

Corporación
Financiera
Nacional B.P.

Ficha Sectorial

Actividades profesionales,
científicas y técnicas

Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios


**Gobierno
del Ecuador**

**GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE**

Actividades profesionales, científicas y técnicas

Publicidad y estudios de mercado

Septiembre 2023

Clasificación de la Actividad

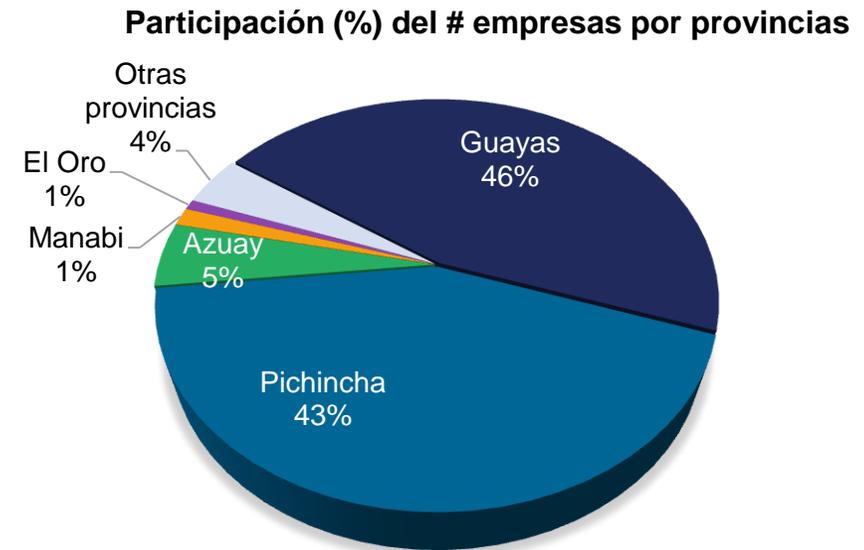
CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
M73	Publicidad y estudios de mercado.
M731	Publicidad.
M7310	Publicidad.
M73100	Realización de campañas de comercialización, publicitarias y otros servicios de publicidad.
M731001	Creación e inserción de anuncios en periódicos, revistas, programas de radio y de televisión, Internet y otros medios de difusión.
M731002	Creación y colocación de anuncios de publicidad al aire libre en: carteles, tableros, boletines y carteleras, decoración de escaparates, diseño de salas de exhibición, colocación de anuncios en automóviles y buses, actividades de perifoneo, etcétera.
M731003	Representación de medios de difusión, venta de tiempo y espacio en diversos medios de difusión interesados en la obtención de anuncios y publicidad aérea.
M731004	Realización de campañas de comercialización y otros servicios de publicidad dirigidos a atraer y retener clientes: promoción de productos, comercialización en el punto de venta, publicidad directa por correo y asesoramiento en marketing, creación de stands, otras estructuras y lugares de exhibición, distribución o entrega de materiales o muestras de publicidad.
M731005	Alquiler de espacios de publicidad en vallas publicitarias, etcétera.
M731009	Otros servicios de publicidad n.c.p.
M732	Estudios de mercado y encuestas de opinión pública.
M7320	Estudios de mercado y encuestas de opinión pública.
M73200	Estudios de mercado y encuestas de opinión pública.
M732001	Estudios sobre las posibilidades de comercialización (mercados potenciales), la aceptación y el grado de conocimiento de los productos y los hábitos de compra de los consumidores con el objeto de promover las ventas y desarrollar nuevos productos, incluidos análisis estadísticos de los resultados.
M732002	Encuestas de opinión públicas sobre cuestiones políticas, económicas y sociales, así como sus análisis estadísticos de los resultados de esas encuestas.

Empresas del Sector

- En el año 2022 existieron 1,750 empresas que se dedicaron a actividades de publicidad y estudios de mercado, perteneciendo el 89% del total a las provincias de Guayas (46%) y Pichincha (43%).
- El sector registró en ese año 12,771 de empleos, correspondiendo el 53% a las microempresas (30%) y pequeñas (23%).

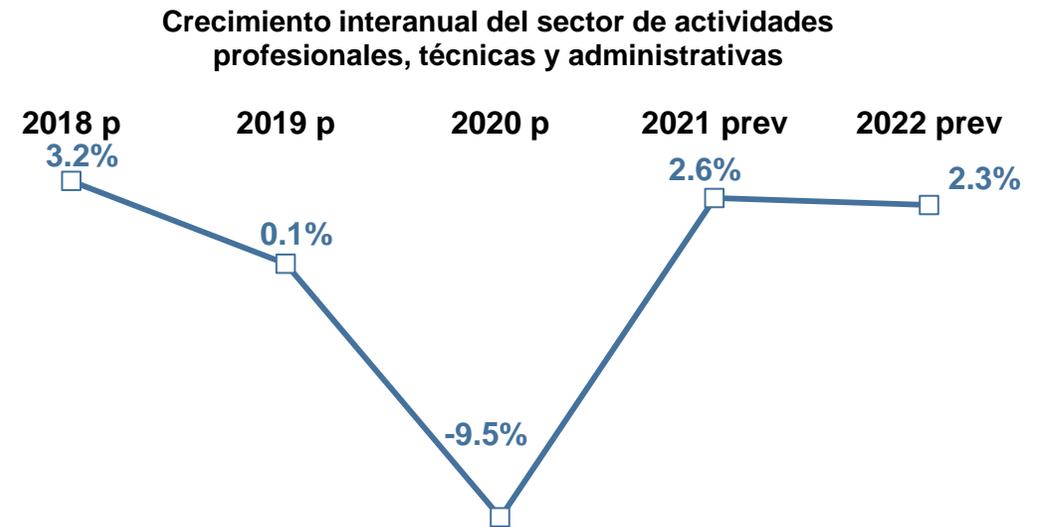
Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	24	3,698
Mediana	94	2,299
Microempresa	1,183	3,796
Pequeña	449	2,978
Total	1,750	12,771



PIB del sector

- El Valor Agregado Bruto (VAB) de las actividades profesionales, técnicas y administraron en el periodo comprendido del 2018 al 2022 fue en promedio de USD 4,290 millones, teniendo una aportación sobre el PIB del 6% en promedio.
- En el año 2022 se observó un crecimiento del 2.3% frente al año inmediatamente anterior.

Año	VAB de Actividades profesionales, técnicas y administrativas (USD Millones de 2007)	PIB Total (USD Millones de 2007)	Participación sobre el PIB
2018 p	4,482.91	71,870.52	6%
2019 p	4,486.96	71,879.22	6%
2020 p	4,059.26	66,281.55	6%
2021 prev	4,164.11	68,660.79	6%
2022 prev	4,260.74	70,944.21	6%



Nota: p=provisional; prev=previsión

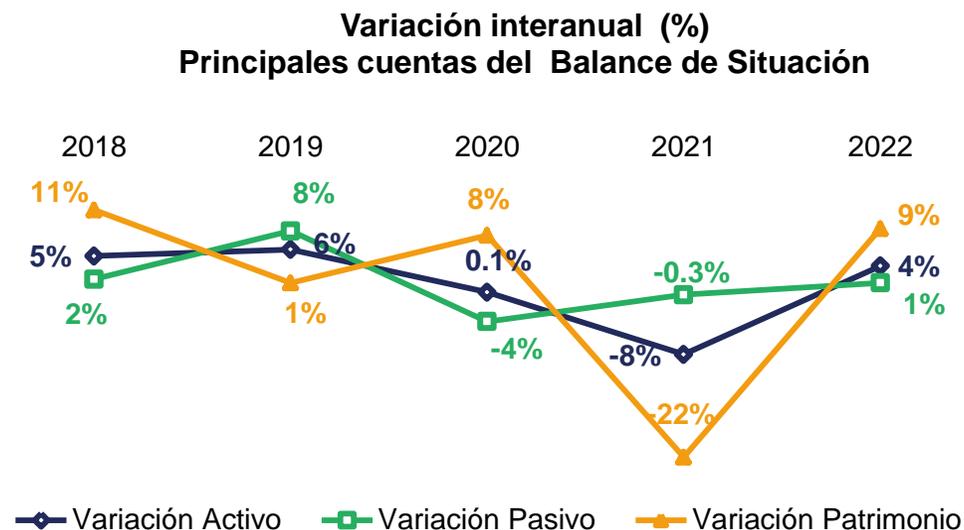
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Balance de Situación Inicial

- El sector desde el 2018 hasta el 2022 presentó un ratio de endeudamiento entre 63% y 69%, estando por encima del valor recomendado (40%-60%).
- En el año 2022, las cuentas principales del balance experimentaron un crecimiento, en contraste con el decrecimiento registrado en el año 2021.

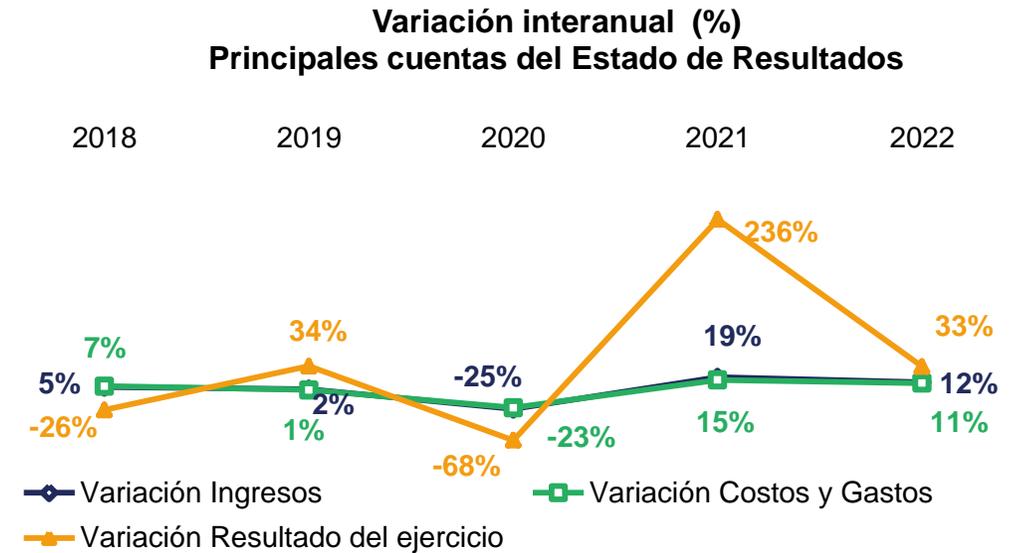
Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	571.49	605.01	605.57	555.16	575.35
Pasivo	367.81	398.61	383.12	382.15	387.32
Patrimonio	203.68	206.40	222.45	173.00	188.02



Estado de Resultados

- El sector registró utilidad en el año 2022 de USD 41.92 millones, siendo el mejor resultado de los últimos cinco años.

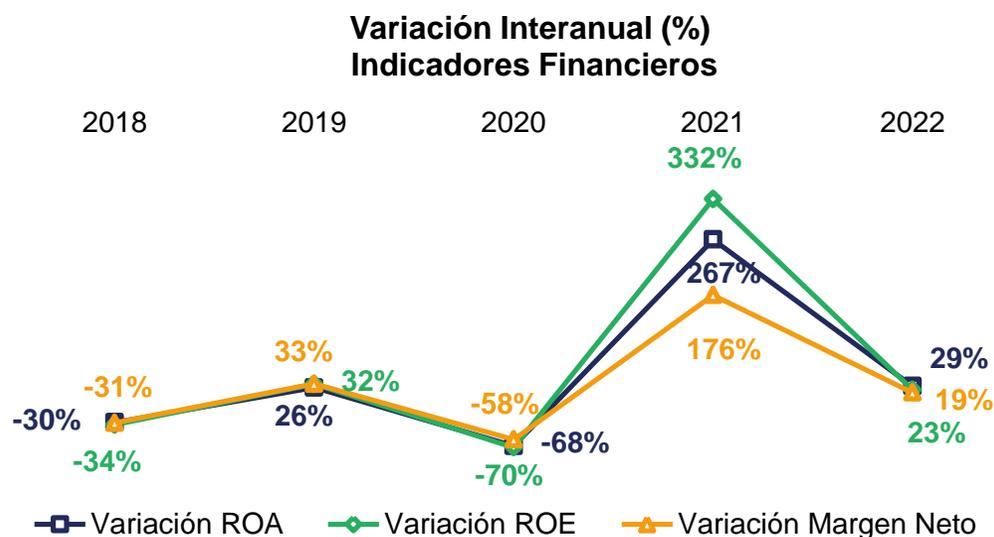
Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	698.75	714.09	535.64	635.92	710.87
Costos y Gastos	676.90	684.81	526.29	604.52	668.95
Resultado del ejercicio	21.86	29.28	9.35	31.41	41.92



Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Cuenta	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	3.83%	4.84%	1.54%	5.66%	7.29%
ROE	10.73%	14.19%	4.20%	18.15%	22.30%
Margen Neto	3.39%	4.50%	1.91%	5.28%	6.26%

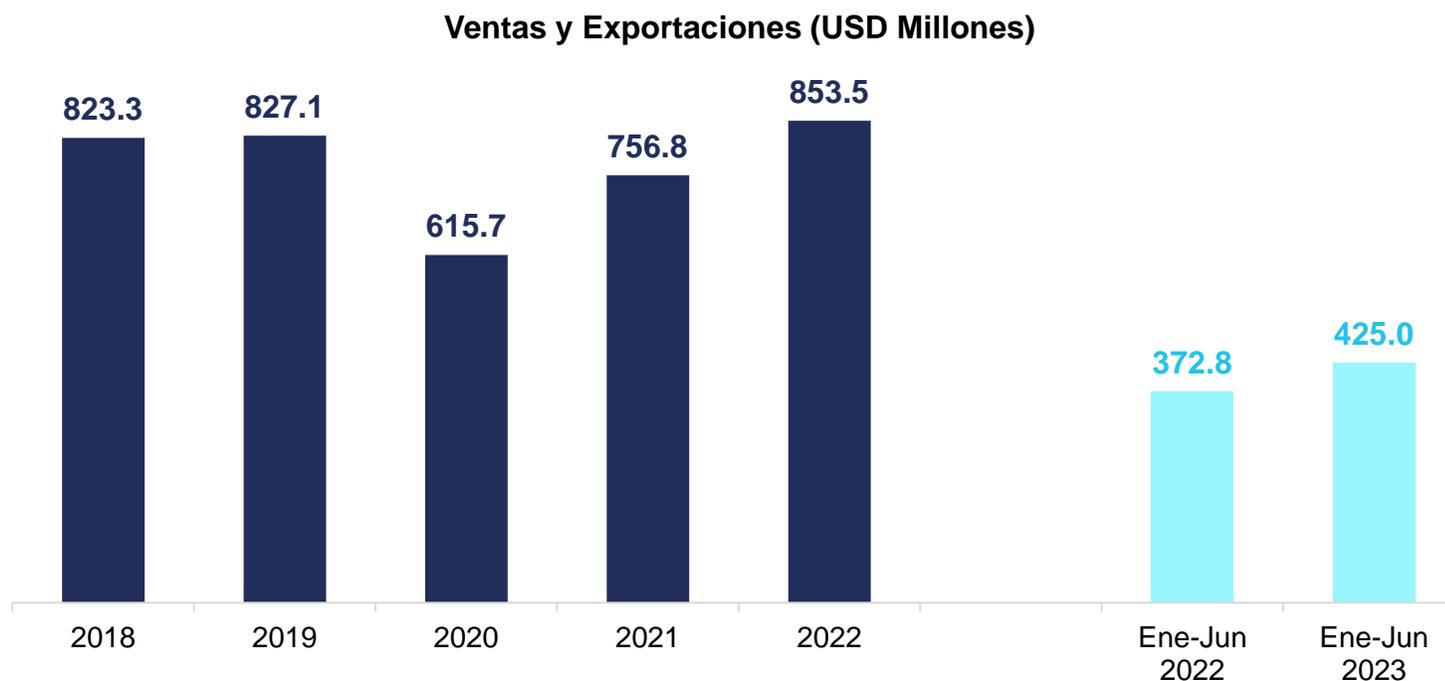


Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** por cada USD 100 de Activos se generaron USD 7.29 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa generó USD 22.30 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 6.26 de Utilidad Neta.

Ventas y Exportaciones

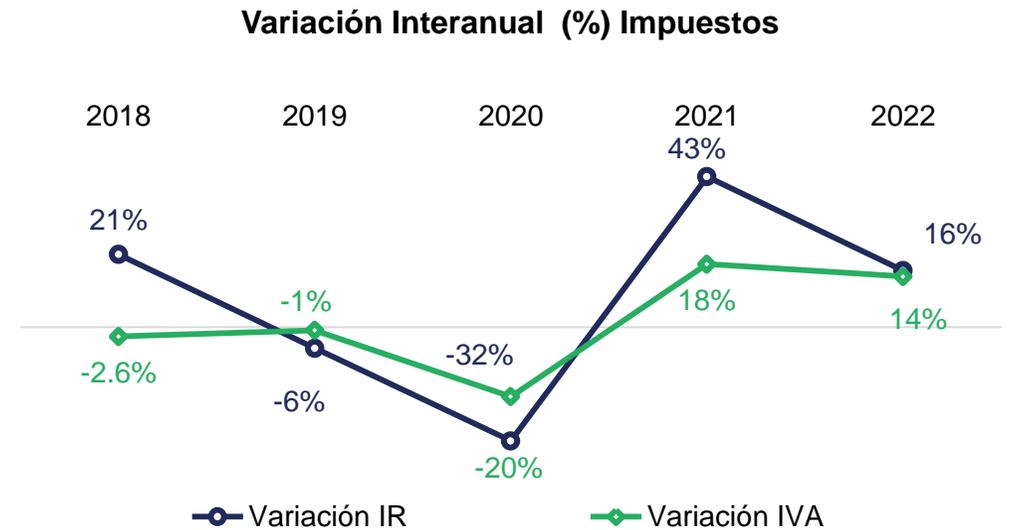
- Las ventas y exportaciones experimentaron un aumento del 4%, al pasar de USD 823.3 millones en 2018 a USD 853.5 millones en 2022.
- De enero a junio de 2023, las ventas y exportaciones fueron superior en 14% frente el mismo periodo del año inmediatamente anterior.



Impuestos

- El IR y el IVA recaudado en el 2022 aumentó 16% y 14% respectivamente, en comparación al año 2021.

Impuestos (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Jun 2023
IR Causado	10.32	9.71	6.59	9.40	10.90	n.a.
IVA Causado	37.41	37.11	29.83	35.16	40.22	21.60



Nota: n.a.=No aplica

Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101 y 104

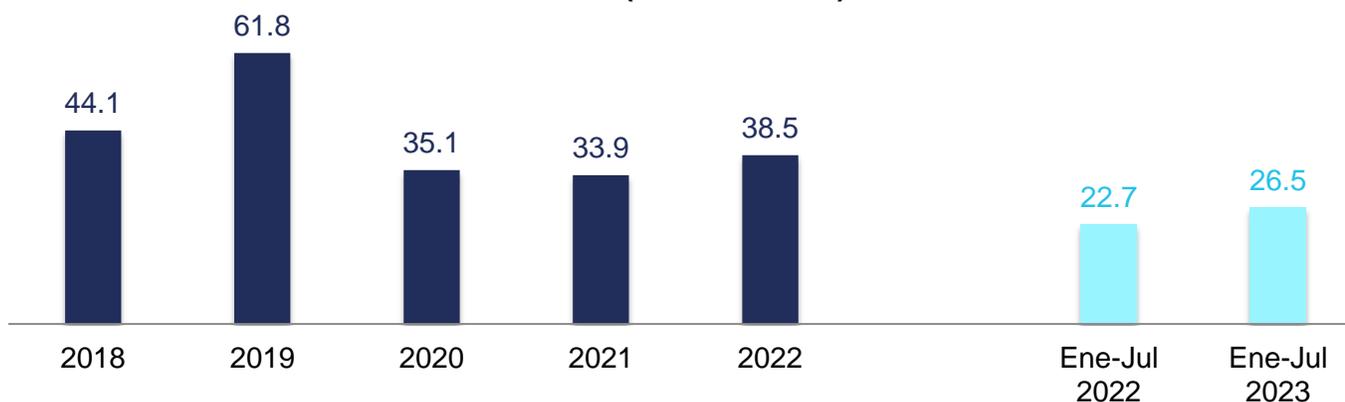
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Volumen de Crédito

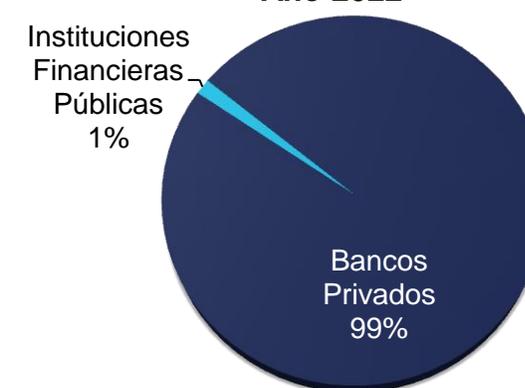
- El volumen de crédito destinado a la actividad de publicidad y estudio de mercado en el año 2022 fue de USD 38.51 millones, superior en 13% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 99% provino de la Banca Privada.

Subsistema (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Jul 2022	Ene-Jul 2023
Bancos Privados	43.99	57.77	34.87	33.94	37.98	22.18	26.49
Instituciones Financieras Públicas	0.12	4.07	0.21	-	0.52	0.52	-
Total	44.11	61.84	35.09	33.94	38.51	22.71	26.49

Evolución Volumen de Crédito (USD Millones)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2022



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 3.23 millones con 2 operaciones, por un monto aprobado de USD 4.02 millones.



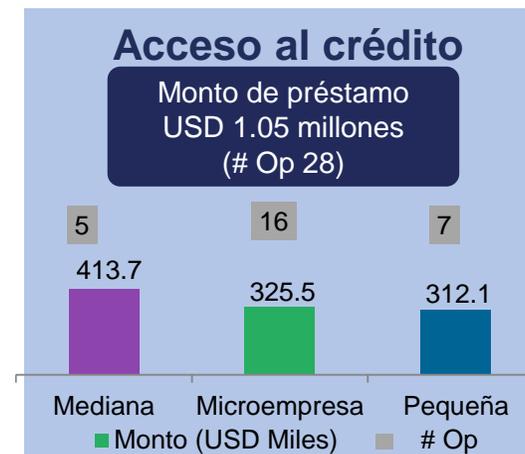
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total (USD Millones)	# Op	Monto aprobado (USD Millones)	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	2.70	1	3.50	100.0%	83.7%
Refinanciada	0.52	1	0.52	100.0%	16.3%
Total	3.23	2	4.02	100.0%	100.0%

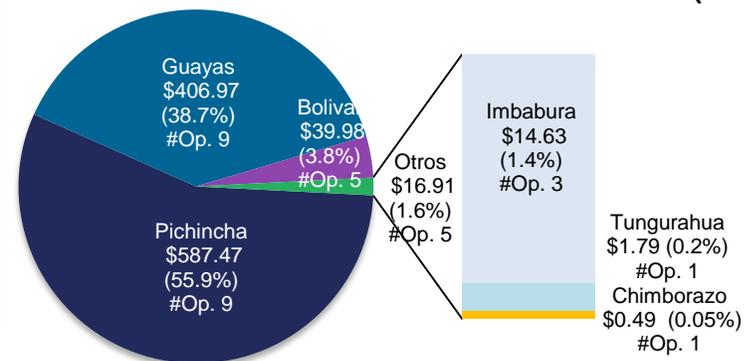
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 25 de septiembre de 2023;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2023)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Segundo piso

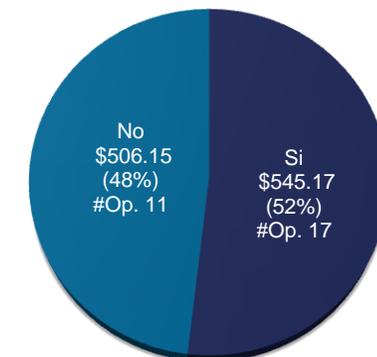
A través de la banca de segundo piso se ha concedido desde diciembre 2020 hasta junio de 2023 subpréstamos por USD 1.05 millones dirigido el 55.9% a la provincia de Pichincha. El 52% correspondió a Mipymes lideradas por mujeres.



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



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



Gestión CFN B.P. (II)

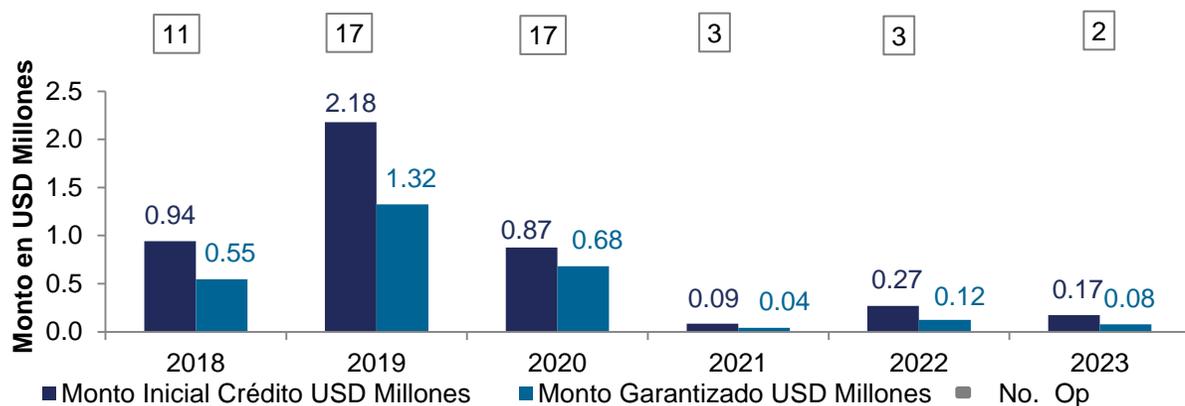
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2018 julio 2023, el FNG ha otorgado por medio de 6 instituciones financieras 53 garantías por USD 2.80 millones para respaldar créditos por USD 4.53 millones.



Gestión



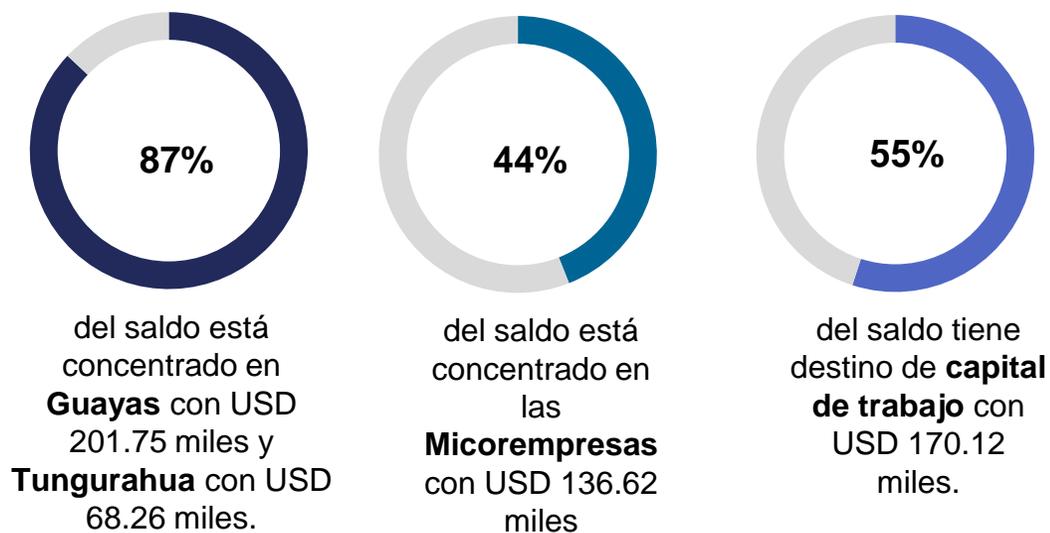
Nota: (1) Gestión desde 2018 hasta julio 2023 (2) Saldos con corte junio 2023

Fuente: Estadísticas de Fondo Nacional de Garantías

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Saldo de Operaciones Vigentes²

El saldo de las garantías vigentes a finales de junio de 2023 fue de USD 311.73 miles por un monto garantizado de USD 780.26 miles.



Conclusiones

- El VAB de la actividad profesionales, técnicas y administración representa en promedio el 6% del PIB en el periodo comprendido del 2018 al 2022.
- Las ventas y exportaciones del sector de publicidad y estudios de mercado en el año 2022 fueron de USD 853.49, representando la cifra más alta de los últimos cinco años.
- El volumen de crédito destinado al sector de publicidad y estudios de mercado fue en el año 2022 USD 38.51, valor que aún está por debajo de lo registrado en el 2019, que fue el año donde esta actividad recibió mayor apoyo financiero.
- La CFN B.P. al 25 de septiembre 2023 mantuvo una cartera de crédito de primer piso por USD 3.23 millones con 2 operaciones por un monto aprobado de USD 4.02 millones. Por lo que se refiere a segundo piso, la CFN B.P. a junio de 2023, ha concedido 28 operaciones por USD 1.05 millones estando el 56% 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 6 instituciones financieras (5 Banco Privados y 1 Institución Financiera Pública) 53 garantías por USD 2.80 millones para respaldar créditos por USD 4.53 millones.

Corporación Financiera
Nacional B.P.

