



Corporación
Financiera Nacional B.P.

FICHA SECTORIAL

PRENDAS DE VESTIR

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*

**Gobierno**
del Encuentro

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE



INDUSTRIAS MANUFACTURERAS

Prendas de Vestir

Septiembre 2022

Clasificación de la Actividad

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
C	Industrias manufactureras.
C14	Fabricación de prendas de vestir.
C141	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C1410	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.
C14100	Fabricación de prendas de vestir.
C141001	Fabricación de prendas de vestir de cuero o cuero regenerado, incluidos accesorios de trabajo de cuero como: mandiles para soldadores, ropa de trabajo, etcétera.
C141002	Fabricación de prendas de vestir de telas tejidas, de punto y ganchillo, de telas no tejidas, entre otras, para hombres, mujeres, niños y bebés: abrigos, trajes, conjuntos, chaquetas, pantalones, faldas, calentadores, trajes de baño, ropa de esquí, uniformes, camisas, camisetas, etcétera.
C141003	Fabricación de ropa interior y ropa de dormir de telas tejidas, de punto y ganchillo, de encaje, etcétera, para hombres, mujeres y niños: panties, calzoncillos, pijamas, camisones, batas, blusas, slips, sujetadores, fajas, etcétera.
C141004	Actividades de confección a la medida de prendas de vestir (costureras, sastres).
C141005	Fabricación de gorros y sombreros (incluido los de piel y paja toquilla).
C141006	Servicios de apoyo a la fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel a cambio de una retribución o por contrato.
C141009	Fabricación de otros accesorios de vestir: guantes, cinturones, chales, corbatas, corbatines, redecillas para el cabello, calzado de materiales textiles sin aplicación de suelas, etcétera, incluido la fabricación de partes de productos o prendas textiles.

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
61	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, de punto
62	Prendas y complementos (accesorios), de vestir, excepto los de punto

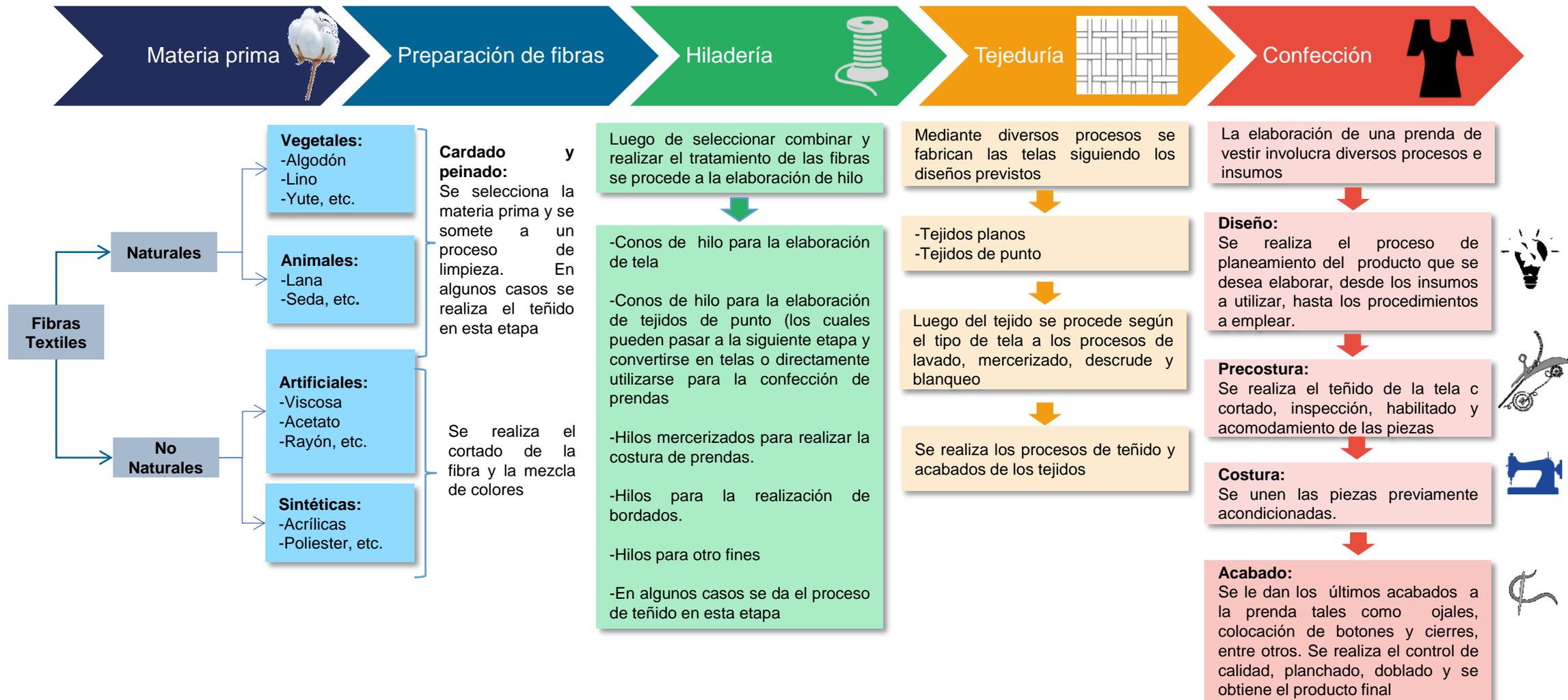
Fuente: CIIU 4.0

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



GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

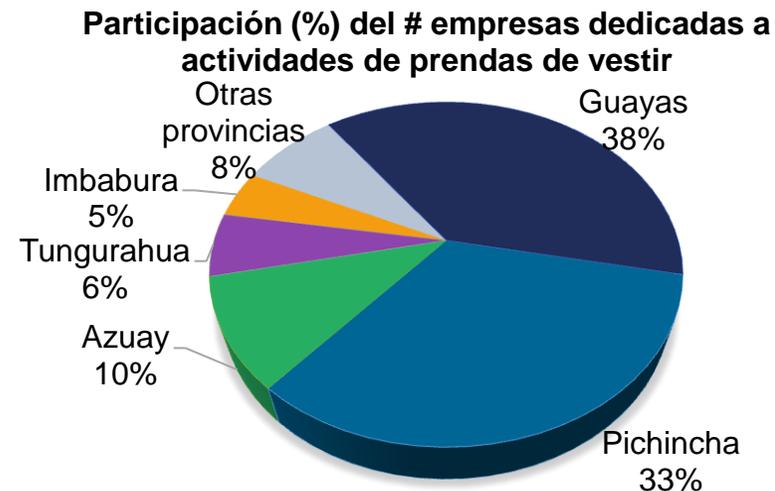
Clasificación de la Actividad



Empresas del Sector

- El 71% de las 338 empresas registradas en el año 2021 estuvieron ubicadas en la provincias de Guayas (38%) y Pichincha (33%).
- Los empleos generados por el sector fueron 7,312, de las cuales el 54% correspondió a las empresas grandes.

Tamaño Empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Grande	12	3,930
Mediana	43	1,763
Pequeña	76	671
Microempresa	205	948
No definido	2	-
Total	338	7,312

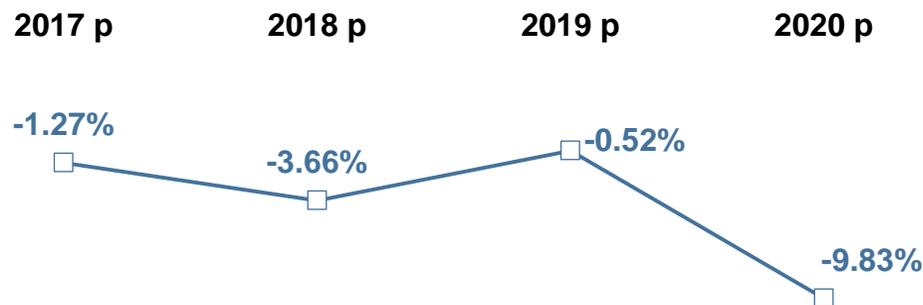


PIB del Sector

- El sector de *Fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero, productos de cuero y calzado* registró en el periodo comprendido del 2017 al 2021 una participación promedio sobre el PIB total del 0.75%, estimándose para el 2021 un crecimiento del 4.82% con respecto a 2020.
- En específico, el sector de *Fabricación de prendas de vestir* reportó entre 2017 y 2020 una participación promedio del 0.30% del PIB total, existiendo para el 2020 un decrecimiento del 9.83% en comparación con 2019.

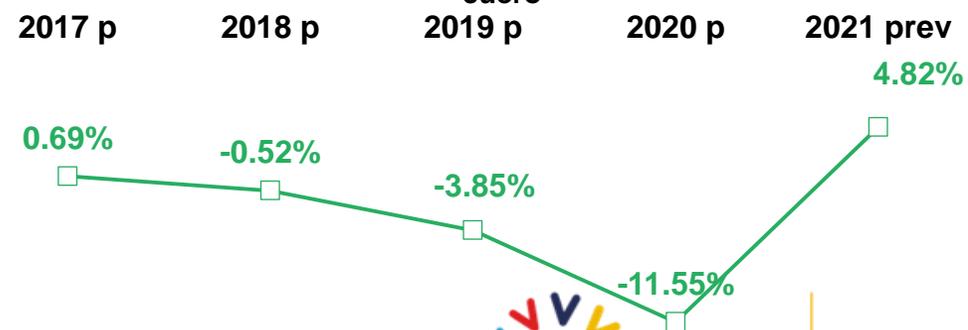
Año	Fabricación de prendas de vestir (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2017 p	224.75	70,955.69	0.32%
2018 p	216.52	71,870.52	0.30%
2019 p	215.39	71,879.22	0.30%
2020 p	194.22	66,281.55	0.29%

Crecimiento interanual del sector de fabricación de prendas de vestir



Año	Fab. Productos textiles, prendas de vestir; fab. de cuero y artículos de cuero (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	499.51	68,660.79	0.73%

Crecimiento interanual del sector de fab. de productos textiles, prendas de vestir; fab. de cuero y artículos de cuero



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



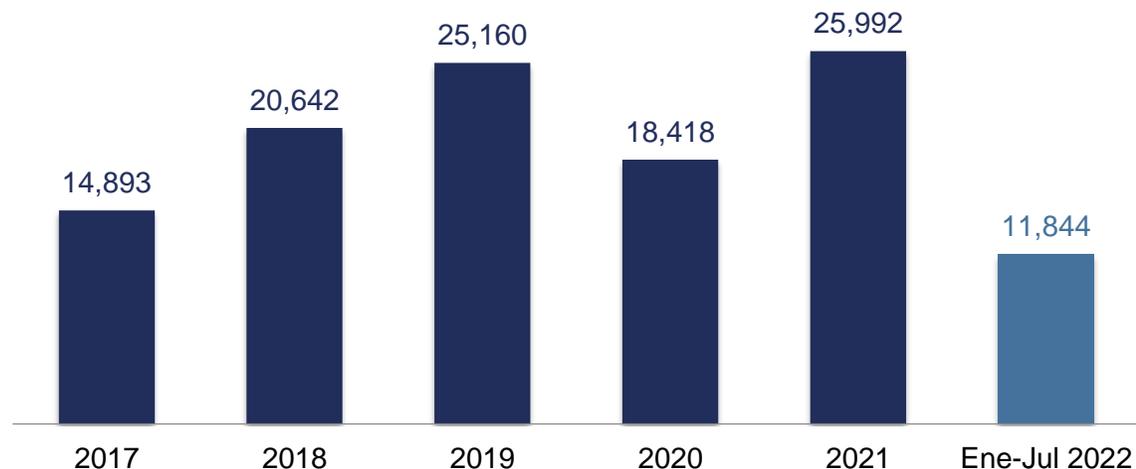
GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	0.95	14,892.54	15,749.72
2018	1.25	20,641.59	16,535.34
2019	1.32	25,160.04	19,004.21
2020	0.94	18,417.66	19,620.45
2021	1.51	25,991.57	17,206.57
Ene-Jul 2022	0.67	11,844.26	17,625.60

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el año 2021 se reportó el monto de exportaciones más alto del periodo comprendido del 2017 al 2021, siendo de \$25.99 MM FOB. Mientras el menor valor se detectó en el año 2017 por \$14.89 MM FOB.

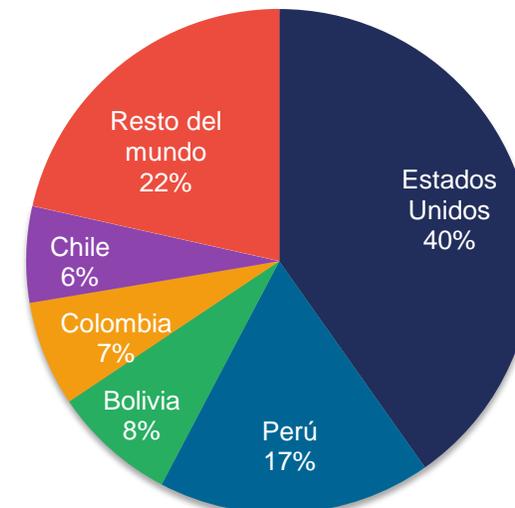
A Julio de 2022 las exportaciones representaron el 46% del valor total FOB del año 2021.

Exportaciones (II)

Exportaciones FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
Estados Unidos	4,966.28	9,452.88	11,910.69	10,565.26	10,457.50	2,850.40
Perú	915.39	1,982.55	3,873.63	2,229.31	4,537.67	2,730.37
Colombia	2,332.60	1,769.64	1,482.02	954.12	1,753.80	734.48
Bolivia	955.61	1,208.74	1,129.44	571.56	2,055.90	1,510.22
Chile	1,228.84	1,205.25	1,049.51	688.52	1,601.29	814.29
Alemania	194.67	509.15	1,130.70	609.89	1,220.85	753.46
Resto del mundo	4,299.16	4,513.38	4,584.04	2,798.99	4,364.56	2,451.05
Total	14,892.54	20,641.59	25,160.04	18,417.66	25,991.57	11,844.26

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2021



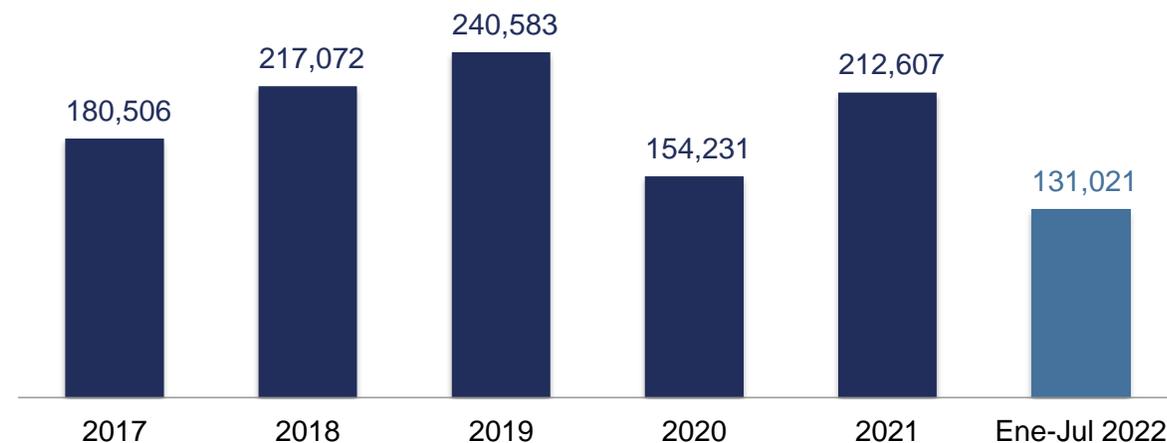
Estados Unidos con una participación del 45% en promedio entre 2017 y 2021 es el principal destino de las exportaciones.

Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2017	7.30	180,506.15	24,723.11
2018	8.50	217,071.87	25,537.91
2019	8.88	240,583.14	27,088.73
2020	5.59	154,230.88	27,578.87
2021	8.11	212,607.03	26,217.11
Ene-Jul 2022	4.90	131,020.93	26,733.28

Importaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el año 2021 se registró importaciones por \$212 MM, significando a un crecimiento del 38% frente al año inmediatamente anterior.

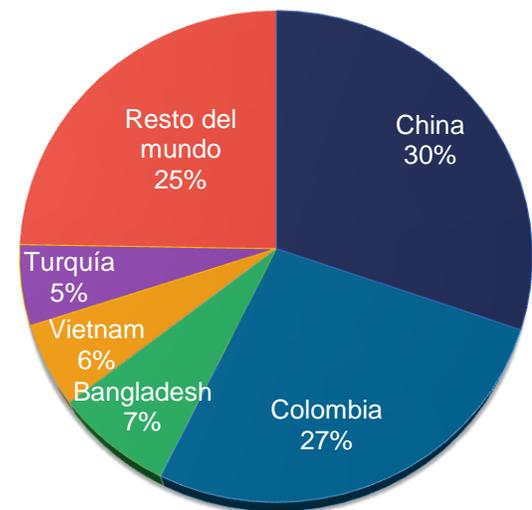
A julio de 2022 las importaciones suman \$131 MM FOB, equivalentes al 62% del total importado en el año 2021.

Importaciones (II)

Importaciones
FOB en Miles \$

Área Económica origen	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
China	65,502.38	77,704.50	83,385.34	52,382.30	64,402.20	39,308.72
Colombia	39,005.67	49,107.53	53,212.87	34,924.26	57,238.97	33,272.18
Bangladesh	9,615.35	12,468.17	14,568.61	10,029.54	15,447.82	9,983.72
Vietnam	8,091.61	10,702.28	13,006.77	8,424.01	11,666.96	6,463.91
Turquía	6,195.34	8,087.19	9,166.11	6,337.21	11,260.67	6,663.78
Resto del mundo	52,095.80	59,002.20	67,243.43	42,133.56	52,590.39	35,328.62
Total	180,506.15	217,071.87	240,583.14	154,230.88	212,607.03	131,020.93

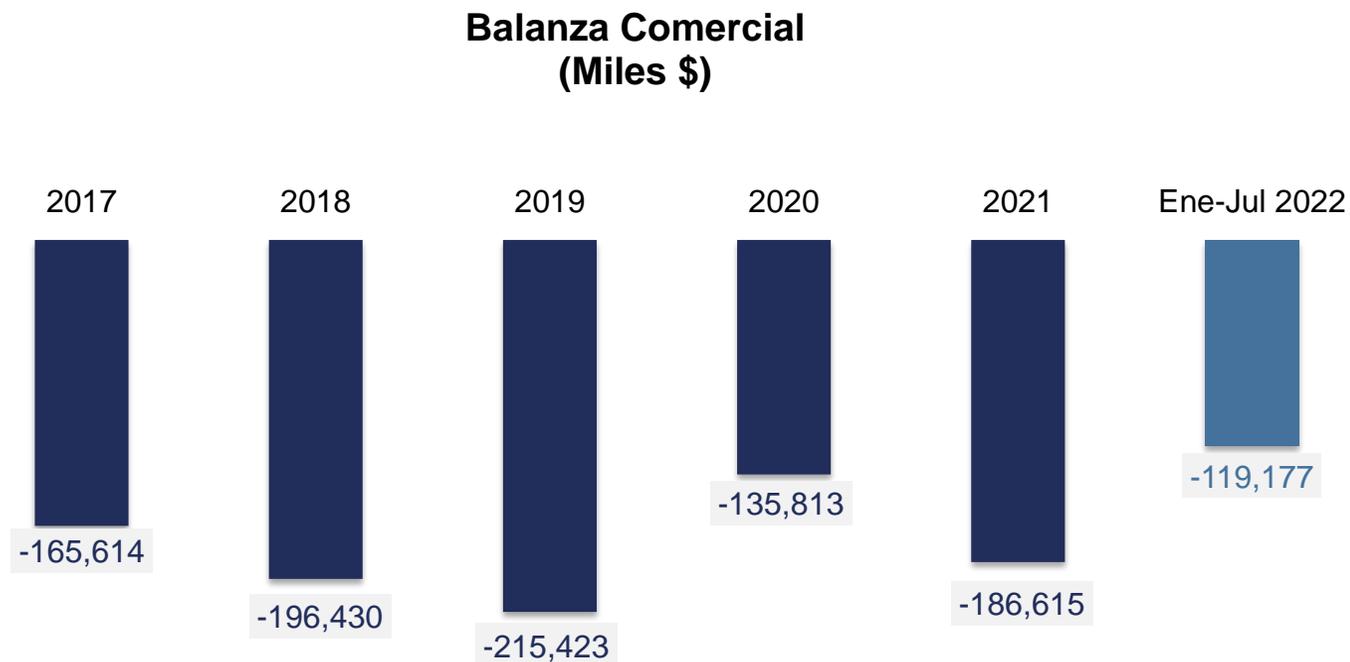
Participación de los países de origen de las Importaciones 2021



China y Colombia con una participación del 57% en promedio, representan el principal origen de las importaciones desde 2017 hasta 2021.

Balanza Comercial

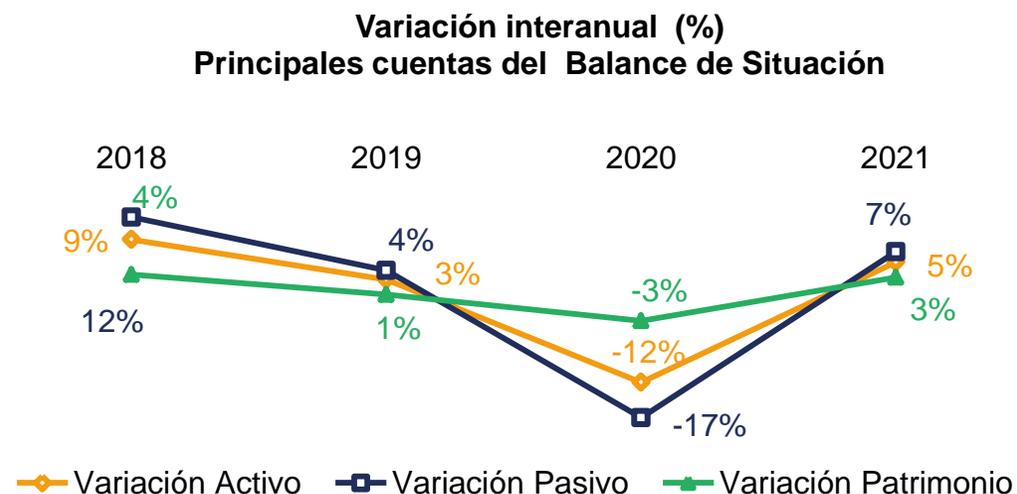
El sector reportó una balanza comercial con déficit (\$186 MM en el año 2021).



Balance de Situación

- En 2021 el sector presentó un ratio de endeudamiento del 61% significando que más de la mitad de la actividad se ha financiado con recursos ajenos. Lo anterior, es diferente a lo observado en el año 2020 donde se reportó un índice de 59.8%, ubicándose dentro del rango óptimo (40% y 60%).
- Para el año 2021, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio aumentaron en 5%, 7% y 3%, después del decrecimiento suscitado en 2020.

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	409.51	445.08	457.98	402.86	424.70
Pasivo	249.25	279.04	290.76	240.84	257.51
Patrimonio	160.26	166.04	167.22	162.01	167.18

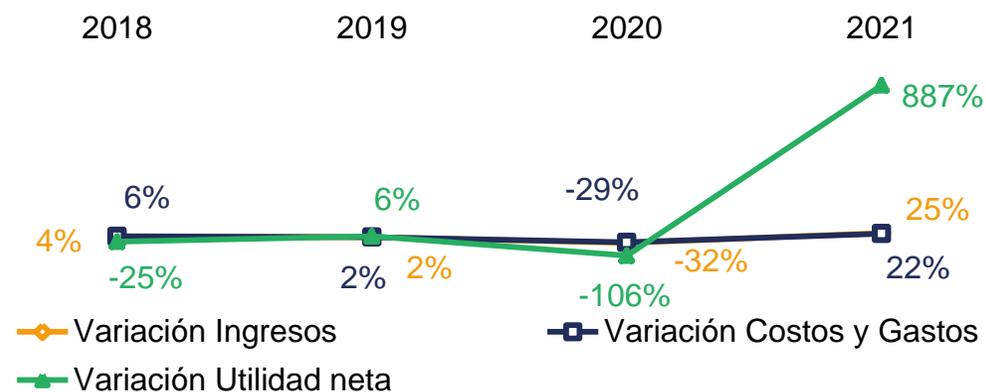


Estado de Resultados

- El sector registró en el año 2021 utilidad neta \$9 MM, resultado que fue mejor a lo obtenido en el año 2020 donde se reportó pérdida neta.

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	419.40	438.04	445.76	301.23	377.21
Costos y Gastos	396.27	420.64	427.30	302.37	368.21
Utilidad neta	23.13	17.40	18.47	-1.14	9.00

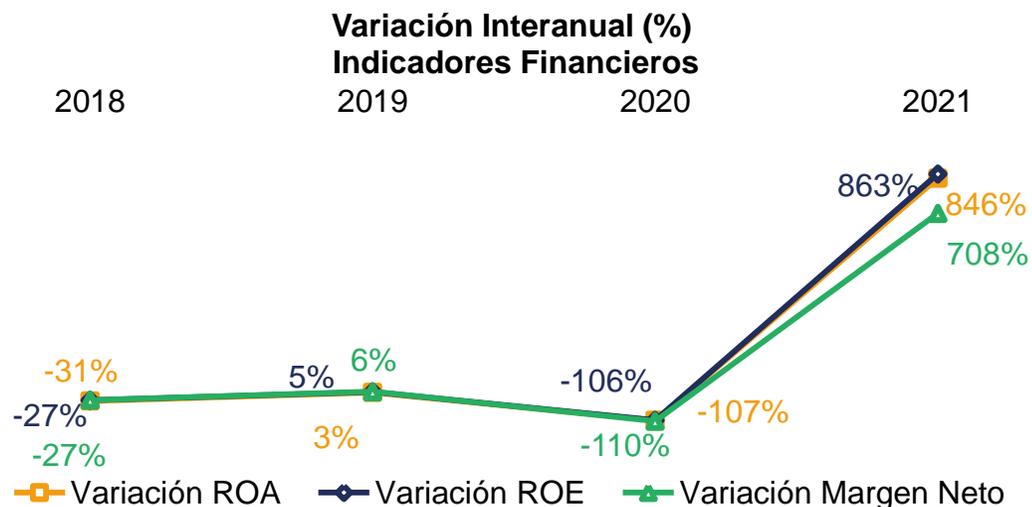
Variación interanual (%)
Principales cuentas del Estado de Resultados



Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	5.65%	3.91%	4.03%	-0.28%	2.12%
ROE	14.43%	10.48%	11.04%	-0.71%	5.38%
Margen Neto	6.17%	4.50%	4.78%	-0.46%	2.82%



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 \$2.12 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$5.38 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$2.82 de Utilidad Neta.

Ventas y Exportaciones

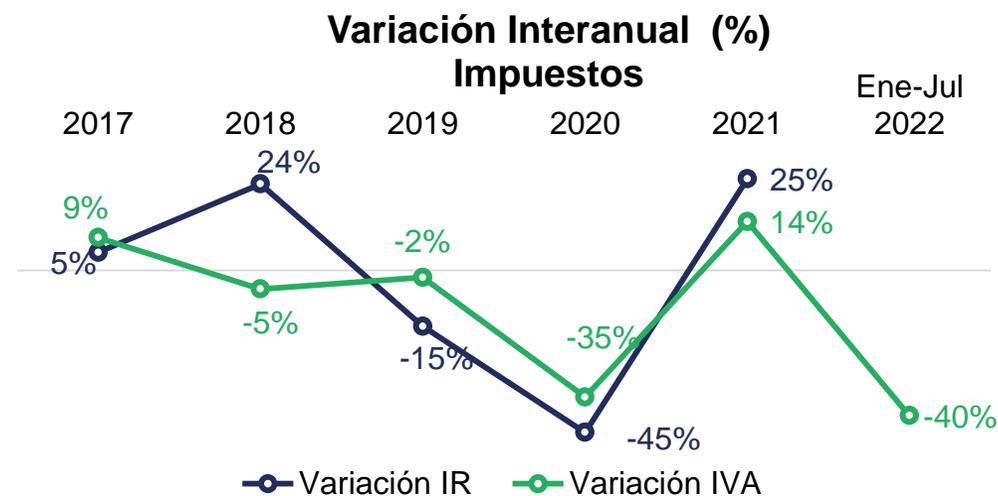
- Las ventas y exportaciones disminuyeron de \$960.36 MM en 2017 a \$772.21 MM en 2021, significando una disminución del 20% respecto al año inmediatamente anterior.
- De enero a julio de 2022, las ventas y exportaciones representan el 55% del total del año 2021.



Impuestos

- El IR recaudado en el 2021 aumentó en 25 % respecto al año 2020.
- El IVA recaudado en el 2021 creció en un 14% en comparación al año 2020.

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Jul 2022
IR causado	5.91	7.32	6.19	3.42	4.29	-
IVA causado	38.18	36.22	35.53	23.11	26.23	13.84
Total	44.10	43.55	41.72	26.53	30.52	13.84

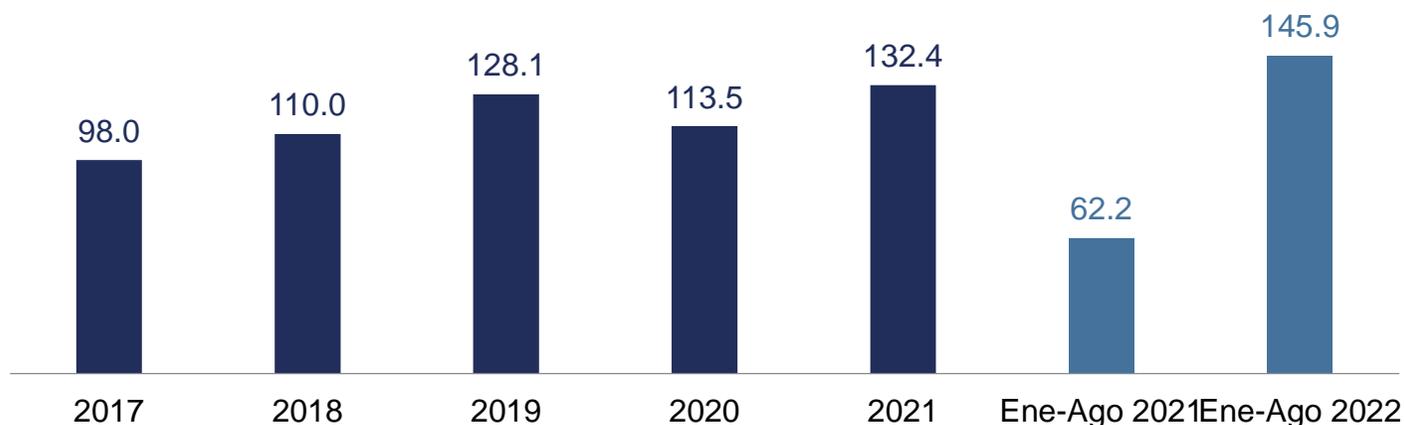


Volumen de Crédito

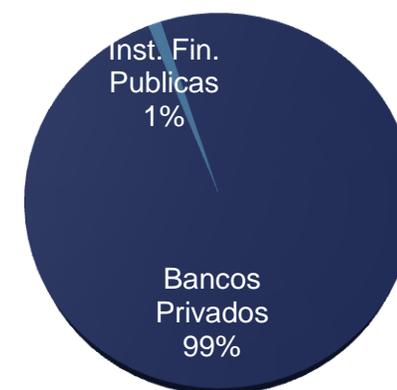
El volumen de crédito destinado a la actividad de fabricación de prendas de vestir en el año 2021 fue de \$132.37 MM, superior en 17% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 99% provino de la Banca Privada

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Ago 2021	Ene-Ago 2022
Bancos Privados	92.36	105.78	122.72	111.96	130.88	60.79	145.54
Inst. Fin. Publicas	5.47	4.20	5.43	1.58	1.49	1.43	0.38
Mutualistas	0.19	-	-	-	-	-	-
Sociedades Financieras	-	-	-	-	-	-	-
Total	98.02	109.98	128.14	113.54	132.37	62.22	145.92

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



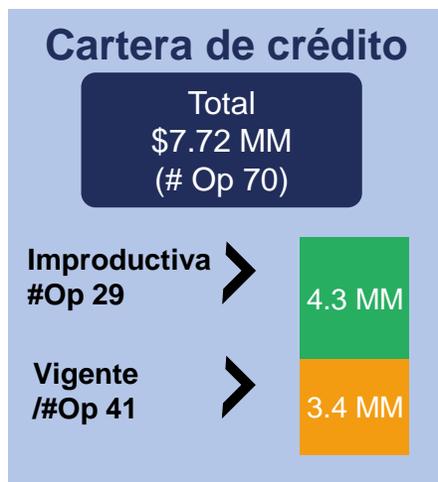
Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2021



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector de fabricación de prendas de vestir suma \$7.72 MM con 70 operaciones, por un monto aprobado de \$11.15 MM.



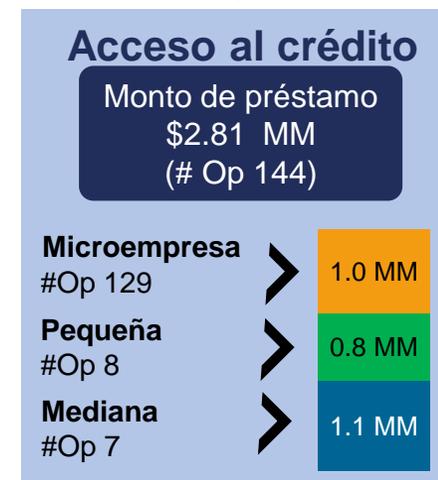
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. 1

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Monto aprobado MM \$	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	5.18	52	8.22	48.0%	32.2%
Novación	2.06	14	2.23	77.2%	20.6%
Reestructuraciones	0.23	3	0.31	0.0%	0.0%
Refinanciada	0.24	1	0.40	100.0%	3.1%
Total	7.72	70	11.15	56.0%	56.0%

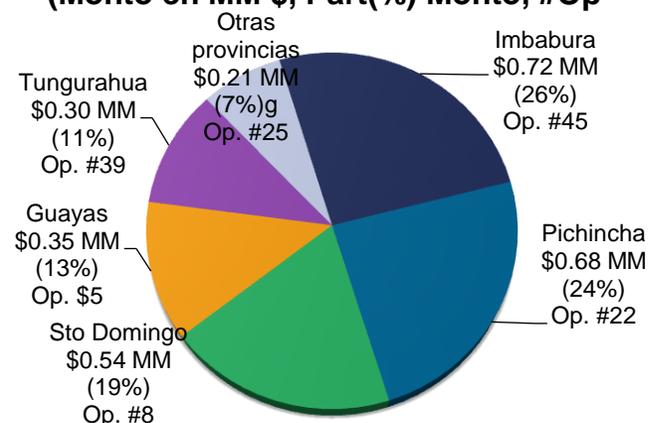
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 29 de septiembre de 2022;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2022)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Segundo piso

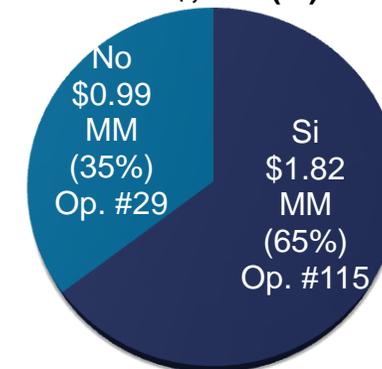
A través de segundo piso se concedió créditos por \$2.81 MM, dirigido el 69% a las provincias de Imbabura (26%), Pichincha (24%) y Santo Domingo (19%). El 65% correspondió a Mipymes liderados por mujeres.



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)

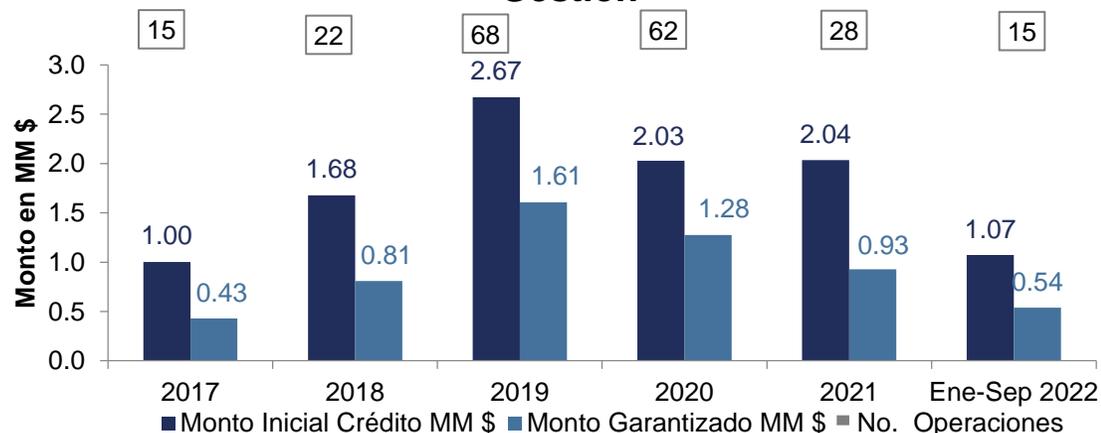
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2017 hasta septiembre de 2022, el FNG ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras (7 bancos) 210 garantías por \$5.59 MM para respaldar créditos por \$10.49 MM.



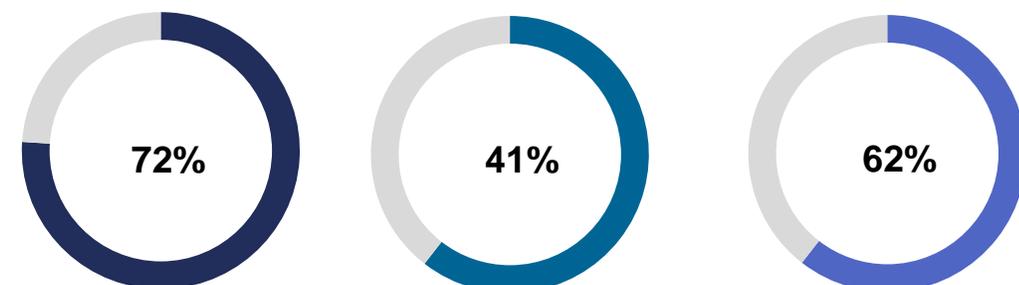
Gestión



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 \$1.92 MM por un monto garantizado de \$2.95 MM.



72% del saldo está concentrado en **Pichincha** (47% con \$897.86 K), **Guayas** (15% con \$289.81 K) y **Imbabura** (10% con \$189.18 K)

41% del saldo está concentrado en el **Pequeñas Empresas** (\$777.20 K)

62% del saldo tiene destino de **capital de trabajo** (\$1.19 MM)

Conclusiones

- El sector de fabricación de prendas de vestir entre 2017 y 2020 representó el 0.30% en promedio del PIB total.
- Desde 2017 hasta 2021 el sector reportó una balanza deficitaria, registrándose en 2019 el mayor valor de déficit.
- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2021 fueron de \$772.21 MM, cifra superior en 25% frente al año 2020. De enero a julio de 2022, el volumen de ventas y exportaciones representa el 55% del total reportado en el año 2021.
- Después de la pérdida neta registrada por el sector en el 2020, se observó para el año 2021 utilidad neta de \$9 MM.
- El volumen de crédito destinado al sector aumentó de \$98.02 MM en el año 2017 a \$132.37 MM en el año 2021, lo que significó un crecimiento del 35%.
- La CFN B.P. a finales de septiembre de 2022 mantiene una cartera de crédito de primer piso por \$7.72 MM con 70 operaciones por un monto aprobado de \$11.15 MM.
- A través de segundo piso, la CFN B.P. al II semestre de 2022, ha concedido 144 operaciones por \$2.81 MM, dirigido el 69% del monto Imbabura, Pichincha y Santo Domingo; y el 65% a Mipymes lideradas por mujeres.
- En cuanto al Fondo Nacional de Garantías desde el 2017 hasta septiembre de 2022 ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras (7 bancos) 210 garantías por \$5.59 MM para respaldar créditos por \$10.49 MM.

Gracias