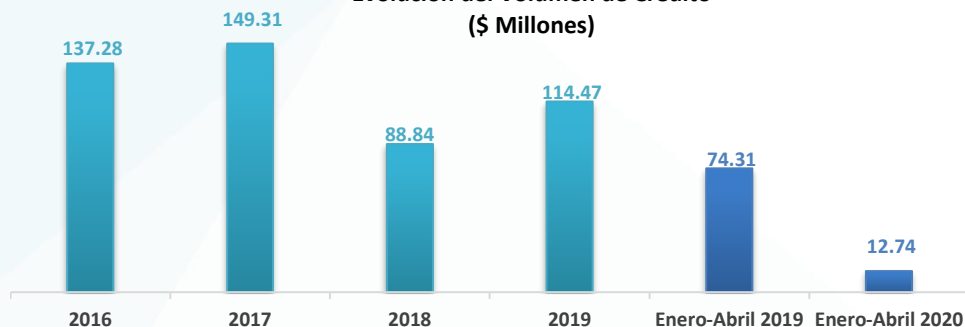


CRÉDITO: ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO

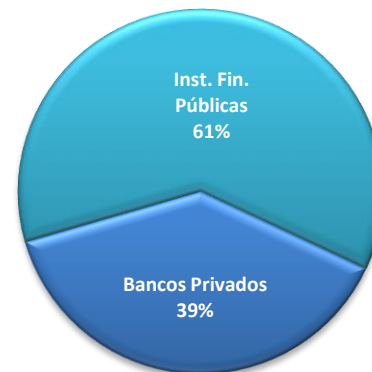
El volumen de crédito en el 2019 aumentó en 29% respecto al año 2018

Subsistema (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019	Enero-Abril 2019	Enero-Abril 2020
Bancos Privados	67.20	87.26	90.74	58.36	44.19	17.35	10.04
Inst. Fin. Públicas	39.65	48.66	58.42	30.48	70.28	56.96	2.70
Mutualistas	0.05	0.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.76	0.71	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	107.66	137.28	149.31	88.84	114.47	74.31	12.74

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: SERVICIOS DE ALIMENTO Y BEBIDA

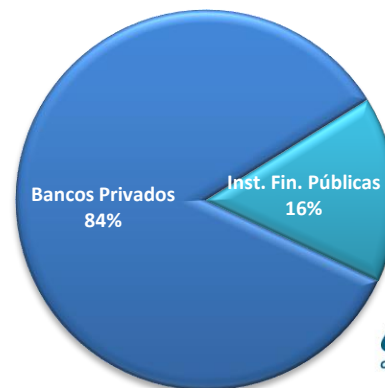
El volumen de crédito en el 2019 aumentó en 6% respecto al año 2018

Subsistema (\$ Millones)	2015	2016	2017	2018	2019	Enero-Abril 2019	Enero-Abril 2020
Bancos Privados	146.91	158.96	156.39	150.79	158.14	49.20	41.43
Inst. Fin. Públicas	13.91	16.59	23.59	26.98	29.66	7.45	10.53
Mutualistas	0.85	0.63	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	6.69	4.42	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	168.36	180.61	180.38	177.77	187.80	56.65	51.96

Evolución del Volumen de Crédito
(\$ Millones)



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2019



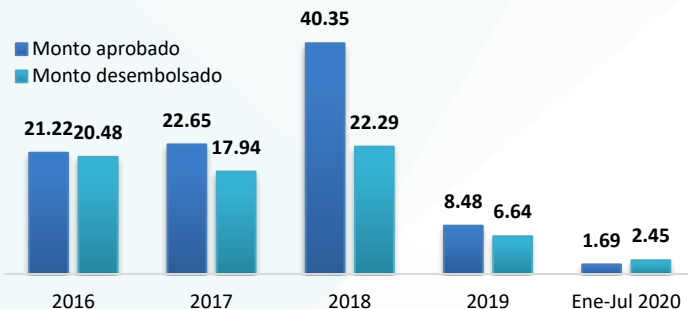
Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

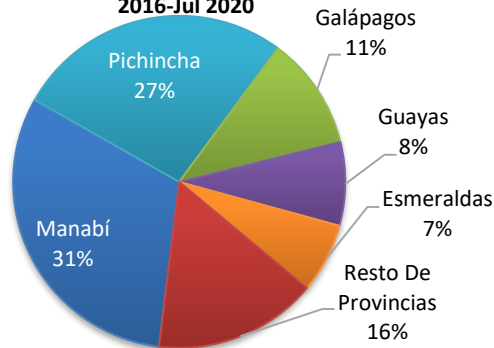
CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2016 hasta julio de 2020 ha aprobado al sector de turismo la suma de \$94.40 millones, siendo el 31% de los créditos aprobados de la provincia de Manabí y el 42% perteneciente al subsegmento Empresarial.

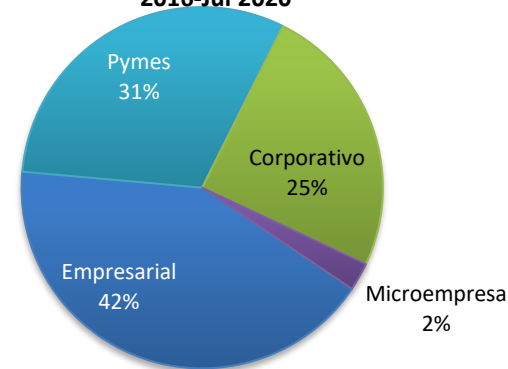
**Gestión interna de CFN B.P.
USD MM**



**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	53.97	155	20%	9%
Novación	22.97	40	31%	6%
Reestructuraciones	45.59	34	81%	30%
Refinanciada	1.15	6	54%	0%
Total	123.68	235	45%	45%

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

- En el año 2019 se registró un ingreso de turistas extranjeros al Ecuador de 2.04 millones de personas, de los cuales la mayor parte de ellos pertenecían a los países de Colombia, Estados Unidos y Perú. Los ingresos generados en este sector debido a la visita de este total de extranjeros fueron alrededor de \$2,282 millones.
- Durante el año 2018 se registraron 4,153 establecimientos dedicados a alojamiento y 17,225 a servicios de alimentos y bebidas. Siendo el 51% de los establecimientos 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%).
- La variación del crecimiento del sector (VAB) fue positiva en el 2019 (2.2%).
- En el 2019, las actividades de alojamiento reportaron una disminución en ventas del 1%, mientras que los servicios de alimentos y bebidas reportaron un aumento del 3%, respecto al año anterior.
- En el año 2019, los créditos otorgados a las actividades de alojamiento y servicios de alimento y bebida aumentaron en 29% y 6% respectivamente. En ese mismo año, la banca pública tuvo una participación del 61% en las actividades de alojamiento y un 16% en servicios de alimento y bebida.
- Desde el año 2016 a Julio del 2020, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$94.40 MM para el sector Turismo, de los cuales el 31% estuvo destinado a proyectos en la Provincia de Manabí y el 27% a la provincia de Pichincha.



www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR