



# FICHA SECTORIAL

TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

# TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO

Transporte de Carga por Carretera

*Octubre 2021*

# Clasificación de la Actividad (I)

## CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
<b>H</b>	<b>Transporte y almacenamiento.</b>
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.
H492	Otras actividades de transporte por vía terrestre.
H4923	Transporte de carga por carretera.
H49230	Transporte de carga por carretera.
H492301	Todas las actividades de transporte de carga por carretera, incluido en camionetas de: troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación.
H492301	Todas las actividades de transporte de carga por carretera, incluido en camionetas de: troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación.
H492302	Servicio de alquiler de camiones con conductor.
H492303	Transporte de carga en vehículos de tracción animal o humana.
H492304	Servicios de mudanzas de muebles.
H492305	Otros tipos de transporte regular o no regular de carga por carretera.
H492306	Otros tipos de transporte no regular de pasajeros por vía terrestre n.c.p.

# Clasificación de la Actividad (II)

## CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
87	Vehículos automóbiles, tractores, velocípedos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios
8704	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, incl. los chasis con motor y las cabinas
870410	Volquetes automotores concebidos para utilizarlos fuera de la red de carreteras
870421	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima $\leq 5$ t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
870422	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima $> 5$ t e $\leq 20$ t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
870423	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima $> 20$ t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
870431	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima $\leq 5$ t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
870432	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima $> 5$ t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)
870490	Vehículos automóbiles para transporte de mercancías, con motor que no sea de émbolo "pistón" alternativo (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóbiles para usos especiales de la partida 8705)

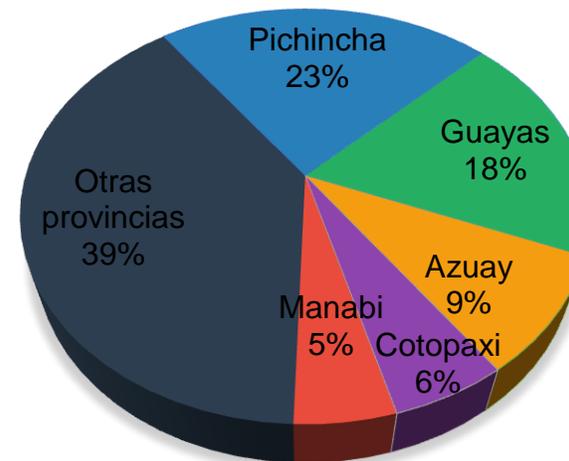


# Empresas del Sector

- El 61% de las 6,080 empresas registradas en el año 2020 estuvieron ubicadas en la provincias de Pichincha (23%), Guayas (18%), Azuay (9%), Cotopaxi (6%) y Manabí (5%).
- Los empleos generados por el sector sumaron 81,637, de las cuales el 39% correspondió a las empresas grandes.

Tamaño Empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	28	31,602
Mediana	252	5,437
Pequeña	1576	22,342
Microempresa	4212	22,256
No Definido	12	0
<b>Total</b>	<b>6080</b>	<b>81,637</b>

Participación (%) del # empresas dedicadas a transporte de carga por carretera

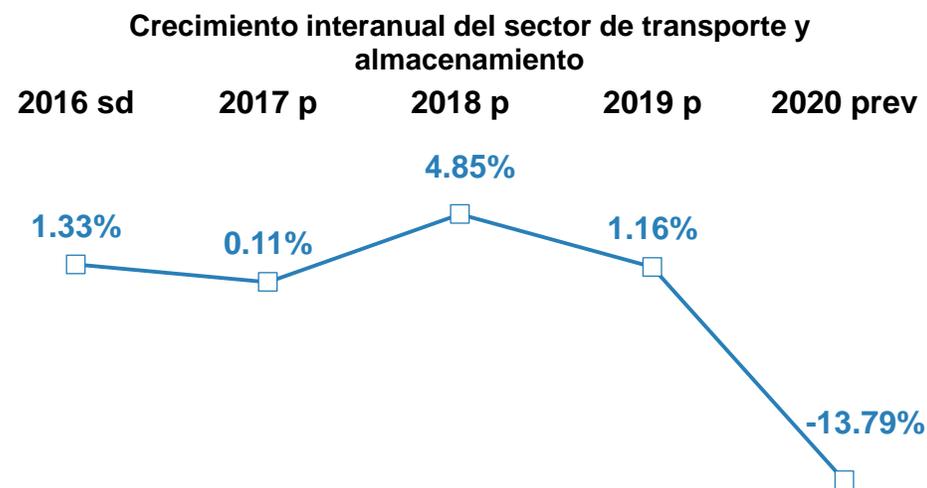




# PIB del Sector

- El sector de transporte y almacenamiento desde 2016 hasta 2019 ha experimentado tasas interanuales positivas. Sin embargo, para el año 2020 el sector decreció en 13.79% respecto al año inmediatamente anterior y tuvo una participación del 6.87% sobre el total del PIB nacional.

Año	Transporte y almacenamiento (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2016 sd	4,976.76	69,314.07	7.18%
2017 p	4,982.00	70,955.69	7.02%
2018 p	5,223.77	71,870.52	7.27%
2019 p	5,284.34	71,879.22	7.35%
2020 prelim	4,555.52	66,308.49	6.87%



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

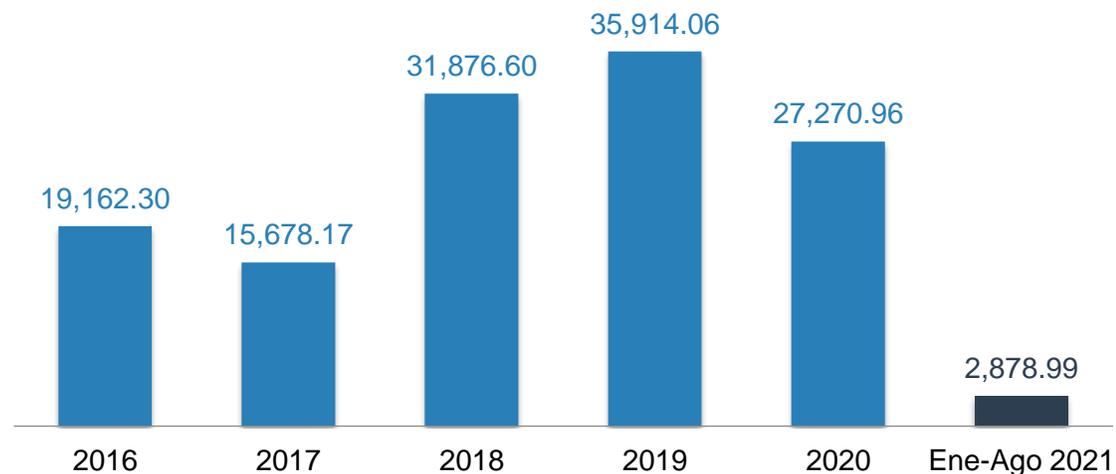


# Exportaciones (I)

## Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	1.85	19,162.30	10,349.16
2017	1.69	15,678.17	9,279.13
2018	2.83	31,876.60	11,270.35
2019	2.87	35,914.06	12,493.96
2020	1.87	27,270.96	14,554.03
Ene-Ago 2021	0.42	2,878.99	6,929.34

## Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Durante el periodo comprendido del 2016 al 2019, se reportó el mayor monto de exportaciones en el año 2019 por \$35.91 MM FOB, mientras que el menor valor se detectó en el año 2017 por \$15.67 MM FOB. Para el año 2020 las exportaciones sumaron \$27.27 MM FOB, valor inferior en 24% respecto al año 2019.

A Agosto de 2021 las exportaciones representan el 11% del valor total FOB del año 2020.

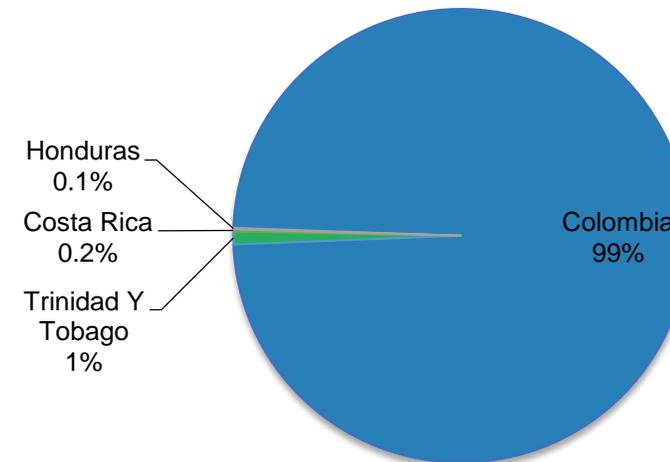


# Exportaciones (II)

## Exportaciones FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Ago 2021
Colombia	15,259.62	13,538.76	31,871.20	35,697.18	26,950.43	1,630.86
Chile	3,183.57	400.00	-	-	-	-
Venezuela	675.47	309.05	-	-	-	-
Bolivia	-	863.89	-	-	-	-
Perú	43.65	517.96	-	-	-	31.22
Costa Rica	-	-	-	216.88	41.78	327.50
Resto del mundo	-	48.51	5.40	-	278.75	889.41
<b>Total</b>	<b>19,162.30</b>	<b>15,678.17</b>	<b>31,876.60</b>	<b>35,914.06</b>	<b>27,270.96</b>	<b>2,878.99</b>

## Participación de los países de destino de las Exportaciones 2020



Colombia, con una participación del 93% en promedio entre 2016 y 2020, es el principal destino de las exportaciones.

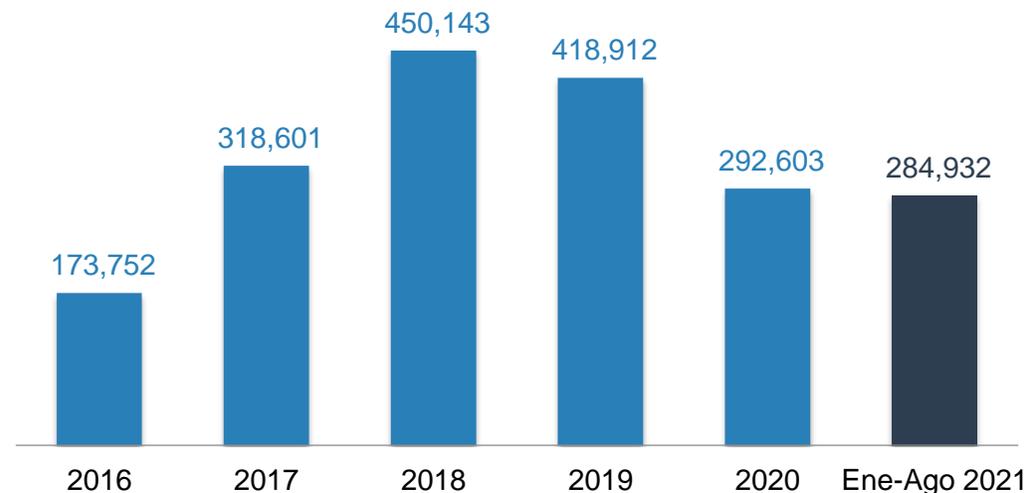


# Importaciones (I)

## Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	21.95	173,751.61	7,914.05
2017	39.36	318,600.51	8,094.63
2018	57.19	450,143.12	7,871.40
2019	51.97	418,911.65	8,060.18
2020	38.42	292,603.48	7,616.80
Ene-Ago 2021	37.72	284,931.52	7,554.67

## Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el periodo 2018-2019 las importaciones fueron más de \$400 MM FOB, cifras superiores a lo observado en los demás años.

A agosto de 2021 las importaciones suman \$284 MM FOB, equivalente al 97% del total importado en el año 2020.

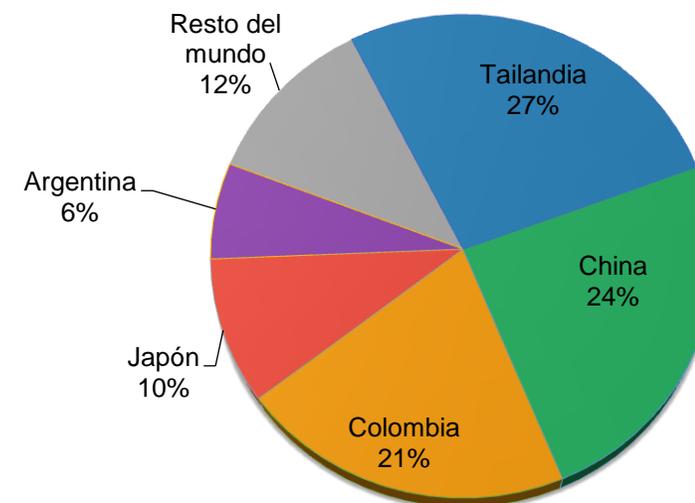


# Importaciones (II)

Importaciones  
FOB en Miles \$

Área Económica a origen	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Ago 2021
Tailandia	16,757.72	114,134.43	116,000.95	75,894.03	78,754.01	62,637.07
Colombia	34,875.30	66,307.44	104,985.59	105,560.31	61,070.90	63,060.07
China	8,162.83	30,490.23	63,344.70	65,236.01	71,221.35	88,473.66
Japón	65,702.12	37,746.22	55,107.72	86,945.59	28,460.31	21,657.92
Argentina	4,365.19	33,670.02	39,411.52	39,524.35	18,810.20	20,617.32
Resto del mundo	43,888.46	36,252.17	71,292.64	45,751.36	34,286.70	28,485.49
<b>Total</b>	<b>173,751.61</b>	<b>318,600.51</b>	<b>450,143.12</b>	<b>418,911.65</b>	<b>292,603.48</b>	<b>284,931.52</b>

Participación de los países de origen de las Importaciones 2020

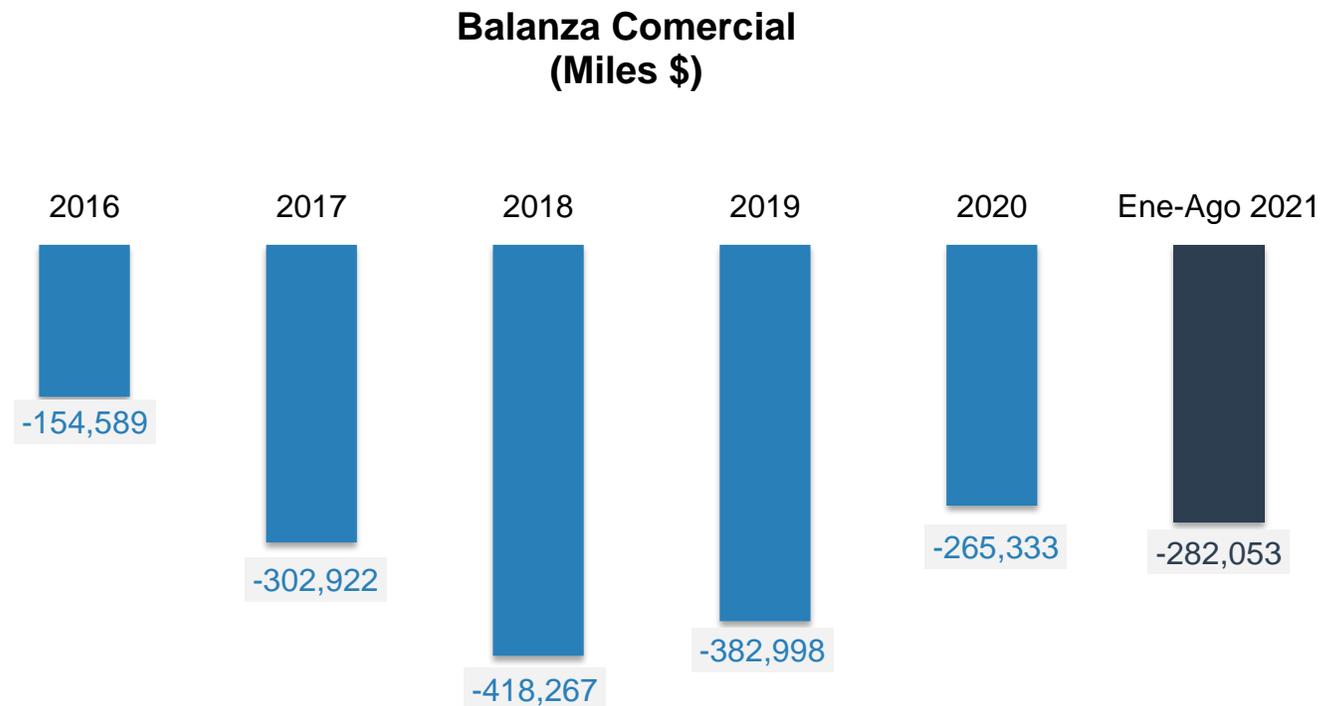


En el año 2020, Tailandia fue el origen principal de las importaciones, escenario distinto a lo observado en años anteriores.



# Balanza Comercial

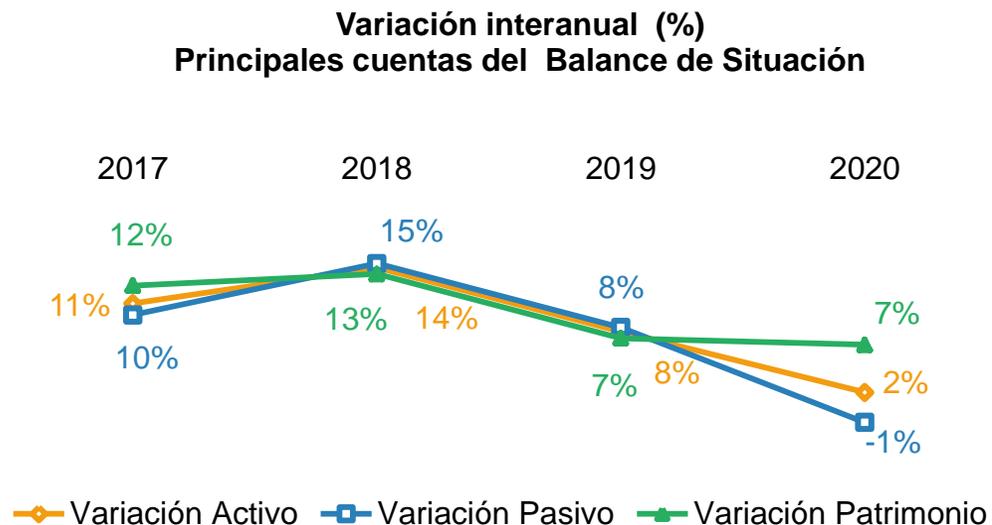
El sector reportó una balanza con déficit (\$265 MM en el año 2020).



# Balance de Situación

- Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento se ubicó entre el 60% y 62%, indicando que el sector ha financiado más de las mitad de su actividad con recursos ajenos.
- Del 2017 al 2020, las cuentas de activo y patrimonio crecieron a una tasa interanual en promedio del 9% y 10% respectivamente. En tanto que la cuenta de pasivo aumentó entre 2017 y 2019 en 11% en promedio, pero disminuyó en 2020 en 1%.

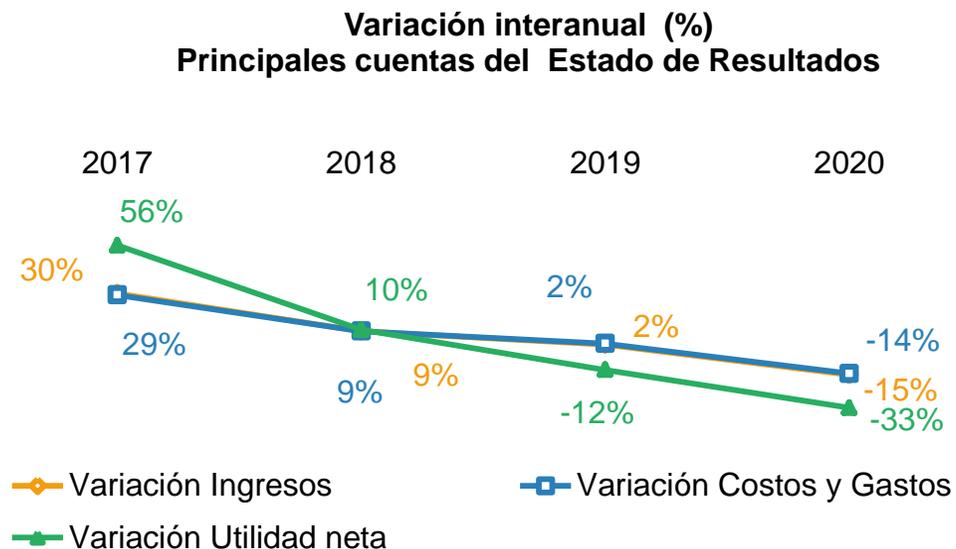
Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Activo</b>	729.32	806.88	920.71	993.54	1,013.78
<b>Pasivo</b>	448.71	491.45	562.72	609.53	604.28
<b>Patrimonio</b>	280.70	315.43	357.98	383.99	409.47



# Estado de Resultados

- Para el año 2020, el sector registró una disminución en la cuenta de utilidad neta del 33% frente al año 2019.

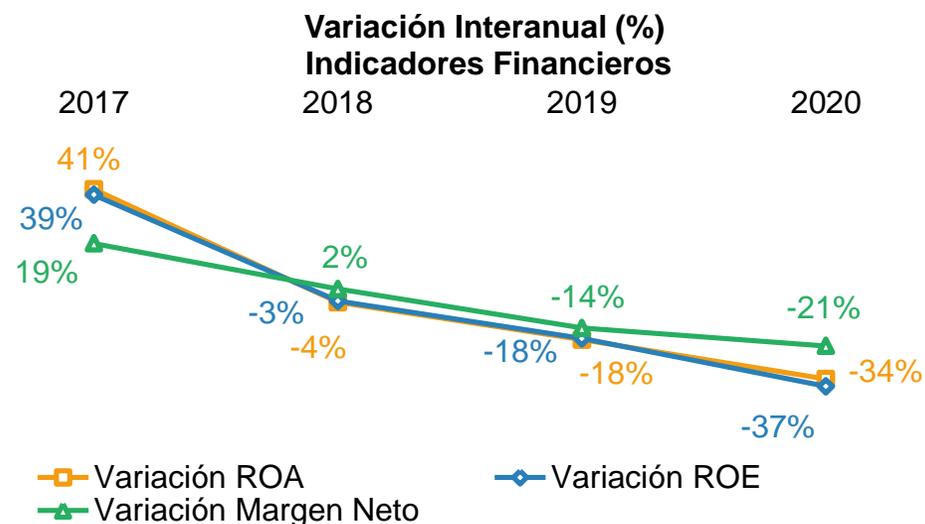
Cuentas (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Ingresos</b>	1,203.58	1,558.73	1,700.94	1,732.45	1,480.84
<b>Costos y Gastos</b>	1,169.72	1,505.99	1,642.98	1,681.41	1,446.44
<b>Utilidad neta</b>	33.86	52.75	57.97	51.04	34.41



# Indicadores Financieros (I)

Indicadores Financieros

Indicador	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	4.64%	6.54%	6.30%	5.14%	3.39%
ROE	12.06%	16.72%	16.19%	13.29%	8.40%
Margen Neto	2.91%	3.48%	3.53%	3.05%	2.41%



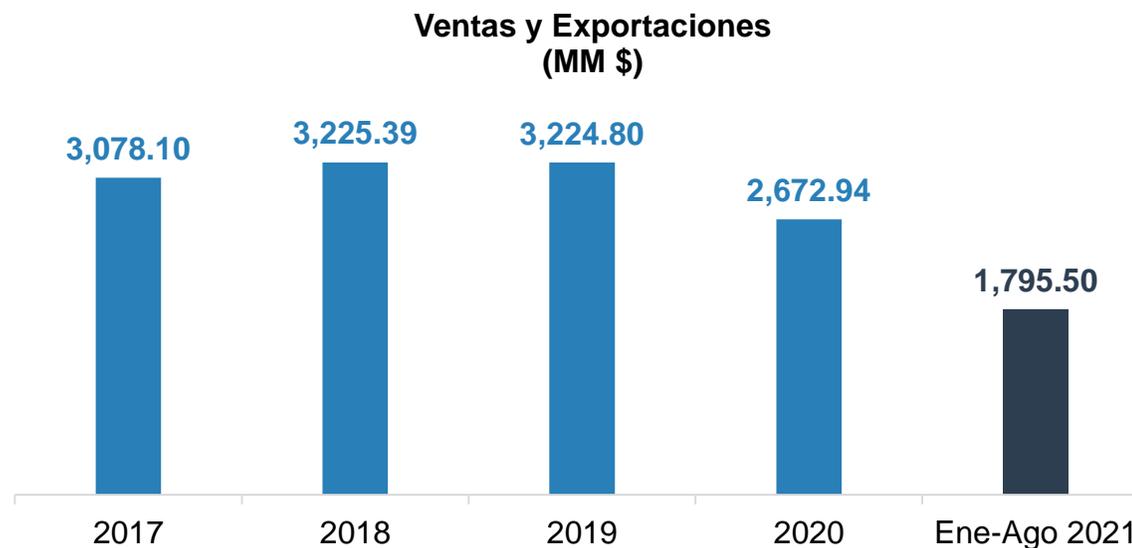
Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2020, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2020, por cada \$100 de Activos se generaron \$3.39 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2020, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$8.40 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2020, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$2.41 de Utilidad Neta.



# Ventas y Exportaciones

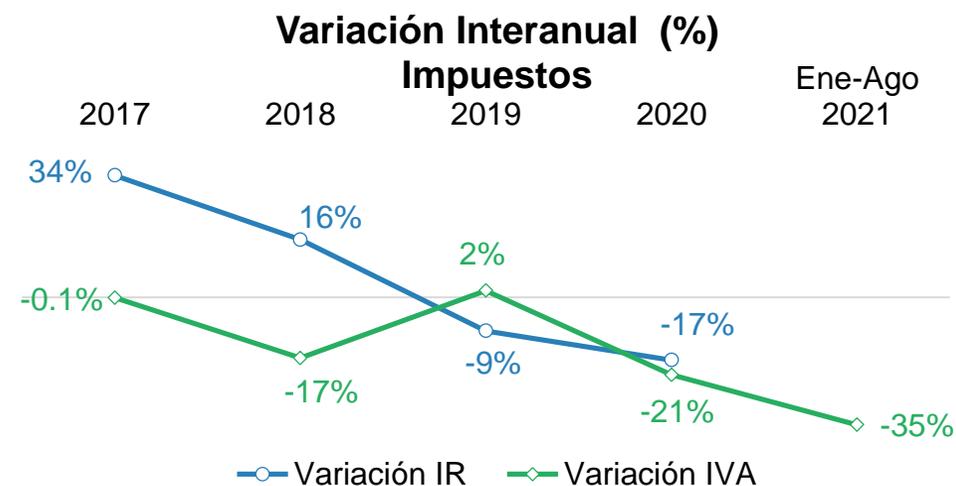
- Las ventas y exportaciones en el 2019 disminuyeron en 0.02% y en el 2020 cayeron en 17% respecto al año inmediatamente anterior.
- De enero a agosto de 2021, las ventas y exportaciones representan el 67% del total del año 2020.



# Impuestos

- El IR recaudado en el 2020 disminuyó en 17% respecto al año 2019.
- El IVA recaudado en el 2020 se redujo en un 21% en comparación al año 2019, después del crecimiento del 2% experimentado en el periodo anterior.

Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Ago 2021
IR causado	11.41	15.25	17.67	16.03	13.25	-
IVA causado	19.53	19.51	16.23	16.53	12.99	8.41
<b>Total</b>	<b>30.94</b>	<b>34.76</b>	<b>33.91</b>	<b>32.56</b>	<b>26.24</b>	<b>8.41</b>

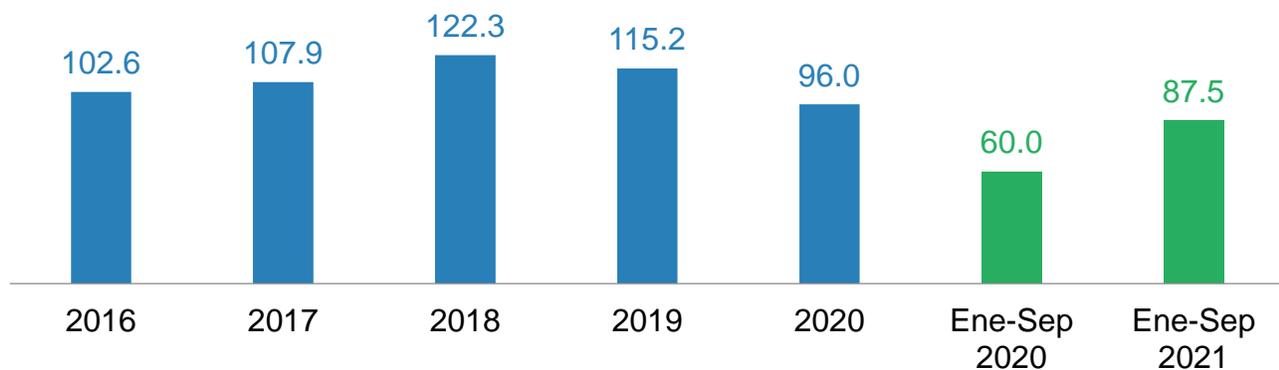


# Volumen de Crédito

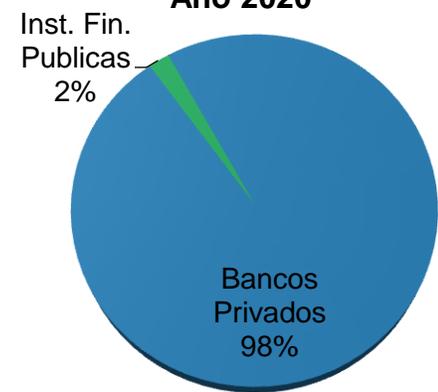
El volumen de crédito destinado a la actividad de transporte de carga en el año 2020 fue de \$95.99 MM, inferior en 17% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 98% provino de la Banca Privada

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020	Ene-Sep 2020	Ene-Sep 2021
Bancos Privados	93.92	103.71	114.78	107.57	94.12	59.18	85.57
Inst. Fin. Publicas	6.90	4.13	7.51	7.58	1.86	0.82	1.89
Mutualistas	0.17	0.03	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	1.62	0.004	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>102.61</b>	<b>107.87</b>	<b>122.30</b>	<b>115.15</b>	<b>95.99</b>	<b>60.01</b>	<b>87.46</b>

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020



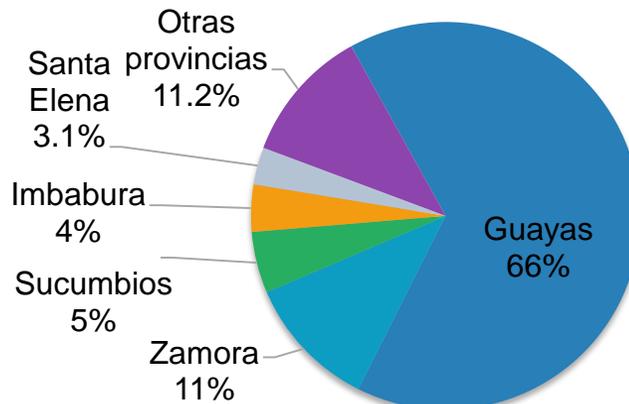
# Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2018 hasta septiembre 2021 aprobó créditos por un monto total de \$11.75 MM, dirigidos principalmente a las provincias de Guayas (66%) . El 76% del monto correspondió al subsegmento Pymes.

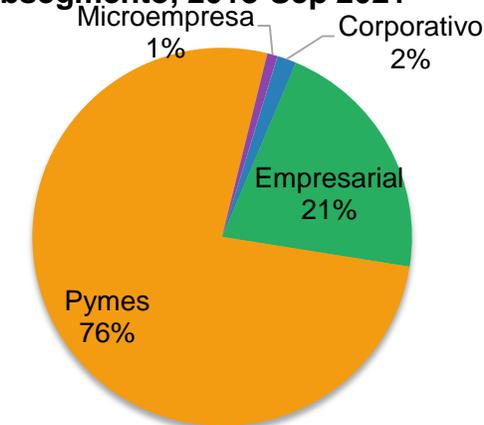
Gestión interna de CFN B.P.  
MM \$



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



Participación del monto aprobado por subsegmento, 2018-Sep 2021



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

Modalidad	Cartera Vigente MM\$	Cartera Improductiva MM \$	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	6.03	3.53	9.56	324	36.96%	20.18%
Microcrédito	0.00	0.01	0.01	5	92.45%	0.07%
Novación	0.84	4.45	5.28	17	84.17%	25.39%
Reestructuraciones	0.63	0.66	1.29	44	51.02%	3.75%
Refinanciada	1.28	0.09	1.37	2	6.50%	0.51%
<b>Total</b>	<b>8.78</b>	<b>8.74</b>	<b>17.52</b>	<b>392</b>	<b>49.90%</b>	<b>49.90%</b>

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica) al cierre de septiembre 2021 y Cartera de Crédito al 30 de septiembre de 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



# Conclusiones

- En el año 2020 existieron 6,080 empresas dedicadas al transporte de carga, siendo el 69% microempresas . El 39% de los 81,637 empleos generados por el sector fueron provistos por las empresas grandes.
- El sector de transporte de carga registró en el año 2020 un total de \$ 4,555.52 MM de valor agregado bruto, lo que representó una participación del 6.87% sobre el PIB total del país.
- De enero a agosto de 2021 se registró una balanza deficitaria por \$282 MM FOB.
- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2020 disminuyeron en un 17% en relación al año inmediatamente anterior y en 13% en comparación con el año 2017.
- El volumen de crédito otorgado a este sector en el año 2020 fue de \$95.99 MM, siendo el 98% del total otorgado por la Banca Privada y el 2% por las Instituciones Financieras Públicas.
- Por su parte, la CFN B.P. de 2018 a septiembre 2021 ha aprobado al sector la suma de \$11.75 MM, siendo el 66% de la provincia de Guayas y el 76% perteneciente al subsegmento Pymes.

# Gracias

