

Corporación
Financiera Nacional B.P.

FICHA SECTORIAL

**HILATURA, TEJEDURA ACABADOS
DE PRODUCTOS TEXTILES**

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*

INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

Hilatura, TejedurA Acabados De Productos
Textiles

Septiembre 2022

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C	Industrias manufactureras.
C13	Fabricación de productos textiles.
C131	Hilatura, tejedura y acabados de productos textiles.
C1311	Preparación e hilatura de fibras textiles.
C13110	Preparación e hilatura de fibras textiles.
C131101	Actividades de operaciones preparatorias de fibras textiles: devanado y lavado de seda, desengrase, carbonización y teñido de vellón, cardado y peinado de toda clase de fibras animales, vegetales, artificiales.
C131102	Hilatura y fabricación de hilados e hilos para tejeduría o costura, para el comercio o para procesamiento posterior, texturización, retorcido, plegado, cableado y remojo de hilaturas filamentosas de toda clase de fibras animales, vegetales, sintéticas o artificiales.
C131103	Fabricación de hilados de papel.
C131104	Servicios de apoyo a la preparación e hilatura de fibras textiles a cambio de una retribución o por contrato.
C1312	Tejedura de productos textiles.
C13120	Fabricación de tejidos.
C131201	Fabricación de tejidos (telas) anchos de algodón, lana cardada, lana peinada o seda, incluidos los fabricados a partir de mezclas o de hilados sintéticos o artificiales.
C131202	Fabricación de tejidos (telas) aterciopelados y de felpilla, tejidos de rizo, tejidos de gasa, etcétera.
C131203	Fabricación de tejidos (telas) de fibra de vidrio.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C131204	Servicios de apoyo a la elaboración de tejidos a cambio de una retribución o por contrato.
C131209	Fabricación de otros tejidos (telas) anchos de lino, ramio, cáñamo, yute y fibras blandas y de hilados especiales, tejidos de fibra de carbono e hilos arámidos, tejidos que imitan las pieles finas, etcétera.
C1313	Servicio de acabado de productos textiles.
C13130	Servicio de acabado de productos textiles.
C131301	Servicio de blanqueo y teñido de fibras, hilados, tejidos (telas) y artículos textiles, incluido prendas de vestir: pantalones vaqueros (jeans) etcétera, realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131302	Servicio de apresto, calandrado, secado, vaporizado, encogimiento, perchado, remallado, sanforizado, mercerizado, plisado de textiles y artículos textiles, incluido prendas de vestir realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131303	Servicio de impermeabilizado, revestimiento, cauchutado o impregnación de prendas realizado por terceros a cambio de una retribución o por contrato.
C131304	Servicio de estampado serigráfico de productos textiles y prendas de vestir, realizado por terceros 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.



GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
50	Seda
51	Lana y pelo fino u ordinario; hilados y tejidos de crin
52	Algodón
53	Las demás fibras textiles vegetales; hilados de papel y tejidos de hilados de papel
54	Filamentos sintéticos o artificiales
55	Fibras sintéticas o artificiales discontinuas

Cadena textil e indumentaria

Eslabón textil

Procesamiento de fibras

- Obtención de la fibra de algodón
- Cardado de la lana

Fabricación de hilados

- Cardado, ovillado y peinado de la fibra
- Bobinado
- Obtención de hilados de algodón y otros

Fabricación de tejidos

- Preparación de hilados
- Tejeduría plana
- Tejeduría de punto
- Teñido y acabado
- Estampado

Eslabón indumentaria

Diseño

- Selección de modelos y telas
- Preparación de moldes
- Marketing

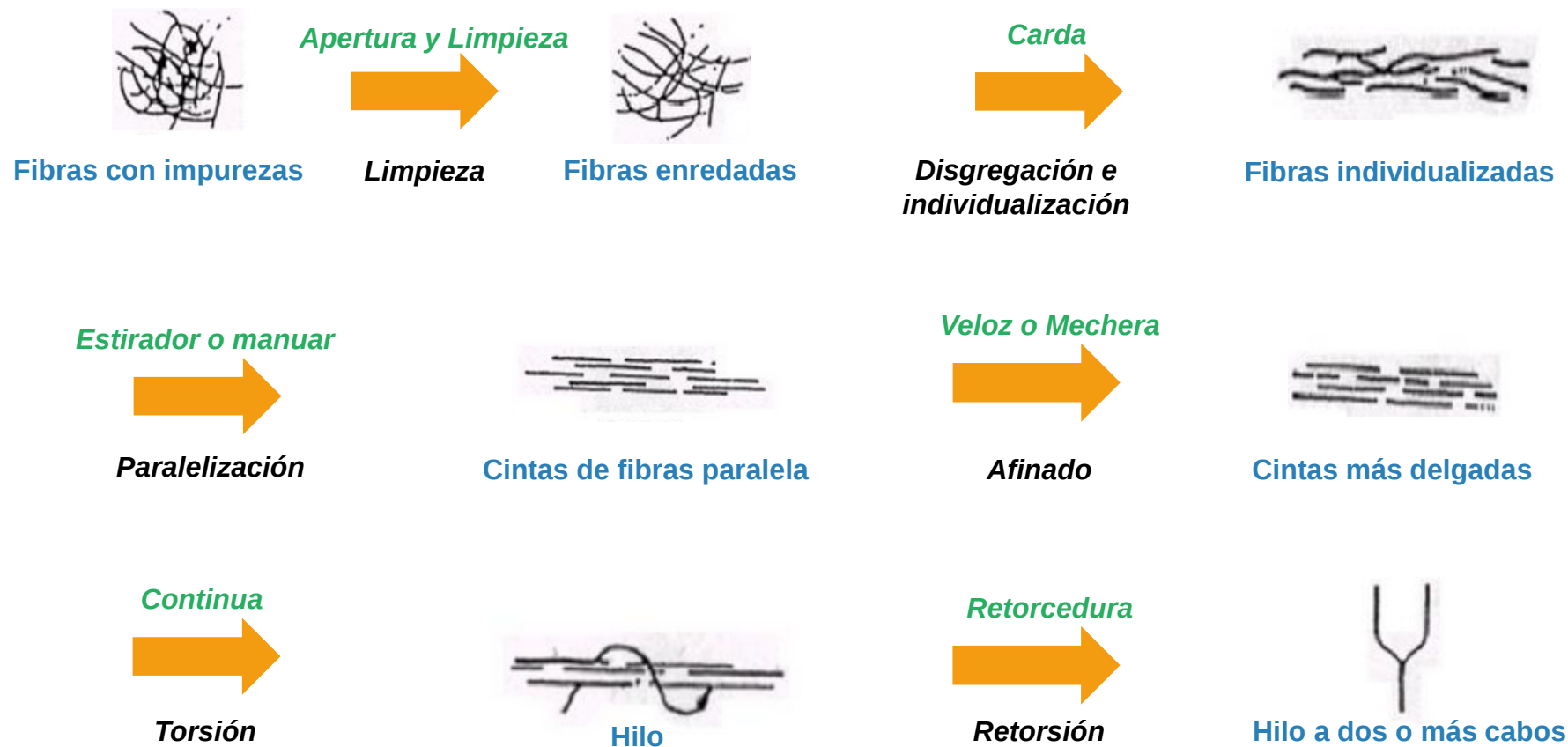
Confección

- Corte de material
- Costura
- Armado de la prenda

Comercialización

- Marketing y promociones
- Venta
- Servicio al cliente

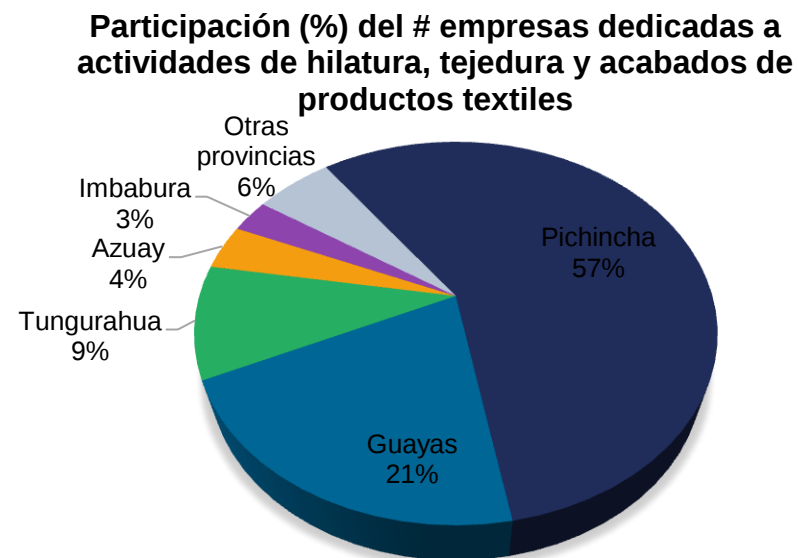
Proceso de hilatura de la fibra al hilo



Empresas del Sector

- En el año 2021 existieron 105 empresas que se dedicaron a la hilatura, tejedura y acabados de productos textiles, perteneciendo el 57% del total a la provincia de Pichincha.
- Durante este año, el sector registró 3,584 de empleos, correspondiendo el 63% a las empresas grandes.

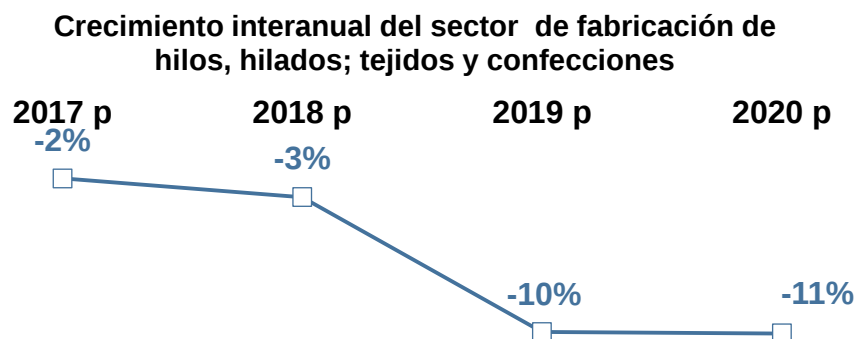
Tamaño Empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Grande	16	2,270
Mediana	26	805
Pequeña	30	340
Microempresa	33	169
Total	105	3,584



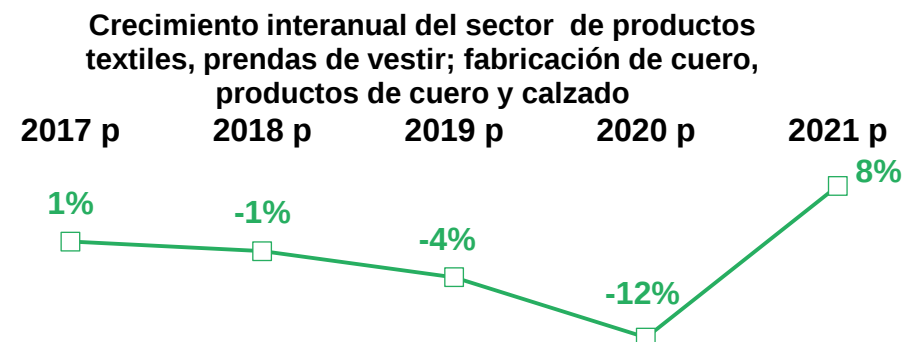
PIB del Sector

- El sector de fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero, productos de cuero y calzado registró en el 2020 un decrecimiento del 12% con respecto a 2019, teniendo una participación en ese año del 0.72% del PIB Total. Para 2021 se estimó un crecimiento del 8% frente al año inmediatamente anterior.
- En particular, el sector de fabricación de hilos, hilados; tejidos y confecciones experimentó en 2020 una caída del 11% en comparación de 2019, teniendo una participación del 0.24%.

Año	Fabricación de hilos, hilados; tejidos y confecciones (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017 p	203.46	70,955.69	0.29%
2018 p	197.97	71,870.52	0.28%
2019 p	177.31	71,879.22	0.25%
2020 p	158.66	66,281.55	0.24%
2021 prev			



Año	Fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero, productos de cuero y calzado (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017 p	563.25	70,955.69	0.79%
2018 p	560.30	71,870.52	0.78%
2019 p	538.72	71,879.22	0.75%
2020 p	476.52	66,281.55	0.72%
2021 prev	513.74	70,406.00	0.73%



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



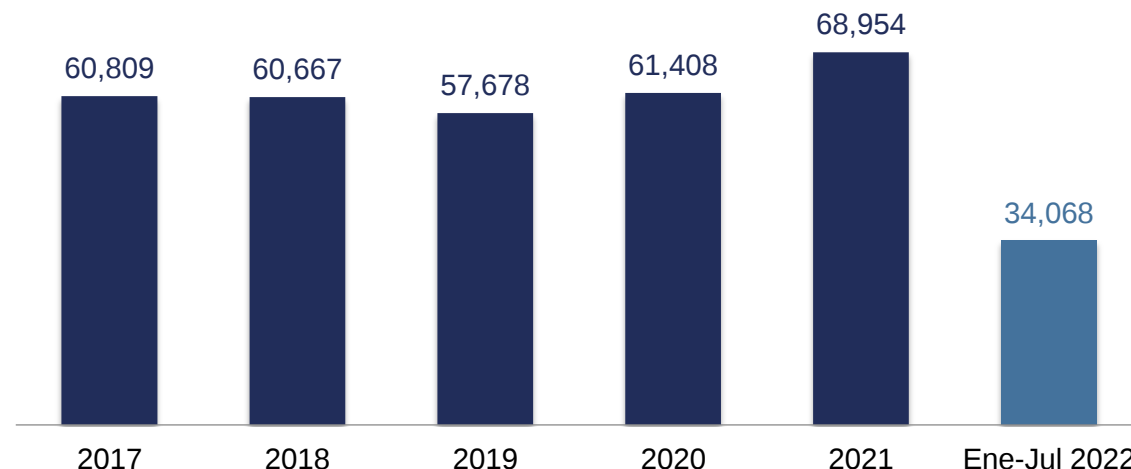
GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	17.80	60,808.76	3,416.72
2018	16.68	60,667.33	3,637.85
2019	16.68	57,678.24	3,457.40
2020	19.10	61,408.33	3,215.52
2021	21.43	68,953.93	3,217.07
Ene-Jul 2022	9.74	34,067.51	3,497.06

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



Las exportaciones en el año 2021 fueron de \$68 MM, cifra superior en comparación a los demás años analizados.

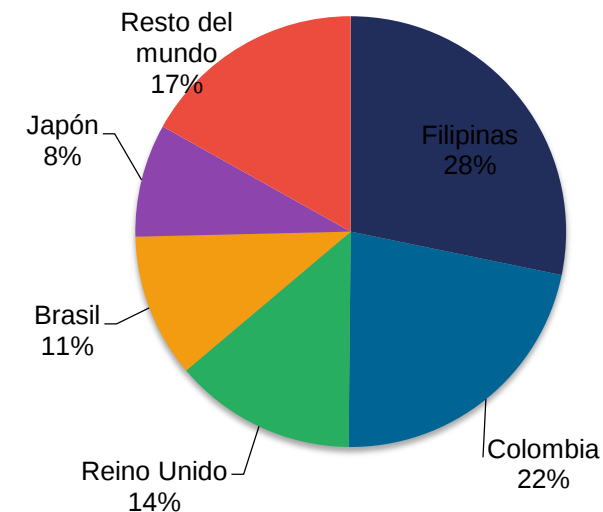
A julio de 2022, el monto de exportaciones es de \$34 MM FOB, que representa alrededor del 49% del total registrado en el año 2021.

Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
Colombia	13,409.71	16,770.59	13,711.60	11,680.56	15,116.15	10,437.06
Filipinas	10,477.37	8,108.21	15,944.42	17,454.48	19,469.15	4,061.11
Brasil	11,455.09	10,189.05	5,026.88	7,974.48	7,435.38	1,124.66
Reino Unido	6,669.10	5,757.32	6,009.82	6,477.38	9,436.65	7,944.17
Japón	4,038.44	3,698.38	4,921.25	6,018.41	5,851.68	3,255.00
Argentina	5,397.69	5,632.33	3,480.13	4,728.61	3,723.52	1,929.40
Resto del mundo	9,361.36	10,511.46	8,584.14	7,074.41	7,921.40	5,316.12
Total	60,808.76	60,667.33	57,678.24	61,408.33	68,953.93	34,067.51

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2021



Filipinas con un participación del 28% en promedio entre 2019 y 2021 ocupa el principal destino de las exportaciones.

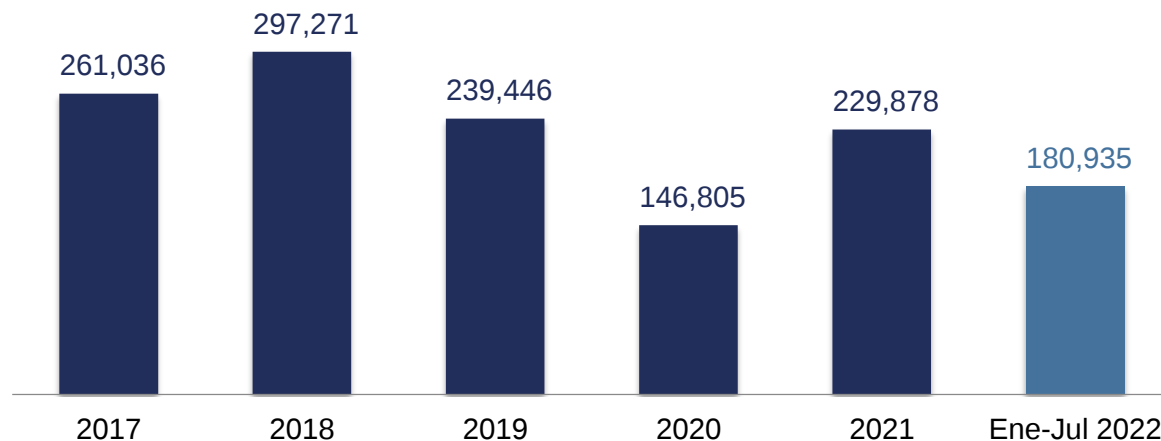
Para enero-julio 2022, Colombia con una participación del 31% representa el principal destino de las exportaciones, similar a lo observado en los años 2017 y 2018.

Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	91.55	261,036.12	2,851.23
2018	99.78	297,270.61	2,979.21
2019	82.03	239,446.26	2,918.84
2020	59.79	146,804.78	2,455.17
2021	83.06	229,877.54	2,767.50
Ene-Jul 2022	59.02	180,934.91	3,065.83

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



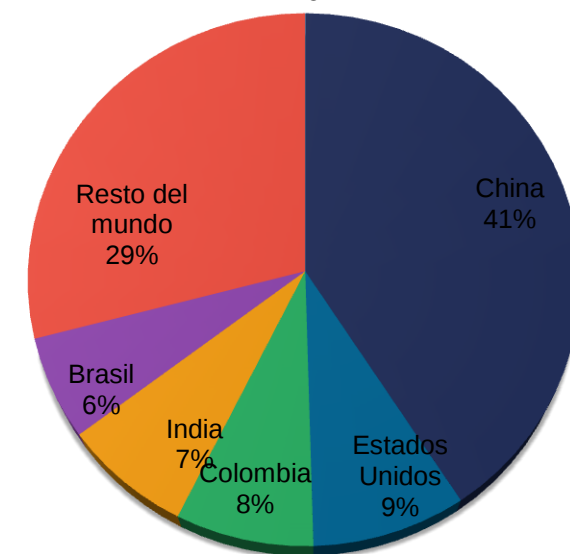
El sector en el año 2021 presentó importaciones por un valor de \$229 MM FOB, mayor en 57% respecto al año inmediatamente anterior .

Importaciones (II)

Importaciones
FOB en Miles \$

Área Económica origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
China	87,302.12	111,728.71	92,543.33	60,522.31	93,808.22	73,217.45
Estados Unidos	23,140.84	25,269.79	17,397.31	12,717.91	20,086.29	19,787.08
Colombia	27,677.71	23,353.13	19,543.15	10,297.80	17,980.02	11,907.26
Perú	27,796.19	24,089.23	17,606.42	9,387.49	14,280.21	10,822.12
India	16,089.91	22,267.43	18,313.46	10,486.69	16,921.81	9,170.48
Resto del mundo	79,029.34	90,562.33	74,042.59	43,392.58	66,800.99	56,030.53
Total	261,036.12	297,270.61	239,446.26	146,804.78	229,877.54	180,934.91

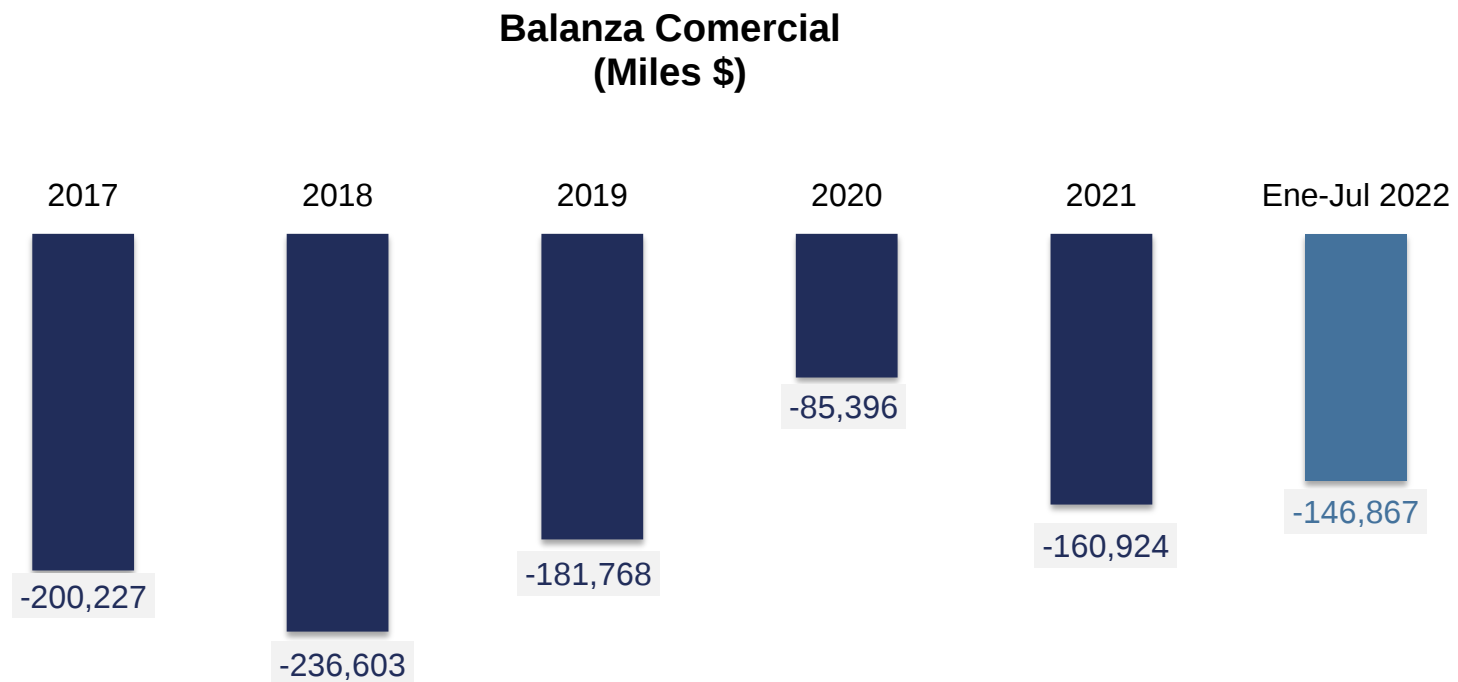
Participación de los países de origen de las
Importaciones
2021



China es el principal origen de las importaciones desde 2017 hasta julio de 2022.

Balanza Comercial

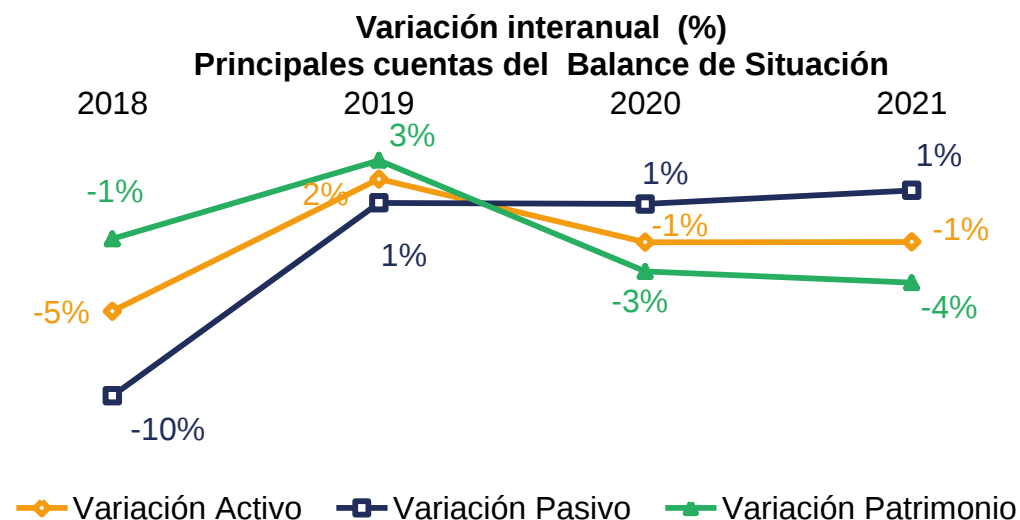
El sector reportó una balanza comercial con déficit (\$160 MM en el año 2021).



Balance de Situación

- El sector desde el 2017 hasta el 2021 presentó un ratio de endeudamiento entre el 43% y 46%, indicando que el sector durante el período analizado presenta un índice adecuado puesto que se ubica dentro del rango óptimo (40% y 60%).
- En el año 2021, las cuentas de activo y patrimonio, en relación con el año anterior, disminuyeron en 1% y 4%. En cuanto que, la cuenta de pasivo aumentó en 2021 en 1% frente al año anterior.

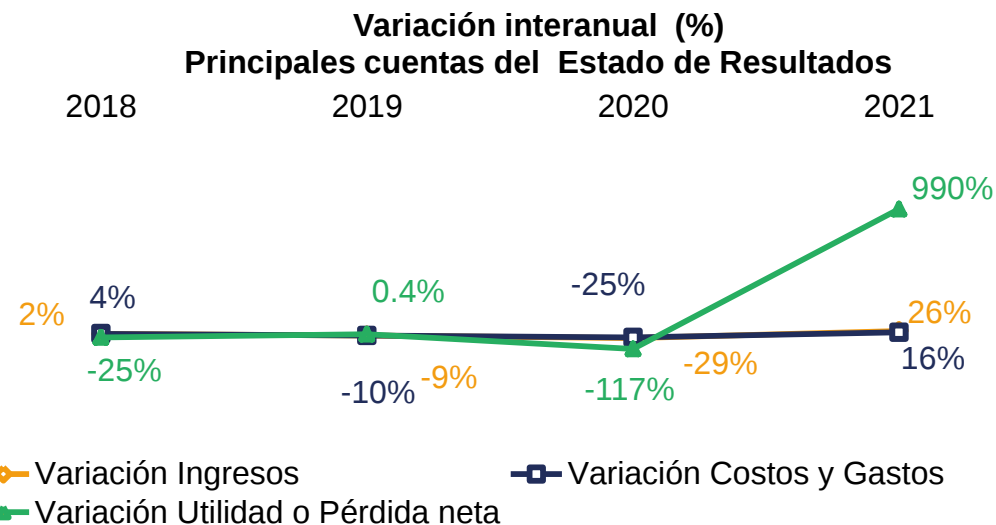
Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	210.99	200.28	204.28	201.44	198.67
Pasivo	97.14	87.81	88.44	89.02	90.25
Patrimonio	113.84	112.47	115.84	112.42	108.42



Estado de Resultados

- El sector registró en el año 2021 utilidad neta de \$9 MM, resultado similar a los años 2017, 2018 y 2019.

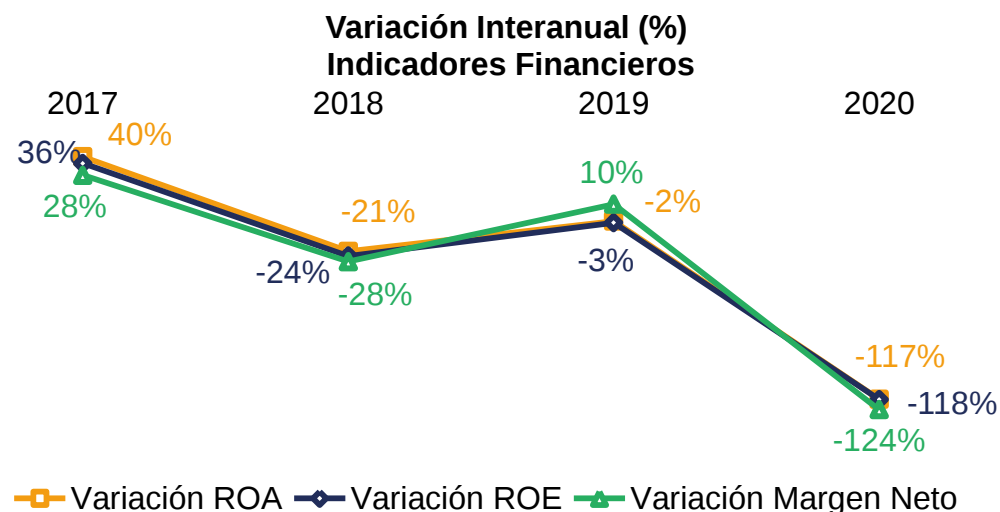
Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	147.40	150.78	136.66	96.44	121.94
Costos y Gastos	139.29	144.71	130.56	97.48	112.70
Utilidad neta	8.11	6.07	6.10	-1.04	9.24



Indicadores Financieros (I)

Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	3.84%	3.03%	2.98%	-0.52%	4.65%
ROE	7.12%	5.40%	5.26%	-0.92%	8.52%
Margen Neto	6.06%	4.37%	4.79%	-1.15%	8.06%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2021, se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** En el 2021, por cada \$100 de Activos se generaron \$4.65 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$8.52 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$8.06 de Utilidad Neta.

Ventas y Exportaciones

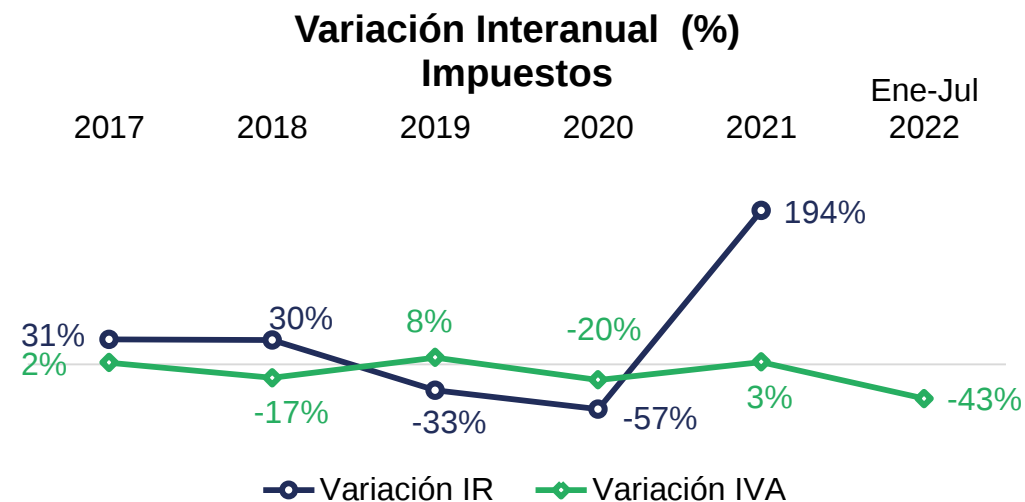
- Las ventas y exportaciones disminuyeron de \$173.83 MM en 2017 a \$153.88 MM en 2021, significando una disminución del 11% respecto al año inmediatamente anterior.
- De enero a julio de 2022, las ventas y exportaciones representan el 63% del total del año 2021..



Impuestos

- El IR recaudado en el 2021 aumentó en 194% respecto al año 2020.
- El IVA recaudado en el 2021 creció en un 3% en comparación al año 2020.

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
IR causado	2.43	3.17	2.13	0.93	2.72	-
IVA causado	8.59	7.12	7.72	6.19	6.38	3.62
Total	11.02	10.29	9.85	7.12	9.10	3.62

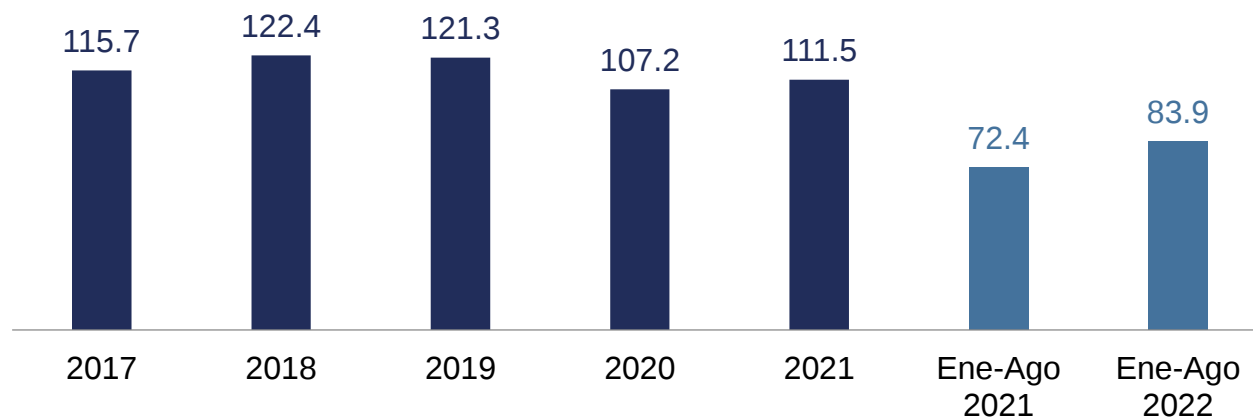


Volumen de Crédito

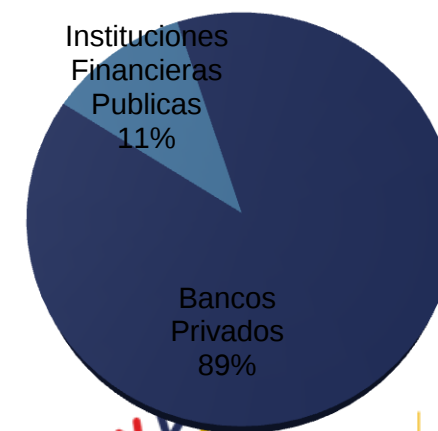
El volumen de crédito destinado a la actividad de hilatura, tejedura y acabados de productos textiles en el año 2021 fue de \$111.5 MM, superior en 4% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 89% provino de la Banca Privada.

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Ago 2021	Ene-Ago 2022
Bancos Privados	85.09	97.33	92.93	88.37	99.25	63.61	79.11
Instituciones Financieras Publicas	30.50	25.03	28.37	18.82	12.25	8.78	4.77
Mutualistas	0.09	-	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	-	-	-	-	-	-	-
Total	115.68	122.36	121.30	107.18	111.50	72.39	83.88

**Evolución Volumen de Crédito
(MM \$)**



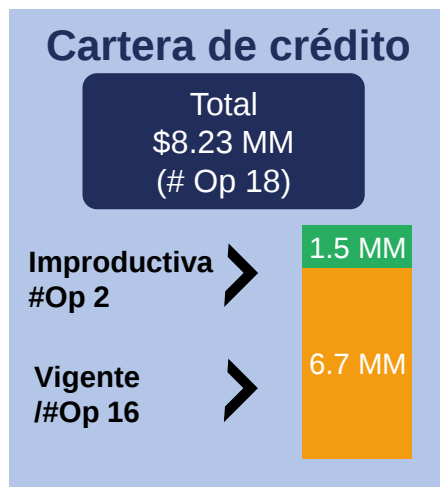
**Participación del Volumen de Crédito Por
Subsistema
Año 2021**



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector de Hilatura, Tejadura Acabados De Productos Textiles suma \$8.23 MM con 18 operaciones, por un monto aprobado de \$14.85 MM.



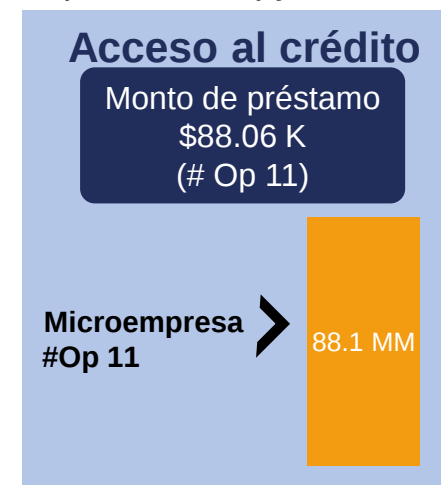
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Monto aprobado MM \$	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	1.03	6	4.07	13.5%	1.7%
Novación	1.38	9	1.64	0.0%	0.0%
Reestructuraciones	1.38	1	1.69	100.0%	16.8%
Refinanciada	4.44	2	7.45	0.0%	0.0%
Total	8.23	18	14.85	18.4%	18.4%

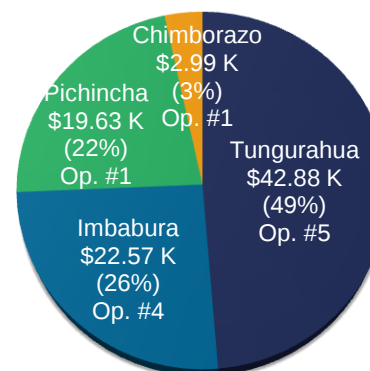
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 29 de septiembre de 2022;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2022)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Segundo piso

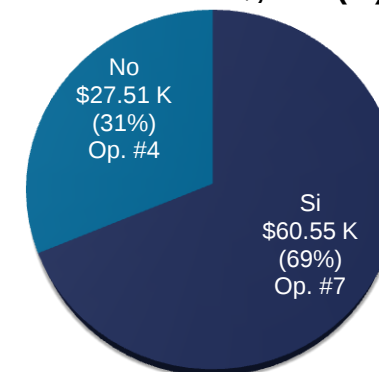
A través de segundo piso se concedió créditos por \$88.06 K, dirigido el 74% a la provincia de Tungurahua (49%) e Imbabura (26%). El 69% correspondió a Mipymes liderados por mujeres.



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



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

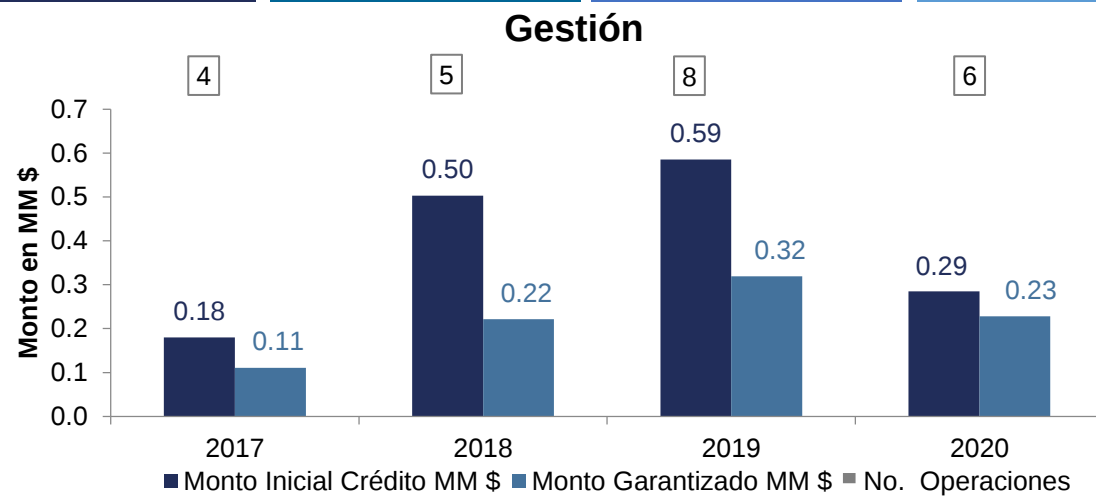
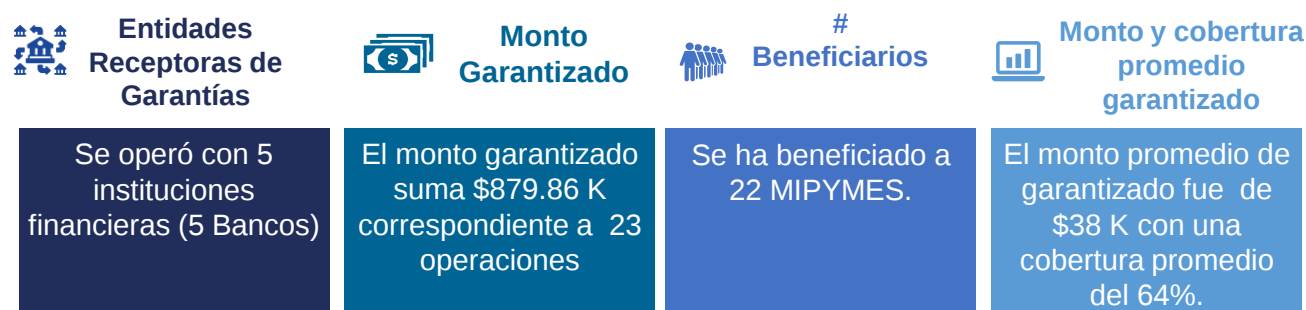


Gestión CFN B.P. (II)

El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2017 hasta septiembre de 2022, el FNG ha otorgado por medio de 5 instituciones financieras (5 bancos) 23 garantías por \$879.86 K para respaldar créditos por \$1.55 MM.



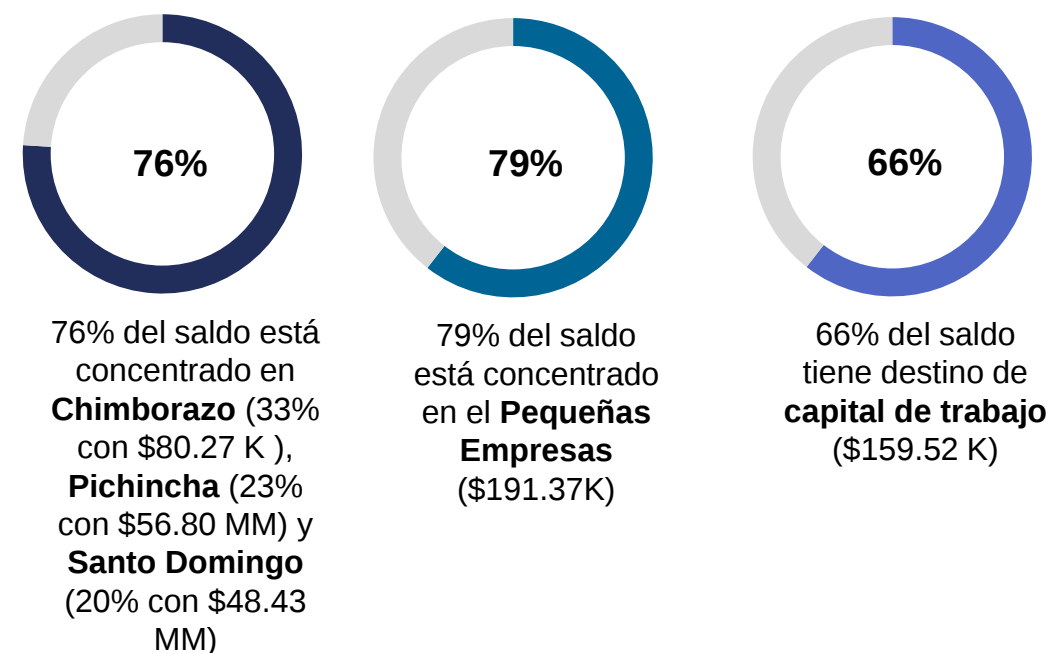
Nota: (1) Gestión desde 2017 hasta septiembre 2022 (2) Saldos con corte agosto 2022

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 \$243.19 K por un monto garantizado de \$472 K



Conclusiones

- En el año 2021, las 105 empresas del sector de hilatura, tejeduría y acabados de productos textiles generaron 3,584 empleos, de las cuales el 63% correspondieron a las empresas grandes.
- El sector entre 2017 y 2021 registró una balanza comercial con déficit.
- Después de una caída en las ventas y exportaciones del 31% en el año 2020, el sector se recuperó en 2021 creciendo en 31% en relación al año inmediatamente anterior.
- El apoyo financiero destinado al sector de hilatura, tejeduría y acabados de productos textiles aumentó en 2021 en 4% frente a lo registrado en el año 2020. Del mismo modo, a agosto de 2022 se refleja un aumento en el volumen de crédito del 16% en relación al mismo periodo del 2021.
- La CFN B.P. a finales de septiembre de 2022 mantiene una cartera de crédito de primer piso por \$8.23 MM con 18 operaciones por un monto aprobado de \$14.85 MM.
- A través de segundo piso, la CFN B.P. al II semestre de 2022, ha concedido 11 operaciones por \$88.06 K, estando el 74% del monto concentrado en Tungurahua (49%) e Imbabura (26%), y el 69% a Mipymes liderados por mujeres.
- En cuanto al Fondo Nacional de Garantías desde el 2017 hasta septiembre de 2022 ha otorgado por medio de 5 instituciones financieras (5 bancos) 23 garantías por \$879.86 K para respaldar créditos por \$1.55 MM.

Gracias