



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRA

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.

CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRA

Enero 2021

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Agricultura, Ganadería, Silvicultura Y Pesca.
A01	Agricultura, Ganadería, Caza Y Actividades De Servicios Conexas.
A011	Cultivo De Plantas No Perennes.
A0116	Cultivo De Plantas De Fibras.
A0116.0	Cultivo De Plantas De Fibras.
A0116.01	Cultivo De Algodón.
A0116.02	Cultivo De Yute, Kenaf Y Otras Plantas De Fibras Textiles Blandas.
A0116.03	Cultivo De Lino Y Cáñamo.
A0116.04	Cultivo De Sisal Y Otras Plantas De Fibras Textiles Del Género Agave.
A0116.05	Cultivo De Abacá, Ramio Y Otras Plantas De Fibras Textiles.
A0116.09	Cultivo De Otras Plantas De Fibras.

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CODIGO ARANCELARIO NANDINA

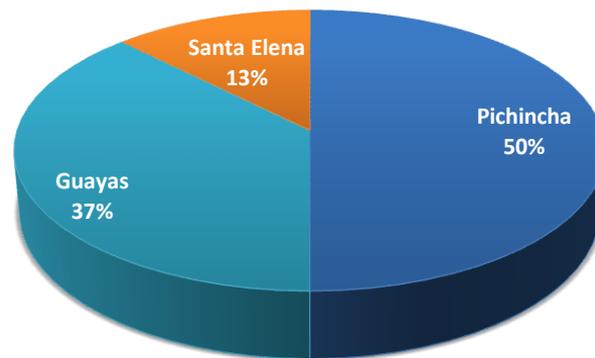
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
52	Algodón
52.01	Algodón sin cardar ni peinar
52.02	Desperdicios de algodón (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
52.03	Algodón cardado o peinado
53	Las demás fibras textiles vegetales; hilados de papel y tejidos de hilados de papel
53.01	Lino en bruto o trabajado, pero sin hilar; estopas y desperdicios de lino (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
53.02	Cáñamo (<i>Cannabis sativa</i> L.) en bruto o trabajado, pero sin hilar; estopas y desperdicios de cáñamo (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
53.03	Yute y demás fibras textiles del líber (excepto el lino, cáñamo y ramio), en bruto o trabajados, pero sin hilar; estopas y desperdicios de estas fibras (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas).
53.05	Coco, abacá (cáñamo de Manila (<i>Musa textilis</i> Nee)), ramio y demás fibras textiles vegetales no expresadas ni comprendidas en otra parte, en bruto o trabajadas, pero sin hilar; estopas y desperdicios de estas fibras (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)

NÚMERO DE EMPRESAS DEDICADAS AL CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRA

- En el 2019, se registraron 8 empresas dedicadas al cultivo de plantas de fibra, de las cuales 4 pertenecen a la provincia del Pichincha.
- Durante el mismo año el sector reportó 118 plazas de empleo formales, siendo las empresas de tamaño mediana las que concentran cerca del 70% de estas plazas.

Cultivo de plantas de fibras (A0116.0)	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Mediana	1	84
Microempresa	6	24
Pequeña	1	10
Total general	8	118

Participación (%) del # de empresas por provincia
Cultivo de plantas de fibras

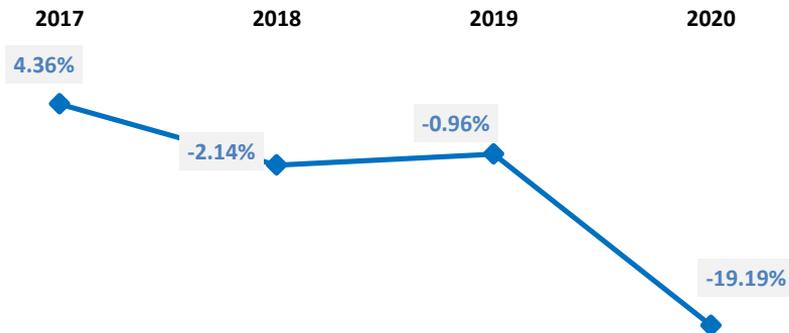


PIB DEL SECTOR

- Según los datos del Banco Central en 2020, el Sector de otros cultivos agrícolas sumó cerca de \$2,256.15 MM, equivalentes a un 3.44% del PIB total de ese mismo año.
- En el mismo año, este sector presentó una variación negativa del 19.19% respecto a 2019.

Año	Otros cultivos agrícolas (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación del Sector sobre el PIB
2017	2,880.81	70,956	4.06%
2018	2,819.28	71,871	3.92%
2019	2,792.08	71,879	3.88%
2020	2,256.15	65,535	3.44%

Crecimiento interanual - Otros cultivos agrícolas

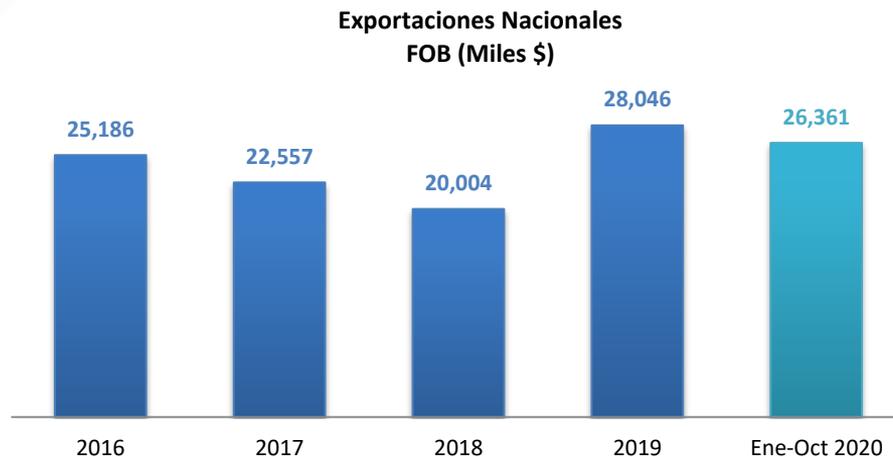


Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

EXPORTACIONES (I)

Año	TON Miles	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2016	12.01	25,186.09	2,097.50
2017	10.17	22,557.14	2,219.06
2018	8.54	20,003.84	2,341.25
2019	10.73	28,045.95	2,612.95
2020 (Ene-Oct)	9.70	26,361.45	2,716.61



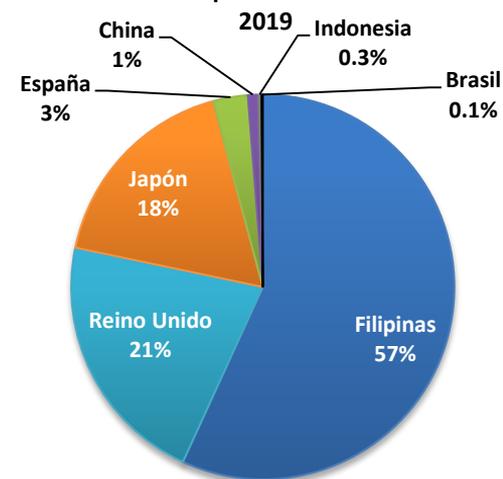
Para el 2019, se observó un crecimiento del 40% en las exportaciones respecto al año previo. Lo cual es bueno, dado que la evolución del FOB anual de las exportaciones presentaba una tendencia decreciente hasta 2018.

EXPORTACIONES (II)

Exportaciones Por País FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020 (Ene-Oct)
Filipinas	11,115	10,477	8,108	15,944	13,895
Reino Unido	8,167	6,669	5,757	6,010	5,451
Japón	4,014	4,038	3,698	4,921	4,810
España	1,292	1,049	2,131	820	2,152
China	439	147	126	224	-
Indonesia	111	113	143	96	46
Brasil	42	38	40	31	7
Resto del mundo	4	25	-	-	-

Participación de los países de destino de las Exportaciones



Durante el 2019, Filipinas participó del 57% del total de las exportaciones de este sector. Por su parte, se observa que el Reino Unido posee el segundo lugar en participación (21%).

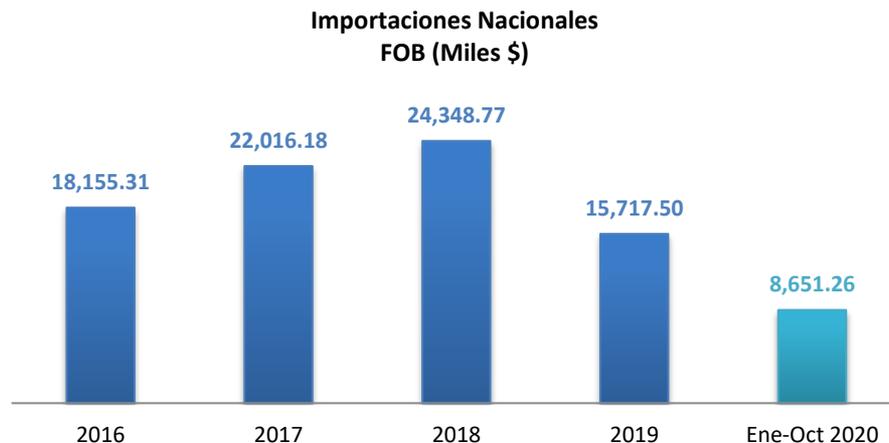
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nandina 5201, 5202, 5203, 5301, 5302, 5303 y 5305

IMPORTACIONES (I)

Año	TON Miles	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2016	11.21	18,155.31	1,618.92
2017	12.07	22,016.18	1,823.35
2018	12.57	24,348.77	1,936.54
2019	9.02	15,717.50	1,741.64
2020 (Ene-Oct)	5.40	8,651.26	1,601.34



A diferencia de las exportaciones en 2019, las importaciones cayeron en el mismo año en un 35%. Hasta octubre del año 2020 se ha importado \$8,651.26 miles FOB correspondiendo a 5.40 miles de toneladas.

IMPORTACIONES (II)

Exportaciones Por País FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2016	2017	2018	2019	2020 (Ene-Oct)
Estados Unidos	15,600.85	19,466.47	21,043.43	13,245.70	7,770.23
Perú	691.66	970.22	1,750.12	1,142.65	236.21
México	34.99	291.04	1,187.81	1,055.54	432.64
India	-	-	70.87	111.64	126.85
Colombia	117.30	138.39	113.94	82.57	27.14
Indonesia	25.40	24.40	41.11	43.07	21.31
Resto del Mundo	1,685.11	1,125.67	141.49	36.33	36.88



Estados Unidos fue nuestro principal cliente liderando con cerca del 84% de las importaciones de este sector.

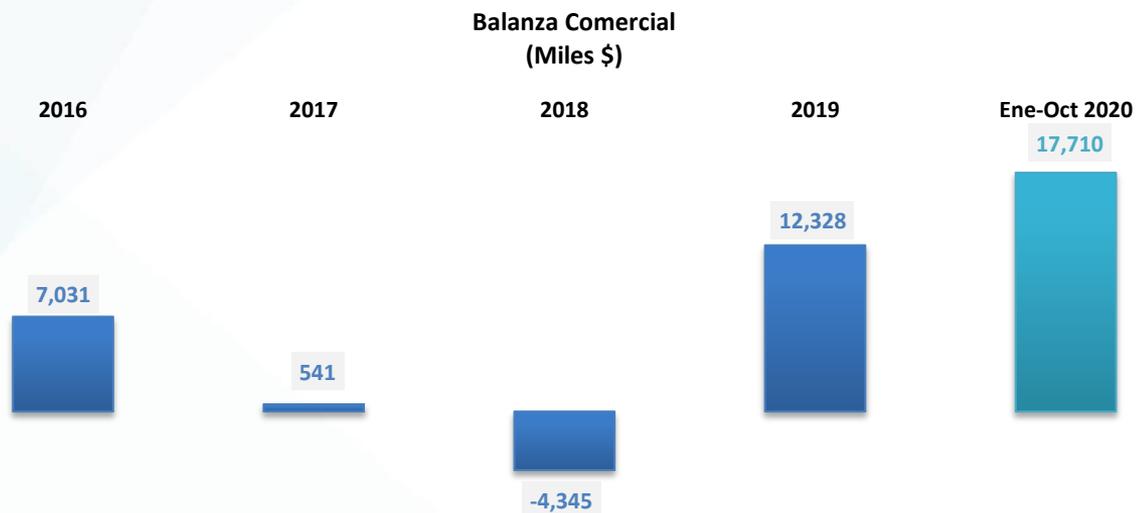
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nandina 5201, 5202, 5203, 5301, 5302, 5303 y 5305

BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector se muestra **positiva**, excepto en 2018.

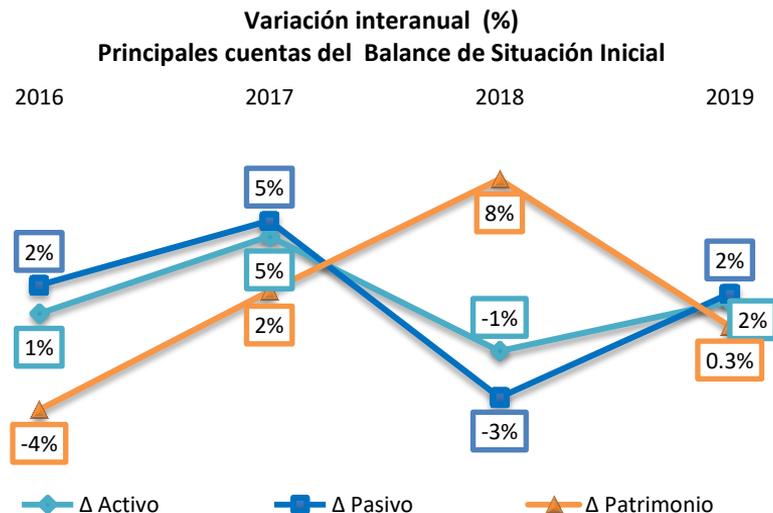


Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Nandina 5201, 5202, 5203, 5301, 5302, 5303 y 5305

BALANCE DE SITUACIÓN

- El activo y pasivo correspondientes a esta actividad evolucionaron positivamente en 2019 frente al 2018 en 2% para ambas cuentas. Por su lado, el patrimonio se mantuvo prácticamente constante en el mismo periodo.

Cuentas (MM \$)	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	1.16	1.17	1.23	1.21	1.23
Pasivo	0.89	0.92	0.97	0.93	0.95
Patrimonio	0.26	0.25	0.26	0.28	0.28



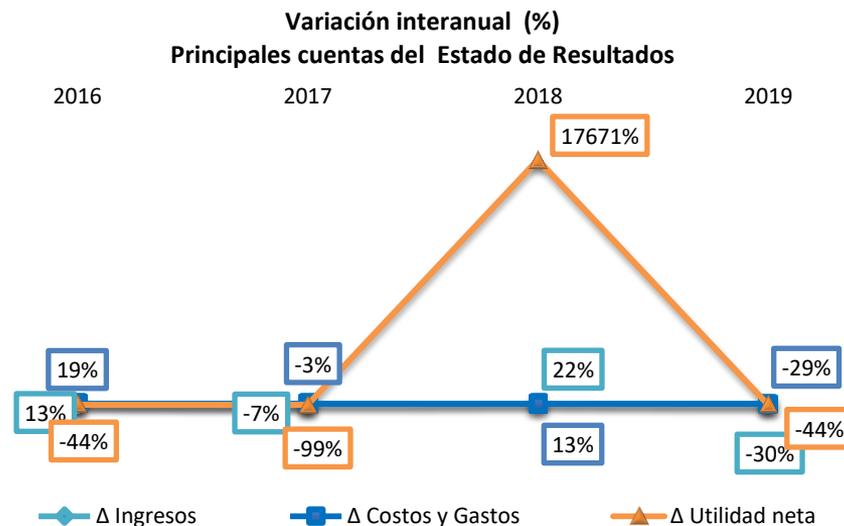
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE RESULTADOS

- Para el 2019, se observó disminución de la utilidad neta; los ingresos; y los costos y gastos de 44%, 30% y 29%, respectivamente frente al año previo.

Cuentas (MM \$)	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	0.26	0.29	0.27	0.33	0.23
Costos y Gastos	0.23	0.28	0.27	0.30	0.22
Utilidad neta	0.02	0.01	0.00	0.02	0.01

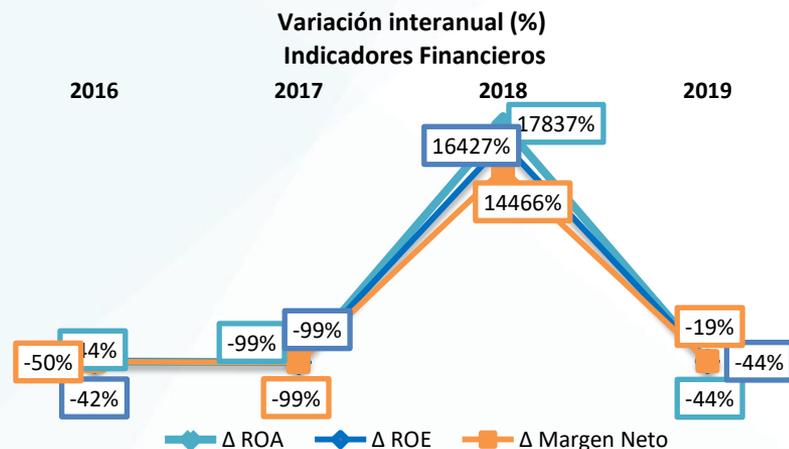


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	1.97%	1.10%	0.01%	2.01%	1.12%
ROE	8.62%	5.04%	0.05%	8.72%	4.91%
Margen Neto	8.95%	4.44%	0.05%	7.43%	5.99%



Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto presentan una variación negativa respecto al año 2018.

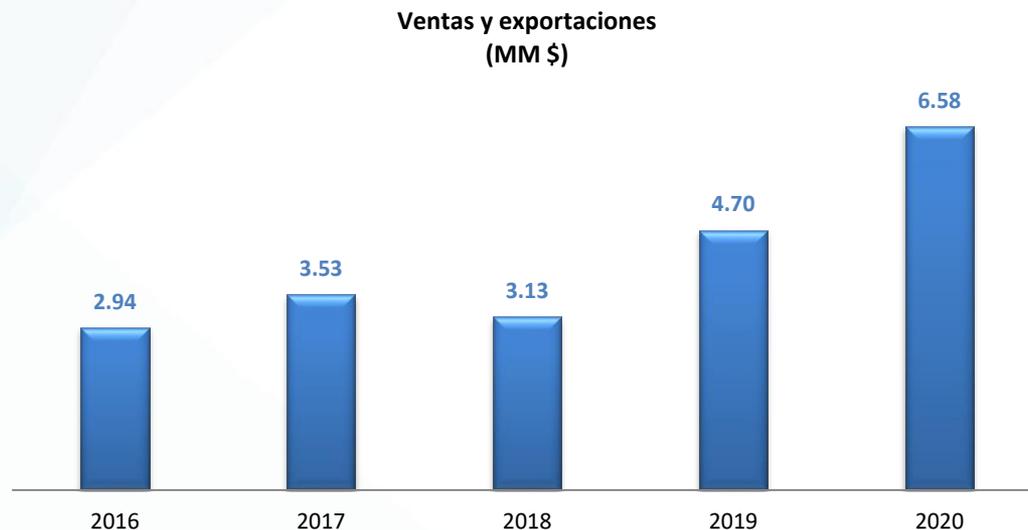
- **Retorno de la Inversión(ROA):** En 2019, por cada \$100 de Activos se generaron \$1.12 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertido por los accionistas, las empresas generaron \$4.91 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$5.99 de Utilidad Neta.

Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS Y EXPORTACIONES

Las ventas domésticas por cultivo de plantas de fibras crecieron entre el 2019 y 2020 en 40% .



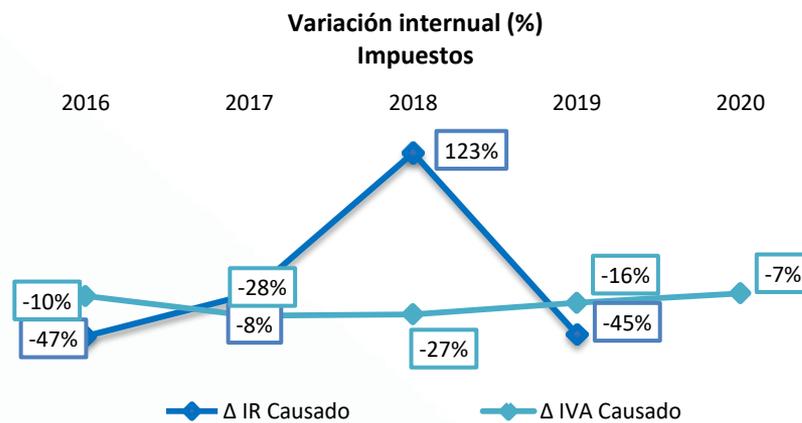
Fuente: Formulario 104 - SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO E IVA

- El IR causado del 2019 respecto al año 2018 disminuyó en 45%. El IVA en 2019 disminuyó en 16%, respecto al año anterior, mientras para el 2020 disminuyó en 7% respecto al 2019.

Impuestos (MM \$)	2015	2016	2017	2018	2019	2020
IR causado	0.004	0.002	0.002	0.005	0.003	n.d
IVA causado	0.08	0.07	0.05	0.04	0.03	0.03
Total general	0.08	0.07	0.05	0.04	0.03	0.03



Fuente: SRI

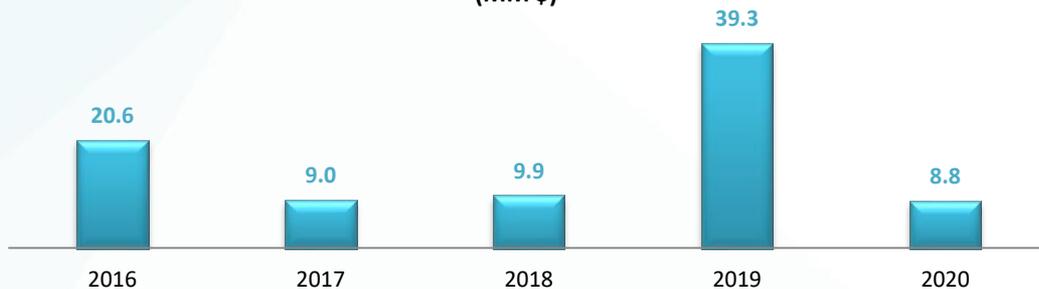
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO

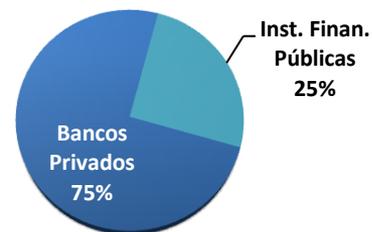
El crédito del sector en el 2019 incrementó en casi 4 veces el valor colocado en 2018. Sin embargo, para el 2020 disminuyó en 78% respecto al año previo.

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Bancos Privados	15.86	6.77	7.30	35.52	6.54
Instituciones Financieras Publicas	4.21	2.18	2.56	3.79	2.22
Mutualistas	0.55	-	-	-	-
Sociedades Financieras	0.00	-	-	-	-
Total General	20.62	8.95	9.86	39.31	8.76

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

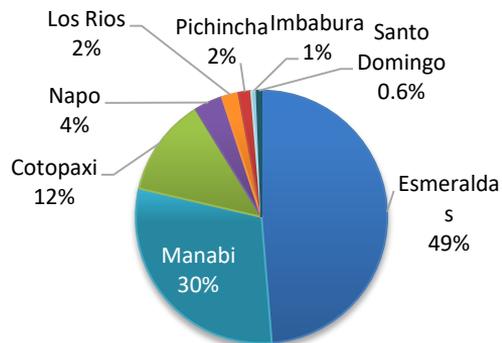
CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

- La CFN B.P. desde 2017 hasta el 2020 no ha aprobado ningún crédito al sector, sin embargo se ha desembolsado la suma de \$2.53 millones, siendo el 91% de los créditos colocados a las provincias de Esmeraldas, Manabí y Cotopaxi.

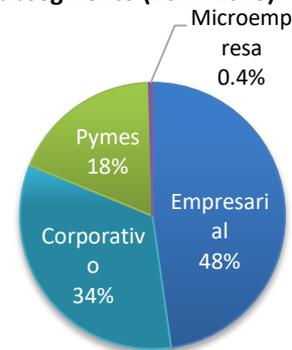
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$



Participación del monto desembolsado por provincia del proyecto (2017-2020)



Participación del monto desembolsado por subsegmento (2017-2020)



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P.¹

Modalidad	# Op.	Cartera Total MM \$	Morosidad	Contribución a la Morosidad del sector
Primer Piso	37	10.88	5.49%	5.17%
Reestructuraciones	1	0.68	0.00%	0.00%
Total general	38	11.56	5.17%	5.17%

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de crédito al 09 de febrero de 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Nota: (1) Se excluye segundo piso, cartera 0 y castigadas

CONCLUSIONES

- De acuerdo a los datos de la Superintendencia de compañías a 2019, las MiPymes concentran cerca del 88% de las empresas que se desempeñan en este sector.
- Por el lado de los indicadores financieros (ROA, ROE y Margen Neto) en 2019, se observó que se mantienen positivos a pesar que han decrecido frente a lo que se reportó en 2018.
- En cuanto al total de ventas y exportaciones del sector, se evidenció de que en 2019 incrementó, pasando de \$3.13 MM a \$4.70 MM. Para el 2020 frente al 2019 creció en 40%.
- Para el 2019, la balanza comercial fue altamente positiva dado el incremento de las exportaciones las cuales sumaron \$ 28 MM FOB con un crecimiento del 40% respecto al 2018.
- Los créditos otorgados al sector en el 2019 crecieron exponencialmente y esto se debe a que la banca privada aumento su monto colocado en 2019, pasando de \$7.3MM en 2018 a \$35.5 MM en 2019. Sin embargo, para el año 2020 los créditos disminuyeron en 78% respecto al 2019.
- La cartera de crédito de CFN B.P. de la actividad “cultivo de plantas de fibras” al 09 de febrero de 2021, suma \$11.56 MM con un índice de morosidad del 5.17%.



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR