

Corporación
Financiera
Nacional B.P.

Ficha Sectorial Transporte de Carga

Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios


**Gobierno
del Ecuador**

**GUILLERMO LASSO
PRESIDENTE**

Transporte y Almacenamiento

Transporte de Carga por Carretera

Agosto 2023

Clasificación de la Actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
H	Transporte y almacenamiento.
H49	Transporte por vía terrestre y por tuberías.
H492	Otras actividades de transporte por vía terrestre.
H4923	Transporte de carga por carretera.
H49230	Transporte de carga por carretera.
H492301	Todas las actividades de transporte de carga por carretera, incluido en camionetas de: troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación.
H492302	Servicio de alquiler de camiones con conductor.
H492303	Transporte de carga en vehículos de tracción animal o humana.
H492304	Servicios de mudanzas de muebles.
H492305	Otros tipos de transporte regular o no regular de carga por carretera.
H492306	Otros tipos de transporte no regular de pasajeros por vía terrestre n.c.p.

Clasificación de la Actividad (II)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

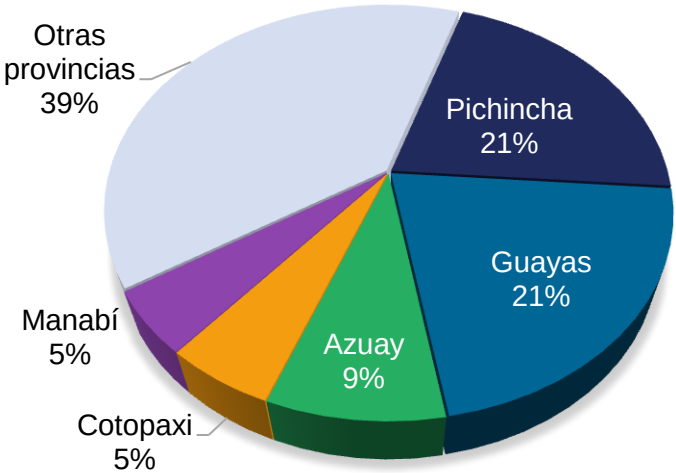
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
87	Vehículos automóviles, tractores, velocípedos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios
8704	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, incl. los chasis con motor y las cabinas
870410	Volquetes automotores concebidos para utilizarlos fuera de la red de carreteras
870421	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima ≤ 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)
870422	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima > 5 t e ≤ 20 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)
870423	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por compresión "diesel o semi-diesel", de peso total con carga máxima > 20 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)
870431	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima ≤ 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)
870432	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor de émbolo "pistón" de encendido por chispa, de peso total con carga máxima > 5 t (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)
870490	Vehículos automóviles para transporte de mercancías, con motor que no sea de émbolo "pistón" alternativo (exc. volquetes automotores de la subpartida 8704.10 y vehículos automóviles para usos especiales de la partida 8705)

Empresas del Sector

- El 61% de las 6,412 empresas registradas en el año 2022 estuvieron ubicadas en la provincias de Pichincha (21%), Guayas (21%), Azuay (9%), Cotopaxi (5%) y Manabí (5%).
- Durante el año 2022 existieron 42,658 empleos, de las cuales el 41% correspondió a las microempresas.

Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	40	6,534
Mediana	346	6,044
Microempresa	4,128	17,341
Pequeña	1,898	12,739
Total	6,412	42,658

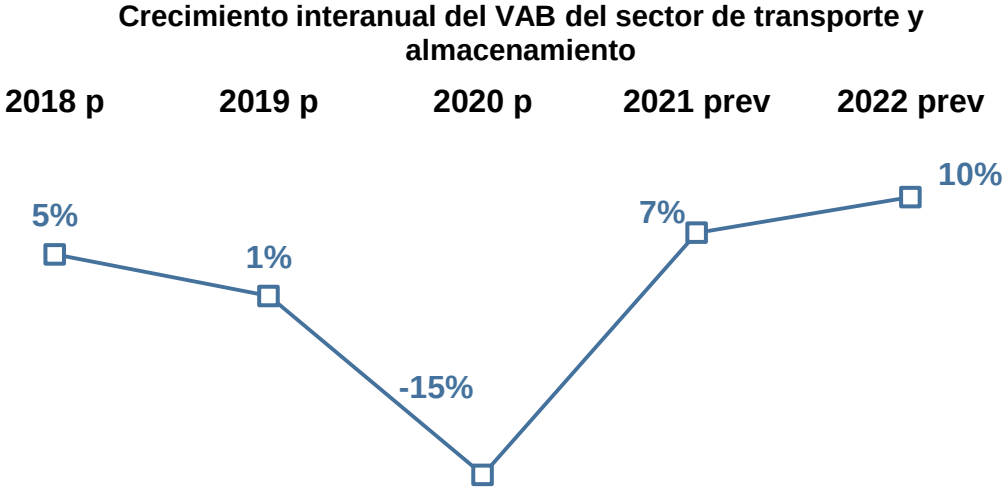
Participación (%) del # empresas por provincias



PIB del sector

- El Valor Agregado Bruto (VAB) del sector de transporte y almacenamiento presentó un crecimiento del 10% en el año 2022 , frente a un alza del 7% en el año 2021.
- Durante el periodo analizado (2018-2022) se observa una participación del sector del 7% en relación con el Producto Interno Bruto (PIB).

Año	VAB Transporte y Almacenamiento (USD Millones de 2007)	PIB Total (USD Millones de 2007)	Participación PIB
2018 p	5,223.77	71,870.52	7.27%
2019 p	5,284.34	71,879.22	7.35%
2020 p	4,508.47	66,281.55	6.80%
2021 prev	4,813.05	70,406.00	6.84%
2022 prev	5,290.89	70,944.21	7.46%



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

Exportaciones

Exportaciones

Periodo	Tonelada (Miles)	FOB (USD Miles)	Costo promedio por tonelada (USD) FOB/TM
2018	2.83	31,876.60	11,270.35
2019	2.87	35,914.06	12,493.96
2020	1.87	27,270.96	14,554.03
2021	0.67	5,094.63	7,593.39
2022	0.30	2,651.24	8,693.84
Ene-May 2023	0.03	200.31	6,790.28



Las exportaciones presentan una tendencia hacia a la baja, al pasar de USD 31.88 millones FOB en el año 2018 a USD 2.65 millones FOB, lo que significa una caída del 92%.

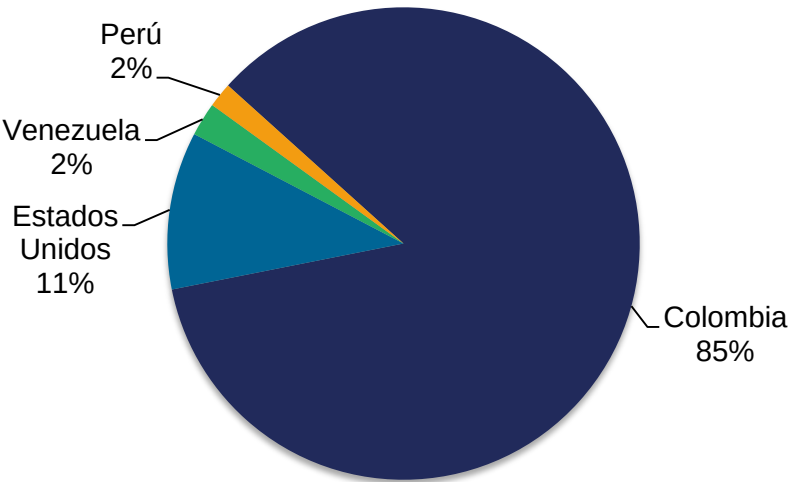
A Mayo de 2023 las exportaciones representan el 8% del valor total FOB del año 2022.

Exportaciones

Exportaciones
FOB en USD Miles

País Destino	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-May 2023
Colombia	31,871.20	35,697.18	26,950.43	3,586.49	2,259.19	192.18
Estados Unidos	-	-	-	390.00	286.00	-
Costa Rica	-	216.88	41.78	327.50	-	-
Brasil	-	-	-	418.27	-	-
Bélgica	-	-	-	250.14	-	-
Resto de países	5.40	-	278.75	122.22	106.05	8.13
Total	31,876.60	35,914.06	27,270.96	5,094.63	2,651.24	200.31

Participación de los países de destino de las
Exportaciones
2022



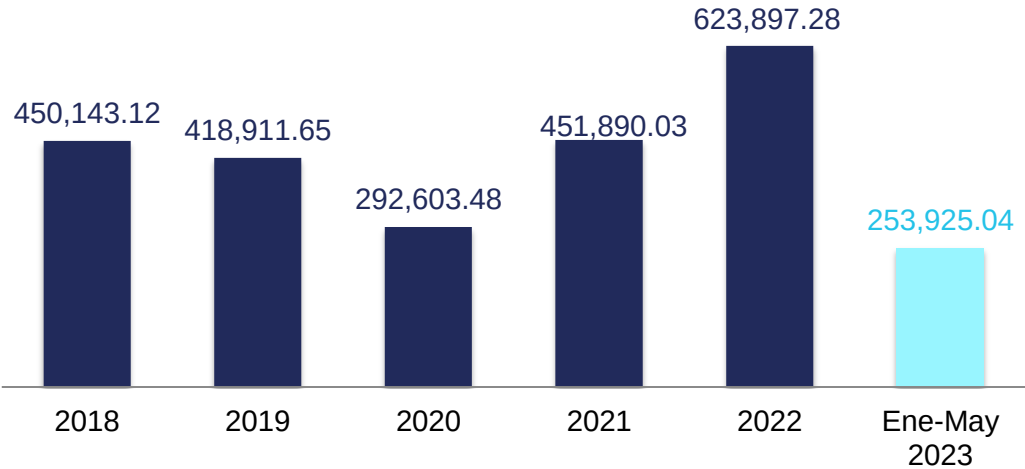
Colombia con una participación del 88% en promedio entre 2019 y 2022 ocupa el principal destino de las exportaciones de este sector.

Importaciones

Importaciones

Periodo	Tonelada (Miles)	FOB (USD Miles)	Costo Promedio por Tonelada (USD) FOB/TM
2018	57.19	450,143.12	7,871.40
2019	51.97	418,911.65	8,060.18
2020	38.42	292,603.48	7,616.80
2021	60.36	451,890.03	7,487.13
2022	82.18	623,897.28	7,591.67
Ene-May 2023	32.79	253,925.04	7,744.77

Importaciones Nacionales FOB (USD Miles)



Se destaca el crecimiento de las importaciones durante los dos últimos años, registrándose en el año 2021 un crecimiento del 54% y en el año 2022 un aumento del 38% respecto al año inmediatamente anterior.

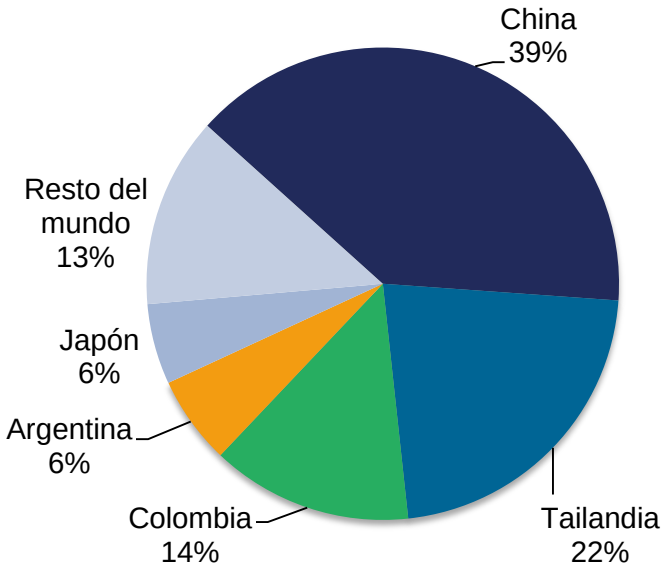
A Mayo de 2023, las importaciones suman USD 253.93 millones FOB, equivalente al 41% del total importado en el año 2022.

Importaciones

Importaciones
FOB en USD Miles

País Origen	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-May 2023
China	63,344.70	65,236.01	71,221.35	150,400.74	246,207.32	79,452.05
Tailandia	116,000.95	75,894.03	78,754.01	96,695.07	138,203.10	64,837.64
Colombia	104,985.59	105,560.31	61,070.90	90,592.22	85,997.39	26,665.49
Japón	55,107.72	86,945.59	28,460.31	31,564.58	34,395.94	16,538.75
Argentina	39,411.52	39,524.35	18,810.20	38,805.29	37,737.26	21,775.24
Resto de países	71,292.64	45,751.36	34,286.70	43,832.12	81,356.28	44,655.86
Total	450,143.12	418,911.65	292,603.48	451,890.03	623,897.28	253,925.04

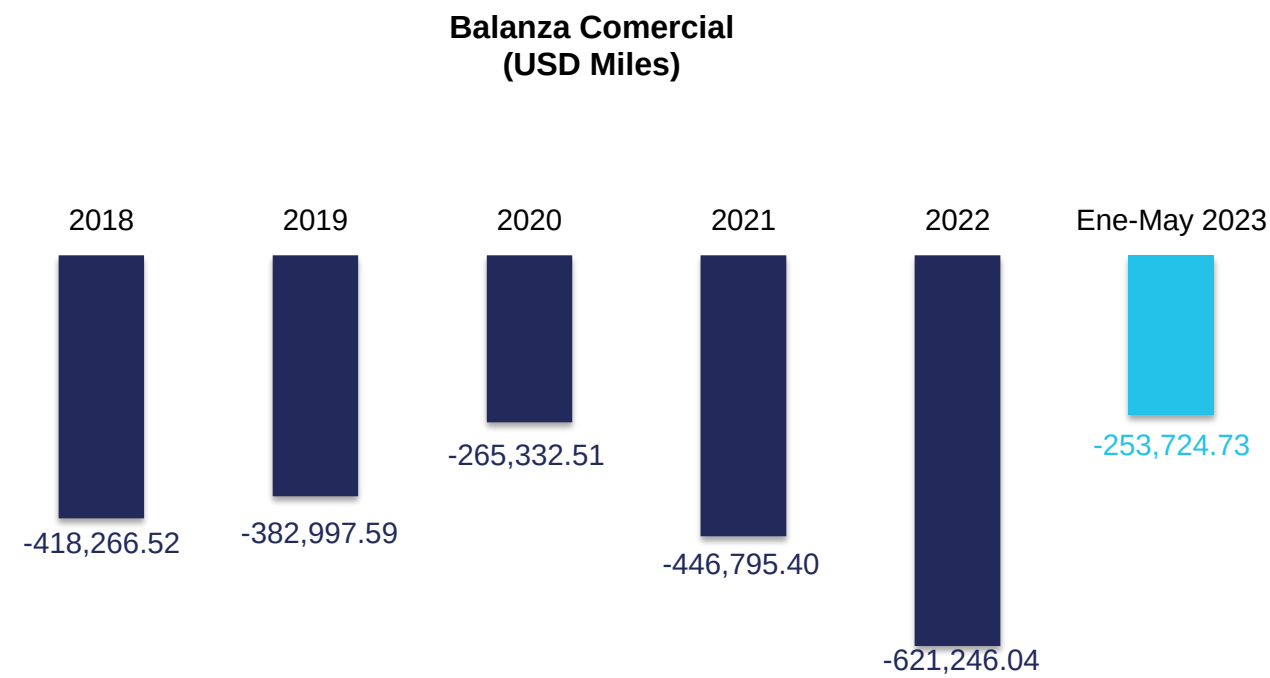
Participación de los países de origen de las
Importaciones
2022



China desde el año 2021 se convirtió en uno de los principales orígenes de las importaciones.

Balanza Comercial

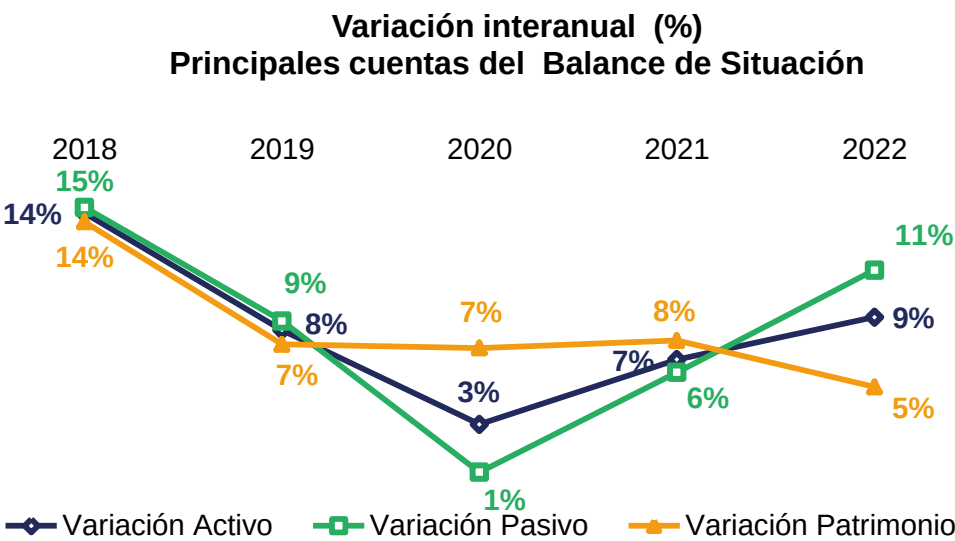
- El sector reportó una balanza comercial con déficit durante los años observados (USD 621.25 millones en el año 2022).



Balance de Situación Inicial

- El ratio de endeudamiento del sector en el año 2022 se sitúo en 61%, cercano al rango recomendado (40%-60%).
- El sector en el transcurso del periodo analizado ha experimentado incrementos en el patrimonio, registrándose en el año 2022 un incremento del 5% respecto al año inmediatamente anterior.

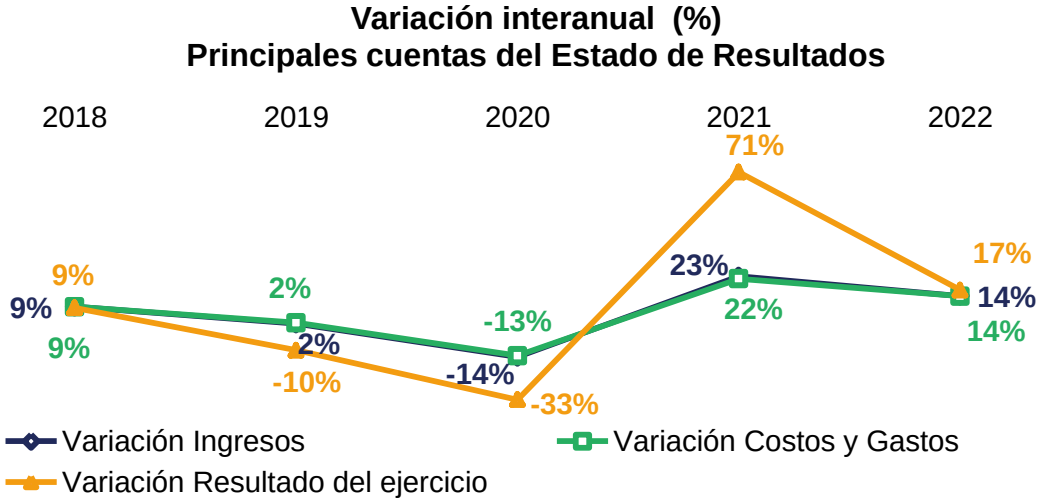
Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	922.26	997.76	1,029.07	1,097.07	1,194.43
Pasivo	564.49	613.44	616.98	653.54	728.06
Patrimonio	357.75	384.29	412.07	443.51	466.33



Estado de Resultados

- El sector presentó utilidad pasando de USD 57.91 millones en el año 2018 a USD 69.36 millones en el año 2022, significando un aumento de 20%.

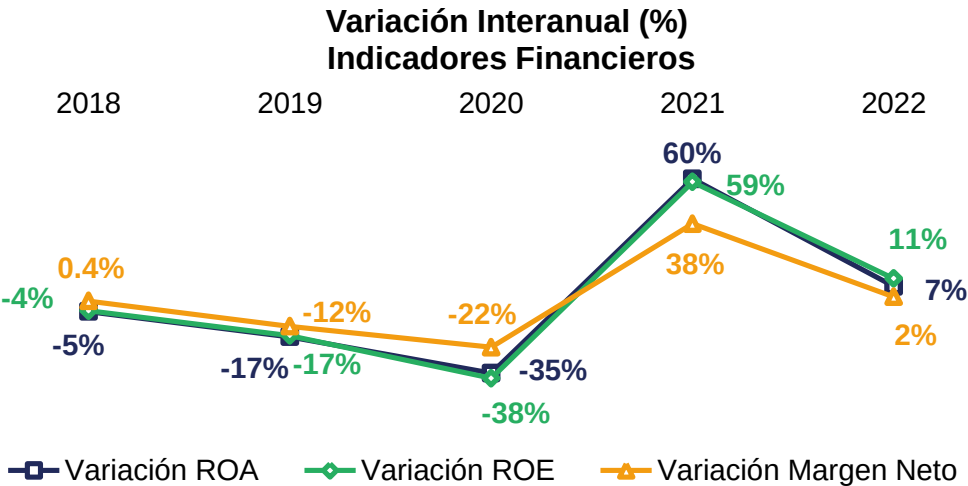
Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	1,721.43	1,749.42	1,511.84	1,864.16	2,130.99
Costos y Gastos	1,663.52	1,697.57	1,477.19	1,804.90	2,061.64
Resultado del ejercicio	57.91	51.84	34.66	59.26	69.36



Indicadores Financieros

Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021	2022
ROA (%)	6.28%	5.20%	3.37%	5.40%	5.81%
ROE (%)	16.19%	13.49%	8.41%	13.36%	14.87%
Margen Neto	3.48%	3.06%	2.38%	3.29%	3.37%



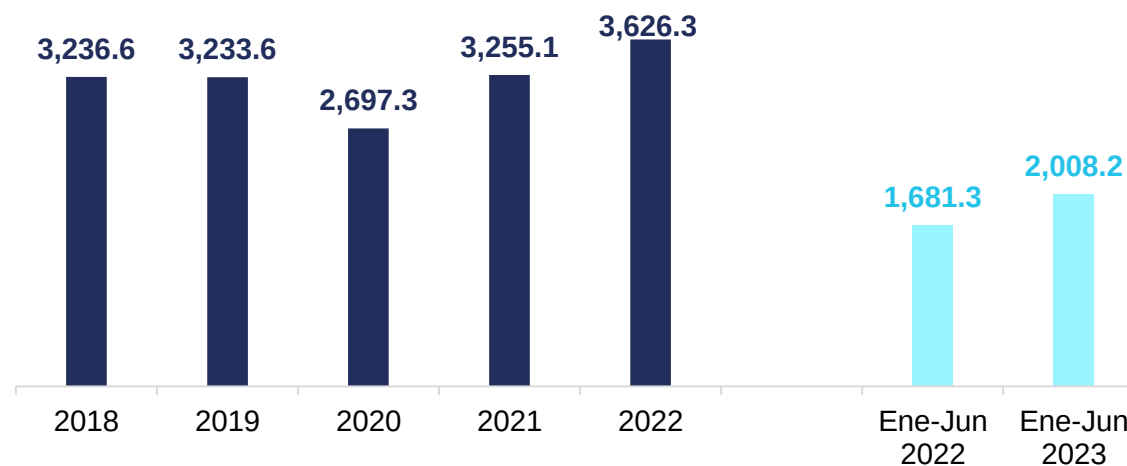
Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se generaron USD 5.81 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa generó USD 14.87 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 3.37 de Utilidad Neta.

Ventas y Exportaciones

- Las ventas y exportaciones del sector en los dos últimos años han mostrado un aumento paulatino, con crecimiento del 21% en el año 2021 y del 11% en el año 2022 con respecto al año inmediatamente anterior.
- De enero a junio del 2023 las ventas y exportaciones fueron superiores en 19% frente al mismo periodo del año anterior, y constituyeron el 55% del total del año 2022.

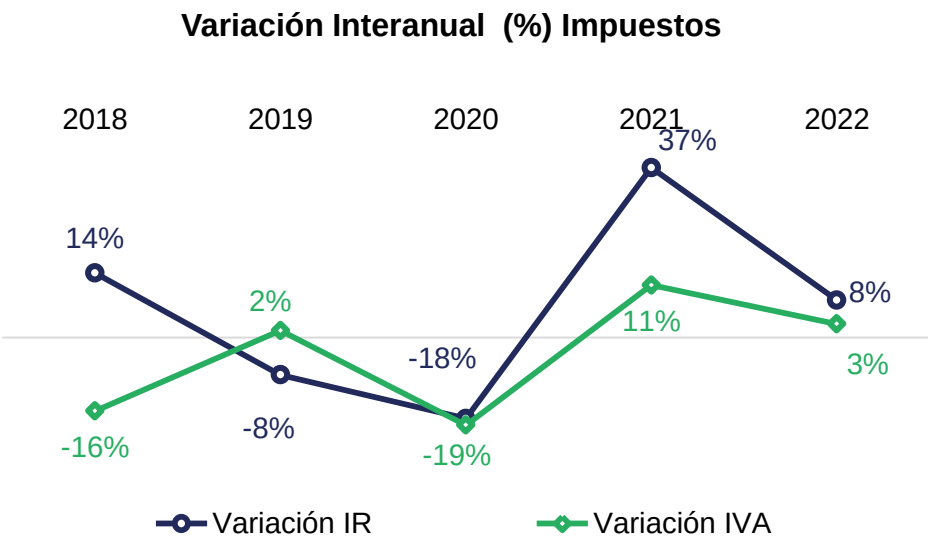
Ventas y Exportaciones (USD Millones)



Impuestos

- En el año 2022, la recaudación del Impuesto a la Renta (IR) aumentó en un 8% en comparación con el año anterior, tasa de crecimiento inferior a la experimentada en el año 2021 de 37%.
- Por otro lado, la recaudación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) en el año 2022 se incremento en un 3% en relación al año 2021.

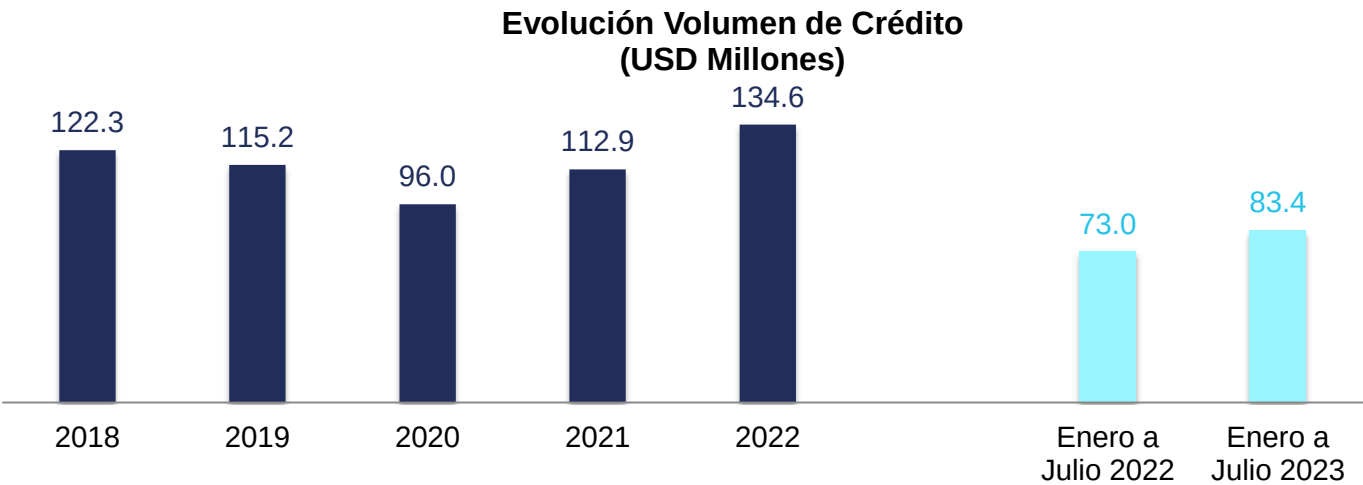
Impuestos (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Jun 2023
IR Causado	17.78	16.33	13.44	18.43	19.94	n.a.
IVA Causado	16.54	16.79	13.58	15.13	15.58	7.10



Volumen de Crédito

- El financiamiento otorgado al sector de transporte de carga en el año 2022 alcanzó los USD 134.65 millones, lo que representó un crecimiento del 19% con respecto al año inmediato anterior. Asimismo se destaca que el 99% del financiamiento fue proporcionado por la Banca Privada.

Subsistema (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Enero a Julio 2022	Enero a Julio 2023
Bancos Privados	114.78	107.57	94.12	110.99	133.07	71.83	83.34
Instituciones Financieras Públicas	7.51	7.58	1.86	1.93	1.57	1.19	0.05
Total	122.30	115.15	95.99	112.92	134.65	73.02	83.39



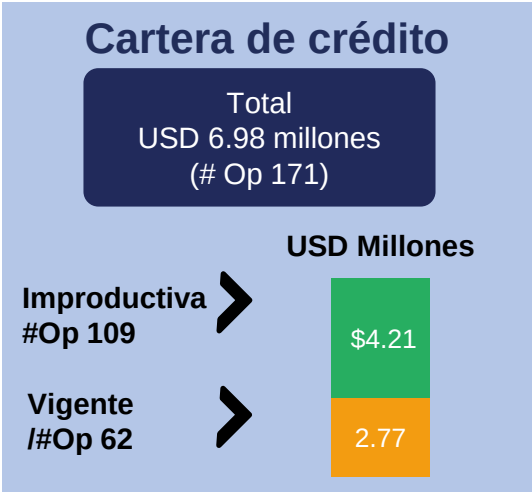
**Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema
Año 2022**



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 6.98 millones con 171 operaciones, por un monto aprobado de USD 13.93 millones.



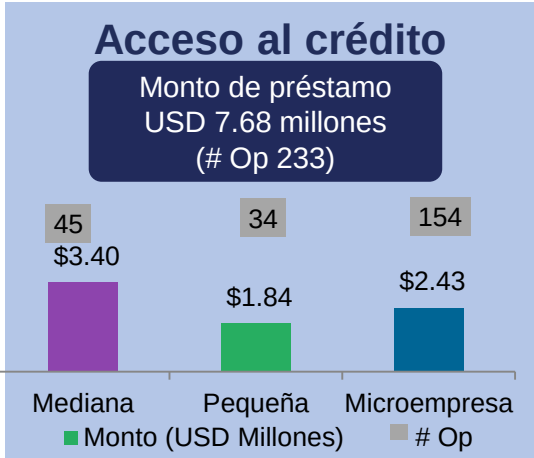
Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total USD Millones	# Op	Monto aprobado USD Millones	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	4.59	122	10.16	72.2%	47.4%
Microcrédito	0.001	1	0.02	100.0%	0.0%
Novación	0.64	7	1.20	35.3%	3.2%
Reestructuraciones	1.75	41	2.56	38.6%	9.7%
Total	6.98	171	13.93	60.4%	60.4%

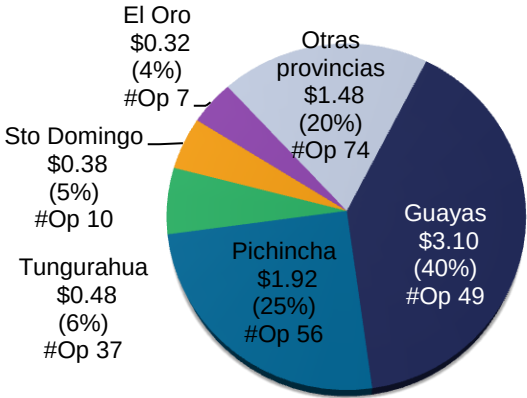
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 24 de agosto de 2023;
Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a junio 2023)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Segundo piso

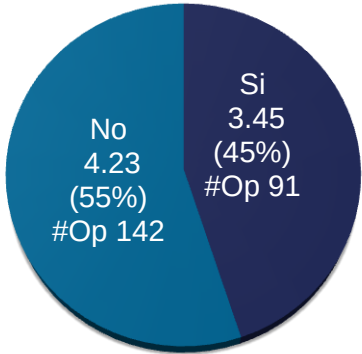
A través de la banca de segundo piso se ha concedido desde diciembre 2020 hasta junio de 2023 subpréstamos por USD 7.68 millones dirigido el 40% a la provincia de Guayas. El 45% correspondió a Mipymes lideradas por mujeres.



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)

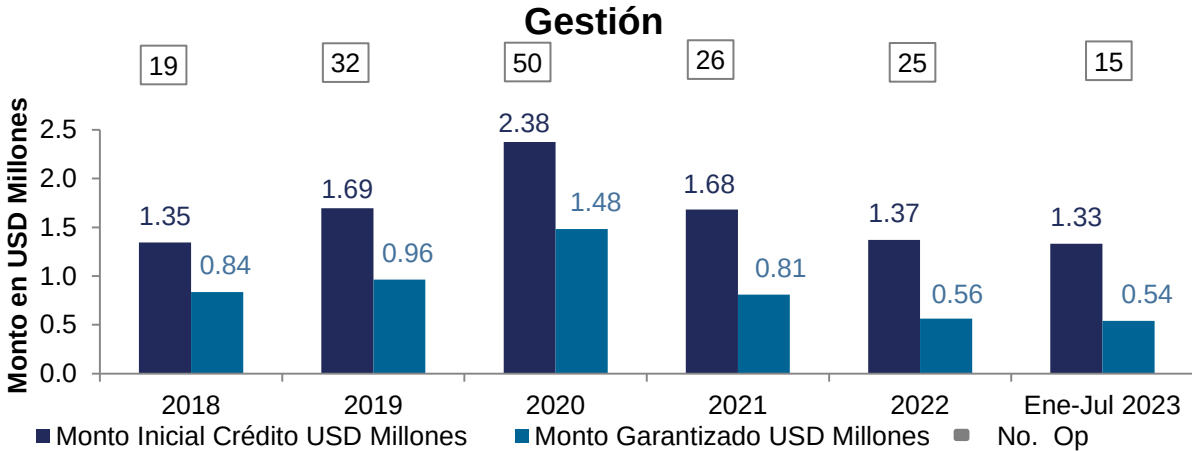


Gestión CFN B.P. (II)

El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

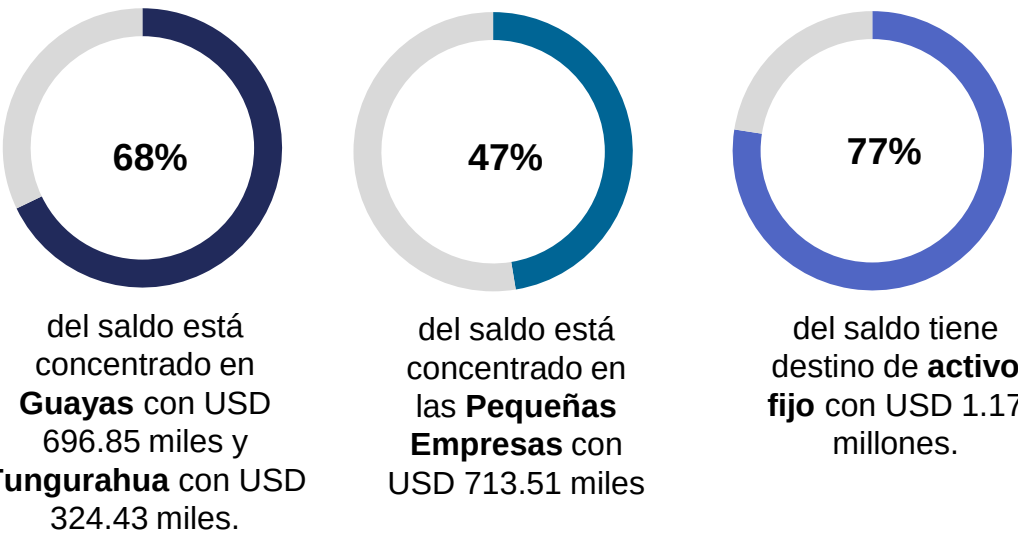
Desde el 2018 julio 2023, el FNG ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras 167 garantías por USD 5.20 millones para respaldar créditos por USD 9.80 millones.



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 1.50 millones por un monto garantizado de USD 2.72 millones.



Conclusiones

- Durante el año 2022 existieron 6,412 empresas dedicadas al transporte de carga, de las cuales el 64% eran microempresas. El 41% de los 42,658 empleos pertenecieron a las microempresas.
- El sector de transporte de carga en el año 2022 registró USD 5.29 miles millones de VAB, lo que representó una participación del 7.46% sobre el PIB total del país.
- El sector mantuvo en el periodo comprendido de 2018 al 2022 una balanza comercial con déficit.
- En el año 2022 las ventas y exportaciones del sector sumaron USD 3.6 miles millones, superior en 11% en comparación con el año 2021.
- El financiamiento concedido al sector ha crecido de USD 122.30 millones en el año 2018 a USD 134.65 millones en el año 2022, significando un incremento 10%. La mayor parte de los recursos entre 2018 y 2022 fueron proporcionados por los Bancos Privados.
- La CFN B.P. al 24 de agosto de 2023 mantiene en cartera de crédito de primer piso un saldo de USD 6.98 millones con 171 operaciones. Por lo que se refiere a la banca de segundo piso, desde diciembre 2020 hasta junio 2023 se ha concedido subpréstamos por USD 7.68 millones, direccionado el 40% a la provincia de Guayas y el 45% correspondió a Mipymes lideradas por mujeres. En cuanto al Fondo Nacional de Garantías, desde el 2018 hasta julio de 2023 se ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras (7 Bancos Privados) 167 garantías por un monto de USD 5.20 millones para respaldar créditos por USD 9.80 millones

Corporación Financiera
Nacional B.P.

