

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*

Septiembre 2024

/ Clasificación de la Actividad

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 4.0.)

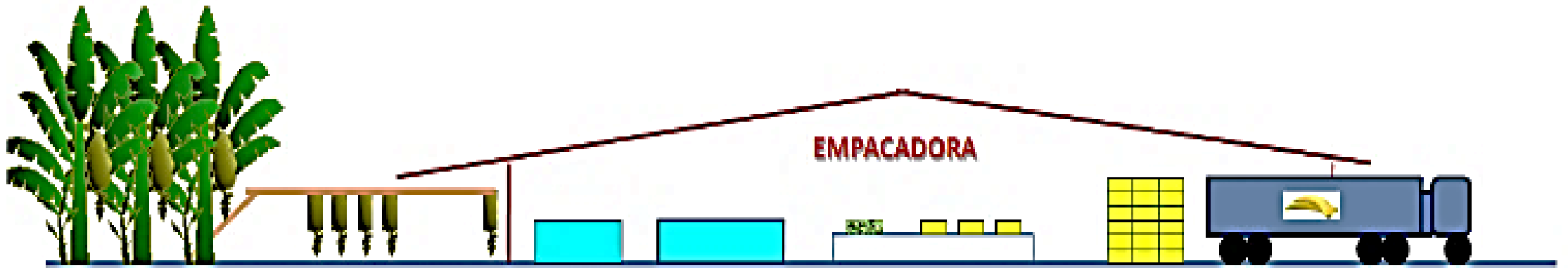
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.
A01	Agricultura, Ganadería, Caza y Actividades de Servicios Conexas.
A012	Cultivo de Plantas Perennes.
A0122	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A01220	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A012201	Cultivo de bananos 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

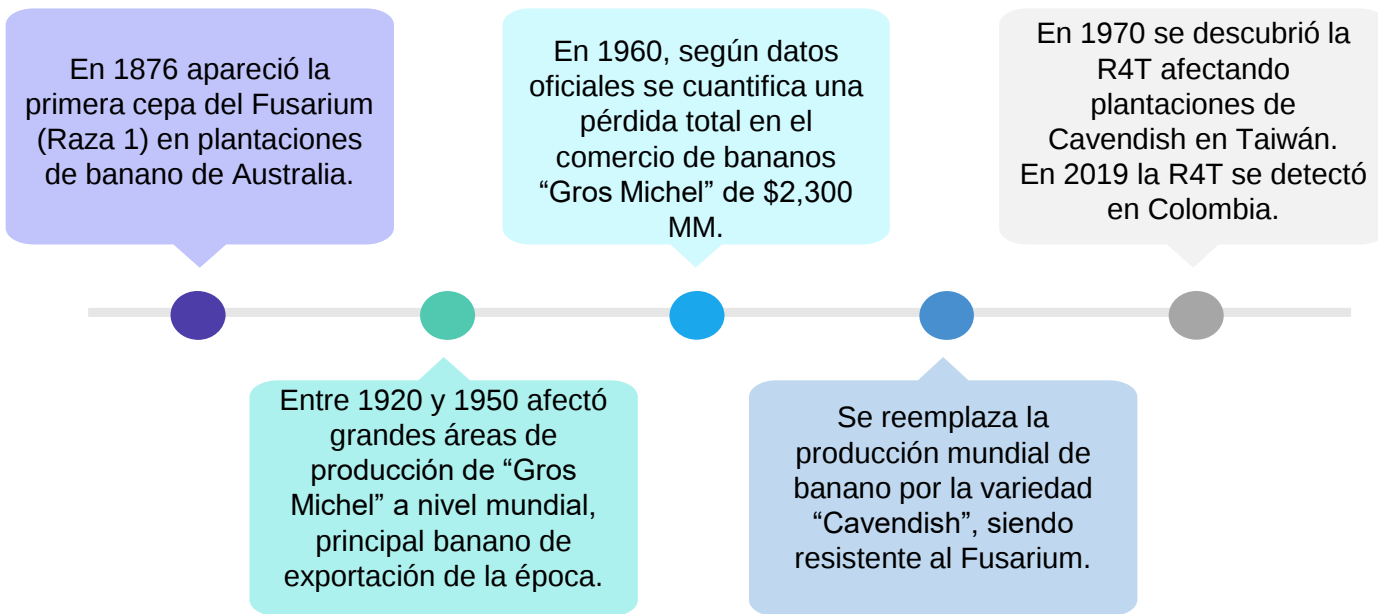


PRODUCCIÓN

PROCESAMIENTO

Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (I)

Reseña



Llegada de R4T



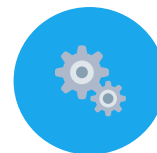
Generalidades de la R4T



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.



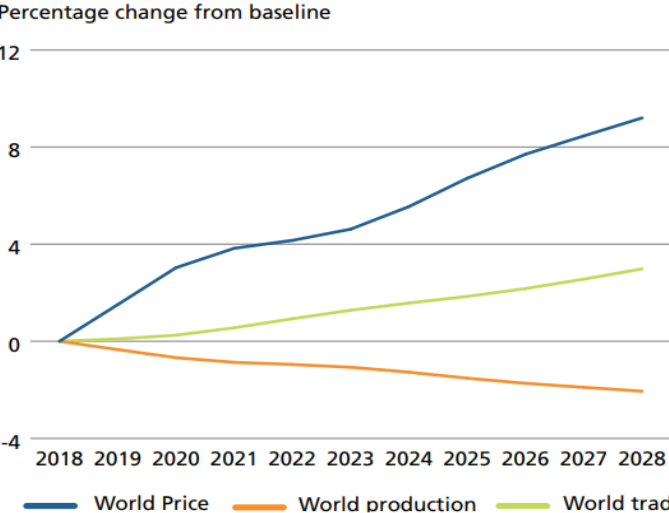
No afecta la salud humana, pero sí ocasiona efectos negativos para la producción de plátano y banano, poniendo en riesgo la seguridad alimentaria y el empleo.



/ Fusarium Raza 4 tropical (Foc R4T) (II)

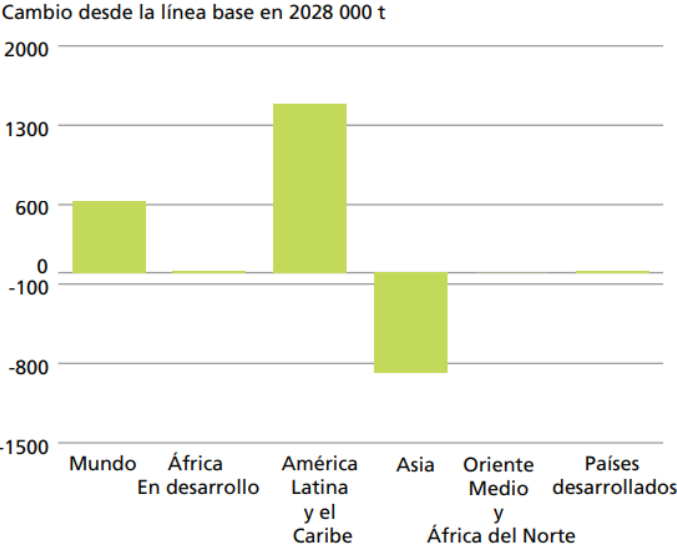
Proyección de afectaciones causadas por R4T

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



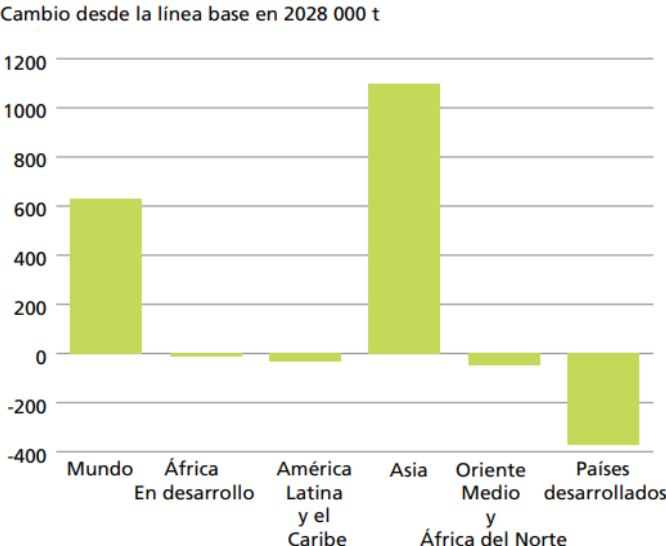
Para el año 2028, la contracción de la producción mundial incidiría en un aumento del 9.2% del precio de referencia del banano.

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

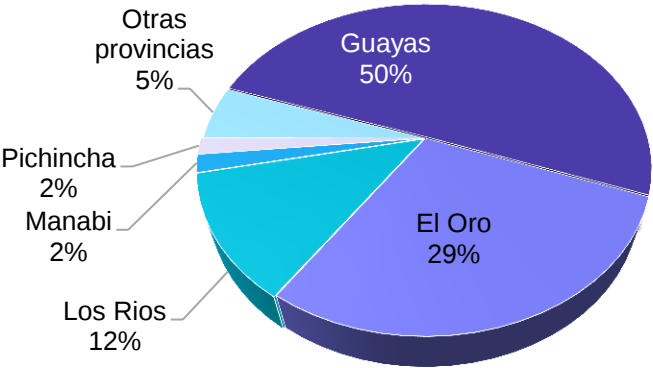
Cultivo de bananos y plátanos

- En el año 2023 existieron 688 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 58% de los 49,841 empleos registrados en el sector de banano estuvieron concentrados en las empresas grandes (44%) y medianas (13%).

Número de empresas y empleados

Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	48	22,089
Mediana	100	6,676
Microempresa	259	895
Pequeña	124	1,764
No definido	157	18,417
Total	688	49,841

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



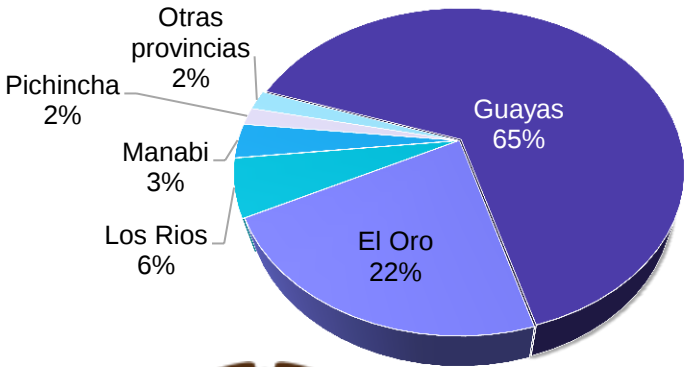
Venta al por mayor de banano y plátano

- Durante el año 2023 existieron 472 empresas que se dedicaron a la venta al por mayor de banano y plátano, estando el 65% radicado en la provincia de Guayas.
- El 27% de los empleos correspondió a las empresas grandes.

Número de empresas y empleados

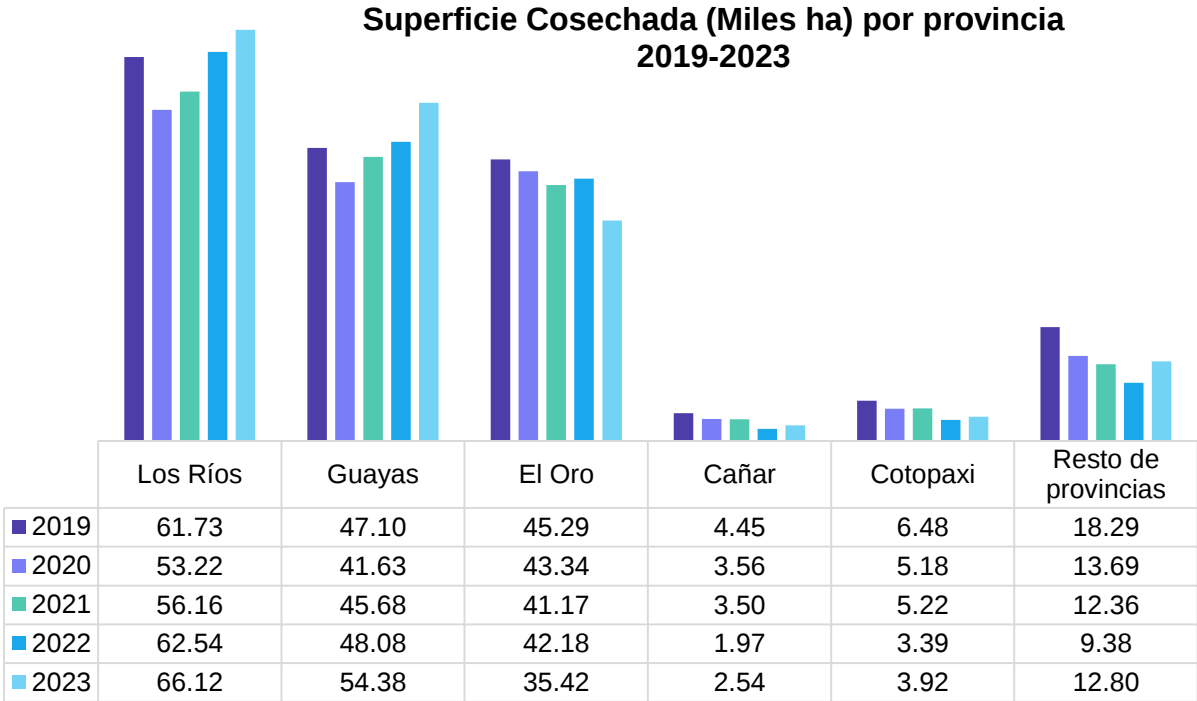
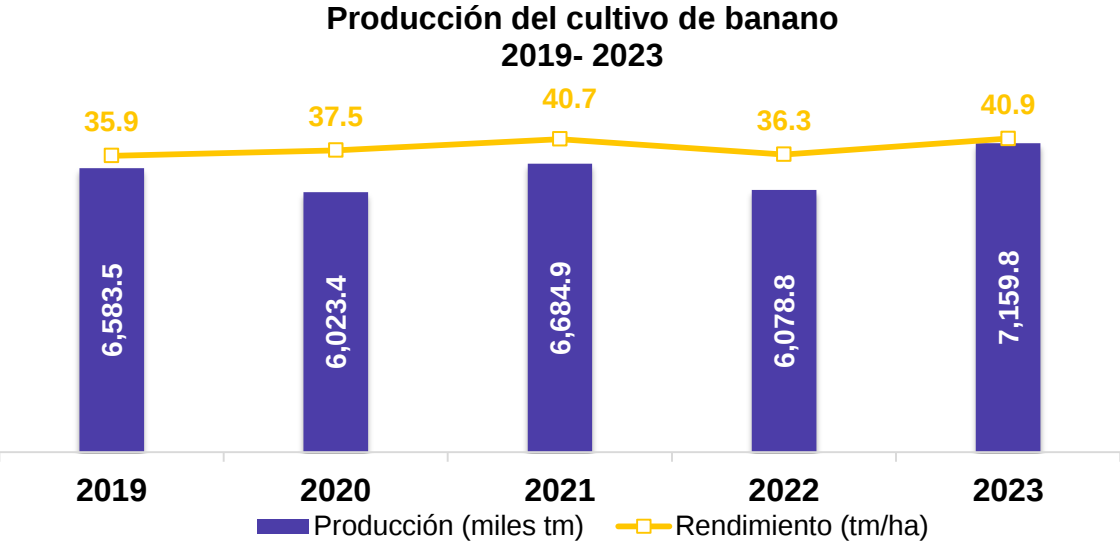
Tamaño de Empresa	# Empresas	# Empleados
Grande	27	1,310
Mediana	39	766
Microempresa	226	754
Pequeña	62	620
No definido	118	1,477
Total	472	4,927

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



Producción y Superficie Cosechada de Banano (I)

- Para el año 2023, la producción aumentó en 18% frente al periodo inmediatamente anterior y la superficie cosechada incrementó en 5% respecto al año anterior.



/ Producción y Superficie Cosechada de Banano (II)

- En el año 2023, las provincias de Los Ríos y Guayas contribuyeron con el 74% de la producción del banano a nivel nacional.

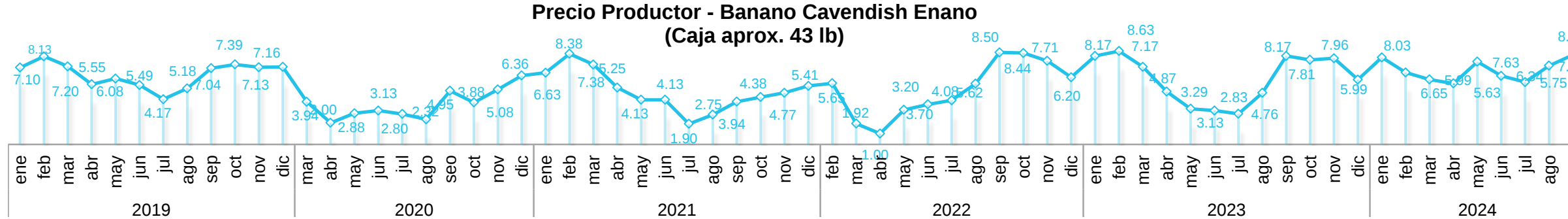
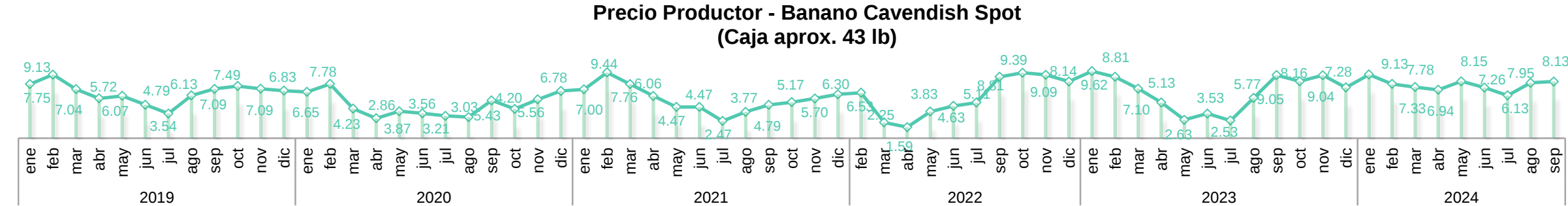
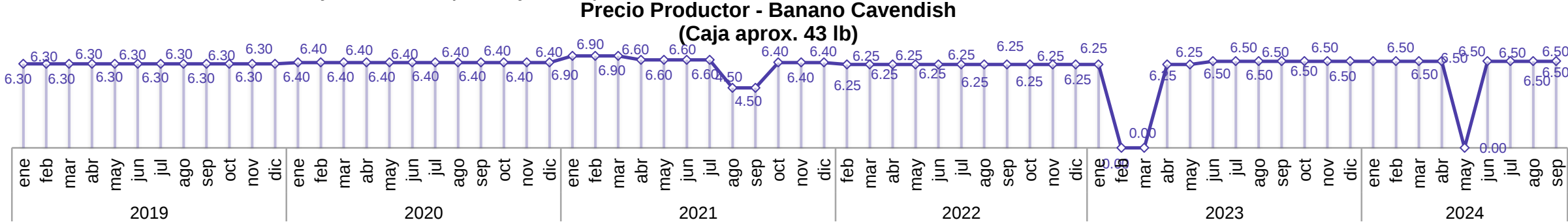
Principales provincias de Producción y Superficie cosechada

Año	Provincia	Superficie Cosechada (Miles ha)	Producción (Miles Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
2023	Los Ríos	66.12	3,049.72	46.12	43%
	Guayas	54.38	2,277.29	41.88	32%
	El Oro	35.42	1,484.18	41.90	21%
	Cañar	2.54	93.90	37.01	1%
	Cotopaxi	3.92	106.93	27.25	1%
	Resto de provincias	12.80	147.80	11.55	2%
	Total	175.18	7,159.82	40.87	100%



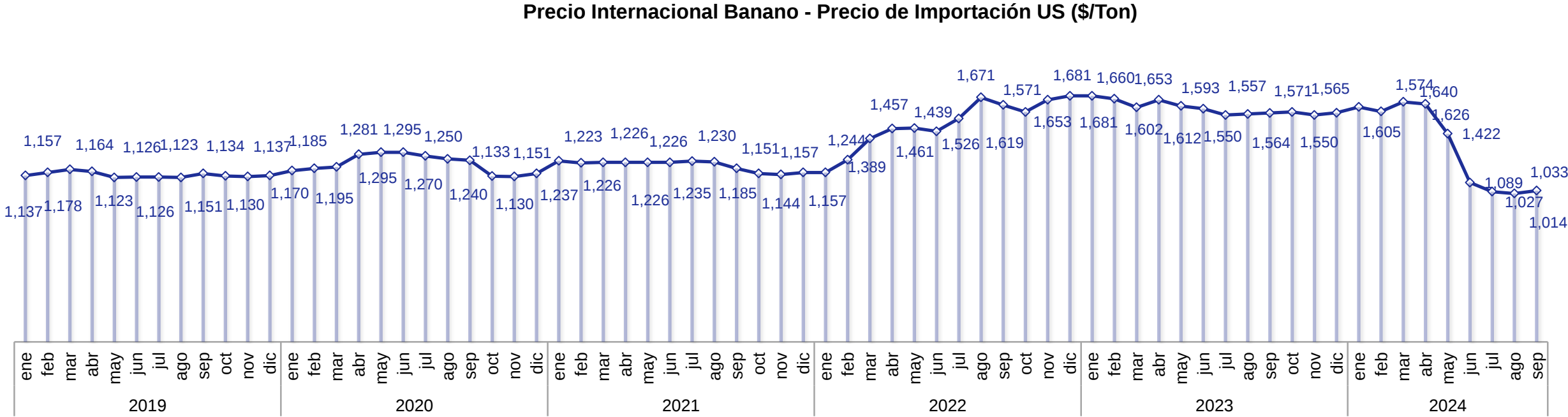
Precio Productor del Banano

- Desde enero a septiembre de 2024, el precio del productor del banano Cavedish se mantiene en USD 6.50 por caja de aprox. de 43 libras. El banano de Cavendish Sport varió entre USD 6.13 y USD 9.13 por caja de aprox. de 43 libras. El banano Cavendish Enano osciló entre USD 5.63 y USD 8.27 por caja de aprox. de 43 libras.



Precio Internacional del Banano

- El precio internacional entre enero a septiembre 2024, fue entre USD 1,014 y USD 1,640 por tonelada métrica, reportándose el valor más bajo en agosto, y el valor más alto en marzo.



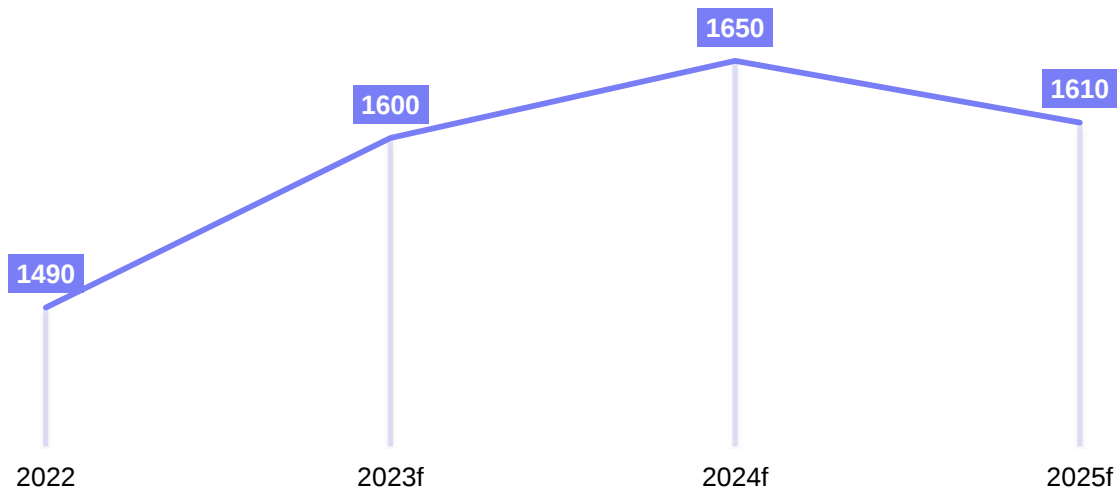
Fuente: Commodity Markets, Banco Mundial, Febrero 2024 (nominal USD dólares). Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/research/commodity-markets>
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



/ 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 (\$)



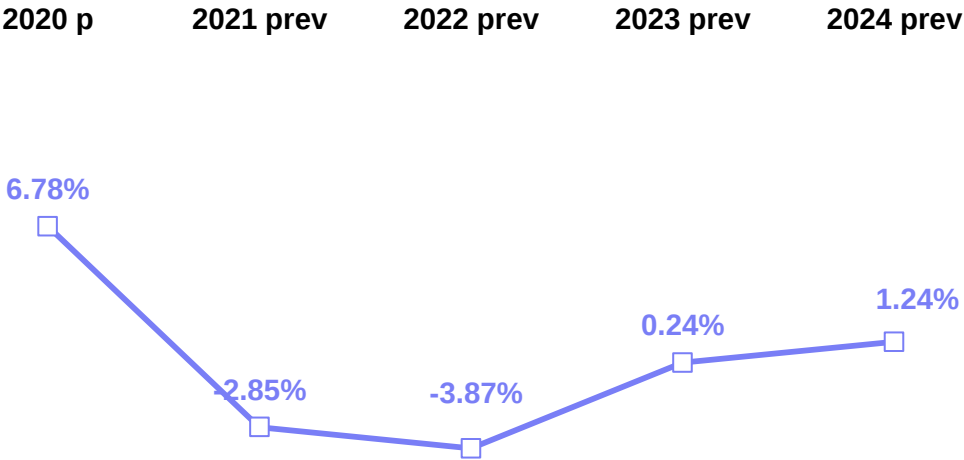
PIB del Sector

- El sector de cultivo de banano, café y cacao en el 2023 registró USD 1,423.90 millones de VAB con una participación de 1.97% sobre el PIB total. Para el año 2024 se prevé un crecimiento del 1.24% respecto al año inmediatamente anterior.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	VAB Cultivo de banano, café y cacao (Millones USD de 2007)	PIB Total (Millones USD de 2007)	Participación PIB	Crecimiento interanual PIB
2020 p	1,520.98	66,281.55	2.29%	6.78%
2021 prev	1,477.63	68,660.79	2.15%	-2.85%
2022 prev	1,420.45	70,944.21	2.00%	-3.87%
2023 prev	1,423.90	72,164.26	1.97%	0.24%
2024 prev	1,441.50	72,714.99	1.98%	1.24%

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

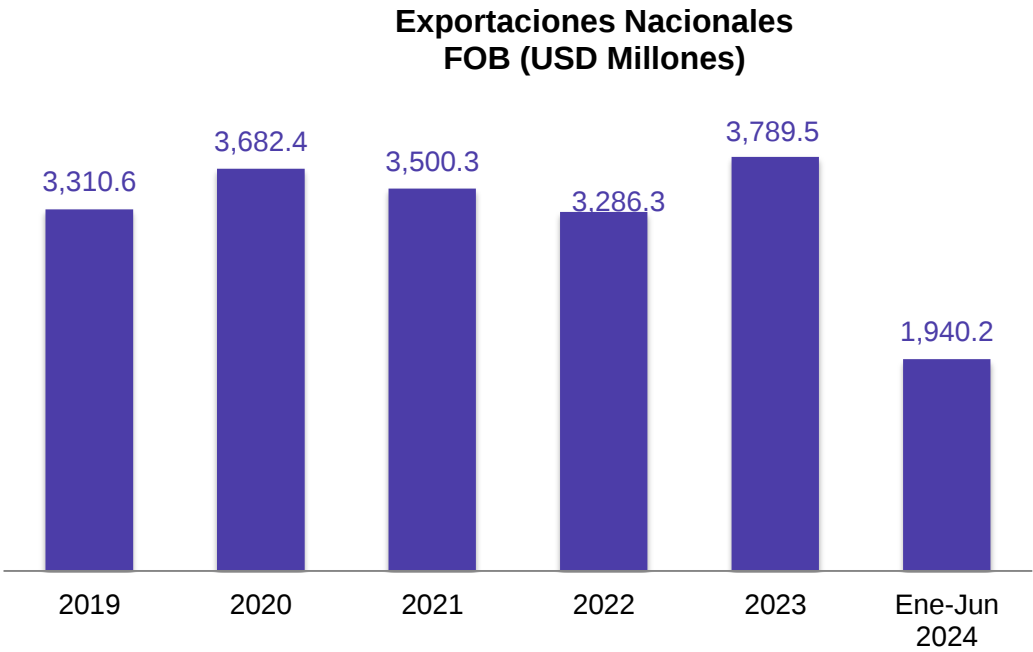


Nota: p=provisional; prel= preliminar por sumatoria de trimestres; prev=previsión
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

/ Exportaciones (I)

Exportaciones por año

Periodo	FOB (USD Millones)	Tonelada (Millones)	Costo promedio por tonelada (USD) FOB/TM
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
Ene-Jun 2024	1,940.21	3.28	592.05



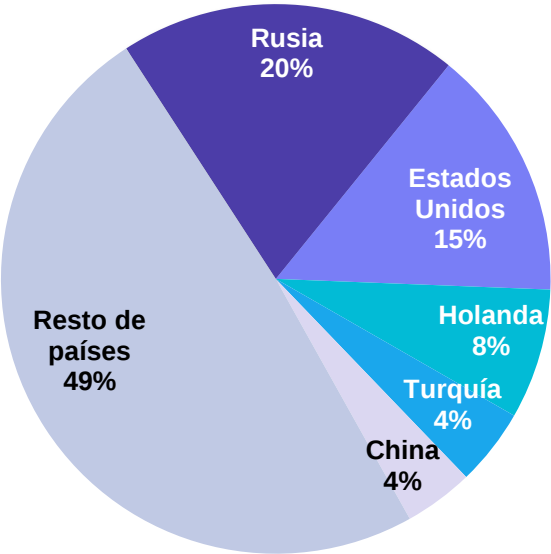
El sector de banano en el año 2023 exportó USD 3.79 miles de millones FOB, cifra superior en 15% a lo registrado al año 2022. De enero a junio 2024 ha exportado USD 1.94 miles de millones FOB, representando el 51% del año 2023.

/ Exportaciones (II)

Exportaciones
FOB en USD Millones

País Destino	2019	2020	2021	2022	2023	Ene-Jun 2024
Rusia	642.31	673.58	698.86	733.17	757.79	336.78
Estados Unidos	489.16	595.38	511.11	522.58	560.38	347.80
Países Bajos (Holanda)	142.32	139.30	200.91	246.36	290.61	157.27
Turquía	232.02	284.76	199.20	176.64	171.51	64.25
Alemania	168.15	173.01	151.49	91.44	132.24	71.56
Resto de países	1,636.63	1,816.41	1,738.75	1,516.15	1,876.92	962.54
Total	3,311	3,682	3,500	3,286	3,789	1,940

Participación de los países de destino
de las exportaciones
2023

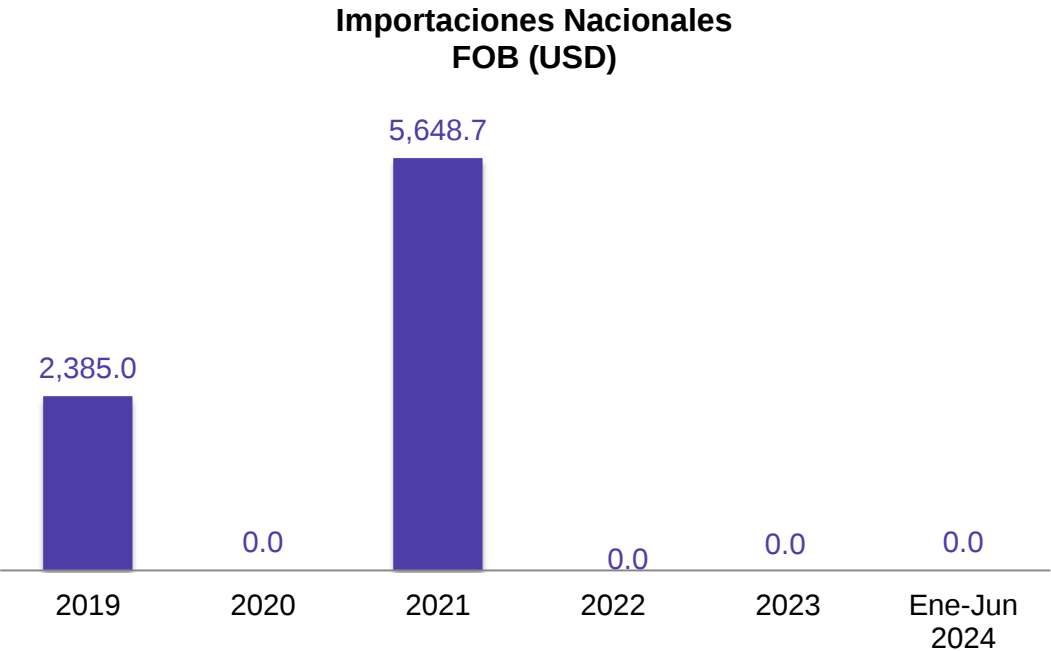


Para el periodo comprendido 2019-2023, las exportaciones estuvieron dirigidas principalmente a Rusia y Estados Unidos con una participación en promedio del 35%.

/ Importaciones (I)

Importaciones por año

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	-	-	-
Ene-Jun 2024	-	-	-



No se registraron importaciones para los años 2020, 2022, 2023 y de enero a junio 2024.

/ Importaciones (II)

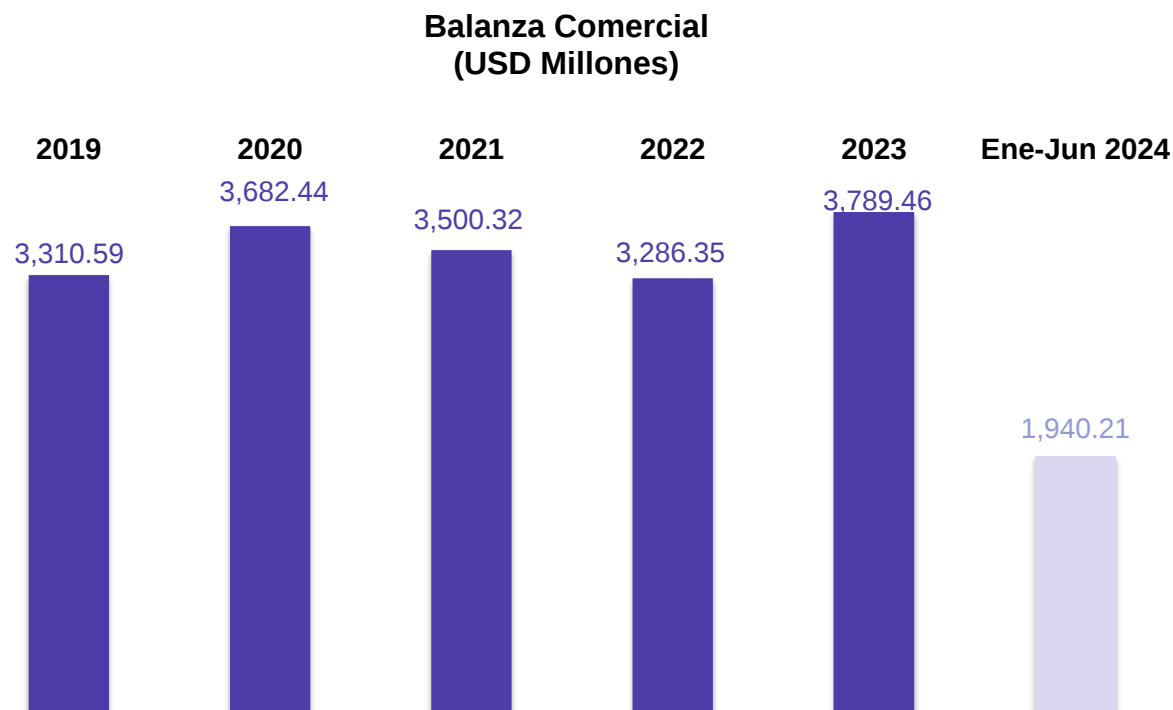
Importaciones
FOB en USD

País Origen	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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).



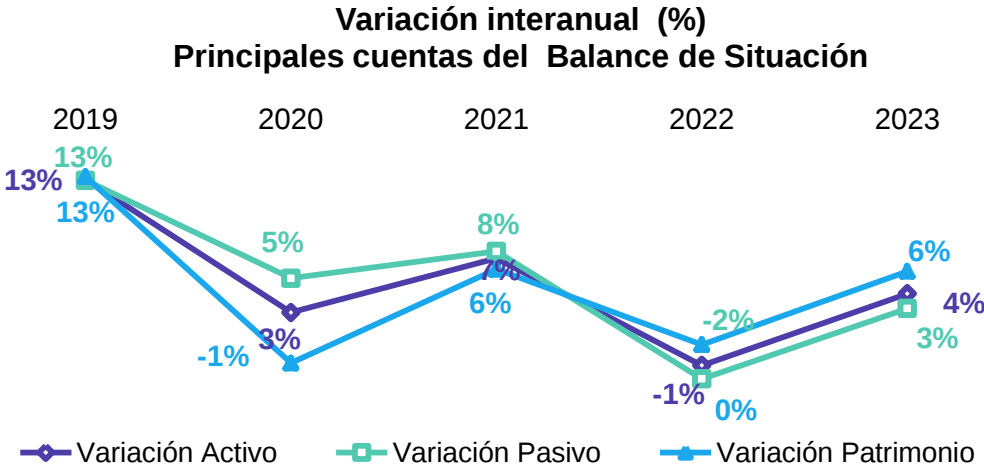
Principales Cuentas Financieras (I)

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 el año 2023 fue de 59.5%, este ratio estuvo dentro del rango recomendado.

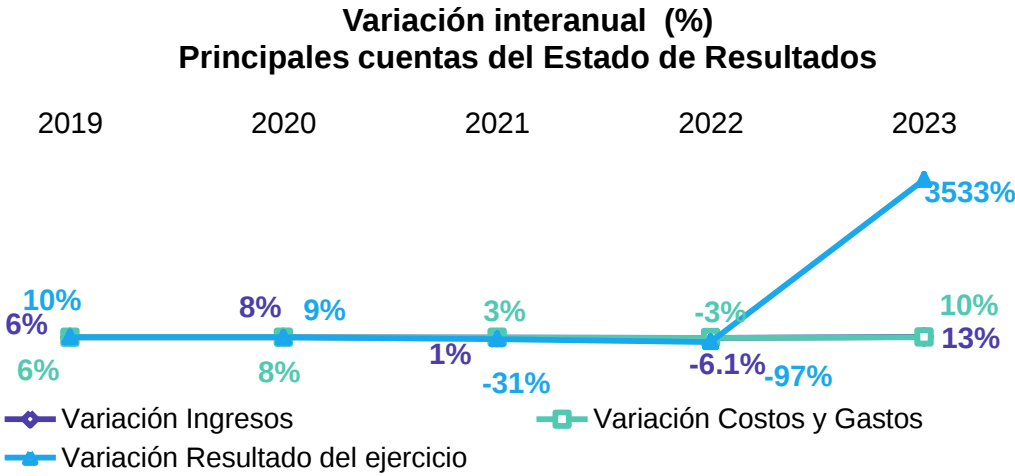
Cuenta (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Activo	2,147.60	2,209.25	2,364.13	2,335.90	2,436.49
Pasivo	1,267.10	1,336.65	1,437.60	1,405.62	1,450.24
Patrimonio	881.52	872.59	926.54	930.22	986.19



Estado de Resultados

- Esta actividad en el año 2023 tuvo una recuperación de sus utilidades comparadas con el año 2022, y pasó de USD 1.45 millones en el 2022 a USD 52.81 millones en el año 2023.

Cuenta (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos	1,472.27	1,590.04	1,612.76	1,514.69	1,718.74
Costos y Gastos	1,408.87	1,521.17	1,565.16	1,513.24	1,665.92
Resultado del ejercicio	63.40	68.87	47.60	1.45	52.81



Principales Cuentas Financieras (II)

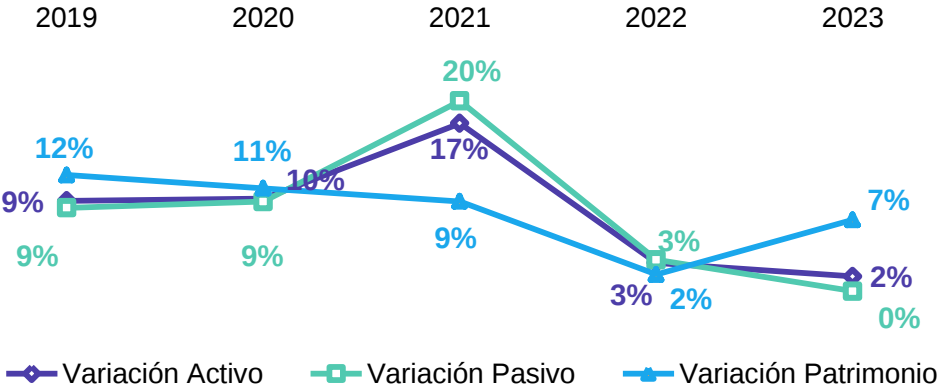
Venta al por mayor de banano y plátano

Balance de Situación

- La actividad reportó para el periodo analizado un ratio de endeudamiento de activo promedio de 78.51%, lo cual denota una alta dependencia de sus acreedores.

Cuenta (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Activo	697.82	765.07	898.83	925.19	939.22
Pasivo	543.57	594.28	712.09	735.24	735.16
Patrimonio	154.25	170.78	186.75	189.95	204.06

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Balance de Situación

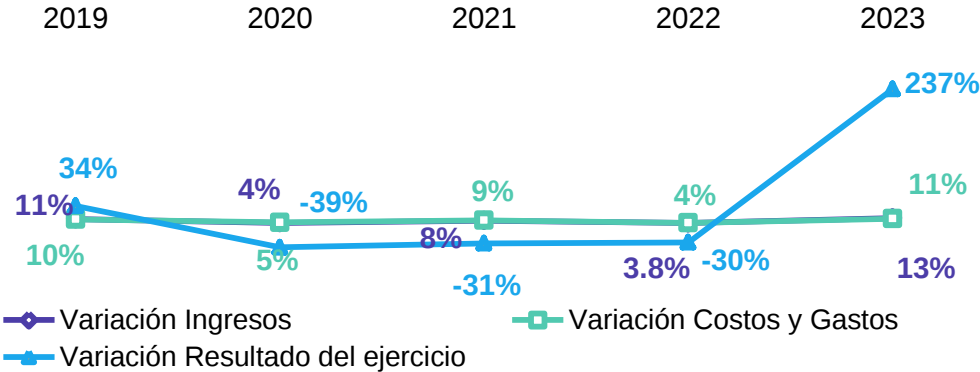


Estado de Resultados

- La utilidad de esta actividad en el año 2023 fue de USD 43.42 millones, lo cual fue superior en 233% respecto al 2022.

Cuenta (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos	2,073.34	2,158.67	2,333.00	2,420.95	2,723.75
Costos y Gastos	2,029.67	2,131.86	2,314.73	2,408.08	2,680.33
Resultado del ejercicio	43.67	26.81	18.37	12.88	43.42

Variación interanual (%)
Principales cuentas del Estado de Resultados



Indicadores Financieros (I)

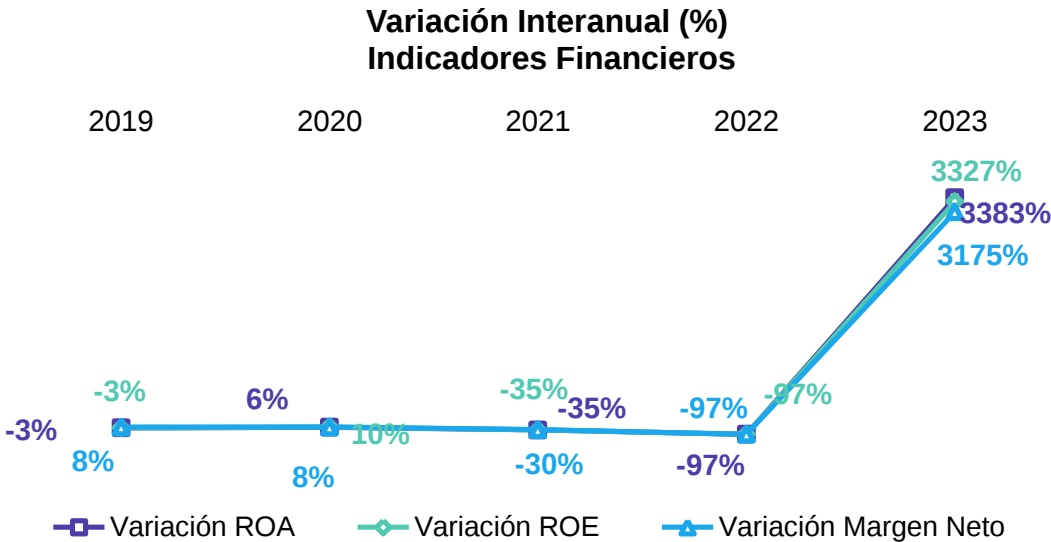
Cultivo de bananos y plátanos

Indicadores Financieros

Indicadores Financieros	2019	2020	2021	2022	2023
ROA	2.95%	3.12%	2.01%	0.06%	2.17%
ROE	7.19%	7.89%	5.14%	0.16%	5.36%
Margen Neto	6.19%	6.66%	4.67%	0.14%	4.74%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2023, se observa una recuperación en niveles similares al año 2021:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se generaron USD 2.17 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa generó USD 5.36 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 4.74 de Utilidad Neta.



Indicadores Financieros (II)

Venta al por mayor de banano y plátano

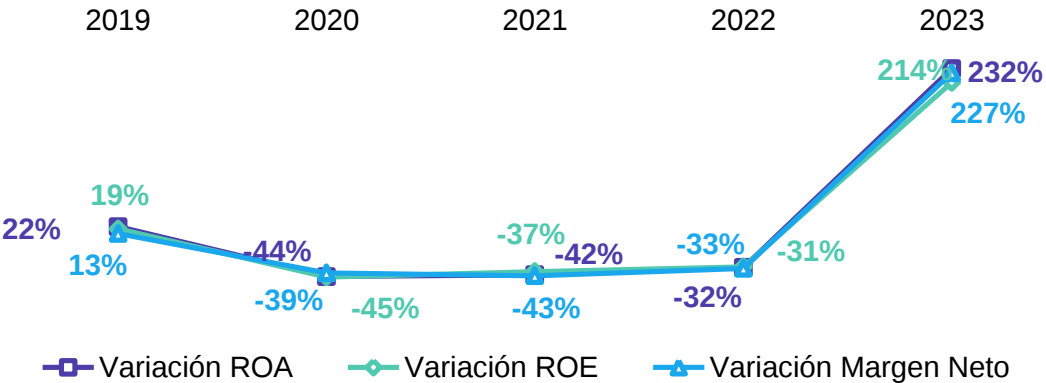
Indicadores Financieros

Indicadores Financieros	2019	2020	2021	2022	2023
ROA	6.26%	3.50%	2.04%	1.39%	4.62%
ROE	28.31%	15.70%	9.83%	6.78%	21.28%
Margen Neto	11.93%	7.26%	4.15%	2.78%	9.07%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2023:

- **Retorno de la Inversión(ROA):** por cada USD 100 de Activos se registró USD 4.62 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** por cada USD 100 invertido por los accionistas, la empresa registró USD 21.28 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** por cada USD 100 de Ventas quedó para los propietarios USD 9.07 de Utilidad Neta.

Variación Interanual (%)
Indicadores Financieros



Ventas y Exportaciones

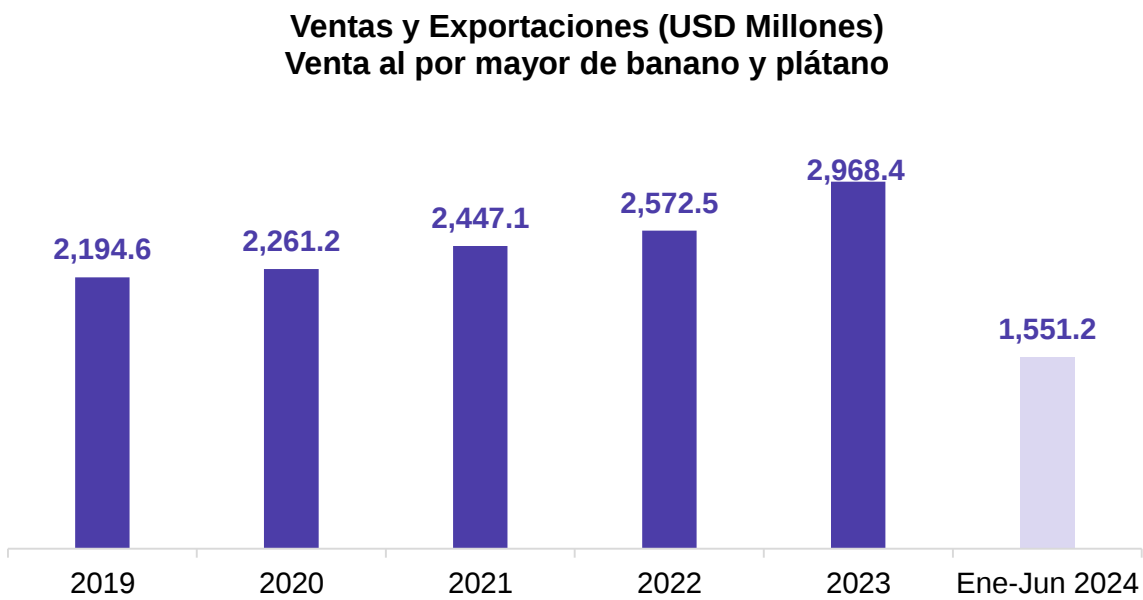
Cultivo de banano

- Después del descenso de las ventas en el año 2022, esta actividad reportó un aumento del 17% en el año 2023.



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 15% en comparación el año inmediatamente anterior.

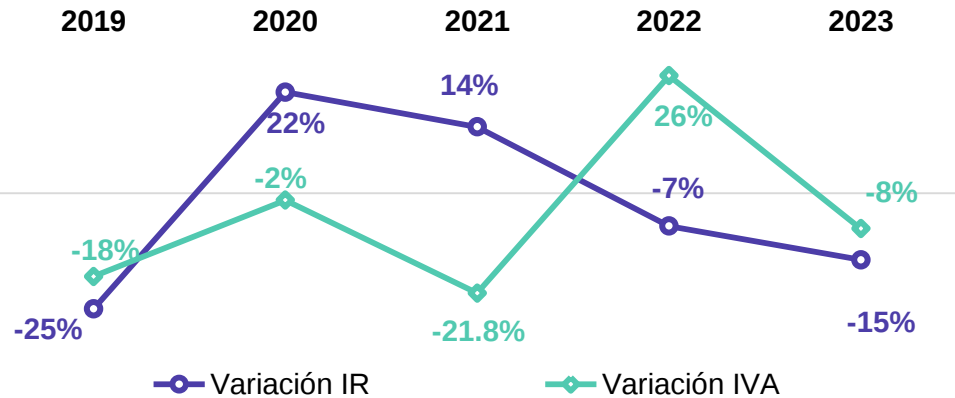


Cultivo de banano

- El IR recaudado en el 2023 decreció en 15% respecto al año 2022.
- El IVA recaudado en el 2023 disminuyó en 8% en comparación al año 2022.

Impuestos (USD Millones)	2020	2021	2022	2023
IR Causado	1.70	1.94	1.80	1.54
IVA Causado	1.25	0.98	1.23	1.14

Variación Interanual (%) Impuestos

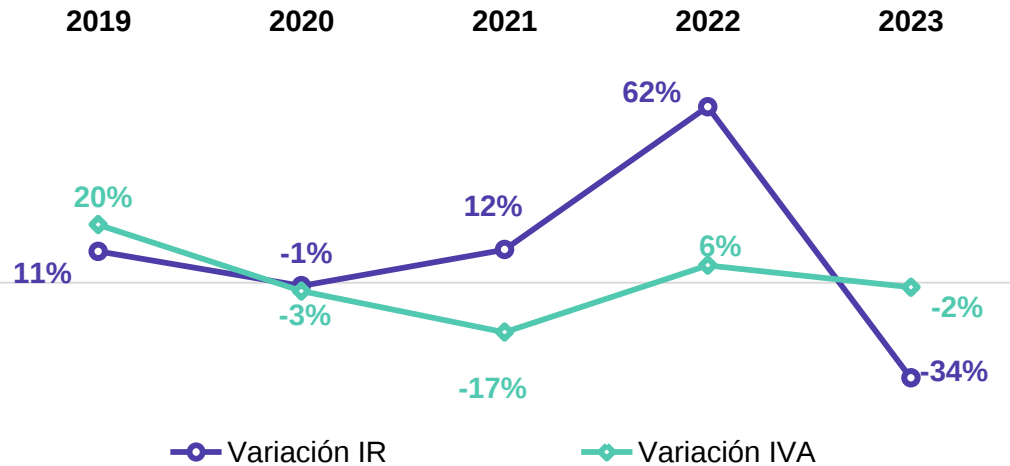


Venta al por mayor de banano y plátano

- El IR recaudado en el 2023 decreció en 34% respecto al año 2022.
- El IVA recaudado en el 2023 disminuyó en un 2% en comparación al año 2022.

Impuestos (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023
IR Causado	1.93	1.91	2.14	3.46	2.30
IVA Causado	2.12	2.06	1.70	1.80	1.77

Variación Interanual (%) Impuestos



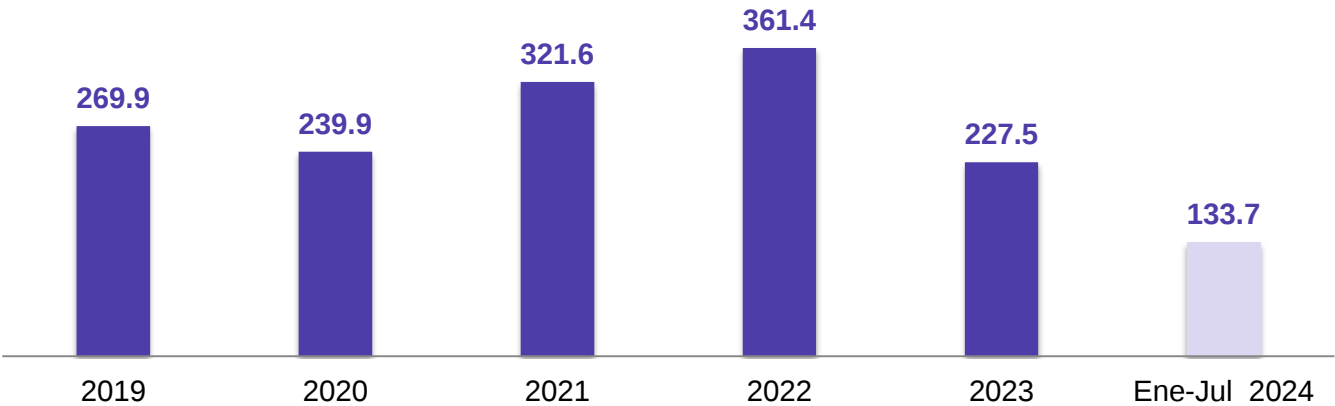
/ Volumen de Crédito (I)

Cultivo de banano

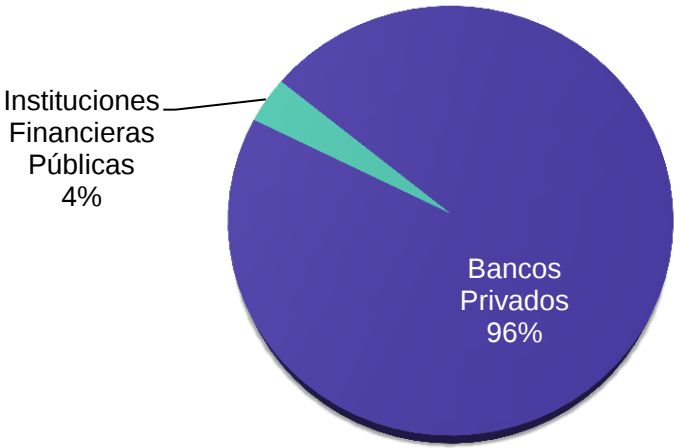
- El volumen de crédito destinado al sector de cultivo de banano en el año 2023 fue de USD 227.46 millones, inferior en 37% respecto al año inmediato anterior, de los cuales el 96% provino de la Banca Privada. Entre enero a julio de 2024, el volumen de crédito de este sector es de USD 133.66 millones.

Subsistema Financiero (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023	Ene-Jul 2024
Bancos Privados	174.84	221.34	309.91	328.73	219.46	132.42
Instituciones Financieras Públicas	95.02	18.58	11.67	32.71	8.00	1.24
Total	269.86	239.92	321.58	361.44	227.46	133.66

Evolución Volumen de Crédito
(USD Millones)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema
Año 2023

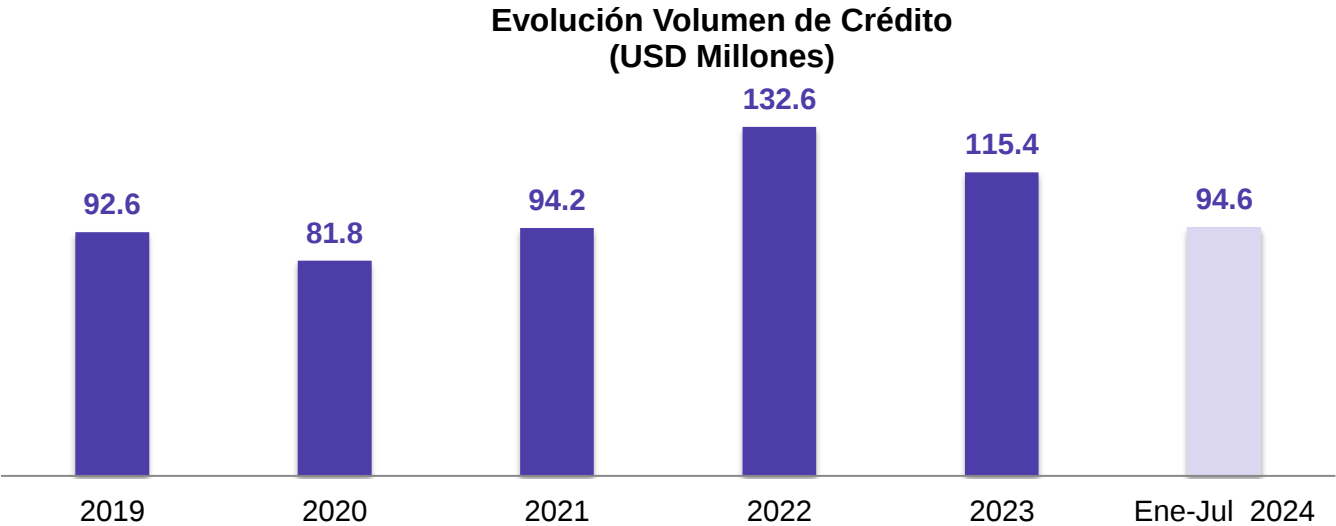


/ Volumen de Crédito (II)

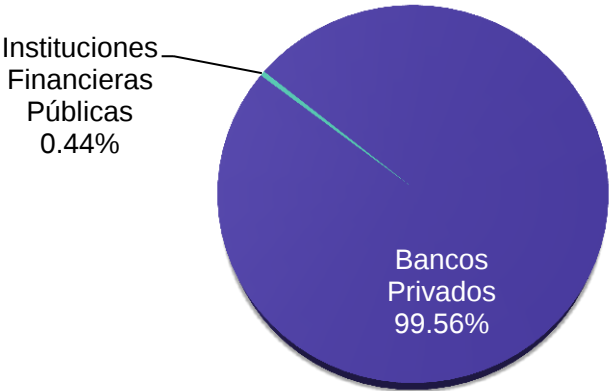
Venta al por mayor de banano y plátano

- 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. Entre enero a julio de 2024, el volumen de crédito de este sector es de USD 94.56 millones.

Subsistema Financiero (USD Millones)	2019	2020	2021	2022	2023	Ene-Jul 2024
Bancos Privados	90.35	81.01	93.48	132.13	114.93	93.85
Instituciones Financieras Públicas	2.28	0.82	0.74	0.52	0.50	0.71
Total	92.63	81.83	94.22	132.65	115.43	94.56



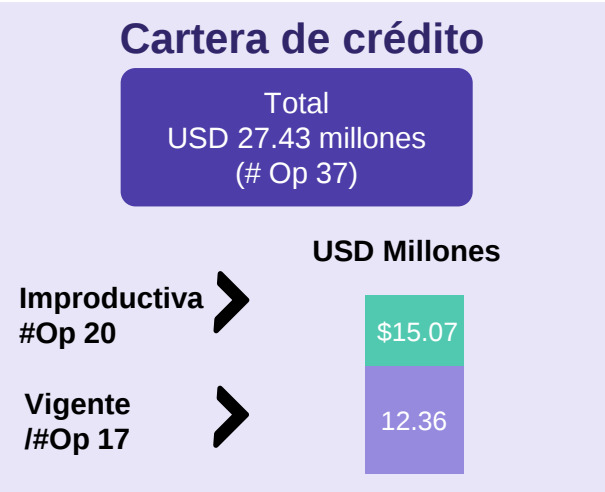
Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2023



/ Gestión CFN B.P. (I)

Primer piso

La cartera de crédito del sector suma USD 27.43 millones con 37 operaciones, por un monto aprobado de USD 33.91 millones.

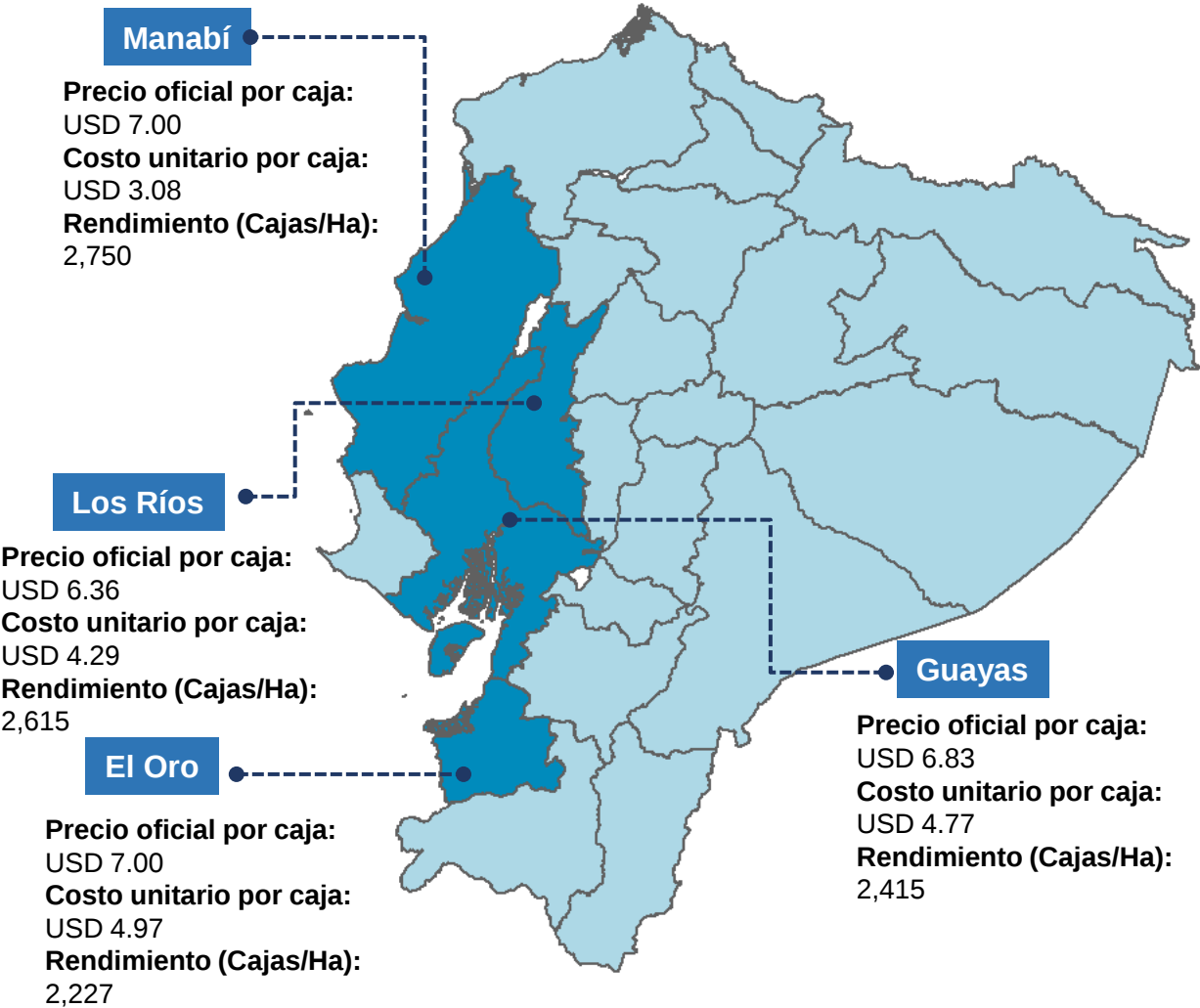


Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. 1

Modalidad	Cartera Total USD Millones	# Op	Monto aprobado USD Millones	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	7.02	18	10.69	72.0%	18.4%
Novación	11.68	10	13.88	47.9%	20.4%
Refinanciada	2.73	1	3.17	0.0%	0.0%
Reestructuraciones	5.99	8	6.18	73.8%	16.1%
Total	27.43	37	33.91	55%	55%

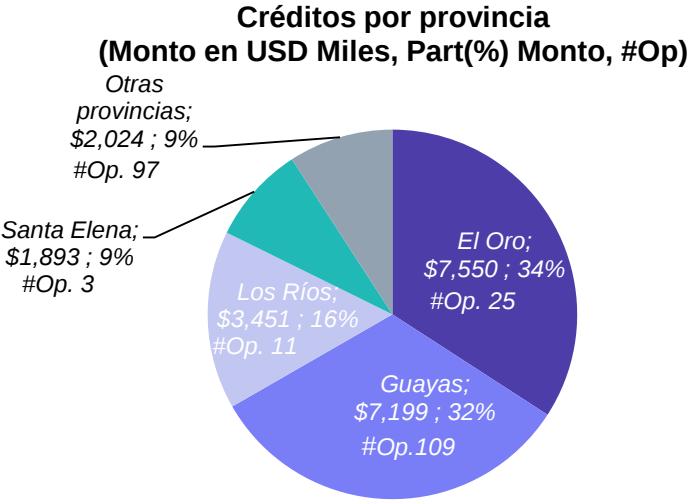
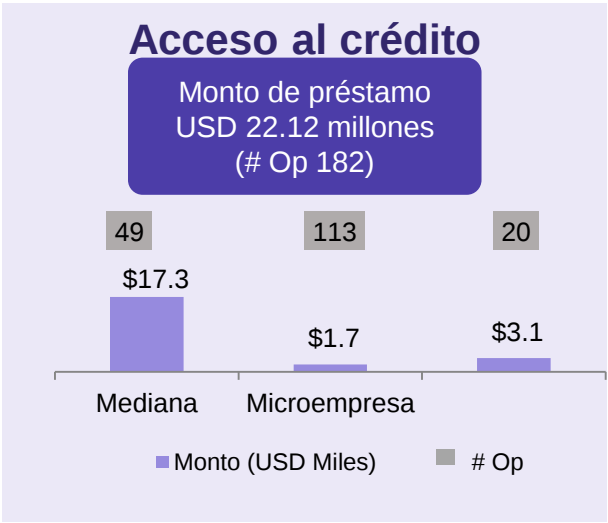
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Cartera de Crédito de Primer Piso al 30 de agosto de 2024¹; Informe técnicos de créditos de primer piso²
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

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

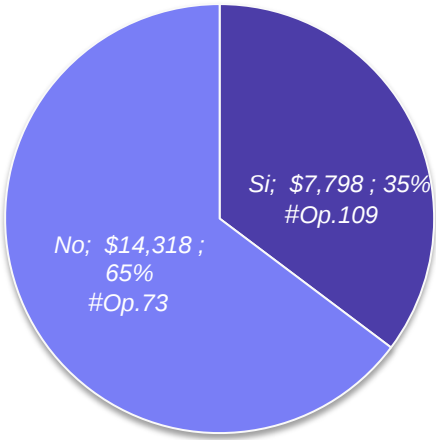


Segundo piso

Desde diciembre 2020, a través de la banca de segundo piso se ha concedido 182 subpréstamos por USD 22.12 millones, estando el 67% dirigido a las provincias El Oro (34%) y Guayas (33%). El 35% correspondió a proyectos de propiedad o lideradas por mujeres.



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



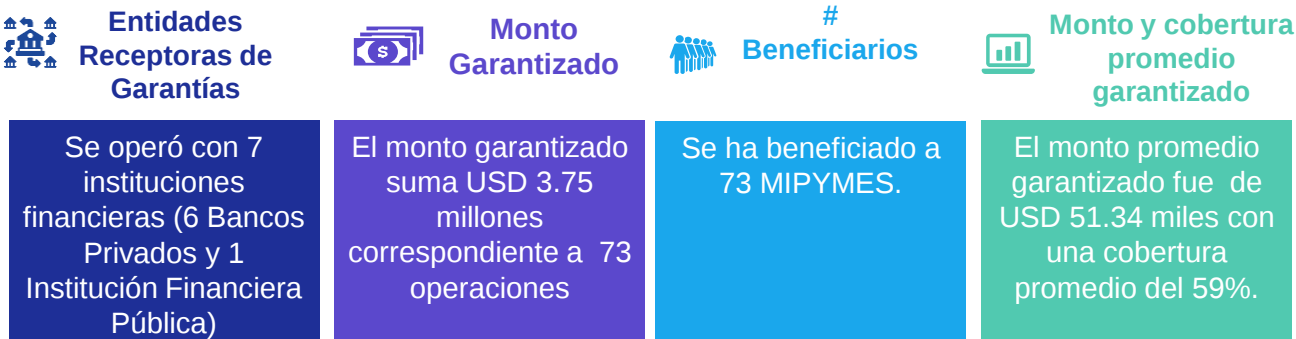
Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso y castigadas
Fuente: Estadísticas Institucionales de Segundo Piso (corte julio 2024)
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Gestión CFN B.P. (III)

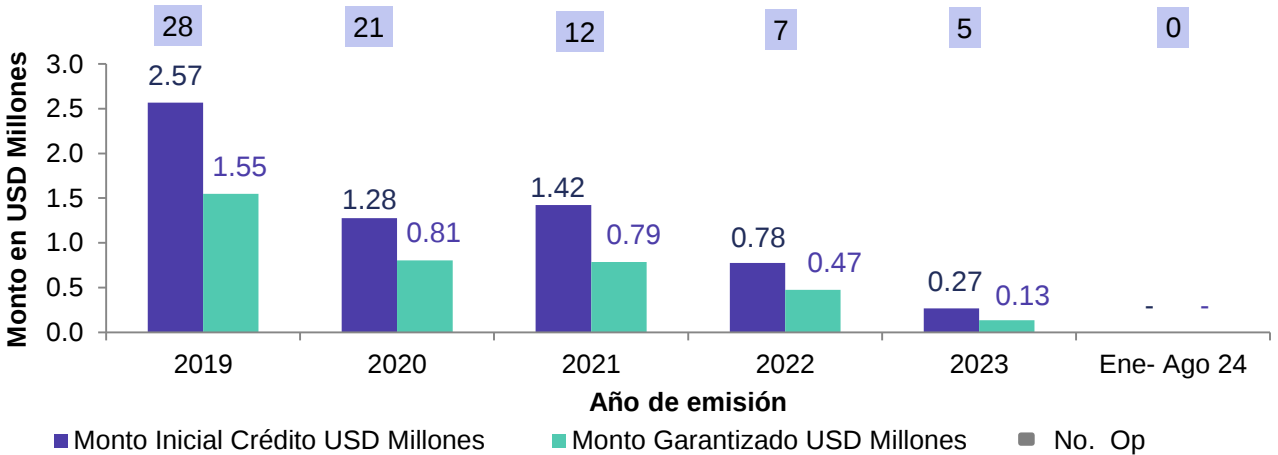
El Fondo Nacional de Garantías en cifras

Gestión¹

Desde 2018 hasta agosto 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.



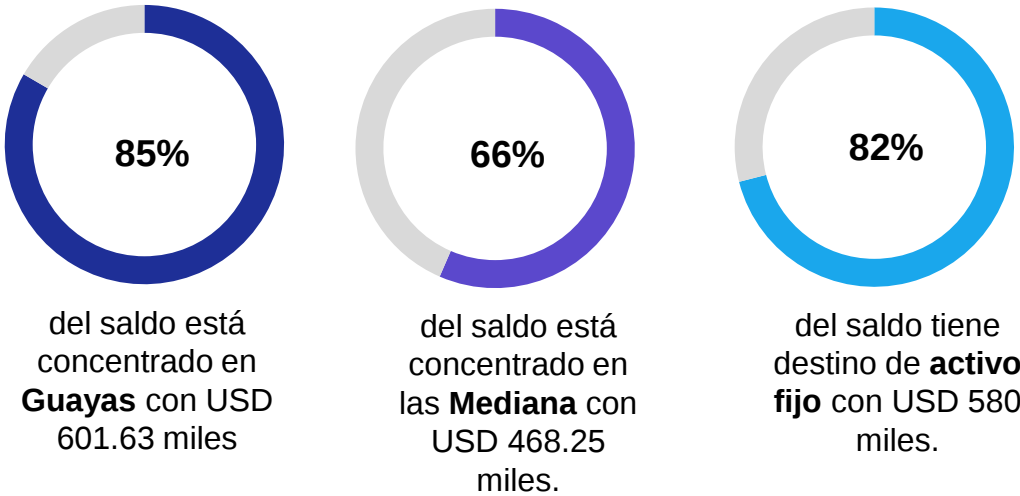
Gestión



Nota: (1) Gestión desde 2019 hasta agosto 2024 (2) Saldos con corte julio 2024
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 julio de 2024 fue de USD 705.09 miles por un monto garantizado de USD 1.28 millones.



EL NUEVO
ECUADOR

Corporación
Financiera Nacional B.P.

/ Conclusiones

- El sector bananero en el año 2023 registró 1,160 empresas y 54,768 empleos, de las cuales el 59% del total de las empresas y el 91% 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%), Turquía (4%) y China (4%). Durante este mismo periodo el sector no reportó importaciones.
- Las ventas del sector bananero en el año 2023 sumaron USD 5.71 miles de millones, siendo el 48% de la actividad de cultivo de banano y 52% 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 2023 sumó \$342.90, de las cuales el 66% fue direccionado a la actividad de cultivo de banano.
- La CFN B.P. al 30 de agosto de 2024 mantiene en cartera de crédito de primer piso un saldo de USD 27.43 millones con 37 operaciones. Por lo que se refiere a la banca de segundo piso, desde diciembre de 2020 ha concedido subpréstamos por USD 22.12 millones, direccionado el 82% a las provincias de El Oro, Guayas y Los Ríos, y el 35% correspondió a Mipymes de propiedad o lideradas por mujeres. En cuanto al Fondo Nacional de Garantías, desde el 2019 hasta agosto 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.**