



FICHA SECTORIAL

CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRAS

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA

CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRAS

Mayo 2022

Clasificación de la actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 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.
A01160	Cultivo de plantas de fibras.
A011601	Cultivo de algodón.
A011602	Cultivo de yute, kenaf y otras plantas de fibras textiles blandas.
A011603	Cultivo de lino y cáñamo.
A011604	Cultivo de sisal y otras plantas de fibras textiles del género agave.
A011605	Cultivo de albacá, ramio y otras plantas de fibras textiles.
A011609	Cultivo de otras plantas de fibras.

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
52	Algodón
5201	Algodón sin cardar ni peinar
5202	Desperdicios de algodón (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
5203	Algodón cardado o peinado
53	Las demás fibras textiles vegetales; hilados de papel y tejidos de hilados de papel
5301	Lino en bruto o trabajado, pero sin hilar; estopas y desperdicios de lino (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
5302	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)
5303	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).
5305	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)



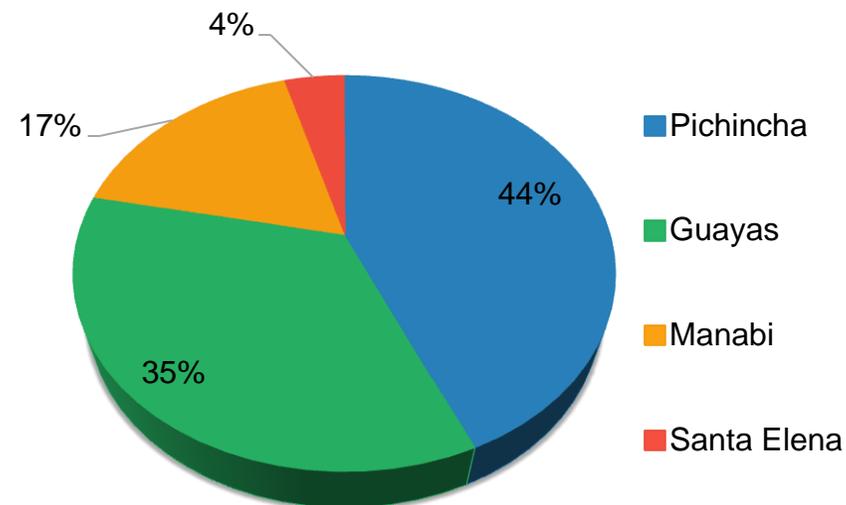
Empresas del Sector

- En el año 2020 existieron 23 empresas que se dedicaron al cultivo de plantas de fibras, de las cuales el 79% se encuentran situadas en las provincias de Pichincha (44%) y Guayas (35%).
- Las empresas del sector proveían 174 plazas de empleo, de las cuales el 53% correspondió a Microempresas.

Número de Empresas y de Empleados

Tamaño de empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Microempresa	21	92
Mediana	1	72
Pequeña	1	10
Total	23	174

Participación (%) del # de empresas por provincia 2020





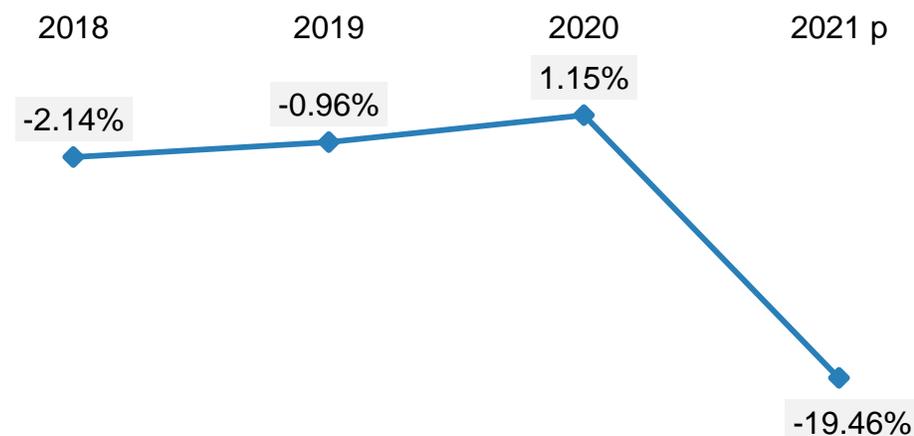
PIB del sector

El sector de otros cultivos agrícolas sumó alrededor de \$2,274.63 MM en el año 2021, equivalente a una participación sobre el PIB del 3.31%. A su vez, dicho valor fue un 19.46% inferior en comparación a la cifra reflejada en el 2020.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	Otros cultivos agrícolas(MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2018	2,819.28	71,871	3.92%
2019	2,792.08	71,879	3.88%
2020	2,824.19	66,282	4.26%
2021 p	2,274.63	68,661	3.31%

Crecimiento interanual de otros cultivos agrícolas



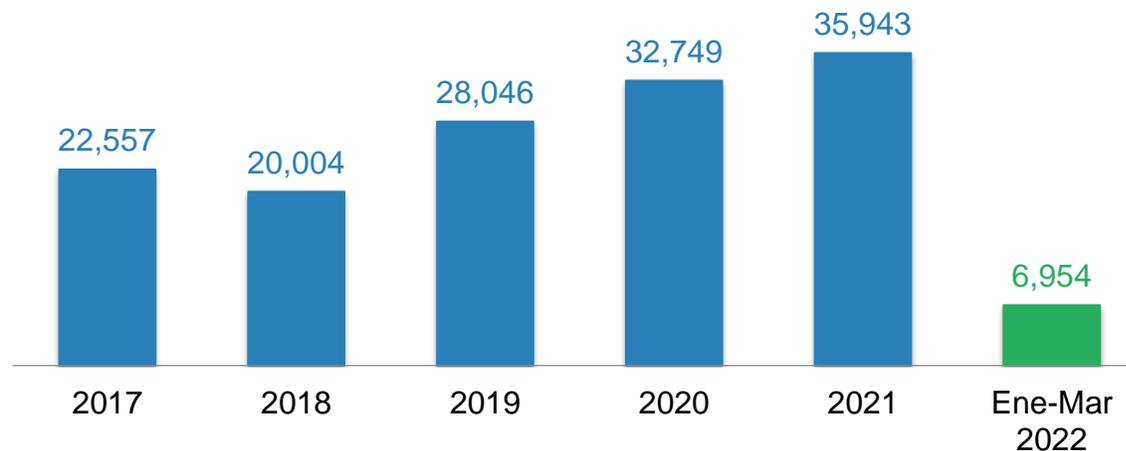


Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	10.17	22,557	2,219.06
2018	8.54	20,004	2,341.25
2019	10.73	28,046	2,612.95
2020	12.09	32,749	2,709.80
2021	13.82	35,943	2,600.29
Ene-Mar 2022	2.79	6,954	2,491.74

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



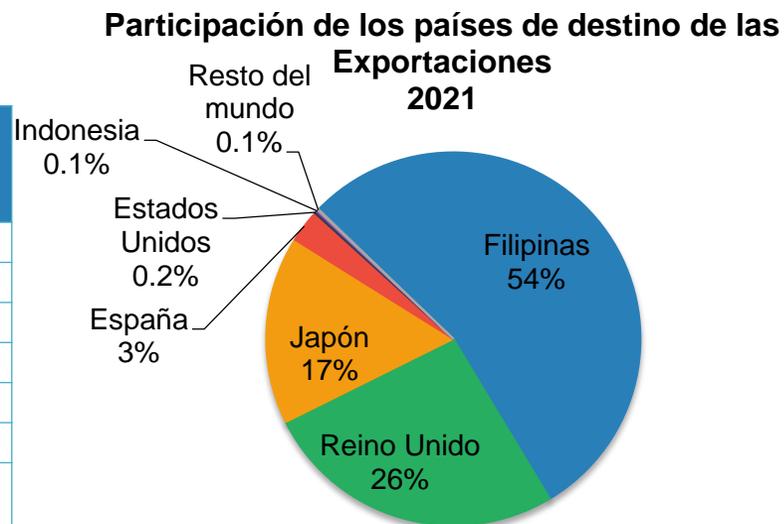
Durante el periodo 2018 - 2021 las exportaciones del sector reflejaron un tendencia creciente, siendo así que para el año 2021 se reportó \$35.94 MM FOB, equivalente a un incremento del 10% respecto del año 2020.

En tanto que a marzo del 2022, las exportaciones alcanzaron el 19% del total reportado en el año 2021 (\$6.95 MM).

Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
Filipinas	10,477	8,108	15,944	17,454	19,469	1,469
Reino Unido	6,669	5,757	6,010	6,477	9,436	3,997
Japón	4,038	3,698	4,921	6,018	5,852	1,115
España	1,049	2,131	820	2,679	1,021	351
Estados Unidos	1	0	0	5	75	0
Indonesia	113	143	96	46	46	17
Resto del mundo	209	166	254	68	43	6
Total	22,557	20,004	28,046	32,749	35,943	6,954



Durante todo el periodo de análisis, las exportaciones del sector fueron dirigidas principalmente a Filipinas, es así que en el año 2021 el 54% del valor FOB fue dirigido hacia este país.

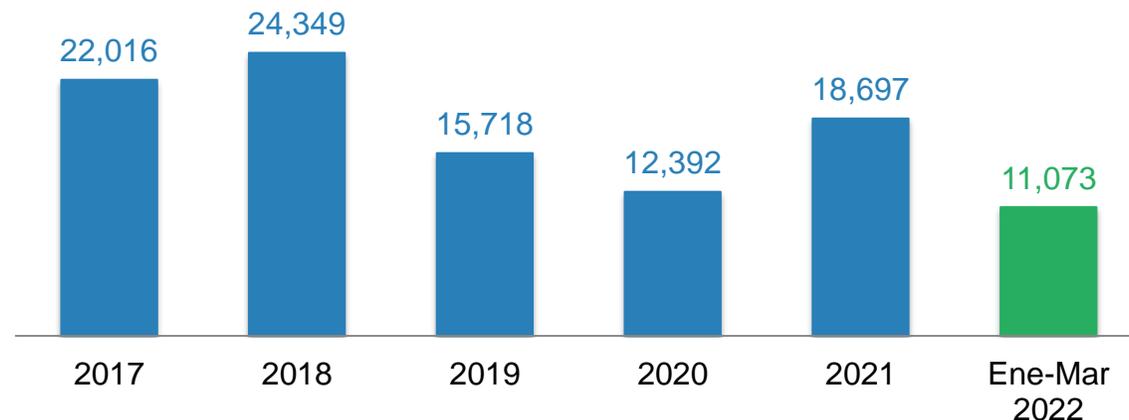


Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	12.07	22,016	1,823.35
2018	12.57	24,349	1,936.54
2019	9.02	15,718	1,741.64
2020	7.67	12,392	1,614.74
2021	9.04	18,697	2,068.52
Ene-Mar 2022	4.03	11,073	2,746.54

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Durante el periodo 2018-2020 las importaciones presentan una tendencia decreciente, sin embargo, para el año 2021, las importaciones fueron de \$18.70 MM FOB, 51% más en relación al año 2020.

A marzo de 2022, las importaciones sumaron \$11.07 MM FOB, equivalentes al 59% del total importado en el año 2021.

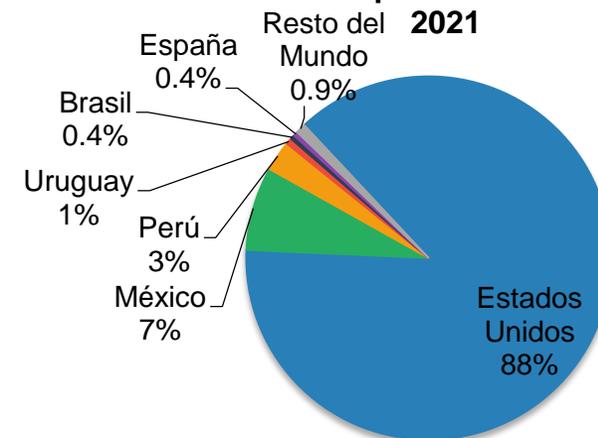


Importaciones (II)

Importaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
Estados Unidos	19,466	21,043	13,246	10,038	16,388	7,894
México	291	1,188	1,056	1,687	1,390	2,925
Perú	970	1,750	1,143	407	505	216
Uruguay	0	0	0	0	103	0
Brasil	518	0	0	7	74	0
España	0	0	0	0	73	0
Resto del Mundo	771	367	273	253	163	37
Total	22,016	24,349	15,718	12,392	18,697	11,073

Participaciones de los países de origen de las Importaciones

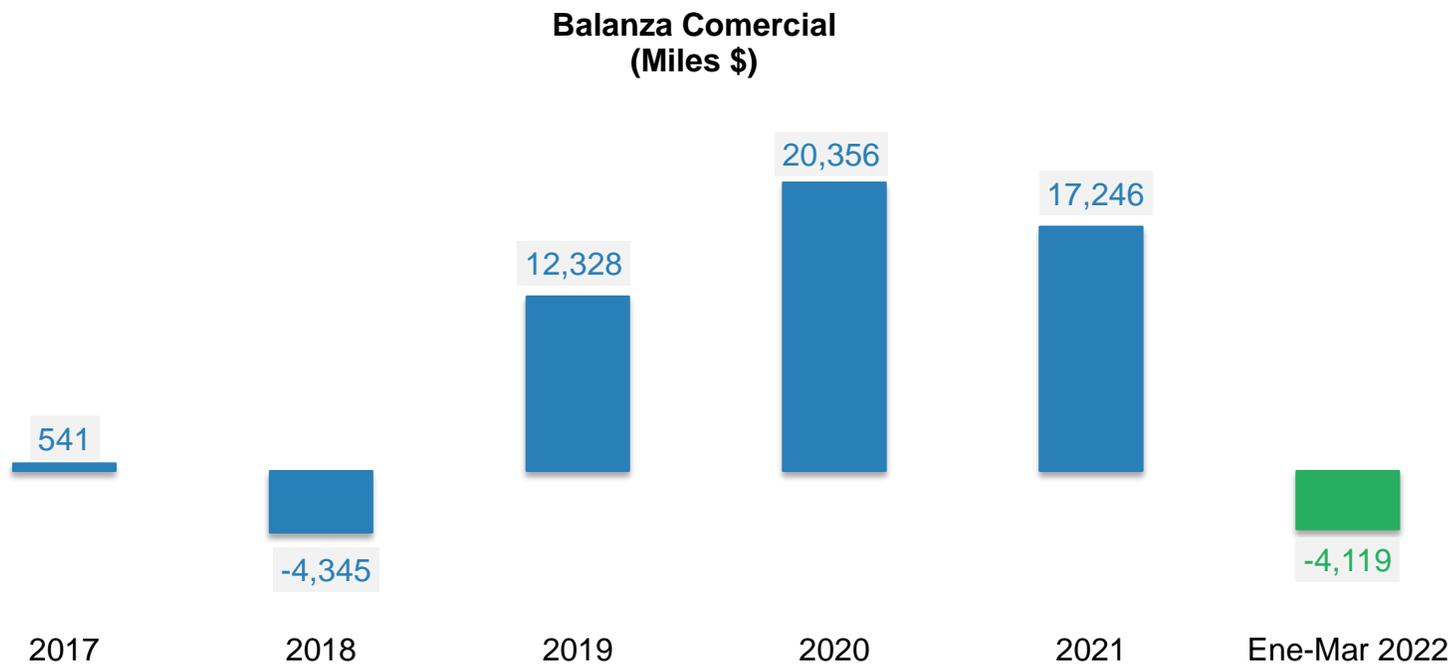


En el 2021, Estados Unidos lideró las importaciones ecuatorianas de cultivo de plantas de fibras (88%).



Balanza Comercial

La balanza del sector se muestra positiva, excepto en 2018. Para el año 2021 su balanza es de \$17.25 MM.



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina: 5201, 5202, 5203, 5301, 5302, 5303, 5305
Corporación Financiera Nacional B.P.



Balance de Situación

Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento del activo se ubicó entre el 67% y 94%, es decir, por encima del rango considerado como óptimo (40%-60%).

Las cuentas de activos y pasivos aumentaron en 31% y 58% respectivamente en el año 2021 frente al 2020; mientras que el patrimonio disminuyó en 64% en el mismo periodo analizado.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Activo	1.45	1.51	2.75	3.60
Pasivo	0.98	1.03	2.14	3.38
Patrimonio	0.48	0.48	0.60	0.22

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial





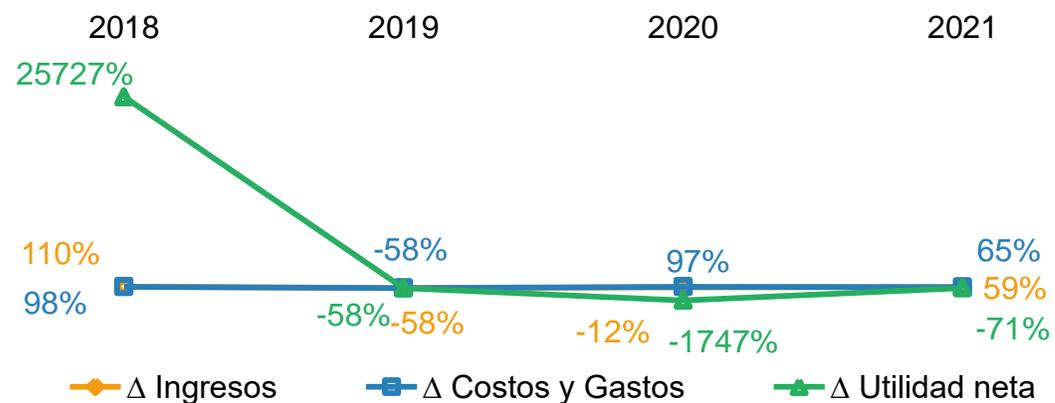
Estado de Resultados

Para el año 2021, se observó un incremento de las cuentas de ingresos, y costos y gastos en 59% y 65%, respecto al 2020. Mientras que la utilidad neta disminuyó en 71% en el mismo periodo.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Ingresos	0.57	0.24	0.21	0.33
Costos y Gastos	0.53	0.22	0.44	0.73
Utilidad neta	0.03	0.01	-0.23	-0.39

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados





Indicadores Financieros

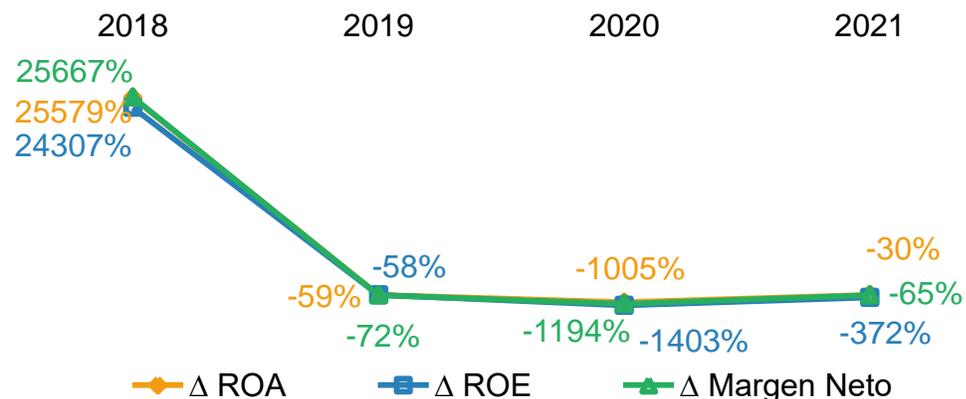
Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021
ROA	2.28%	0.93%	-8.38%	-10.93%
ROE	6.94%	2.93%	-38.13%	-180.04%
Margen Neto	0.97%	0.27%	-2.94%	-4.86%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2021, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2021, por cada \$100 de Activos se generó una pérdida de \$10.93.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$180.04.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas, los propietarios perdieron \$4.86.

Variación Interanual - Indicadores Financieros





Ventas y Exportaciones

El nivel de ventas y exportaciones del sector ha tenido una tendencia creciente. Para el año 2021 se observa un crecimiento del 3% en comparación al año inmediatamente anterior.



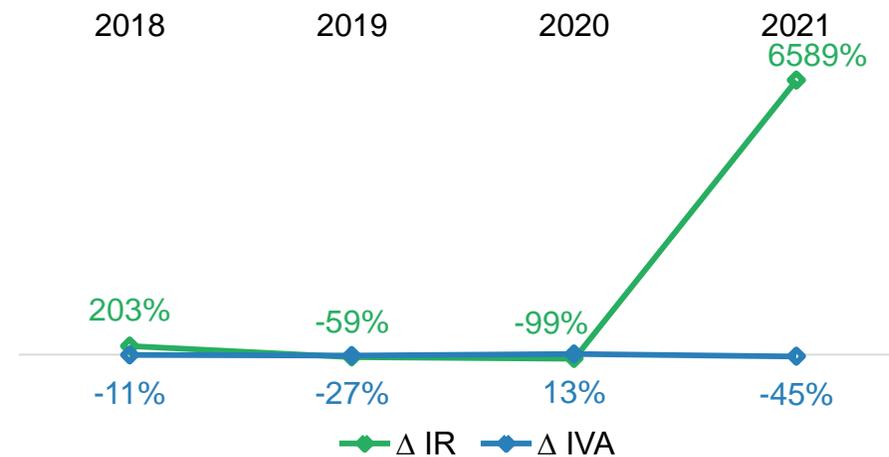
Impuestos

- En el 2021, el IR del sector aumentó su recaudación en más del 1000% en relación al año inmediato anterior. Sin embargo, el IVA disminuyó en 45% en el mismo periodo.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (MM \$)	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
IR causado	0.01	0.00	0.00	0.00	n.d.
IVA causado	0.04	0.03	0.04	0.02	0.01
Total	0.05	0.03	0.04	0.02	0.01

Variación Interanual - Impuestos



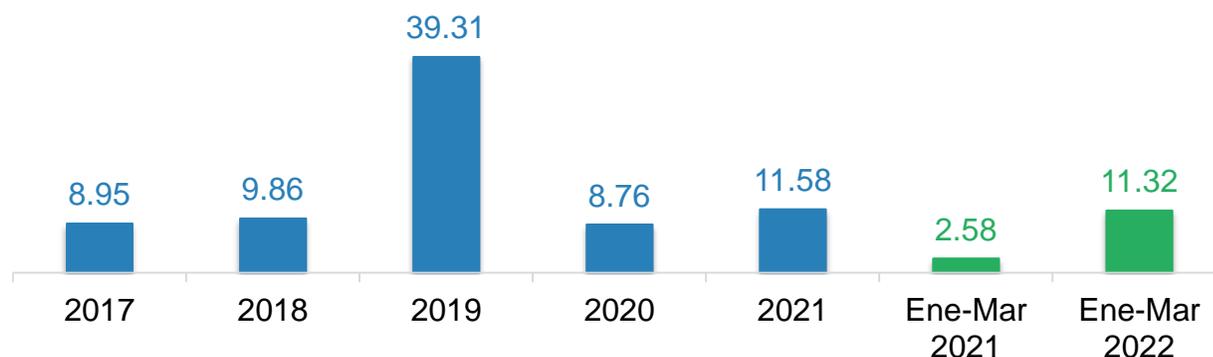
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2021 fue de \$11.58 MM, superior en 32% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 56% corresponde a financiamiento de la Banca Privada.

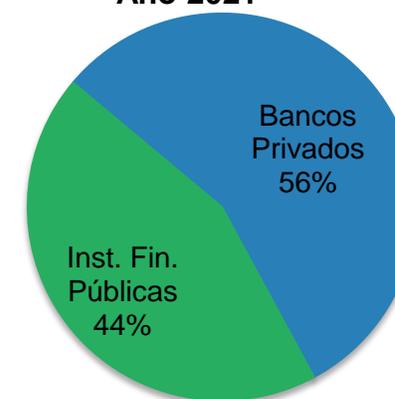
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2021	Ene-Mar 2022
Bancos Privados	6.77	7.30	35.52	6.54	6.48	1.78	1.26
Inst. Fin. Públicas	2.18	2.56	3.79	2.22	5.09	0.80	10.06
Mutualistas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sociedades Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	8.95	9.86	39.31	8.76	11.58	2.58	11.32

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



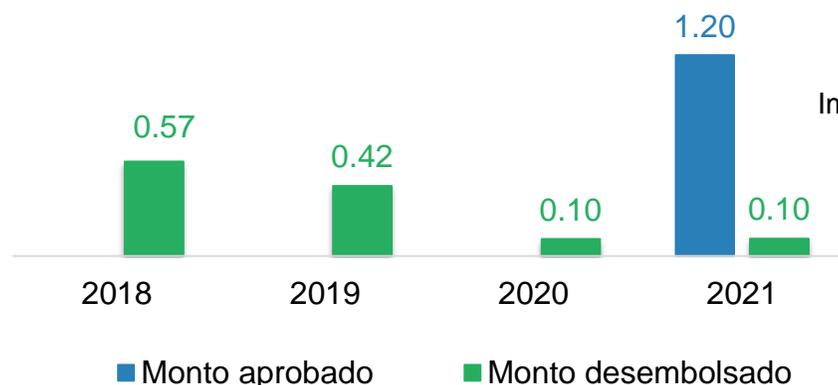
Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2021



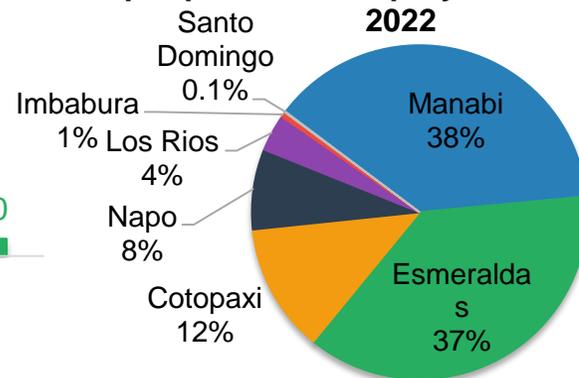
Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. en el 2021 aprobó créditos por un monto de \$1.20 MM. Sin embargo, del 2018 al 2021 colocó créditos por \$1.19 MM dirigidos principalmente a Manabí y Esmeraldas. El 46% del monto colocado corresponde al subsegmento Corporativo.

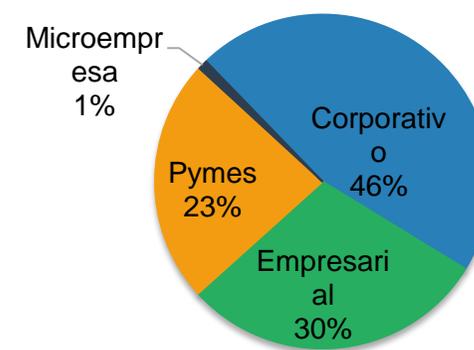
Gestión interna de CFN B.P.¹
MM \$



Participación del monto desembolsado por provincia del proyecto, 2018-Abr 2022



Participación del monto desembolsado por subsegmento, 2018-Abr 2022



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ²

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	9.97	35	0.00%	0.00%
Total	9.97	35	0.00%	0.00%

Nota. (1) No existen aprobaciones ni desembolsos del sector registradas en el año 2022 | (2) Se excluye operaciones de segundo piso, castigadas y cartera 0
 Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 24 de mayo de 2022)
 Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
 Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- Al 2020 existe un total de 23 empresas dentro del sector, concentrándose un 79% en las provincia de Pichincha y Guayas. En cuanto al número de empleados, las microempresas proveen la mayor cantidad de empleo (92 personas).
- En el año 2021, el valor FOB de las exportaciones aumentó en 10%, siendo destinadas principalmente a Filipinas. Por el lado de las importaciones, en el 2021 el sector incrementó 51% el uso de estos productos del extranjero, siendo Estados Unidos el principal país de origen.
- Los principales indicadores de rentabilidad (ROA, ROE, Margen de utilidad) reflejaron que las actividades del sector tuvieron un bajo desempeño en el 2020, ya que presentaron valores negativos en los tres indicadores.
- El sector de cultivo de plantas de fibras en el año 2021 aumentó en un 3% sus ingresos por ventas y exportaciones respecto al año previo.
- El monto total de créditos otorgados aumentó en el año 2021 respecto a 2020 en 32% respecto al 2020, siendo el 56% de los recursos provistos por la banca privada.
- Desde 2018 hasta 2021, la CFN B.P. ha desembolsado \$1.19 MM para beneficio del sector. Además, se evidencia que el índice de morosidad del sector es de 0%.

Gracias

