



FICHA SECTORIAL

FABRICACIÓN DE MATERIALES DE
CONSTRUCCIÓN DE ARCILLA

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL



INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

FABRICACIÓN DE MATERIALES DE
CONSTRUCCIÓN DE ARCILLA

Junio 2022

Clasificación de la actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.
C23	FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS.
C239	FABRICACIÓN DE PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS N.C.P.
C2392	FABRICACIÓN DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN DE ARCILLA.
C23920	FABRICACIÓN DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN DE ARCILLA.
C239201	Fabricación de losetas para la pared y para cañones de chimeneas, teselas de mosaico, azulejos, baldosas y losas para pavimento etcétera, de cerámica no refractaria.
C239202	Fabricación de materiales de construcción de arcilla no refractaria para uso estructural: ladrillos, tejas, sombreretes de chimenea, tubos, conductos, etcétera.
C239203	Fabricación de artículos sanitarios de cerámica.
C239204	Servicios de apoyo a la fabricación de materiales de construcción de arcilla 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
250870	Tierras de chamota o de dinas.
6901	"Ladrillos, placas , baldosas, y demás piezas cerámicas de harinas silíceas fosiles, p eje. Kieselguhr, tripolita o diatomita, o de tierras silíceas simil."
6904	Ladrillos de construcción, bovedillas, cubrevigas y artículos simil., de cerámica (exc. Productos de harinas silíceas fósiles o de tierras silíceas análogas, ladrillos refractarios de la partida 6902, así como placas y baldosas de cerámica y losas para pavimentación o revestimiento de las partidas 6907 y 6908).
6905	Tejas, elementos de chimenea, conductos de humo, ornamentos arquitectónicos u artículos simil., de cerámica, de construcción, (excl. De harinas silíceas análogas, piezas, cerámicas de construcción refractarias, así como tubos y demás piezas de construcción para canalizaciones y usos simil.)
6906	Tubos, canalones y accesorios de tuberia, de cerámica, (excl. Productos de harinas silíceas fósiles o de tierras silíceas análogas, artículos de cerámica refractarios, conductos de humo, tubos fabricados especialmente para laboratorios, así como tubos aislantes y sus piezas de unión para usos eléctricos.
6907	Placas y baldosas, de cerámica, sin barnizar ni esmaltar, para pavimentación o revestimiento; cubos, dados u artículos simil., de cerámica, para mosaicos, sin barnizar ni esmaltar, incl. Con soporte (exc. Productos de harinas silíceas o de tierras silíceas análogas, artículos de cerámica refractarios, azulejos utilizados como posavasos, objetos de adorno y azulejos especiales para hornos y estufas).
6910	"Fregaderos", "piletas para lavar", "lavabos, pedestales de lavabo, bañeras, bidés, inodoros, cisternas", "depósitos de agua", para inodoros, urinarios y aparatos simil., de cerámica, para usos sanitarios (exc. Soportes para jabón, para esponjas, para cepillos de dientes, para toallas y para papel higiénico.



Empresas del sector

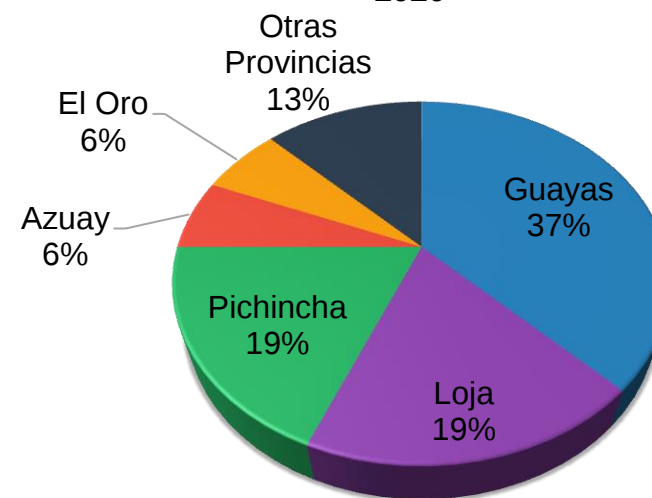
En el año 2020, existieron 16 empresas dedicadas a la fabricación de materiales de construcción de arcilla, ubicadas principalmente en las provincias del Guayas (37%), Loja (19%) y Pichincha (19%).

Estas empresas del sector proveían de 373 plazas de empleo, de las cuales el 76% correspondió a grandes empresas.

Número de empresas y empleados

Fabricación de materiales de construcción de arcilla. (C23920)	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	2	283
Mediana	2	36
Pequeña	1	1
Microempresa	11	53
Total general	16	373

Participación (%) del # de empresas por provincia 2020





PIB del sector

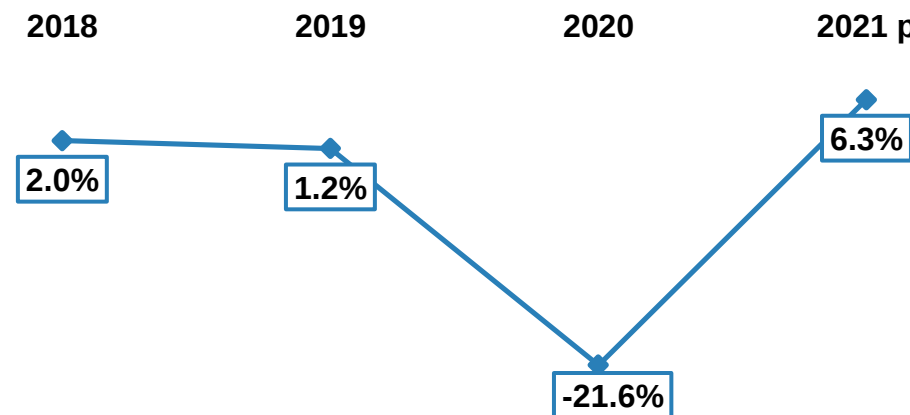
El sector de fabricación de otros productos minerales no metálicos sumó alrededor de \$697.04 MM en el año 2021, equivalente a una participación sobre el PIB del 1.02%. A su vez, dicho valor fue un 6.3% superior a la cifra reflejada en el 2020.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	Fabricación de otros productos minerales no metálicos (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación en el PIB
2017	810.58	70,956	1.14%
2018	826.70	71,871	1.15%
2019	836.43	71,909	1.16%
2020	655.68	66,308	0.99%
2021 p	697.04	68,661	1.02%

p: provisional

Crecimiento interanual de Fabricación de otros productos minerales no metálicos

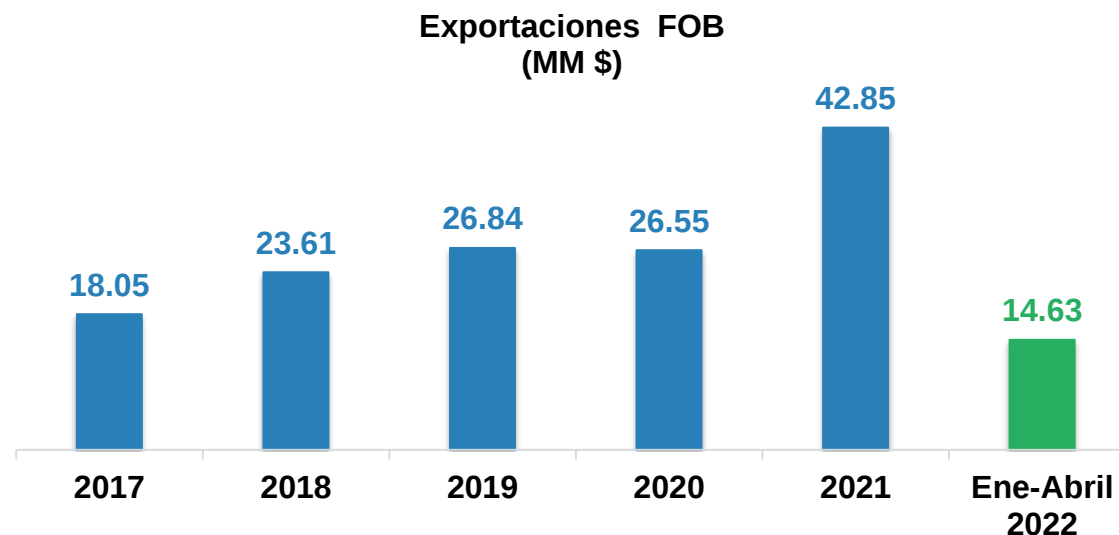




Exportaciones (I)

Exportaciones del sector

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2017	19.49	18,046.34	926.02
2018	37.90	23,612.94	623.07
2019	45.30	26,841.87	592.47
2020	44.43	26,552.55	597.61
2021	69.95	42,849.15	612.55
Ene-Abril 2022	24.12	14,633.84	606.64



Entre el periodo 2017-2019, las exportaciones del sector mostraron una tendencia creciente. En el año 2021, se reportó el valor FOB más alto del periodo de análisis, siendo un 61% mayor en comparación al año inmediato anterior.

En tanto que a abril del 2022, las exportaciones alcanzaron el 34% del total reportado en el año 2021.

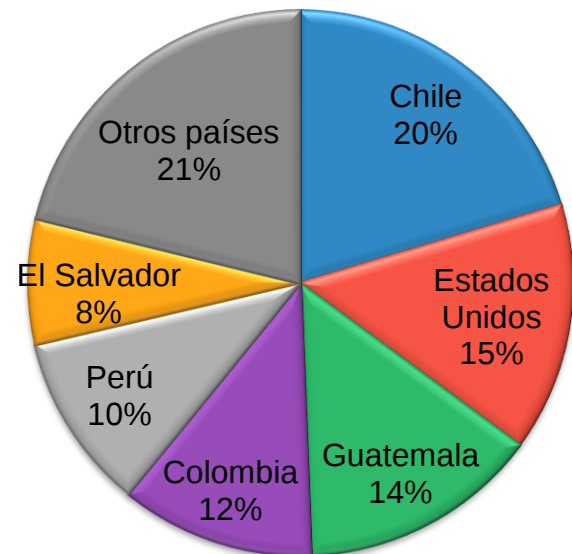


Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en MM \$

Área Económica Destino	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abril 2022
Chile	2.53	2.51	3.53	4.10	8.73	3.18
Estados Unidos	4.50	5.25	6.87	7.54	6.32	3.00
Guatemala	1.07	2.16	3.51	3.99	6.11	2.23
Colombia	3.17	2.84	2.90	1.72	4.93	2.12
Perú	1.47	2.47	1.75	2.03	4.48	0.71
El Salvador	1.03	1.47	1.65	1.54	3.20	0.91
Otros países	4.27	6.93	6.63	5.62	9.08	2.48
Total general	18.05	23.61	26.84	26.55	42.85	14.63

Participación de los países destino de Exportaciones
2021



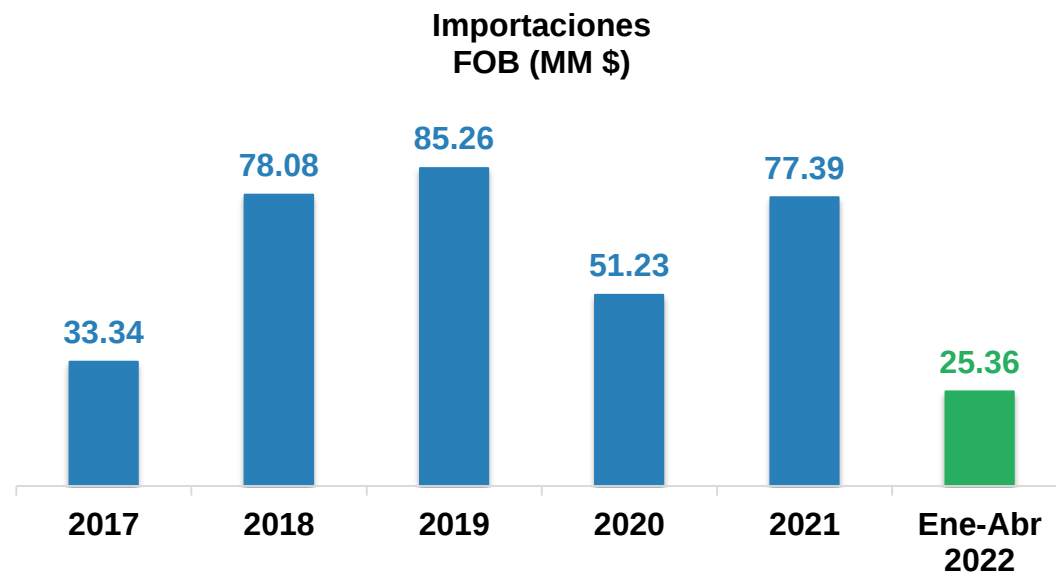
Se observó que en el año 2021, las exportaciones del sector fueron dirigidas principalmente a Chile, Estados Unidos y Guatemala.



Importaciones (I)

Importaciones del sector

AÑO	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2017	106.62	33,336.87	312.67
2018	249.33	78,083.23	313.17
2019	278.59	85,256.37	306.02
2020	156.54	51,230.78	327.27
2021	211.72	77,394.79	365.55
Ene-Abr 2022	61.90	25,355.12	409.64



En las importaciones, de igual manera se observó una tendencia creciente entre el periodo 2017-2019, reportándose en el año 2019 el valor más alto del periodo de análisis.

En el año 2021 las importaciones del sector aumentaron en un 51% en comparación al año 2020.

En lo que va del año 2022 (Enero-Abril), las importaciones representaron el 33% del total registrado en el 2021.

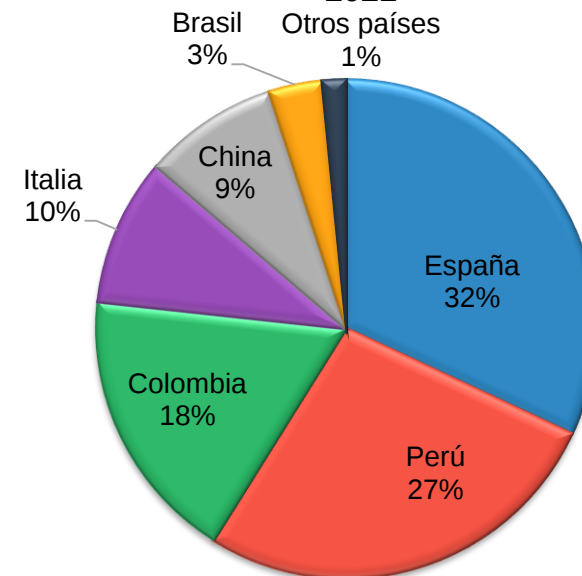


Importaciones (II)

Importaciones
FOB en MM \$

Área Económica Origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2022
España	5.14	12.14	14.88	11.66	24.72	8.93
Perú	6.41	20.51	24.98	11.09	20.88	5.97
Colombia	4.78	17.26	16.14	9.78	13.77	3.93
Italia	3.36	6.24	6.15	5.13	7.40	2.19
China	12.14	17.31	15.78	9.13	6.77	3.47
Brasil	0.44	1.95	5.18	3.84	2.70	0.17
Otros países	1.07	2.68	2.15	0.60	1.16	0.69
Total	33.34	78.08	85.26	51.23	77.39	25.36

Participación de los países origen de Importaciones
2021

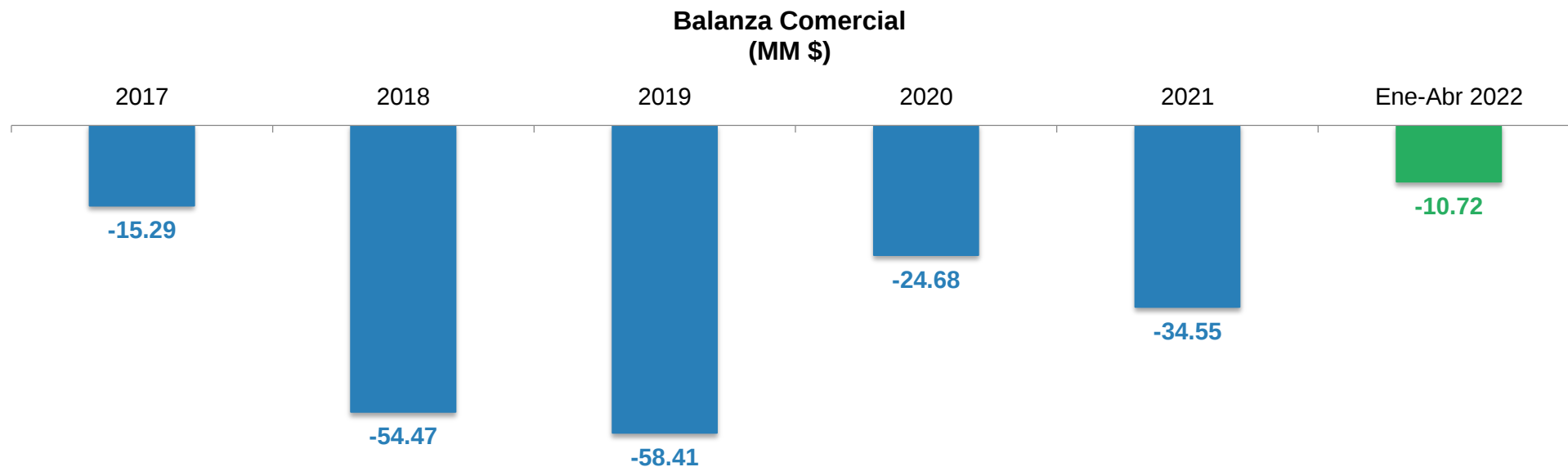


Para el año 2021, las importaciones del sector fueron en su mayoría originarias de España y Perú.



Balanza Comercial

La balanza comercial del sector presentó déficit en todo el periodo de análisis. Entre 2017 y 2021, las importaciones fueron en promedio 2 veces superiores a las exportaciones, denotándose que el sector utiliza recursos del exterior principalmente para la producción y/o consumo interno.





Balance de Situación

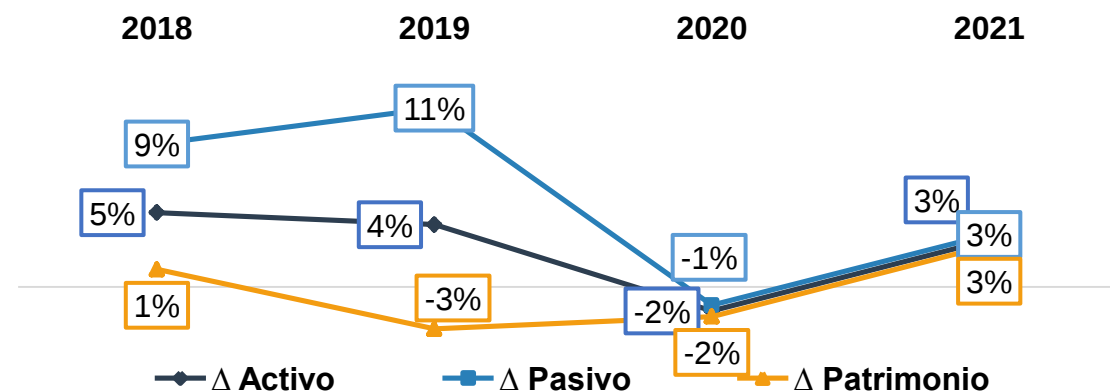
Durante el periodo de análisis, el ratio de endeudamiento estuvo entre el 45% y 51%, indicando que el sector estuvo dentro del rango considerado óptimo (40%-60%).

Entre el año 2017 y 2021 las cuentas de Activo y Pasivo aumentaron en un 10% y 24% respectivamente.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	472.45	494.77	514.34	506.45	521.60
Pasivo	214.00	233.47	260.05	256.98	265.55
Patrimonio	258.45	261.30	254.30	249.47	256.05

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



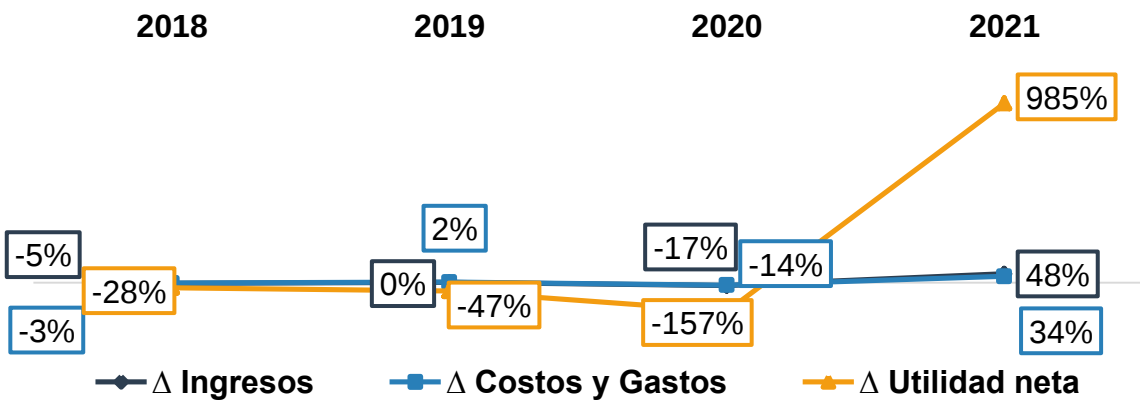


Estado de Resultados

En el 2021, las cuentas de Ingreso y Utilidad del sector crecieron en un 17% y 91% respectivamente, en comparación a lo registrado en el año 2017.

Principales cuentas del Estado de Resultados					
Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	258.36	246.73	247.35	204.77	302.89
Costos y Gastos	245.34	237.39	242.39	207.58	278.06
Utilidad neta	13.02	9.34	4.96	-2.81	24.83

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados





Indicadores Financieros

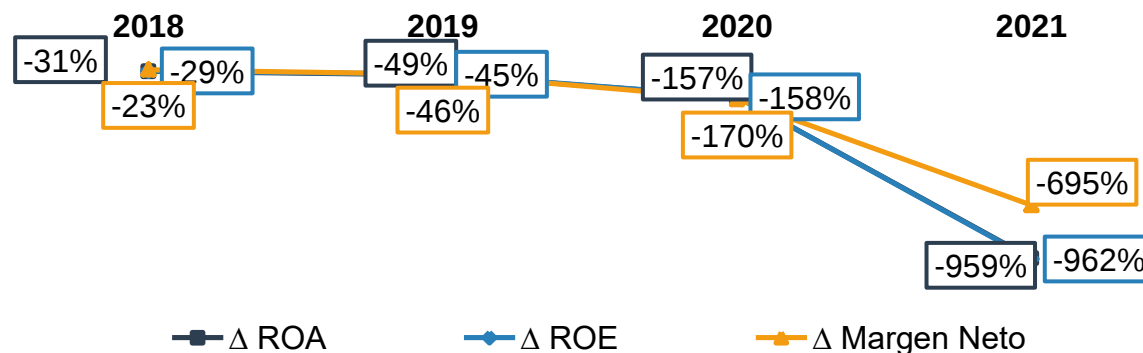
Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	2.76%	1.89%	0.96%	-0.55%	4.76%
ROE	5.04%	3.57%	1.95%	-1.12%	9.70%
Margen Neto	5.59%	4.30%	2.31%	-1.61%	9.59%

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 generaron \$4.76 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$9.70 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$9.59 de Utilidad Neta.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Fuente: SRI, Formulario 101

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



Ventas y exportaciones

El nivel de ventas y exportaciones del sector en el año 2021 aumentó en un 50% en relación al año inmediato anterior.

De enero a abril del 2022, este rubro representó el 78% del total registrado en el año 2021.



Fuente: SRI, Formulario 104

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



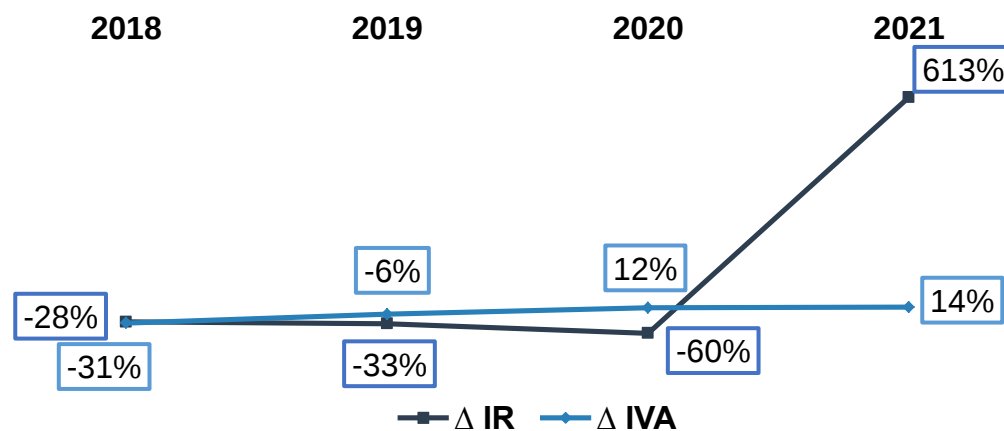
Impuestos

El total de impuestos recaudados en el 2021 (IVA causado e IR causado) fue superior en un 64% en comparación al año 2020.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2022
Impuesto a la renta causado	4.32	3.11	2.08	0.83	5.90	n.a.
IVA Causado	12.61	8.70	8.17	9.15	10.43	6.51
Total general	16.94	11.81	10.26	9.98	16.33	6.51

Variación Interanual - Impuestos





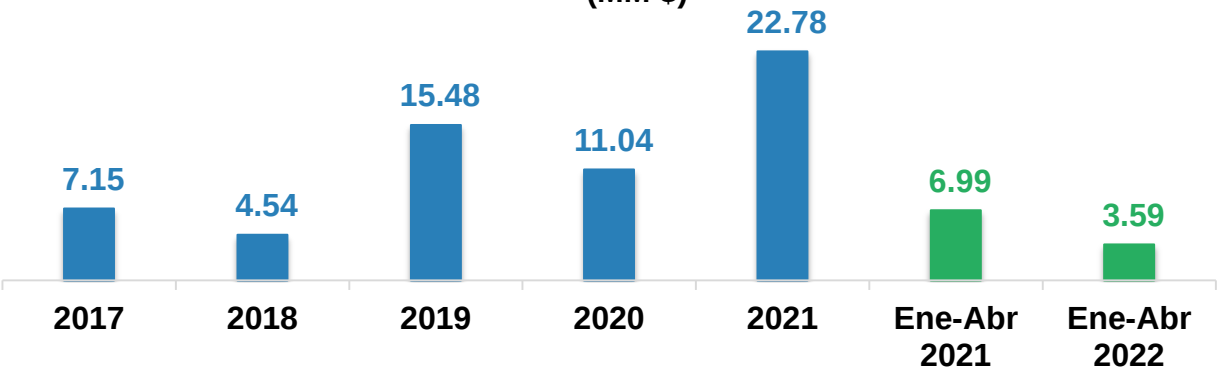
Volumen de Crédito

En el año 2021, el volumen de crédito destinado a la fabricación de materiales de construcción de arcilla fue de \$22.78 MM, siendo superior en un 106% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 55% provino de la Banca Pública.

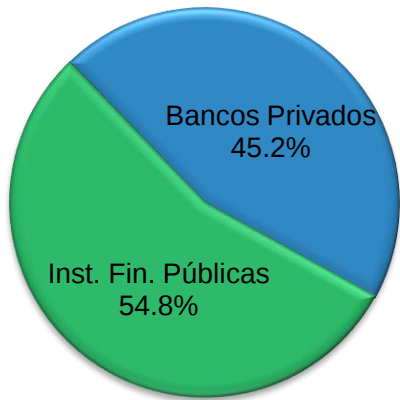
Evolución del Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2021	Ene-Abr 2022
Bancos Privados	4.53	2.94	7.28	8.84	10.30	2.59	3.59
Inst. Fin. Públicas	2.62	1.60	8.20	2.20	12.48	4.40	0.00
Mutualistas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	7.15	4.54	15.48	11.04	22.78	6.99	3.59

Evolución del Volumen de Crédito
(MM \$)



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2021

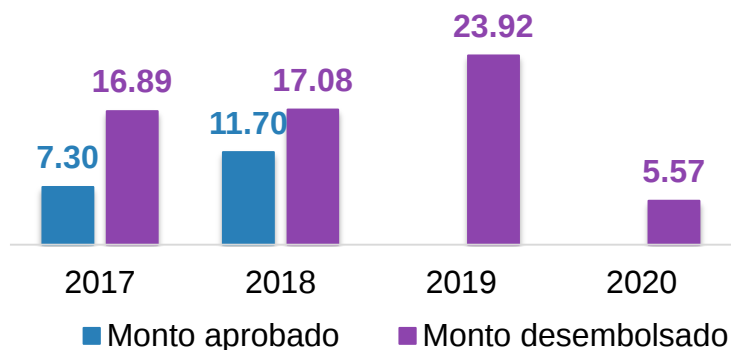


Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2017 hasta 2018 aprobó créditos al sector por un monto total de \$19 MM dirigido principalmente a proyectos en la provincia de Pichincha , correspondiente al subsegmento corporativo.

Desde el 2019 y hasta mayo del 2022 no se registró aprobaciones para este sector.

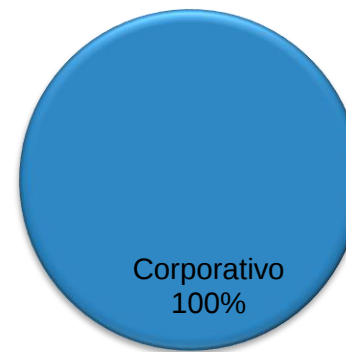
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$



Participación del monto aprobado por
provincia del proyecto
2017 - Mayo 2022



Participación del monto aprobado por
subsegmento
2017 - Mayo 2022



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	# Op.	Cartera Total (MM \$)	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Reestructuraciones	1	6.63	100.0%	100.0%
Total	1	6.63	100.0%	100.0%

Nota. (1) Se excluyen operaciones de segundo Piso, Castigadas, intereses reestructurados (Tasa 0%), CxC y CPG's.
Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 21 de junio del 2022)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- En 2020, el 75% de las empresas del sector se ubicaron en las provincias del Guayas, Loja y Pichincha, y el 88% correspondieron a empresas de tamaño MiPymes.
- Los principales indicadores de rentabilidad (ROA, ROE, Margen de utilidad) reflejaron que las actividades del sector tuvieron un buen desempeño en el 2021 respecto al año anterior, ya que presentaron valores positivos en los tres indicadores.
- En el año 2021, el sector aumentó en un 61% sus niveles de exportación, siendo destinadas principalmente a los países de Chile, Estados Unidos y Guatemala. Por el lado de las importaciones, en el 2021 el sector aumentó en un 51% el uso de estos productos del extranjero, siendo España, Perú y Colombia los principales países de origen.
- Los ingresos por ventas y exportaciones del sector de Fabricación de materiales de construcción de arcilla, en el año 2021, aumentó en un 50%.
- Para el año 2021, el volumen de crédito destinado al sector aumentó en 106% respecto al año inmediato anterior, teniendo la banca pública una participación del 55%.
- Desde el año 2017 hasta el 2018, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$19 MM para este sector, de los cuales estuvieron destinado a proyectos en la provincia del Pichincha, correspondientes al subsegmento Corporativo. Al 21 de junio del 2022, el sector reflejó un índice de morosidad en la cartera de crédito de CFN B.P. del 100%.

Gracias



República
del Ecuador



Juntos
lo logramos