



FICHA SECTORIAL

**TRANSPORTE TERRESTRE PARA
PASAJEROS**

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO

TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE
PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE

Junio 2022

Generalidades (I)

Órganos del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial (Art. 13 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial):

- a) El Ministerio del Sector;
- b) La Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y sus órganos desconcentrados; y,
- c) Los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales y sus órganos desconcentrados.

La prestación del servicio de transporte atenderá los siguientes aspectos (Art. 54 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial):

- a) La protección y seguridad de los usuarios, incluida la integridad física, psicológica y sexual de las mujeres, hombres, adultos mayores adolescentes, niñas y niños;
- b) La eficiencia en la prestación del servicio;
- c) La protección ambiental; y,
- d) La prevalencia del interés general por sobre el particular.

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.
H492	Otras actividades de transporte por vía terrestre.
H4921	Transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre.
H49210	Transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre.
H492101	Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte urbano que pueden abarcar líneas de autobús, tranvía, trolebús, metro, ferrocarril elevado, líneas de transporte entre la ciudad y el aeropuerto o la estación etcétera. El transporte se realiza por rutas establecidas siguiendo normalmente un horario fijo, y el embarque y desembarque de pasajeros en paradas establecidas. Incluye la explotación de funiculares, teleféricos, etcétera, que formen parte del sistema de transporte urbano.
H492102	Transporte terrestre de pasajeros por sistemas de transporte suburbano, que pueden abarcar líneas de autobús provincial, parroquial etcétera. El transporte se realiza por rutas establecidas siguiendo normalmente un horario fijo, y el embarque y desembarque de pasajeros en paradas establecidas. Incluye la explotación de funiculares, teleféricos, etcétera, que formen parte del sistema de transporte suburbano.

Fuente: CIU 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
86	Vehículos y material para vías férreas o similares, y sus partes; aparatos mecánicos (incluso electromecánicos) de señalización para vías de comunicación
8601	Locomotoras y locotractores, de fuente externa de electricidad o acumuladores eléctricos.
8602	Las demás locomotoras y locotractores; ténderes.
8603	Automotores para vías férreas y tranvías autopropulsados, excepto los de la partida.
8607	Partes de vehículos para vías férreas o similares.
8608	Material fijo de vías férreas o similares; aparatos mecánicos (incluso electromecánicos) de señalización, seguridad, control o mando para vías férreas o similares, carreteras o vías fluviales, áreas o parques de estacionamiento, instalaciones portuarias o aeropuertos; sus partes
87	Vehículos automóviles, tractores, velocípedos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios.
8702	Vehículos automóviles para transporte de diez o más personas, incluido el conductor.



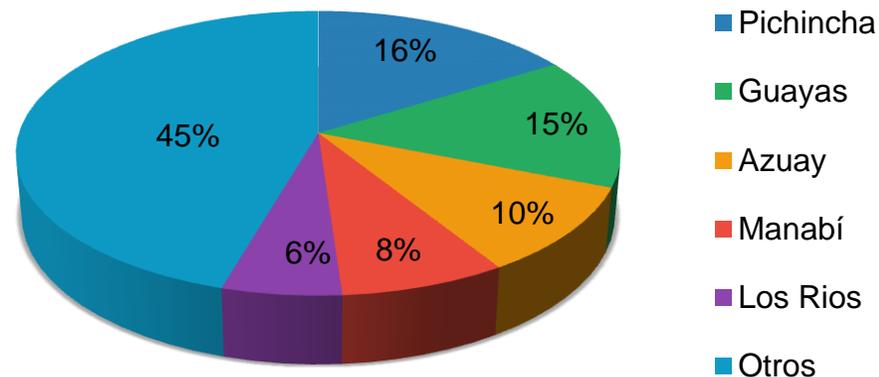
Empresas del Sector

- En el año 2020 existieron 589 empresas que se dedicaron al transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre, de las cuales el 54% se encontró situado en las provincias de Pichincha(16%), Guayas(15%), Azuay (10%), Manabí (8%) y Los Ríos (6%).
- Este sector generó 4,905 empleos, de las cuales el 59% correspondió a las microempresas.

Número de Empresas y de Empleados

Tamaño de empresa	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	2	217
Mediana	15	330
Pequeña	100	1,486
Microempresa	470	2,872
No Definido	2	0
Total	589	4,905

Participación (%) del # empresas dedicadas al transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre

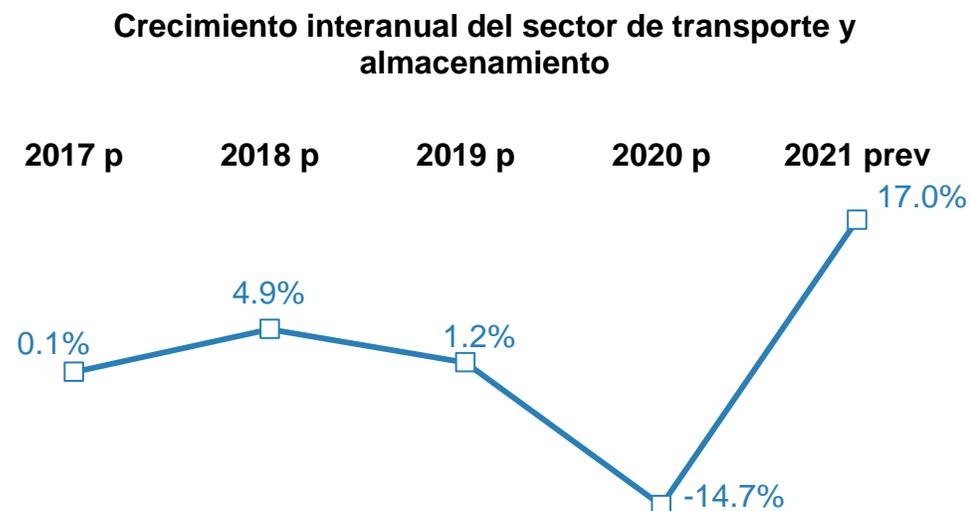




PIB del Sector

- El sector de transporte y almacenamiento en el año 2020 registró \$4.51 MM de Valor Agregado Bruto, lo que representa una participación del 6.80% sobre el PIB Total.
- Para el 2021, se estimó un alza del 17% en comparación con el 2020.

Año	Transporte y almacenamiento (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017 p	4,982	70,956	7.02%
2018 p	5,224	71,871	7.27%
2019 p	5,284	71,879	7.35%
2020 p	4,508	66,282	6.80%
2021 prev	5,274	70,995	7.43%



Nota: p: provisional; prev: previsión

Fuente: Banco Central del Ecuador

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

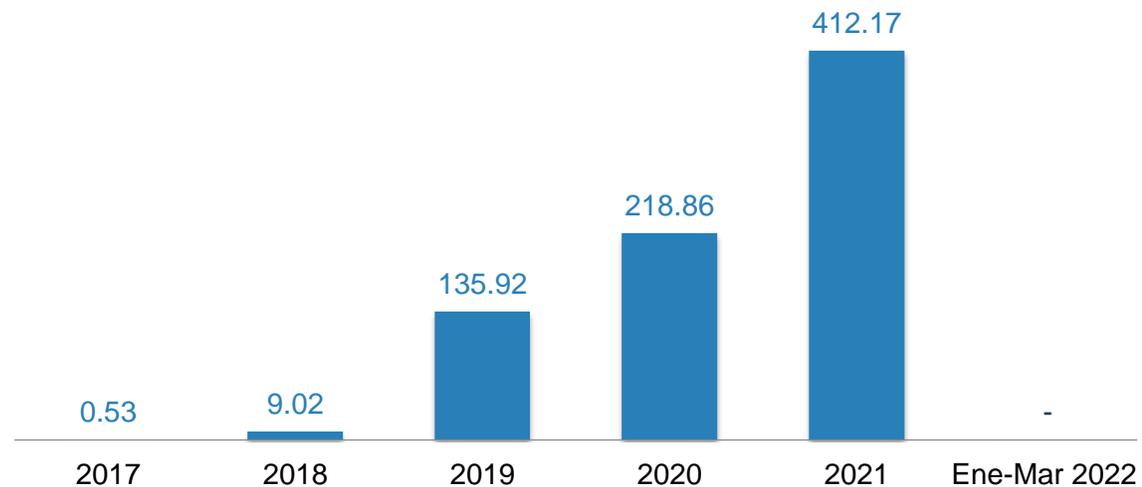


Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	0.00	0.53	1,500.00
2018	0.00	9.02	3,209.49
2019	0.05	135.92	2,553.94
2020	0.10	218.86	2,264.49
2021	0.09	412.17	4,398.71
Ene-Mar 2022	-	-	-

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el periodo 2017-2021, las exportaciones del sector mostraron una tendencia creciente, registrándose en el año 2021 un crecimiento en el valor FOB del 88% en contraste con el 2020 y un aumento del más del 100% en comparación con el año 2017.

A Marzo de 2022 no se registra exportaciones.

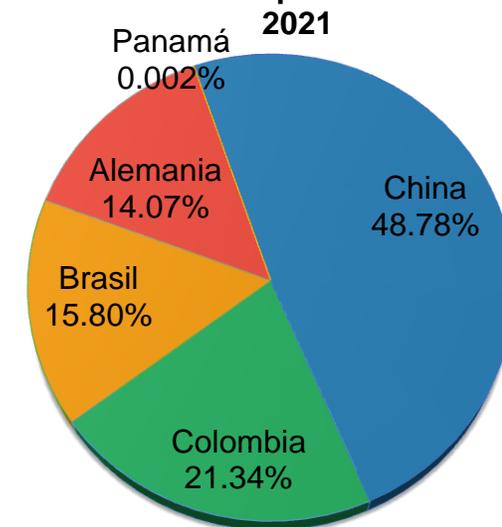


Exportaciones (II)

**Exportaciones
FOB en Miles \$**

Área Económica Destino	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
China	-	-	134.04	218.86	201.06	-
Colombia	-	-	-	-	87.97	-
Brasil	-	-	-	-	65.13	-
Alemania	-	-	-	-	58.00	-
España	-	9.02	-	-	-	-
Aguas Internacionales	-	-	1.88	-	-	-
Resto del mundo	0.53	-	-	-	0.01	-
Total	0.53	9.02	135.92	218.86	412.17	-

Participación de los países de destino de las Exportaciones



Entre 2019 y 2021, las exportaciones estuvieron dirigidas principalmente China, escenario diferente a los años anteriores.

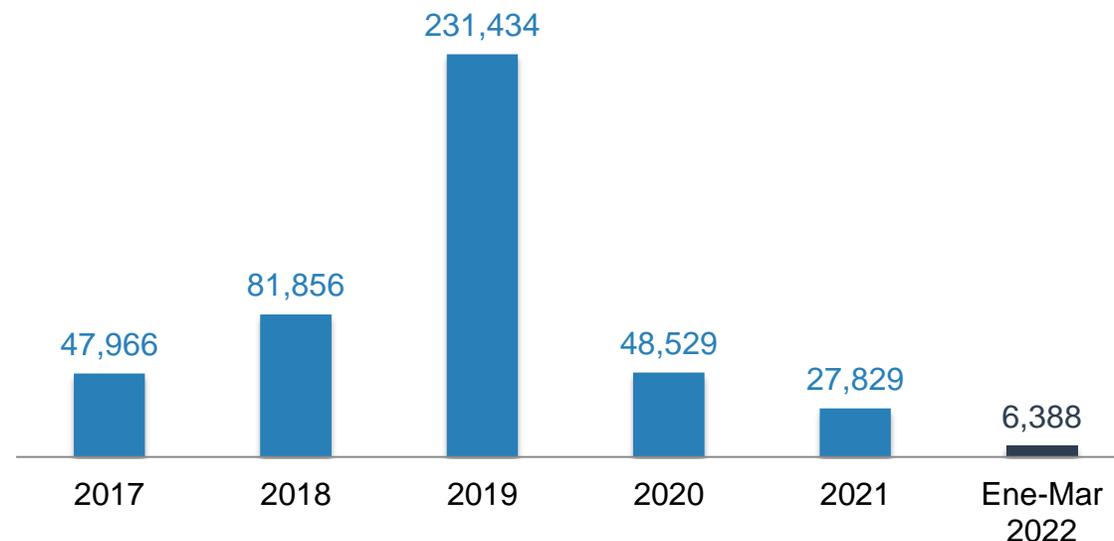


Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	5.97	47,966.43	8,041.19
2018	9.04	81,855.82	9,051.51
2019	14.00	231,433.64	16,534.06
2020	4.36	48,528.94	11,122.43
2021	3.85	27,828.85	7,226.08
Ene-Mar 2022	0.94	6,388.45	6,832.03

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Para el periodo 2017-2019 existió una tendencia creciente, sin embargo para los siguientes años el sector presentó un descenso del 79% en 2020 y del 42% en 2021 respecto al año anterior.

De enero a marzo de 2022, las importaciones sumaron \$6.39 MM FOB, equivalentes al 23% del total importado en el año 2021.

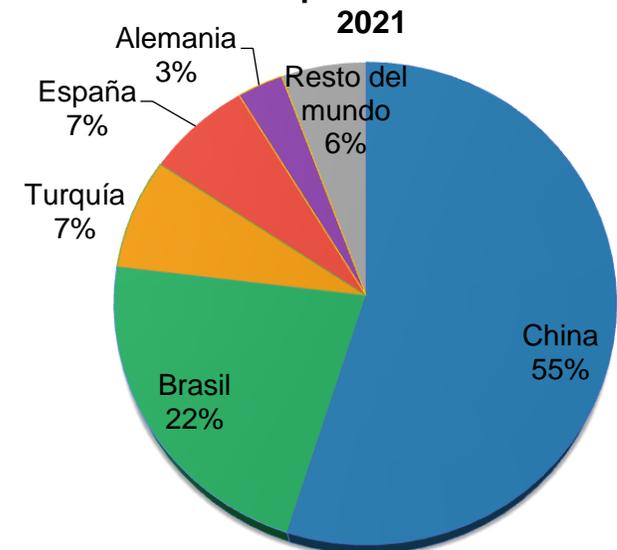


Importaciones (II)

Importaciones FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
España	226.53	8,658.06	135,469.76	16,079.99	1,935.60	6.21
China	30,556.39	39,523.59	43,201.44	18,320.52	15,280.13	3,544.50
Brasil	12,589.57	24,747.54	42,415.28	6,719.12	6,123.20	1,338.05
Turquía	0.00	2,096.43	6,100.03	2,060.92	2,074.18	0.00
Resto del mundo	4,593.94	6,830.21	4,247.13	5,348.39	2,415.74	1,499.69
Total	47,966.43	81,855.82	231,433.64	48,528.94	27,828.85	6,388.45

Participación de los países de origen de las Importaciones

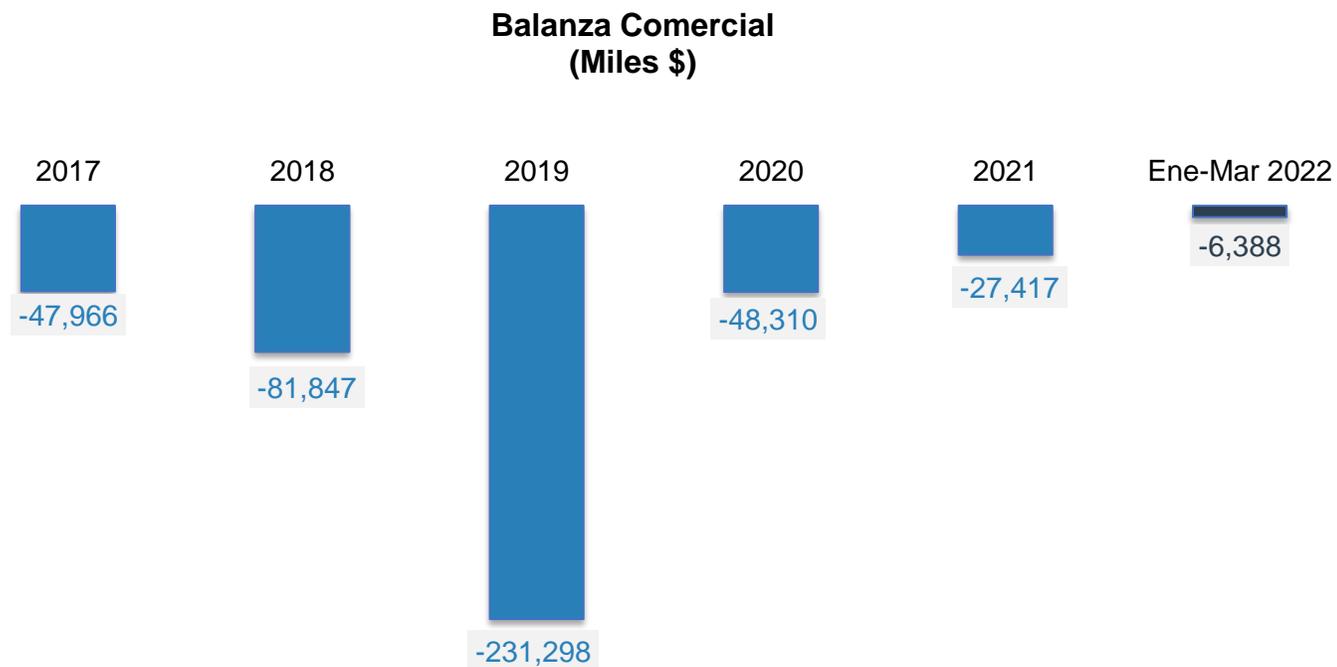


China y Brasil con una participación del 77% en el año 2021 ocupan los principales origen de las importaciones, similar comportamiento a lo observado en los años 2017 y 2018.



Balanza Comercial

El sector durante el periodo analizado reporta balanza deficitaria, registrándose el mayor monto en el año 2019 de \$231 MM.

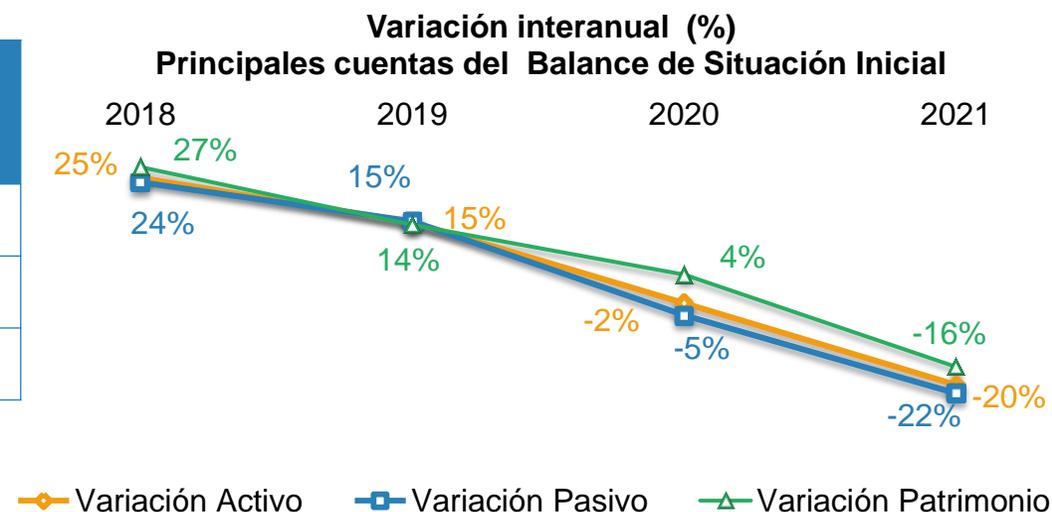


Balance de Situación

Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento de activo se ubicó entre el 66% y 70%, dando indicios que el sector depende de sus acreedores al no estar ubicado en los niveles óptimos (40%-60%)

Las cuentas principales analizadas en 2021 disminuyeron, siendo así que los activos cayeron en 20%, pasivos en 22% y patrimonio 16% en comparación al año anterior.

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	371.38	462.62	532.00	519.35	415.73
Pasivo	260.80	322.29	371.39	352.75	275.93
Patrimonio	110.58	140.32	160.61	166.59	139.81

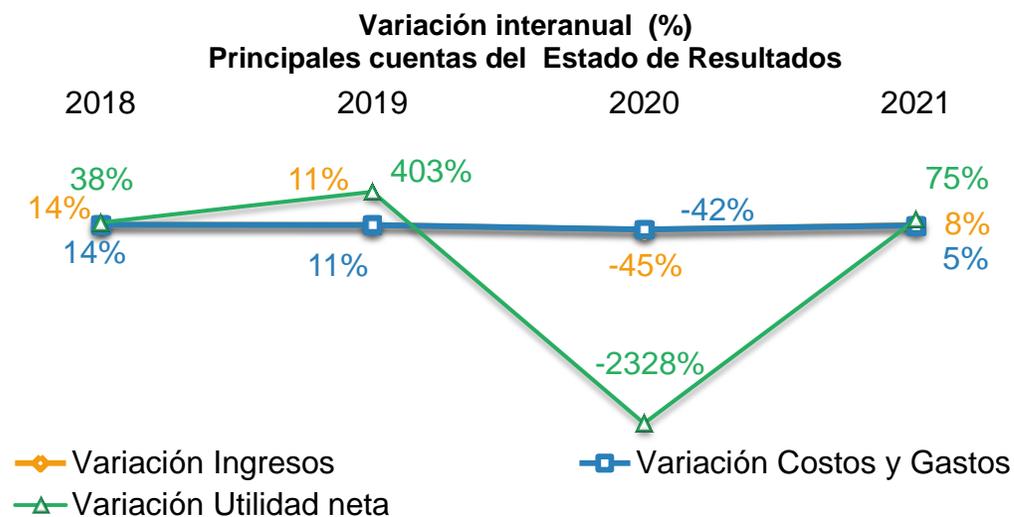




Estado de Resultados

Del periodo comprendido del 2017 al 2021, se observó que el sector en el año 2019 registró únicamente utilidad neta de \$581 K.

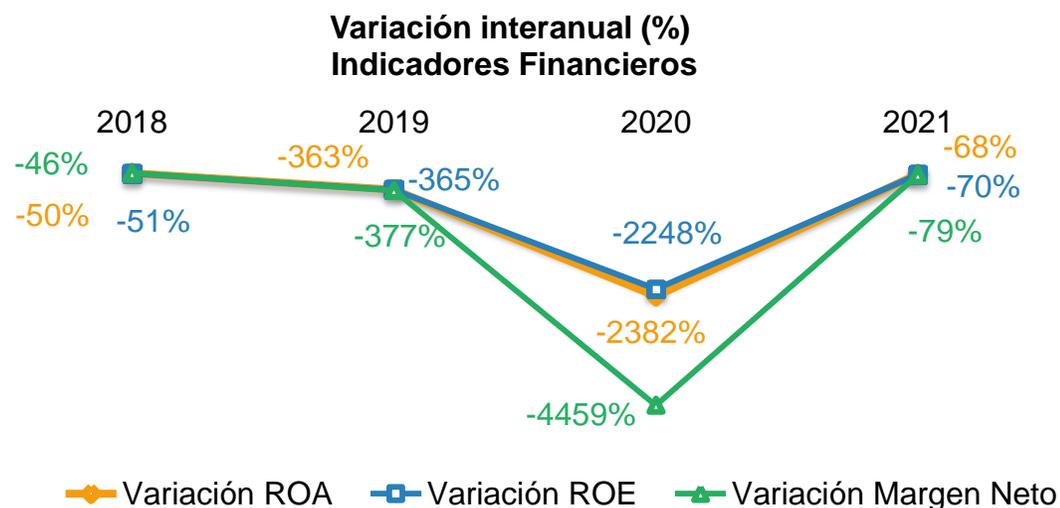
Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	451.23	515.06	573.11	317.94	343.70
Costos y Gastos	451.54	515.26	572.52	330.90	347.93
Utilidad neta	-0.31	-0.19	0.58	-12.96	-3.28



Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	-0.08%	-0.04%	0.11%	-2.50%	-0.79%
ROE	-0.28%	-0.14%	0.36%	-7.78%	-2.35%
Margen Neto	-0.08%	-0.04%	0.12%	-5.30%	-1.09%



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 \$0.79.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$2.35.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios perdieron \$1.09.



Ventas y Exportaciones

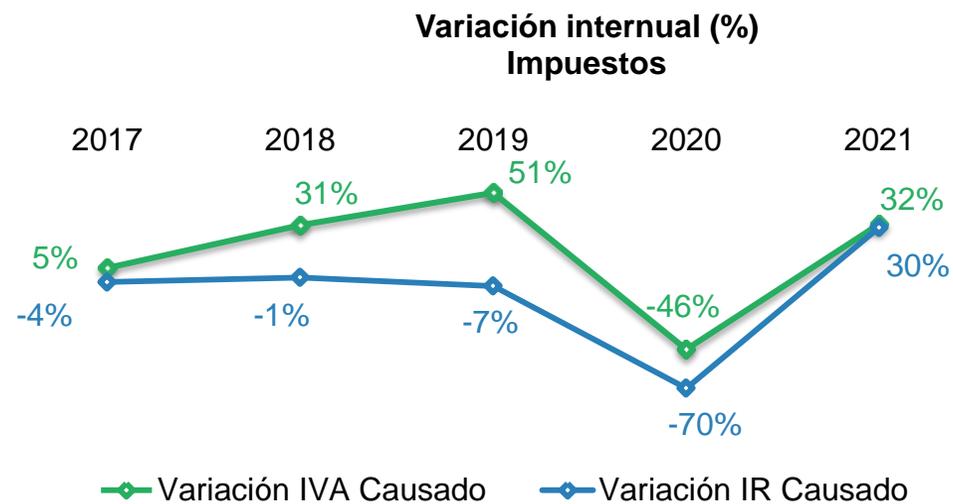
Las ventas y exportaciones del sector en el año 2021 fueron superior en 45% de lo registrado en el año 2020, pero inferior en 17% de lo reportado en el año 2017.



Impuestos

- El IR recaudado en el 2021 aumentó en 30% respecto al año 2020, después del decrecimiento del 70% experimentado en el periodo anterior.
- El IVA recaudado en el 2021 se subió en un 32% en comparación al año 2020.

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Mar 2022
IR causado	0.78	0.77	0.72	0.22	0.28	-
IVA causado	3.84	5.03	7.58	4.11	5.40	1.04
Total	4.63	5.80	8.31	4.33	5.69	1.04





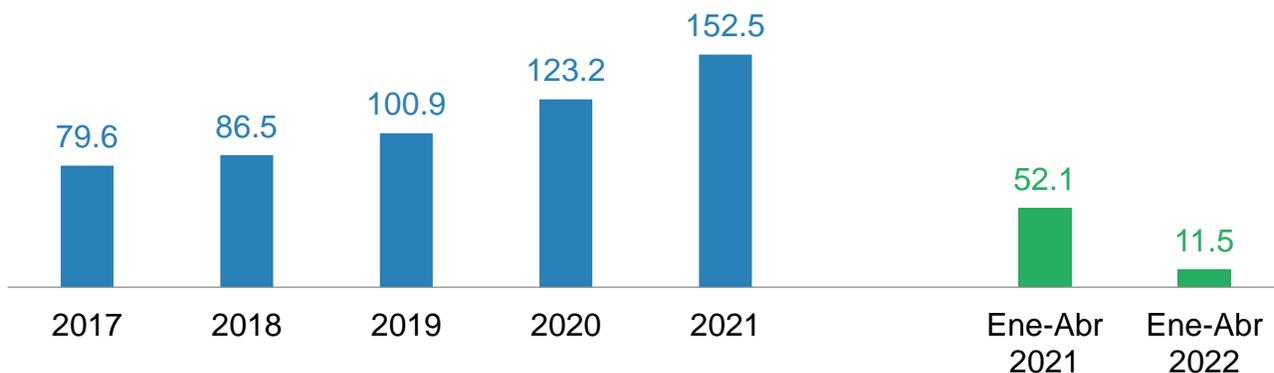
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2021 fue de \$152.54 MM, superior en 24% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 94% provino de la Banca Privada

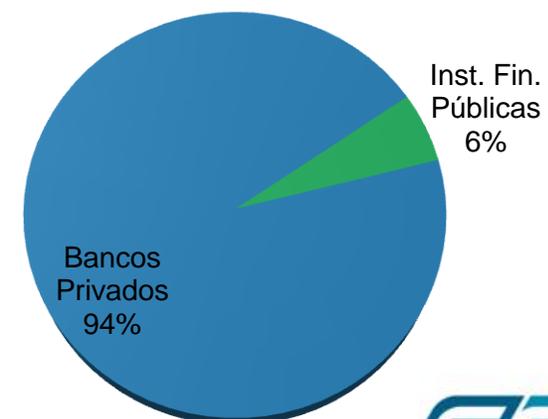
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM USD)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2021	Ene-Abr 2022
Bancos Privados	74.97	83.64	93.14	123.18	143.99	51.14	11.51
Inst. Fin. Públicas	4.42	2.84	7.80	-	8.55	0.92	0.03
Mutualistas	0.19	-	-	-	-	-	-
Total	79.58	86.47	100.95	123.18	152.54	52.06	11.54

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2021



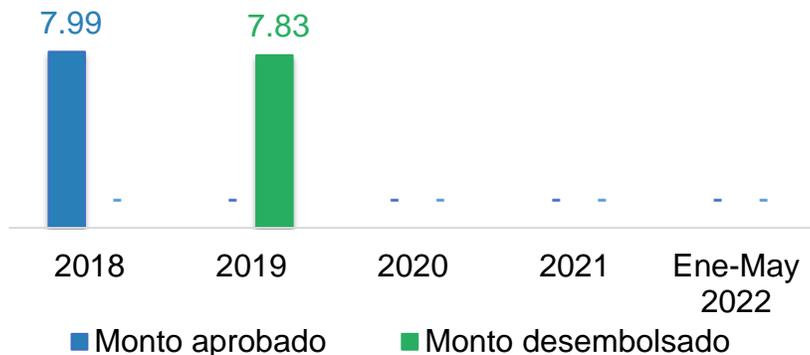
Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



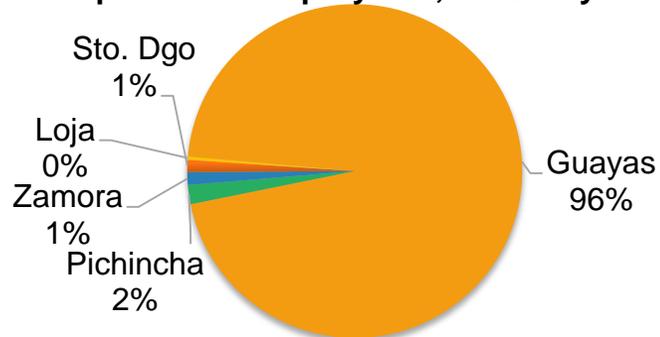
Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2018 hasta mayo 2022 aprobó créditos por un monto total de \$7.99 MM, dirigidos principalmente a las provincias de Guayas (96%) . El 100% del monto correspondió al subsegmento Pymes.

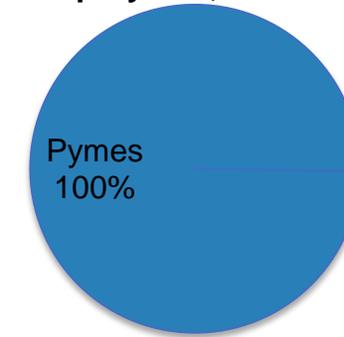
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto, 2018-May 2022



Participación del monto aprobado por subsegmento del proyecto, 2018-May 2022



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	1.90	6.14	8.04	232	76%	76.3%
Microcrédito	-	0.01	0.01	5	100%	0.1%
Novación	0.27	0.21	0.47	13	44%	2.6%
Reestructuraciones	0.09	8.86	8.95	51	99%	110.2%
Refinanciada	-	0.06	0.06	1	100%	0.7%
Total	1.90	6.14	8.04	232	76%	76.3%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica al cierre de Mayo 2022 y Cartera de Crédito al 6 de junio de 2022)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- El 54% de las empresas del sector de transporte urbano y suburbano de pasajeros en el año 2020 estuvieron concentradas en Pichincha(16%), Guayas(15%), Azuay (10%), Manabí (8%) y Los Ríos (6%).
- El Valor Agregado Bruto del sector de transporte y almacenamiento entre 2017 y 2021 tuvo una participación sobre el PIB Total del 7% en promedio.
- Para el año 2021 las exportaciones del sector sumaron \$412.17 K FOB, superior en 88% de lo registrado en el periodo anterior. En tanto que las importaciones para ese mismo año fueron de \$27.83 MM FOB, menor en 43% respecto al 2020.
- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2021 aumentaron en 45% respecto al año inmediatamente anterior.
- El apoyo financiero otorgado al sector ha provenido de la Banca Privado, ocupando una participación del 96% en promedio desde 2017 hasta 2021.
- Por su parte, la CFN B.P. de 2018 a mayo de 2022 ha aprobado al sector la suma de \$7.99 MM, siendo el 96% de los créditos aprobados de la provincia de Guayas y todo dirigido al subsegmento Pymes.

Gracias

