



FICHA SECTORIAL

**TRANSPORTE TERRESTRE PARA
PASAJEROS**

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO

TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE
PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE

Mayo 2021



Generalidades (I)

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

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

La prestación del servicio de transporte atenderá los siguientes aspectos (Art. 54 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial):

- a) La protección y seguridad de los usuarios, incluida la integridad física, psicológica y sexual de las mujeres, hombres, adultos mayores adolescentes, niñas y niños;
- b) La eficiencia en la prestación del servicio;
- c) La protección ambiental; y,
- d) La prevalencia del interés general por sobre el particular.

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.
H492	Otras actividades de transporte por vía terrestre.
H4921	Transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre.
H49210	Transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre.
H492101	Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte urbano que pueden abarcar líneas de autobús, tranvía, trolebús, metro, ferrocarril elevado, líneas de transporte entre la ciudad y el aeropuerto o la estación etcétera. El transporte se realiza por rutas establecidas siguiendo normalmente un horario fijo, y el embarque y desembarque de pasajeros en paradas establecidas. Incluye la explotación de funiculares, teleféricos, etcétera, que formen parte del sistema de transporte urbano.
H492102	Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte suburbano, que pueden abarcar líneas de autobús provincial, parroquial etcétera. El transporte se realiza por rutas establecidas siguiendo normalmente un horario fijo, y el embarque y desembarque de pasajeros en paradas establecidas. Incluye la explotación de funiculares, teleféricos, etcétera, que formen parte del sistema de transporte suburbano.

Fuente: CIIU 4.0

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Clasificación de la Actividad (II)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
86	Vehículos y material para vías férreas o similares, y sus partes; aparatos mecánicos (incluso electromecánicos) de señalización para vías de comunicación
8601	Locomotoras y locotractores, de fuente externa de electricidad o acumuladores eléctricos.
8602	Las demás locomotoras y locotractores; ténderes.
8603	Automotores para vías férreas y tranvías autopropulsados, excepto los de la partida.
8607	Partes de vehículos para vías férreas o similares.
8608	Material fijo de vías férreas o similares; aparatos mecánicos (incluso electromecánicos) de señalización, seguridad, control o mando para vías férreas o similares, carreteras o vías fluviales, áreas o parques de estacionamiento, instalaciones portuarias o aeropuertos; sus partes
87	Vehículos automóviles, tractores, velocípedos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios.
8702	Vehículos automóviles para transporte de diez o más personas, incluido el conductor.



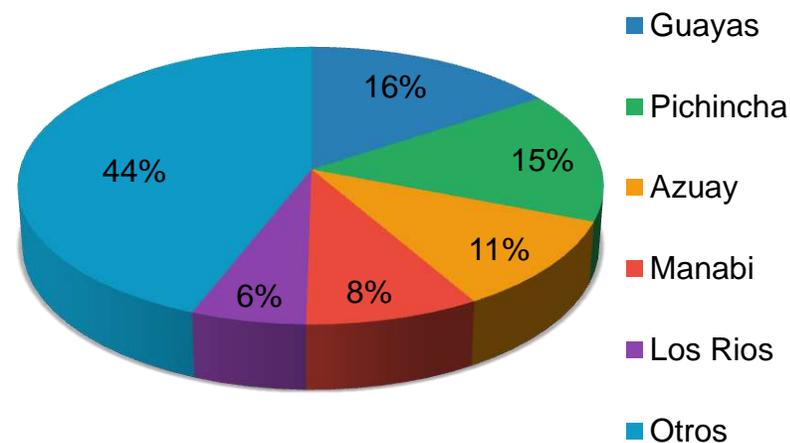
Empresas del Sector

- En el año 2019 existieron 581 empresas que se dedicaron al transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre, de las cuales el 56% se encontró situado en las provincias de Guayas(16%), Pichincha (15%), Azuay (11%), Manabí (8%) y Los Ríos (6%).
- Este sector generó 6,726 empleos, de las cuales el 35% correspondió a las microempresas.

Número de Empresas y de Empleados

Tamaño de empresa	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	3	1,936
Mediana	34	1,071
Microempresa	419	2,380
Pequeña	123	1,339
ND	2	0
Total	581	6,726

Participación (%) del # empresas dedicadas al transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre





PIB del Sector

- El sector de transporte y almacenamiento en el año 2019 registró \$5,284 MM de Valor Agregado Bruto, lo que representa una participación del 7.35% sobre el PIB Total.

Valor Agregado Bruto del sector de transporte y almacenamiento

Año	Transporte y almacenamiento (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
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	5,284	71,879	7.35%

sd: semi-definitivo
p: provisional

Crecimiento interanual del sector de transporte y almacenamiento



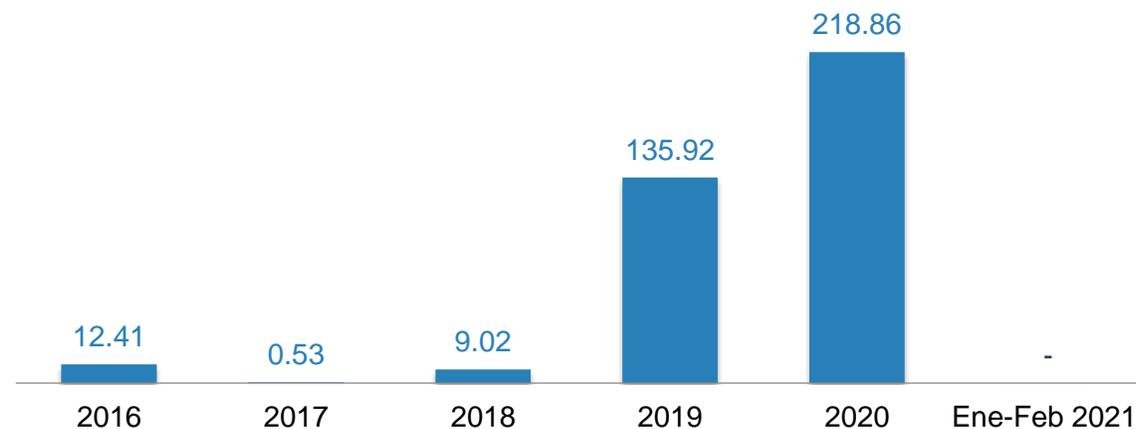


Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	0.01	12.41	2,188.67
2017	0.00	0.53	1,500.00
2018	0.00	9.02	3,209.49
2019	0.05	135.92	2,553.94
2020	0.10	218.86	2,264.49
Ene-Feb 2021	0.00	0.00	-

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el periodo 2016-2020, las exportaciones del sector mostraron una tendencia creciente, registrándose en el año 2020 un crecimiento en el valor FOB del 61% en contraste con el 2019 y un aumento del más del 100% en comparación con el año 2016.

A Febrero de 2021 no se registra exportaciones.

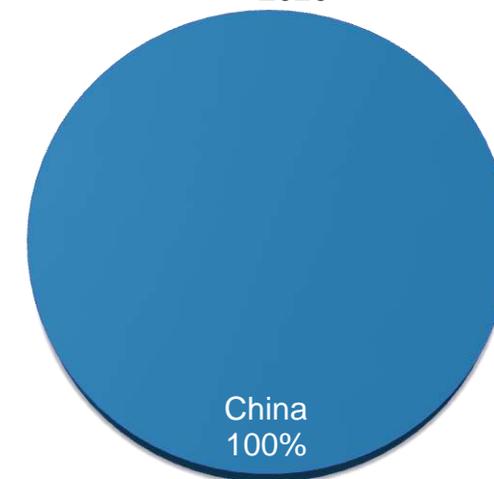


Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Feb 2021
China	0.00	0.00	0.00	134.04	218.86	0.00
España	0.01	0.00	9.02	0.00	0.00	0.00
Bolivia	6.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aguas Internacionales	2.03	0.00	0.00	1.88	0.00	0.00
Estados Unidos	2.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Brasil	0.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resto del mundo	0.00	0.53	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	12.41	0.53	9.02	135.92	218.86	0.00

Participación de los países de destino de las Exportaciones
2020



Para los años 2019 y 2020, las exportaciones estuvieron dirigidas principalmente China, escenario diferente a los años anteriores.

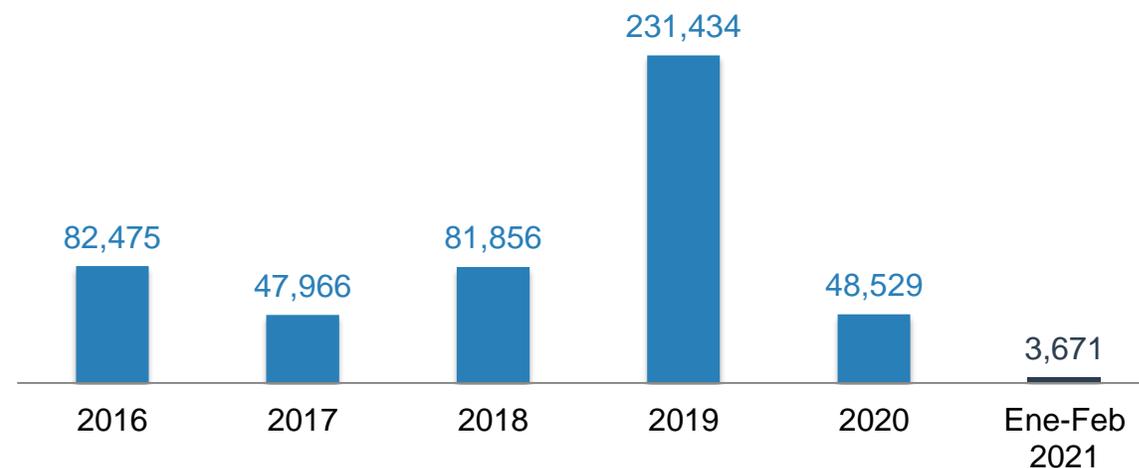


Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	7.25	82,475.37	11,378.03
2017	5.97	47,966.43	8,041.19
2018	9.04	81,855.82	9,051.51
2019	14.00	231,433.64	16,534.06
2020	4.36	48,528.94	11,122.43
Ene-Feb 2021	0.35	3,671.46	10,464.66

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Para el periodo 2017-2019 existió una tendencia creciente, sin embargo para el 2020 el sector presentó un descenso del 79% respecto al año anterior.

De enero a febrero de 2021, las importaciones sumaron \$ 3.67 MM FOB, equivalentes al 8% del total importado en el año 2020.



Importaciones (II)

Importaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Feb 2021
España	141.27	226.53	8,658.06	135,469.76	16,079.99	1,711.41
China	14,725.93	30,556.39	39,523.59	43,201.44	18,320.52	1,330.76
Brasil	20,876.19	12,589.57	24,747.54	42,415.28	6,719.12	514.93
Colombia	32,920.13	184.90	18.27	0.00	34.31	0.00
Resto del mundo	13,811.85	4,409.05	8,908.37	10,347.16	7,375.00	114.37
Total	82,475.37	47,966.43	81,855.82	231,433.64	48,528.94	3,671.46

Participación de los países de origen de las Importaciones

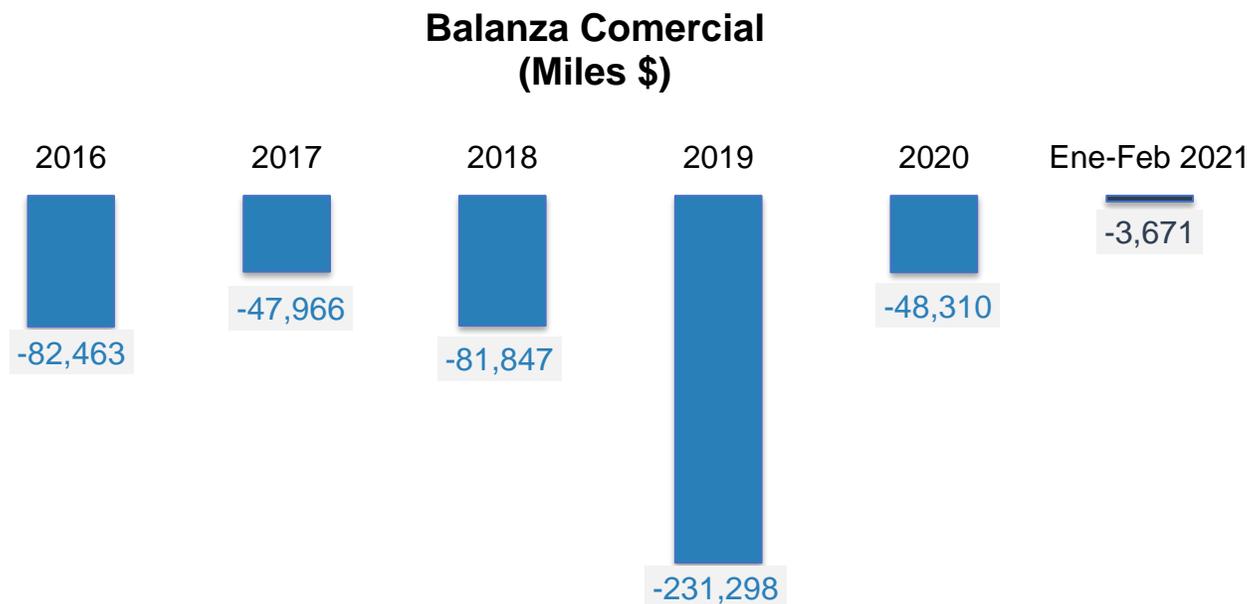


China y España con una participación del 74% en promedio entre 2019 y 2020 ocupan los principales origen de las importaciones.



Balanza Comercial

El sector durante el periodo analizado reporta balanza deficitaria, registrándose el mayor monto en el año 2019 de \$231 MM, superior en más del 100% respecto al año anterior.





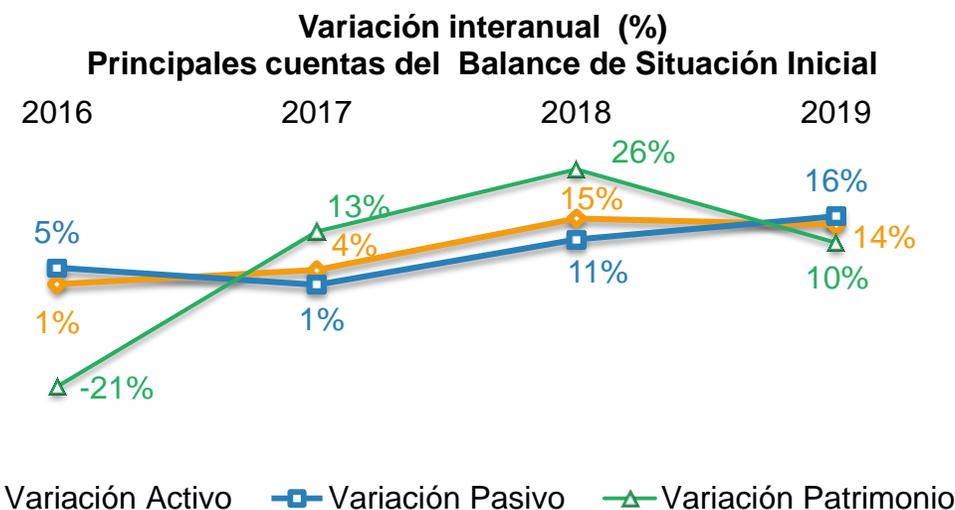
Balance de Situación

Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento de activo se ubicó entre el 67% y 72%, dando indicios que el sector depende de sus acreedores al no estar ubicado en los niveles óptimos (40%-60%)

Las cuentas principales analizadas entre 2016 y 2019 se incrementaron paulatinamente, siendo así que los activos en el año 2019 aumentaron en 14%, pasivos en 16% y patrimonio 10% en comparación al año anterior.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019
Activo	358.15	373.49	430.86	491.09
Pasivo	258.38	261.18	289.43	335.26
Patrimonio	99.78	112.31	141.43	155.83



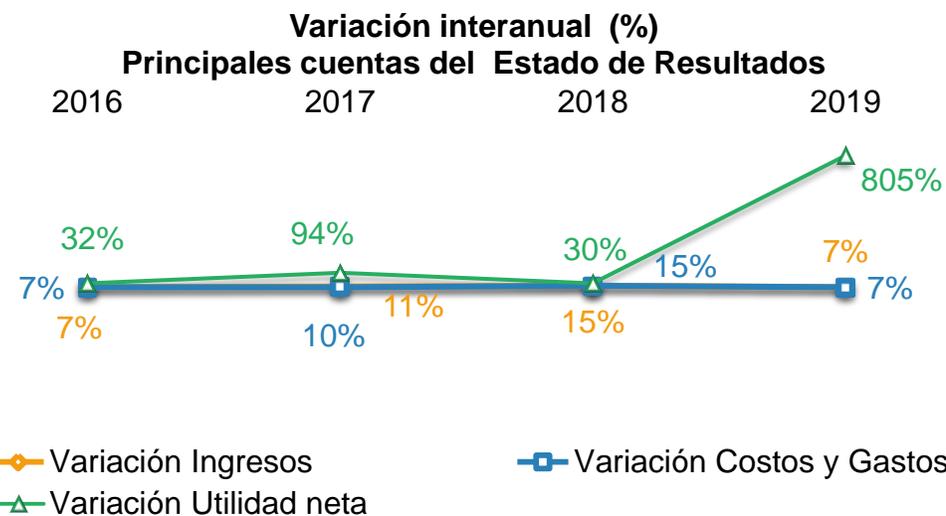


Estado de Resultados

Después de la pérdidas registradas entre 2016 y 2018, el sector se recuperó en el 2019 con una utilidad neta de \$1.16 MM.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019
Ingresos	397.61	440.86	506.17	543.81
Costos y Gastos	401.54	441.10	506.34	542.65
Utilidad neta	-3.94	-0.24	-0.16	1.16

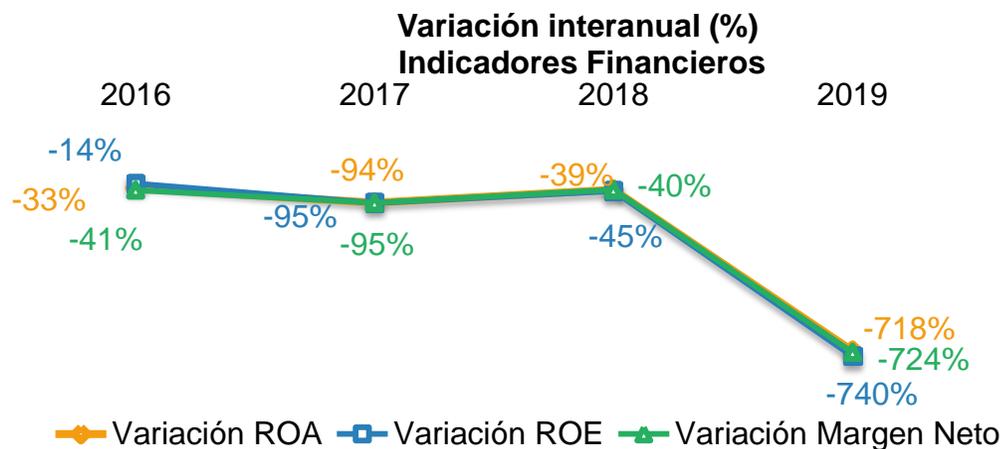




Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019
ROA	-1.10%	-0.06%	-0.04%	0.24%
ROE	-3.95%	-0.21%	-0.12%	0.74%
Margen Neto	-1.17%	-0.06%	-0.04%	0.24%



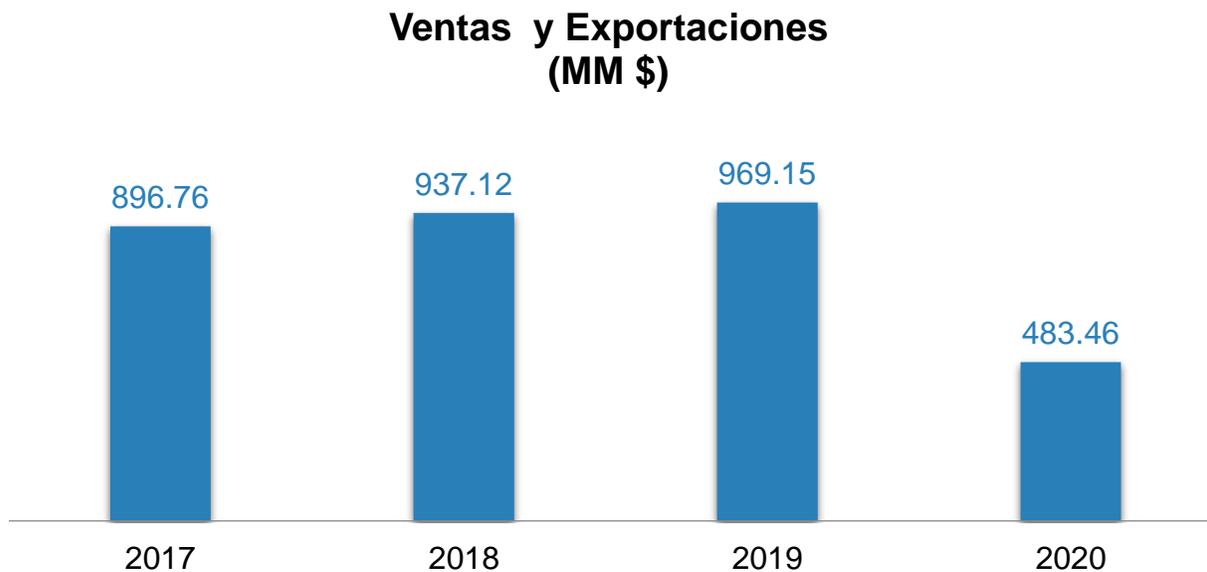
Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2019, por cada \$100 de Activos se generaron \$0.24 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$0.74 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$0.24 de Utilidad Neta.



Ventas y Exportaciones

Las ventas y exportaciones del sector en el año 2020 disminuyeron en 50% de lo registrado en el año inmediatamente anterior y en 46% en comparación con el año 2017.

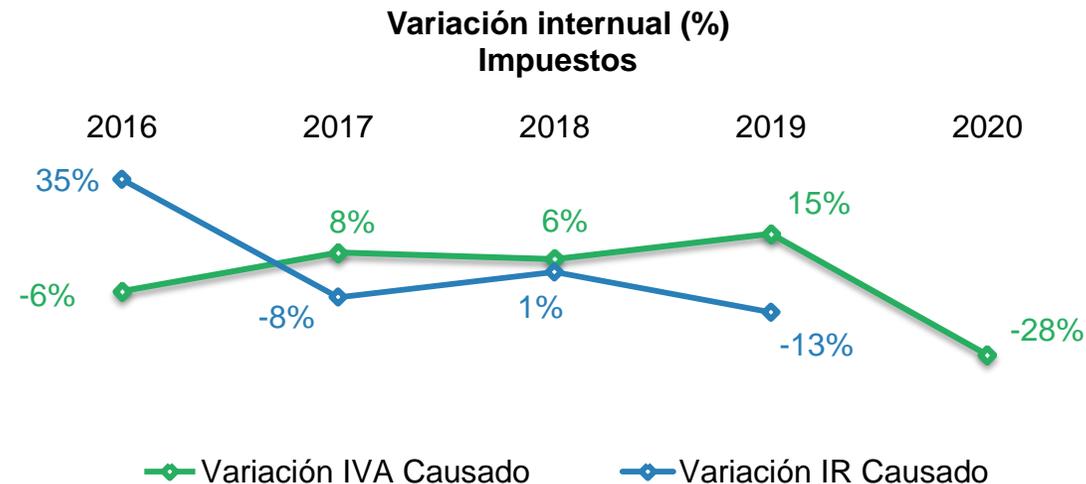


Impuestos

- El IR recaudado en el 2019 disminuyó en 13% respecto al año 2018, después del crecimiento del 1% experimentado en el periodo anterior.
- El IVA recaudado en el 2020 se redujo en un 28% en comparación al año 2019.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

IMPUESTOS (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
IR causado	0.87	0.80	0.81	0.71	-
IVA causado	3.60	3.90	4.14	4.76	3.42
Total	4.47	4.70	4.95	5.47	3.42





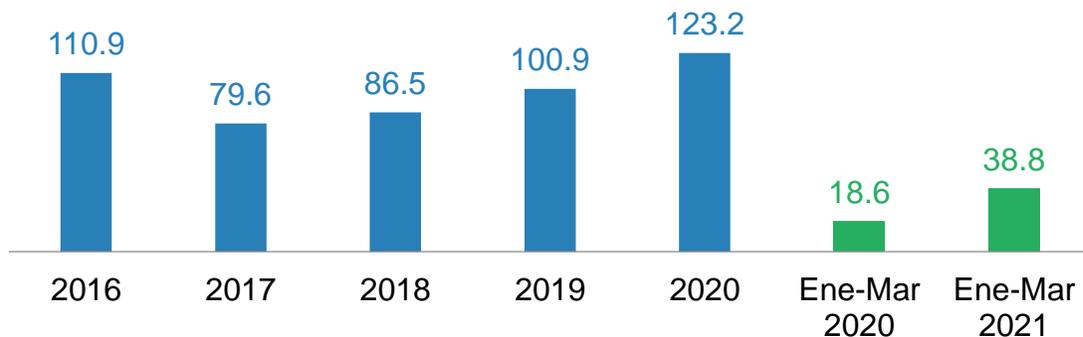
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2020 fue de \$123.18 MM, superior en 22% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 100% provino de la Banca Privada

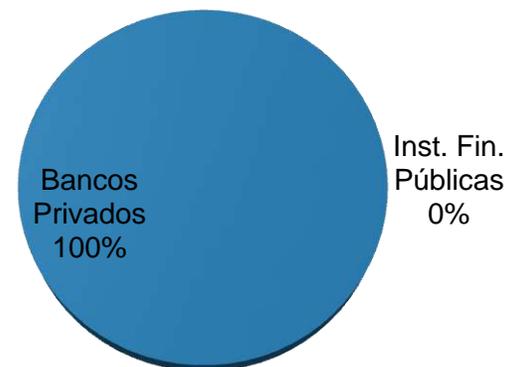
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM USD)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Mar 2020	Ene-Mar 2021
Bancos Privados	100.32	74.97	83.64	93.14	123.18	18.62	38.80
Inst. Fin. Públicas	9.22	4.42	2.84	7.80	-	-	-
Mutualistas	0.49	0.19	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	0.88	-	-	-	-	-	-
Total	110.90	79.58	86.47	100.95	123.18	18.62	38.80

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020



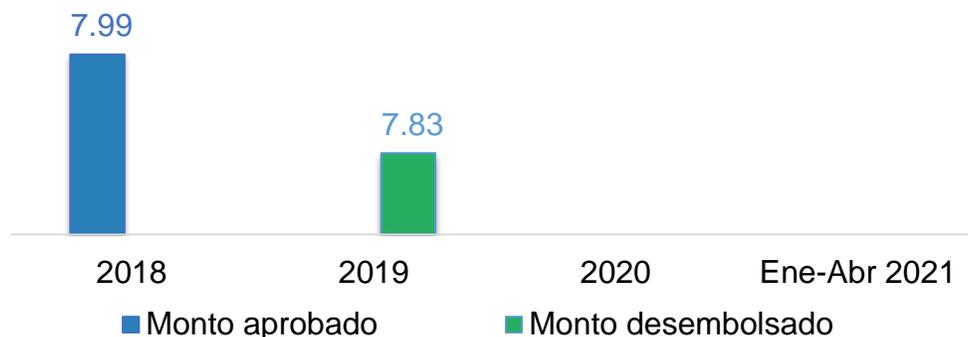
Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



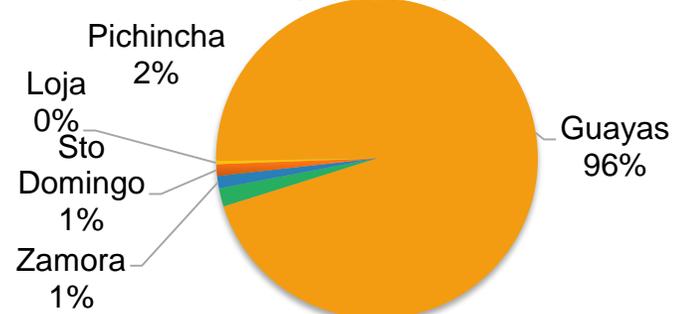
Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2018 hasta abril 2021 aprobó créditos por un monto total de \$7.99 MM, dirigidos principalmente a las provincias de Guayas (96%) . El 100% del monto correspondió al subsegmento Pymes.

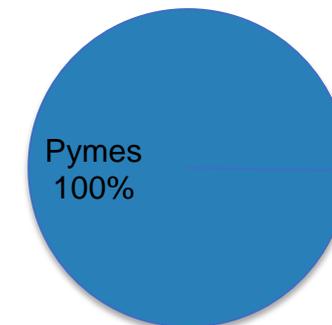
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$\$



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto, 2018-Abr 2021



Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2018-Abr2021



Modalidad	Cartera Vigente MM\$	Cartera Improductiva MM \$	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	12.37	6.90	19.27	346	35.8%	35.8%
Novacion	0.19	0.18	0.37	10	49.4%	0.9%
Reestructuraciones	0.17	2.24	2.41	78	93.0%	11.6%
Refinanciada	0.08	0.07	0.15	3	47.8%	0.4%
Microcredito	0.00	0.02	0.02	18	87.9%	0.1%
Total	12.37	6.90	19.27	346	35.82%	35.8%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica al cierre de Abril 2021 y Cartera de Crédito al 29 de abril de 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- En el 2019, el 56% de las empresas del sector de transporte urbano y suburbano de pasajeros estuvieron concentradas en Guayas(16%), Pichincha (15%), Azuay (11%), Manabí (8%) y Los Ríos (6%).
- El Valor Agregado Bruto del sector de transporte y almacenamiento entre 2016 y 2019 tuvo una participación sobre el PIB Total del 7% en promedio.
- Para el año 2020 las exportaciones del sector sumaron \$218.86 miles FOB, superior en 61% de lo registrado en el periodo anterior. En tanto que las importaciones para ese mismo fueron de \$48.53 MM FOB, menor en 79% respecto al 2019.
- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2020 disminuyeron en 50% respecto al año inmediatamente anterior.
- El apoyo financiero que ha recibido el sector desde enero 2020 hasta marzo 2021 ha proveniendo de la Banca Privada, registrándose a marzo de 2021 un alza del más del 100% en relación al mismo periodo del año anterior.
- Por su parte, la CFN B.P. de 2018 a abril 2021 ha aprobado al sector la suma de \$7.99 MM, siendo el 96% de los créditos aprobados de la provincia de Guayas y todo dirigido al subsegmento Pymes.

Gracias

