



FICHA SECTORIAL

TURISMO

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS

Septiembre 2021

Clasificación de la actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

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: CIIU 4.0

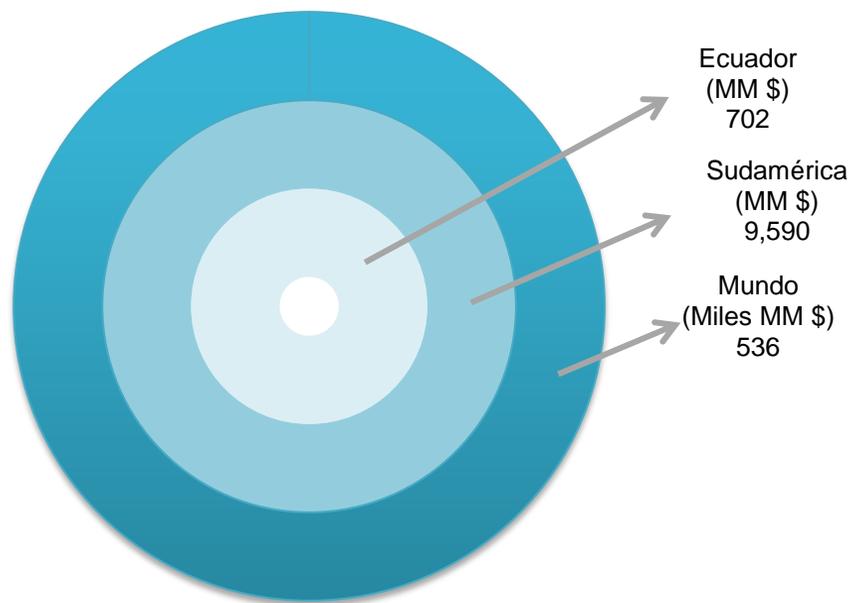
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



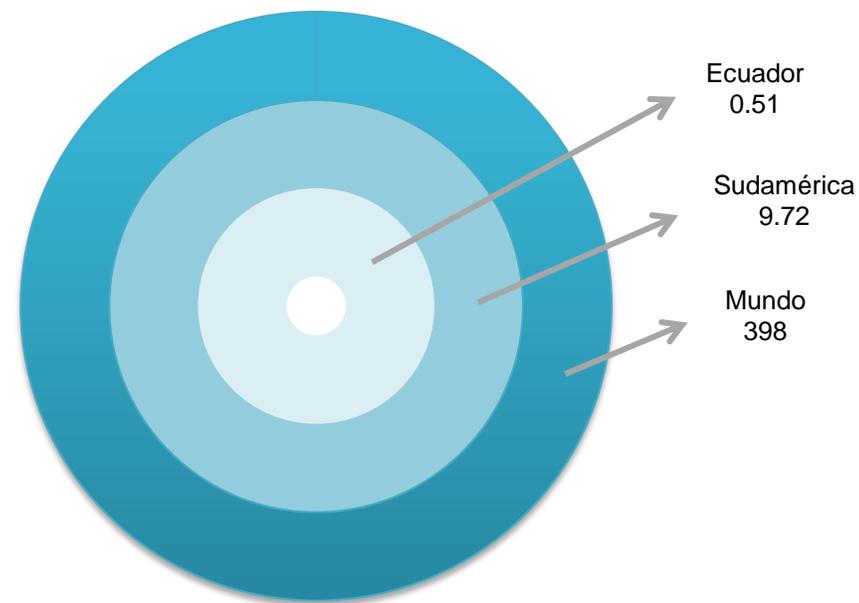
El sector turístico en perspectiva 2020

Ecuador en el año 2020 recibió a 0.5 MM de turistas internacionales y generó ingresos por \$702 MM. En general, la visita de turistas internacionales al país disminuyó en 76% en relación al año 2019.

Ingresos por turismo



Visitas internacionales (en MM de personas)





PIB del sector

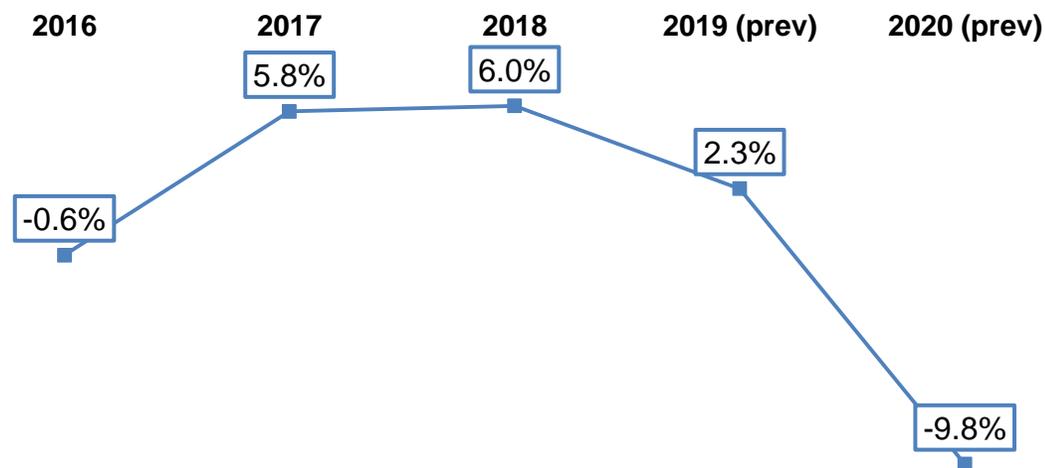
El sector de alojamiento y servicios de comida sumó alrededor de \$1,207 MM en el año 2020, equivalente a una participación sobre el PIB del 1.82%. A su vez, dicho valor fue un 9.8% inferior en comparación a la cifra reflejada en el año 2019.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	Alojamiento y servicios de comida (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2016	1,166.5	69,314.1	1.68%
2017	1,233.7	70,955.7	1.74%
2018	1,307.7	71,870.5	1.82%
2019 (prev)	1,338.4	71,909.1	1.86%
2020 (prev)	1,207.1	66,308.5	1.82%

p: previsional

Crecimiento interanual de Alojamiento y servicios de comida



Balanza Turística (Viajes)*, Periodo 2016-2021(IIT)

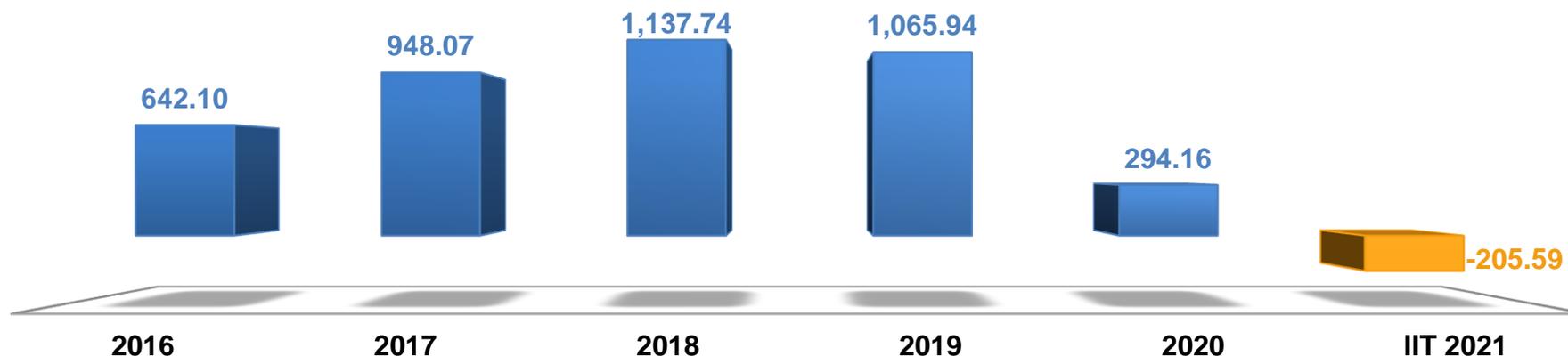
Durante el periodo 2016 – 2020 la balanza por servicios de viajes (recibidos y prestados) registró superávit. Sin embargo, el superávit registrado en el 2020 fue un 72% inferior en comparación al año 2019.

Al segundo trimestre del 2021, la balanza por servicios de viajes registra déficit por alrededor de \$205.6 MM

Evolución de la balanza Turística (Viajes)

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	IIT 2021
Ingresos	1,723.19	2,012.20	2,271.80	2,281.86	702.07	352.16
Egresos	1,081.09	1,064.14	1,134.06	1,215.92	407.90	557.76
Total	642.10	948.07	1,137.74	1,065.94	294.16	-205.59

Balanza Turística (Viajes) – En MM \$



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

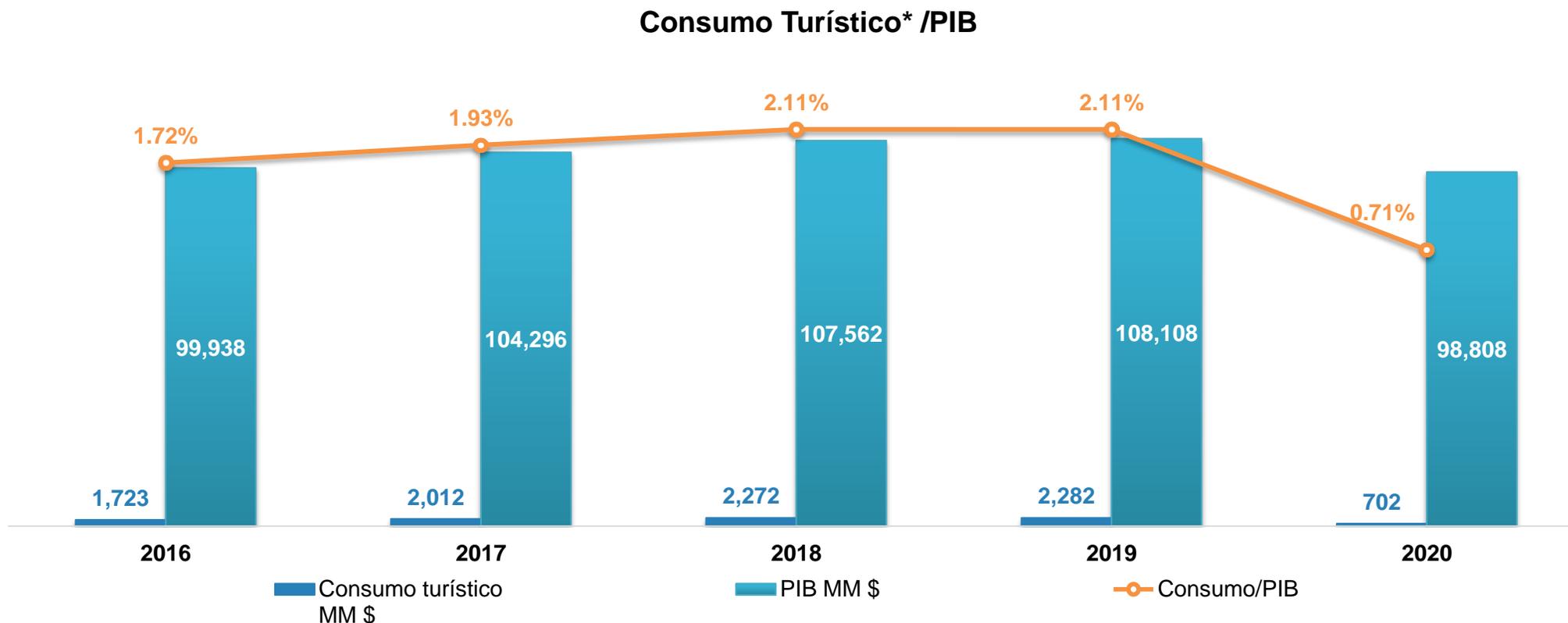
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 76 (Normalizada)- 2016. IT - 2021. IIT

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.

Participación del Consumo Turístico* receptor en el PIB

Entre 2016 y 2020 los servicios prestados por viajes tuvieron una participación promedio sobre el PIB total del 1.7%.



Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 76 (Normalizada)- 2016. IT - 2021. IIT

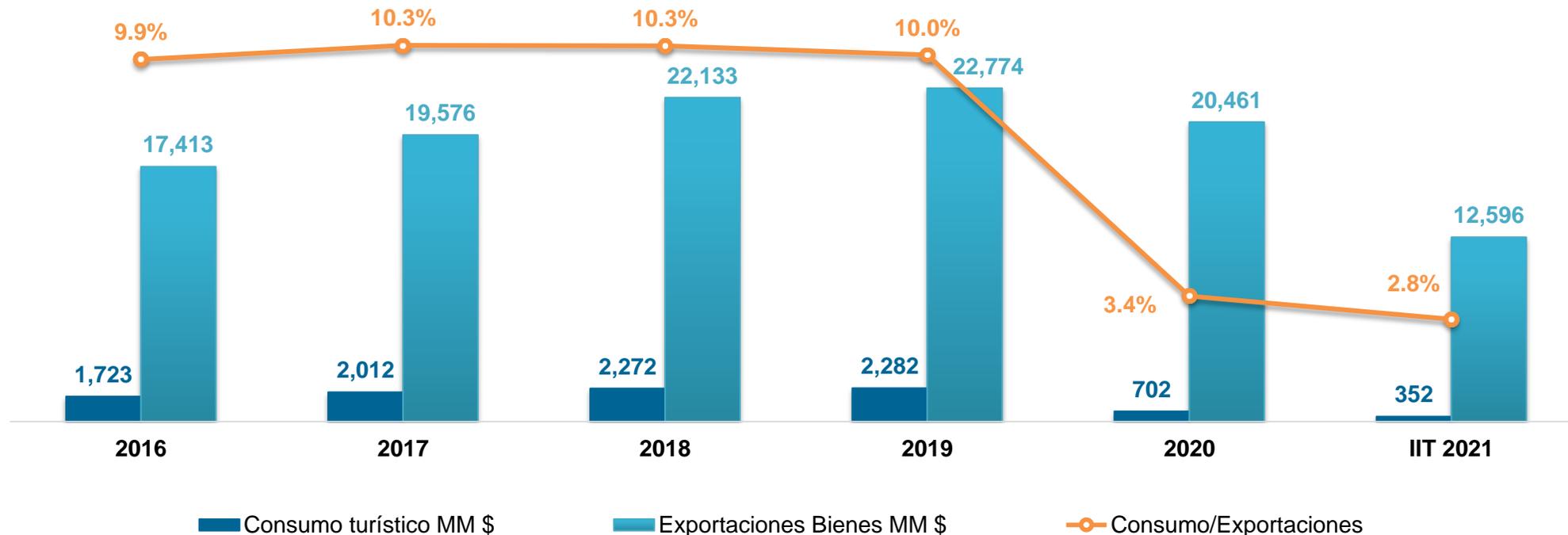
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.

Participación del consumo turístico* sobre la Exportación de Bienes

El sector turístico (servicios prestados-viajes) desde el año 2016 al 2019 representaba alrededor de un 10% sobre el monto total de exportaciones de bienes. Sin embargo, este ratio cayó a 3.4% en el año 2020 producto de la pandemia del COVID-19.

Consumo Turístico* /Exportación de bienes

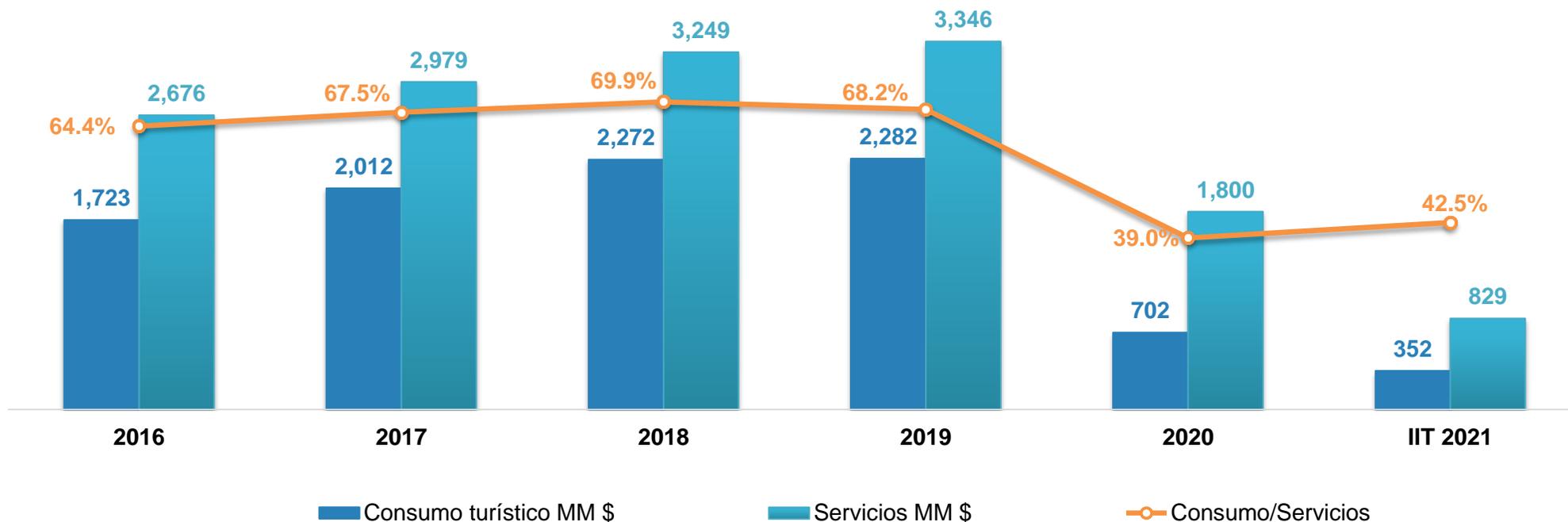


Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 76 (Normalizada)- 2016. IT - 2021. IIT
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Participación del consumo turístico* sobre la Exportación de Servicios

La participación del sector turismo (servicios prestados-viajes) sobre el total de la cuenta de servicios prestados (Exportación de Servicios) pasó de ser de un 68% en el 2019, a tener una participación del 39% en el 2020.

Consumo Turístico* /Exportación de Servicios



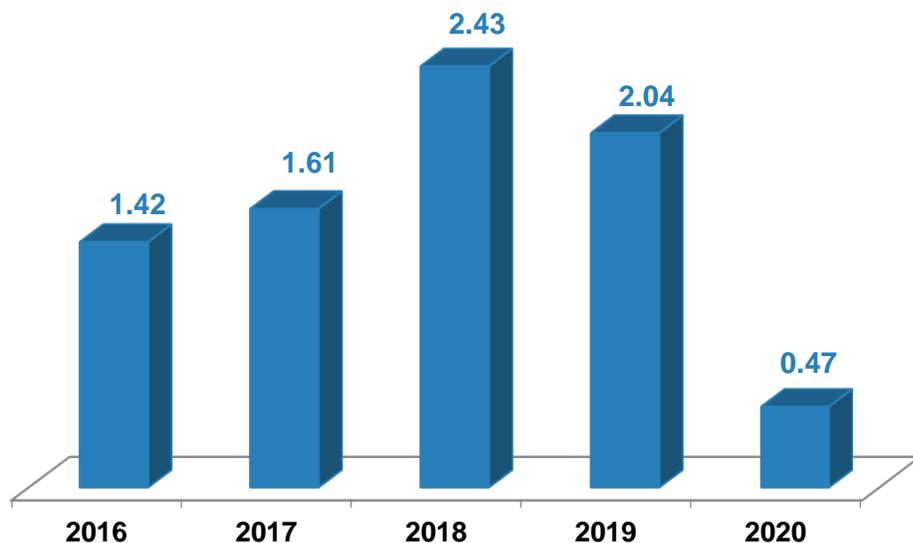
Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 76 (Normalizada)- 2016. IT - 2021. IIT
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Visitas de extranjeros por país de procedencia

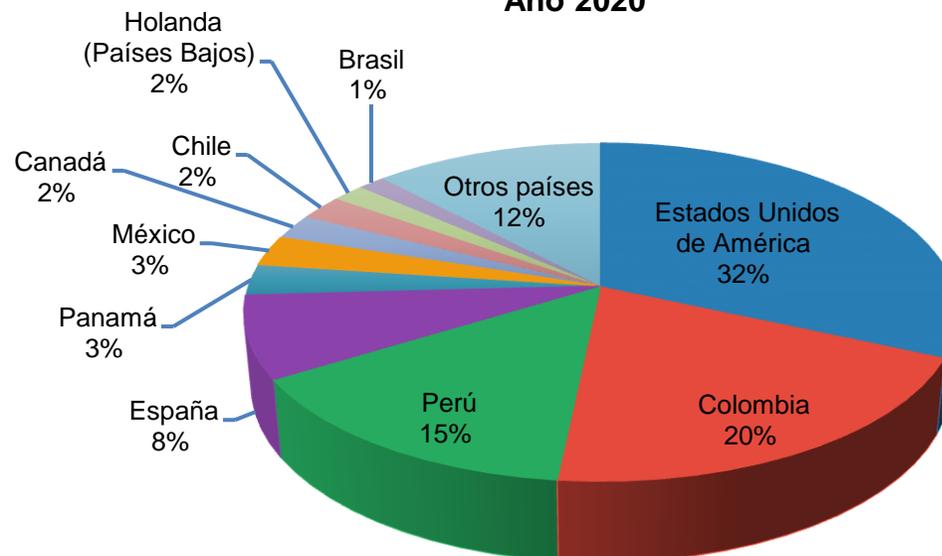
Dentro del periodo 2016-2018 se reportó una creciente afluencia de turistas extranjeros a Ecuador, siendo así que en el año 2018 se registró una afluencia máxima de 2.43 MM de extranjeros. Al cierre del año 2019, se redujo dicha afluencia en 16% en comparación al año anterior. Y en el 2020, debido a la pandemia del COVID-19 la afluencia de extranjeros disminuyó drásticamente en un 77%.

Una vez levantada las medidas de restricción en el país, la mayor parte de turistas extranjeros que ingresaron en el 2020 provinieron de Estados Unidos (32%), Colombia (20%) y Perú (15%).

Total de turistas internacionales (MM)



Procedencia de los turistas internacionales Año 2020



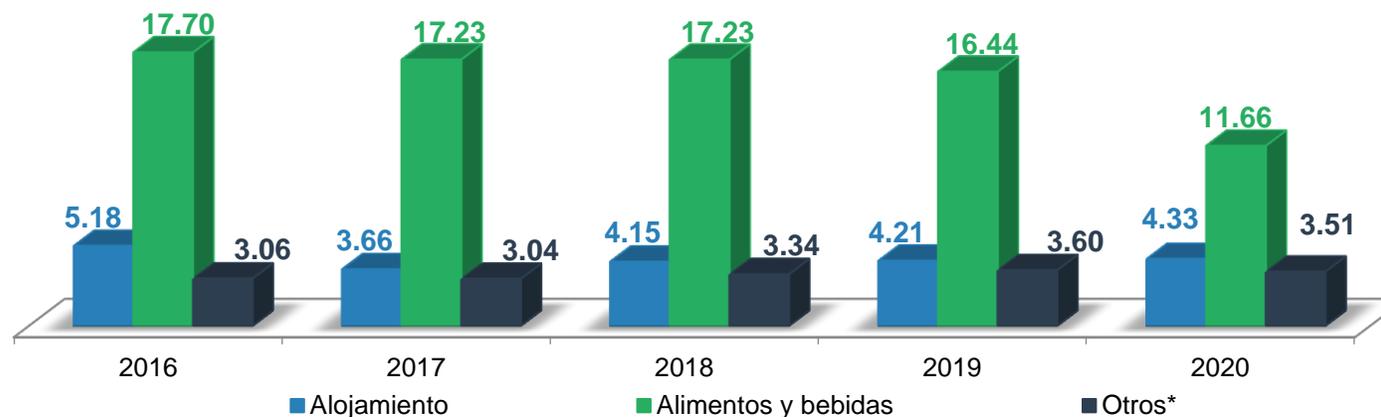
Número de establecimientos registrados en el Min. Turismo

En el año 2020 existieron más de 19 mil establecimientos registrados dedicados al turismo, de las cuales el 60% eran de alimentos y bebidas y el 22% de alojamiento. En ese mismo año, el número de establecimientos se redujo en un 20% en comparación al año 2019.

Evolución del número de establecimientos registrados

Actividad (en miles)	2016	2017	2018	2019	2020
Alojamiento	5.18	3.66	4.15	4.21	4.33
Alimentos y bebidas	17.70	17.23	17.23	16.44	11.66
Otros*	3.06	3.04	3.34	3.60	3.51
Total	25.93	23.93	24.72	24.26	19.49

Establecimientos registrados (en miles)



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

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

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

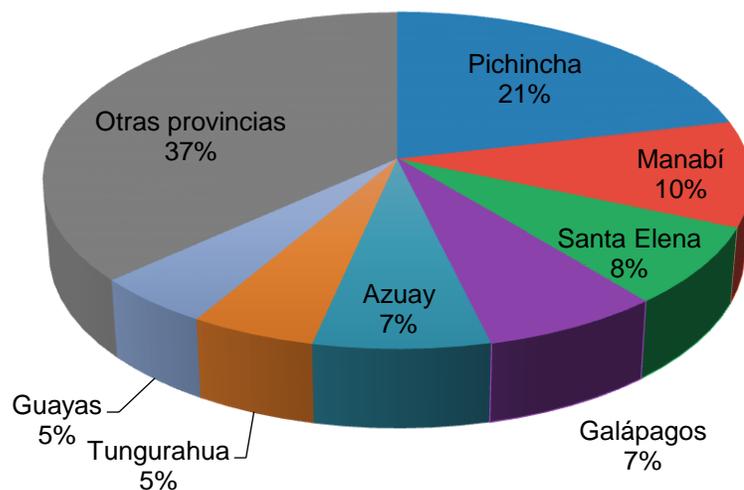
Corporación Financiera Nacional B.P.

Número de establecimientos de Alojamiento y Alimentos & bebidas por provincia

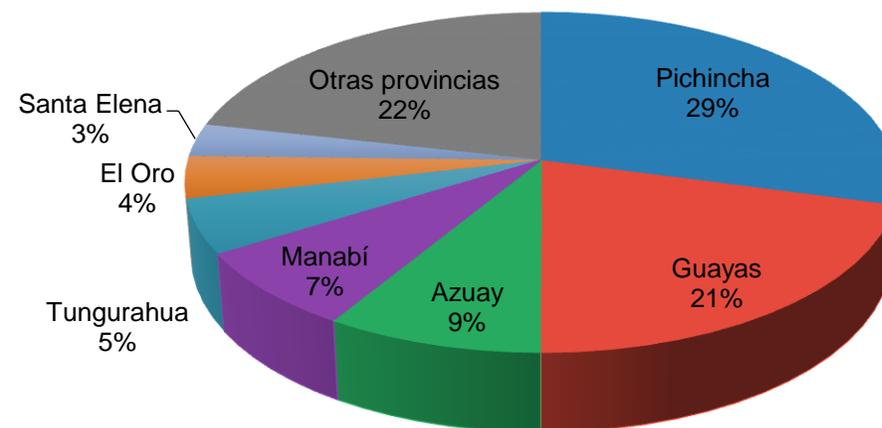
El 53% de los establecimientos de alojamiento registrados en el año 2020 se concentraron en las provincias de Pichincha, Manabí, Santa Elena, Galápagos y Azuay.

Por su parte, en el 2020 el 59% de los establecimientos de alimentos y bebidas estaban registrados en las provincias de Pichincha, Guayas y Azuay.

**Registros de establecimiento de alojamiento
Año 2020**



**Registros de establecimiento de alimentos y bebidas
Año 2020**

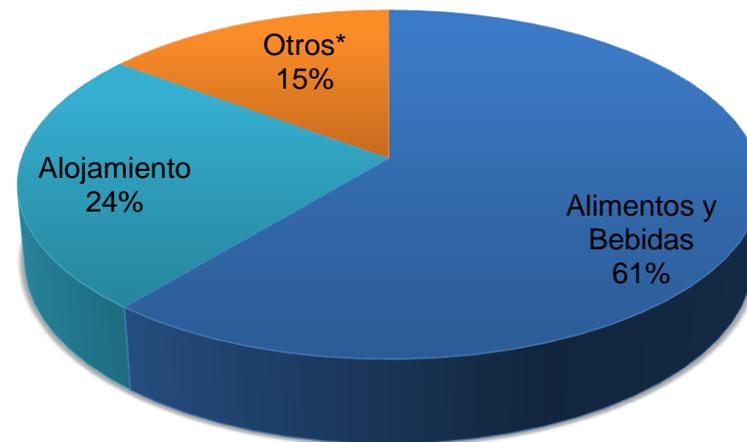


Personal ocupado en establecimientos registrados en el min. Turismo

El sector turístico reportó más de 112 mil plazas de empleos, siendo el 61% del total de empleos registrados por los establecimientos de alimentos y bebidas, y el 24% por los establecimientos de alojamiento. Sin embargo, en el 2020 este total de plazas de empleo fue un 16% inferior en comparación al año 2019.

Año 2020			
Actividad	Hombres	Mujeres	Total Empleados
Alimentos y Bebidas	37,478	31,295	68,773
Alojamiento	14,724	12,742	27,466
Otros*	8,756	7,784	16,540
Total	60,958	51,821	112,779

Participación del # empleos por actividad
Año 2020

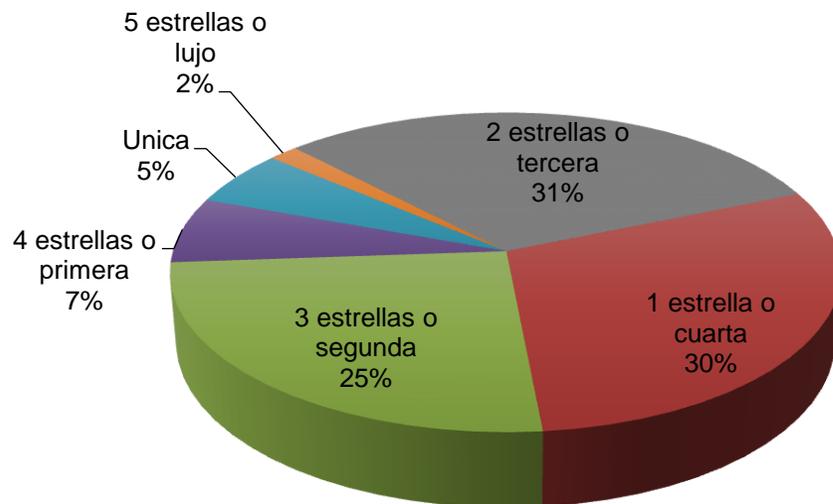


Nota: (*) Otros incluye Transporte Turístico, Intermediación, Centro de turismo comunitario y Recreación.
Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

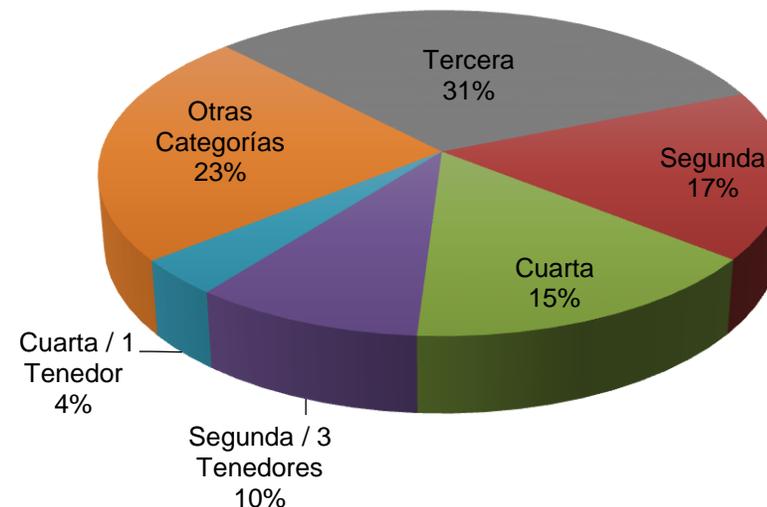
Capacidad de los establecimientos de Alojamiento y Alimentos & Bebidas según su categoría

En el 2020, los establecimientos de tercera clase tuvieron una mayor participación dentro de los establecimientos de alojamiento y servicios de comida y bebidas (31% en ambos casos)

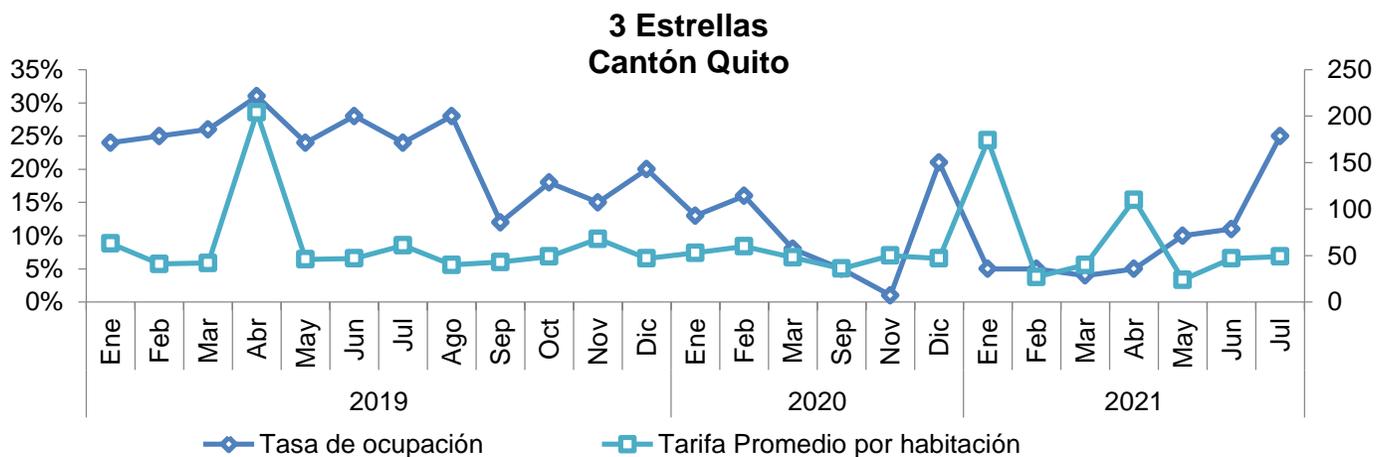
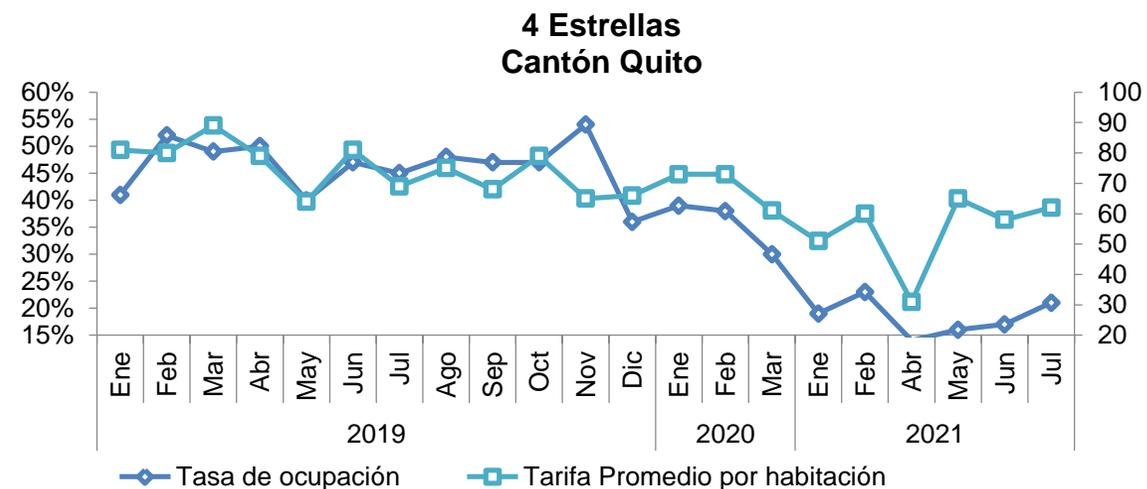
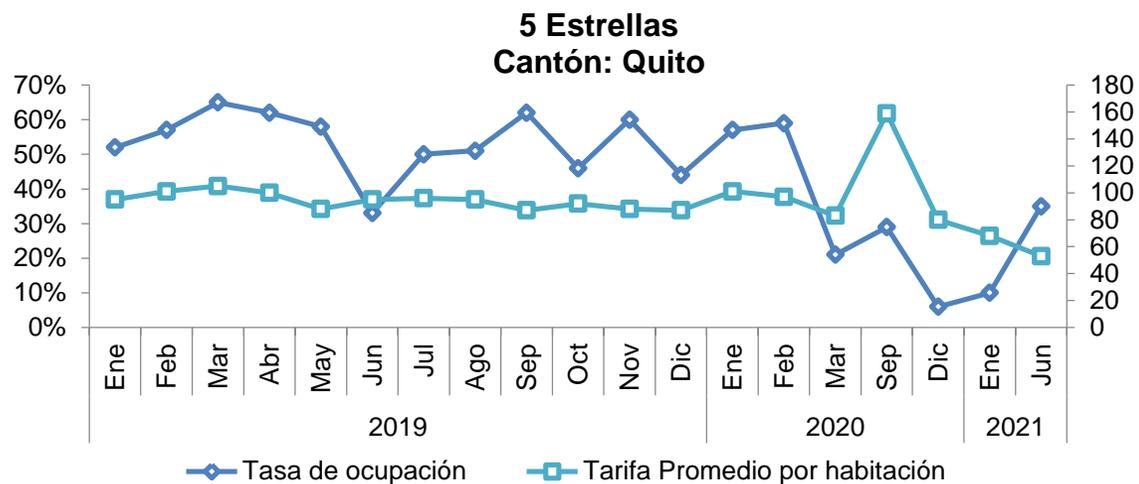
Participación del número de establecimientos de alojamiento, Año 2020



Participación del número de establecimientos de alojamiento, Año 2020

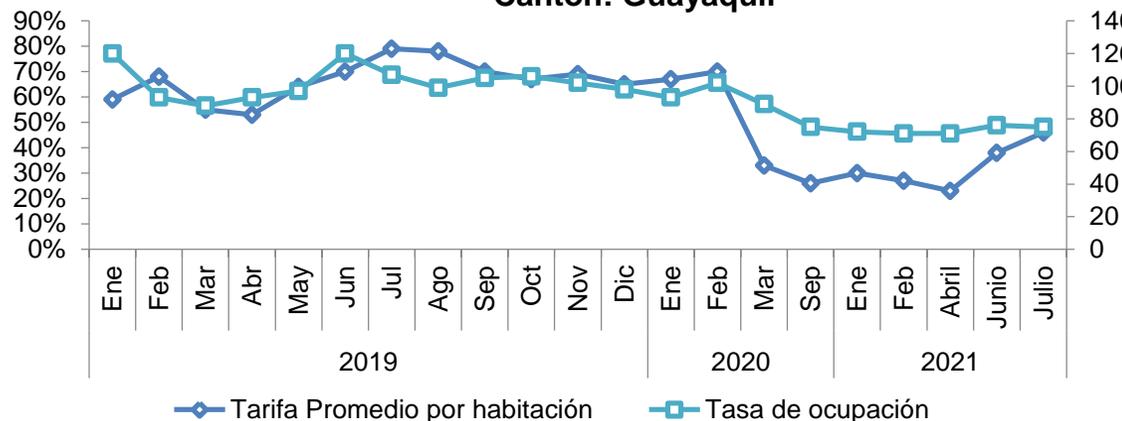


Indicadores coyunturales de alojamiento por categoría (Quito)

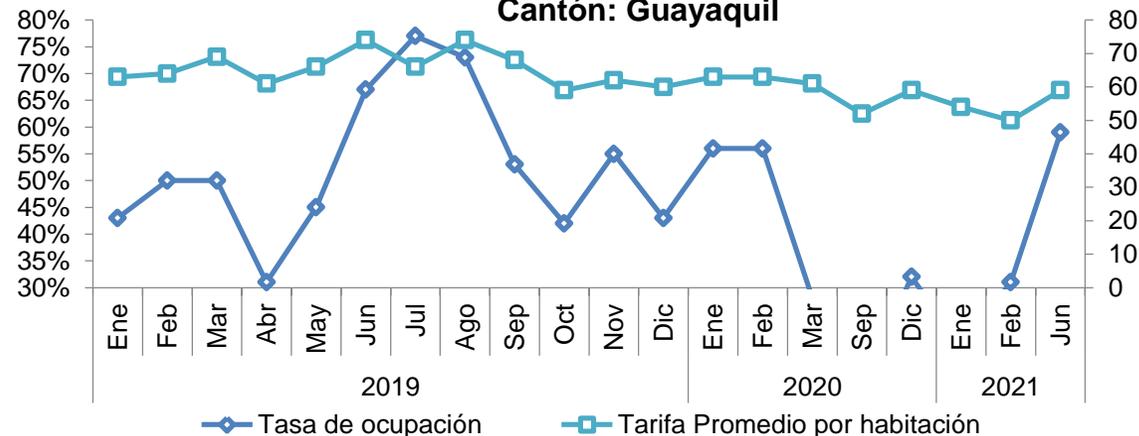


Indicadores coyunturales de alojamiento por categoría (Guayaquil)

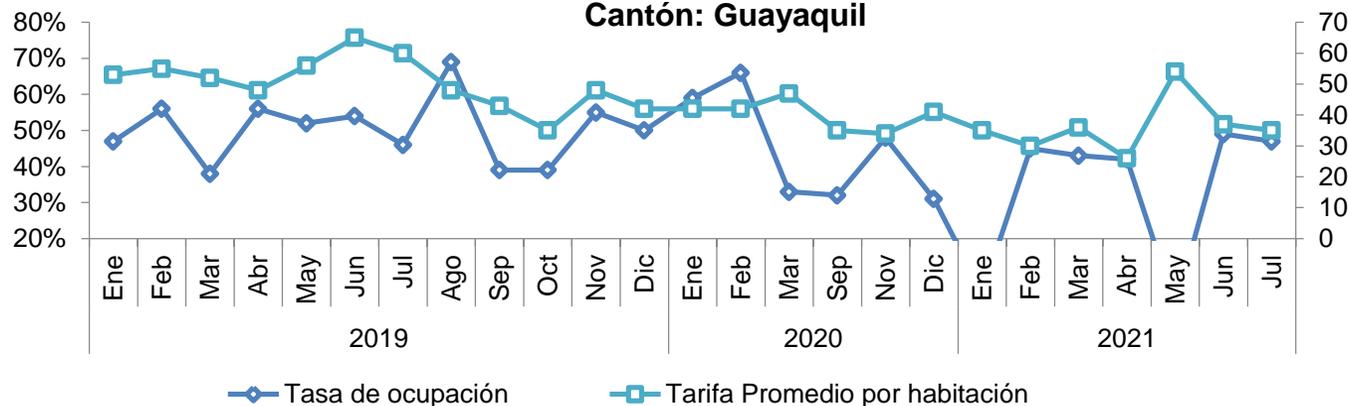
5 Estrellas
Cantón: Guayaquil



4 Estrellas
Cantón: Guayaquil



3 Estrellas
Cantón: Guayaquil



Balance de Situación

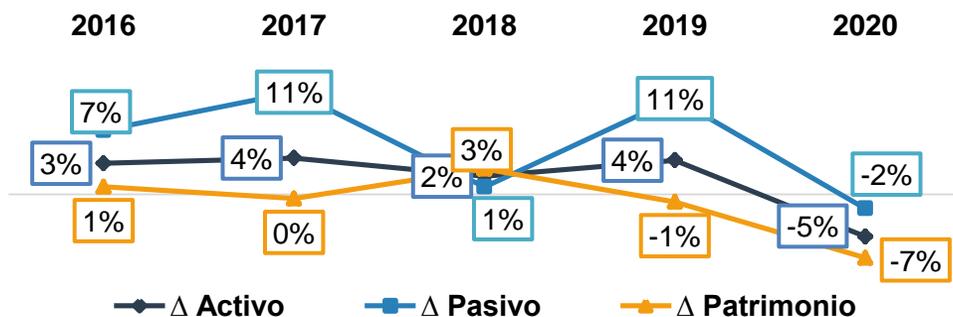
Actividades de alojamiento

Entre el periodo 2016 y 2020, el total de Activo y Pasivo del sector aumentaron en 5% y 22% respectivamente, mientras que, el Patrimonio disminuyó en 6%.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Activo	709.30	738.19	753.21	782.04	744.79
Pasivo	269.72	300.68	303.15	335.77	330.39
Patrimonio	439.59	437.51	450.07	446.26	414.39

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



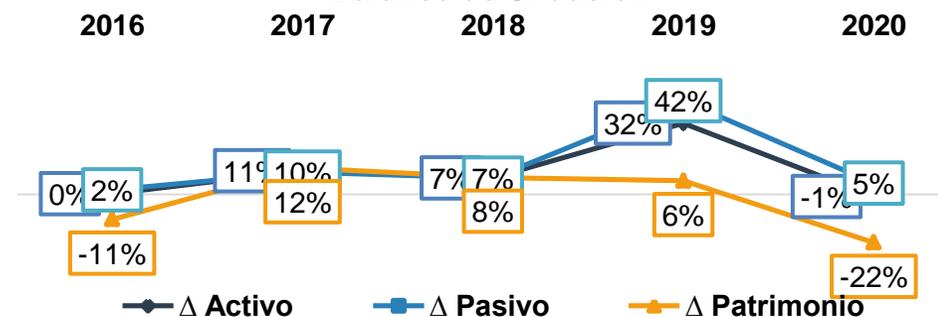
Servicio de alimentos y bebidas

Entre el periodo 2016 y 2020, el total de Activo, Pasivo y Patrimonio aumentaron en 55%, 76% y 0.1% respectivamente.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Activo	505.19	558.70	599.86	791.89	784.03
Pasivo	365.87	402.37	431.58	613.30	644.11
Patrimonio	139.72	156.34	168.27	178.58	139.88

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



Fuente: SRI, Formulario 101

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

Estado de Resultados

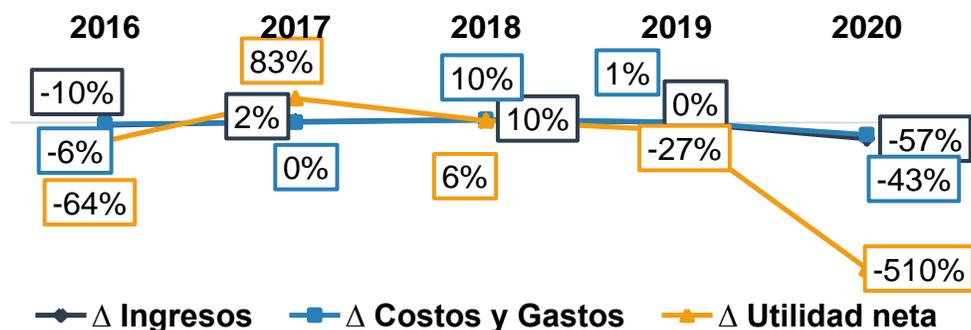
Actividades de alojamiento

En el 2020 los ingresos del sector disminuyeron en 57% respecto del año 2019. Reportándose en ese periodo pérdidas por alrededor de \$40 MM.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Ingresos	298.21	305.12	335.06	336.14	145.45
Costos y Gastos	291.30	292.45	321.66	326.33	185.68
Utilidad neta	6.91	12.68	13.40	9.81	-40.23

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados



Fuente: SRI, Formulario 101

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

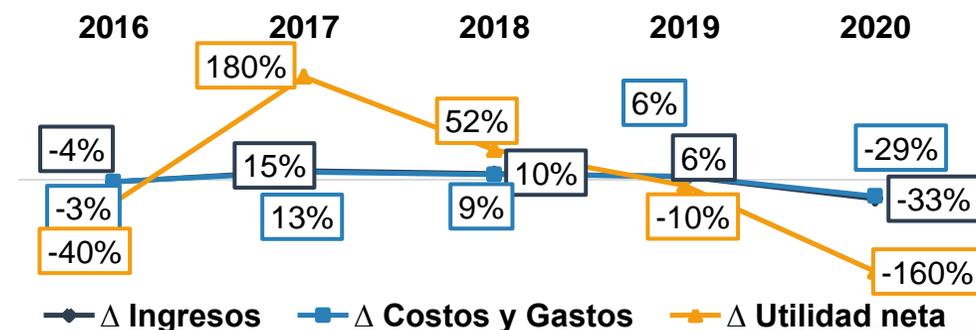
Servicio de alimentos y bebidas

En el 2020 este sector reportó una disminución del 33% en sus ingresos y pérdidas por alrededor de \$28 MM.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Ingresos	1,033.88	1,192.74	1,316.59	1,391.90	930.44
Costos y Gastos	1,021.63	1,158.47	1,264.56	1,343.30	958.71
Utilidad neta	12.25	34.27	52.03	46.91	-28.27

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados

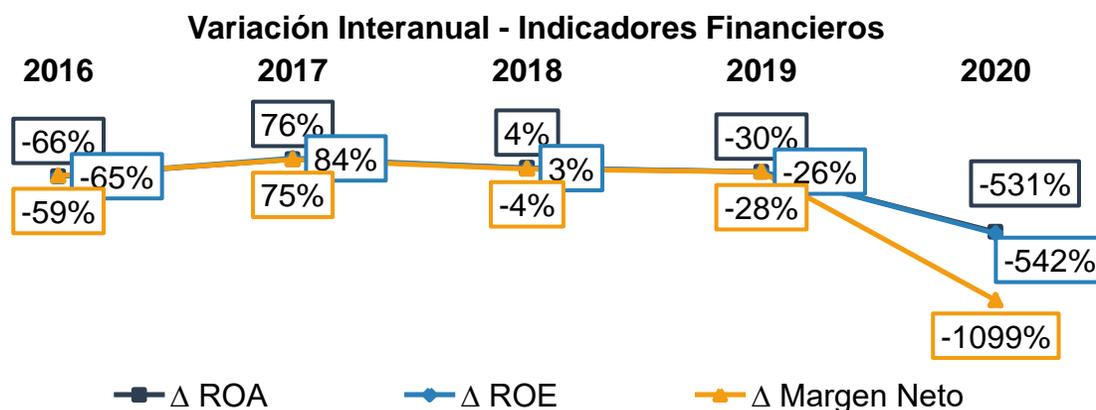


Indicadores Financieros

Actividades de Alojamiento

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	0.97%	1.72%	1.78%	1.25%	-5.40%
ROE	1.57%	2.90%	2.98%	2.20%	-9.71%
Margen Neto	2.51%	4.39%	4.23%	3.06%	-30.53%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2020, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En el 2020, por cada \$100 de Activos se perdió \$5.40
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$9.71
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas los propietarios perdieron \$30.53

Fuente: SRI, Formulario 101

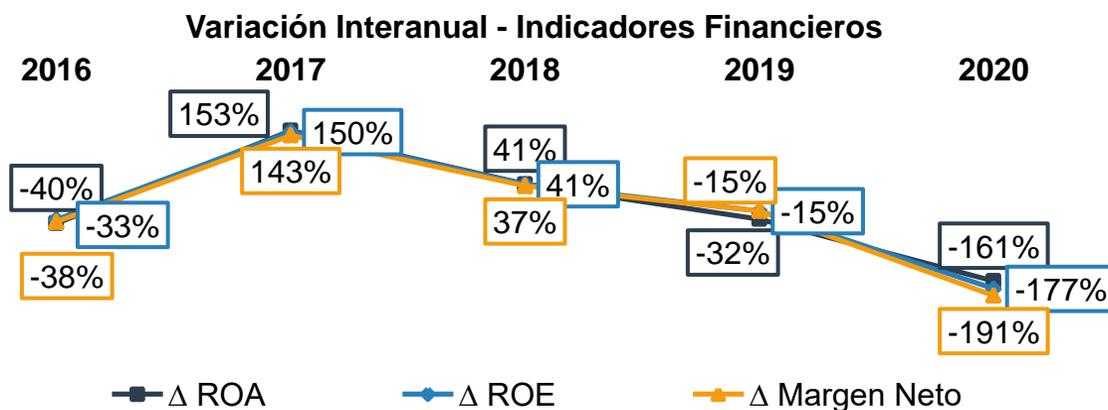
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Indicadores Financieros

Servicio de alimentos y bebidas

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	2.43%	6.13%	8.67%	5.92%	-3.61%
ROE	8.77%	21.92%	30.92%	26.27%	-20.21%
Margen Neto	1.20%	2.92%	4.00%	3.41%	-3.11%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2020, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En el 2020, por cada \$100 de Activos se perdió \$3.61
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$20.21
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas los propietarios perdieron \$3.11

Fuente: SRI, Formulario 101

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

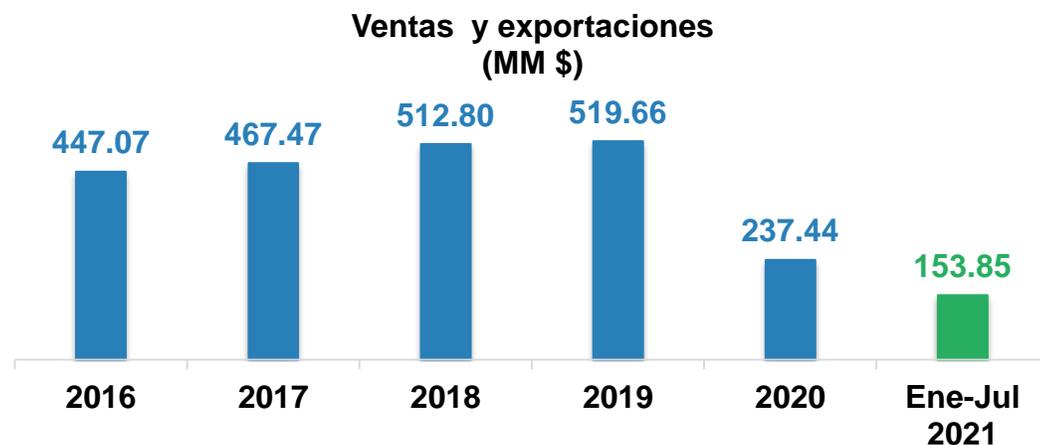


Ventas y exportaciones

Actividades de alojamiento

El nivel de ventas y exportaciones del sector ha tenido una tendencia creciente del 2016 al 2019. Pese a ello, en el 2020 este rubro disminuyó en un 54% con respecto al año anterior.

En lo que va del año 2021 (Enero a Julio), estas representan el 65% del total registrado en el 2020.



Servicio de alimentos y bebidas

El nivel de ventas y exportaciones del sector ha tenido una tendencia creciente del 2016 al 2019. A pesar de esto, en el 2020 este rubro disminuyó en un 36% con respecto al año anterior.

En lo que va del año 2021 (Enero a Julio), estas representan el 65% del total registrado en el 2020.



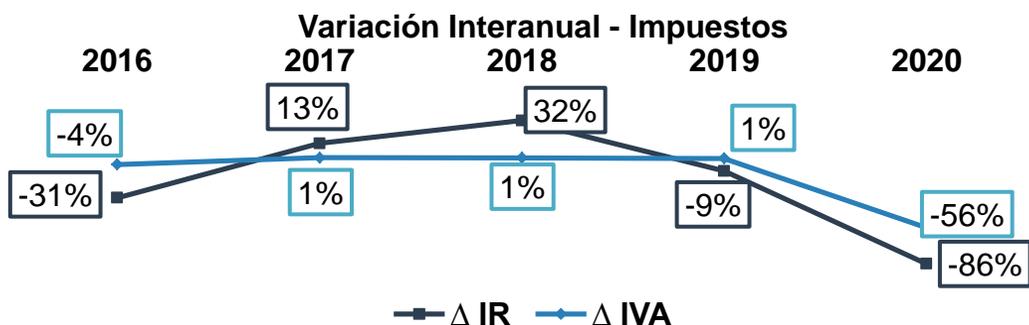


Impuestos

Actividades de alojamiento

En el 2020, el impuesto total recaudado del sector (IVA e IR) disminuyó un 61% respecto del año 2019.

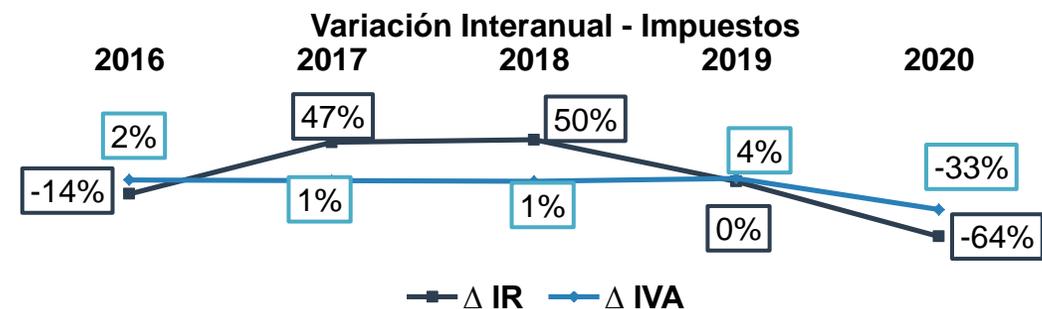
Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Jul 2021
Impuesto a la renta causado	4.69	5.31	7.01	6.35	0.91	n.d.
IVA Causado	31.18	31.63	32.05	32.33	14.17	9.61
Total general	35.87	36.94	39.06	38.68	15.08	9.61



Servicio de alimentos y bebidas

En el 2020, el impuesto total recaudado del sector (IVA e IR) disminuyó un 37% respecto del año 2019.

Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Jul 2021
Impuesto a la renta causado	8.62	12.65	18.93	19.01	6.78	n.d.
IVA Causado	116.77	118.35	119.01	124.14	83.50	55.07
Total general	125.39	130.99	137.94	143.15	90.28	55.07



Volumen de Crédito

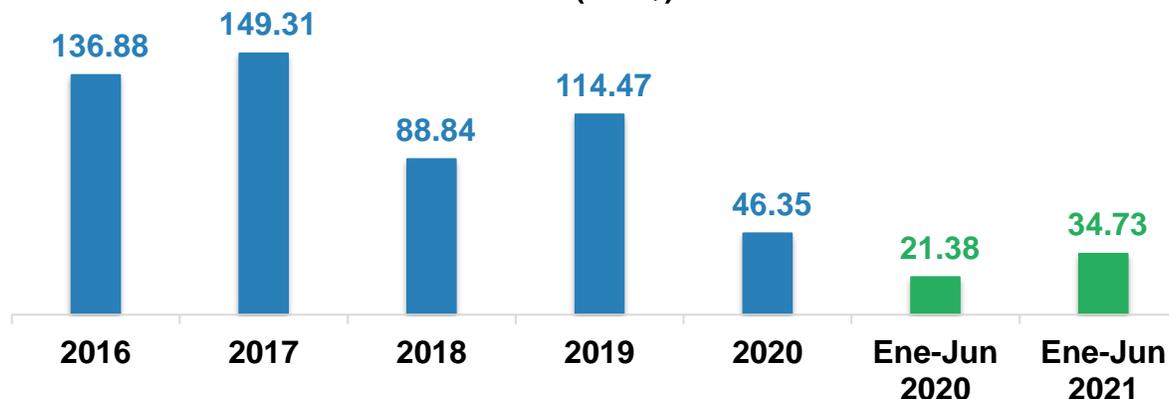
Actividades de Alojamiento

En el año 2020, el volumen de crédito destinado a actividades de alojamiento fue de \$46.35 MM, siendo inferior en un 60% respecto al año 2019, de los cuales el 90% provino de la Banca Privada.

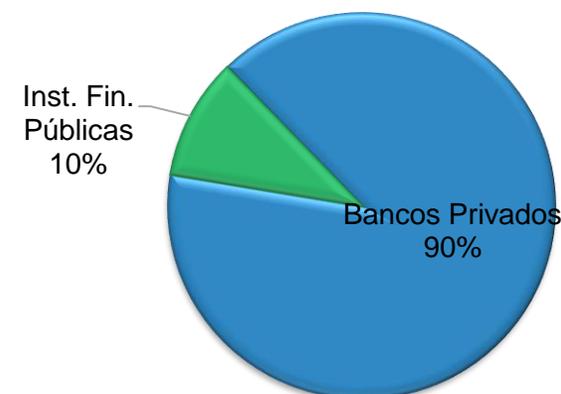
Evolución del Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Jun 2020	Ene-Jun 2021
Bancos Privados	87.09	90.74	58.36	44.19	41.64	18.93	32.32
Inst. Fin. Públicas	48.66	58.42	30.48	70.28	4.71	2.45	2.41
Mutualistas	0.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.71	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	136.88	149.31	88.84	114.47	46.35	21.38	34.73

Evolución del Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2020



Volumen de Crédito

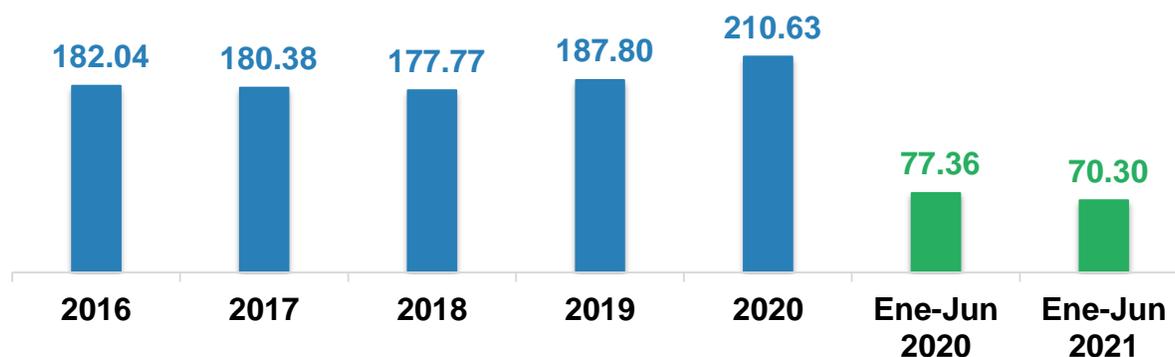
Servicio de alimentos y bebidas

En el año 2020, el volumen de crédito destinado a servicios de alimento y bebida fue de \$210.63 MM, siendo superior en un 12% respecto al año 2019, de los cuales el 89% provino de la Banca Privada.

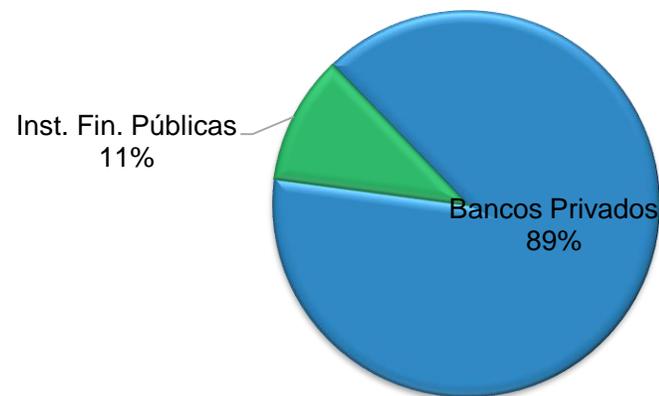
Evolución del Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Jun 2020	Ene-Jun 2021
Bancos Privados	160.44	156.39	150.79	158.14	188.19	61.92	64.96
Inst. Fin. Públicas	16.57	23.59	26.98	29.66	22.45	15.44	5.34
Mutualistas	0.61	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	4.42	0.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	182.04	180.38	177.77	187.80	210.63	77.36	70.30

Evolución del Volumen de Crédito (MM \$)

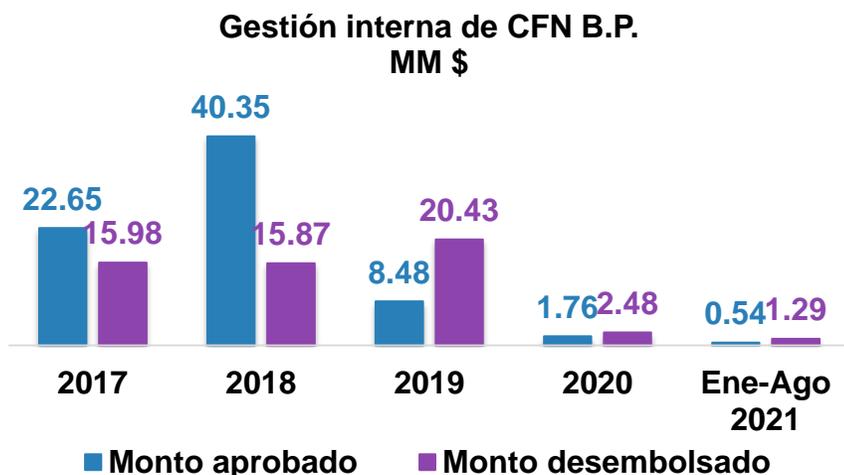


Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2020



Crédito: Gestión CFN B.P.

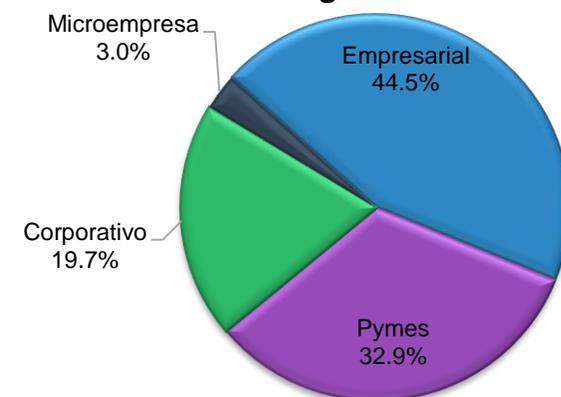
La CFN B.P. desde 2017 hasta agosto 2021 aprobó créditos al sector por un monto total de \$73.78 MM dirigidos principalmente a proyectos en la provincia de Pichincha, Manabí y Galápagos. A su vez, el 44.5% del monto aprobado correspondió al subsegmento empresarial.



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto 2017-Agosto 2021



Participación del monto aprobado por subsegmento 2017-Agosto 2021



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	# Op.	Cartera Total (MM \$)	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Primer Piso	149	52.41	7.4%	3.2%
Novación	37	23.09	2.5%	0.5%
Refinanciada	6	1.12	36.6%	0.3%
Reestructuraciones	31	45.28	79.8%	29.6%
Total	223	121.90	33.6%	33.6%

Nota. (1) Se excluyen operaciones de Segundo Piso, castigadas, cartera 0, CxC y CPG's.

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 27 de septiembre del 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- En el año 2020 se registró un ingreso de turistas extranjeros al Ecuador de 0.5 MM de personas, siendo esta cifra un 76% inferior a la registrada en el 2019. Los turistas que visitaron el país en ese año provenían principalmente de Estados Unidos, Colombia y Perú. Los ingresos generados en este sector debido a la visita de este total de extranjeros fueron alrededor de \$702 MM.
- EL Valor Agregado Bruto del sector turístico en el 2020 disminuyó en un 9.8% respecto del año inmediato anterior.
- Al cierre del 2020, las actividades de alojamiento y servicios de alimentos y bebidas reportaron una disminución en ventas más exportaciones del 54% y 36% respectivamente, en comparación al año anterior.
- En el año 2020, los créditos otorgados a las actividades de alojamiento disminuyeron en 60%, mientras que el monto otorgado a los servicios de alimentos y bebidas aumentó en 12%. En ese mismo año, la banca pública tuvo una participación alrededor del 11% en el sector de turismo.
- Desde el año 2017 a febrero del 2021, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$73.78 MM para el sector Turismo, de los cuales el 50% estuvo destinado a proyectos en las provincias de Pichincha y Manabí.
- Se espera que el turismo internacional vuelva a los niveles de 2019 entre dos años y medio y cuatro años (OMT, 2021).

Gracias

