Corporación
Financiera
Nacional B.P.

Ficha Sectorial

Prendas de Vestir

Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Gobierno del Ecuador | GUILLERMO LASSO PRESIDENTE

Industrias Manufactureras

Prendas de Vestir

Septiembre 2023

Clasificación de la Actividad

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNFORME (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 bebes: 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; Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Proceso de hilatura de la fibra al hilo

Materia prima

Fibras Textiles

Naturales

- **Vegetales:**
  - -Algodón
  - -Lino
  - -Yute, etc.
- **Animales:**
  - -Lana
  - -Seda, etc.

No Naturales

- **Artificiales:**
  - -Viscosa
  - -Acetato
  - -Rayón, etc.
- **Sintéticas:**
  - -Acrílicas
  - -Poliester, etc.

Preparación de fibras

Cardado y peinado: Se selecciona la materia prima y se somete a un proceso de limpieza. En algunos casos se realiza el teñido en esta etapa

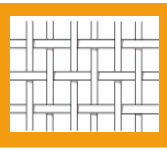
Se realiza el cortado de la fibra y la mezcla de colores

Hiladería

Luego de seleccionar combinar y realizar el tratamiento de las fibras se procede a la elaboración de hilo

- -Conos de hilo para la elaboración de tela
- -Conos de hilo para la elaboración de tejidos de punto (los cuales pueden pasar a la siguiente etapa y convertirse en telas o directamente utilizarse para la confección de prendas
- -Hilos mercerizados para realizar la costura de prendas.
- -Hilos para la realización de bordados.
- -Hilos para otro fines
- -En algunos casos se da el proceso de teñido en esta etapa

Tejeduría



Mediante diversos procesos se fabrican las telas siguiendo los diseños previstos

- -Tejidos planos
- -Tejidos de punto

Luego del tejido se procede según el tipo de tela a los procesos de lavado, mercerizado, descrude y blanqueo

Se realiza los procesos de teñido y acabados de los tejidos

Confección

La elaboración de una prenda de vestir involucra diversos procesos e insumos

Diseño: Se realiza el proceso de planeamiento del producto que se desea elaborar, desde los insumos a utilizar, hasta los procedimientos a emplear.

Precostura: Se realiza el teñido de la tela c cortado, inspección, habilitado y acomodamiento de las piezas

Costura: Se unen las piezas previamente acondicionadas.

Acabado: Se le dan los últimos acabados a la prenda tales como ojales, colocación de botones y cierres, entre otros. Se realiza el control de calidad, planchado, doblado y se obtiene el producto final

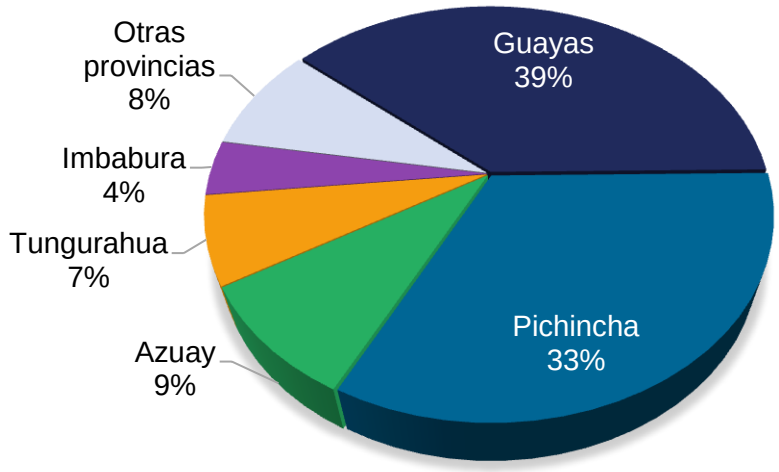
Fuente: Boletín de ropa deportiva de algodón y polialgodón, FLACSO (2011)
Evolución reciente y retos de la industria manufacturera de exportaciones en Centroamérica, CEPAL (2007)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Empresas del Sector

- En el año 2022, el 71% del total de las empresas que desempeñaron actividades de *"fabricación de prendas de vestir"* estuvieron ubicadas en las provincias de Guayas (39%) y Pichincha (33%).
- Las empresas de este sector reportaron 10,412 empleos, correspondiendo el 62% a las empresas grandes.

Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	16	6,455
Mediana	54	2,176
Microempresa	248	823
Pequeña	106	958
Total	**424**	**10,412**

Participación (%) del # empresas por provincias



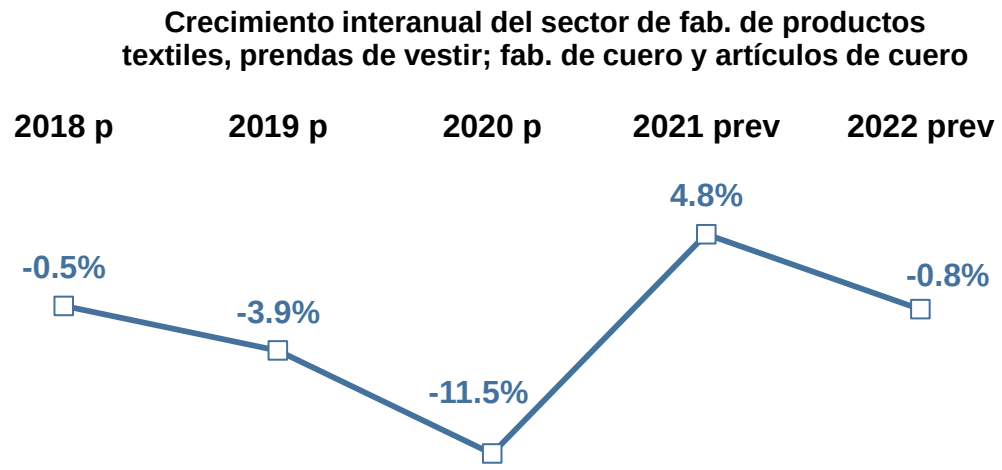
Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros – Ranking 2022
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PIB del sector

- El Valor Agregado Bruto (VAB) del sector de *"fabricación de productos textiles, prendas de vestir; fabricación de cuero, productos de cuero y calzado* ", en el periodo comprendido del 2018 al 2022, representó en promedio el 0.73% del PIB total.

- Para el año 2022 se observó un decrecimiento en el VAB del sector del 0.8% en comparación con el año 2021.

Año	VAB Fab. Productos textiles, prendas de vestir; fab´. de cuero y artículos de cuero (USD Millones de 2007)	PIB Total (USD Millones de 2007)	Participación sobre el PIB
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%
2022 prev	495.66	70,944.21	0.70%



Nota: p=provisional; prev=previsión
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Exportaciones (I)

Exportaciones

Periodo	FOB (USD Miles)	Tonelada (Miles)	Costo promedio por tonelada (USD)
2018	20,641.59	1.25	16,535.34
2019	25,160.04	1.32	19,004.21
2020	18,417.66	0.94	19,620.45
2021	25,991.57	1.51	17,206.57
2022	23,016.96	1.39	16,505.51
Ene-May 2023	8,304.91	0.42	19,946.46

Durante el periodo comprendido del 2018 al 2022, se reportó el valor más alto en el año 2021 por USD 25.99 millones FOB, mientras que el valor más bajo se registró en el año 2020 por USD 18.42 millones FOB.

A Mayo de 2023 las exportaciones representan el 36% del valor total FOB del año 2022.

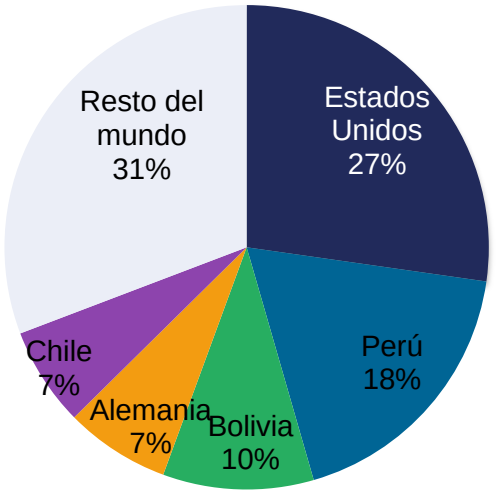
Fuente: Banco Central del Ecuador
Código Nandina: 61, 62
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en USD Miles

País Destino	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-May 2023
Estados Unidos	9,452.88	11,910.69	10,565.26	10,457.50	6,273.38	1,563.43
Perú	1,982.55	3,873.63	2,229.31	4,537.67	4,206.86	1,752.40
Bolivia	1,208.74	1,129.44	571.56	2,055.90	2,316.83	774.79
Colombia	1,769.64	1,482.02	954.12	1,753.80	1,435.19	488.56
Chile	1,205.25	1,049.51	688.52	1,601.29	1,519.97	833.88
Resto de países	5,022.53	5,714.74	3,408.89	5,585.41	7,264.73	2,891.85
Total	**20,641.59**	**25,160.04**	**18,417.66**	**25,991.57**	**23,016.96**	**8,304.91**

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2022



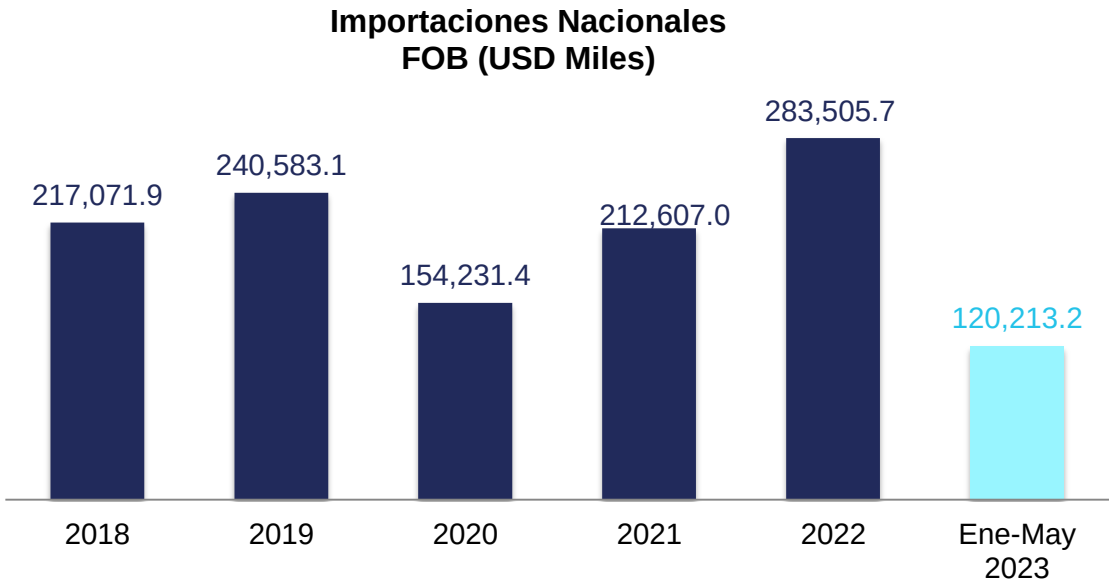
Estados Unidos y Perú son los principales países en exportación en el año 2022 con una participación del 46%, distinto a lo observado en los años anteriores (2018-2021) en que Estados Unidos representaba en promedio el 44%.

Fuente: Banco Central del Ecuador
Código Nandina: 61, 62
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Importaciones (I)

Importaciones

Periodo	FOB (USD Miles)	Tonelada (Miles)	Costo Promedio por Tonelada (USD) FOB/TM
2018	217,071.87	8.50	25,537.91
2019	240,583.14	8.88	27,088.73
2020	154,231.39	5.59	27,578.84
2021	212,607.03	8.11	26,217.11
2022	283,505.72	10.73	26,424.36
Ene-May 2023	120,213.22	4.26	28,190.29



Las importaciones presentaron un crecimiento notorio pasando de USD 217.07 millones en el año 2018 a USD 283.51 millones en el año 2022, representando un alza del 31%.

A Mayo de 2023 las importaciones suman USD 120.21 millones FOB, equivalentes al 42% del total importado en el año 2022.

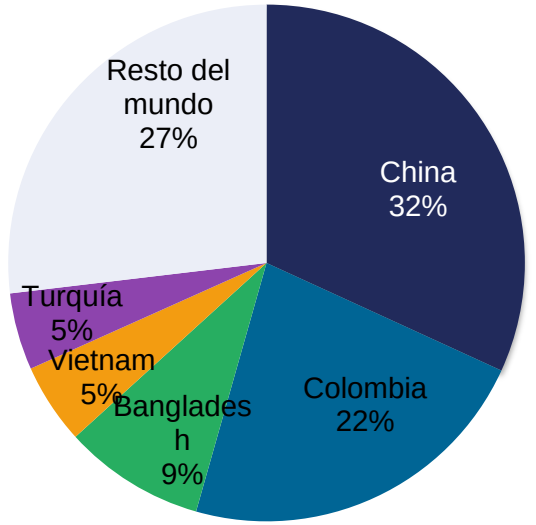
Fuente: Banco Central del Ecuador
Código Nandina: 61, 62
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Importaciones (II)

Importaciones
FOB en USD Miles

País Origen	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-May 2023
China	77,704.50	83,385.34	52,382.79	64,402.20	90,257.28	32,263.19
Colombia	49,107.53	53,212.87	34,924.26	57,238.97	63,971.02	24,750.19
Bangladesh	12,468.17	14,568.61	10,029.54	15,447.82	25,088.33	15,649.43
Vietnam	10,702.28	13,006.77	8,424.01	11,666.96	14,311.35	5,950.86
Turquía	8,087.19	9,166.11	6,337.21	11,260.67	13,666.48	6,531.09
Resto de países	59,002.20	67,243.43	42,133.58	52,590.39	76,211.25	35,068.47
Total	**217,071.87**	**240,583.14**	**154,231.39**	**212,607.03**	**283,505.72**	**120,213.22**

Participación de los países de origen de las Importaciones 2022

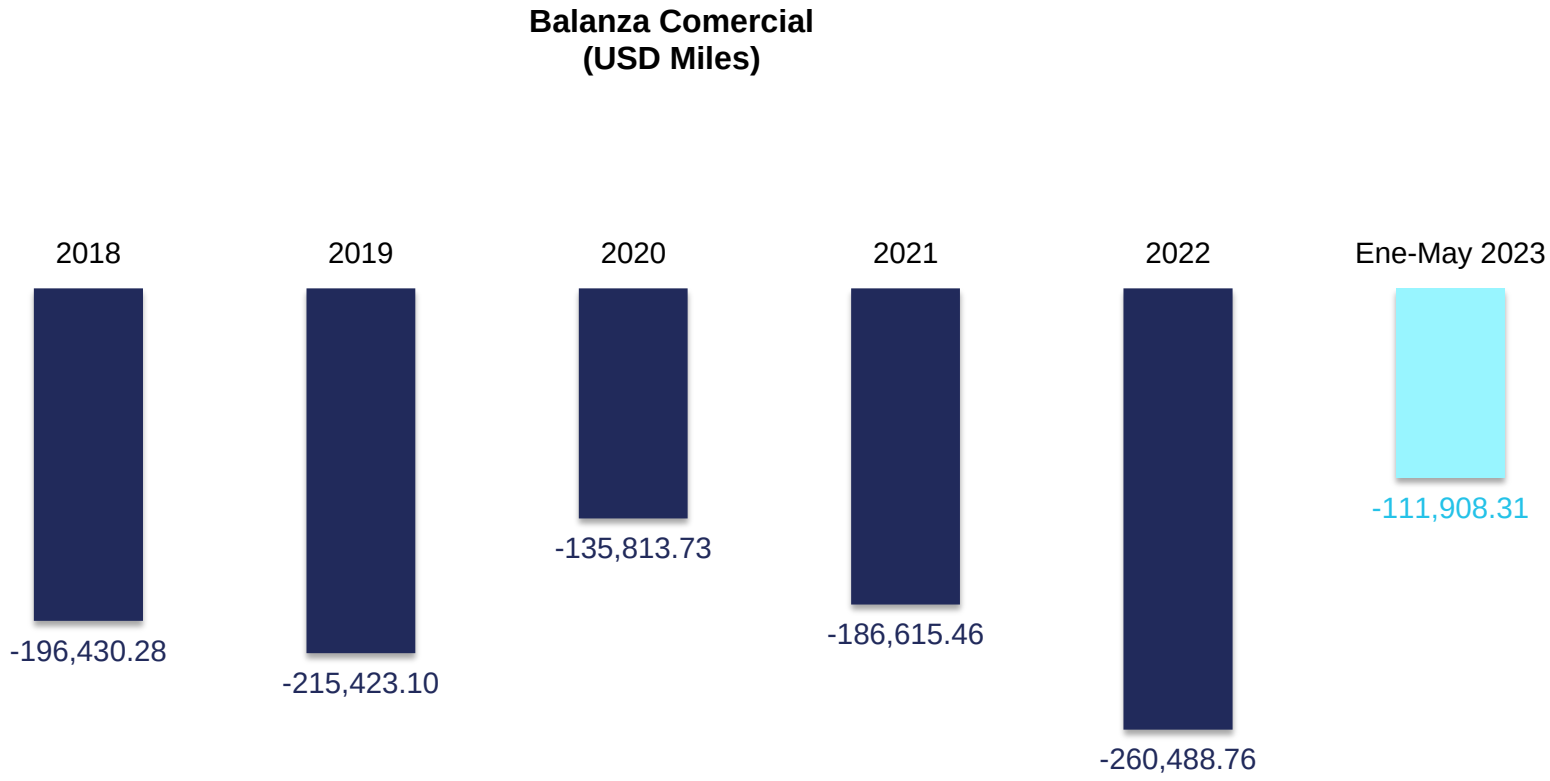


China y Colombia con una participación del 57% en promedio, ocupan el principal origen de las importaciones desde 2018 hasta 2022.

Fuente: Banco Central del Ecuador
Código Nandina: 61, 62
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Balanza Comercial

El sector reportó una balanza comercial con déficit durante los años observados (USD 260.49 millones en el año 2022).

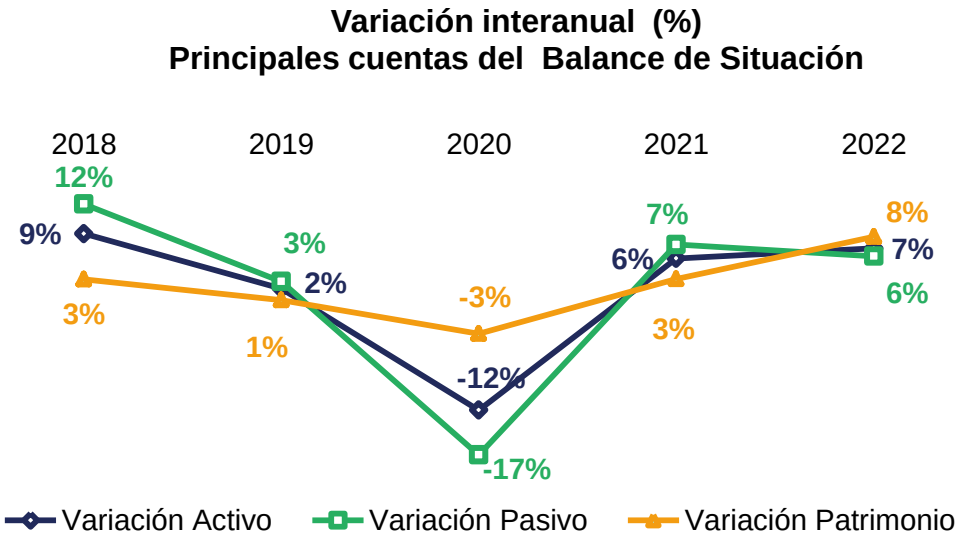


Fuente: Banco Central del Ecuador
Código Nandina: 61, 62
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Balance de Situación Inicial

- El sector presentó en los tres últimos años del periodo de análisis un ratio de endeudamiento de casi el 60%, ubicándose dentro del rango recomendado (40% y 60%).
- Después del decrecimiento suscitado en 2020, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio han experimentado tasas de crecimiento.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	426.34	435.59	382.84	404.64	432.42
Pasivo	266.87	274.84	227.10	243.76	258.28
Patrimonio	159.47	160.75	155.73	160.86	174.14

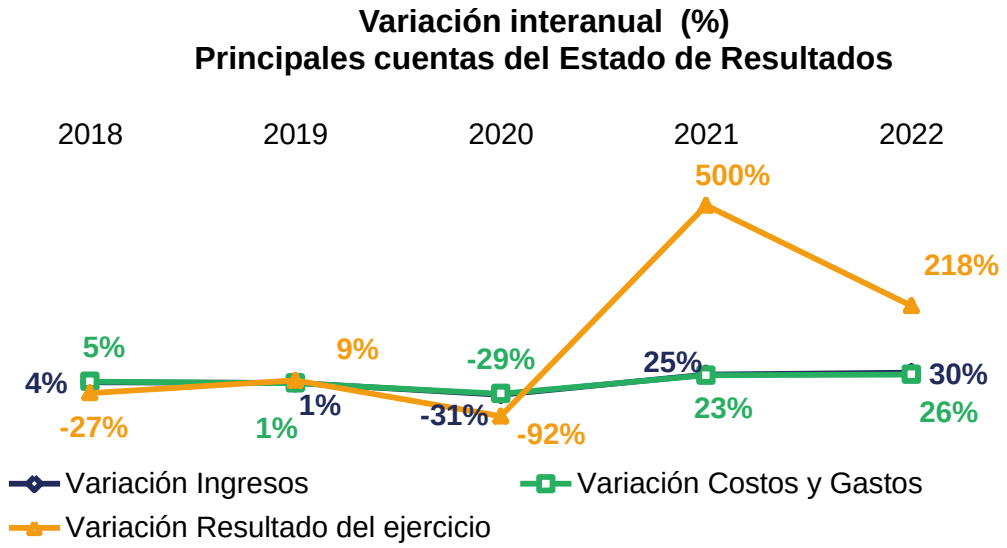


Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Estado de Resultados

- El sector registró en el año 2022 utilidad neta por USD 28.54 millones, siendo el mejor resultado de los últimos 5 años.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	412.95	419.04	287.87	360.97	470.39
Costos y Gastos	396.65	401.28	286.37	351.99	441.86
Resultado del ejercicio	16.30	17.76	1.50	8.98	28.54

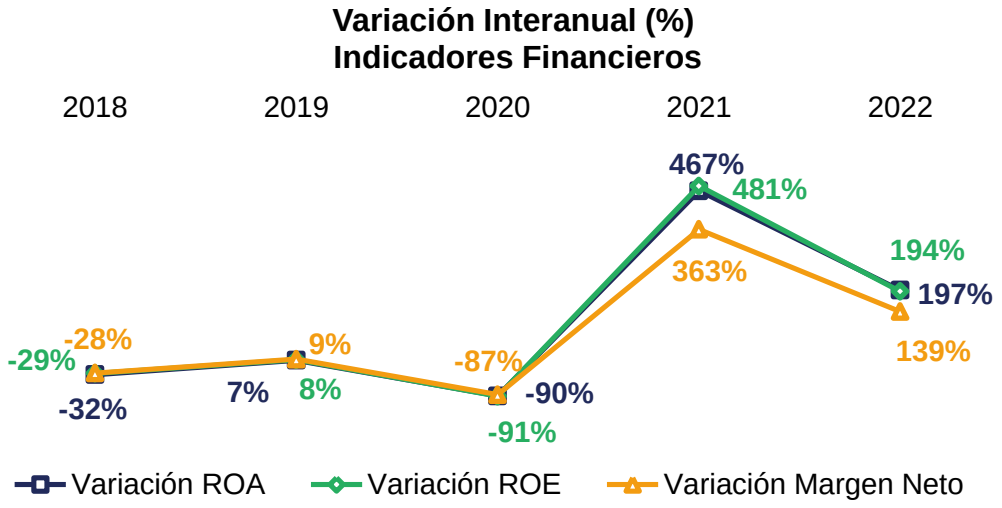


Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Cuenta	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	3.82%	4.08%	0.39%	2.22%	6.60%
ROE	10.22%	11.05%	0.96%	5.58%	16.39%
Margen Neto	4.51%	4.93%	0.64%	2.96%	7.08%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se generaron USD 6.60 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa generó USD 16.39 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 7.08 de Utilidad Neta.

Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Ventas y Exportaciones

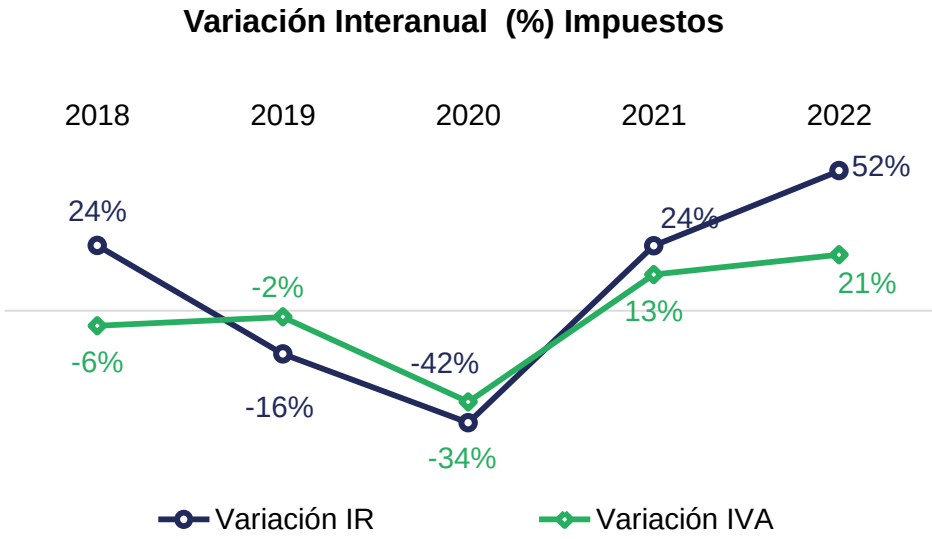
- Después de la caída de las venta y exportaciones en el año 2020, el sector experimentó una recuperación al mostrar un aumento del 25% en el año 2021 y del 19% en el año 2022.
- De enero a junio de 2023, las ventas y exportaciones son inferiores en 0.45% en comparación con el mismo periodo del año anterior.

Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 104
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Impuestos

- El IR y el IVA recaudado del sector en el 2022 aumentó en 52% y 21% respectivamente, en comparación al año 2021.

Impuestos (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Jun 2023
IR Causado	7.04	5.90	3.42	4.25	6.48	n.a.
IVA Causado	35.01	34.17	22.47	25.50	30.84	13.27



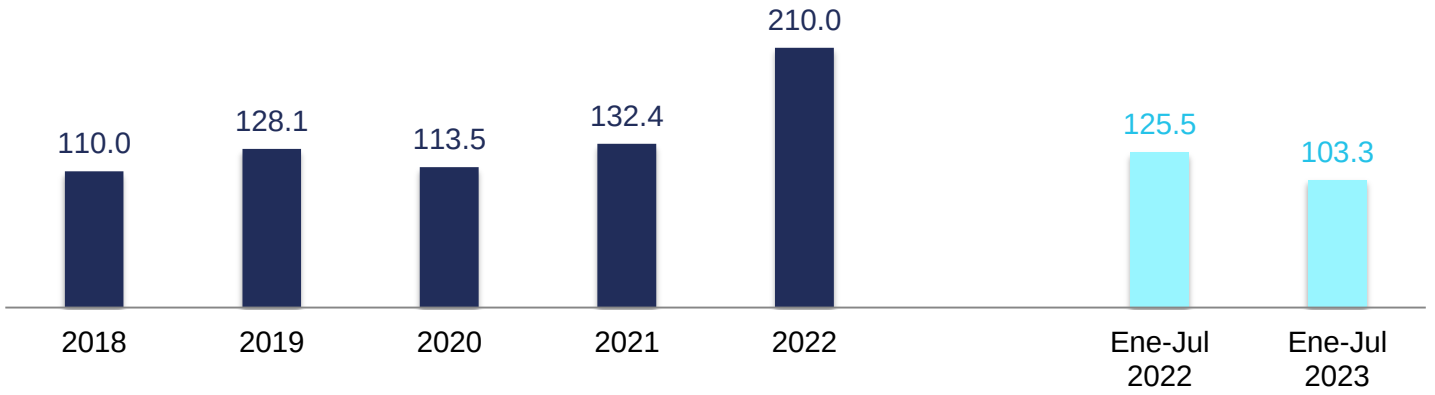
Nota: n.a.=No aplica
Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101 y 104
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Volumen de Crédito

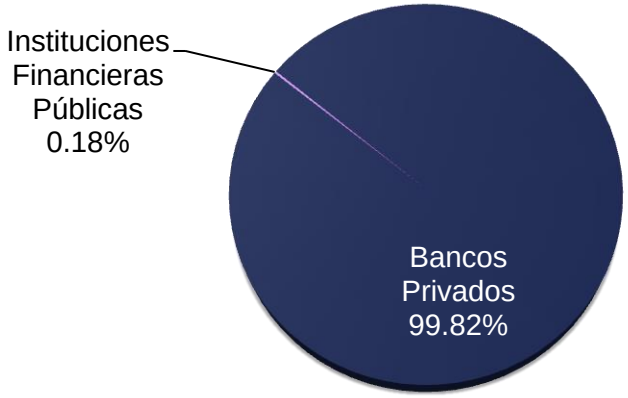
- El volumen de crédito destinado al sector de fabricación de prendas de vestir en el año 2022 fue de USD 210 millones, superior en 59% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 99.82 % provino de la Banca Privada

Subsistema (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Jul 2022	Ene-Jul 2023
Bancos Privados	105.78	122.72	111.96	130.88	209.62	125.48	103.31
Instituciones Financieras Públicas	4.20	5.43	1.58	1.49	0.38	0.003	-
Total	**109.98**	**128.14**	**113.54**	**132.37**	**210.00**	**125.48**	**103.31**

Evolución Volumen de Crédito (USD Millones)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2022

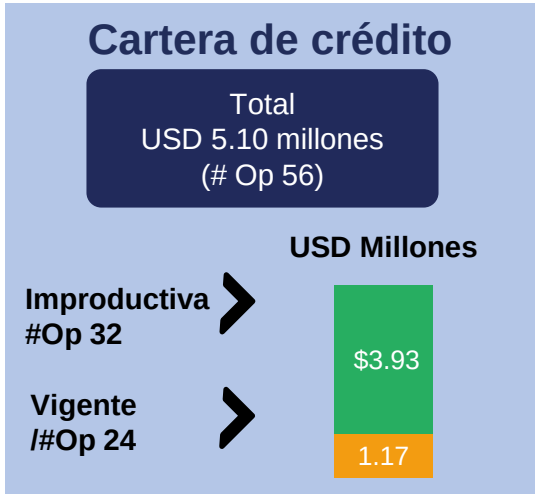


Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 5.10 millones con 56 operaciones, por un monto aprobado de USD 8.65 millones.



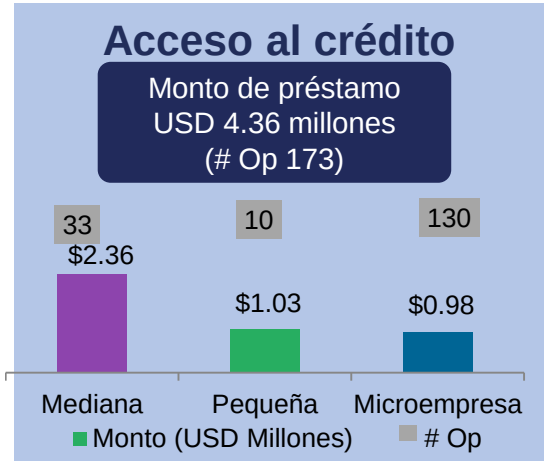
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. [1]

Modalidad	Cartera Total USD Millones	# Op	Monto aprobado USD Millones	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	3.80	42	6.94	71.2%	53.1%
Novacion	1.09	11	1.41	92.8%	19.8%
Reestructuraciones	0.21	3	0.31	100.0%	4.2%
Total	**5.10**	**56**	**8.65**	**77.1%**	**77.1%**

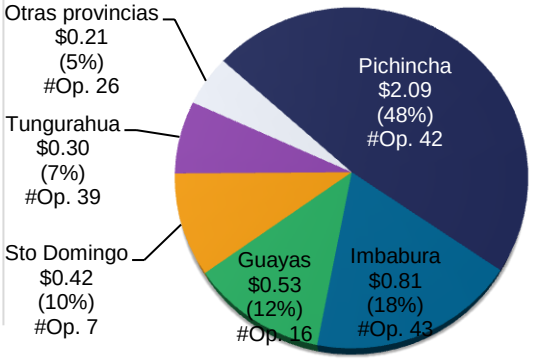
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 25 de septiembre de 2023;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2023)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Segundo piso

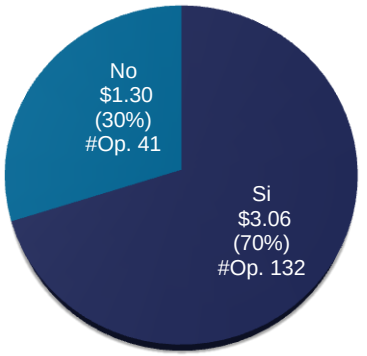
A través de la banca de segundo piso se ha concedido desde diciembre 2020 hasta junio de 2023 subpréstamos por USD 4.36 millones dirigido el 48% a la provincia de Pichincha. El 70% correspondió a Mipymes lideradas por mujeres.



Créditos por provincia (Monto en USD Millones, Part(%) Monto, #Op)



Créditos destinados a empresas propiedad o lideradas por mujeres (Monto en USD Millones, Part(%) Monto, #Op)



Gestión CFN B.P. (II)

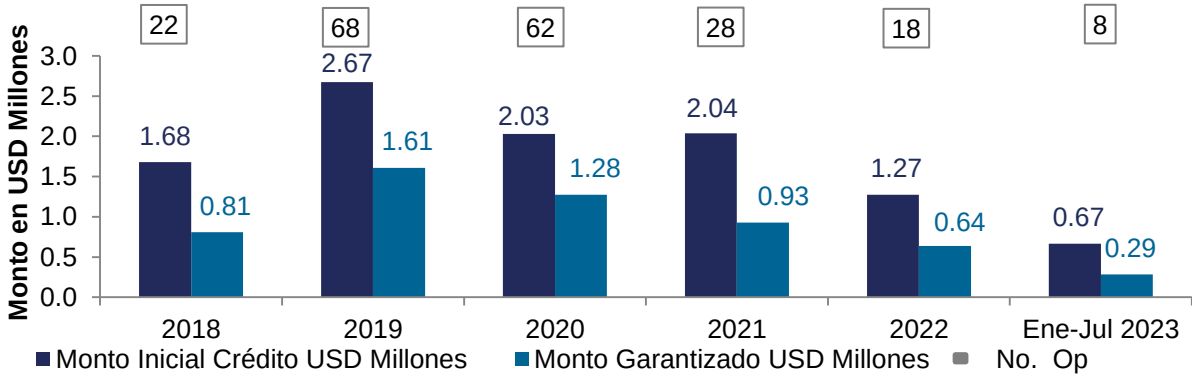
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión[1]

Desde el 2018 julio 2023, el FNG ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras 206 garantías por USD 5.55 millones para respaldar créditos por USD 10.36 millones.

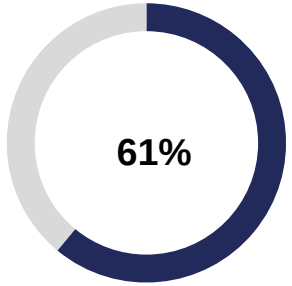
Entidades Receptoras de Garantías	Monto Garantizado	# Beneficiarios	Monto y cobertura promedio garantizado
Se operó con 7 instituciones financieras (6 Bancos Privados 1 Institución Financiera Pública)	El monto garantizado suma USD 5.55 millones correspondiente a 206 operaciones	Se ha beneficiado a 165 MIPYMES.	El monto promedio garantizado fue de USD 26.94 miles con una cobertura promedio del 65%.

Gestión

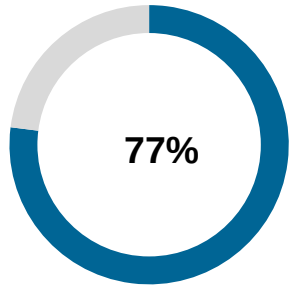


Saldo de Operaciones Vigentes[2]

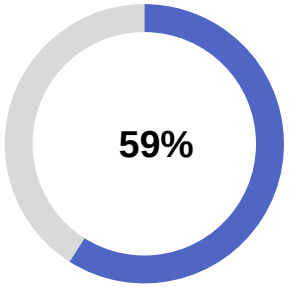
El saldo de las garantías vigentes a finales de junio de 2023 fue de USD 1.20 millones por un monto garantizado de USD 2.25 millones.



del saldo está concentrado en **Pichincha** con USD 446.93 miles y **Tungurahua** con USD 281.41 miles.



del saldo está concentrado en las **Medianas Empresas** con USD 449.24 miles y en las **Pequeñas Empresas** con USD 468.55 miles



del saldo tiene destino de **capital de trabajo** con USD 709.80 miles.

Nota: (1) Gestión desde 2018 hasta julio 2023 (2) Saldos con corte junio 2023
Fuente: Estadísticas de Fondo Nacional de Garantías
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Conclusiones

- El sector de fabricación de prendas de vestir entre 2017 y 2020 representó el 0.73% en promedio del PIB total.
- Desde 2018 hasta 2022 el sector reportó una balanza deficitaria, registrándose en 2022 el mayor valor de déficit.
- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2022 fueron de USD 899.42 millones, cifra superior en 19% frente al año 2021. De enero a junio de 2023, el volumen de ventas y exportaciones representa el 42% del total reportado en el año 2022.
- El sector registró en el año 2022 utilidad neta por USD 28.54 millones, siendo el mejor resultado de los últimos 5 años.
- El volumen de crédito destinado al sector aumentó de USD 109.98 millones en el año 2018 a USD 210 millones en el año 2022, lo que significó un crecimiento del 91%.
- La CFN B.P. al 25 de septiembre 2023 mantuvo una cartera de crédito de primer piso por USD 5.10 millones con 56 operaciones por un monto aprobado de USD 8.65 millones. Por lo que se refiere a segundo piso, la CFN B.P. a junio de 2023, ha concedido 173 operaciones por USD 4.36 millones estando el 48% del monto concentrado en la provincia de Pichincha. En cuanto al Fondo Nacional de Garantías desde el 2018 hasta julio de 2023 ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras (6 Bancos Privados y 1 Institución Financiera Pública) 206 garantías por USD 5.55 millones para respaldar créditos por USD 10.36 millones.

Corporación Financiera Nacional B.P.

Gobierno del Ecuador

GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE