

Ficha sectorial

Trigo

***Subgerencia de Análisis
de Productos y Servicios***



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.



***AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.***

*Cultivo de trigo.
Molienda de cereales, producción de harina, semolina, sémola y gránulos de:
trigo, centeno, avena, maíz y otros cereales.
Elaboración de otros productos de panadería, incluso congelados*

Diciembre 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.
A0111	Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas.
A01111	Cultivo de cereales.
A011111	Cultivo de trigo.
C	Industrias manufactureras.
C10	Elaboración de productos alimenticios.
C106	Elaboración de productos de molinería, almidones y productos derivados del almidón.
C1061	Elaboración de productos de molinería.
C10611	Molinería.
C106111	Molienda de cereales, producción de harina, semolina, sémola y gránulos de: trigo, centeno, avena, maíz y otros cereales.
C107	Elaboración de otros productos alimenticios.
C1071	Elaboración de productos de panadería.
C10710	Elaboración de productos de panadería.
C107109	Elaboración de otros productos de panadería, incluso congelados: tortillas de maíz o trigo, conos de helado, obleas, waffles, panqueques, etcétera.



Clasificación de la Actividad (II)

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
10	Cereales
1001	Trigo y morcajo "tranquillón"
11	Productos de la molinería; malta; almidón y fécula; inulina; gluten de trigo
1101	Harina de trigo y de morcajo "tranquillón"
1103	Grañones, sémola y "pellets", de cereales
110311	Grañones y sémola, de trigo
1108	Almidón y fécula; inulina
110811	Almidón de trigo
1109	Gluten de trigo, incl. seco
19	Preparaciones a base de cereales, harina, almidón, fécula o leche; productos de pastelería
1904	Hojuelas, copos de maíz y otros productos a base de cereales obtenidos por insuflado o tostado; cereales (exc. maíz) en grano o en forma de copos u otro grano trabajado, precocidos o preparados de otro modo, n.c.o.p. (exc. harina, grañones y sémola)
190430	Cereales (exc. maíz), en grano o en forma de copos de demás granos trabajados, precocidos o preparados de otra forma, n.c.o.p. (exc. harina, grañones y sémola; productos obtenidos por insuflado o tostado; preparaciones alimenticias obtenidas con mezclas de copos de cereales sin tostar y copos de cereales tostados o cereales inflados; trigo bulgur)



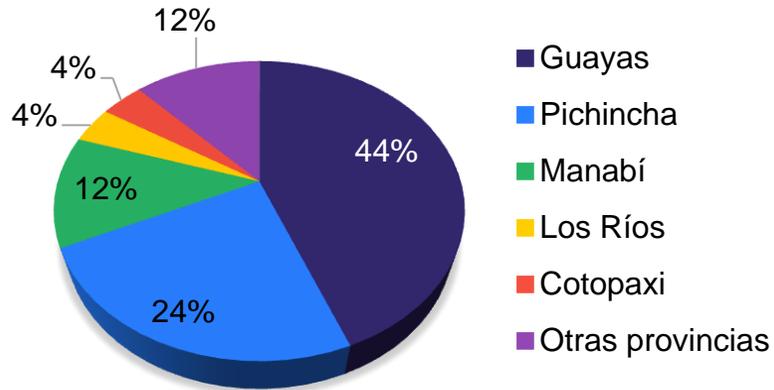
Empresas del Sector

- En el año 2022 existieron 25 empresas que se dedicaron a las actividades relacionadas al cultivo, generando 365 empleos. Mientras que para las actividades relacionadas a la manufactura existieron 41 empresas que generaron 1,427 empleos.
- Se observa una mayor participación en las empresas domiciliadas en las provincias de Guayas y Pichincha.

Actividades relacionadas al cultivo

Tamaño de empresa	# Empresas 2022	# Empleados 2022
Mediana	4	277
Microempresa	12	45
Pequeña	9	43
Total	25	365

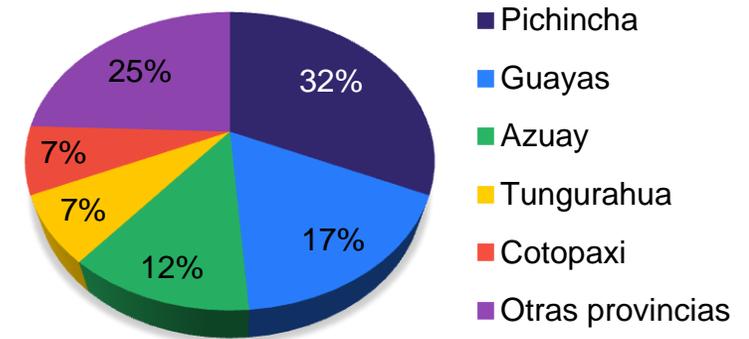
Participación (%) del # de empresas por provincia 2022



Actividades relacionadas a la manufactura

Tamaño de empresa	# Empresas 2022	# Empleados 2022
Grande	9	1,180
Pequeña	10	99
Mediana	4	92
Microempresa	18	56
Total	41	1,427

Participación (%) del # de empresas por provincia 2022

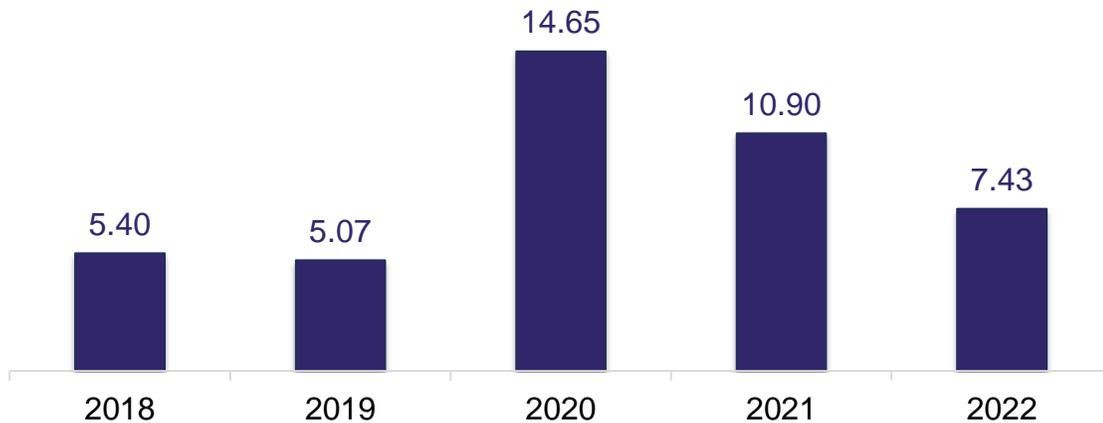


Producción y Superficie cosechada de trigo

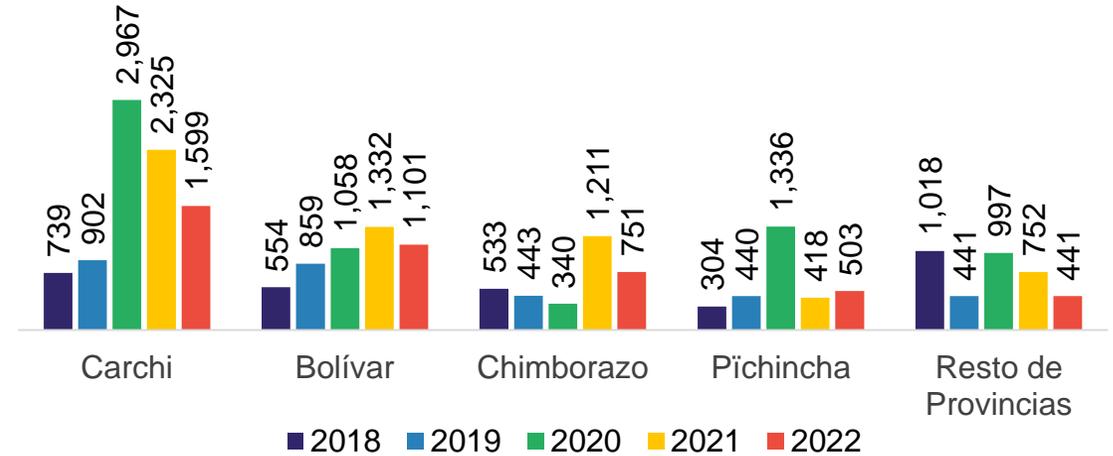
- Para el año 2022, la superficie cosechada de trigo en Ecuador fue de 4,395 hectáreas, abarcando una producción de 7,431 tm.
- En el año 2022 se presentó una caída del 32% de la producción frente al 2021.
- La provincia de Carchi abarcó el 47% de la producción nacional de este sector, seguido de Bolívar (21%) y Chimborazo (13%).

Año	Provincia	Superficie Cosechada (ha)	Producción (Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
2022	Carchi	1,599	3,528	2.2	47%
	Bolívar	1,101	1,587	1.4	21%
	Chimborazo	751	952	1.3	13%
	Pichincha	503	858	1.7	12%
	Resto de Provincias	441	506	1.1	7%
	Total	4,395	7,431	1.7	100%

Producción del cultivo de trigo (Miles TM)



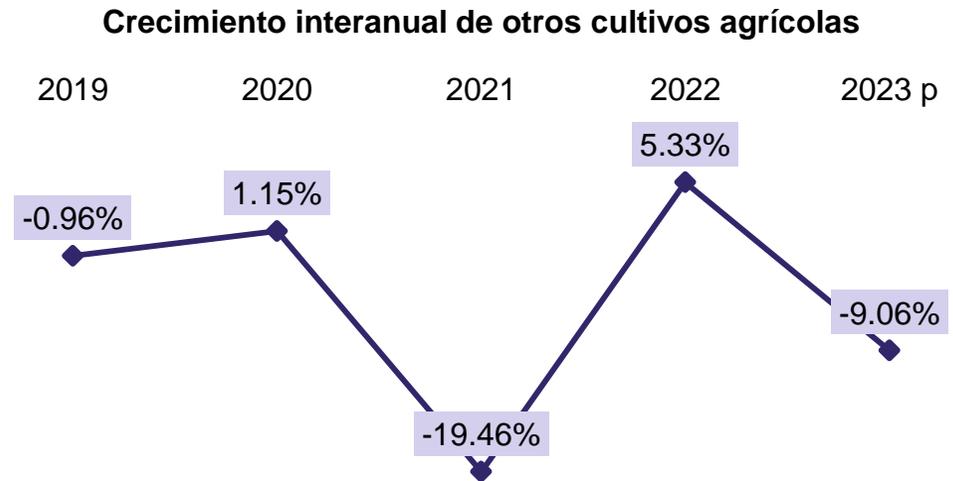
Superficie Cosechada (ha) por provincia



PIB del Sector

- El sector de otros cultivos agrícolas en el año 2022 registró USD 2,395.78 millones de Valor Agregado Bruto, lo que representa una participación del 3.02% sobre el PIB Total.

Año	Otros cultivos agrícolas (USD millones de 2007)	PIB Total (USD millones de 2007)	Participación PIB
2018	2,819.28	71,871	3.92%
2019	2,792.08	71,879	3.88%
2020	2,824.19	66,282	4.26%
2021	2,274.63	68,661	3.31%
2022	2,395.78	70,944	3.38%
2023 p	2,178.63	72,164	3.02%



Nota: p: provisional

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



EL NUEVO
ECUADOR

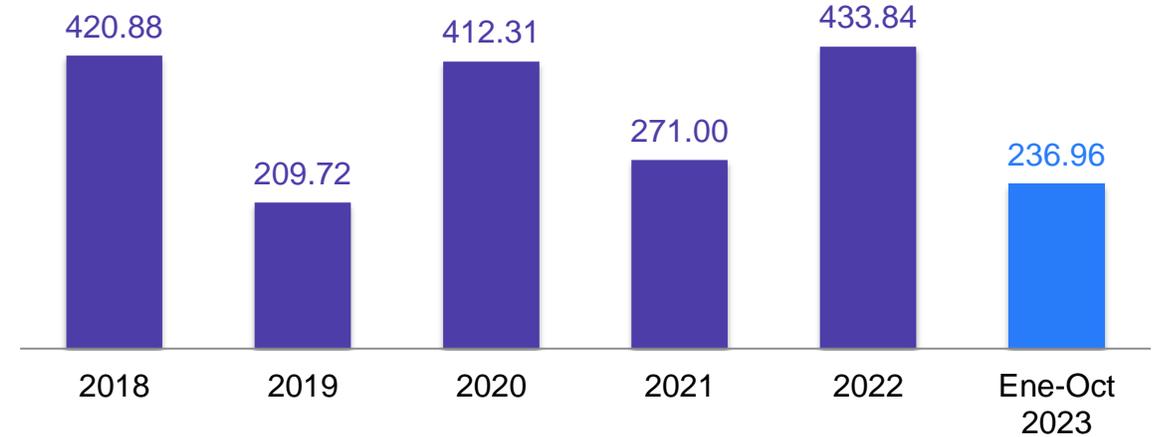
Corporación
Financiera Nacional B.P.

Exportaciones (I)

Exportaciones

Año	TON (Miles)	FOB (USD miles)	Costo promedio por tonelada en dólares
2018	0.41	420.88	1,022.05
2019	0.11	209.72	1,987.19
2020	0.33	412.31	1,261.92
2021	0.20	271.00	1,359.57
2022	0.20	433.84	2,209.47
Ene-Oct 2023	0.11	236.96	2,083.66

Exportaciones Nacionales FOB (USD miles)



En el año 2022, el sector de trigo exportó USD 433.84 Miles de FOB, evidenciándose un incremento del 60% respecto al 2021.

A octubre de 2023 se registró exportaciones por el valor de USD 236.96 Miles de FOB, equivalente a un 55% de lo reportado en todo el año 2022.

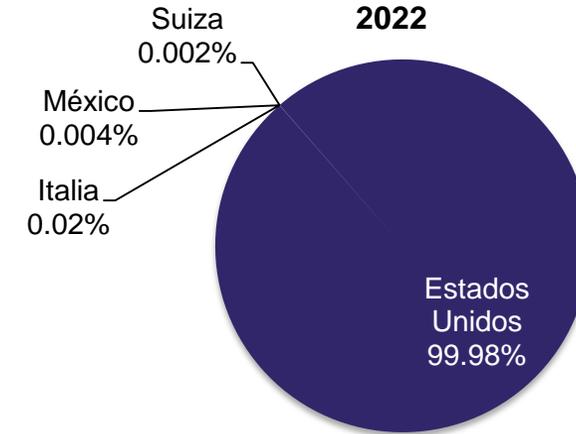


Exportaciones (II)

Exportaciones FOB en USD miles

Área Económica Destino	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Oct 2023
Estados Unidos	190.73	204.12	300.05	239.74	433.74	236.20
Italia	0.00	0.06	0.00	0.00	0.07	0.00
México	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00
Suiza	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00
Panamá	0.00	0.00	0.15	0.08	0.00	0.00
Venezuela	230.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resto del mundo	0.07	5.55	112.11	31.19	0.00	0.76
Total	420.88	209.72	412.31	271.00	433.84	236.96

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2022



Para el año 2022, Estados Unidos es el principal destino de estas exportaciones (99%).

Importaciones (I)

Importaciones

Año	TON (Miles)	FOB (USD miles)	Costo promedio por tonelada en dólares
2018	1,137.93	269,852.17	237.14
2019	1,192.80	284,072.06	238.15
2020	1,275.37	291,442.59	228.52
2021	1,514.14	444,221.63	293.38
2022	1,393.29	540,242.28	387.75
Ene-Oct 2023	1,142.08	392,487.64	343.66



La importación de trigo en Ecuador durante el año 2022 fue de USD 540.24 millones de FOB superior en 22% respecto al 2021.

A octubre de 2023, las importaciones suman USD 392.49 millones de FOB, 73% del total importado durante el año 2022.

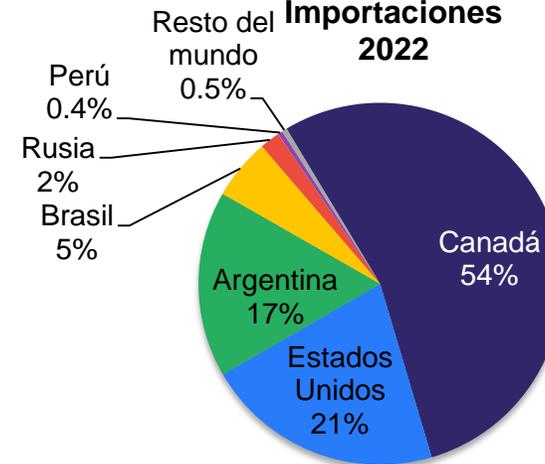


Importaciones (II)

Importaciones FOB en USD miles

Área Económica origen	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Oct 2023
Canadá	160,762.92	167,256.46	163,158.50	309,959.54	291,860.01	225,898.04
Estados Unidos	46,627.45	94,440.59	98,950.00	99,122.18	114,737.61	95,346.22
Argentina	35,358.05	13,885.04	19,912.34	31,892.23	89,842.88	14,025.07
Brasil	0.00	0.00	0.00	0.00	29,476.90	54,051.82
Rusia	23,063.04	0.00	0.00	126.43	9,539.22	0.00
Perú	6.20	77.75	701.41	1,268.22	2,220.24	903.88
Resto del Mundo	4,034.50	8,412.22	8,720.35	1,853.04	2,565.41	2,262.60
Total	269,852.17	284,072.06	291,442.59	444,221.63	540,242.28	392,487.64

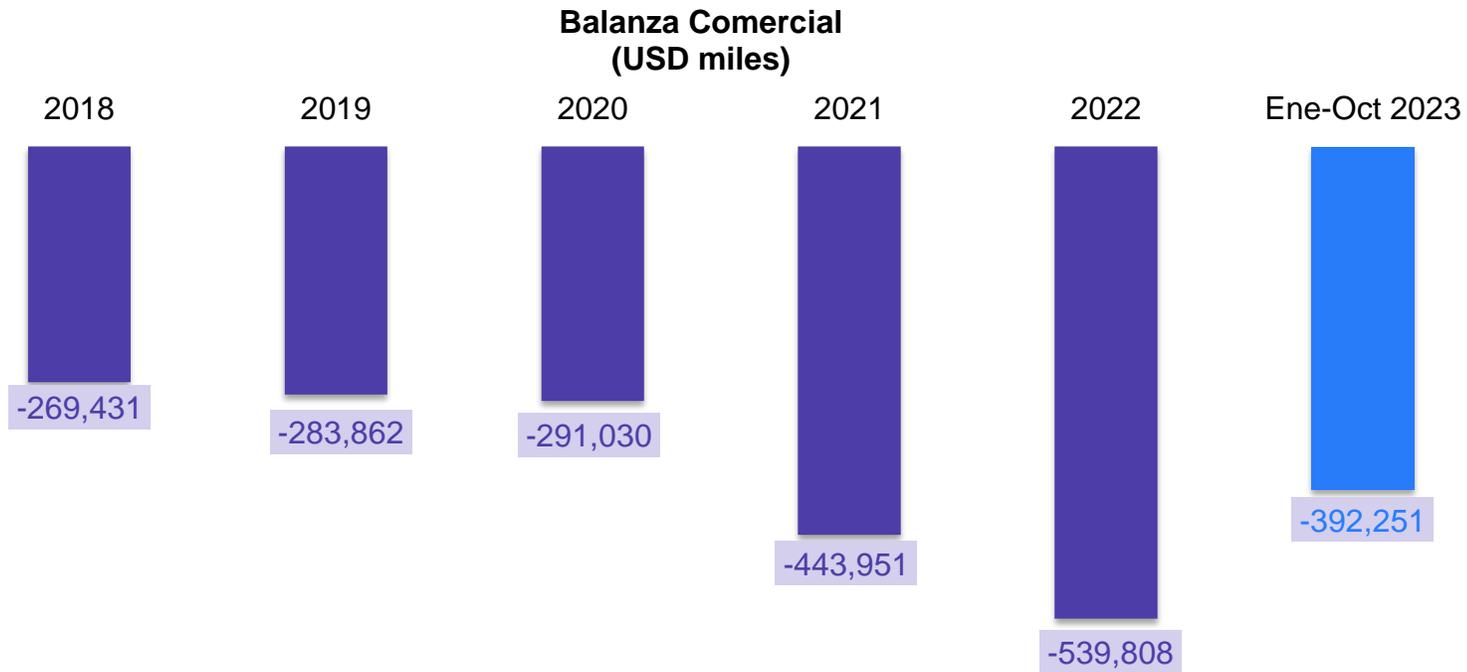
Participaciones de los países de origen de las Importaciones 2022



Canadá es el principal origen de importaciones, liderando con el 54% de participación.

Balanza Comercial

En todo el periodo de análisis se observa que la Balanza Comercial del sector es negativa.



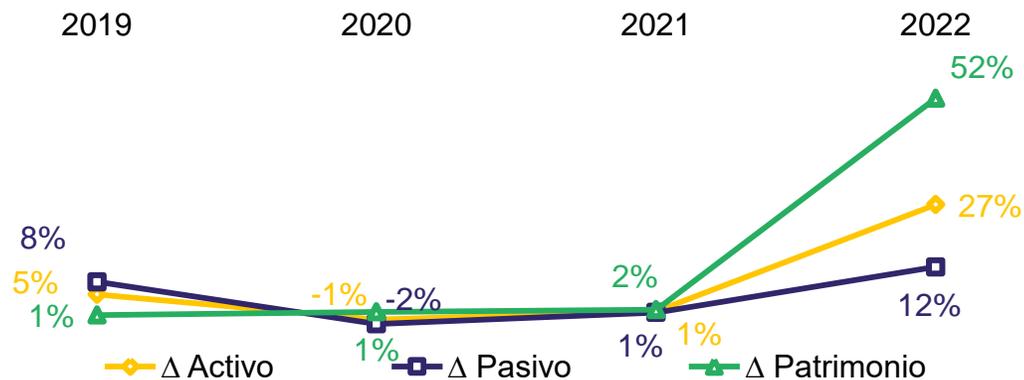
Estados Financieros

- Durante el año 2022, el ratio de endeudamiento del activo se ubicó en el 56%, es decir, por debajo del rango considerado como óptimo (40%-60%).
- Las cuentas de activos, pasivos y patrimonio incrementaron en 27%, 12% y 52%, respectivamente en el año 2022 frente al 2021.
- Para el año 2022, se observó un crecimiento de las cuentas de ingresos, y costos y gastos en 9% y 11% respecto al 2021. Mientras que para la utilidad neta se presentó una caída del 108%.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (USD millones)	2019	2020	2021	2022
Activo	198.68	197.57	200.26	253.47
Pasivo	126.80	124.80	126.19	141.15
Patrimonio	71.87	72.77	74.07	112.31

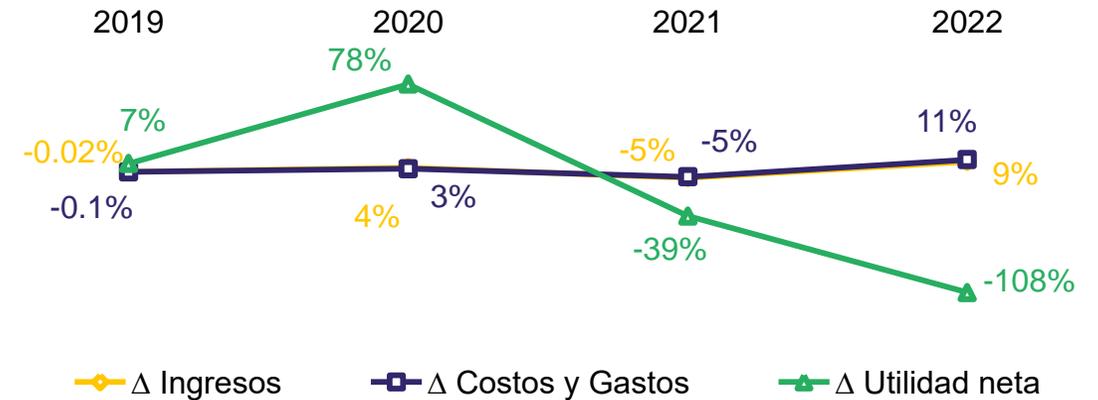
Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial



Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (USD millones)	2019	2020	2021	2022
Ingresos	103.80	107.60	101.88	111.13
Costos y Gastos	102.43	105.15	100.40	111.24
Utilidad neta	1.37	2.45	1.48	-0.11

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados



Indicadores Financieros

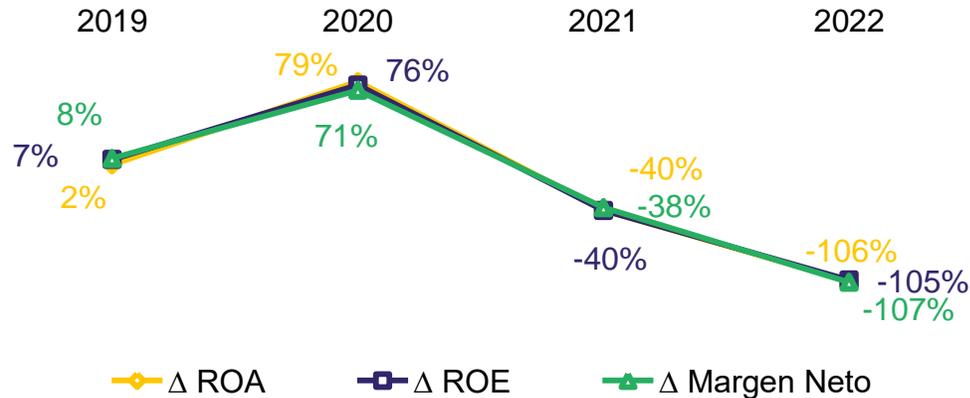
Indicadores Financieros

Indicador	2019	2020	2021	2022
ROA	0.69%	1.24%	0.74%	-0.04%
ROE	1.91%	3.36%	2.00%	-0.10%
Margen Neto	1.17%	2.00%	1.25%	-0.09%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

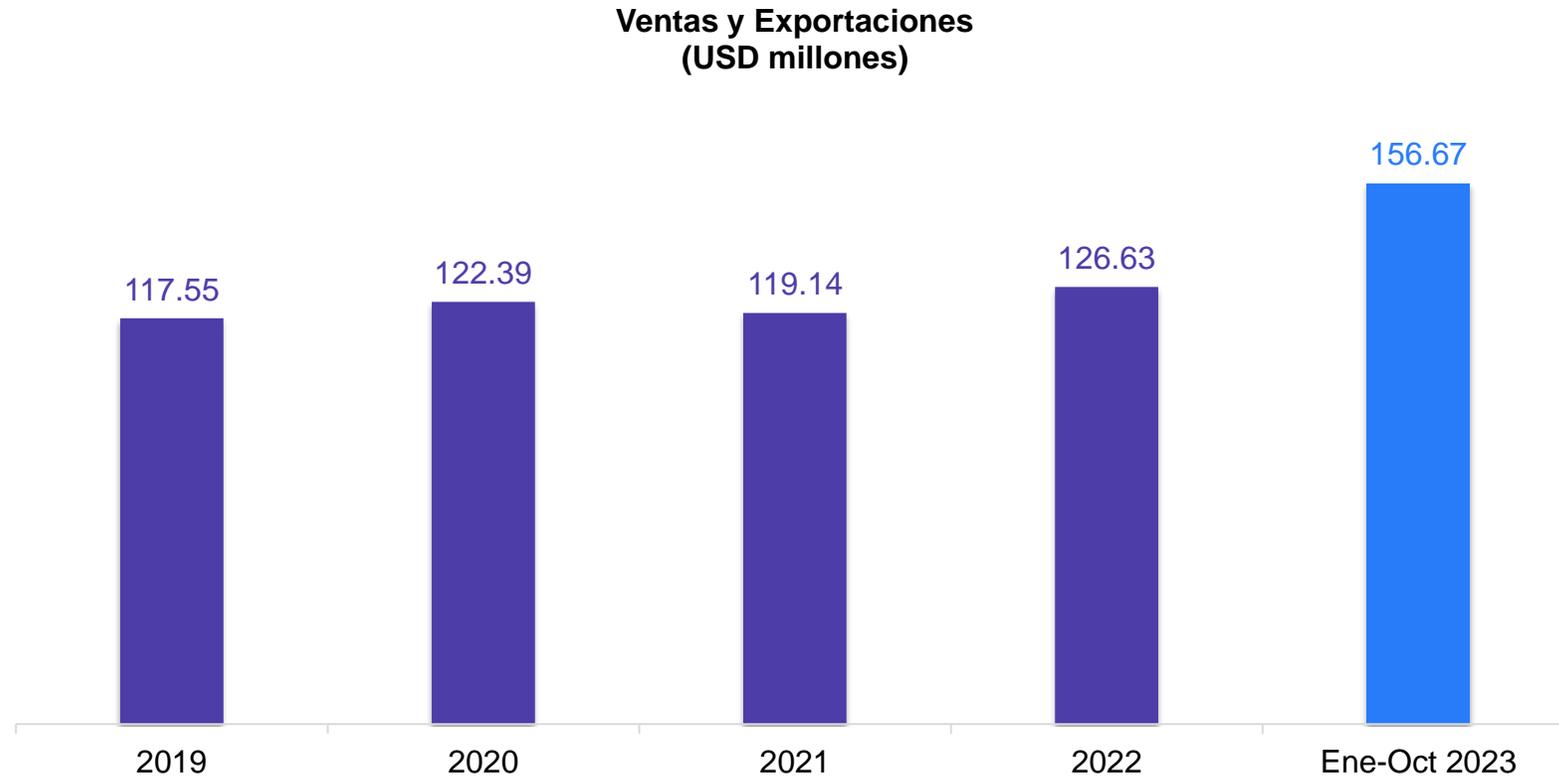
- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se generó una pérdida de USD 0.04.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa perdió USD 0.10.
- **Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas, los propietarios perdieron USD 0.09 de Utilidad Neta.

Variación Interanual - Indicadores Financieros



Ventas y Exportaciones

- Las ventas y exportaciones del sector en el año 2022 aumentaron en 6% en relación al año inmediatamente anterior.



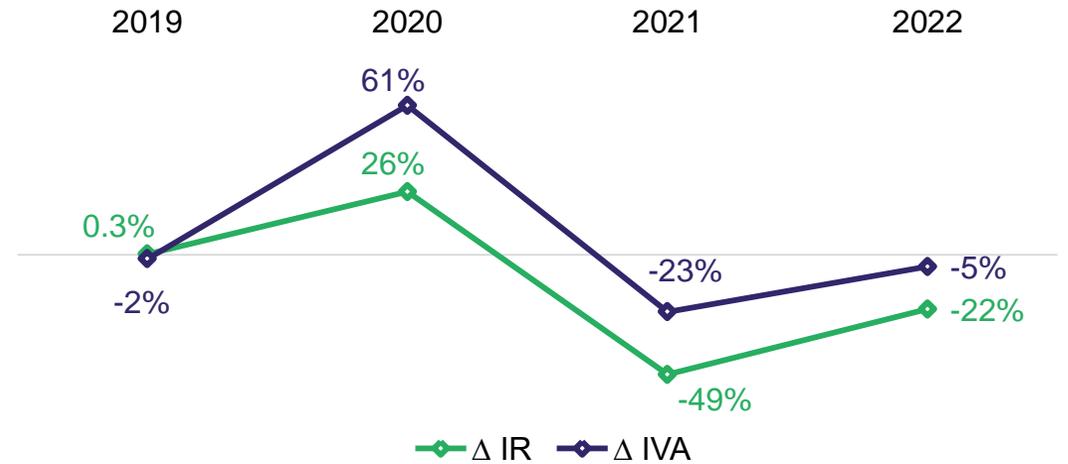
Impuestos

- La recaudación de impuestos: IR causado e IVA causado en el 2022 disminuyeron en 22% y 5%, respectivamente frente a lo reportado durante el año 2021.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (USD millones)	2019	2020	2021	2022	Ene-Oct 2023
IR causado	1.22	1.54	0.78	0.61	n.d.
IVA causado	0.51	0.82	0.63	0.60	0.77
Total	1.73	2.36	1.41	1.21	0.77

Variación Interanual - Impuestos



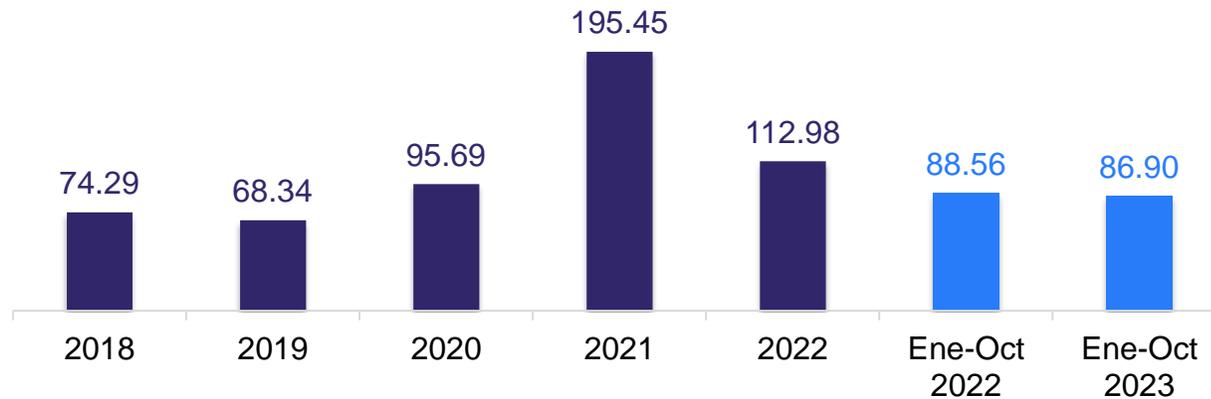
Volumen de Crédito

El volumen de crédito destinado al sector en el año 2022 fue de USD 112.98 millones, inferior en 42% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 97% corresponde a financiamiento de la Banca Privada.

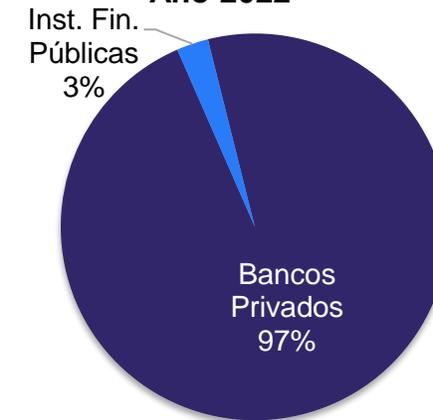
Evolución Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (USD millones)	2018	2019	2020	2021	2022	Ene-Oct 2022	Ene-Oct 2023
Bancos Privados	74.15	67.39	95.57	173.47	109.98	85.56	86.84
Inst. Fin. Públicas	0.15	0.96	0.12	21.98	3.00	3.00	0.06
Total	74.29	68.34	95.69	195.45	112.98	88.56	86.90

**Evolución Volumen de Crédito
(USD millones)**



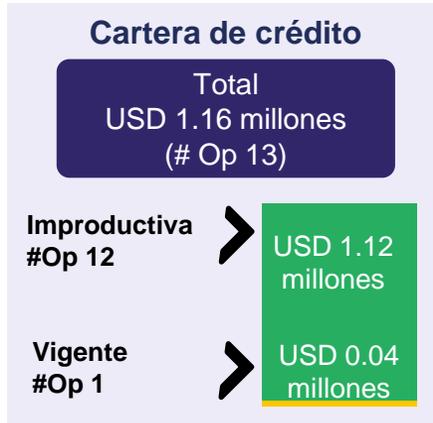
**Participación del Volumen de
Crédito por Subsistema
Año 2022**



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 1.16 millones con 13 operaciones, por un monto aprobado de USD 1.39 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	1.16	13	1.39	96.75%	96.75%
Total	1.16	13	1.39	96.75%	96.75%

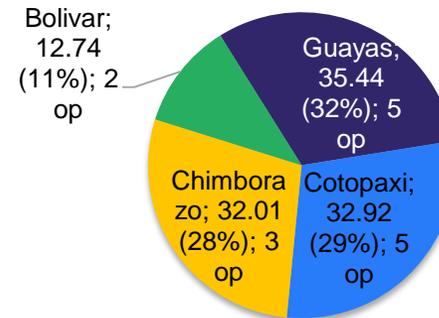
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito al 28 de noviembre de 2023; Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte a octubre 2023)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Segundo piso

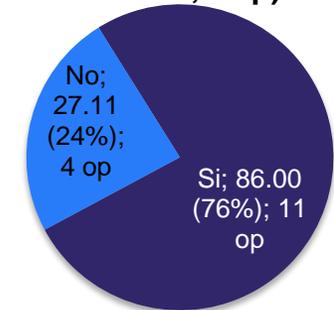
A través de segundo piso se concedió subpréstamos por USD 113.11 miles, dirigido principalmente a la provincias de Guayas y Cotopaxi



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



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



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

Gestión CFN B.P. (II)

El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde el 2018 hasta octubre de 2023, el FNG ha otorgado a través de 3 instituciones financieras (3 bancos) 5 garantías por USD 105.61 miles para respaldar créditos por USD 269 miles.

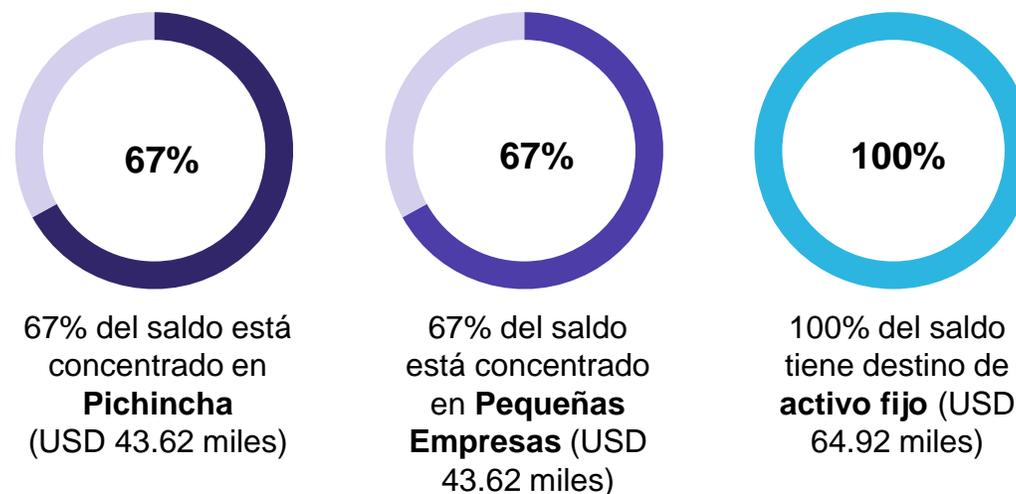


Gestión (USD miles)



Saldo de Operaciones Vigentes²

El saldo de las garantías vigentes a finales de septiembre de 2023 fue de USD 64.92 miles por un monto garantizado de USD 75.01 miles.



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

Conclusiones

- Al 2022 existe un total de 66 empresas dentro del sector, concentrándose un 56% en las provincias de Guayas y Pichincha.
- La producción nacional de trigo en 2022 disminuyó en 32%. De igual manera, se observó que la provincia de Carchi lidera en 47% como especie productora y en 36% en superficie cosechada a nivel nacional.
- Para el año 2022 las exportaciones e importaciones incrementaron en 60% y 22% respectivamente, frente al valor FOB reportado en el año 2021. Mientras que la balanza comercial disminuyó en 22% el valor FOB en el mismo periodo.
- Se registra un incremento en las ventas y exportaciones. Mientras que la recaudación de impuestos generados por estas actividades disminuyó.
- En el año 2022, el sector presenta un rendimiento financiero global negativo, ya que los principales indicadores como el ROA, ROE y Margen Neto presentan una caída durante el periodo 2021 – 2022.
- El monto total de créditos otorgados disminuyó en el año 2022 respecto a 2021, siendo la mayor parte de los recursos provistos por la banca privada.
- Al 28 de noviembre de 2023 el sector registra 13 operaciones en la cartera de crédito de CFN B.P. mismas que registran una morosidad del 96.75%. En cuanto a las operaciones justificadas por las IFP a través de Segundo Piso, se observa que se ha otorgado 15 operaciones con un monto de subpréstamo de USD 113.11 miles en beneficio de este sector.
- Desde 2018 hasta octubre de 2023, el FNG ha garantizado 5 operaciones por un monto de USD 105.61 miles para beneficio del sector.



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.



EL NUEVO
ECUADOR 

**Corporación
Financiera Nacional B.P.**