



**CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL**

---

# **FICHA SECTORIAL:**

## **PRENDAS DE VESTIR**

# INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

## PRENDAS DE VESTIR

*Octubre 2020*

## CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

### CÓDIGO CIU

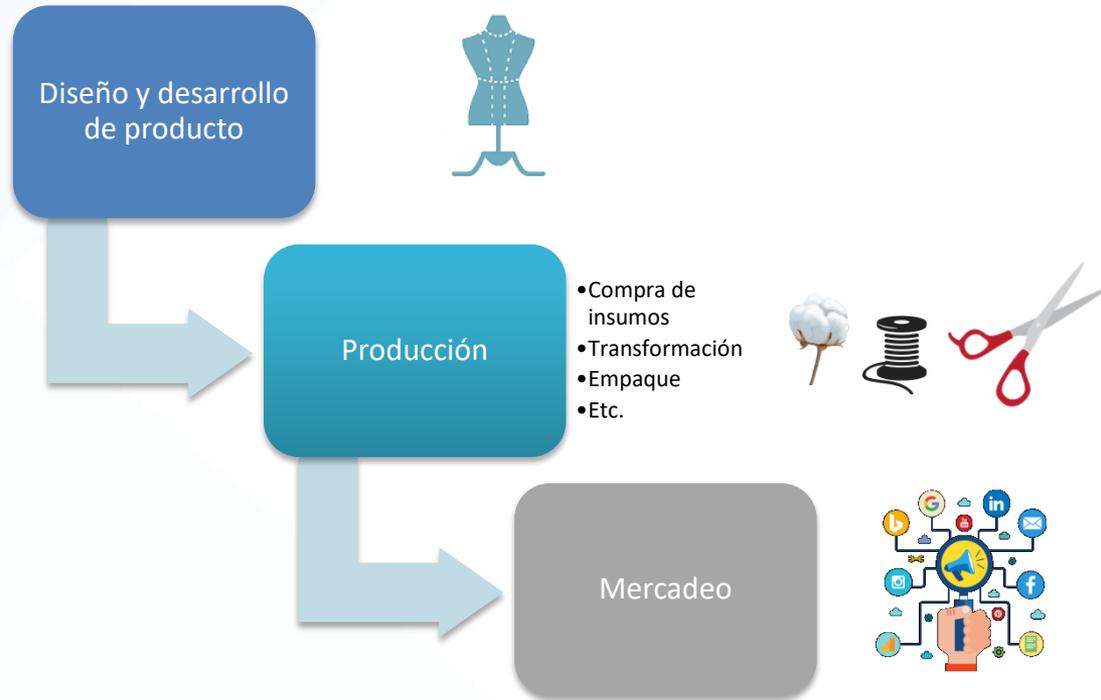
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
<b>C</b>	<b>Industrias manufactureras.</b>
C14	Fabricación de prendas de vestir.
C141	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C1410	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C14100	Fabricación de prendas de vestir.
C141001	Fabricación de prendas de vestir de cuero o cuero regenerado, incluidos accesorios de trabajo de cuero como: mandiles para soldadores, ropa de trabajo, etcétera.
C141002	Fabricación de prendas de vestir de telas tejidas, de punto y ganchillo, de telas no tejidas, entre otras, para hombres, mujeres, niños y bebés: abrigos, trajes, conjuntos, chaquetas, pantalones, faldas, calentadores, trajes de baño, ropa de esquí, uniformes, camisas, camisetas, etcétera.
C141003	Fabricación de ropa interior y ropa de dormir de telas tejidas, de punto y ganchillo, de encaje, etcétera, para hombres, mujeres y niños: panties, calzoncillos, pijamas, camisones, batas, blusas, slips, sujetadores, fajas, etcétera.
C141004	Actividades de confección a la medida de prendas de vestir (costureras, sastres).
C141005	Fabricación de gorros y sombreros (incluido los de piel y paja toquilla).
C141006	Servicios de apoyo a la fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel a cambio de una retribución o por contrato.
C141009	Fabricación de otros accesorios de vestir: guantes, cinturones, chales, corbatas, corbatines, redecillas para el cabello, calzado de materiales textiles sin aplicación de suelas, etcétera, incluido la fabricación de partes de productos o prendas textiles.

### CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
61	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, de punto
62	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, excepto los de punto

# PRENDAS DE VESTIR

## Cadena de valor simple del sector textil



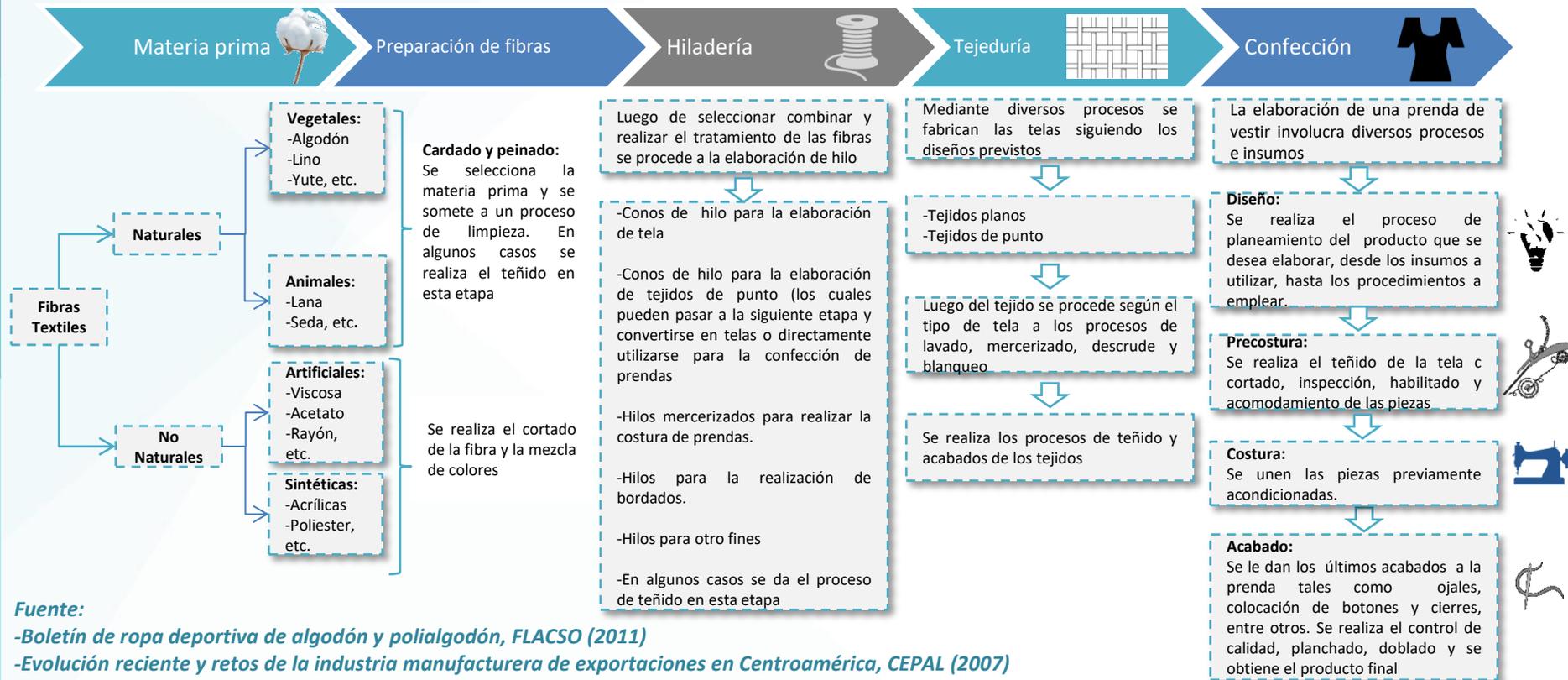
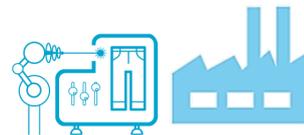
Fuente:

-Boletín de ropa deportiva de algodón y polialgodón, FLACSO (2011)

-Handbook for Value Chain Research, Kaplinsky y Morris (2007)

# PRENDAS DE VESTIR

## Proceso productivo del sector textil y confecciones



Fuente:

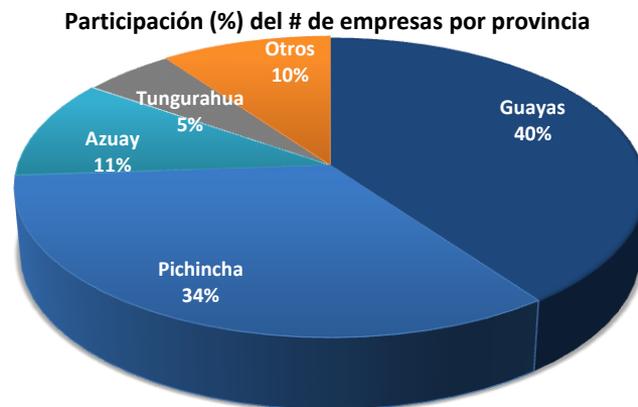
-Boletín de ropa deportiva de algodón y polialgodón, FLACSO (2011)

-Evolución reciente y retos de la industria manufacturera de exportaciones en Centroamérica, CEPAL (2007)

## PRENDAS DE VESTIR

- En el año 2019 existieron 280 empresas que se dedicaron a la fabricación de prendas de vestir, perteneciendo el 74% del total a las provincias de Guayas (40%) y Pichincha (34%).
- Durante este año, el sector registró 6,549 plazas de empleos, siendo el 48% del total de empleos provistos por las empresas grandes.

Fabricación de prendas de vestir	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	14	3,124
Mediana	39	1,843
Pequeña	84	920
Microempresa	141	662
No Definido	2	0
<b>Total</b>	<b>280</b>	<b>6,549</b>



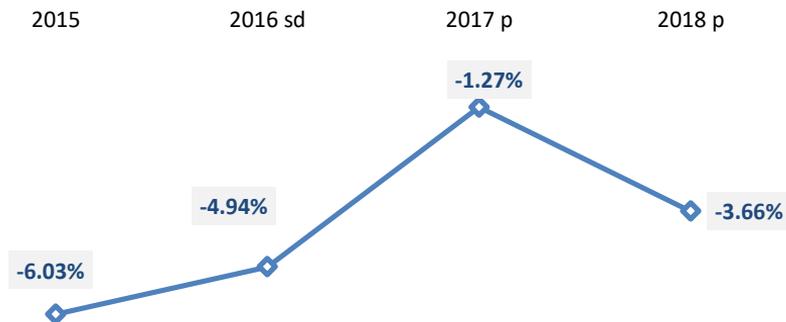
## PIB DEL SECTOR

El sector de fabricación de prendas de vestir registró en el 2018 un decrecimiento del 3.66% con respecto a 2017, teniendo una participación en ese año del 0.30% del PIB Total y del 2.40% del PIB de la industria manufacturera.

Año	Fabricación de prendas de vestir (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2015	239.47	70,175	0.34%
2016 sd	227.64	69,314	0.33%
2017 p	224.75	70,956	0.32%
2018 p	216.52	71,871	0.30%

sd: semi-definitivo  
p: provisional

Crecimiento interanual del sector de prendas de vestir



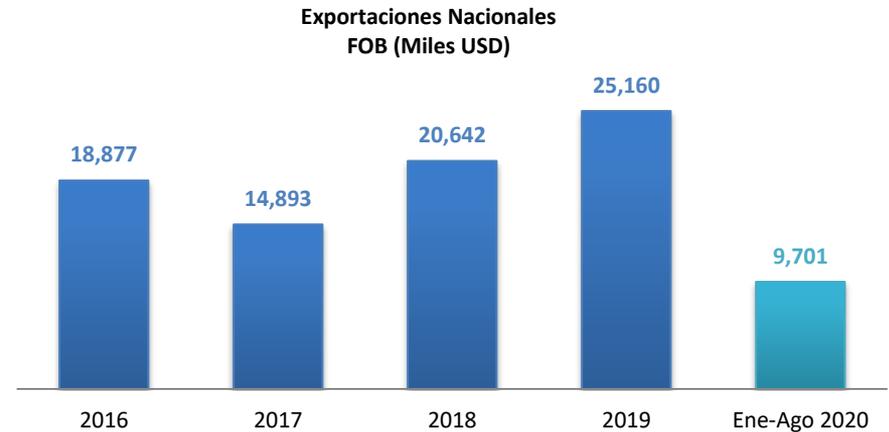
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## EXPORTACIONES

### Exportaciones Nacionales Por Año (2016-Ago 2020) Toneladas en Miles y FOB en Miles \$

Año	TON (Miles)	FOB (Miles USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	1.20	18,876.55	15,723.38
2017	0.95	14,892.54	15,749.72
2018	1.25	20,641.59	16,535.34
2019	1.32	25,160.04	19,004.21
Ene-Ago 2020	0.49	9,701.02	20,001.79



Las exportaciones en el año 2019 fueron de \$25.16 millones de FOB, superior en 22% al año 2018. A Agosto de 2020 el monto de exportaciones es de \$9.70 millones de FOB, que representa alrededor el 39% del total registrado en el año 2019.

# EXPORTACIONES

## Exportaciones Nacionales Por País (2016-Ago 2020) FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	Ene-Ago 2020
Estados Unidos	4,796.44	4,966.28	9,452.88	11,910.69	5,429.28
Perú	2,775.22	915.39	1,982.55	3,873.63	985.64
Colombia	3,124.21	2,332.60	1,769.64	1,482.02	441.92
Chile	1,443.98	1,228.84	1,205.25	1,049.51	400.14
Bolivia, Estado Plurinacional De	1,016.38	955.61	1,208.74	1,129.44	224.09
Resto del mundo	5,720.32	4,493.83	5,022.53	5,714.74	2,219.95
<b>Total</b>	<b>18,876.55</b>	<b>14,892.54</b>	<b>20,641.59</b>	<b>25,160.04</b>	<b>9,701.02</b>

Participación de los países de destino de las Exportaciones  
2019



De 2016 a Agosto 2020, la mayoría de las exportaciones del sector estuvieron dirigidas principalmente a Estados Unidos. En el año 2019, el 47% de las exportaciones estuvieron direccionadas a Estados Unidos, seguido de Perú con el 15%, Colombia con el 6%, Alemana con el 5%, Bolivia con el 5% y el porcentaje restante correspondió a lo exportado a otros países de América, Europa y Asia

Fuente: Banco Central del Ecuador

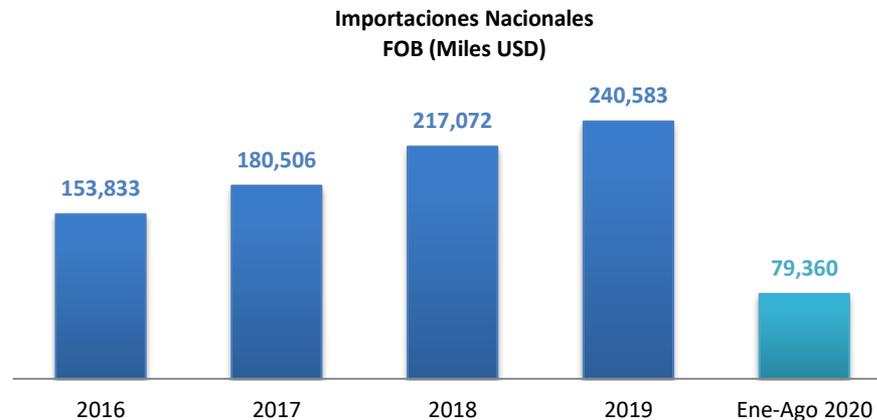
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina 61-62

## IMPORTACIONES

### Importaciones Nacionales Por Año (2016-Ago 2020) Toneladas en Miles y FOB en Miles \$

Año	TON (Miles)	FOB (Miles USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	5.96	153,833.23	25,806.60
2017	7.30	180,506.15	24,723.11
2018	8.50	217,071.87	25,537.91
2019	8.88	240,583.14	27,088.73
Ene-Ago 2020	2.87	79,359.50	27,670.40



Las importaciones en el año 2019 sumaron \$ 240.6 millones de FOB, superior en 11% en comparación con el año 2018 y mayor en 56% respecto al año 2016.

A agosto de 2020, las importaciones representan alrededor del 33% del total registrado en el año 2019.

*Fuente: Banco Central del Ecuador*

*Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios*

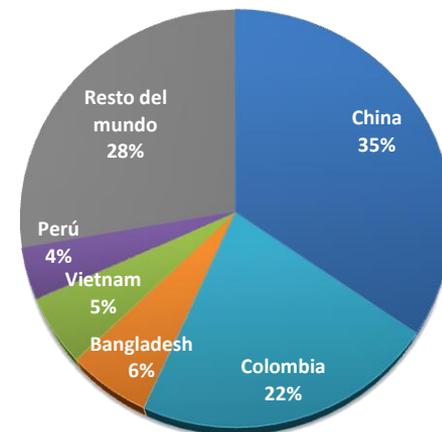
*Código Nandina 61-62*

# IMPORTACIONES

## Importaciones Nacionales Por País (2016-Ago 2020) FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2016	2017	2018	2019	Ene-Ago 2020
China	61,033.07	65,502.38	77,704.50	83,385.34	28,982.49
Colombia	31,287.71	39,005.67	49,107.53	53,212.87	16,389.06
Bangladesh	7,509.98	9,615.35	12,468.17	14,568.61	4,806.27
Vietnam	7,065.28	8,091.61	10,702.28	13,006.77	3,807.18
Perú	5,537.45	8,015.34	10,104.14	9,615.40	3,235.55
Resto del mundo	41,399.74	50,275.80	56,985.26	66,794.14	22,138.96
<b>Total</b>	<b>153,833.23</b>	<b>180,506.15</b>	<b>217,071.87</b>	<b>240,583.14</b>	<b>79,359.50</b>

Participación de los países de origen de las Importaciones  
2019



En el año 2019, el 57% de las importaciones son principalmente de origen de China (35%) y Colombia (22%). A agosto de 2020 las importaciones de origen de China suman \$28.98 millones de FOB y de Colombia suman \$16.39 millones de FOB, representando el 37% y 21% del total importado en ese período

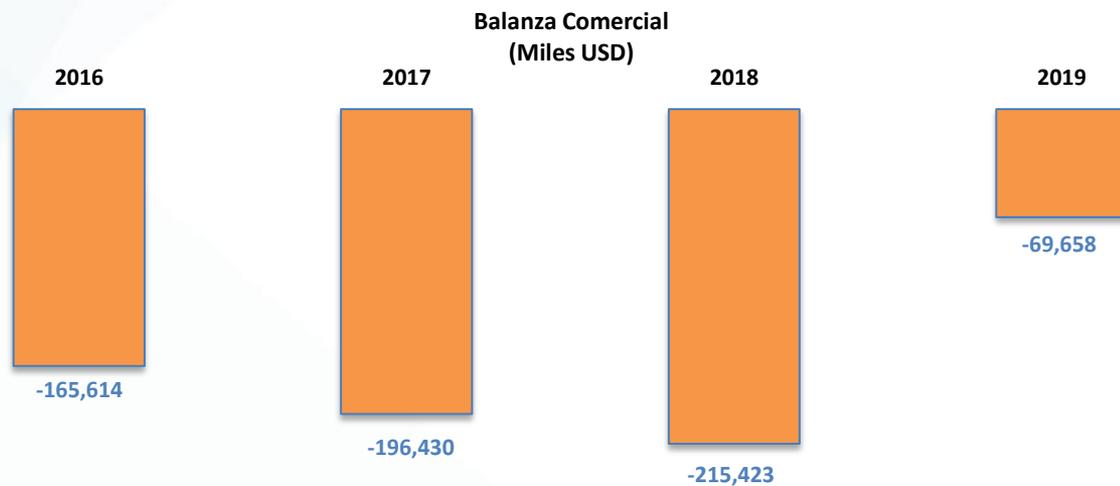
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina 61-62

## BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector desde 2016 hasta 2019 ha sido deficitaria.

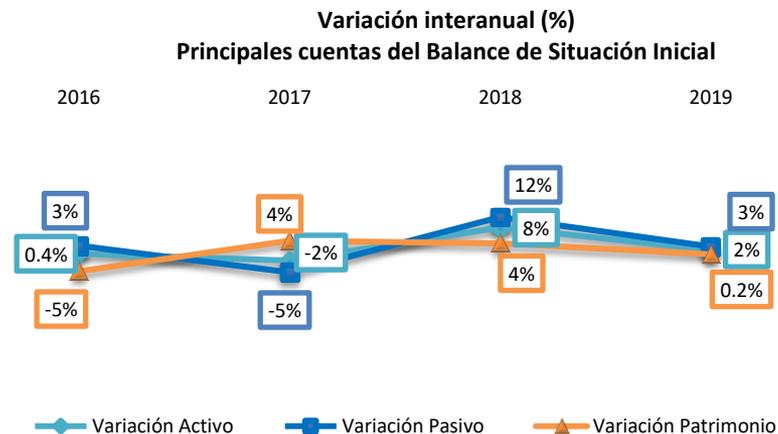


Fuente: Banco Central del Ecuador  
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios  
Código Nandina 61-62

## BALANCE DE SITUACIÓN

- El sector desde el 2016 hasta el 2019 presenta un ratio de endeudamiento entre el 60.4% y 62.8%, indicando que el sector durante el período analizado se ha financiado más del 60% con recursos ajenos.
- En el último año, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, en relación con el año anterior, aumentaron en 2%, 3% y 0.2% respectivamente

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
<b>Activo</b>	414.35	407.13	441.69	449.08
<b>Pasivo</b>	260.01	246.02	274.85	281.91
<b>Patrimonio</b>	154.35	161.11	166.83	167.16



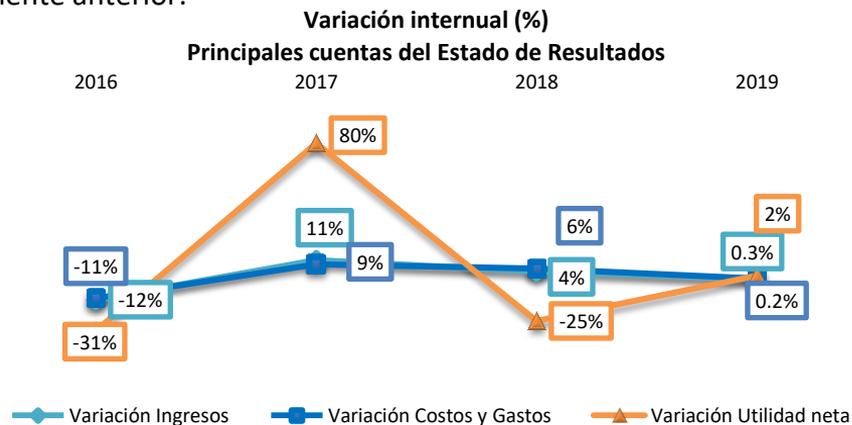
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## BALANCE DE RESULTADOS

- Las cuentas de ingresos, costos/gastos del sector en los últimos 3 años se han incrementado, registrándose para el año 2019 un aumento de los ingresos en 0.3% y los costos/gastos en 0.2% respecto al año 2018.
- En cuanto a la utilidad neta, después de la caída experimentada por el sector en el año 2018, se observó en el año 2019 una recuperación del 2% en comparación con el año inmediatamente anterior.

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Ingresos	372.90	414.62	433.02	434.24
Costos y Gastos	360.08	391.49	415.66	416.54
Utilidad neta	12.82	23.13	17.36	17.70

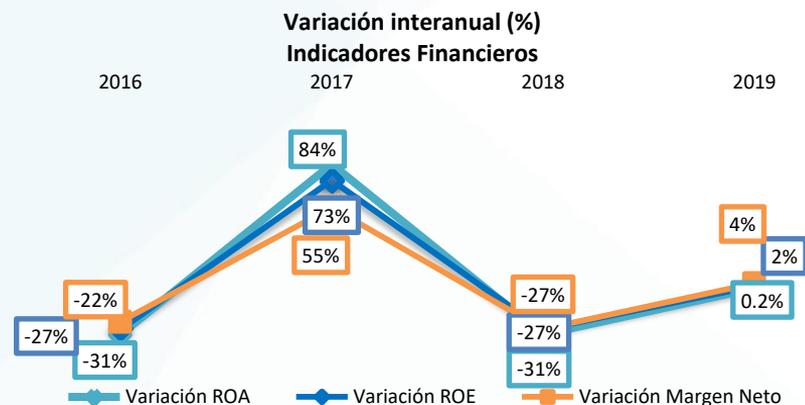


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2016	2017	2018	2019
<b>ROA</b>	3.09%	5.68%	3.93%	3.94%
<b>ROE</b>	8.31%	14.35%	10.41%	10.59%
<b>Margen Neto</b>	4.03%	6.24%	4.54%	4.70%



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 \$ 3.94 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019 por cada \$ 100 invertido por los accionistas, la empresa genera \$ 10.59 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019 por cada \$ 100 de Ventas sobran para los propietarios \$4.70 de Utilidad Neta.

Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## VENTAS DOMESTICAS

En el 2019, las ventas se han disminuido en 1.6% en comparación del año inmediatamente anterior.



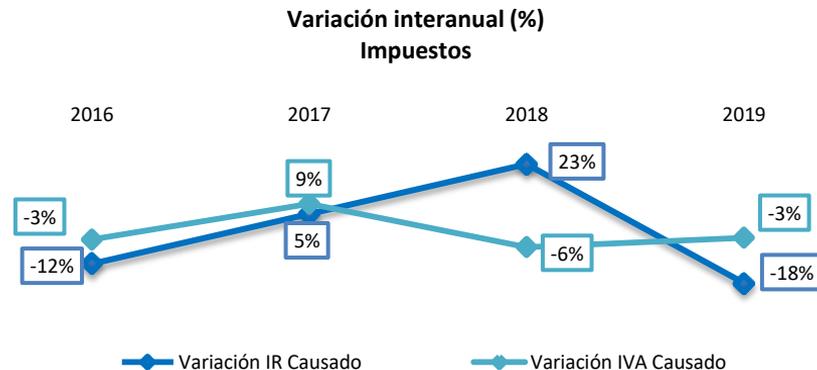
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## IMPUESTOS

El IR retenido en el año 2019 disminuyó en 18% y el IVA retenido decreció en 3%.

IMPUESTOS (MM USD)	2016	2017	2018	2019
IR Causado	5.64	5.94	7.29	5.95
IVA Causado	35.19	38.33	36.03	35.02
<b>Total</b>	<b>40.83</b>	<b>44.27</b>	<b>43.31</b>	<b>40.97</b>



Fuente: SRI

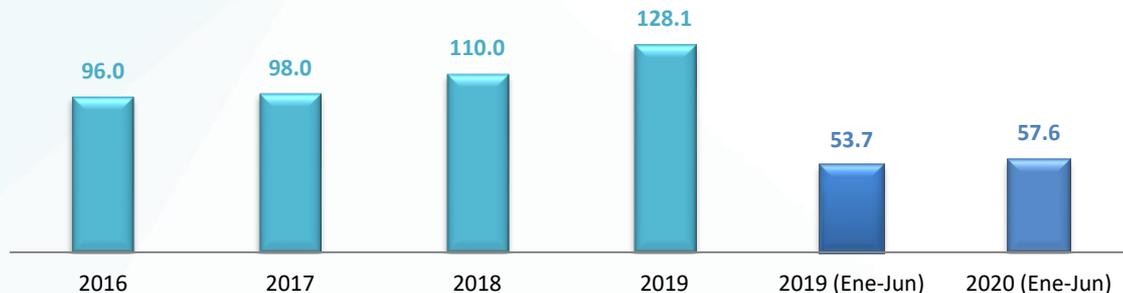
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

## CRÉDITO

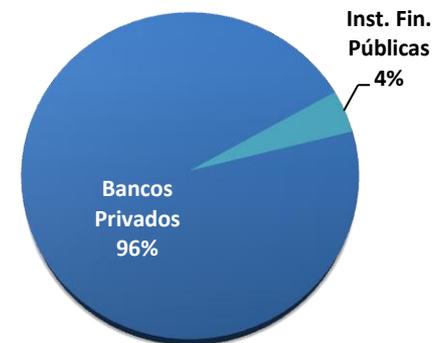
El financiamiento otorgado al sector ha aumentado en el año 2019 en 17% en comparación con el año anterior. En relación al primer semestre de 2020 se evidencia que los crédito destinados al sector han aumentado en 7% respecto al mismo semestre del 2019.

Subsistema (MM USD)	2016	2017	2018	2019	2019 (Ene-Jun)	2020 (Ene-Jun)
Bancos Privados	89.97	92.36	105.78	122.72	50.71	56.84
Inst. Fin. Públicas	3.45	5.47	4.20	5.43	2.96	0.80
Mutualistas	0.32	0.19	-	-	-	-
Soc. Financieras	2.23	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>95.97</b>	<b>98.02</b>	<b>109.98</b>	<b>128.14</b>	<b>53.67</b>	<b>57.65</b>

Evolución Volumen de Crédito  
(MM \$)



Participación del Volumen de Crédito  
Por Subsistema  
Año 2019



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

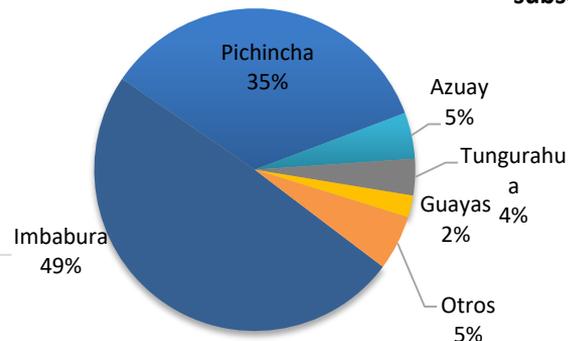
## CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2017 hasta septiembre de 2020 ha aprobado al sector de prendas de vestir la suma de \$12.94 millones, siendo el 49% de los créditos aprobados de la provincia de Imbabura y el 43% perteneciente al subsegmento Empresarial.

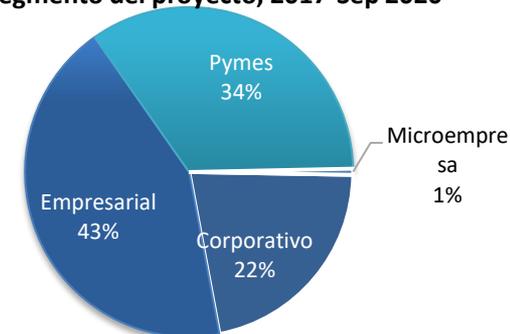
**Gestión interna de CFN B.P.**  
\$ Millones



**Participación del monto aprobado por provincia del proyecto, 2017-Sep 2020**



**Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2017-Sep 2020**



**Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. <sup>1</sup>**

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	7.86	71	12.8%	9.3%
Novación	2.28	14	0.5%	0.1%
Reestructuraciones	0.36	5	7.6%	0.3%
Refinanciada	0.26	1	100.0%	2.4%
<b>Total</b>	<b>10.76</b>	<b>91</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.1%</b>

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

*Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 26 de octubre de 2020)*

*Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios*

## CONCLUSIONES

---

- El sector de fabricación de prendas de vestir en el año 2018 representó el 0.30% del PIB total y aportó el 2.40% al PIB de la industria manufacturera. Durante el mismo año el sector presentó una tasa interanual negativa del 3.66% respecto a 2017.
- En este sector el monto importado fue mayor a lo exportado, siendo la mayor cuantía de las importaciones originaria de los países de China y Colombia.
- Después de la recuperación de las ventas entre 2017 y 2018, se observó en este sector para el año 2019 una caída del 1.6% en comparación con el año 2018.
- La tasa interanual de la utilidad neta para el año 2018 fue negativa del -25% respecto al 2017. Mientras que para el año 2019 se halló una leve alza del 2% en comparación al año 2018 y del 38% en relación al año 2016.
- El apoyo financiero al sector de prendas de vestir durante el periodo analizado presenta una tendencia creciente, siendo en el año 2019 más de 17% a lo registrado en el año 2018. Al primer semestre del 2020 el volumen de crédito fue de \$57.65 millones superior en 7% en relación al primer semestre del 2019.
- Por su parte, la CFN B.P. de enero de 2017 a septiembre de 2020 ha aprobado al sector de prendas de vestir la suma de \$12.94 millones, siendo el 49% de los créditos aprobados de la provincia de Imbabura y el 43% perteneciente al subsegmento Empresarial.
- Consecuencia del COVID-19 el sector textil se está reinventando, siendo así que ha tenido que ampliar su portafolio de productos de biodiversidad tales como trajes, overoles, sacos, mascarillas, etc. Además de ampliar sus canales de comercialización, teniendo que incursionar en el comercio electrónico y las entregas a domicilio.
- Según la Asociación de Industriales Textiles de Ecuador (AITE, Julio 2020), el sector textil tiene problemas desde años anteriores, y que las pérdidas que presentan actualmente no solo se debe a la pandemia (COVID-19) sino que también al comercio ilícito, subfacturación de importaciones, contrabando abierto, etc.



CREANDO FUTURO NACIONAL

[www.cfn.fin.ec](http://www.cfn.fin.ec)



Corporación Financiera Nacional



@CFN\_ECUADOR