

Ficha Sectorial

Banano

*Subgerencia de Análisis de
Productos y Servicios*



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.



Agricultura, ganadería, silvicultura y
pesca.

Industrias manufactureras.

*Cultivo de bananos y plátanos.
Venta al por mayor de banano y plátano*

Febrero 2024

Clasificación de la Actividad

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

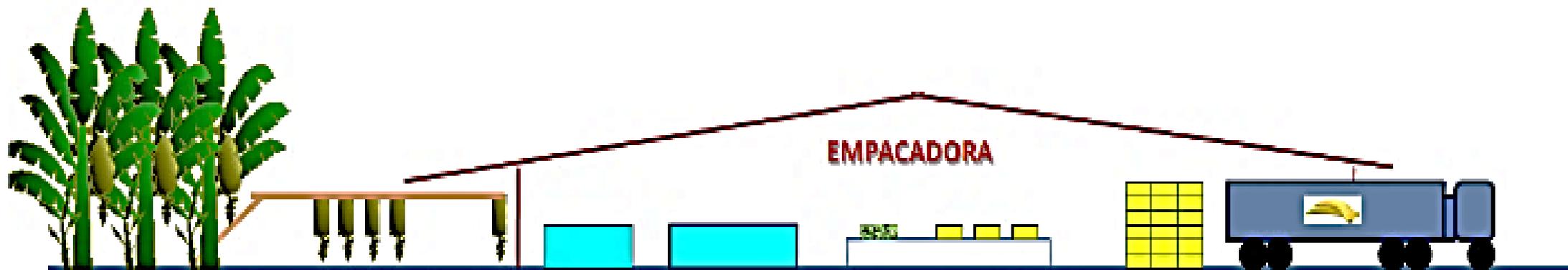
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.
A01	Agricultura, Ganadería, Caza y Actividades de Servicios Conexas.
A012	Cultivo de Plantas Perennes.
A0122	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A01220	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A012201	Cultivo de bananos y plátanos.
G	Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos, automotores y motocicletas.
G46	Comercio al por mayor, excepto el de vehículos, automotores y motocicletas
G463	Venta al por mayor de alimento, bebidas y tabaco
G4630	Venta al por mayor de alimento, bebidas y tabaco
G46301	Venta al por mayor de frutas, hortalizas y especias
G463011	Venta al por mayor de banano y plátano

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
08	Frutas y frutos comestibles; cortezas de agrios (cítricos), melones o sandías
0803	Plátanos, incl. plátanos, frescos o secos



Proceso De Producción De Fruta De Banano



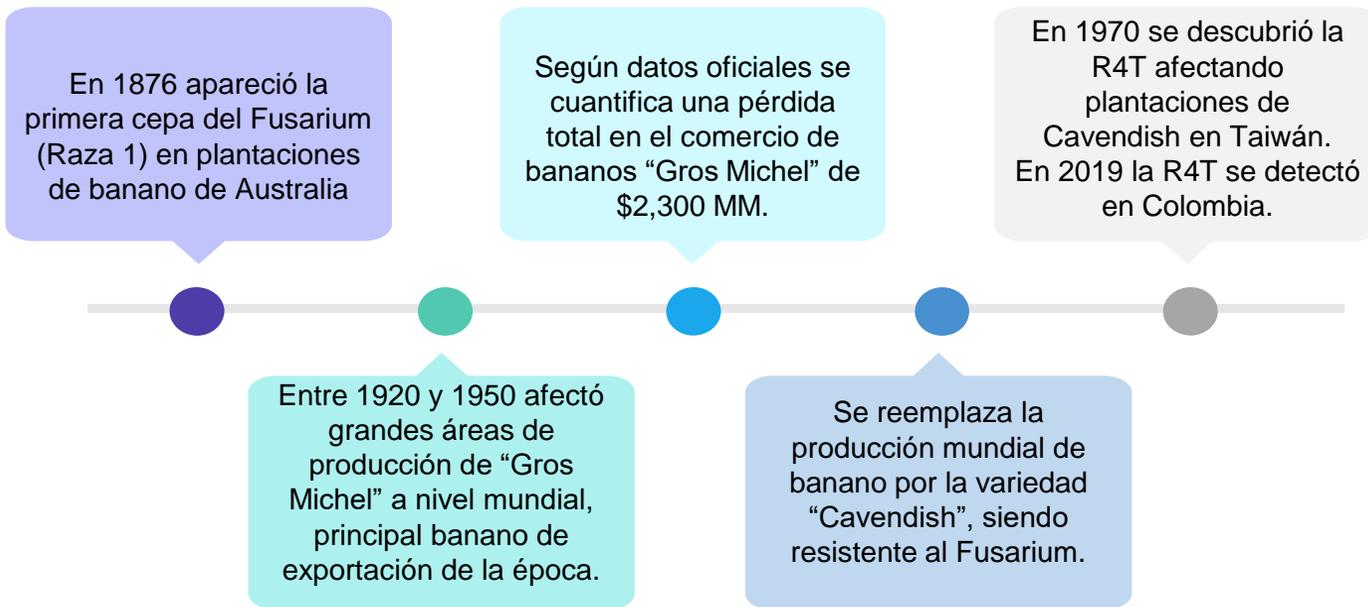
PRODUCCIÓN

PROCESAMIENTO



Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (I)

Reseña



Llegada de R4T



Generalidades de la R4T



Fusarium oxysporum f. sp. cubense Raza 4 Tropical (Foc R4T)



Es un hongo que se propaga por el suelo ocasionando la marchitez y muerte de la planta, especialmente del banano y plátano.



Permanece sobre el suelo por décadas, haciendo difícil su control una vez infectada el área.



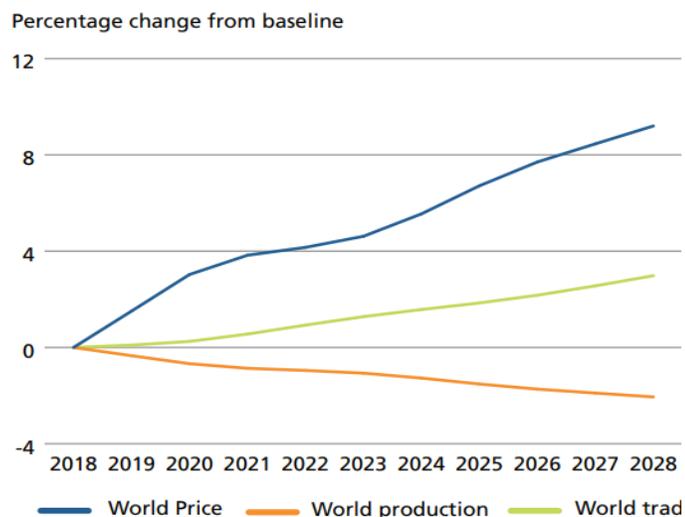
No afecta la salud humana, pero sí ocasiona efectos negativos para la producción de plátano y banano, poniendo en riesgo la seguridad alimentaria y el empleo.



Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (II)

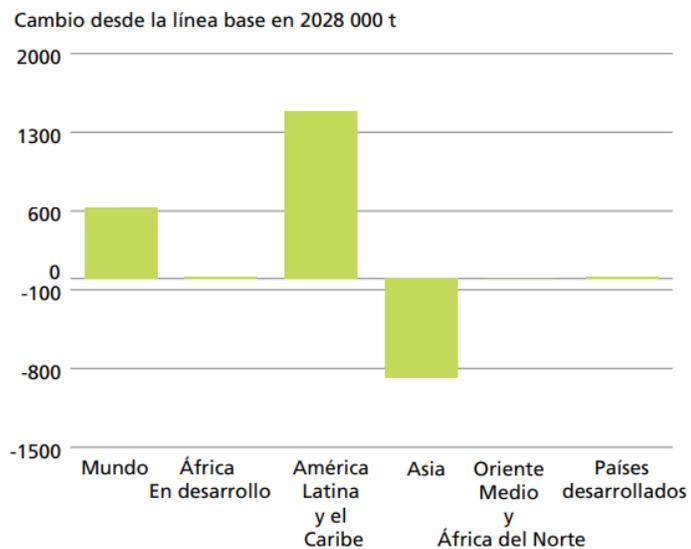
Proyección de afectaciones causadas por R4T

Escenario de impacto en la producción, precio y comercio en el mercado bananero mundial



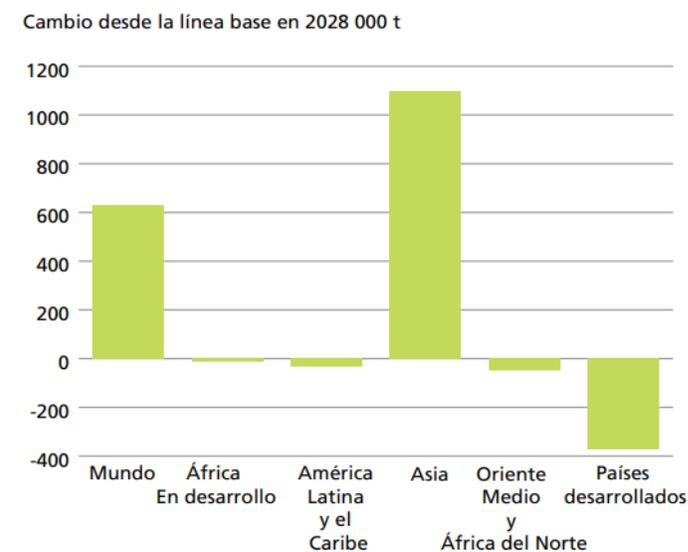
Para el año 2028, la contracción de la producción mundial incidiría en un aumento del 9.2% del precio de referencia del banano.

Escenario de cambio en las exportaciones bananeras para 2028



Se prevé que las exportaciones de banano en Asia para el 2028 disminuyan en 880 mil toneladas; mientras que, la región de América Latina y el Caribe aumentaría su nivel de exportaciones en 1.5 MM de toneladas.

Escenario de cambio en las importaciones bananeras para 2028



Para satisfacer la demanda interna, Asia estaría obligada a importar alrededor de 1.1 MM de toneladas de banano al año más debido al R4T. Por su parte, los países desarrollados disminuirían su volumen en 370 mil toneladas para 2028, debido a los altos precios.

Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (III)

Recomendaciones para prevenir la R4T



El personal de cultivo debería contar con calzado y ropa destinada exclusivamente para ingresar al cultivo.



Instale áreas de cambio y custodia de calzado.

En todos los casos, antes de ingresar remueva del calzado los residuos de suelo o material vegetal, empleando herramientas de cerdas duras y luego pasando los zapatos por un pediluvio.



Instale pediluvios para ingresar al predio y en las zonas críticas de tránsito.



Identifique puntos críticos e instale letreros de advertencia en donde se indiquen las condiciones de ingreso al predio e inste a respetar las medidas de bioseguridad.



Cuando utilice materiales para la siembra importados, verifique que tenga el permiso de la autoridad fitosanitaria de su país y cumplir con los requisitos de importación.



Preferiblemente, establezca un solo punto de acceso para el ingreso a su predio.



Para el ingreso de vehículos/contenedores/ maquinaria a su predio remueva el suelo adherido a las llantas, el chasis y la carrocería (si es el caso); y aplique sustancias para su desinfección conforme a las recomendaciones técnicas de un especialista.



Las herramientas y el equipo deberían ser de uso exclusivo del predio y desinfectadas de forma constante.



No movilice fuera de su predio plantas sospechosas o con síntomas de la enfermedad, ni las partes de tales plantas.



No deposite residuos de plantas, ni sus partes en los canales de riego o drenaje.

Empresas del Sector

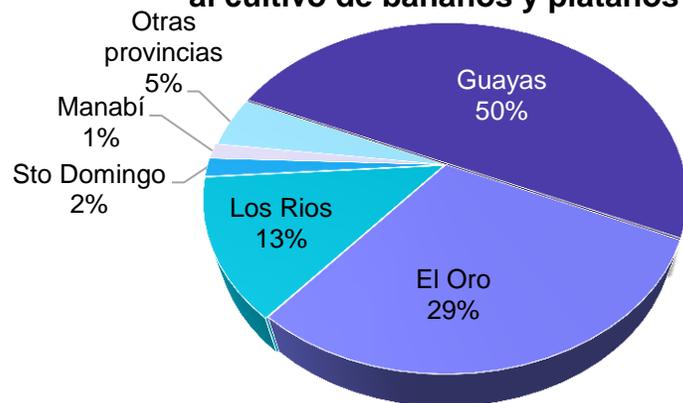
Cultivo de bananos y plátanos

- En el año 2022 existieron 645 empresas que se dedicaron al cultivo de bananos y plátanos, de las cuales el 79% estuvo situado en la provincia de Guayas (50%) y El Oro (29%).
- El 90% de los 35,490 empleos registrados en el sector de banano estuvieron concentrados en las empresas grandes (67%) y medianas (13%).

Número de empresas y empleados

Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	70	23,633
Mediana	126	8,188
Microempresa	292	1,046
Pequeña	157	2,623
Total	645	35,490

Participación (%) del # empresas dedicadas al cultivo de bananos y plátanos



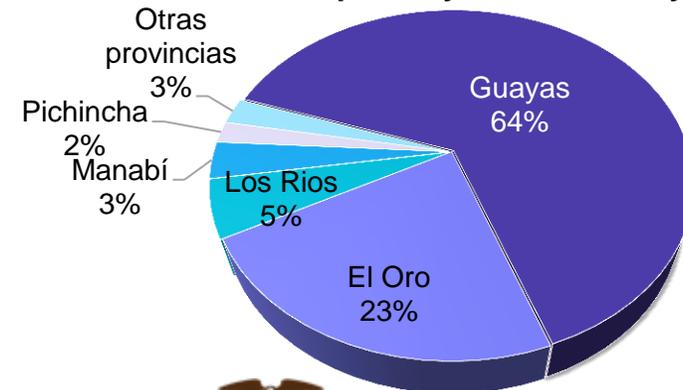
Venta al por mayor de banano y plátano

- Durante el año 2022 existieron 413 empresas que se dedicaron a la venta al por mayor de banano y plátano, estando el 64% radicado en la provincia de Guayas.
- El 52% de los empleos correspondió a las empresas grandes.

Número de empresas y empleados

Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	43	3,304
Mediana	49	1,316
Microempresa	240	850
Pequeña	81	889
Total	413	6,359

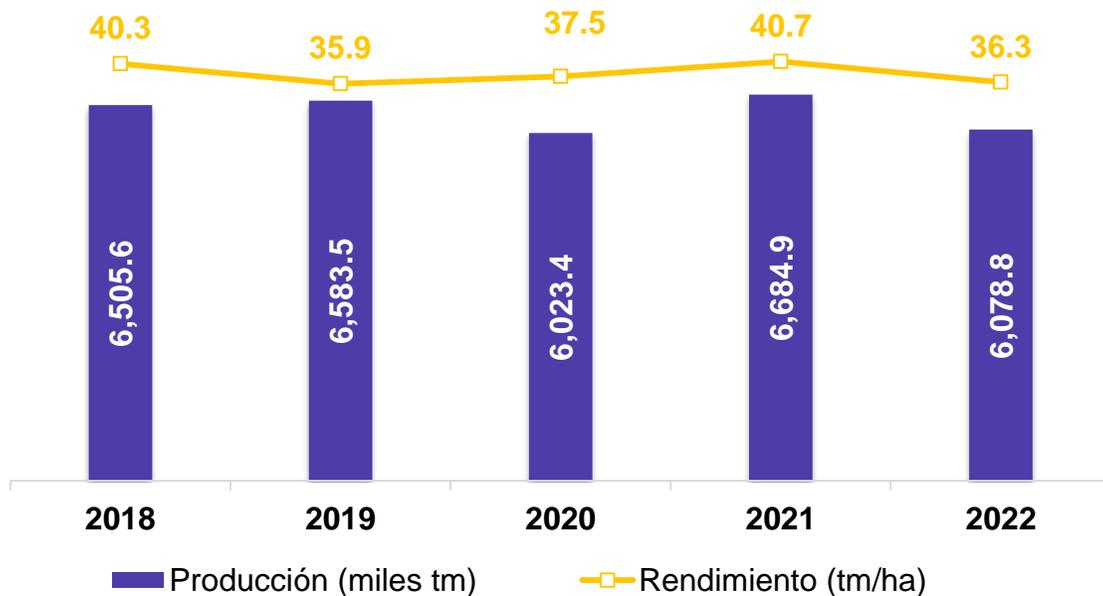
Participación (%) del # empresas dedicadas a la venta al por mayor de banano y plátano



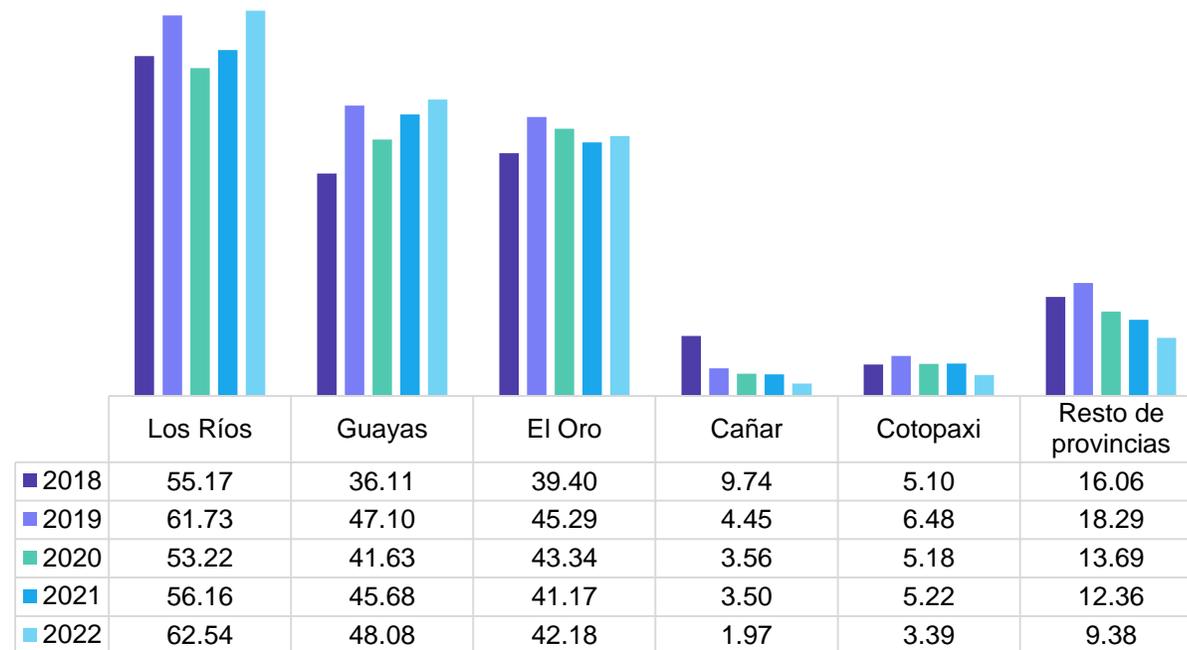
Producción y Superficie Cosechada de Banano (I)

- Para el año 2022, la producción disminuyó en 9% frente al periodo inmediatamente anterior. Mientras que, la superficie cosechada se incrementó en 2% respecto al año anterior.

Producción del cultivo de banano
2018- 2022



Superficie Cosechada (Miles ha) por provincia
2018-2022



Producción y Superficie Cosechada de Banano (II)

- En el año 2022, las provincias de Los Ríos y Guayas contribuyeron con el 74% de la producción del banano a nivel nacional.

Año	Provincia	Superficie Cosechada (Miles ha)	Producción (Miles Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
2022	Los Ríos	62.54	2,572.35	41.13	42%
	Guayas	48.08	1,937.06	40.28	32%
	El Oro	42.18	1,235.00	29.28	20%
	Cañar	1.97	69.82	35.52	1%
	Cotopaxi	3.39	137.11	40.45	2%
	Resto de provincias	9.38	127.44	13.58	2%
	Total		167.54	6,078.79	36.28

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC); Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



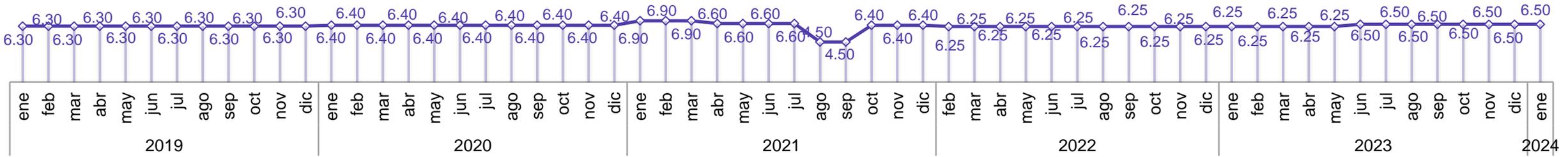
EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

Precio Productor del Banano

- En el año 2023, el precio del productor del banano Cavendish fluctuó entre USD 6.25 y USD 6.50 por caja de aprox. de 43 libras. El banano de Cavendish Sport varió entre USD 2.53 y USD 9.62 por caja de aprox. de 43 libras. El banano Cavendish Enano osciló entre USD 2.83 y USD 8.63 por caja de aprox. de 43 libras.

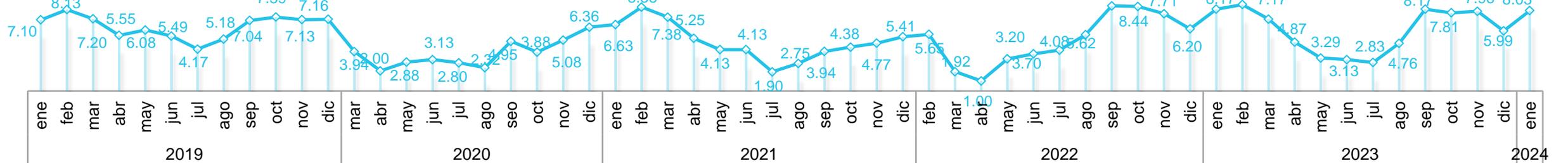
Precio Productor - Banano Cavendish
(Caja aprox. 43 lb)



Precio Productor - Banano Cavendish Spot
(Caja aprox. 43 lb)



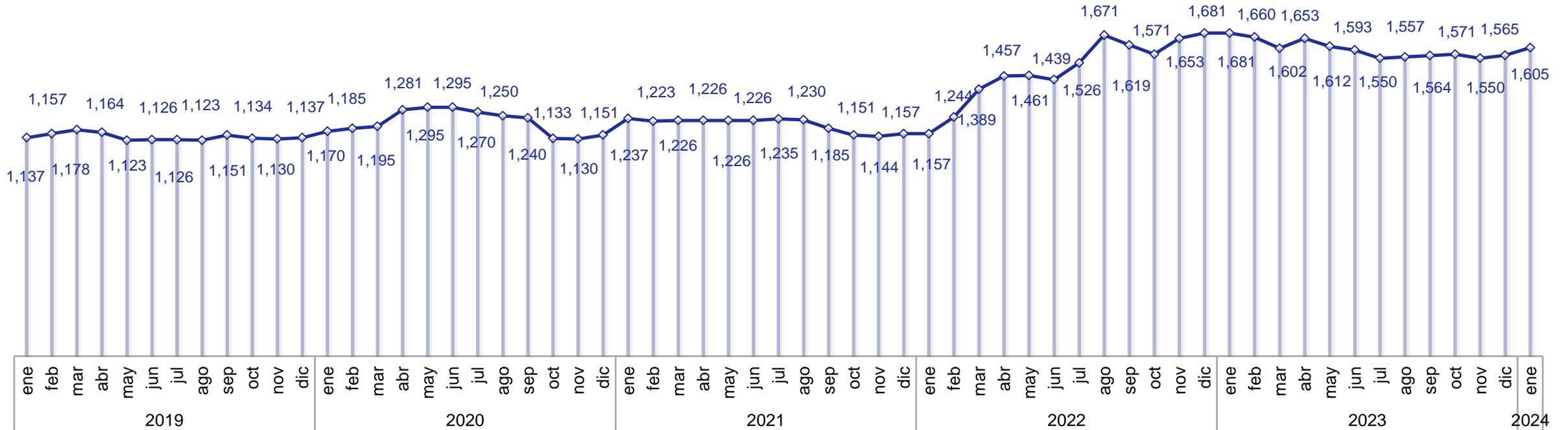
Precio Productor - Banano Cavendish Enano
(Caja aprox. 43 lb)



Precio Internacional del Banano

- El precio internacional en el año 2023 fue entre USD 1,550 y USD 1,681 por tonelada métrica, reportándose el valor más bajo en julio y noviembre, y el valor más alto en enero.

Precio Internacional Banano - Precio de Importación US (\$/Ton)

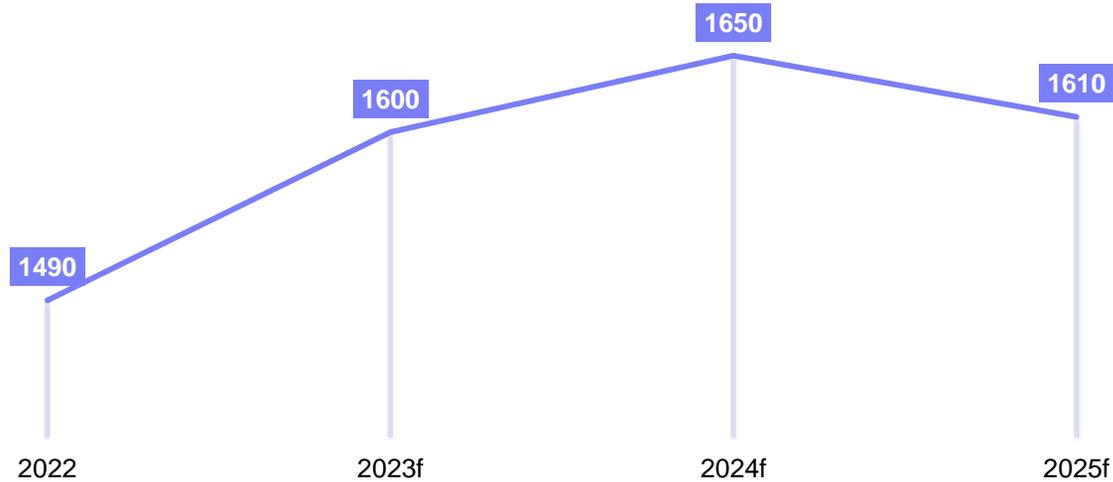


Fuente: Commodity Markets, Banco Mundial, Febrero 2024 (nominal USD dólares). Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/research/commodity-markets>
 Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Pronóstico del Precio del Banano

- Se estima que el precio del banano sea de USD 1,650 por tonelada métrica en el año 2024 y de USD 1,610 por tonelada métrica en el año 2025 (Banco Mundial, 2023)

Precio Pronosticados del Banano por Tonelada (\$)

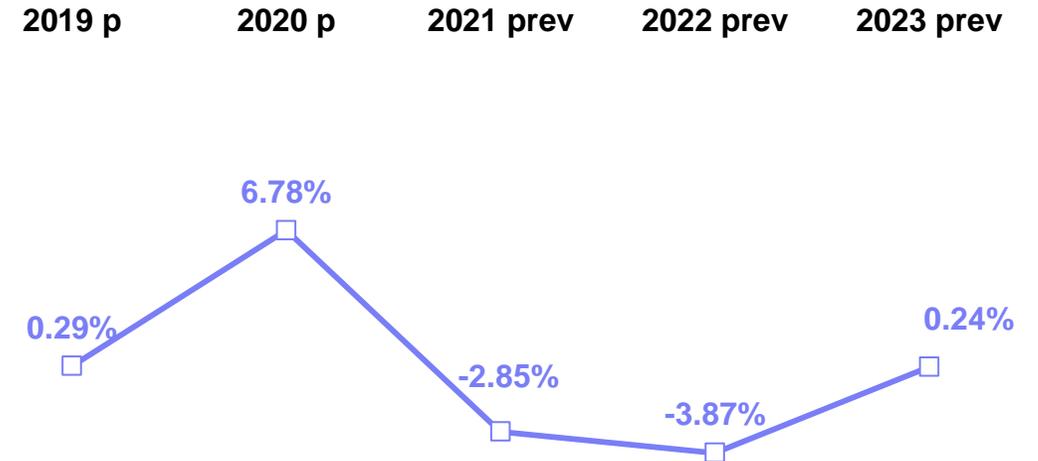


PIB del Sector

- El sector de cultivo de banano, café y cacao en el 2022 registró USD 1,420.25 millones de VAB con una participación de 2% sobre el PIB total. Para el año 2023 se prevé un crecimiento del 0.24% respecto al año inmediatamente anterior.

Año	VAB Cultivo de banano, café y cacao (Millones USD de 2007)	PIB Total (Millones USD de 2007)	Participación PIB
2019 p	1,424.45	71,879.22	1.98%
2020 p	1,520.98	66,281.55	2.29%
2021 prev	1,477.63	68,660.79	2.15%
2022 prev	1,420.45	70,944.21	2.00%
2023 prev	1,423.90	72,164.26	1.97%

Crecimiento interanual del VAB del sector de cultivo de banano, café y cacao



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



EL NUEVO
ECUADOR

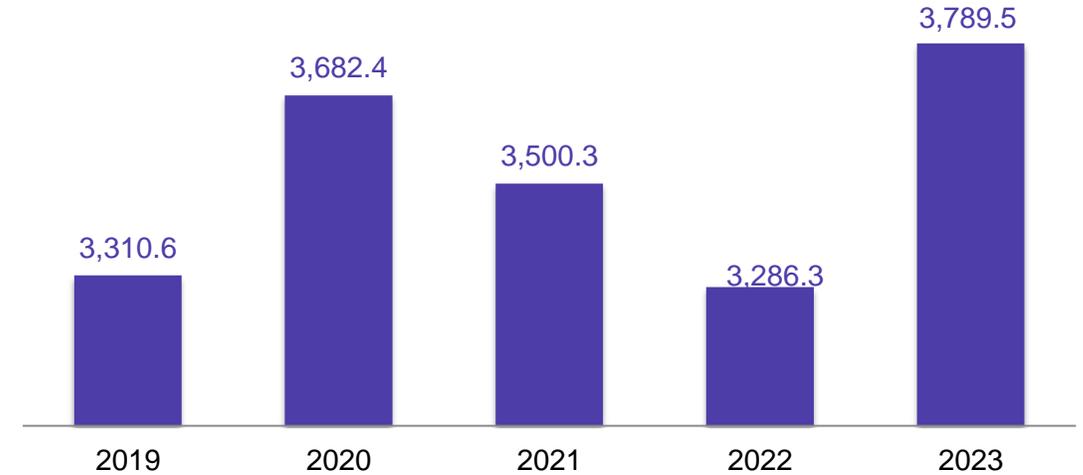
Corporación
 Financiera Nacional B.P.

Exportaciones (I)

Exportaciones

Periodo	FOB (USD Millones)	Tonelada (Millones)	Costo promedio por tonelada (USD)
2019	3,310.59	6.88	481.11
2020	3,682.44	7.27	506.87
2021	3,500.32	7.03	498.16
2022	3,286.35	6.62	496.23
2023	3,789.46	6.73	563.09

Exportaciones FOB (USD Millones)



El sector de banano en el año 2023 exportó USD 3.79 miles de millones FOB, cifra superior en 15% a lo registrado al año 2022.

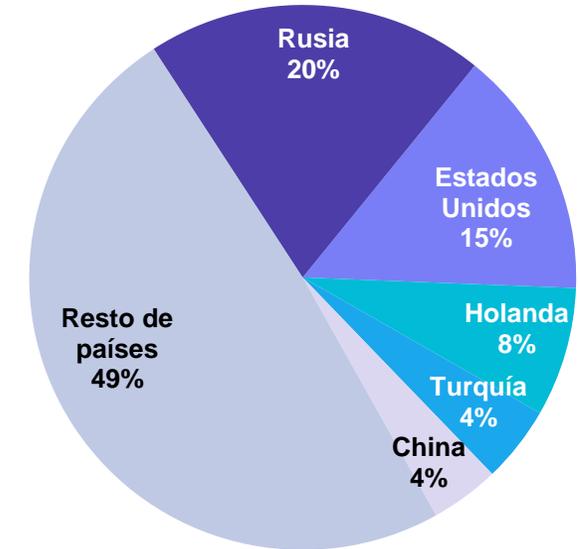


Exportaciones (II)

Exportaciones FOB en USD Millones

País Destino	2019	2020	2021	2022	2023
Rusia	642.31	673.58	698.86	733.17	757.79
Estados Unidos	489.16	595.38	511.11	522.58	560.38
Turquía	232.02	284.76	199.20	176.64	171.51
Países Bajos (Holanda)	142.32	139.30	200.91	246.36	290.61
Italia	133.77	193.88	141.19	110.78	122.91
Resto de países	1,671.01	1,795.54	1,749.04	1,496.81	1,886.26
Total	3,310.59	3,682.44	3,500.32	3,286.35	3,789.46

Participación de los países de destino de las exportaciones 2023



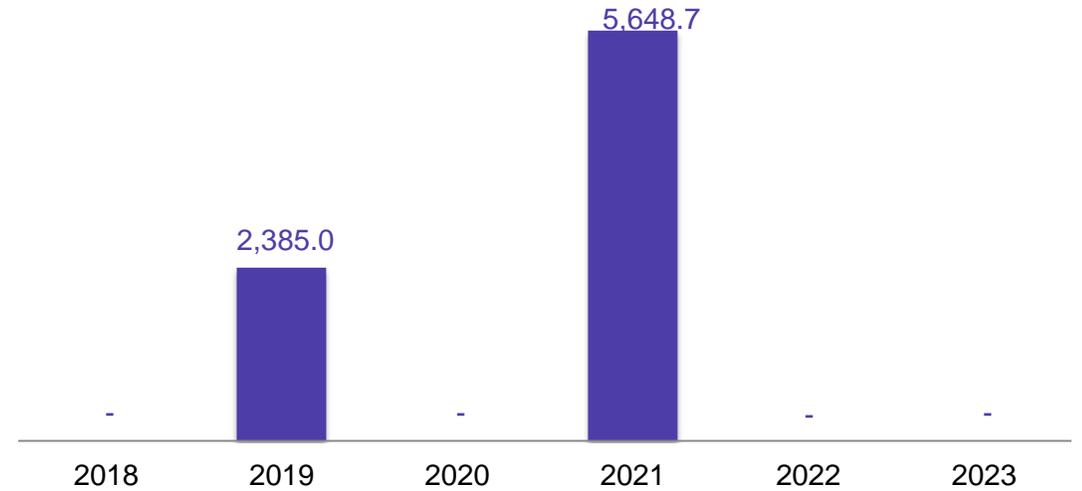
Para el periodo comprendido 2019-2023, las exportaciones estuvieron dirigidas principalmente a Rusia y Estados Unidos con una participación en promedio del 35%.

Importaciones (I)

Importaciones

Periodo	FOB (USD)	Tonelada	Costo Promedio por Tonelada (USD)
2019	2,385.00	0.14	16,689.99
2020	-	-	-
2021	5,648.72	22.53	250.67
2022	-	-	-
2023	-	-	-

Importaciones FOB (USD)



No se registraron importaciones para los años 2020, 2022, 2023.

/ Importaciones (II)

Importaciones FOB en USD

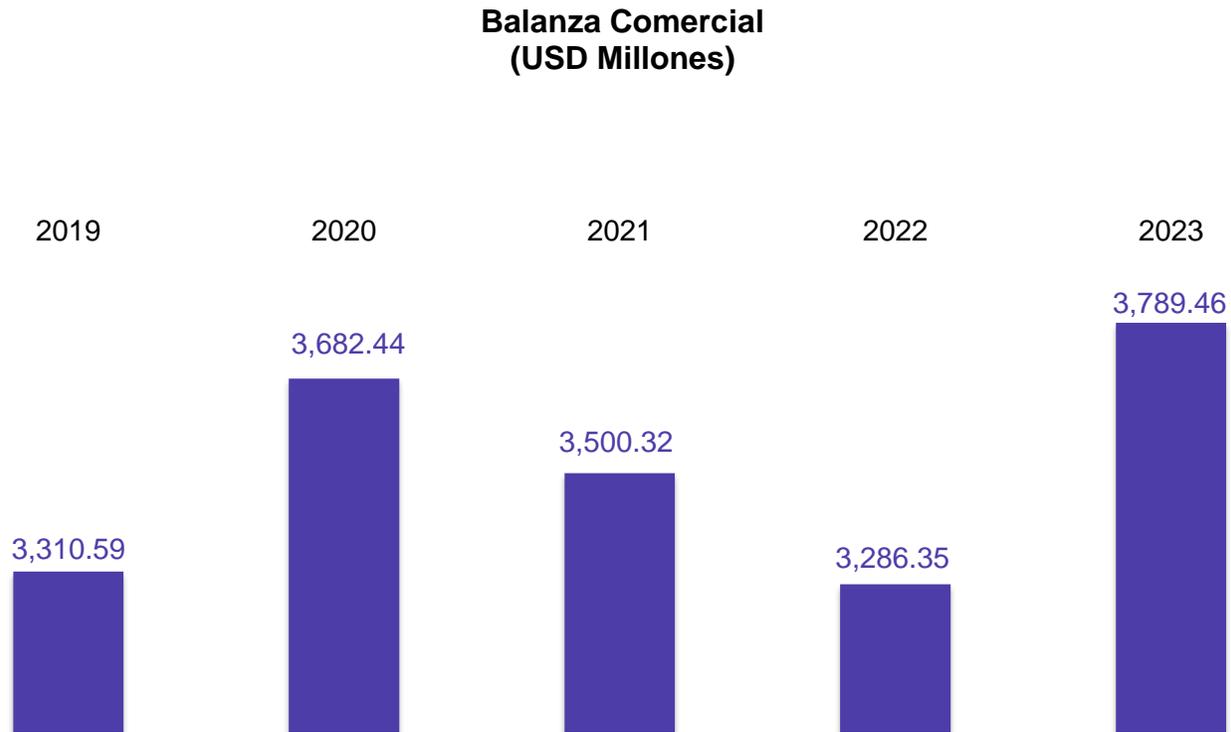
País Origen	2019	2020	2021	2022	2023
Chile	-	-	5,648.72	-	-
Colombia	1,985.00	-	-	-	-
China	400.00	-	-	-	-
Resto de países	400.00	-	-	-	-
Total	2,785.00	-	5,648.72	-	-

En 2021 las importaciones en su totalidad fueron de origen de Chile.



Balanza Comercial

- El banano es uno de los principales productos ofertados por el Ecuador al mundo, y por ende el consumo interno se satisface con producción nacional, por lo que la balanza comercial es superavitaria (USD 3.79 miles de millones en el año 2023).



Principales Cuentas Financieras (I)

Cultivo de bananos y plátanos

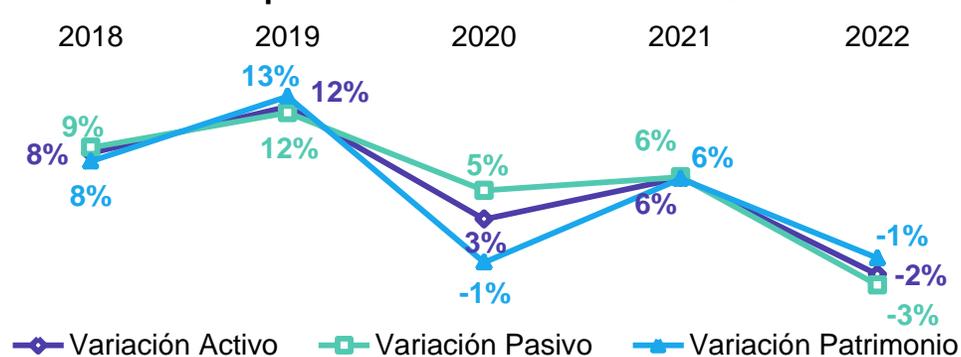
Balance de Situación

- El ratio de endeudamiento de activo para los años 2020 y 2021 fue de 61%, estando un punto porcentual por encima de los niveles óptimos (40%-60%). En los anteriores años analizados, este ratio estuvo dentro del rango recomendado.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	1,875.22	2,101.69	2,157.72	2,290.42	2,245.78
Pasivo	1,116.09	1,245.35	1,308.45	1,389.61	1,350.10
Patrimonio	759.13	857.37	849.27	900.81	895.61

Variación interanual (%)

Principales cuentas del Balance de Situación



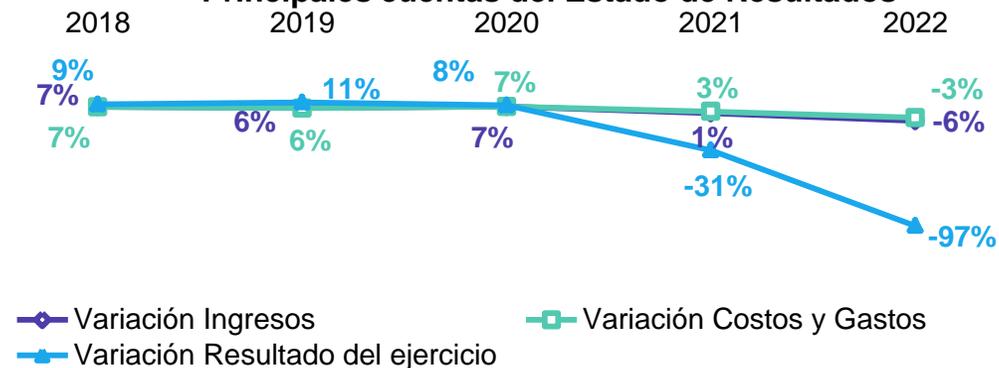
Estado de Resultados

- Esta actividad en el año 2022 registró el menor valor de utilidad de los últimos 5 años, siendo inferior en 97% a lo reportado en el 2021 y en 98% en comparación con el 2018.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	1,371.89	1,451.35	1,551.69	1,570.12	1,482.74
Costos y Gastos	1,316.22	1,389.71	1,485.00	1,524.22	1,481.50
Resultado del ejercicio	55.67	61.64	66.69	45.90	1.24

Variación interanual (%)

Principales cuentas del Estado de Resultados



Principales Cuentas Financieras (II)

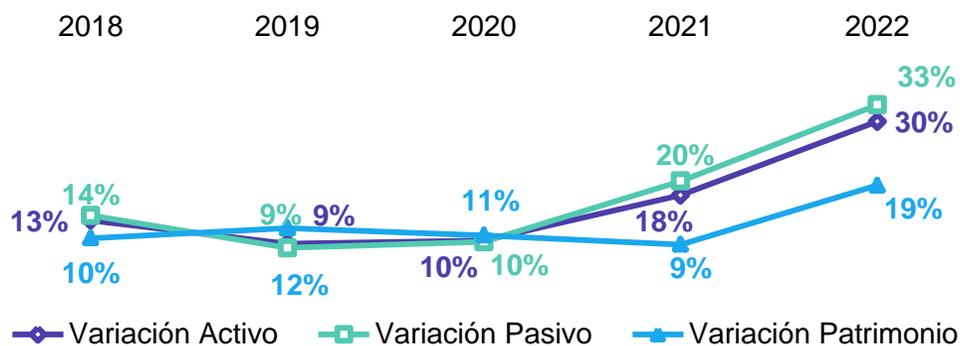
Venta al por mayor de banano y plátano

Balance de Situación

- La actividad reportó para el periodo analizado un ratio de endeudamiento de activo entre 77% y 81%, lo cual denota una alta dependencia de sus acreedores.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	640.73	701.16	771.07	906.26	1,176.95
Pasivo	502.50	546.32	599.46	718.73	953.45
Patrimonio	138.23	154.84	171.60	187.53	223.50

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Balance de Situación

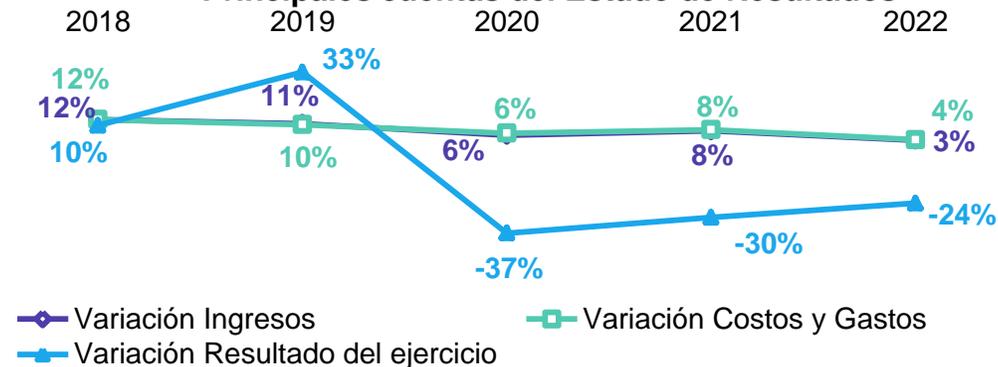


Estado de Resultados

- La utilidad de esta actividad en el año 2022 fue inferior en 24% respecto al 2021 y en 56% en comparación al 2018.

Cuenta (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022
Ingresos	1,878.68	2,077.67	2,192.59	2,357.13	2,436.75
Costos y Gastos	1,845.74	2,033.79	2,165.07	2,338.08	2,422.24
Resultado del ejercicio	32.95	43.88	27.51	19.14	14.52

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Estado de Resultados



Indicadores Financieros (I)

Cultivo de bananos y plátanos

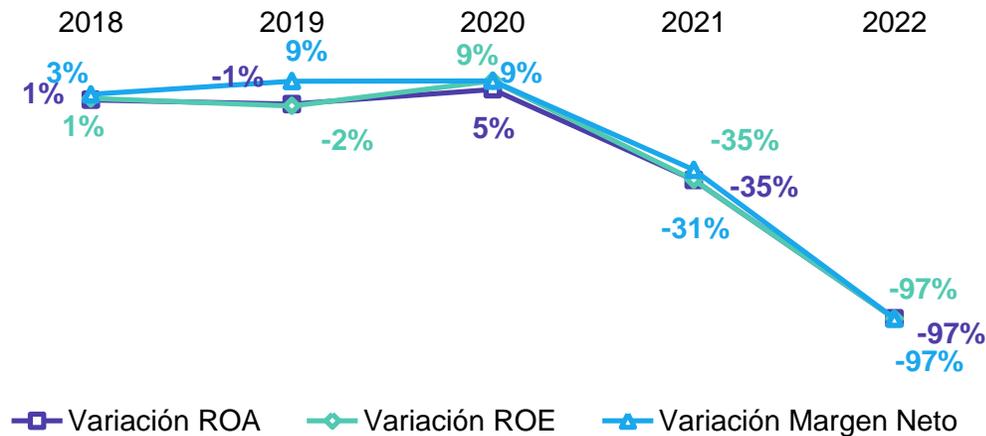
Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	2.97%	2.93%	3.09%	2.00%	0.06%
ROE	7.33%	7.19%	7.85%	5.10%	0.14%
Margen Neto	5.54%	6.05%	6.60%	4.58%	0.13%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se generaron USD 0.06 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa generó USD 0.14 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 0.13 de Utilidad Neta.

Variación Interanual (%) Indicadores Financieros



Indicadores Financieros (II)

Venta al por mayor de banano y plátano

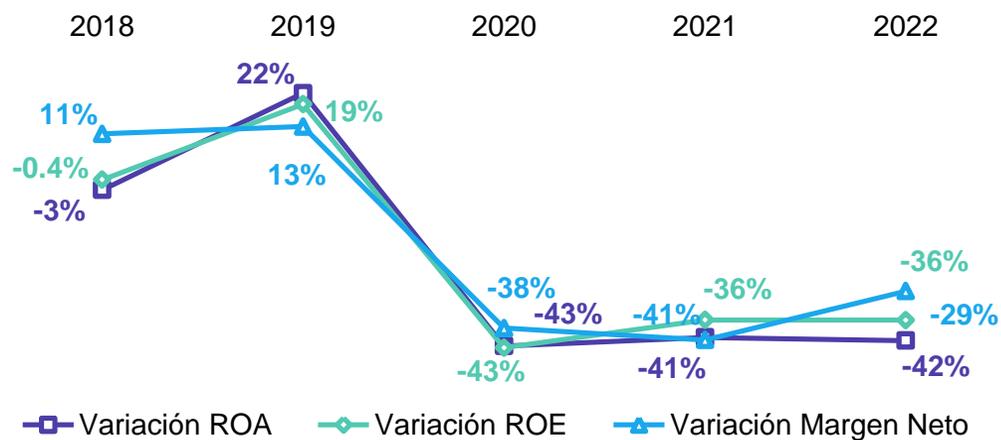
Indicadores Financieros

Indicador	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	5.14%	6.26%	3.57%	2.11%	1.23%
ROE	23.84%	28.34%	16.03%	10.21%	6.50%
Margen Neto	10.53%	11.92%	7.34%	4.30%	3.06%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2022:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se registró USD 1.23 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa registró USD 6.50 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 3.06 de Utilidad Neta.

Variación Interanual (%) Indicadores Financieros

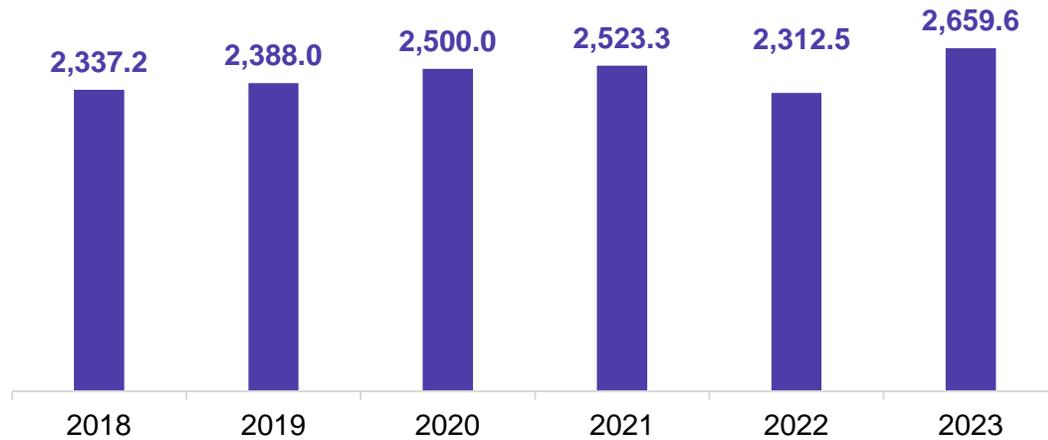


Ventas y Exportaciones

Cultivo de banano

- Después del descenso de las ventas en el año 2022, esta actividad reportó un aumento del 15% respecto al año inmediatamente anterior.

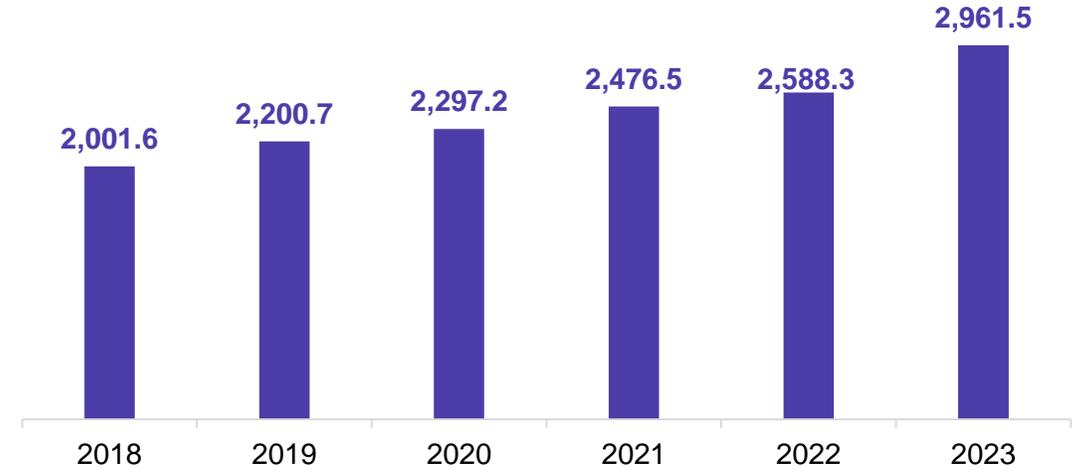
Ventas y Exportaciones (USD Millones)



Venta al por mayor de banano y plátano

- Esta actividad muestra una tendencia creciente en las ventas y exportaciones, registrándose para el año 2023 un aumento del 14% en comparación el año inmediatamente anterior.

Ventas y Exportaciones (USD Millones)

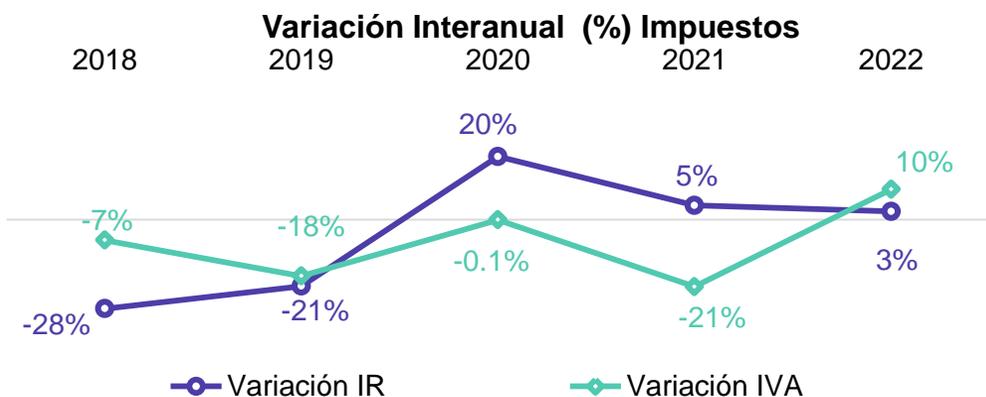


Impuestos

Cultivo de banano

- El IR recaudado en el 2022 aumentó en 3% respecto al año 2021.
- El IVA recaudado en el 2022 se incrementó en 10% en comparación al año 2021.

Impuestos (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	2023
IR Causado	1.85	1.45	1.75	1.83	1.87	n.a.
IVA Causado	1.54	1.26	1.26	0.99	1.09	1.12
Total	3.39	2.72	3.01	2.82	2.96	1.12



Nota: n.a.=No aplica

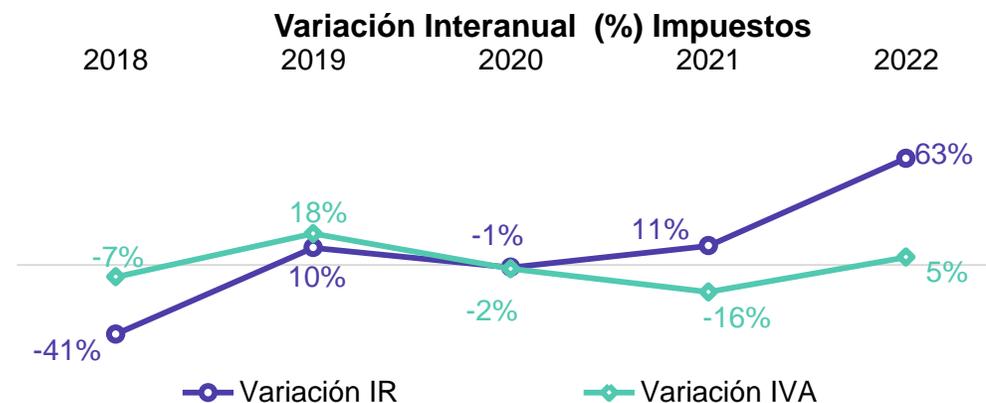
Fuente: Servicio de Rentas Internas-Formulario 101 y 104

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Venta al por mayor de banano y plátano

- El IR recaudado en el 2022 aumentó en 63% respecto al año 2021.
- El IVA recaudado en el 2022 subió en un 5% en comparación al año 2021.

Impuestos (USD Millones)	2018	2019	2020	2021	2022	2023
IR Causado	1.80	1.99	1.96	2.18	3.54	n.a.
IVA Causado	1.89	2.24	2.19	1.84	1.93	1.90
Total	3.69	4.22	4.15	4.02	5.47	1.90



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

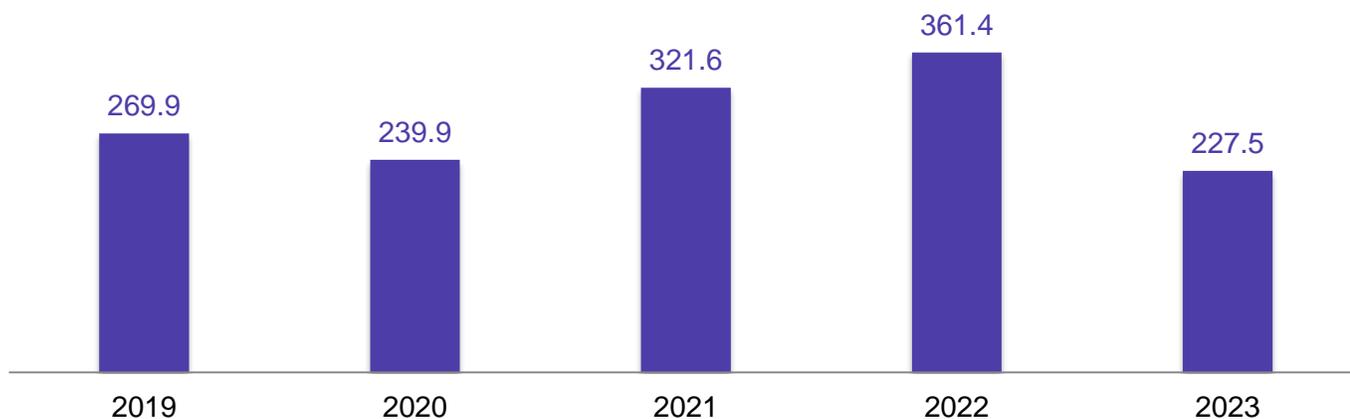
Volumen de Crédito (I)

Cultivo de banano

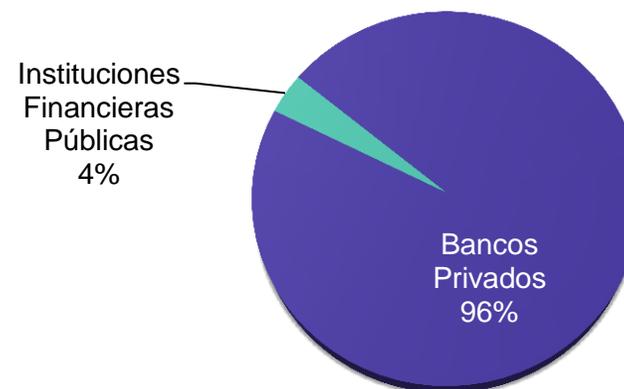
- El volumen de crédito destinado al sector de cultivo de banano en el año 2023 fue de USD 227.46 millones, inferior en 37% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 96% provino de la Banca Privada

Subsistema (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Bancos Privados	174.84	221.34	309.91	328.73	219.46
Instituciones Financieras Públicas	95.02	18.58	11.67	32.71	8.00
Total	269.86	239.92	321.58	361.44	227.46

Evolución Volumen de Crédito (USD Millones)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2023



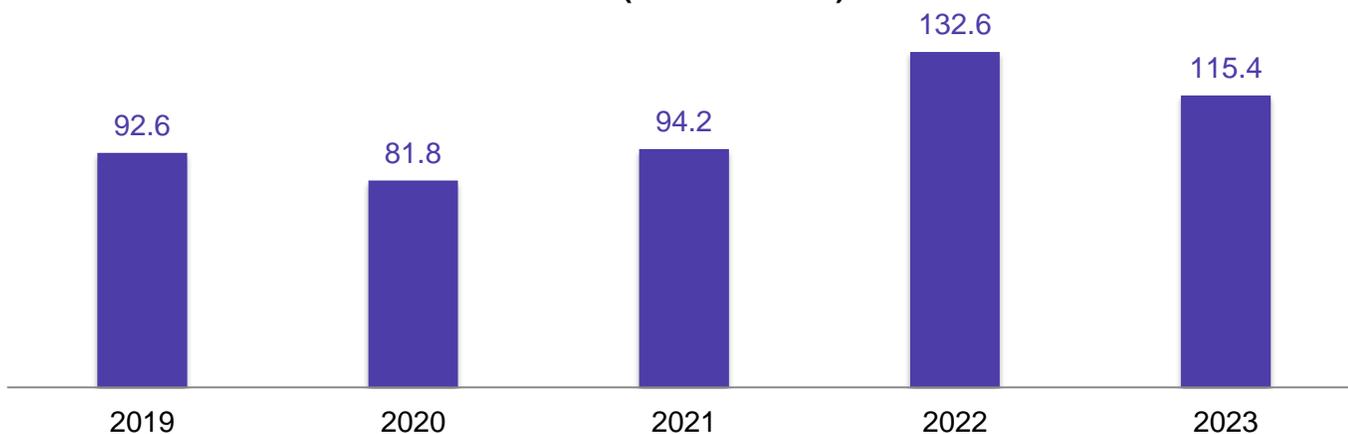
Volumen de Crédito (II)

Venta al por mayor de banano y plátano

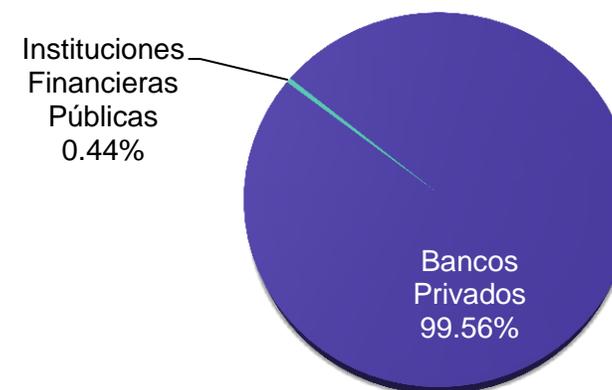
- El volumen de crédito destinado al sector de venta al por mayor de banano y plátano en el año 2023 fue de USD 115.43 millones, inferior en 13% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 99.56% fue de la Banca Privada.

Subsistema (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Bancos Privados	90.35	81.01	93.48	132.13	114.93
Instituciones Financieras Públicas	2.28	0.82	0.74	0.52	0.50
Total	92.63	81.83	94.22	132.65	115.43

Evolución Volumen de Crédito (USD Millones)



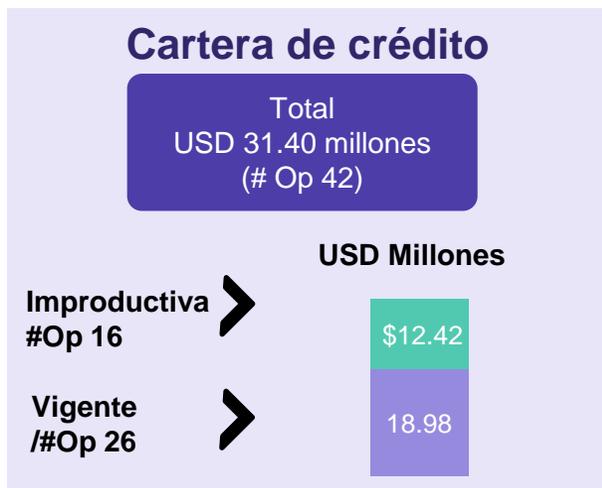
Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2023



Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 31.40 millones con 42 operaciones, por un monto aprobado de USD 37.68 millones.



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. 1

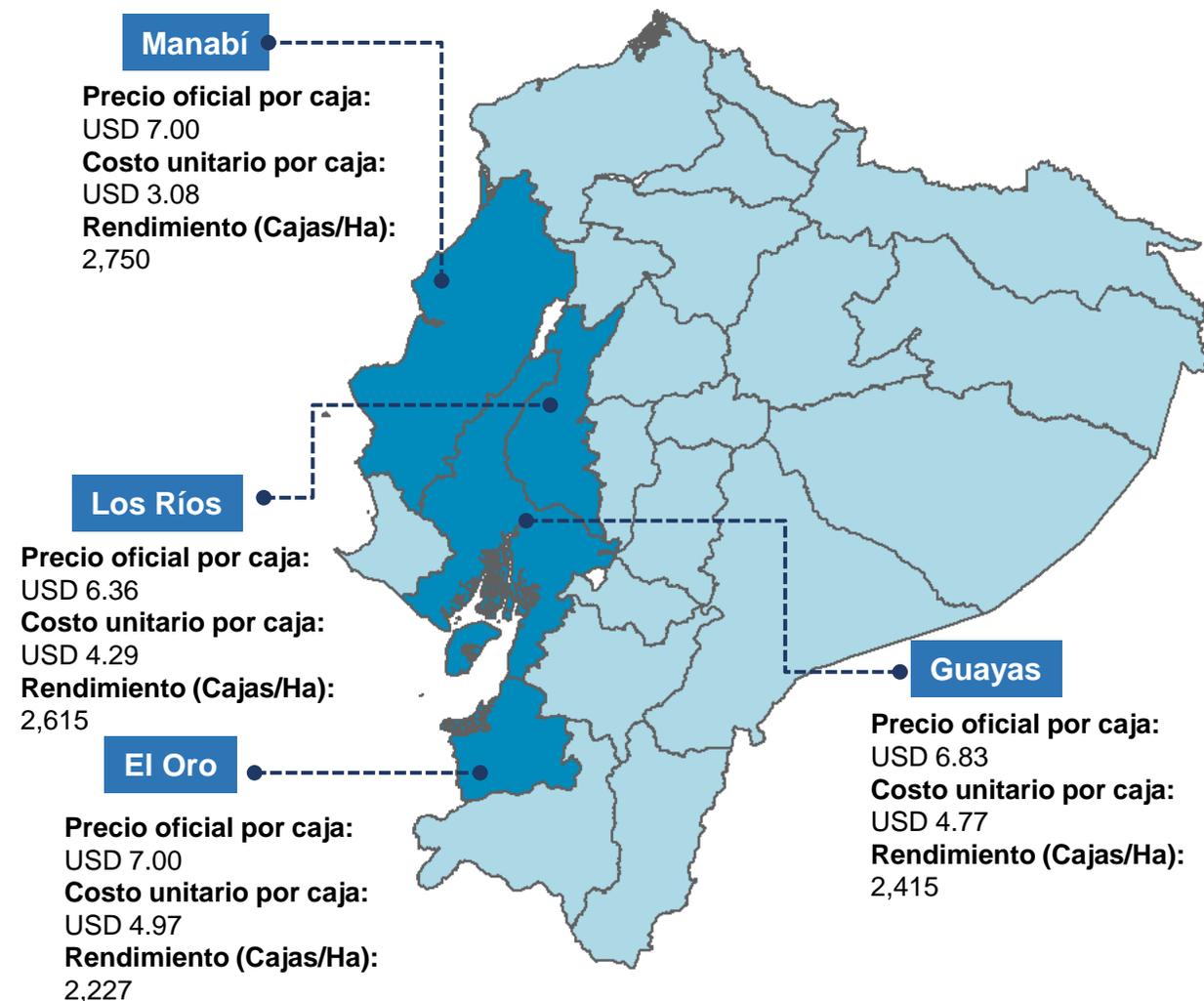
Modalidad	Cartera Total USD Millones	# Op	Monto aprobado USD Millones	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	9.40	22	13.44	41.3%	12.4%
Novacion	12.11	10	13.88	33.4%	12.9%
Refinanciada	2.86	1	3.17	0.0%	0.0%
Reestructuraciones	7.02	9	7.19	63.9%	14.3%
Total	31.40	42	37.68	39.6%	39.6%

Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas

Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 23 de febrero de 2024¹; Informe técnicos de créditos de primer piso²

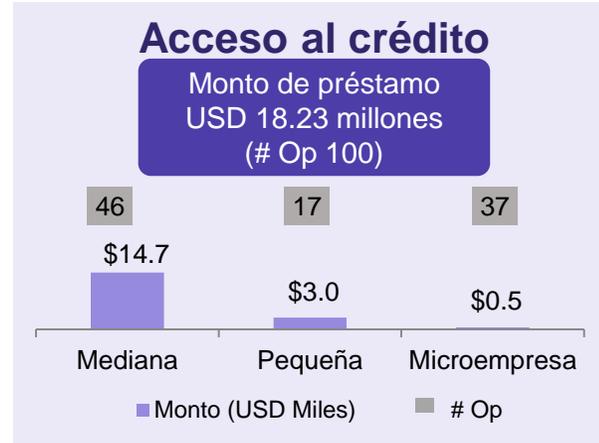
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Precios, Costos y Rendimientos promedios referenciales de clientes de CFN B.P. dedicados al cultivo de banano – Año 2023

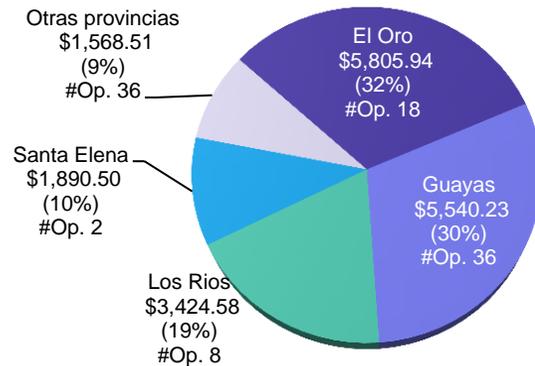


Segundo piso

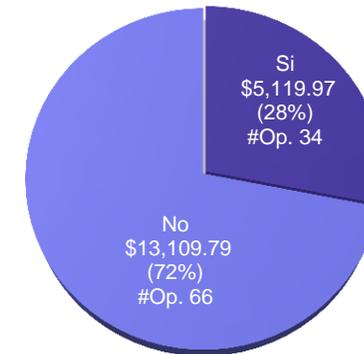
Desde diciembre 2020, a través de la banca de segundo piso se ha concedido 100 subpréstamos por USD 18.23 millones, estando el 62% dirigido a las provincias El Oro (32%) y Guayas (30%). El 28% correspondió a proyectos de propiedad o lideradas por mujeres.



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)



Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte diciembre 2023)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Gestión CFN B.P. (III)

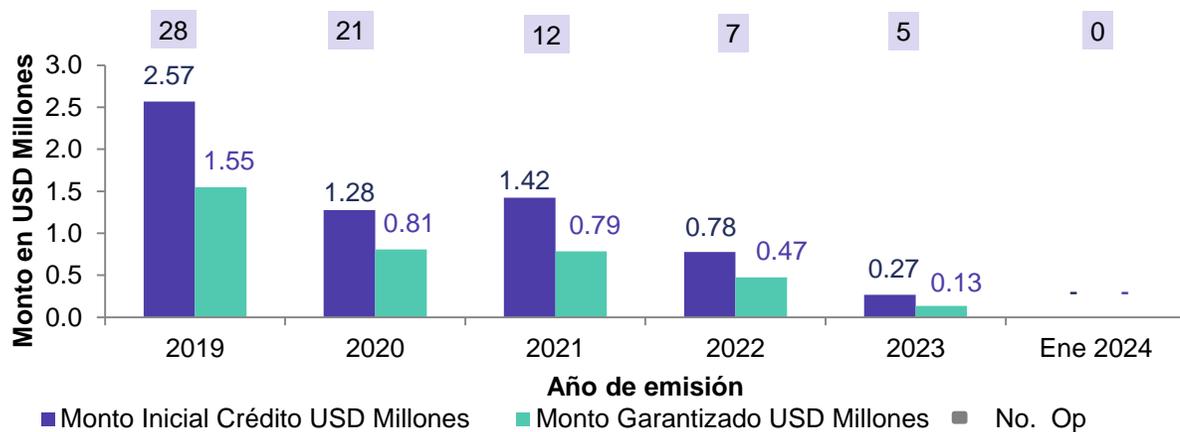
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde 2018 hasta enero 2024, el FNG ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras 73 garantías por USD 3.75 millones para respaldar créditos por USD 6.31 millones.



Gestión



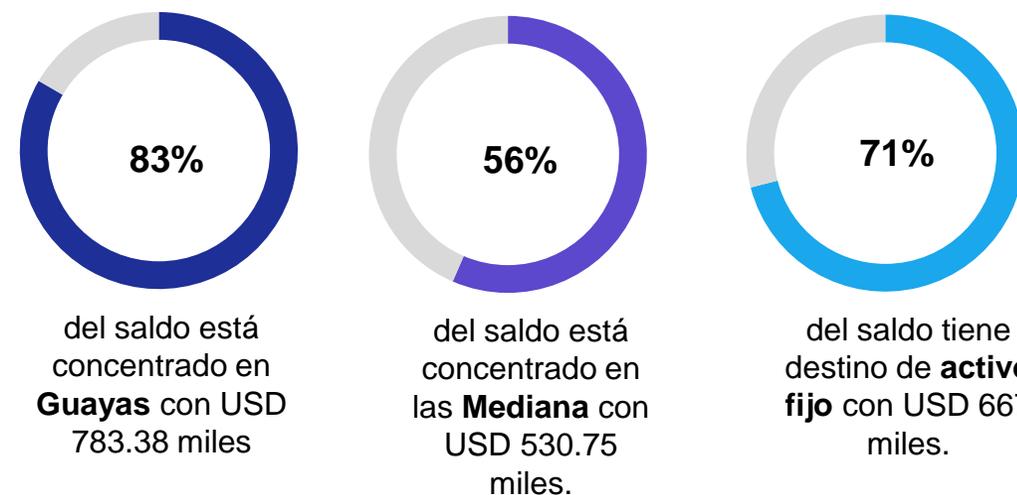
Nota: (1) Gestión desde 2019 hasta enero 2024 (2) Saldos con corte diciembre 2023

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 diciembre de 2023 fue de USD 939.40 miles por un monto garantizado de USD 1.53 millones.



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

Conclusiones

- El sector bananero en el año 2022 registró 1,058 empresas y 41,849 empleos, de las cuales el 61% del total de las empresas y el 85% del total de empleos se dedicó al cultivo de bananos y plátanos.
- Las exportaciones de 2023 sumaron USD 3.79 miles millones FOB, estando el 51% dirigido a Rusia (20%), Estados Unidos (15%), Holanda (8%), Turquí (5%) y Italia (3%). Durante este mismo periodo el sector no reportó importaciones.
- Las ventas del sector bananero en el año 2022 sumaron USD 5.62 miles de millones, siendo el 47% de la actividad de cultivo de banano y 53% de la actividad de venta al por mayor de banano y plátano.
- El volumen de crédito concedido al sector bananero (incluyendo las 2 actividades) en el año 2022 sumó \$494.09, de las cuales el 73% fue direccionado a la actividad de cultivo de banano.
- La CFN B.P. al 23 de febrero de 2024 mantiene en cartera de crédito de primer piso un saldo de USD 31.40 millones con 42 operaciones. Por lo que se refiere a la banca de segundo piso, desde diciembre de 2020 ha concedido subpréstamos por USD 18.23 millones, direccionado el 81% a las provincias de El Oro, Guayas y Los Ríos, y el 28% correspondió a Mipymes de propiedad o lideradas por mujeres. En cuanto al Fondo Nacional de Garantías, desde el 2019 hasta enero de 2024 se ha otorgado por medio de 7 instituciones financieras (6 bancos privados y 1 institución financiera pública) 73 garantías por un monto de USD 3.75 millones para respaldar créditos por USD 6.31 millones.



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.



EL NUEVO
ECUADOR 

**Corporación
Financiera Nacional B.P.**