



FICHA SECTORIAL

**HILATURA, TEJEDURA ACABADOS
DE PRODUCTOS TEXTILES**

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

Hilatura, TejedurA Acabados De Productos
Textiles

Diciembre 2021

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C	Industrias manufactureras.
C13	Fabricación de productos textiles.
C131	Hilatura, tejeduría y acabados de productos textiles.
C1311	Preparación e hilatura de fibras textiles.
C13110	Preparación e hilatura de fibras textiles.
C131101	Actividades de operaciones preparatorias de fibras textiles: devanado y lavado de seda, desengrase, carbonización y teñido de vellón, cardado y peinado de toda clase de fibras animales, vegetales, artificiales.
C131102	Hilatura y fabricación de hilados e hilos para tejeduría o costura, para el comercio o para procesamiento posterior, texturización, retorcido, plegado, cableado y remojo de hilaturas filamentosas de toda clase de fibras animales, vegetales, sintéticas o artificiales.
C131103	Fabricación de hilados de papel.
C131104	Servicios de apoyo a la preparación e hilatura de fibras textiles a cambio de una retribución o por contrato.
C1312	Tejeduría de productos textiles.
C13120	Fabricación de tejidos.
C131201	Fabricación de tejidos (telas) anchos de algodón, lana cardada, lana peinada o seda, incluidos los fabricados a partir de mezclas o de hilados sintéticos o artificiales.
C131202	Fabricación de tejidos (telas) aterciopelados y de felpilla, tejidos de rizo, tejidos de gasa, etcétera.
C131203	Fabricación de tejidos (telas) de fibra de vidrio.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C131204	Servicios de apoyo a la elaboración de tejidos a cambio de una retribución o por contrato.
C131209	Fabricación de otros tejidos (telas) anchos de lino, ramio, cáñamo, yute y fibras blandas y de hilados especiales, tejidos de fibra de carbono e hilos arámidos, tejidos que imitan las pieles finas, etcétera.
C1313	Servicio de acabado de productos textiles.
C13130	Servicio de acabado de productos textiles.
C131301	Servicio de blanqueo y teñido de fibras, hilados, tejidos (telas) y artículos textiles, incluido prendas de vestir: pantalones vaqueros (jeans) etcétera, realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131302	Servicio de apresto, calandrado, secado, vaporizado, encogimiento, perchado, remallado, sanforizado, mercerizado, plisado de textiles y artículos textiles, incluido prendas de vestir realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131303	Servicio de impermeabilizado, revestimiento, cauchutado o impregnación de prendas realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131304	Servicio de estampado serigráfico de productos textiles y prendas de vestir, realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.

Fuente: CIIU 4.0

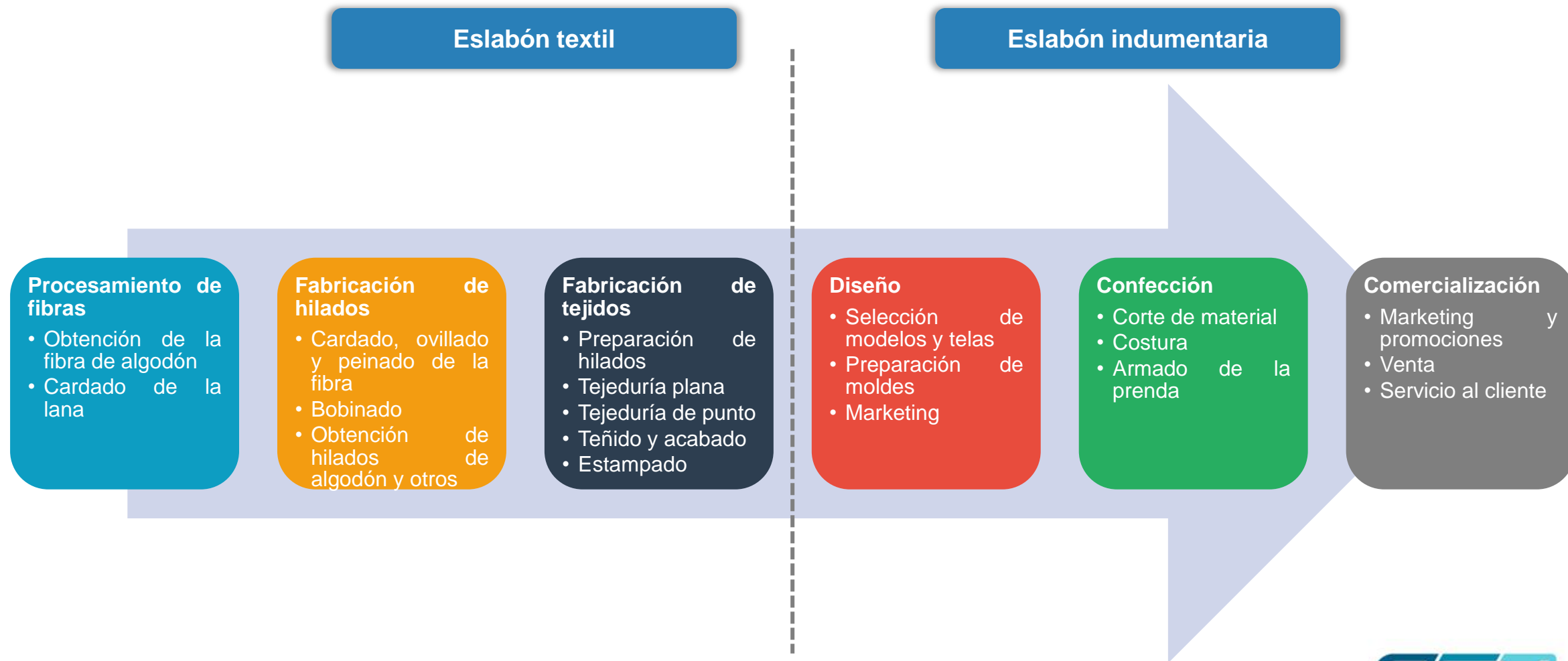
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Clasificación de la Actividad (II)

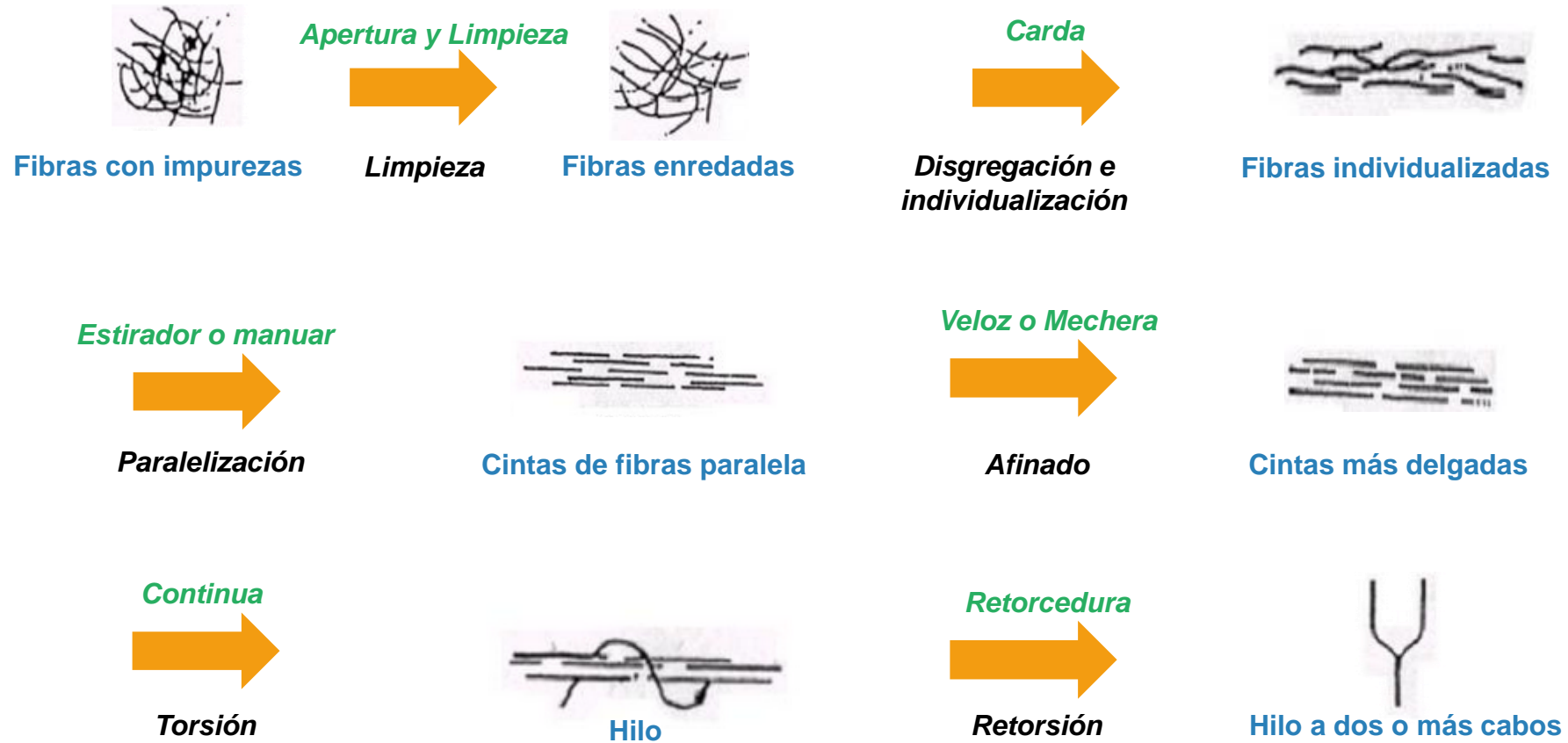
CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
50	Seda
51	Lana y pelo fino u ordinario; hilados y tejidos de crin
52	Algodón
53	Las demás fibras textiles vegetales; hilados de papel y tejidos de hilados de papel
54	Filamentos sintéticos o artificiales
55	Fibras sintéticas o artificiales discontinuas

Cadena textil e indumentaria



Proceso de hilatura de la fibra al hilo

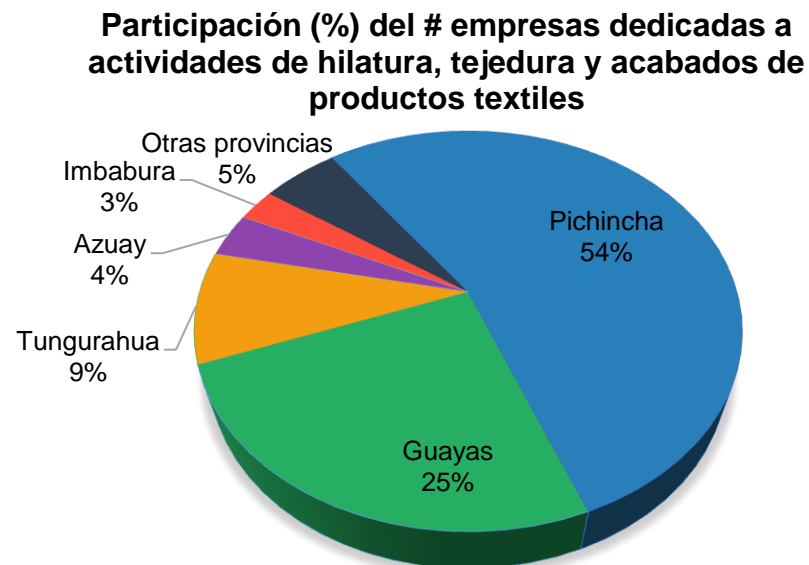




Empresas del Sector

- En el año 2020 existieron 111 empresas que se dedicaron a la hilatura, tejeduría y acabados de productos textiles, perteneciendo el 54% del total a la provincia de Pichincha.
- Durante este año, el sector registró 3,958 de empleos, correspondiendo el 54% a las empresas grandes.

Tamaño Empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	15	2,125
Mediana	23	1,214
Pequeña	36	415
Microempresa	37	204
Total	111	3,958

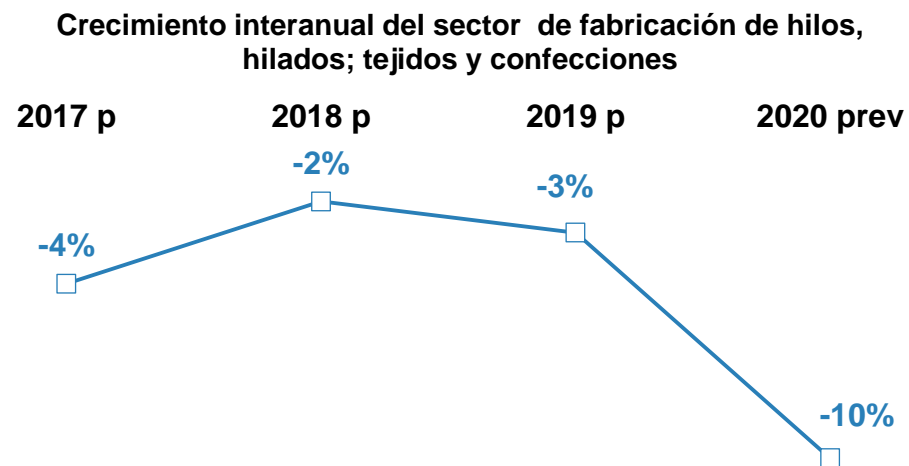




PIB del Sector

- El sector de fabricación de hilos, hilados; tejidos y confecciones registró en el 2020 un decrecimiento del 10% con respecto a 2019, teniendo una participación en ese año del 0.27% del PIB Total.

Año	Fabricación de hilos, hilados; tejidos y confecciones (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2016 sd	216.43	69,314.07	0.31%
2017 p	206.81	70,955.69	0.29%
2018 p	203.46	71,870.52	0.28%
2019 p	197.97	71,879.22	0.28%
2020 prelim	177.31	66,308.49	0.27%



Nota: sd: semi-definitivo; p: provisional; prev: preliminar
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

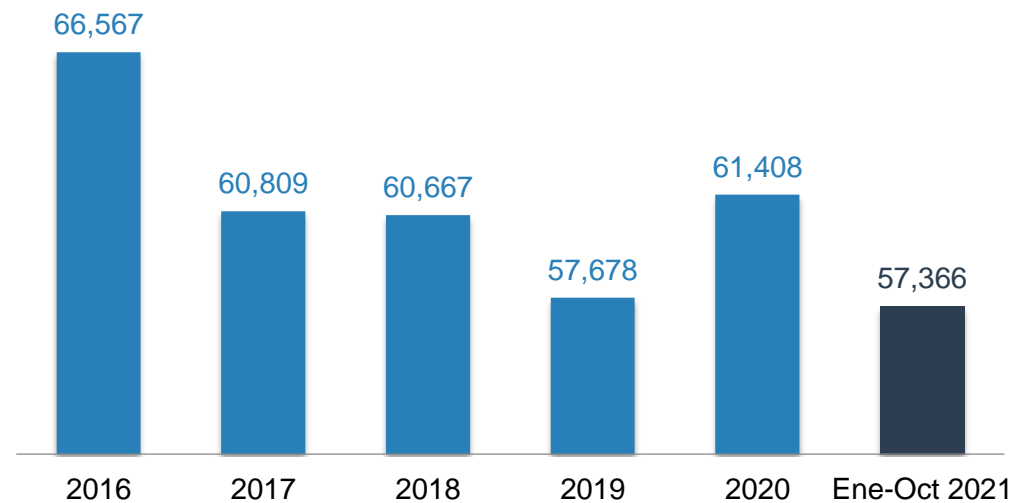


Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	21.78	66,566.61	3,055.97
2017	17.80	60,808.76	3,416.72
2018	16.68	60,667.33	3,637.85
2019	16.68	57,678.24	3,457.40
2020	19.10	61,408.33	3,215.52
Ene-Oct 2021	17.99	57,365.53	3,188.54

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Durante el periodo comprendido del 2017 al 2018 las exportaciones fueron menores en comparación al año 2016. En cambio, para el año 2020 se registró un incremento del 6% respecto a 2019; sin embargo, el valor sigue siendo inferior a lo registrado en el 2016.

A Octubre de 2021, el monto de exportaciones es de \$57.37 MM FOB, que representa alrededor del 93% del total registrado en el año 2020.

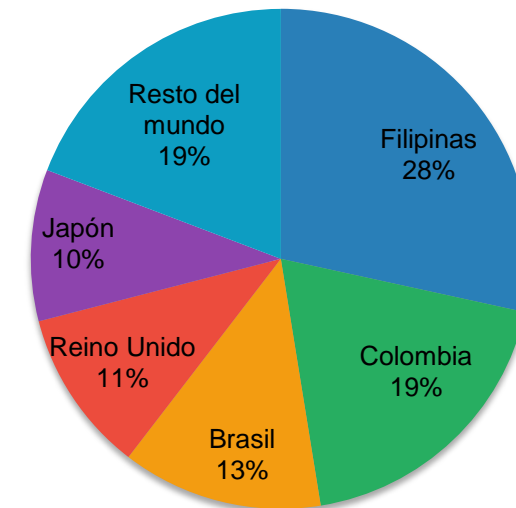


Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Oct 2021
Colombia	18,907.16	13,409.71	16,770.59	13,711.60	11,680.56	12,469.52
Filipinas	11,115.46	10,477.37	8,108.21	15,944.42	17,454.48	16,648.80
Brasil	8,670.48	11,455.09	10,189.05	5,026.88	7,974.48	6,755.37
Reino Unido	8,167.33	6,669.10	5,757.32	6,009.82	6,477.38	7,818.58
Japón	4,014.40	4,038.44	3,698.38	4,921.25	6,018.41	4,654.09
Argentina	454.04	5,397.69	5,632.33	3,480.13	4,728.61	3,298.54
Resto del mundo	15,237.74	9,361.36	10,511.46	8,584.14	7,074.41	5,720.63
Total	66,566.61	60,808.76	60,667.33	57,678.24	61,408.33	57,365.53

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2020



Filipinas, con una participación del 28% en promedio en los dos últimos años (2019-2020), ocupa el principal destino de las exportaciones.

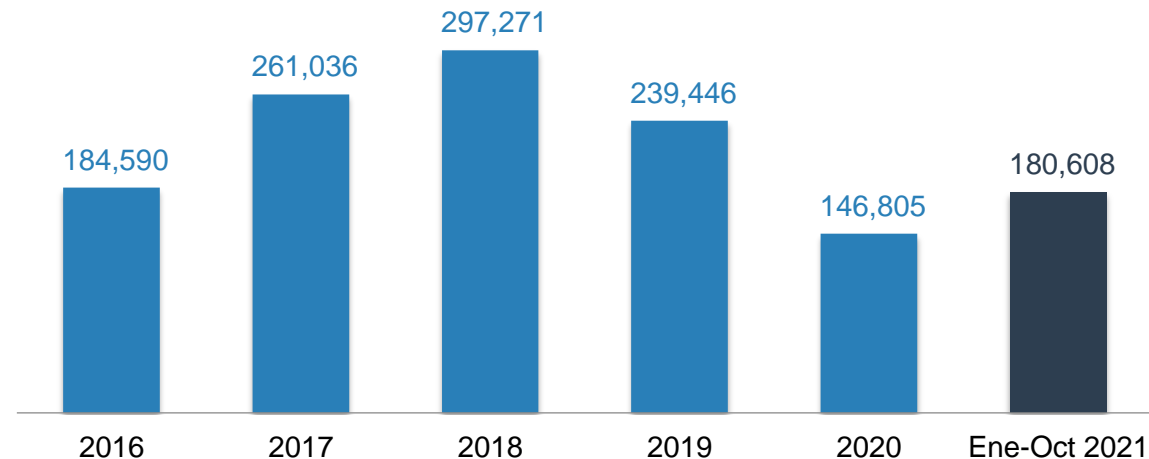


Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	70.27	184,589.56	2,627.03
2017	91.55	261,036.12	2,851.23
2018	99.78	297,270.61	2,979.21
2019	82.03	239,446.26	2,918.84
2020	59.79	146,804.78	2,455.17
Ene-Oct 2021	66.43	180,607.54	2,718.85

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Entre 2017 y 2019 el sector presentó importaciones por un valor superior a los \$200 MM FOB, cifras superiores en comparación al año 2020 donde se registró un monto de \$146 MM.

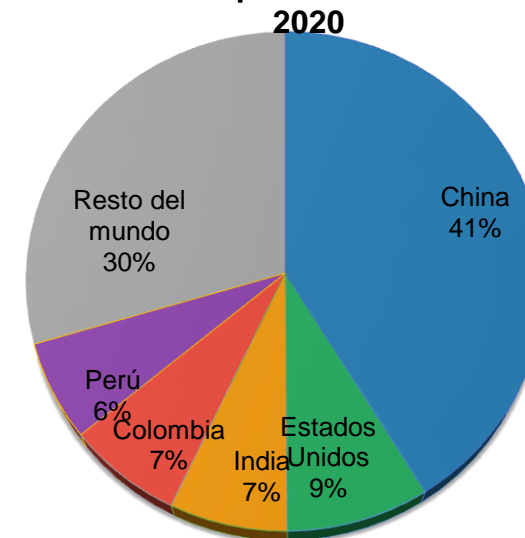


Importaciones (II)

Importaciones FOB en Miles \$

Área Económica a origen	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Oct 2021
China	54,390.06	87,302.12	111,728.71	92,543.33	60,522.31	74,675.83
Colombia	21,706.41	27,677.71	23,353.13	19,543.15	10,297.80	13,760.39
Estados Unidos	19,402.26	23,140.84	25,269.79	17,397.31	12,717.91	15,061.95
Perú	19,534.53	27,796.19	24,089.23	17,606.42	9,387.49	11,291.09
India	11,943.38	16,089.91	22,267.43	18,313.46	10,486.69	13,187.82
Resto del mundo	57,612.92	79,029.34	90,562.33	74,042.59	43,392.58	52,630.46
Total	184,589.56	261,036.12	297,270.61	239,446.26	146,804.78	180,607.54

Participación de los países de origen de las Importaciones

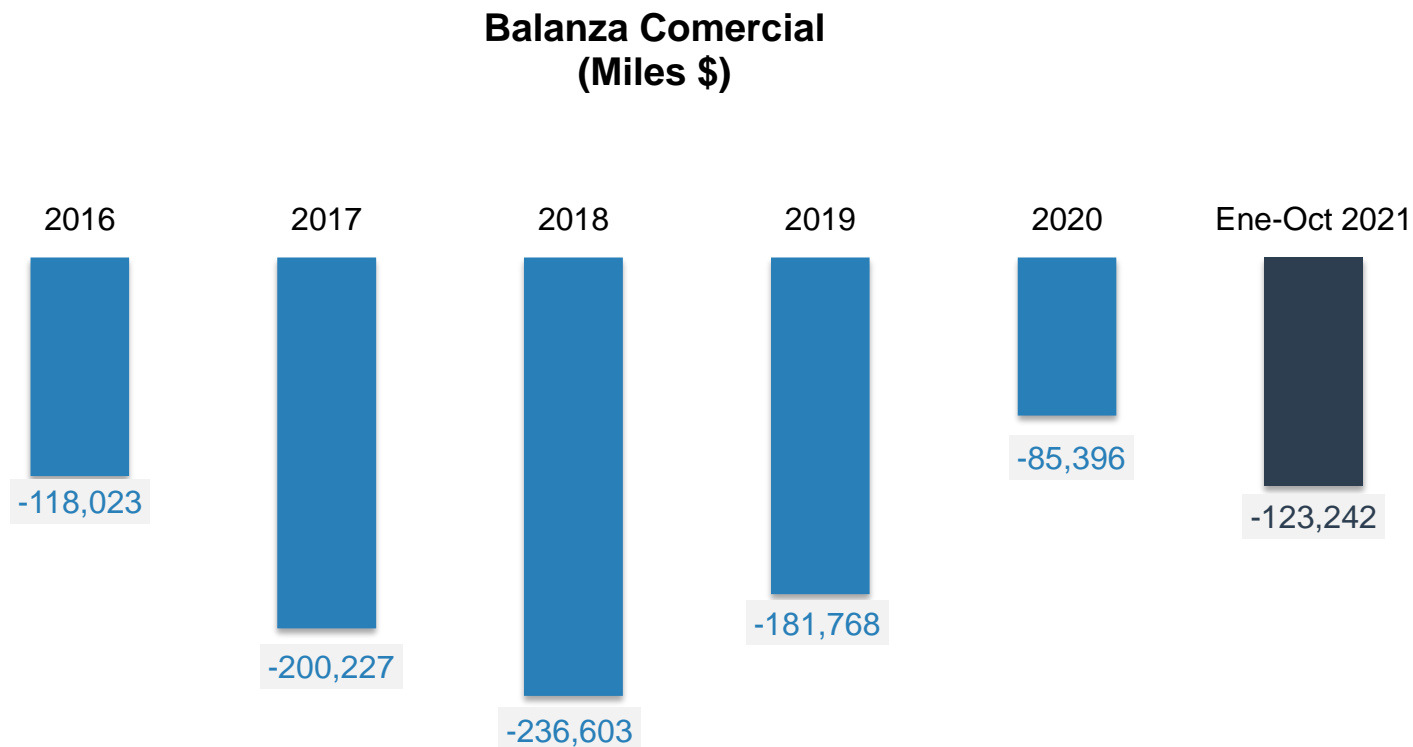


China es el principal origen de las importaciones desde 2016 hasta octubre de 2021.



Balanza Comercial

El sector reportó una balanza con déficit (\$85 MM en el año 2020).

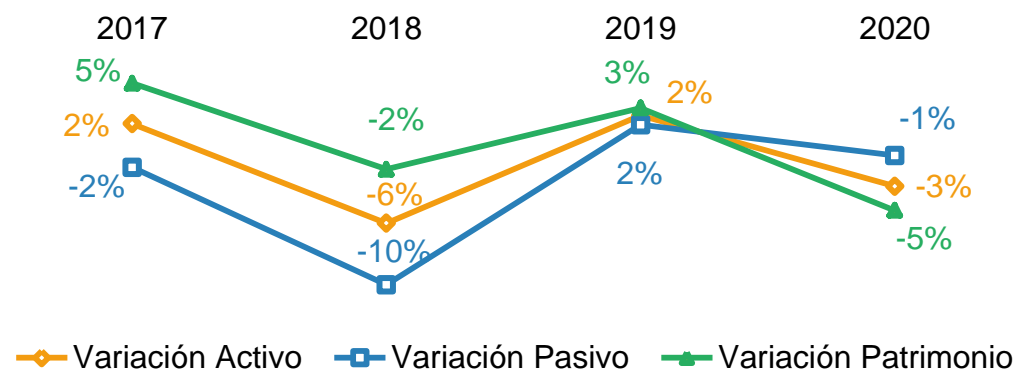


Balance de Situación

- El sector desde el 2016 hasta el 2020 presentó un ratio de endeudamiento entre el 45% y 48%, indicando que el sector durante el período analizado presenta un índice adecuado puesto que se ubica dentro del rango óptimo (40% y 60%).
- En el año 2020, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, en relación con el año anterior, disminuyeron en 3%, 1% y 5% respectivamente.

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Activo	200.45	203.86	192.19	196.65	190.82
Pasivo	96.54	95.04	85.23	86.61	86.03
Patrimonio	103.91	108.82	106.97	110.04	104.79

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Balance de Situación



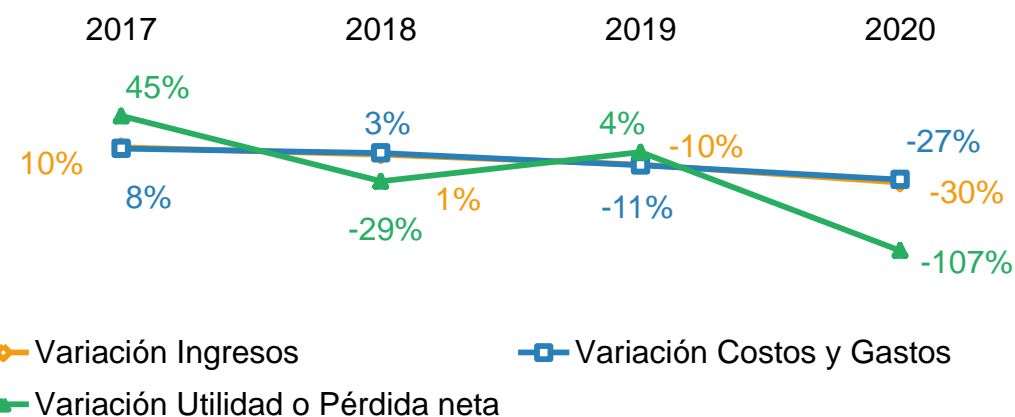


Estado de Resultados

- El sector registró en el año 2020 pérdida neta de casi \$410 K, resultado diferente a los años anteriores.

Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Ingresos	126.43	138.76	140.78	126.67	88.28
Costos y Gastos	121.30	131.31	135.48	121.15	88.69
Utilidad o Pérdida neta	5.13	7.44	5.30	5.52	-0.41

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Estado de Resultados

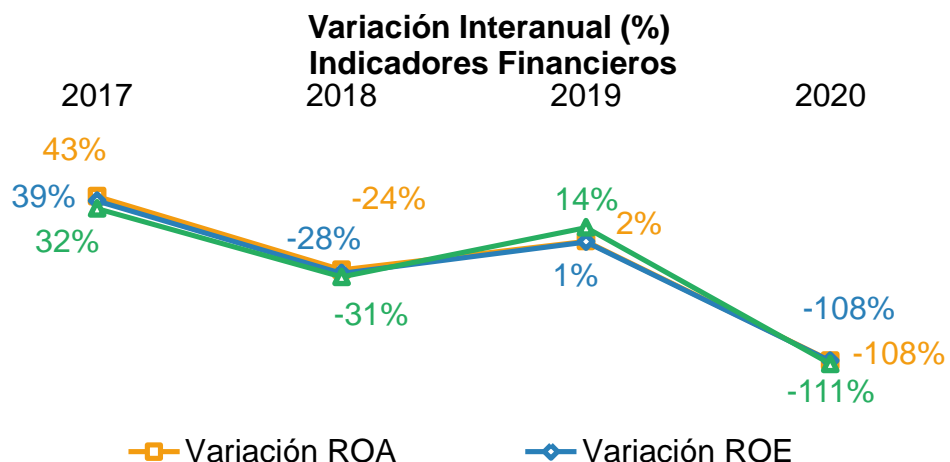




Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	2.56%	3.65%	2.76%	2.81%	-0.21%
ROE	4.93%	6.84%	4.96%	5.02%	-0.39%
Margen Neto	4.52%	5.95%	4.11%	4.70%	-0.50%



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 generaron \$0.21 de Pérdida Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$0.39 de Pérdida Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$0.50 de Pérdida Neta.



Ventas y Exportaciones

- Las ventas y exportaciones disminuyeron de \$166.21 MM en 2017 a \$110.48 MM en 2020, significando una disminución del 34% respecto al año inmediatamente anterior.
- De enero a octubre de 2021, las ventas y exportaciones representan el 99% del total del año 2020.

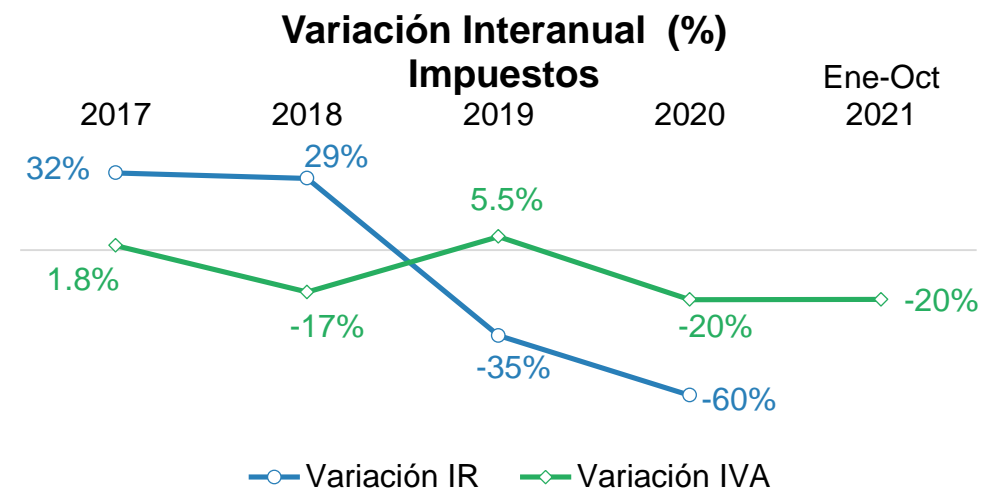




Impuestos

- El IR recaudado en el 2020 disminuyó en 60% respecto al año 2019.
- El IVA recaudado en el 2020 se redujo en un 20% en comparación al año 2019.

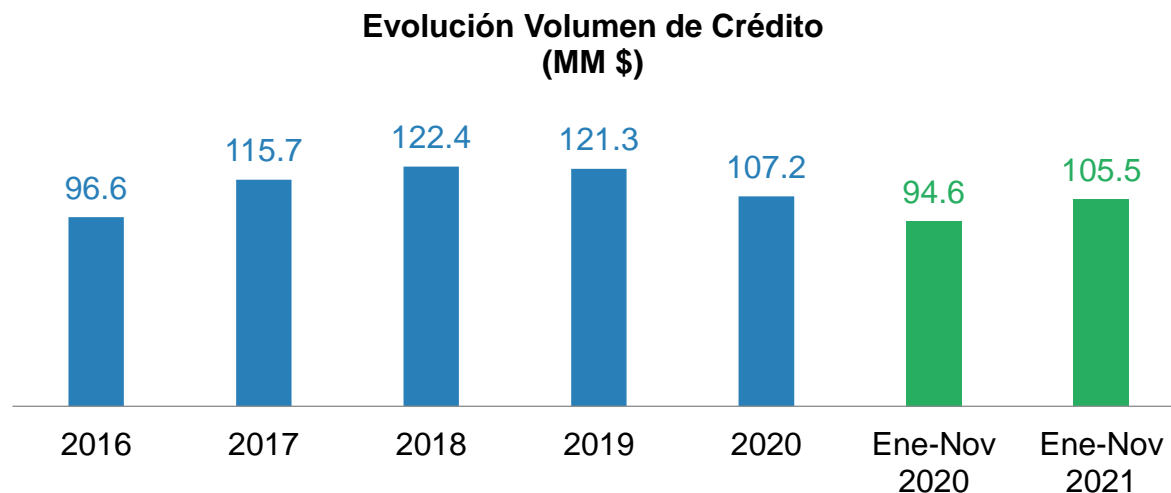
Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Oct 2021
IR causado	1.75	2.31	2.99	1.94	0.78	-
IVA causado	8.23	8.39	6.94	7.32	5.83	4.64
Total	9.99	10.70	9.93	9.26	6.61	4.64



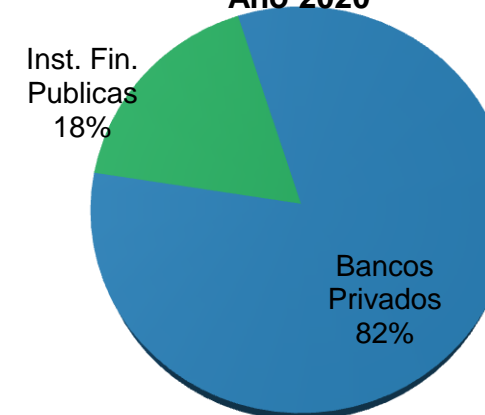
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado a la actividad de hilatura, tejedura y acabados de productos textiles en el año 2020 fue de \$107.20 MM, inferior en 12% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 82% provino de la Banca Privada

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Nov 2020	Ene-Nov 2021
Bancos Privados	80.92	85.09	97.33	92.93	88.37	77.25	94.11
Inst. Fin. Publicas	14.79	30.50	25.03	28.37	18.82	17.38	11.42
Mutualistas	0.12	0.09	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	0.73	-	-	-	-	-	-
Total	96.56	115.68	122.36	121.30	107.18	94.64	105.53

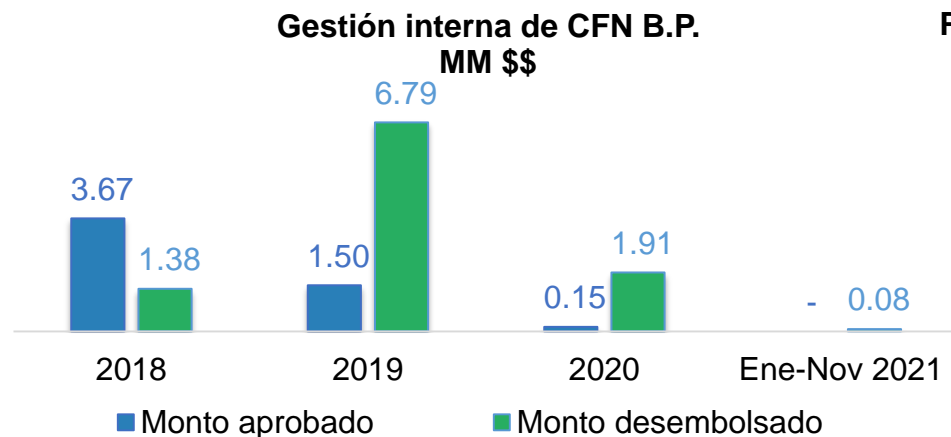


Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020

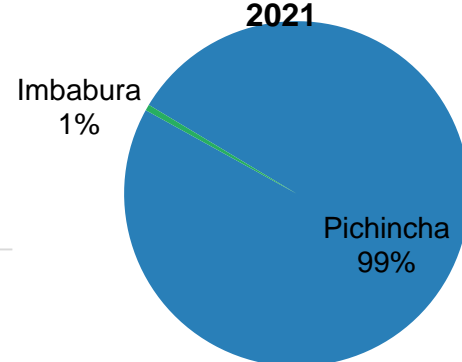


Crédito: Gestión CFN B.P.

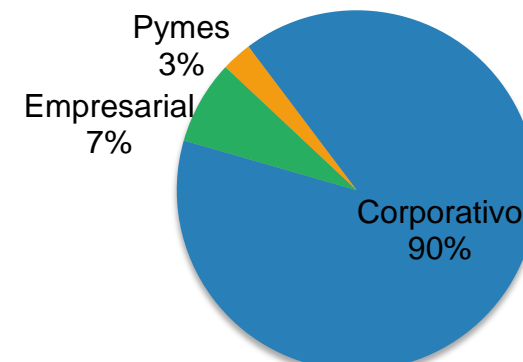
La CFN B.P. desde 2018 hasta noviembre 2021 aprobó créditos por un monto total de \$5.31 MM, dirigidos principalmente a las provincias de Pichincha (99%) . El 90% del monto correspondió al subsegmento Corporativo.



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



Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2018-Nov 2021



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Vigente MM\$	Cartera Improductiva MM \$	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	1.04	0.36	1.41	10	25.7%	3.6%
Novación	1.49	0.00	1.49	9	0.0%	0.0%
Reestructuraciones	0.00	1.67	1.67	2	100.0%	16.8%
Refinanciada	5.39	0.00	5.39	2	0.0%	0.0%
Total	7.92	2.03	9.95	23	20.4%	20.4%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica) al cierre de noviembre 2021 y Cartera de Crédito al 23 de diciembre de 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- El sector de fabricación de hilos, hilados, tejidos y confecciones registró en el 2020 un decrecimiento del 10 % con respecto a 2019, teniendo una participación en ese año del 0.27% del PIB Total.
- En el año 2020, las 111 empresas del sector de hilatura, tejedura y acabados de productos textiles generaron 3,958 empleos, de las cuales el 54% fueron provistos por las empresas grandes.
- Las exportaciones de este sector entre 2017 y 2019 presentaron una tendencia decreciente, mientras que en 2020 se registró un alza del 6% frente al año 2019. En cambio, en las importaciones se observó que disminuyeron en el año 2019 en 19% y en el año 2020 en 39% respecto al año inmediatamente anterior, después del crecimiento experimentado entre 2017 y 2018.
- El sector muestra desde 2019 disminución en sus ventas y exportaciones, registrándose para el año 2020 la caída más pronunciada del 31% en relación al año inmediatamente anterior.
- El apoyo financiero destinado al sector de hilatura, tejedura y acabados de productos textiles disminuyó en 2020 en 12% frente a lo registrado en el año 2019. En cambio, a noviembre de 2021 se refleja un aumento en el volumen de crédito del 12% en relación al mismo periodo del 2020.
- Por su parte, la CFN B.P. de enero de 2017 a noviembre de 2020 aprobó la suma de \$5.31 MM, siendo el 99% de los créditos aprobados de la provincia de Pichincha y el 90% perteneciente al subsegmento Corporativo.

Gracias

