

FICHA SECTORIAL:

Bananos y plátanos

SECTOR AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.

BANANO Y PLÁTANOS

Septiembre 2019



CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CIIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
Α	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.

CODIGO ARANCELARIO NANDINA

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

A01:

Esta división comprende dos actividades básicas: producción agrícola y animal.

Se incluye la agricultura orgánica, plantas y animales genéticamente modificados.

También incluye actividades de servicio relacionada con la agricultura (caza ordinaria y actividades conexas)



Fuente: Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.

La mayor concentración de empresas se encuentra en Guayas, El Oro y Pichincha. En 2018 existieron registradas 468 empresas, las cuales proveían empleo a 38,339 personas.

Cultivo de bananos y plátanos (A012201)	# Empresas 2018	# Empleados 2018
Mediana	129	11,023
Microempresa	166	898
Pequeña	115	2,227
N/A	58	24,191
Total general	468	38,339



Fuente: Superintendencia de Compañías Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



ZONAS DE PRODUCCIÓN DE BANANO (Año 2018)

En el 2018, la producción nacional se concentró en Los Ríos con el 38%, Guayas y El Oro con 24% cada .

Año	Provincia	Superficie Cosechada (ha)	Producción (Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
	Los Ríos	55,168	2,472,546	44.8	38%
2018	Guayas	36,111	1,569,262	43.5	24%
	El Oro	39,403	1,562,203	39.6	24%
	Resto de Provincias	30,901	901,624	29.2	14%
	Total general	161,583	6,505,635	40.3	100%

Fuente: INEC - ESPAC 2018.



PRODUCCIÓN Y SUPERFICIE COSECHADA DE BANANO

Entre el 2017 y 2018 la producción y la superficie cosechada aumentaron en 4% y 2% respectivamente.

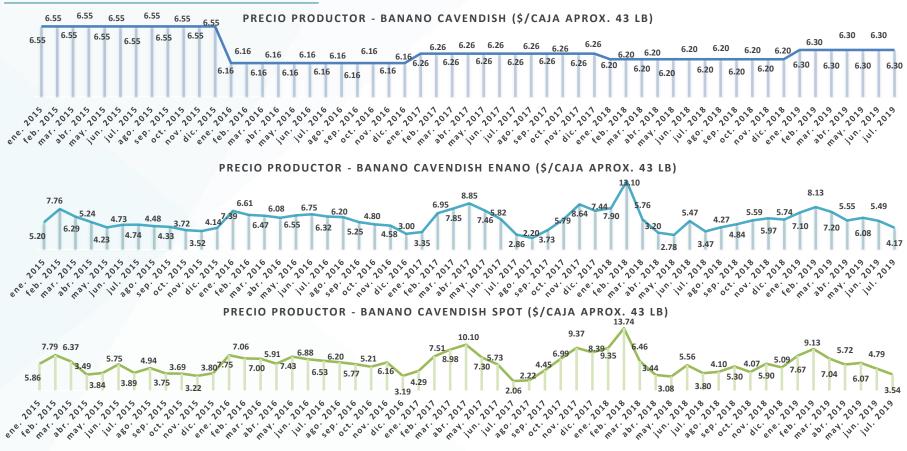




Fuente: INEC - ESPAC 2015 - 2018.



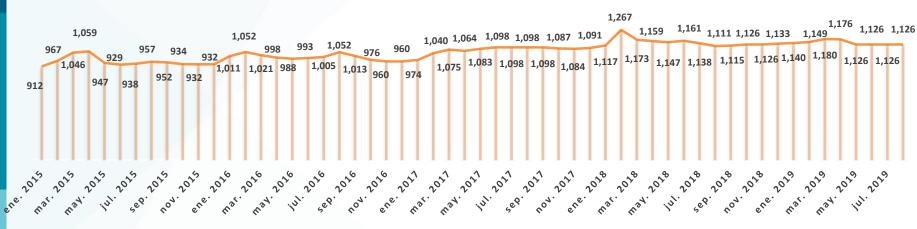
PRECIO PRODUCTOR BANANO



Fuente: MAG-SIPA

PRECIO INTERNACIONAL DEL BANANO

PRECIO INTERNACIONAL - BANANO (\$/TON)

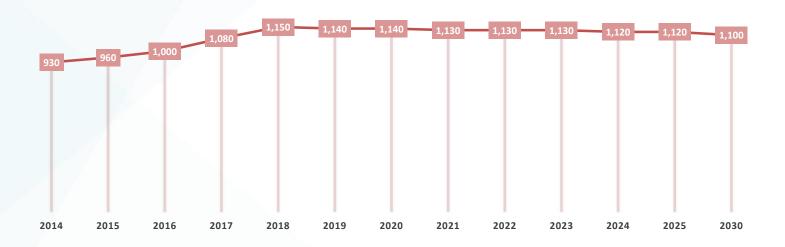


Fuente: IMF Commodity Prices



PRECIO PRONOSTICADO DEL BANANO

PRECIO PRONOSTICADOS DEL BANANO POR TONELADA (\$)





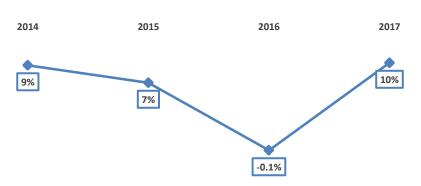
Fuente: http://www.worldbank.org/en/research/commodity-markets Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PIB DEL SECTOR

El cultivo de banano, café y cacao en el año 2017 alcanzó los \$ 1,407.30 MM, es decir un 10% más que en el 2016 y participando en 1.98% del PIB.

Año	Cultivo de banano, café y cacao (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2014	1,197.33	70,105.36	1.71%
2015	1,285.52	70,174.68	1.83%
2016	1,284.34	69,314.07	1.85%
2017	1,407.30	70,955.69	1.98%

Crecimiento interanual de cultivo de banano, café y cacao





EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por Año (2014-Jun 2019)

Año	TON Miles	FOB Miles \$	Costo Promedio por toneladas
2014	5,977.28	2,590,205.34	433.34
2015	6,287.80	2,820,136.02	448.51
2016	6,176.27	2,742,005.20	443.96
2017	6,587.04	3,045,157.86	462.30
2018	6,779.86	3,218,214.94	474.67
2019 (Ene-Jun)	3,593.69	1,714,413.42	477.06



En el 2018, el sector del banano exportó 6,779.86 miles de toneladas, valor superior en 3% en relación al 2017. De igual manera se observa que el último año los ingresos (valor FOB) tuvieron un crecimiento del 6% respecto al 2017. Hasta Junio del 2019, se ha exportado 3,593.69 miles de toneladas, equivalentes a un 53% de lo exportado durante el año 2018.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por País (2014-Jun 2019) FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2014	2015	2016	2017	2018	Ene-Jun 2019
Rusia	545,206.25	553,962.76	568,646.82	638,884.91	645,325.10	330,343.56
Estados Unidos	434,348.51	481,073.91	472,620.82	523,731.23	441,692.85	238,760.44
Alemania	296,502.73	326,754.58	328,037.68	261,961.07	236,117.72	92,319.58
Italia	105,629.63	83,545.06	170,529.77	268,265.78	262,432.61	82,640.61
Turquía	179,889.99	207,573.74	105,349.12	104,603.70	160,562.29	106,042.44
Resto Del Mundo	1,028,628.22	1,167,225.97	1,096,821.00	1,247,711.17	1,472,084.38	864,306.80
Total	2,590,205.34	2,820,136.02	2,742,005.20	3,045,157.86	3,218,214.94	1,714,413.42

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2018



Ecuador en el año 2018 exportó \$3,218.21 MM siendo los principales países de destino: Rusia (20%), Estados Unidos (14%), Italia (8%), Alemania (8%), y Turquía (5%).

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por Año (2014-Jun 2019)

Año	TON Miles	FOB Miles \$	Costo Promedio por tonelada
2014	0.00	0.00	
2015	0.00	0.00	
2016	0.00	2.73	5,451.50
2017	0.00	0.23	3,000.00
2018	0.00	0.00	
2019 (Ene- Feb)	0.00	2.39	16,689.99



El banano es uno de los principales productos de exportación del Ecuador e inclusive su demanda interna se satisface con producto local, por lo que existen años en que no existen importaciones en las que se registran importaciones por menos de media tonelada al año.

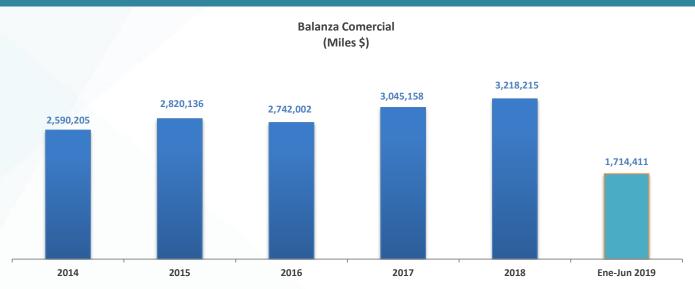
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector es siempre positiva, debido a que el banano es uno de los principales productos de exportación del Ecuador.



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios



BALANCE DE SITUACIÓN

Del 2015 al 2018, las cuentas de activo, pasivo y patrimonio presentaron crecimientos del 6%, 5% y 6% respectivamente.

Cuentas (MM \$) 2015 2016 2017 2018 Activo 1,719.56 1,781.13 1,720.27 1,821.63 Pasivo 1,024.95 1,038.79 1,020.65 1,078.68

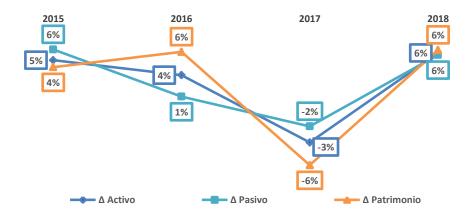
742.48

699.62

742.95

700.42

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación Inicial





Fuente: SRI

Patrimonio

BALANCE DE RESULTADOS

Del 2015 al 2018, las cuentas de ingresos y costos/gastos incrementaron en 5% cada uno. Mientras, la utilidad neta disminuyó en 3% en el mismo periodo.

Variación Interanual - Principales cuentas de Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2015	2015 2016		2018
Ingresos	1,286.44	1,243.52	1,266.12	1,347.83
Costos y Gastos	1,230.63	1,199.71	1,217.52	1,293.43
Utilidad neta	55.81	43.81	48.59	54.39

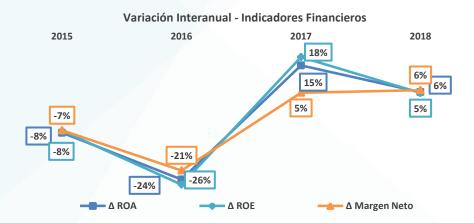




Fuente: SRI

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2015	2016	2017	2018
ROA	3.25%	2.46%	2.82%	2.99%
ROE	ROE 7.97% 5		6.95%	7.32%
Margen Neto	6.31%	4.98%	5.26%	5.59%



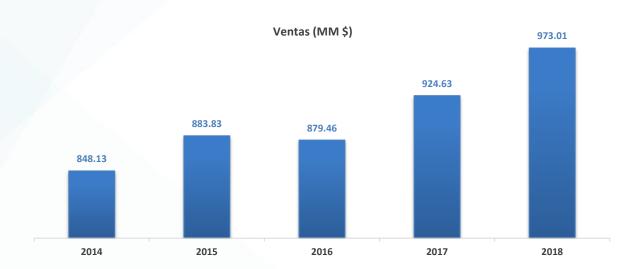
Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2018, ROA, ROE y margen neto presentan los siguientes resultados.

- Retorno de la Inversión(ROA): En 2018, por cada \$ 100 de Activos se generaron \$ 2.99 de Utilidad Neta.
- Rentabilidad Financiera (ROE): En el 2018, por cada \$ 100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$ 7.32 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2018, por cada \$ 100 de Ventas quedó para los propietarios \$ 5.59 de Utilidad Neta.



VENTAS DOMÉSTICAS

Las ventas de banano en 2018 aumentaron un 5% con respecto al 2017.





Fuente: SRI

IMPUESTO A LA RENTA E IVA CAUSADO

El IR del 2018, respecto al año 2017, disminuyó en 30%; mientras que el IVA aumentó en 8%.

Impuestos (MM \$)	2015	2016	2017	2018	Ene-Jul 2019
Impuesto a la Renta causado	2.70	2.85	2.36	1.66	n.d.
IVA Causado	1.45	1.36	1.41	1.52	0.54
Total general	4.15	4.20	3.76	3.18	0.54





Fuente: SRI

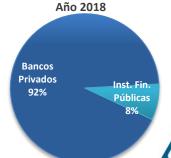
CRÉDITO

El crédito del sector en el 2018 disminuyó en 2% respecto al año 2017

Subsistema (MM \$)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Ene-Jun 2019
Bancos Privados	179.90	180.69	116.35	172.86	183.71	205.12	78.15
Inst. Fin. Públicas	22.62	25.24	9.69	11.10	86.37	17.39	5.99
Mutualistas	0.05	0.08	0.01	-	-	-	-
Soc. Financieras	0.35	0.14	0.24	0.17	-	-	-
Total	202.92	206.14	126.29	184.13	270.08	222.51	84.14



Participación del Voumen de Crédito por Subsistema





Fuente: Superintendencia de Bancos

CONCLUSIONES

- En 2018, el 83% de la producción total del banano estuvo concentrada en Guayas, El Oro y Pichincha. El precio del productor del banano cavendish a julio de 2019 fue superior al precio registrado en diciembre de 2018. Mientras, para el banano cavendish enano y cavendish spot en julio 2019 el precio fue inferior al de diciembre 2018. En agosto 2019 el precio del banano (\$/Ton) fue de \$1,125.69, siendo superior en 1% respecto a agosto 2018.
- Las exportaciones de banano incrementaron entre 2017 y 2018, y hasta junio del 2019 ha cubierto más de la mitad de los que exportó en el año 2018. Ecuador es uno de los principales proveedores de banano en el mundo y a su vez su demanda interna es atendida por producción nacional, por lo que no registra importaciones o estas son muy insignificantes.
- Las ventas del sector bananero han incrementado desde el año 2016. En el año 2018 se observó un aumento del 5% respecto al año 2017.
- En los principales indicadores financieros (ROA, ROE y Margen Neto) se observa en el 2018 mejoras en relación al año anterior.
- Respecto a la recaudación de impuestos, el IR en el año 2018 disminuyó (30%) en relación al año 2017, mientras el IVA aumentó (8%) en el mismo periodo.
- El apoyo al sector del cultivo de banano, a través del otorgamiento de créditos en el año 2018, se redujo en un 18% con respecto al año 2017. Se evidenció que el financiamiento otorgado provino en un 92% de parte de la Banca Privada.





www.cfn.fin.ec



