



Corporación
Financiera Nacional B.P.

FICHA SECTORIAL

CULTIVO DE PLANTAS DE FIBRAS

*SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS*

**Gobierno**
del Encuentro

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA

Cultivo de plantas de fibra

Marzo 2023

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.
A011	Cultivo de plantas no perennes.
A0116	Cultivo de plantas de fibras.
A01160	Cultivo de plantas de fibras.
A011601	Cultivo de algodón.
A011602	Cultivo de yute, kenaf y otras plantas de fibras textiles blandas.
A011603	Cultivo de lino y cáñamo.
A011604	Cultivo de sisal y otras plantas de fibras textiles del género agave.
A011605	Cultivo de albacá, ramio y otras plantas de fibras textiles.
A011609	Cultivo de otras plantas de fibras.

Clasificación de la Actividad (II)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

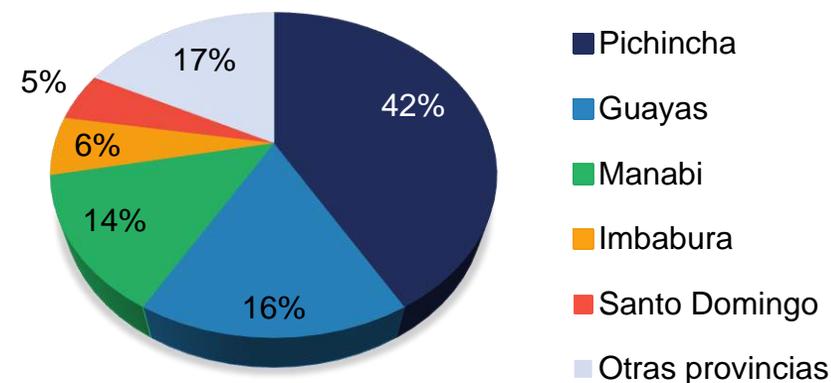
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
52	Algodón
5201	Algodón sin cardar ni peinar
5202	Desperdicios de algodón (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
5203	Algodón cardado o peinado
53	Las demás fibras textiles vegetales; hilados de papel y tejidos de hilados de papel
5301	Lino en bruto o trabajado, pero sin hilar; estopas y desperdicios de lino (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
5302	Cáñamo (<i>Cannabis sativa</i> L.) en bruto o trabajado, pero sin hilar; estopas y desperdicios de cáñamo (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)
5303	Yute y demás fibras textiles del líber (excepto el lino, cáñamo y ramio), en bruto o trabajados, pero sin hilar; estopas y desperdicios de estas fibras (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas).
5305	Coco, abacá (cáñamo de Manila (<i>Musa textilis</i> Nee)), ramio y demás fibras textiles vegetales no expresadas ni comprendidas en otra parte, en bruto o trabajadas, pero sin hilar; estopas y desperdicios de estas fibras (incluidos los desperdicios de hilados y las hilachas)

Empresas del Sector

- En el año 2021 existieron 103 empresas que se dedicaron al cultivo de plantas de fibras, de las cuales la mayoría se encontró situado en la provincia de Pichincha (42%) y Guayas (16%).
- Este sector generó 904 empleos, de los cuales el 45% correspondió a microempresas.

Tamaño de empresa	# Empresas 2021	# Empleados 2021
Microempresa	97	407
Mediana	1	359
Grande	1	86
Pequeña	4	52
Total	103	904

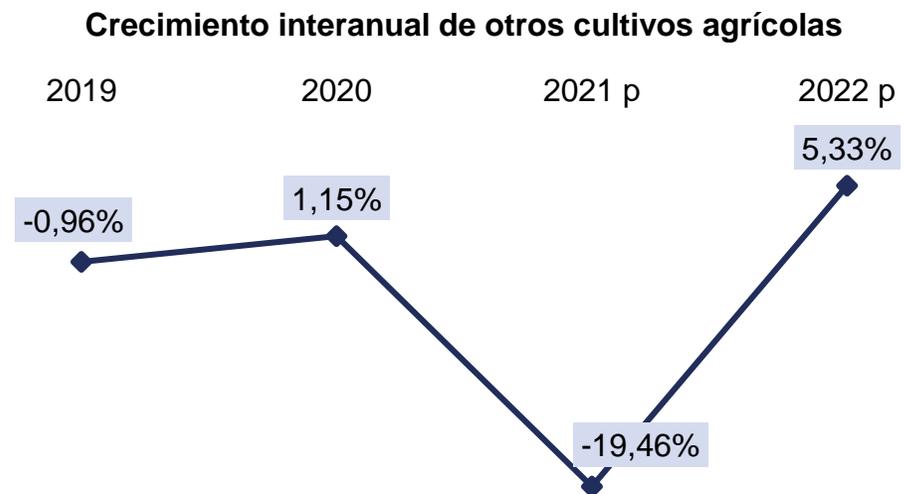
Participación (%) del # de empresas por provincia 2021



PIB del Sector

- El sector de otros cultivos agrícolas en el año 2022 registró \$2,395.78 MM de Valor Agregado Bruto, lo que representa una participación del 3.38% sobre el PIB Total.

Año	Otros cultivos agrícolas (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2019	2,792.08	71,879	3.88%
2020	2,824.19	66,282	4.26%
2021 p	2,274.63	68,661	3.31%
2022 p	2,395.78	70,944	3.38%

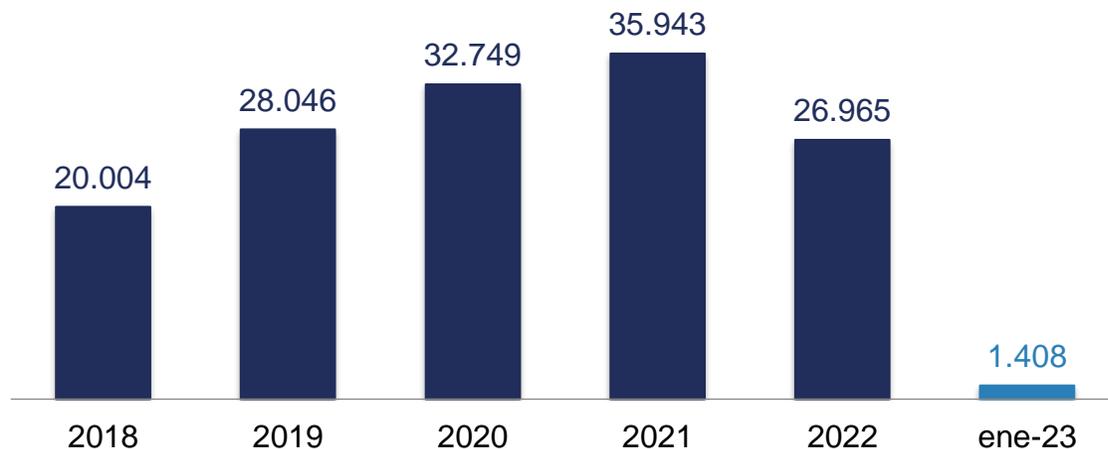


Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2018	8.54	20,004	2,341.25
2019	10.73	28,046	2,612.95
2020	12.09	32,749	2,709.80
2021	13.82	35,943	2,600.29
2022	11.05	26,965	2,440.16
ene-23	0.63	1,408	2,252.88

Exportaciones Nacionales FOB (Miles \$)



En el año 2021, el sector exportó \$35.94 MM de FOB, evidenciándose un incremento del 10% respecto al 2020. Sin embargo, para el año 2022 se exportaron \$26.97 MM de FOB, representando una caída del 25% frente al 2021.

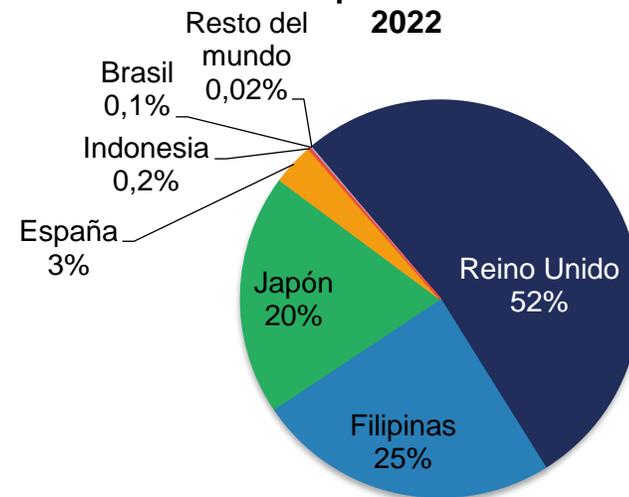
A enero de 2023 se registró exportaciones por el valor de \$1.41 MM de FOB.

Exportaciones (II)

Exportaciones FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2018	2019	2020	2021	2022	Ene 2023
Reino Unido	5,757	6,010	6,477	9,436	14,092	1,008
Filipinas	8,108	15,944	17,454	19,469	6,605	159
Japón	3,698	4,921	6,018	5,852	5,271	139
España	2,131	820	2,679	1,021	914	102
Indonesia	143	96	46	46	52	0
Brasil	40	31	13	42	27	0
Resto del mundo	126	224	61	76	4	0
Total	20,004	28,046	32,749	35,943	26,965	1,408

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2022



Ecuador en el año 2022 dirigió el 96% de sus exportaciones a Reino Unido (52%), Filipinas (25%), y Japón (20%)

Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (Miles \$)	Costo promedio por tonelada en dólares
2018	12.57	24,349	1,936.54
2019	9.02	15,718	1,741.64
2020	7.67	12,392	1,614.74
2021	9.04	18,697	2,068.52
2022	14.39	42,560	2,957.88
Ene 2023	0.62	1,549	2,496.12



Durante el año 2022 las importaciones fueron de \$42.56 MM de FOB representando un crecimiento del 128% respecto al valor reportado en 2021.

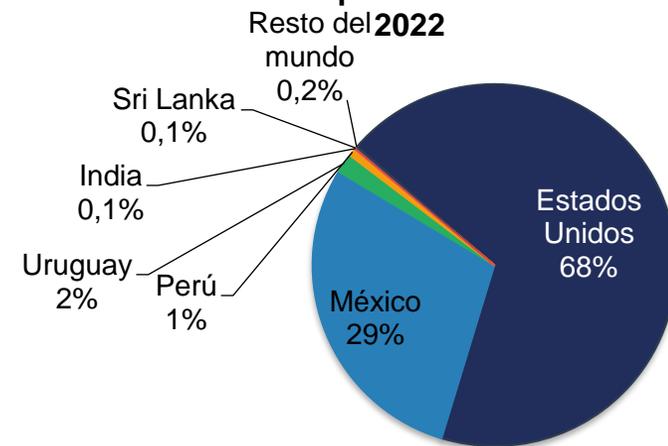
A Enero de 2023, las importaciones suman \$1.55 MM de FOB, superando el total importado durante el año 2021.

Importaciones (II)

Importaciones FOB en Miles \$

Área Económica Origen	2018	2019	2020	2021	2022	Ene 2023
Estados Unidos	21,043	13,246	10,038	16,388	29,071	1,063
México	1,188	1,056	1,687	1,390	12,320	408
Uruguay	0	0	0	103	736	0
Perú	1,750	1,143	407	505	302	67
India	71	112	127	43	31	0
Sri Lanka	0	0	0	0	30	0
Resto del mundo	297	162	133	267	69	12
Total	24,349	15,718	12,392	18,697	42,560	1,549

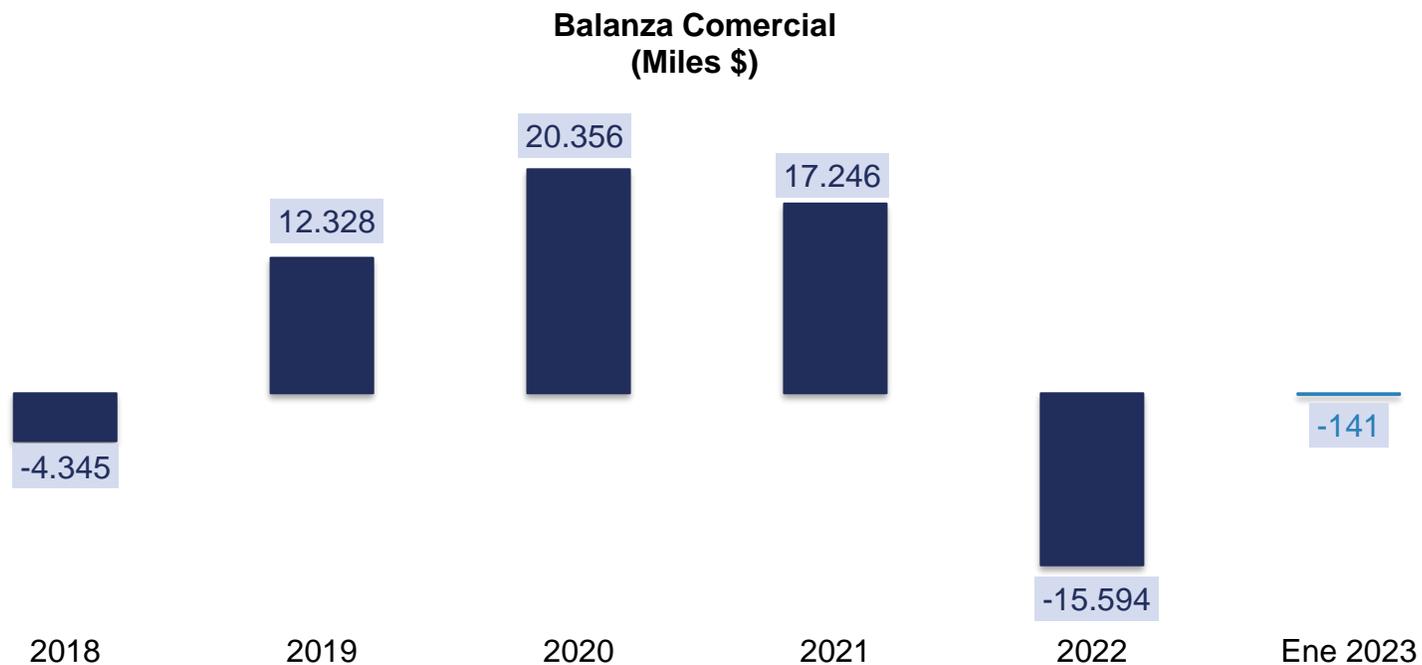
Participaciones de los países de origen de las Importaciones



Durante el año 2022, Estados Unidos es el principal origen de importaciones.

Balanza Comercial

En el periodo de 2019 a 2021 la balanza del sector es positiva. Sin embargo, para el año 2022 su balanza es de -\$15.59 MM



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Código Nandina: 5201, 5202, 5203, 5301, 5302, 5303 y 5305
Corporación Financiera Nacional B.P.

Balance de Situación

- Las cuentas de activos y pasivos incrementaron en 145% y 187%, respectivamente en el año 2021 frente al 2020. Mientras que el patrimonio disminuyó en 0.1% durante el mismo periodo.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Activo	1.45	1.51	2.75	6.74
Pasivo	0.98	1.03	2.14	6.14
Patrimonio	0.48	0.48	0.61	0.61

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial



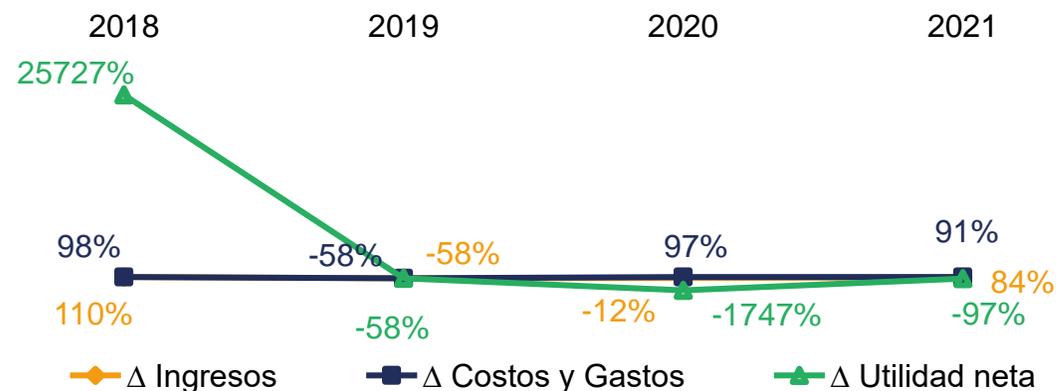
Estado de Resultados

- Para el año 2021, se observó un crecimiento de las cuentas de ingresos, y costos y gastos en 84% y 91% respecto al 2020. Mientras que la utilidad neta disminuyó en 97% en el mismo periodo.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021
Ingresos	0.57	0.24	0.21	0.38
Costos y Gastos	0.53	0.22	0.44	0.84
Utilidad neta	0.03	0.01	-0.23	-0.45

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados



Indicadores Financieros

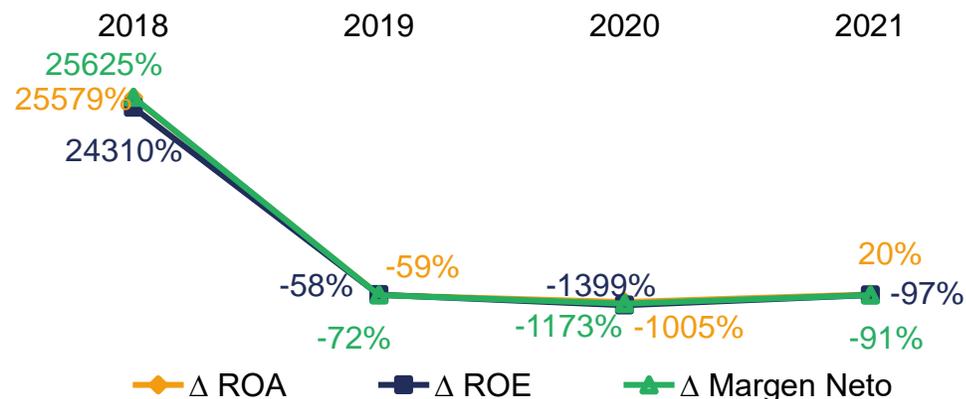
Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021
ROA	2.28%	0.93%	-8.38%	-6.73%
ROE	6.93%	2.92%	-37.96%	-74.86%
Margen Neto	1.02%	0.29%	-3.07%	-5.86%

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 \$6.73.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa perdió \$74.86.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas los propietarios perdieron \$5.86.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Ventas y Exportaciones

- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2022 aumentaron en 15% en relación al año inmediatamente anterior.



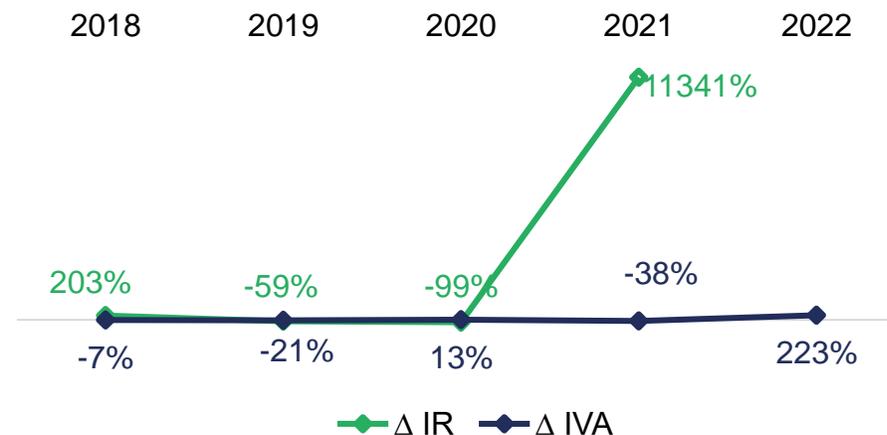
Impuestos

- Durante el año 2021 el IR causado incrementó en más del 100% y el IVA causado disminuyó en 38%, frente a lo reportado durante el año 2020. Sin embargo, para el año 2022 frente al año 2021 el IVA causado incrementó en 223%.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (MM \$)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene 2023
IR causado	0.006	0.003	0.000	0.002	0.000	n.d.
IVA causado	0.04	0.03	0.03	0.02	0.06	0.01
Total	0.04	0.03	0.03	0.02	0.06	0.01

Variación Interanual - Impuestos



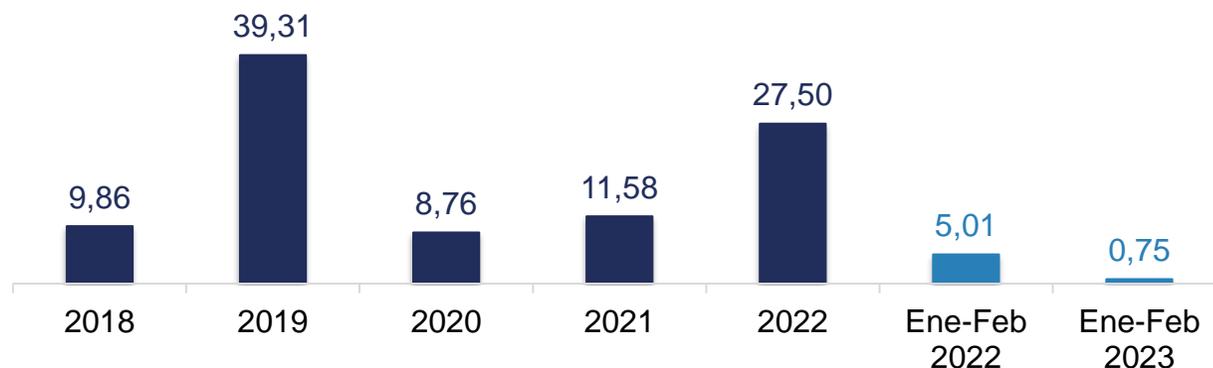
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2022 fue de \$27.50 MM, superior en 138% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 86% corresponde a financiamiento de la Banca Pública.

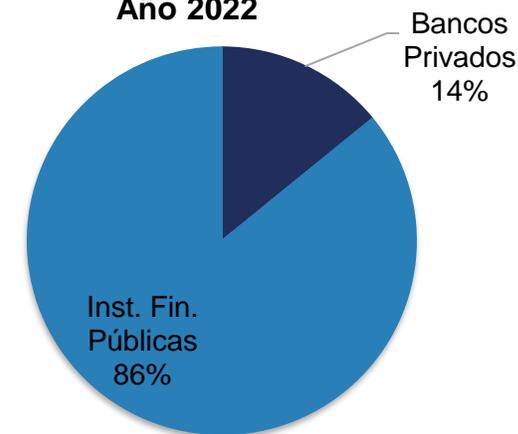
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Feb 2022	Ene-Feb 2023
Bancos Privados	7.30	35.52	6.54	6.48	3.88	0.54	0.28
Inst. Fin. Públicas	2.56	3.79	2.22	5.09	23.62	4.47	0.47
TOTAL	9.86	39.31	8.76	11.58	27.50	5.01	0.75

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)

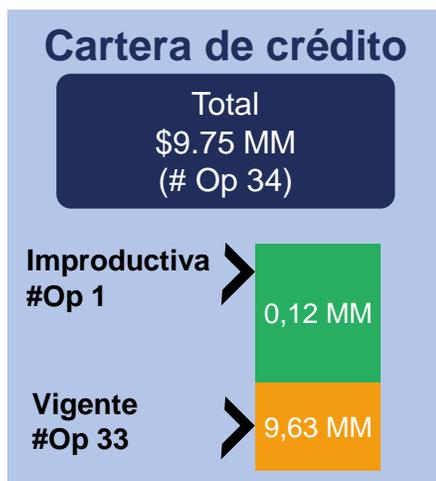


Participación del Volumen de Crédito por Subsistema Año 2022



Gestión CFN B.P. (I)

La cartera de crédito de primer piso del sector suma 9.75 MM con 34 operaciones, por un monto aprobado de \$11.12 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	9.75	34	11.12	1.26%	1.26%
Total	9.75	34	11.12	1.26%	1.26%

Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 30 de marzo de 2023
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Gestión CFN B.P. (II)

El Fondo Nacional de Garantías en cifras

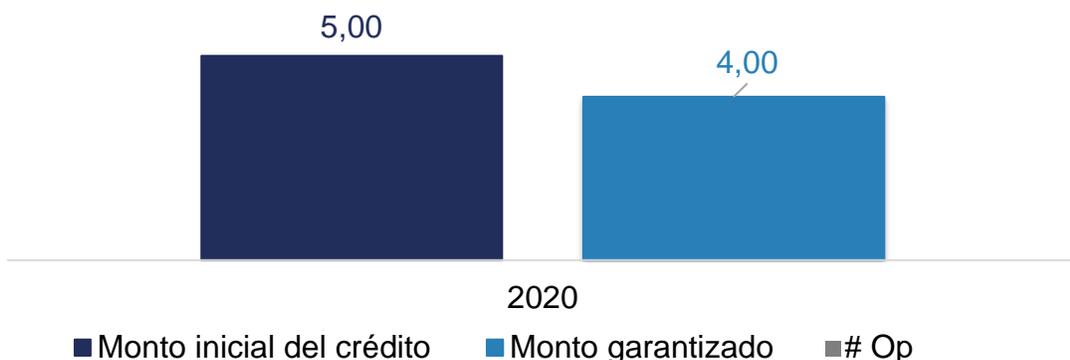
Gestión¹

Desde el 2018 hasta marzo de 2023, el FNG ha otorgado a través de 1 institución financiera 1 garantía por \$4 K para respaldar créditos por \$5 K.



Gestión (K \$)

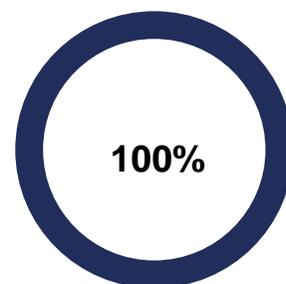
1



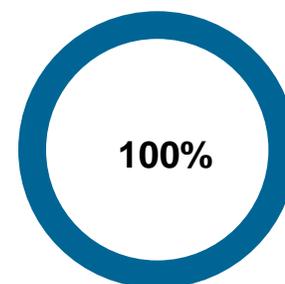
Nota: (1) Gestión desde 2018 hasta marzo 2023 | (2) Saldos con corte febrero 2023
Fuente: Estadísticas de Fondo Nacional de Garantías
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Saldo de Operaciones Vigentes²

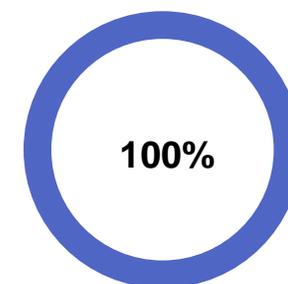
El saldo de las garantías vigentes a finales de marzo de 2023 fue de \$0.67 K por un monto garantizado de \$4 K



100%
del saldo está concentrado en Pichincha



100%
del saldo está concentrado en microempresas



100%
del saldo tiene destino de capital de trabajo

Conclusiones

- Al 2021 existe un total de 103 empresas dentro del sector, concentrándose un 42% en la provincia de Pichincha, seguido por el 16% con Guayas.
- La participación del PIB para otros cultivos agrícolas aumentó para el año 2022, con una participación del 3.38% en el PIB Nacional.
- Para el año 2022 las exportaciones disminuyeron en 25% frente al valor FOB reportado en el año 2021. Mientras que las importaciones incrementaron en 128% en el mismo periodo.
- Por el lado de las ventas y exportaciones, estas han incrementado en 15% en el año 2022 respecto al 2021.
- El monto total de créditos otorgados incrementó en 138% en el año 2022 respecto a 2021, siendo la mayor parte de los recursos provistos por la banca pública.
- Al 30 de marzo de 2023 el sector registra 34 operaciones en la cartera de crédito de CFN B.P. mismas que registran una morosidad del 1.26%.
- Desde 2018 hasta marzo de 2023, el FNG ha garantizado 1 operación por un monto de \$4 K para beneficio del sector.

Gracias