

Corporación
Financiera Nacional B.P.

FICHA SECTORIAL

CRÍA Y REPRODUCCIÓN DE
GANADO

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*

**Gobierno**
del Encuentro

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.

Cría de ganado bovino, porcino y ovino.

Septiembre 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.
A014	Ganadería.
A0141	Cría de ganado bovino y búfalos.
A014101	Cría y reproducción de ganado bovino incluido la obtención de pelo y excremento.
A014102	Producción de leche cruda de vaca.
A014103	Producción de semen y embriones bovinos.
A014109	Cría y reproducción de otro tipo de ganado bovino: búfalos.
A0144	Cría de ovejas y cabras.
A014401	Cría y reproducción de ovejas y cabras.
A014402	Producción de leche cruda de oveja y cabra.
A014403	Producción de lana cruda y pelo de ovejas y cabras.
A014404	Producción de semen y embriones de ovejas y cabras.
A0145	Cría de cerdos.
A014501	Cría y reproducción de cerdos.
A014502	Producción de semen y embriones de cerdos.

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
01	Animales vivos.
0102	Animales vivos de la especie bovina.
0103	Animales vivos de la especie porcina.
0104	Animales vivos de las especies ovina o caprina.

Empresas del Sector Ganadero

- En el año 2021 existieron 176 empresas que se dedicaron a la cría de ganado bovino y búfalos, generando 1,749 empleos, siendo el 77% correspondiente a empresas Mipymes.
- Mientras que para la cría de ovejas y cabras existió 1 microempresa que generó 6 empleos.
- La actividad de cría de cerdos fue realizada por 32 empresas, generadoras de 347 plazas de empleo.

Cría de ganado bovino y búfalos (A0141)

Tamaño de empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Microempresa	110	537
Pequeña	47	522
Grande	6	398
Mediana	13	292
Total	176	1,749

Cría de ovejas y cabras (A0144)

Tamaño de empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Microempresa	1	6
Total	1	6

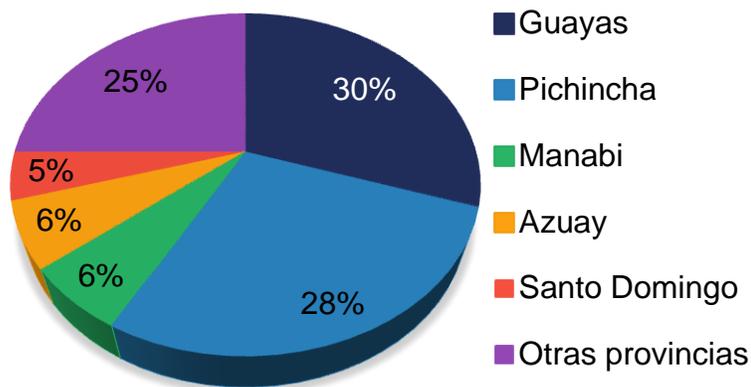
Cría de cerdos (A0145)

Tamaño de empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Grande	1	151
Mediana	6	80
Microempresa	21	79
Pequeña	4	37
Total	32	347

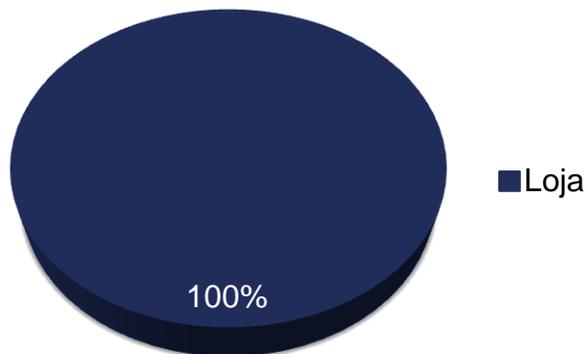
Sector Ganadero por provincia

Tanto para la cría de ganado bovino y búfalos, y la cría de cerdo, se observó una mayor participación en las empresas domiciliadas en la provincia de Guayas. Mientras que para la cría de ovejas y cabras, proviene de la provincia de Loja.

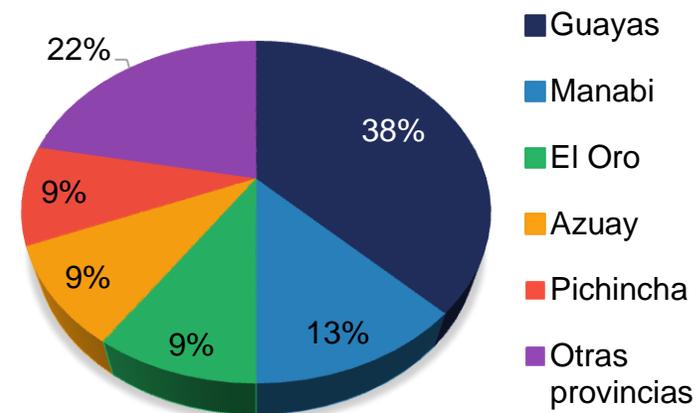
Participación (%) del # de empresas dedicadas a la cría de ganado bovino y búfalos por provincia 2021



Participación (%) del # de empresas dedicadas a la cría de ovejas y cabras por provincia 2021



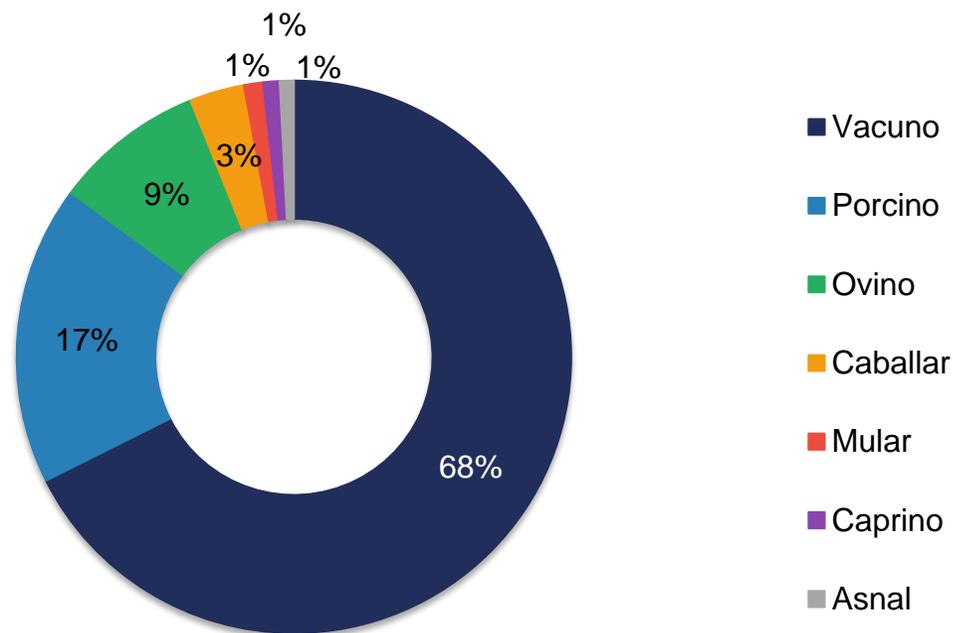
Participación (%) del # de empresas dedicadas a la cría de cerdos por provincia 2021



Existencia de cabezas de ganado por especies (I)

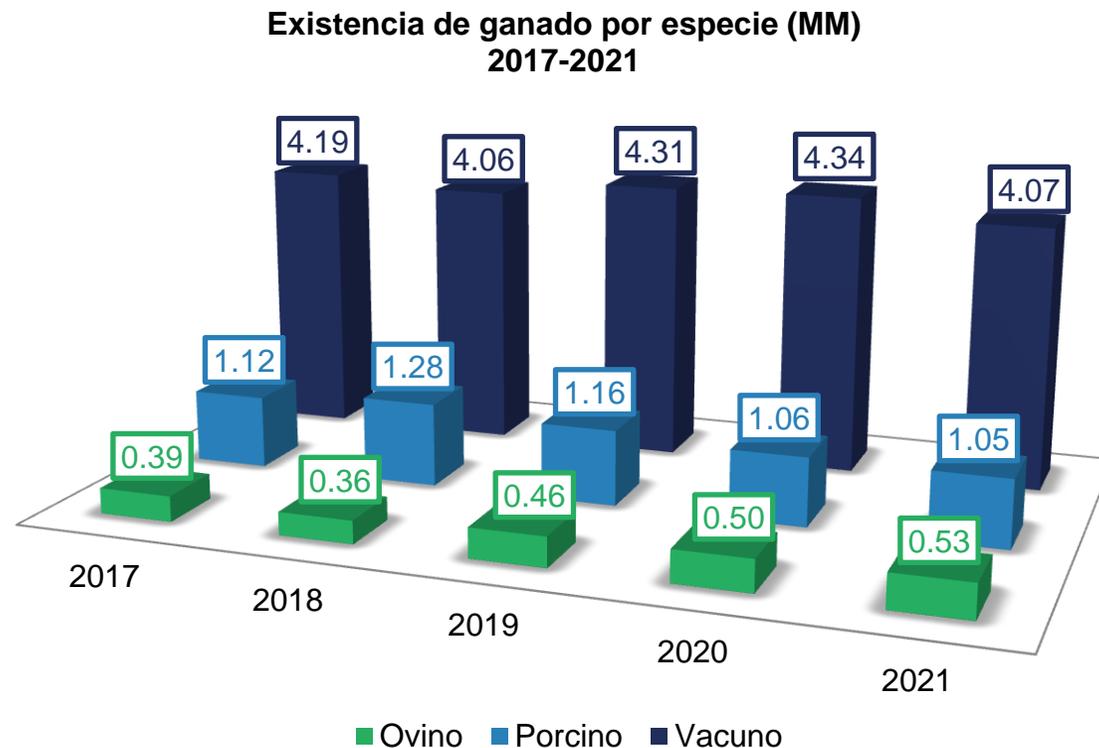
- En el 2021, el ganado vacuno, porcino y ovino representó el 94% del total de especies.

N° de cabezas de ganado por especies 2021



Existencia de cabezas de ganado por especies (II)

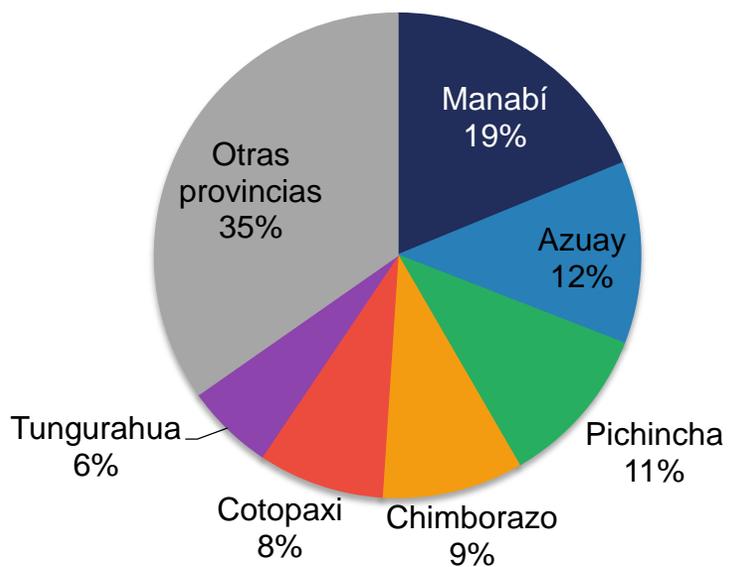
- Entre el 2020 y 2021 el número de cabezas de ganado disminuyó en 4%. Además, se observa que existe un mayor número de especies de ganado vacuno.



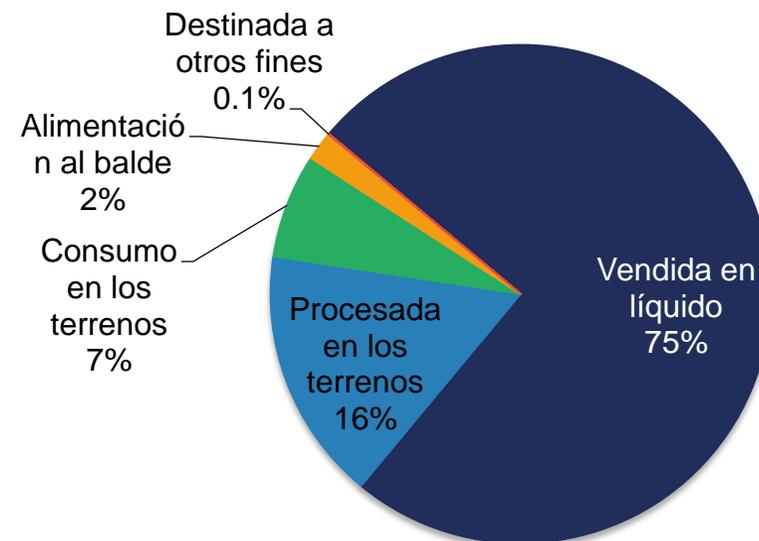
Producción de leche de ganado bovino

- En el 2021 la provincia con mayor número de vacas ordeñadas fue Manabí (19%), seguido de Azuay (12%) y Pichincha (11%). Además, el 75% de la leche obtenida es destinada a la venta.

Número total de vacas ordeñadas 2021

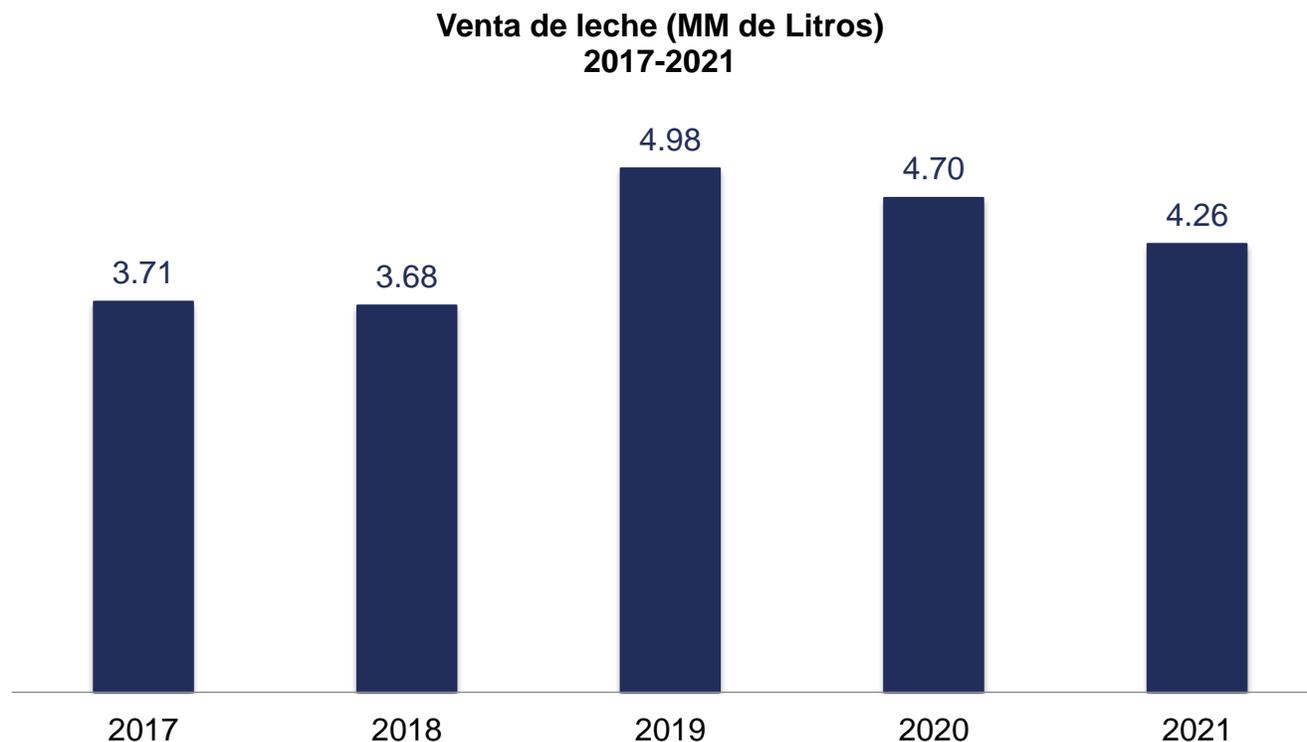


Destino principal de la leche (Litros) 2021



Venta de leche de ganado bovino

- La venta de leche disminuyó en 9% durante el año 2021 frente al año inmediatamente anterior.

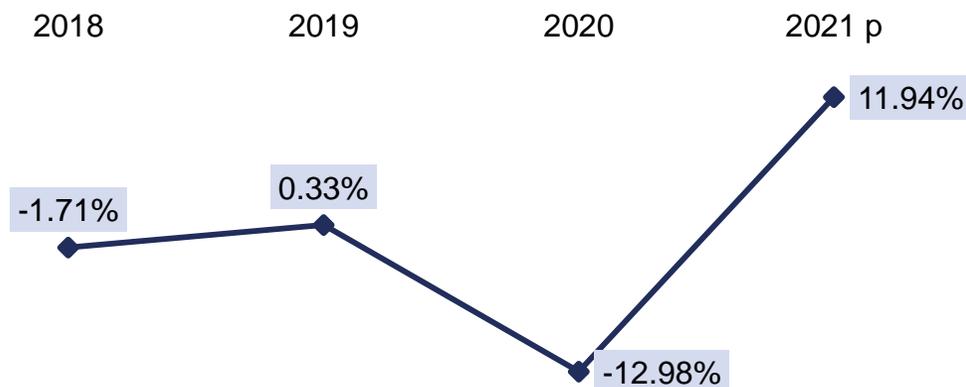


PIB del Sector

- El sector de cría de ganado, otros animales; productos animales; y actividades de apoyo en el año 2021 registró \$522.54 MM de Valor Agregado Bruto, lo que representa una participación del 0.76% sobre el PIB Total.

Año	Cría de ganado, otros animales; productos animales; y actividades de apoyo (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017	544.03	70,956	0.77%
2018	534.70	71,871	0.74%
2019	536.45	71,879	0.75%
2020	466.81	66,282	0.70%
2021 p	522.54	68,661	0.76%

Crecimiento interanual de cría de ganado, otros animales; productos animales; y actividades de apoyo



Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	0.24	1,304	5,405.17
2018	0.02	409	19,575.04
2019	0.04	556	14,858.66
2020	0.03	485	15,872.80
2021	0.03	394	14,376.56
Ene-Jul 2022	0.02	336	19,430.38



Durante el año 2021, las importaciones fueron de \$394 Miles FOB, 19% menos en relación al valor FOB del año 2020.

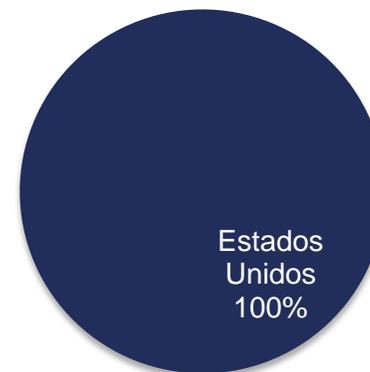
De enero a julio de 2022, las importaciones sumaron \$336 Miles FOB, equivalentes al 85% del total importado en el año 2021.

Importaciones (II)

Importaciones FOB en Miles \$

Área Económica origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
Estados Unidos	173	157	391	325	394	304
Costa Rica	0	0	0	0	0	32
Canadá	0	179	165	160	0	0
Chile	1,131	73	0	0	0	0
Total	1,304	409	556	485	394	336

Participaciones de los países de origen de las Importaciones 2021



Para el año 2021, el 100% del total importado fue de origen de Estados Unidos.

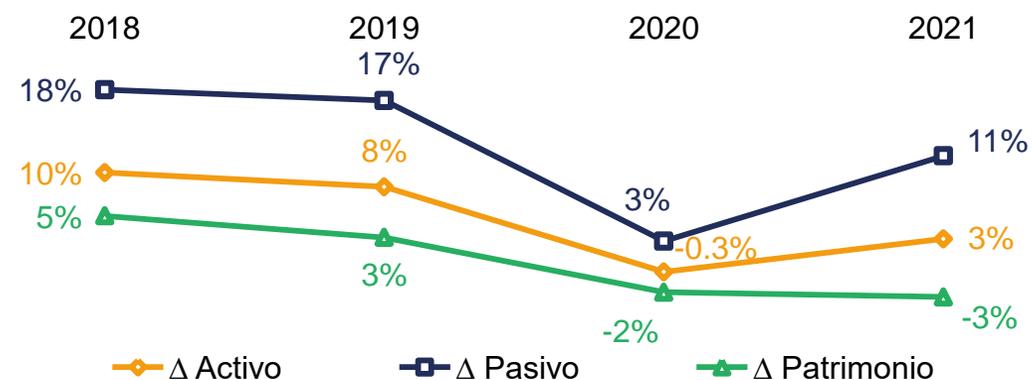
Balance de Situación

- Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento del activo se ubicó entre el 37% y 44%, es decir, por debajo del rango considerado como óptimo (40%-60%).
- Las cuentas de activos y pasivos aumentaron en 3% y 11%, respectivamente en el año 2021 frente al 2020. Mientras que la cuenta del patrimonio disminuyó en 3%.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Activo	411.70	444.98	443.48	456.44
Pasivo	152.29	177.62	182.43	202.76
Patrimonio	259.41	267.37	261.05	253.67

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial



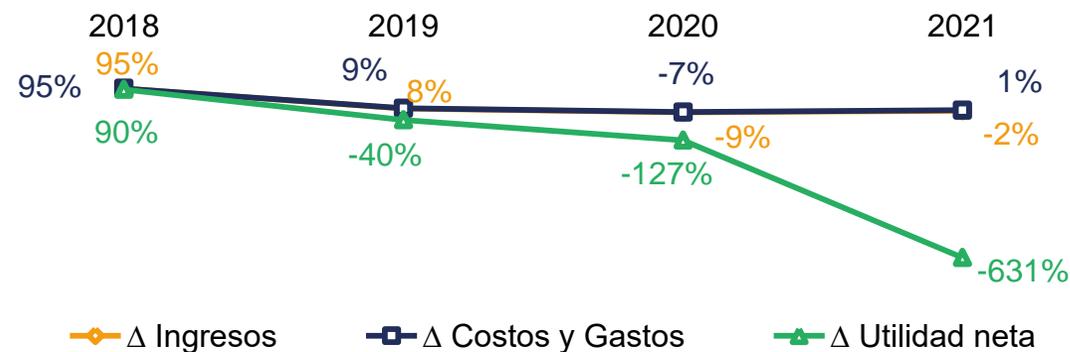
Estado de Resultados

- Para el año 2021, se observó una caída de las cuentas de ingresos y utilidad neta en 2% y 631%, respectivamente frente a lo reportado en el año 2020. Mientras que, la cuenta de costos y gastos incrementó en 1% en el mismo periodo de análisis.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Ingresos	204.65	220.83	201.95	198.68
Costos y Gastos	198.83	217.35	202.90	205.64
Utilidad neta	5.81	3.48	-0.95	-6.96

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados



Indicadores Financieros

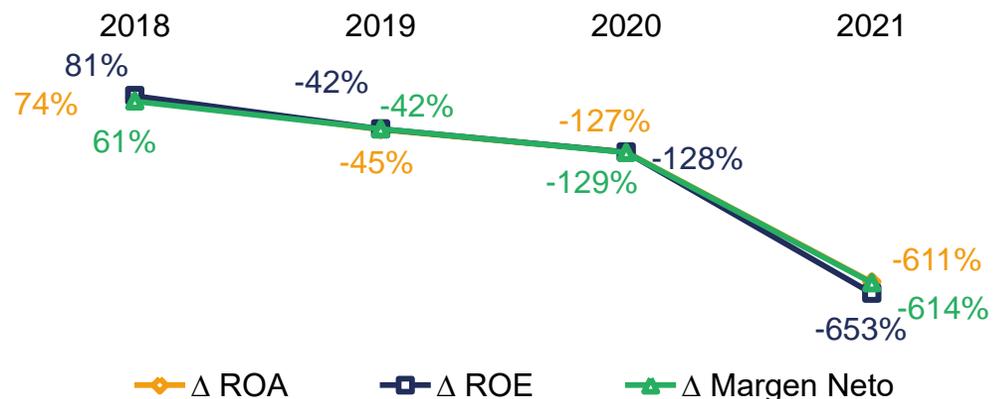
Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021
ROA	1.41%	0.78%	-0.21%	-1.52%
ROE	2.24%	1.30%	-0.36%	-2.74%
Margen Neto	0.95%	0.55%	-0.16%	-1.15%

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 \$1.52.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$2.74.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas los propietarios perdieron \$1.15.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Ventas y Exportaciones

- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2021 aumentaron en 2% en relación al año inmediatamente anterior. A julio de 2022, el sector registró ventas por \$369MM equivalentes a un 61% del total registrado en el año 2021.



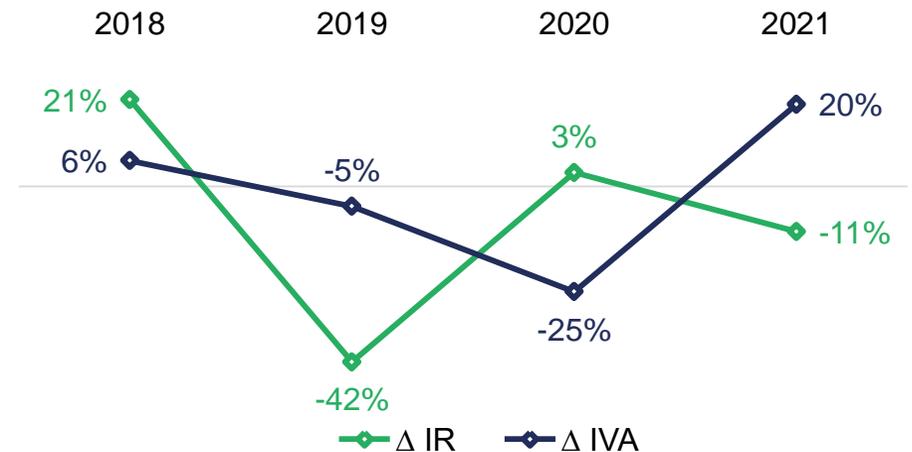
Impuestos

- Durante el año 2021 el IR causado disminuyó en 11% frente a la recaudación tributaria del año 2020. Mientras que, el IVA causado incrementó en 20% en el mismo periodo.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
IR causado	1.46	1.76	1.02	1.05	0.93	n.d.
IVA causado	2.30	2.44	2.32	1.73	2.07	0.92
Total	3.76	4.20	3.34	2.78	3.01	0.92

Variación Interanual - Impuestos



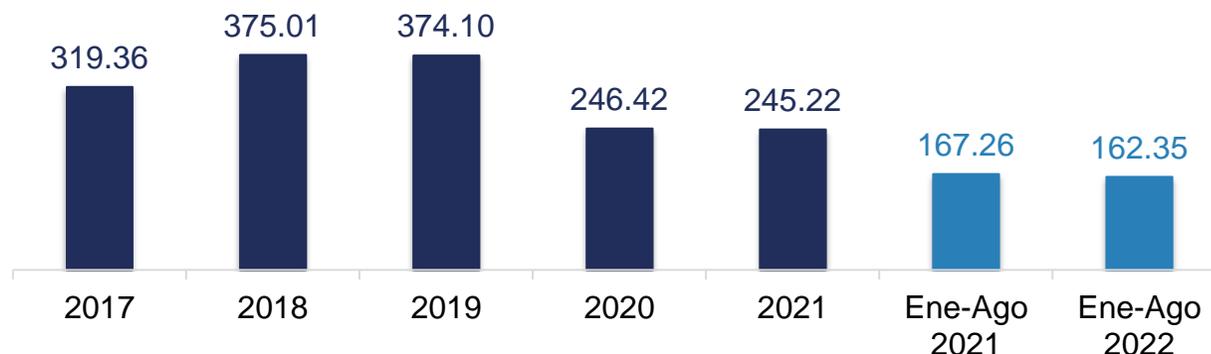
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2021 fue de \$245.22 MM, inferior en 0.5% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 52% corresponde a financiamiento de la Banca Pública.

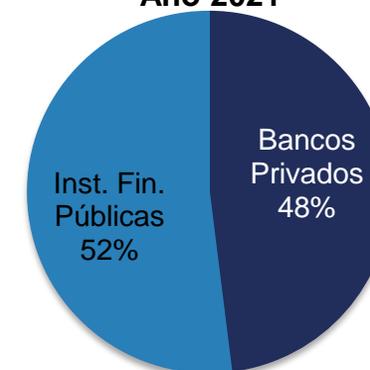
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Ago 2021	Ene-Ago 2022
Bancos Privados	65.13	68.19	84.31	90.15	117.77	81.21	118.42
Inst. Fin. Públicas	254.22	306.82	289.78	156.27	127.45	86.05	43.92
Mutualistas	0.01	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	319.36	375.01	374.10	246.42	245.22	167.26	162.35

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



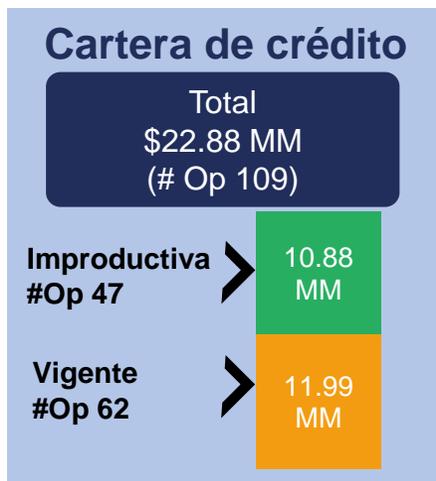
Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2021



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector ganadero suma \$22.88 MM con 109 operaciones, por un monto aprobado de \$27.64 MM.



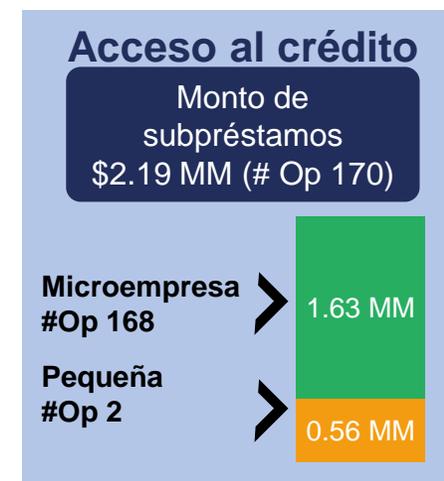
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. 1

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Monto aprobado MM \$	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	17.51	91	21.24	43.56%	33.34%
Novación	1.65	9	2.20	50.44%	3.64%
Reestructuraciones	3.72	9	4.20	65.17%	10.60%
Total	22.88	109	27.64	47.57%	47.57%

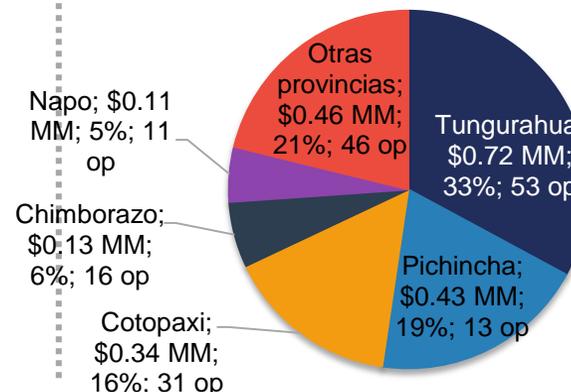
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 29 de septiembre de 2022;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2022)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Segundo piso

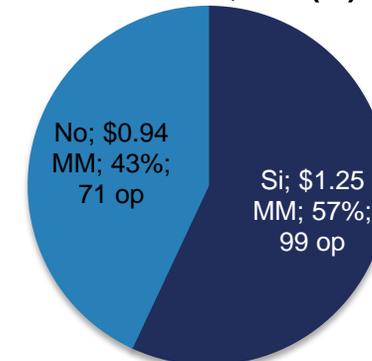
A través de segundo piso se concedió subpréstamos por \$2.19 MM, dirigido principalmente a las provincias de Tungurahua y Pichincha. El 57% del monto correspondió a Mipymes liderados por mujeres.



Créditos por provincia
(Monto en MM \$, Part(%) Monto, #Op)



Créditos destinados a empresas propiedad o lideradas por mujeres
(Monto en MM \$, Part(%) Monto, #Op)



Gestión CFN B.P. (II)

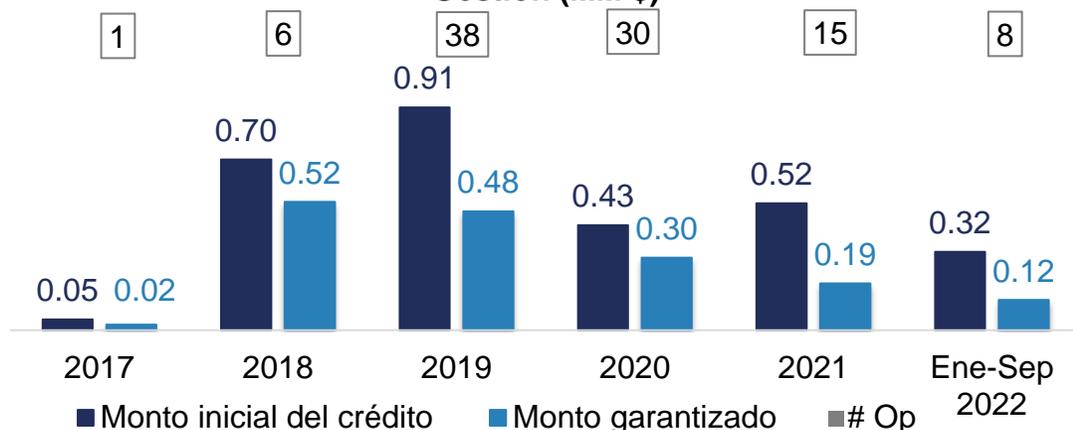
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2017 hasta septiembre de 2022, el FNG ha otorgado a través de 3 instituciones financieras (3 bancos) 98 garantías por \$1.64 MM para respaldar créditos por \$2.92 MM.



Gestión (MM \$)



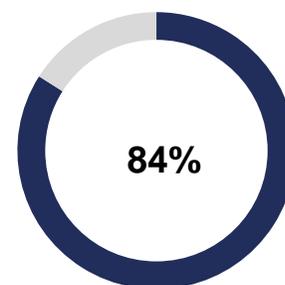
Nota: (1) Gestión desde 2017 hasta septiembre 2022 | (2) Saldos con corte agosto 2022

Fuente: Estadísticas de Fondo Nacional de Garantías

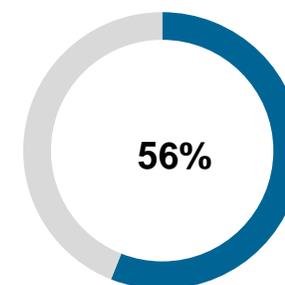
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Saldo de Operaciones Vigentes²

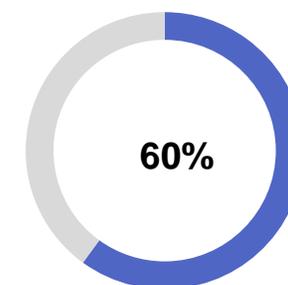
El saldo de las garantías vigentes a finales de agosto de 2022 fue de \$756.03 K por un monto garantizado de \$1,057.59 K



84% del saldo está concentrado en **Guayas** (32% con \$244.76 K), **Tungurahua** (26% con \$197.79 K), y **Santo Domingo** (25% con \$189.32 K)



56% del saldo está concentrado en **microempresas** (\$420.36K)



60% del saldo tiene destino de **activo fijo** (\$453.65 K)

Conclusiones

- Al 2020 existe un total de 209 empresas dentro del sector, concentrándose un 31% en la provincia de Guayas. En cuanto al número de empleados, las empresas MiPymes proveen la mayor cantidad de empleo (1,553 personas).
- El número de cabezas de ganado en 2020 disminuyó en 4%. Además, la especie vacuna lidera (68%) con el mayor número de cabezas de ganado a nivel nacional.
- El sector de cría de ganado, otros animales; productos animales; y actividades de apoyo registró en el año 2021 un total de \$522.54 MM de valor agregado bruto, lo que representó una participación del 0.76% sobre el PIB total del país.
- Para el año 2021, las importaciones disminuyeron en 19%, frente al valor FOB reportado en el año 2020.
- El monto total de créditos otorgados disminuyó en el año 2021 respecto a 2020 en 0.5%, siendo la mayor parte de los recursos provistos por la banca pública.
- Al 29 de septiembre de 2022 el sector ganadero registra 109 operaciones en la cartera de crédito de CFN B.P. mismas que registran una morosidad del 47.57%. En cuanto a las operaciones justificadas por las IFIs a través de Segundo Piso, se observa que se ha otorgado 170 operaciones con un monto de subpréstamo de \$2.19 MM en beneficio de este sector.
- Desde 2017 hasta septiembre de 2022, el FNG ha garantizado 98 operaciones por un monto de \$1.64 MM para beneficio del sector ganadero.

Gracias