



Corporación
Financiera Nacional B.P.

FICHA SECTORIAL

TURISMO

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS

**Gobierno
del Ecuador**

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.

ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO; SERVICIOS DE ALIMENTO Y
BEBIDA

Marzo 2023

Clasificación de la Actividad

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
I	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.
I55	Actividades de alojamiento.
I551	Actividades de alojamiento para estancias cortas.
I5510	Actividades de alojamiento para estancias cortas.
I55100	Hoteles y alojamientos turísticos.
I551001	Servicios de alojamiento prestados por hoteles, hoteles de suites, apart hoteles, complejos turísticos, hosterías.
I551002	Servicios de alojamiento prestados por moteles.
I551009	Otros servicios de alojamientos por corto tiempo: casas de huéspedes; cabañas, chalets, cabañas con servicio de mantenimiento y limpieza, hostales juveniles y refugios de montaña.
I552000	Provisión de alojamiento en campamentos, parques para caravanas, campamentos recreativos y campamentos de caza y de pesca para estancias cortas. Espacio e instalaciones para vehículos de recreo. Se incluye refugios o simples instalaciones de acampada para plantar tiendas o pernoctar en sacos de dormir.
I559001	Servicio de residencias de estudiantes, dormitorios escolares, albergues para trabajadores, casas de huéspedes e internados.
I559002	Servicios de coches cama ferroviarios.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
I56	Servicios de alimento y bebida
I561001	Restaurantes, cevicherías, picanterías, cafeterías, etcétera, incluido comida para llevar.
I561002	Restaurantes de comida rápida, puestos de refrigerio y establecimientos que ofrecen comida para llevar, reparto de pizza, etcétera; heladerías, fuentes de soda, etcétera.
I561003	Preparación y suministro de comidas para su consumo inmediato de manera ambulante, mediante un vehículo motorizado o carro no motorizado, vendedores de helados en carros móviles, carritos ambulantes de comida incluye la preparación de comida en puestos de mercados.
I561004	Servicios de restaurantes y bares en conexión con transporte cuando son proporcionadas por unidades independientes: bares del aeropuerto, bares terminales terrestres, etcétera.
I562100	Servicio de comidas basado en acuerdos contractuales con el cliente para un evento (banquetes, bodas, fiestas y otras celebraciones, buffet) en la localización especificada por el cliente (abastecedores de eventos).
I562901	Actividades de contratistas de servicio de comidas (por ejemplo, para compañías de transporte catering).
I562902	Servicios de concesiones de servicio de comidas en instalaciones deportivas e instalaciones similares, cantinas o cafeterías (por ejemplo, para fábricas, oficinas, hospitales o escuelas) en régimen de concesión.
I563001	Actividades de preparación y servicio de bebidas para su consumo inmediato en: bares, tabernas, coctelerías, discotecas (con suministro predominante de bebidas) cervecerías y pubs.
I563002	Actividades de preparación y servicio de bebidas para su consumo inmediato en: cafés, tiendas de jugos de fruta, vendedores ambulantes de bebidas, etcétera.

Fuente: CIIU 4.0

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

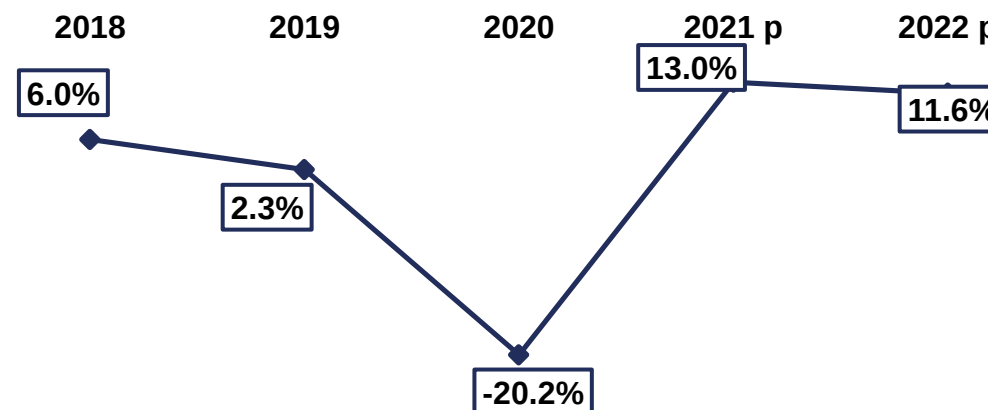
PIB del Sector

- El sector de Alojamiento y Servicios de comida sumó alrededor de \$1,347.30 MM en el año 2022, equivalente a una participación sobre el PIB del 1.90%. A su vez, dicho valor fue un 11.6% superior a la cifra reflejada en el 2021.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	Alojamiento y servicios de comida (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación en el PIB
2018	1,307.66	71,871	1.82%
2019	1,338.36	71,909	1.86%
2020	1,068.68	66,308	1.61%
2021 p	1,207.10	68,661	1.76%
2022 p	1,347.30	70,944	1.90%

Crecimiento interanual de Alojamiento y servicios de comida



Nota: p: provisional

Fuente: Banco Central del Ecuador

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

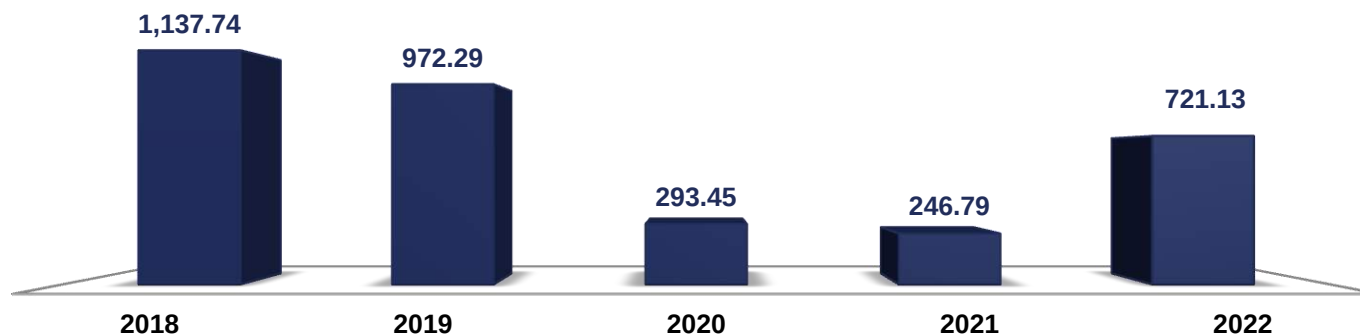
Balanza Turística (Viajes)*, Periodo 2018-2022

Durante el periodo 2018 – 2022 la balanza por servicios de viajes (recibidos y prestados) registró superávit. Siendo así que, el superávit registrado en el año 2022 fue un 192% superior en comparación al año 2021.

Evolución de la balanza Turística (Viajes)

Cuentas (MM \$)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	2,271.80	2,187.71	701.23	1,054.80	1,793.36
Egresos	1,134.06	1,215.42	407.78	808.01	1,072.23
Total	1,137.74	972.29	293.45	246.79	721.13

Balanza Turística (Viajes) – En MM \$



Nota: *Se utilizó únicamente el rubro "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) y recibidos (Importaciones) en la balanza de pagos

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 82 (Normalizada)- 2018.IT - 2022.IVT

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

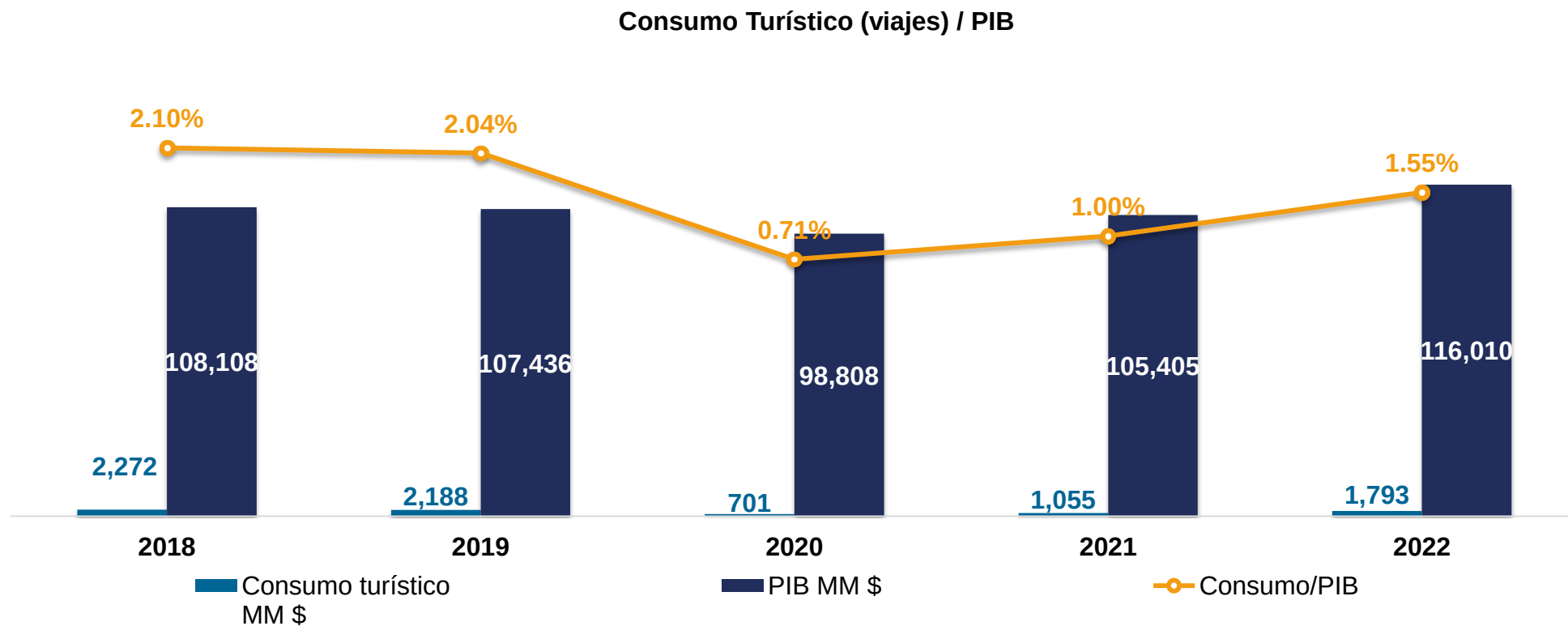


**Gobierno
del Ecuador**

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE

Participación del consumo turístico* en el PIB

Entre 2018 y 2022 los servicios prestados por viajes tuvieron una participación promedio sobre el PIB total del 1.48%.



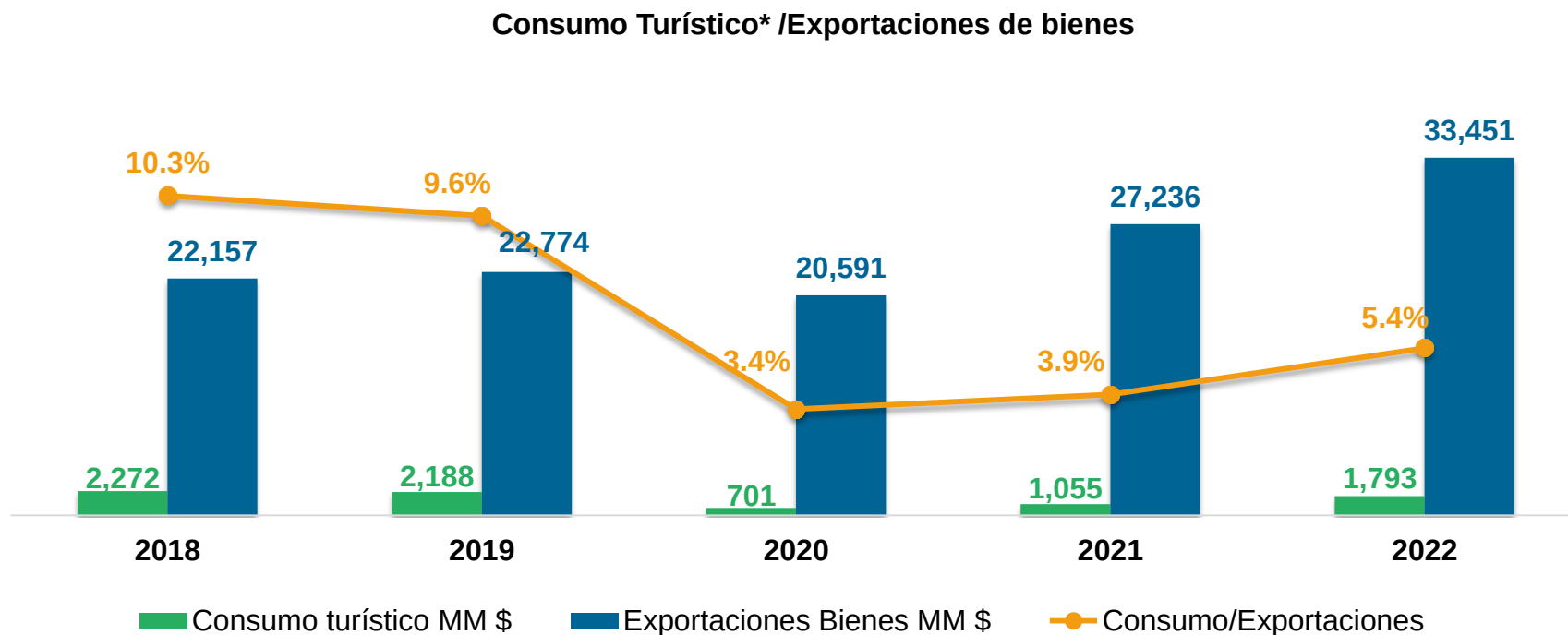
Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.

Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 82 (Normalizada)- 2018.IV - 2022.IV

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

Participación del consumo turístico* sobre la Exportación de Bienes

El sector turístico (servicios prestados-viajes) desde el año 2018 al 2019 representaba alrededor de un 10% sobre el monto total de exportaciones de bienes. Sin embargo, en el 2020 este ratio cayó a 3.4% aprox. producto de la pandemia del COVID-19 y entre los años 2021 y 2022 se observa una recuperación del mismo.



Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.

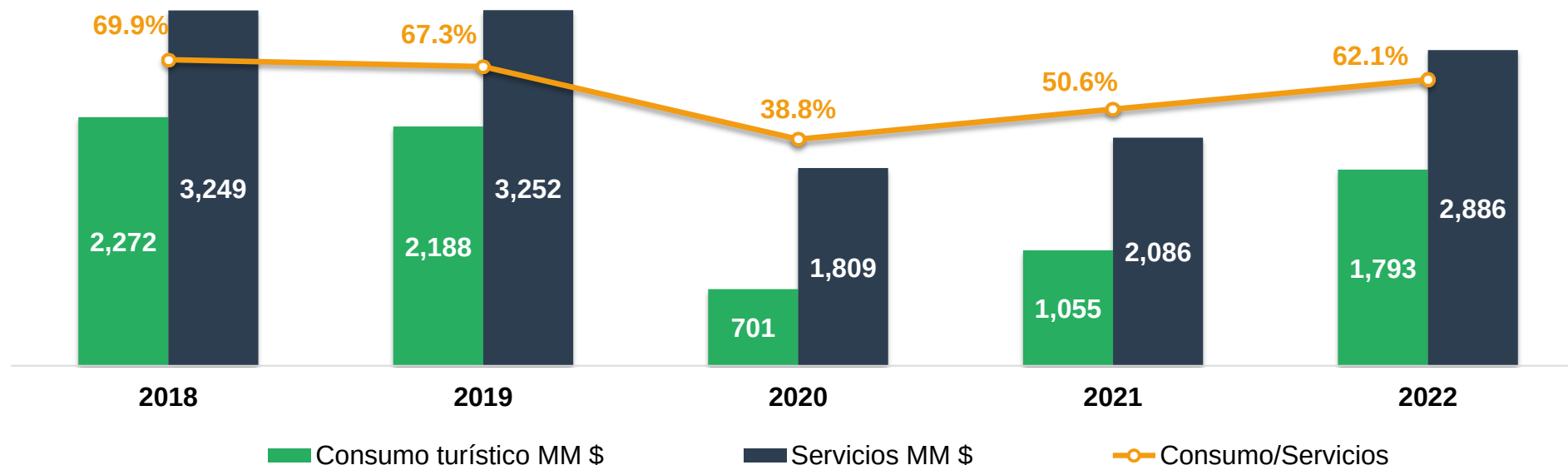
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 82 (Normalizada)- 2018.IV - 2022.IV

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

Participación del consumo turístico* sobre la Exportación de Servicios

La participación del sector turismo (servicios prestados-viajes) sobre el total de la cuenta de servicios prestados (Exportación de Servicios) pasó de ser de un 50.6% en el 2021, a tener una participación del 62.1% en el 2022.

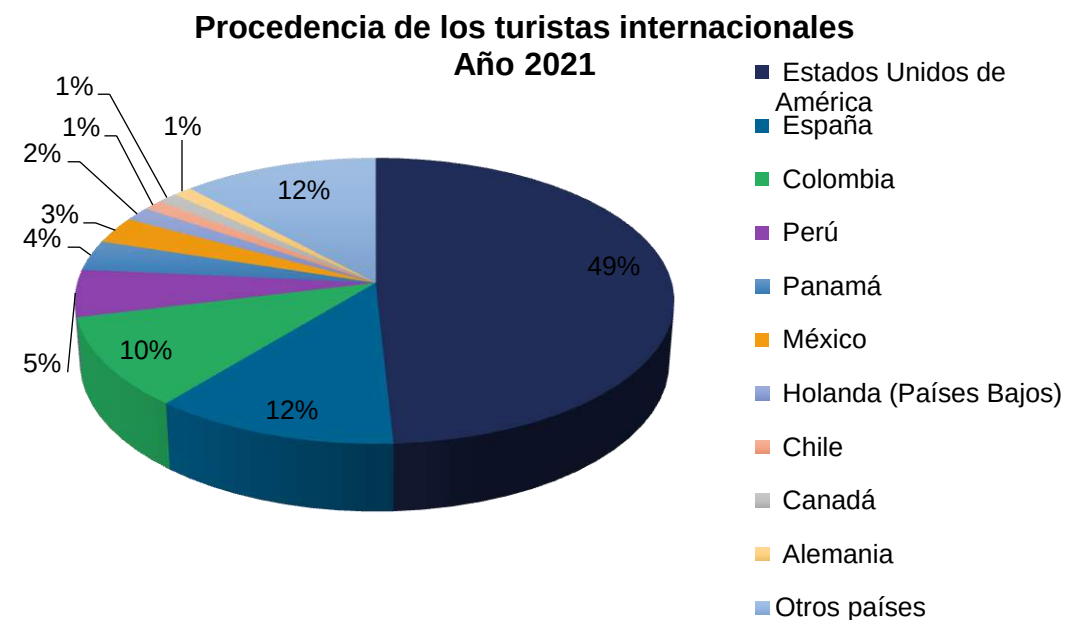
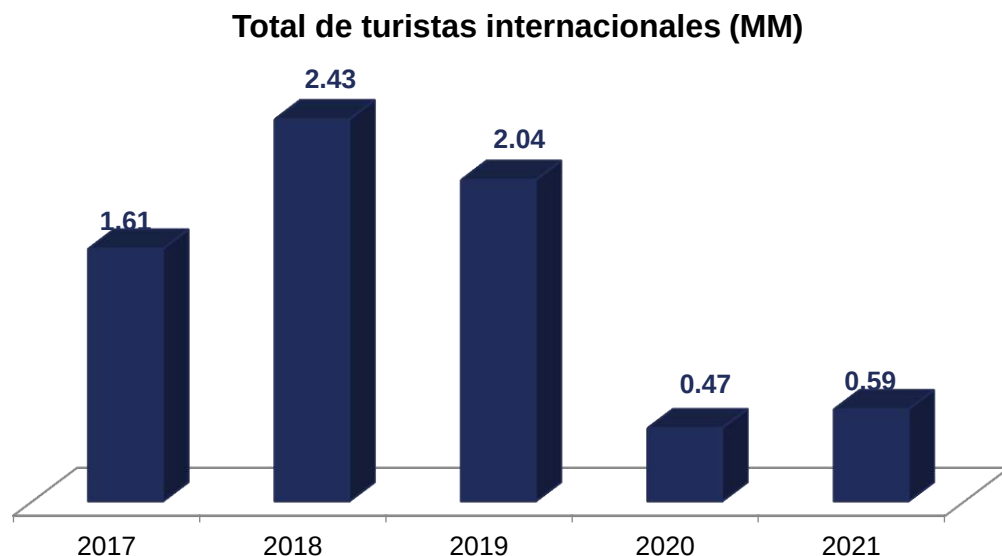
Consumo Turístico* /Exportación de Servicios



Nota: (*)Se utilizó el rubro de "Viajes" bajo los servicios prestados (Exportaciones) en la balanza de pagos.
Fuente: Banco Central del Ecuador — Boletín Trimestral de Balanza de Pagos No. 82 (Normalizada)- 2018.IV - 2022.IV
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Visitas de extranjeros por país de procedencia

- Dentro del periodo 2017-2018 se reportó una creciente afluencia de turistas extranjeros a Ecuador, siendo así que en el año 2018 se registró una afluencia máxima de 2.43 MM de extranjeros. Al cierre del año 2019, se redujo dicha afluencia en 16% en comparación al año anterior. Para el año 2020, debido a la pandemia del COVID-19 la afluencia de extranjeros disminuyó drásticamente en un 77%; mientras que, para el año 2021 dicha afluencia mejoró un poco, pero aún sigue estando muy por debajo de los niveles pre-pandémicos.
- En el 2021, la mayor parte de turistas extranjeros que ingresaron al país provinieron de Estados Unidos (49%), España (12%) y Colombia (10%).



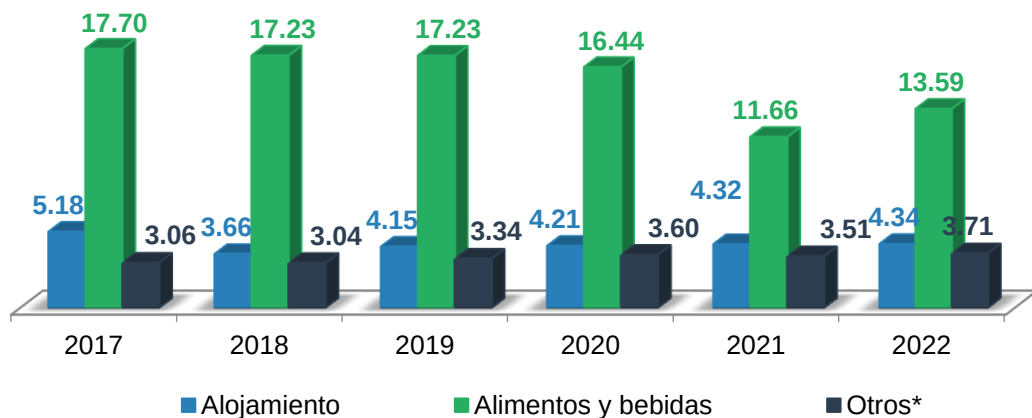
Número de establecimientos registrados en el Min. Turismo

En el año 2022 existieron más de 21 mil establecimientos registrados dedicados al turismo, de las cuales el 63% eran de alimentos y bebidas y el 20% de alojamiento. En ese mismo año, el número de establecimientos registrados aumentó en un 11% en comparación al año 2021.

Evolución del número de establecimientos registrados

Actividad (en miles)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Alojamiento	5.49	5.18	3.66	4.15	4.21	4.32	4.34
Alimentos y bebidas	17.33	17.70	17.23	17.23	16.44	11.66	13.59
Otros*	2.86	3.06	3.04	3.34	3.60	3.51	3.71
Total	25.67	25.93	23.93	24.72	24.26	19.49	21.63

Establecimientos registrados



Nota: (*) Otros incluye Transporte Turístico, Intermediación, Centro de turismo comunitario y Recreación.

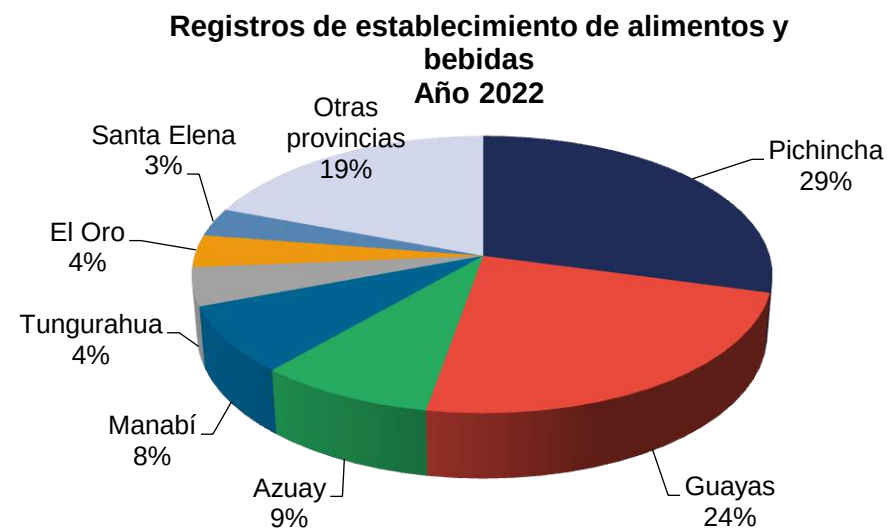
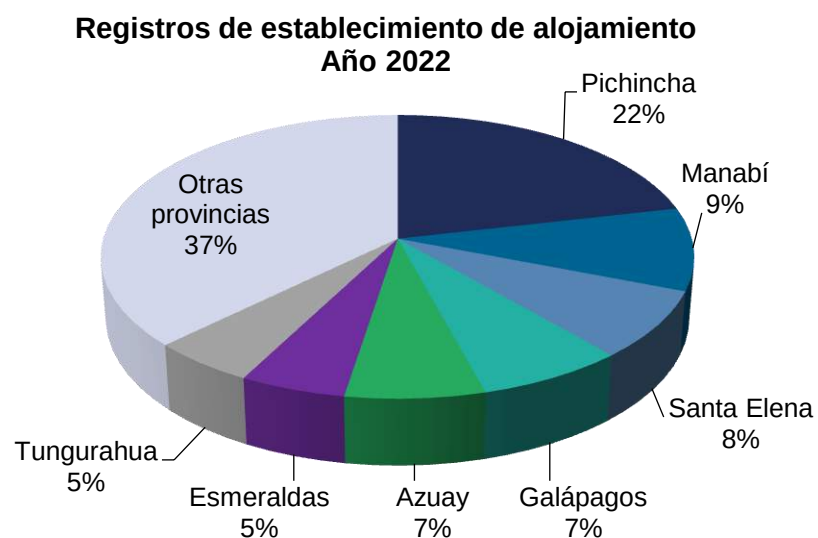
Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística

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

Número de establecimientos registrados en el Ministerio de Turismo

El 63% de los establecimientos de alojamiento registrados en el año 2022 se concentraron en las provincias de Pichincha, Manabí, Santa Elena, Galápagos, Azuay, Esmeraldas y Tungurahua.

Por su parte, en el año 2022 el 81% de los establecimientos de alimentos y bebidas estaban registrados en las provincias de Pichincha, Guayas, Azuay, Manabí, Tungurahua, El Oro y Santa Elena.



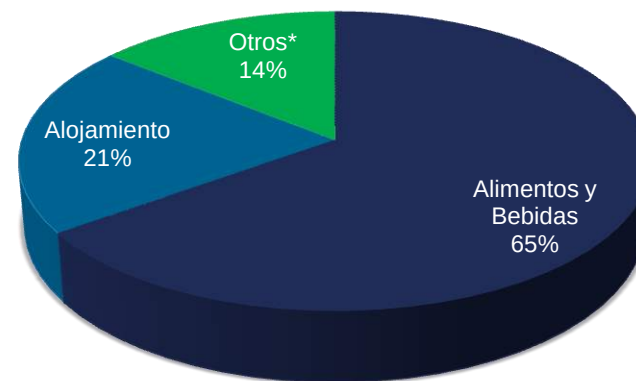
Personal ocupado en establecimientos registrados en el Ministerio de Turismo

El sector turístico reportó más de 117 mil empleos, de las cuales el 65% del total correspondió a los establecimientos de alimentos y bebidas, y el 21% a los establecimientos de alojamiento.

Número de empleados por actividad

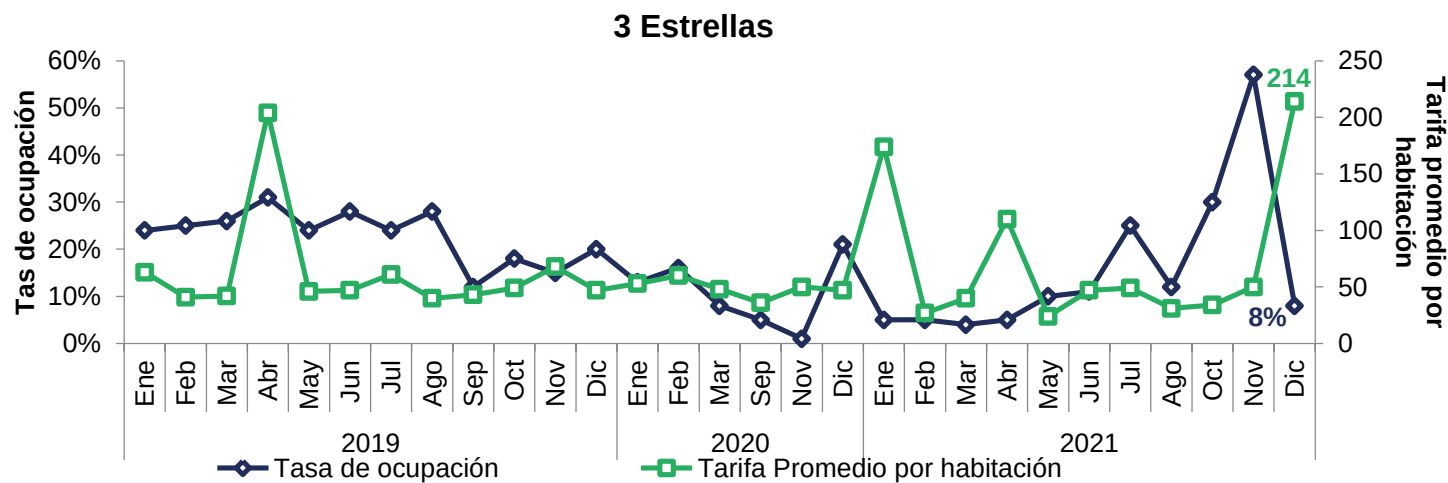
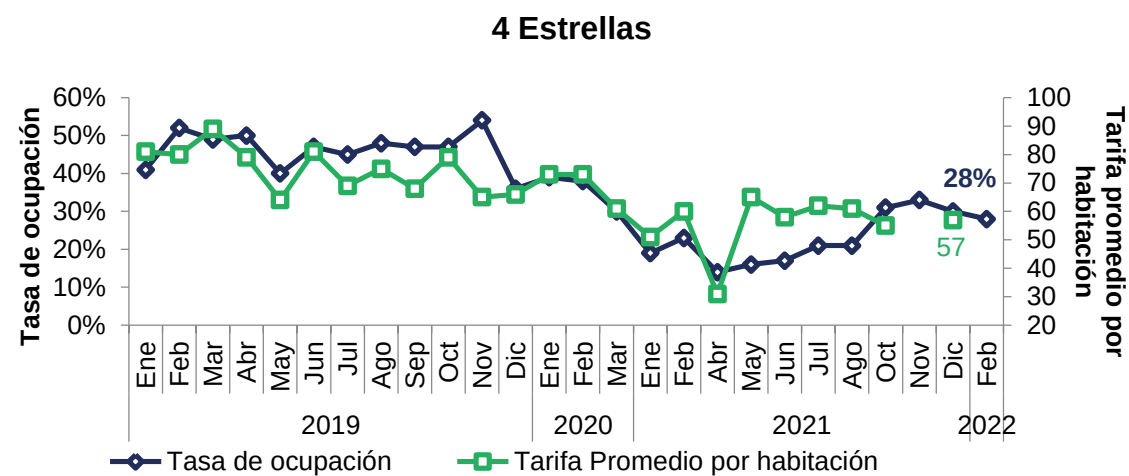
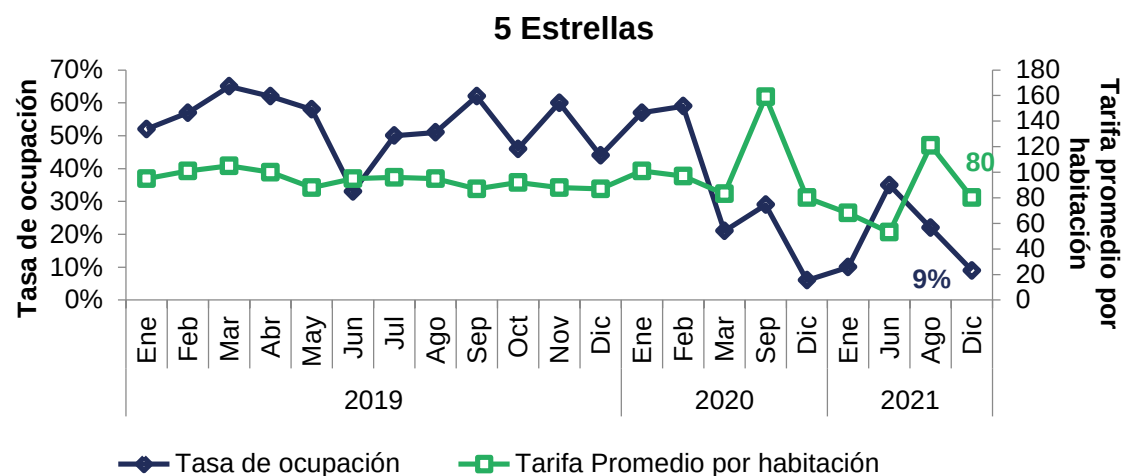
Año 2022			
Actividad	Hombres	Mujeres	Total Empleados
Alimentos y Bebidas	41,224	35,032	76,256
Alojamiento	13,199	11,130	24,329
Otros*	8,797	7,829	16,626
Total	63,220	53,991	117,211

Participación del # empleos por actividad
Año 2022



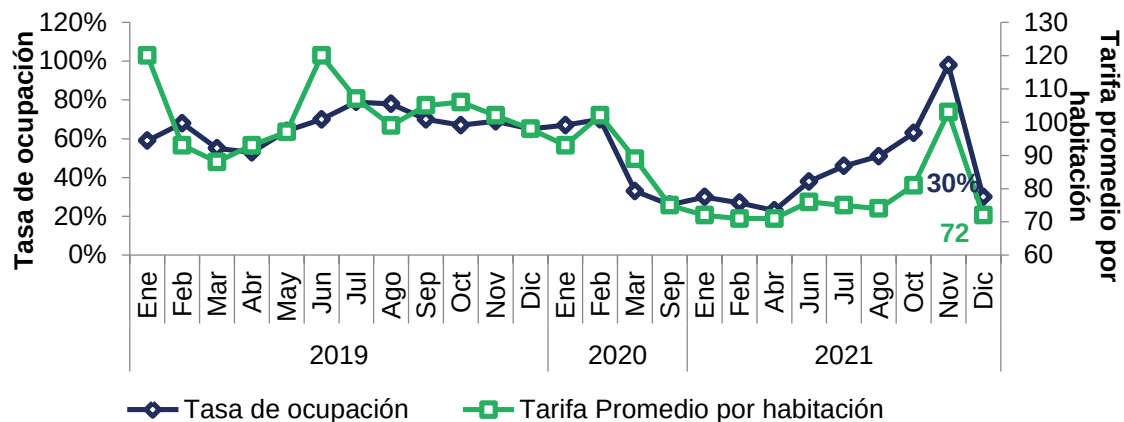
Nota: (*) Otros incluye Transporte Turístico, Intermediación, Centro de turismo comunitario y Recreación.
Fuente: Ministerio de Turismo (MINTUR) – Turismo en cifras: Oferta Turística
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Indicadores coyunturales de alojamiento por categoría (Quito)

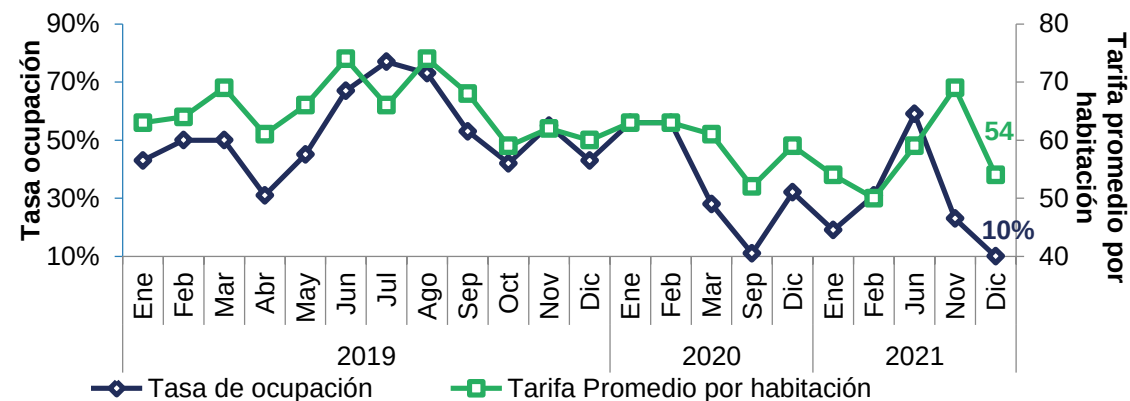


Indicadores coyunturales de alojamiento por categoría (Guayaquil)

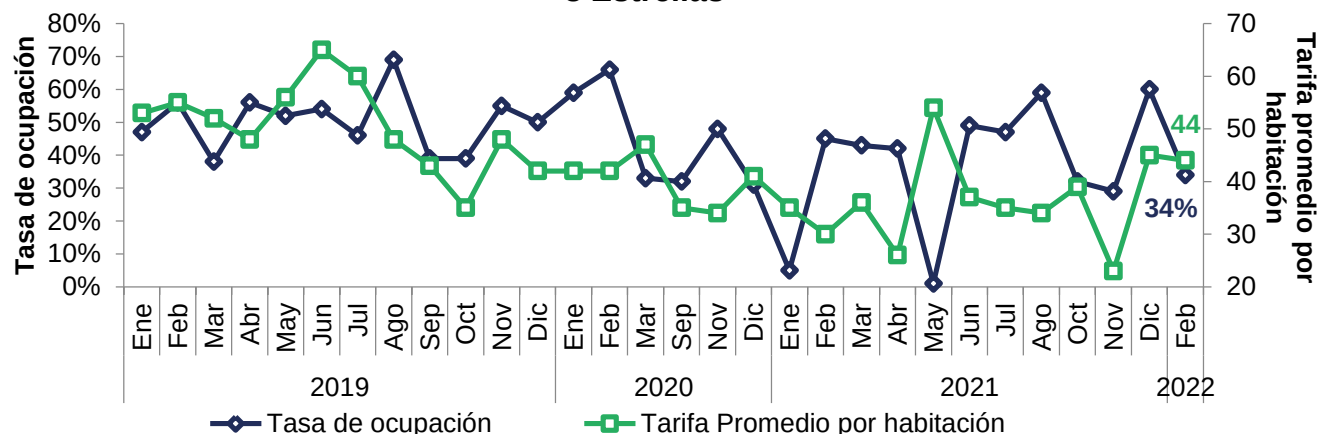
5 Estrellas



4 Estrellas



3 Estrellas



Balance de Situación

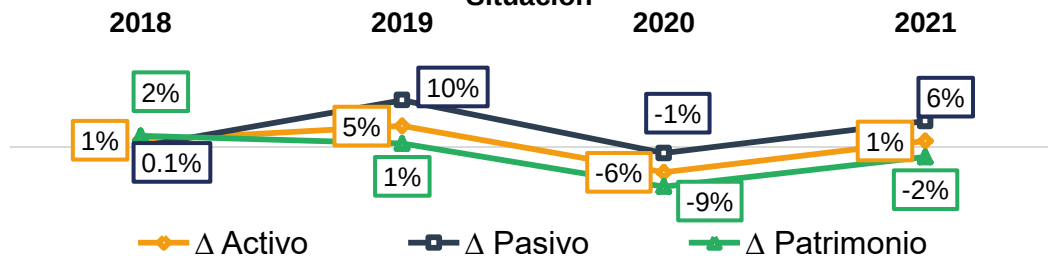
Actividades de alojamiento

- Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento se ubicó entre el 41% y 47%, estando dentro del rango recomendado (40%-60%).

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	774.79	786.37	822.62	776.92	787.29
Pasivo	318.76	319.21	352.01	347.26	367.02
Patrimonio	456.04	467.16	470.62	429.65	420.27

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



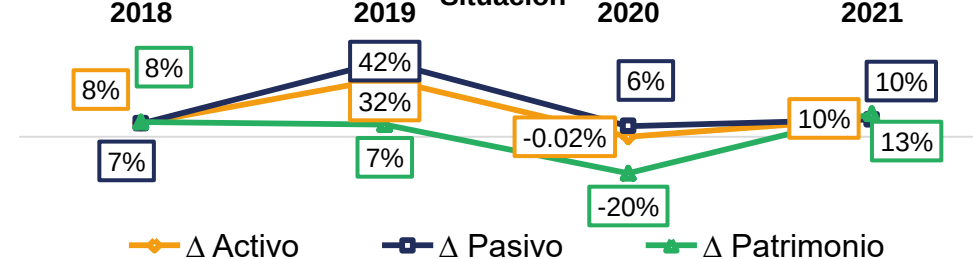
Servicio de alimentos y bebidas

- Durante el período analizado, el ratio de endeudamiento se ubicó entre el 72% y 82%, estando por encima del rango recomendado (40%-60%).

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	559.09	601.04	793.50	793.37	873.60
Pasivo	403.97	433.35	614.63	650.71	712.77
Patrimonio	155.12	167.68	178.85	142.61	160.78

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación



Estado de Resultados

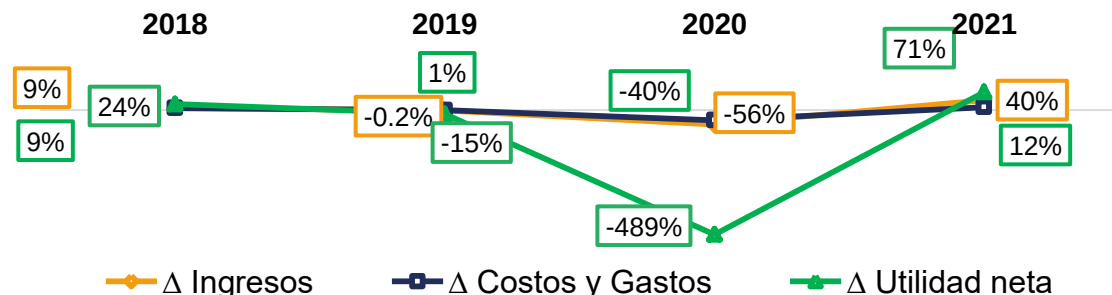
Actividades de alojamiento

Se observó que la utilidad del sector fue decreciendo desde el año 2018, incluso llegando a tener pérdidas en los años 2020 y 2021.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	308.62	337.24	336.70	147.00	205.40
Costos y Gastos	296.84	322.59	324.25	195.41	219.25
Utilidad neta	11.78	14.65	12.44	-48.41	-13.84

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados



Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

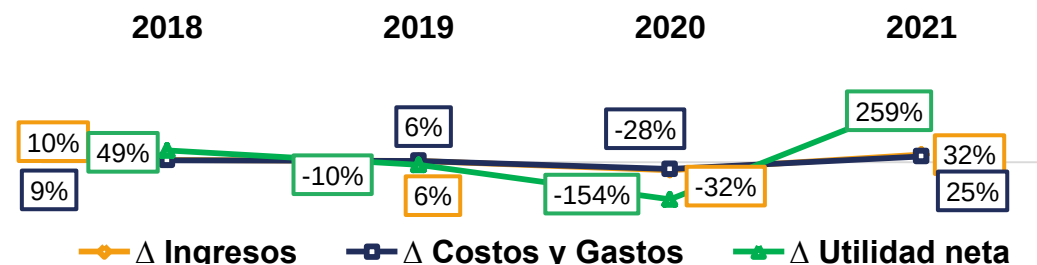
Servicio de alimentos y bebidas

Se observó que la utilidad del sector fue decreciendo desde el año 2018, y en el 2020 reflejó pérdidas. Sin embargo, a finales del 2021 se observa una recuperación del sector, reflejando utilidad por \$41.37 MM

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	1,231.09	1,354.94	1,432.72	970.33	1,281.81
Costos y Gastos	1,195.04	1,301.13	1,382.70	996.32	1,240.50
Utilidad neta	36.05	53.81	48.33	-25.98	41.37

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados



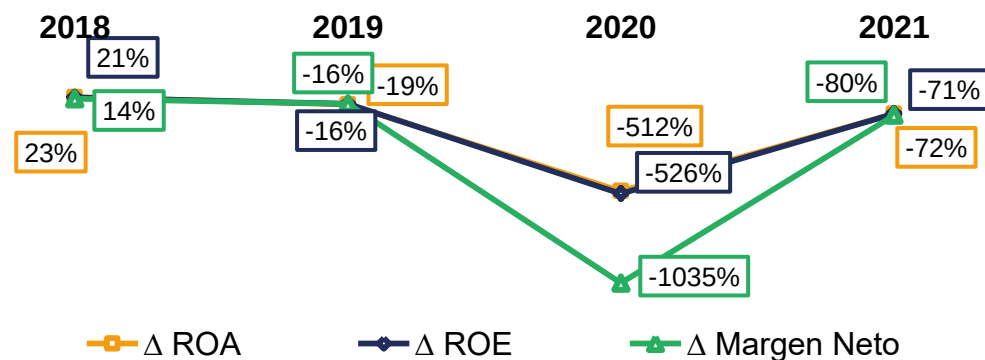
Indicadores Financieros (I)

Actividades de Alojamiento

Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	1.52%	1.86%	1.51%	-6.23%	-1.76%
ROE	2.58%	3.14%	2.64%	-11.27%	-3.29%
Margen Neto	4.03%	4.59%	3.87%	-36.18%	-7.09%

Variación Interanual - Indicadores Financieros



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 \$1.76 de Pérdida Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$3.29 de Pérdida Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$7.09 de Pérdida Neta.

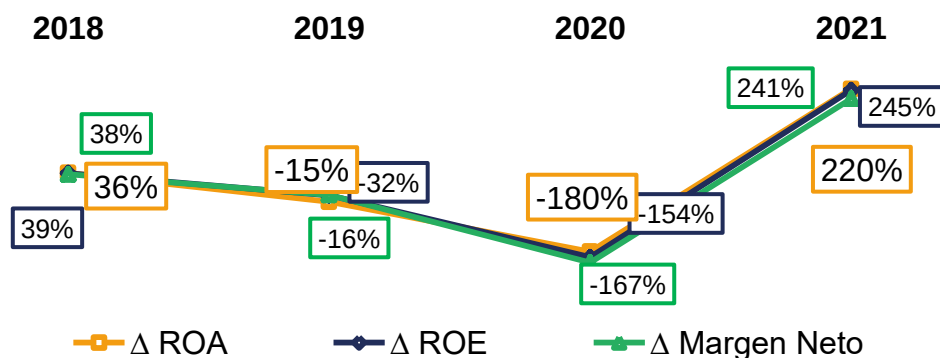
Indicadores Financieros (I)

Servicio de alimentos y bebidas

Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	6.45%	8.95%	6.09%	-3.28%	4.74%
ROE	23.24%	32.09%	27.02%	-18.22%	25.73%
Margen Neto	2.97%	4.03%	3.42%	-2.75%	3.31%

Variación Interanual - Indicadores Financieros



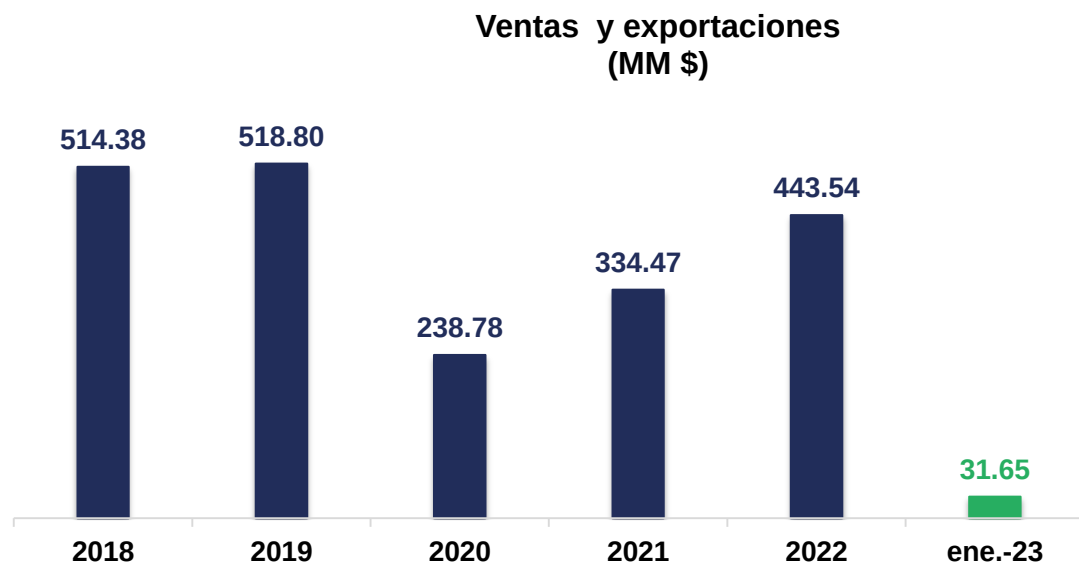
Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2021, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En el 2021, por cada \$100 de Activos se generaron \$4.74 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$25.73 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$3.31 de Utilidad Neta.

Ventas y Exportaciones

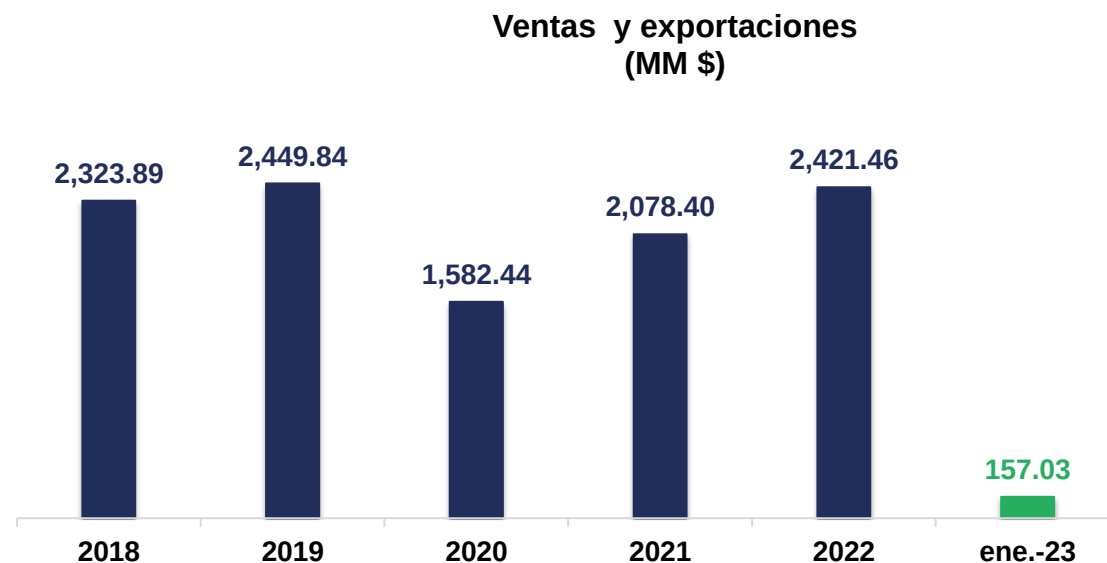
Actividades de alojamiento

En el 2022, las ventas y exportaciones del sector aumentaron en 33% respecto al año 2021.



Servicio de alimentos y bebidas

En el 2022, las ventas y exportaciones del sector aumentaron en 17% respecto al año 2021.



Impuestos

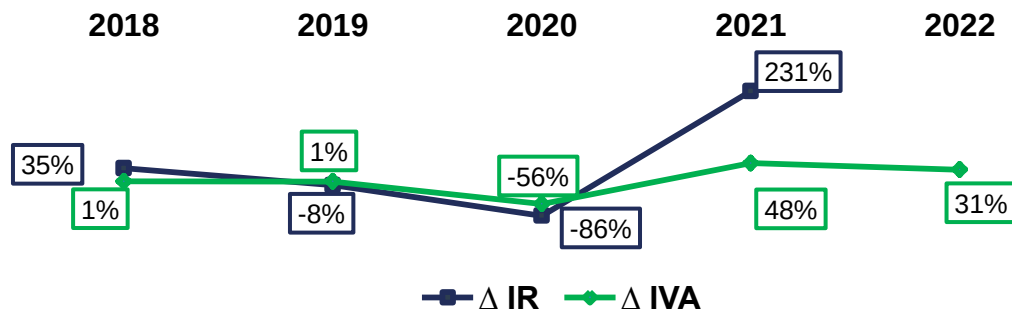
Actividades de alojamiento

Para el año 2021, el total de impuesto recaudado del sector (IR e IVA) fue 59% superior respecto del valor registrado en el 2020.

Impuestos del sector

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ene-23
Impuesto a la renta causado	5.29	7.12	6.52	0.89	2.95	-	-
IVA Causado	31.72	32.11	32.31	14.12	20.86	27.32	2.23
Total general	37.01	39.23	38.83	15.01	23.81	27.32	2.23

Variación Interanual - Impuestos



Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101 y 104
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

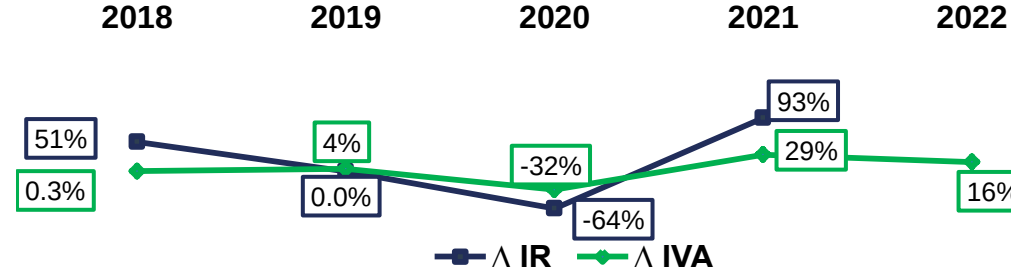
Servicio de alimentos y bebidas

Para el año 2021, el total de impuesto recaudado del sector (IR e IVA) fue 34% superior respecto del valor registrado en el 2020.

Impuestos del sector

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	ene-23
Impuesto a la renta causado	12.88	19.45	19.44	6.93	13.34	-	-
IVA Causado	119.96	120.29	125.60	85.60	110.46	128.18	9.97
Total general	132.83	139.74	145.04	92.52	123.80	128.18	9.97

Variación Interanual - Impuestos



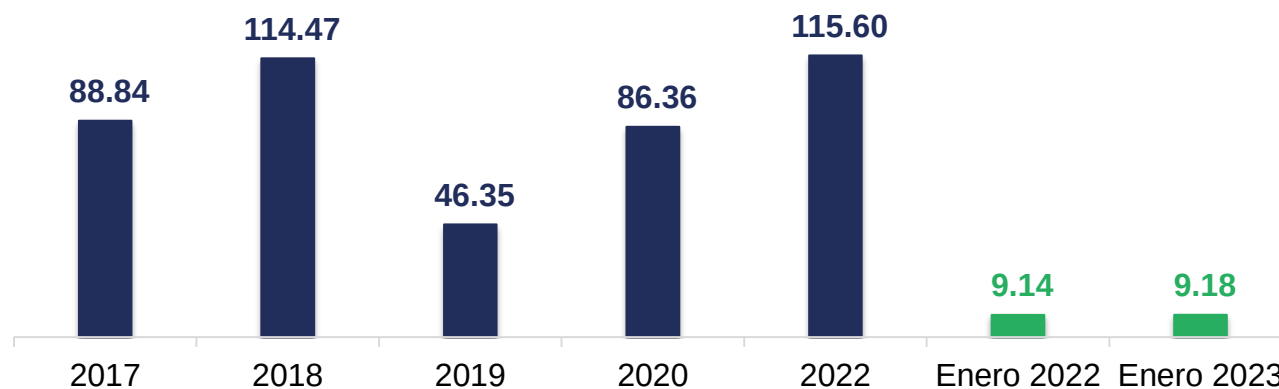
Volumen de Crédito

Actividades de Alojamiento

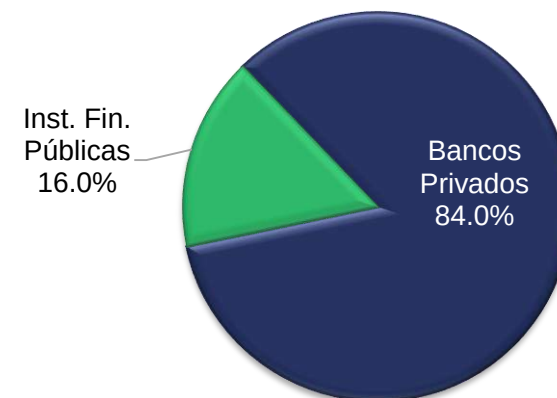
En el año 2022, el volumen de crédito destinado a actividades de alojamiento fue de \$115.60 MM, siendo superior en un 34% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 84% fue provisto por la Banca Privada.

Subsistema (MM \$)	2018	2019	2020	2021	2022	Enero 2022	Enero 2023
Bancos Privados	58.36	44.19	41.64	80.02	97.07	9.11	8.34
Inst. Fin. Públicas	30.48	70.28	4.71	6.33	18.53	0.03	0.85
Mutualistas	0.00	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	88.84	114.47	46.35	86.36	115.60	9.14	9.18

Evolución del Volumen de Crédito
(MM \$)



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2022



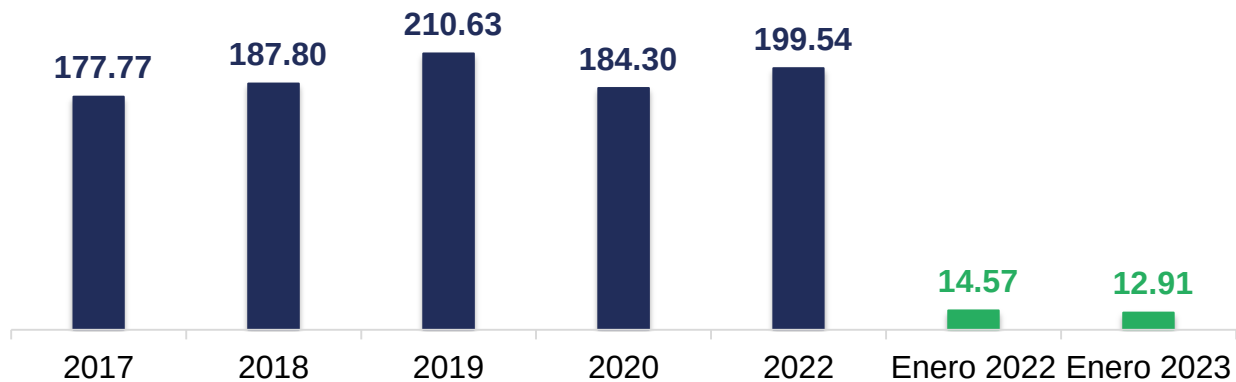
Volumen de Crédito

Servicio de alimentos y bebidas

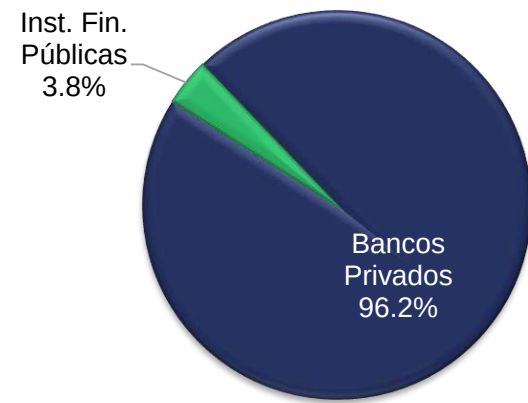
En el año 2022, el volumen de crédito destinado a los servicios de alimentos y bebidas fue de \$199.54 MM, siendo superior en un 8% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 96% fue provisto por la Banca Privada.

Subsistema (MM \$)	2018	2019	2020	2021	2022	Enero 2022	Enero 2023
Bancos Privados	150.79	158.14	188.19	173.73	191.94	14.22	12.35
Inst. Fin. Públicas	26.98	29.66	22.45	10.57	7.60	0.34	0.55
Mutualistas	0.00	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	177.77	187.80	210.63	184.30	199.54	14.57	12.91

Evolución del Volumen de Crédito
(MM \$)



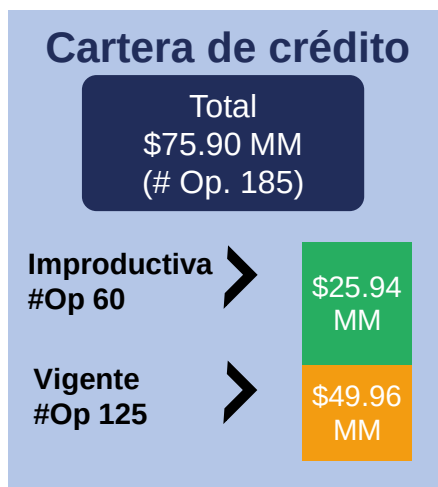
Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2022



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

El saldo de la cartera de crédito del sector sumó \$75.90 MM con 185 operaciones, por un monto aprobado de \$97.27 MM.



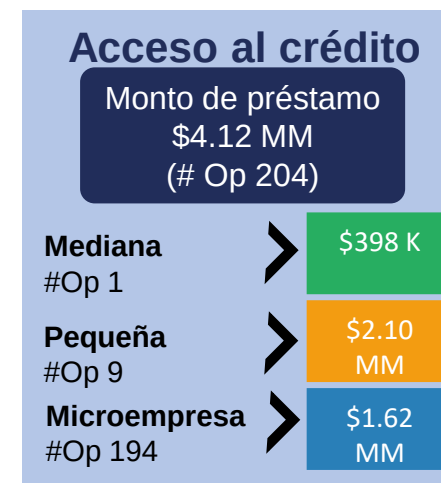
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Monto aprobado MM \$	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	28.06	103	41.51	35.0%	12.9%
Novacion	23.78	33	29.71	21.4%	6.7%
Reestructuraciones	23.59	46	25.46	46.0%	14.3%
Refinanciada	0.46	3	0.58	38.0%	0.2%
Total	75.90	185	97.27	34.2%	34.2%

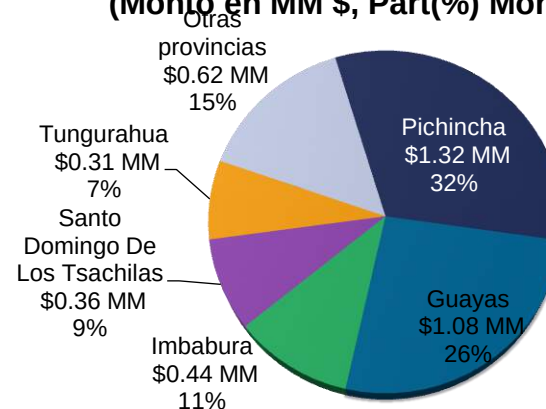
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 30 de marzo de 2023;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a diciembre de 2022)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.

Segundo piso

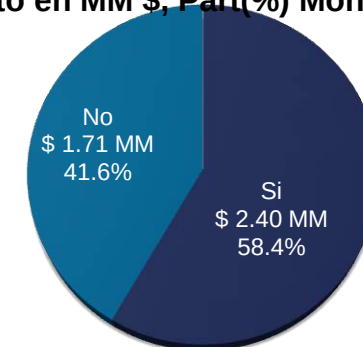
A través de segundo piso se concedió créditos por \$4.12 MM, dirigido el 32% a la provincia de Pichincha y el 58% correspondió a Mipymes lideradas por mujeres.



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



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

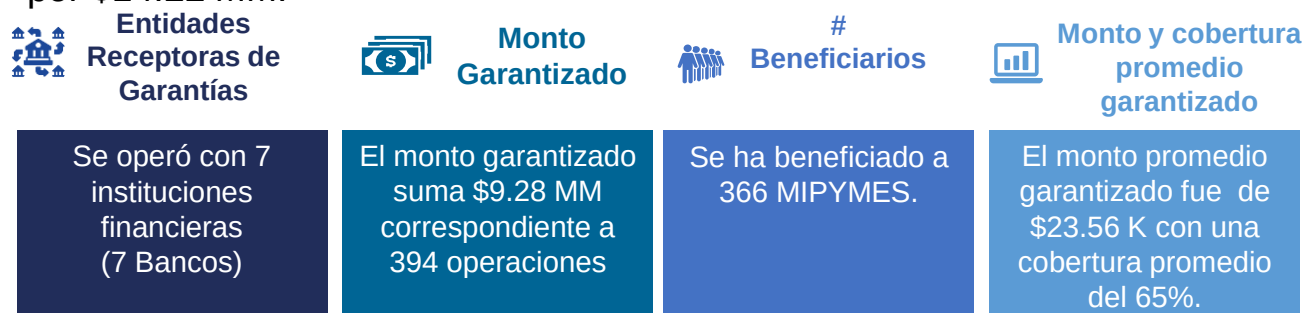


Gestión CFN B.P. (II)

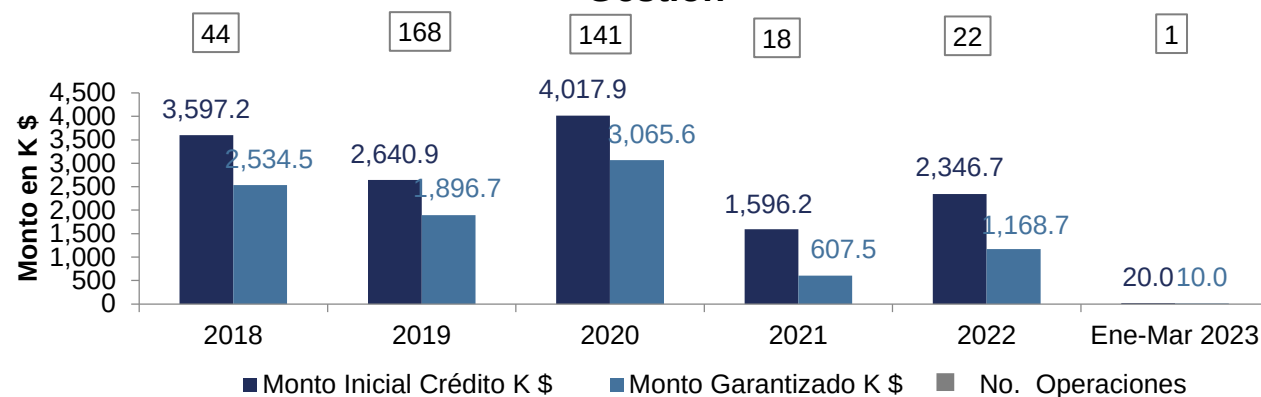
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2018 hasta marzo de 2023, el FNG ha concedido por medio de 7 instituciones financieras 394 garantías por \$9.28 MM para respaldar créditos por \$14.22 MM.



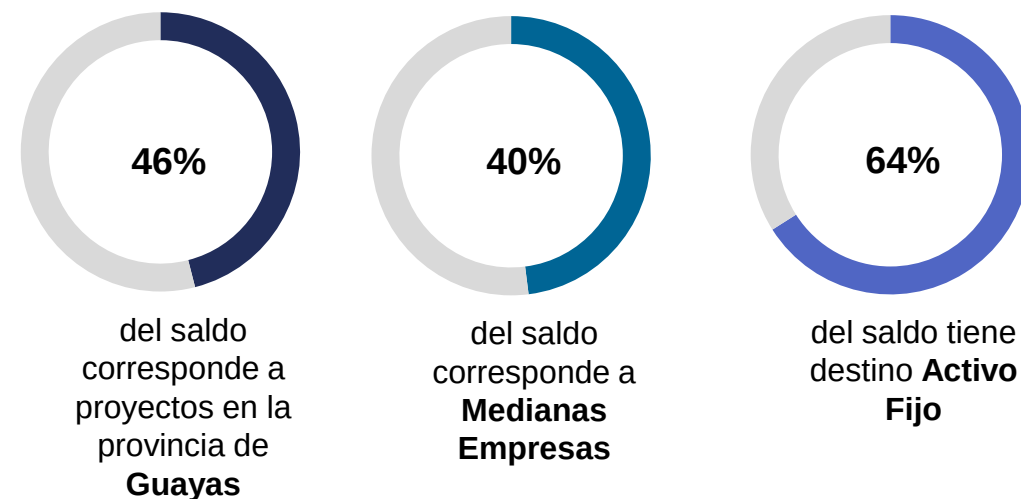
Gestión



Nota: (1) Gestión desde 2018 hasta marzo 2023 (2) Saldos con corte a febrero de 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 en marzo de 2023 fue de \$3.28 MM por un monto garantizado de \$5.94 MM.



Conclusiones

- En el año 2021 se registró un ingreso de turistas extranjeros al Ecuador de 590 mil personas, siendo esta cifra un 26% superior a la registrada en el 2020. Los turistas fueron principalmente de Estados Unidos, España y Colombia.
- EL Valor Agregado Bruto del sector turístico en el 2022 aumentó en un 11.6% respecto del año inmediato anterior.
- Al cierre del 2022, las actividades de alojamiento y servicios de alimentos y bebidas reportaron un crecimiento en ventas del 33% y 17% respectivamente, en comparación al año anterior.
- En el año 2022, los créditos otorgados a la actividad de alojamiento aumentó en 34% respecto a 2021; mientras que, el financiamiento direccionado a la actividad de servicios de alimentos y bebida se incremento en un 8% en comparación con el año inmediatamente anterior.
- Al 30 de marzo del 2023, el sector mantiene un sado en la cartera de crédito de primer piso de CFN B.P. de \$75.90 MM, con una morosidad de 34.2%.
- Respecto al programa de Segundo Piso de la CFN B.P. con recursos de Banco Mundial, a diciembre del 2022 se concedieron 204 subpréstamos por un monto total de \$4.12 MM
- En relación al Fondo Nacional de Garantías (FNG), desde el 2018 hasta marzo del 2023, se ha otorgado al sector 394 garantías parciales por \$9.28 MM para respaldar créditos por \$14.22 MM.

Gracias