

FICHA SECTORIAL:

BANANO Y PLÁTANO

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA. COMERCIO.

CULTIVO Y VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO.

Noviembre 2020



CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CÓDIGO CIIU

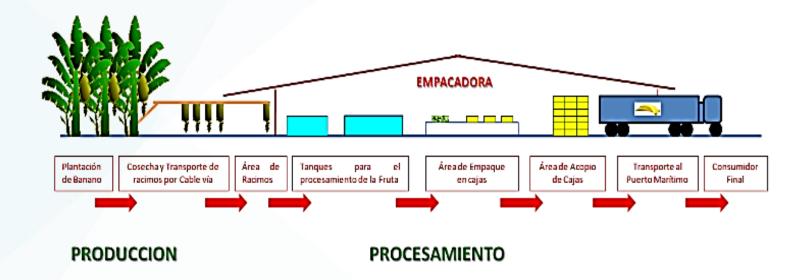
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
Α	Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca.
A01	Agricultura, Ganadería, Caza y Actividades de Servicios Conexas.
A012	Cultivo de Plantas Perennes.
A0122	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A01220	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales.
A012201	Cultivo de bananos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

Fuente: CIIU 4.0; Arancel Nacional de Importaciones del Ecuador Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

PROCESO DE PRODUCCIÓN DE FRUTA DE BANANO





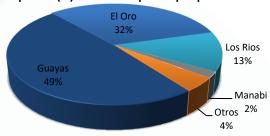
EMPRESAS DEL SECTOR BANANERO

- En el año 2019 existieron 495 empresas dedicadas a actividades de cultivo de bananos y plátanos, y 246 empresas a la venta al por mayor de banano y plátano. En ambas actividades la mayoría de las empresas radican en la provincia de Guayas.
- En general, el sector generó 43,286 plazas de empleos siendo la actividad de cultivo de bananos y plátanos la que proveyó el 88% del total.

Cultivo de bananos y plátanos (A012201)

Cultivo de bananos y plátanos	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	59	23,793
Mediana	125	10,680
Pequeña	129	2,682
Microempresa	179	928
No definido	3	0
Total	495	38,083

Participación (%) del # de empresas por provincia

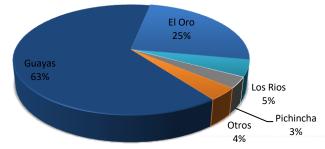


Fuente: Superintendencia de Compañías Elaborado por: Subaerencia de Análisis de Productos y Servicios

Venta al por mayor de banano y plátano (G463011)

Venta al por mayor de banano y plátano	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	37	2,124
Mediana	40	1,713
Pequeña	48	806
Microempresa	117	560
No definido	4	0
Total	246	5,203

Participación (%) del # de empresas por provincia



ZONAS DE PRODUCCIÓN DE BANANO (AÑO 2019)

En el 2019, Los Ríos y Guayas abarcaron el 66% de la producción nacional.

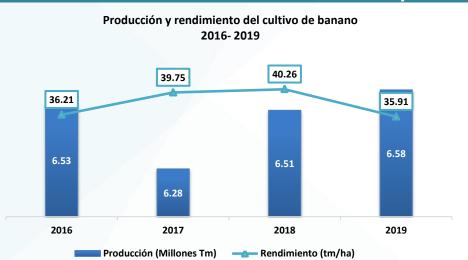
Año	Provincia	Superficie Cosechada (ha)	Producción (Tm.)	Rendimiento (Tm/ha)	Porcentaje Nacional
	Los Ríos	61,733	2,373,562	38.45	36%
	Guayas	47,100	1,998,540	42.43	30%
2040	El Oro	45,287	1,649,079	36.41	25%
2019	Cotopaxi	6,480	170,049	26.24	3%
	Resto de provincias	22,747	392,247	17.24	6%
	Total	183,347	6,583,477	35.91	100%



Fuente: INEC - ESPAC 2019

PRODUCCIÓN Y SUPERFICIE COSECHADA DE BANANO

Entre el 2016 y 2019 la superficie cosechada y la producción aumentó en 2% y 1% respectivamente.



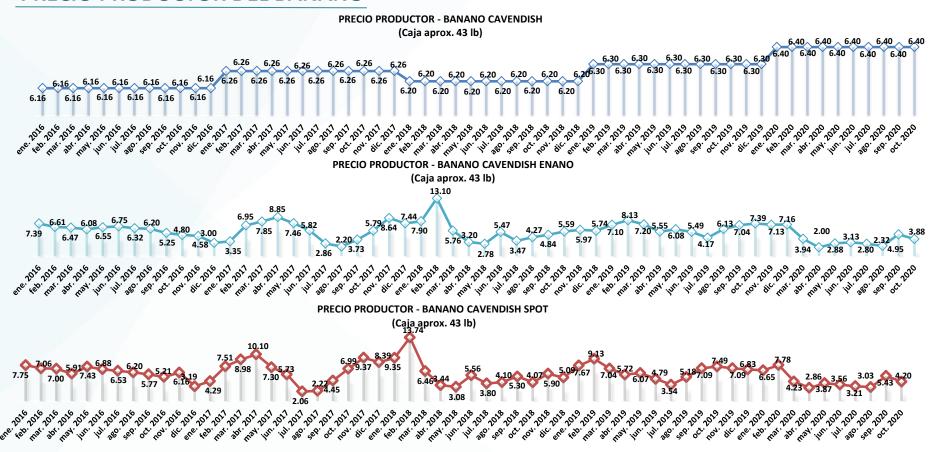
Superficie Cosechada (ha) por provincia





Fuente: INEC - ESPAC 2016-2019

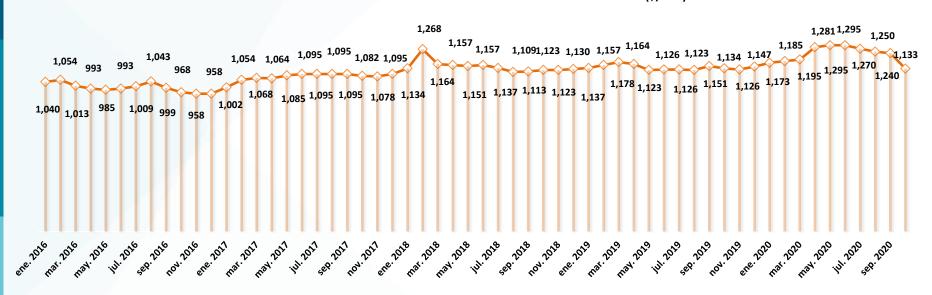
PRECIO PRODUCTOR DEL BANANO



Fuente: MAGAP-SINAGAP

PRECIO INTERNACIONAL DEL BANANO

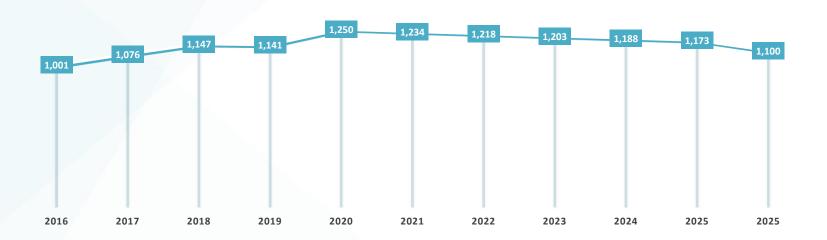
PRECIO INTERNACIONAL BANANO - PRECIO DE IMPORTACIÓN US (\$/Ton)



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

PRECIO PRONOSTICADO DEL BANANO

PRECIO PRONOSTICADOS DEL BANANO POR TONELADA (USD)





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

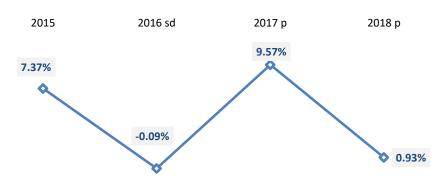
PIB DEL SECTOR

El sector de cultivo de banano, café y cacao registró en el 2018 un crecimiento del 0.93% con respecto a 2017, teniendo una participación en ese año del 1.98% del PIB Total.

Año	Cultivo de banano, café y cacao (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación PIB
2015	1,286	70,175	1.83%
2016 sd	1,284	69,314	1.85%
2017 p	1,407	70,956	1.98%
2018 p	1,420	71,871	1.98%

sd: semi-definitivo p: provisional

Crecimiento interanual de cultivo de banano, café y cacao





EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por Año (2016-Sep 2020) Toneladas en Miles y FOB en Miles \$

Año	TON (Miles)	FOB (Miles USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	6,176.27	2,742,005.20	443.96
2017	6,589.37	3,038,741.52	461.16
2018	6,890.87	3,238,283.57	469.94
2019	6,881.12	3,310,588.27	481.11
Ene-Sep 2020	5,559.99	2,869,814.87	516.15



Las exportaciones del sector en el periodo analizado presentan una leve tendencia creciente, siendo \$3.31 millones de FOB en el año 2019 superior en 2% respecto al 2018 y más del 21% en relación al 2016.

A Agosto de 2020, el monto de exportaciones es de \$2.87 millones, que representa alrededor del 87% del total registrado en el año 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios Código Nandina 0803

EXPORTACIONES

Exportaciones Nacionales Por País (2016-Sep 2020) FOB en Miles \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	Ene-Sep 2020
Rusia	568,647	640,987	657,270	642,312	497,887
Estados Unidos	472,621	496,623	450,960	489,162	491,822
Alemania	328,038	263,422	244,193	168,150	138,958
Italia	170,530	270,293	266,050	133,773	166,357
Turquía	105,349	105,226	161,386	232,017	246,120
Resto del mundo	1,096,821	1,262,190	1,458,425	1,645,175	1,328,671
Total	2,742,005	3,038,742	3,238,284	3,310,588	2,869,815

Participación de los países de destino de las Exportaciones 2019



Del 2016 al 2019, la mayoría de las exportaciones del sector estuvieron dirigidas principalmente a Rusia, teniendo una participación del 20% en promedio.

De manera especifica en el año 2019, el 19% de las exportaciones estuvieron destinadas a Rusia, seguido de Estados Unidos con el 15%, Turquía con el 7%, China con el 7%, Alemania con el 5% y el porcentaje restante correspondió a lo exportado a otros países de América, Europa y Asia

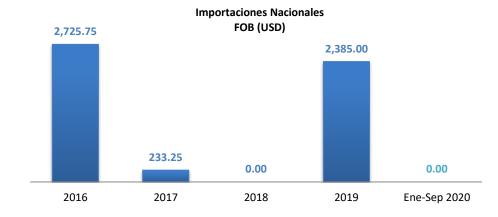
Fuente: Banco Central del Ecuador Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina 0803

IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por Año (2016-Sep 2020) Toneladas y FOB en \$

Año	TON	FOB (USD)	Costo promedio por tonelada en dólares
2016	0.50	2,725.75	5,451.50
2017	0.08	233.25	3,000.00
2018	0.00	0.00	
2019	0.14	2,385.00	16,689.99
Ene-Sep 2020	0.00	0.00	



Ecuador se caracteriza por ser un país productor y exportador de banano, mas no importador, pese a ello, se evidencia que se importó cerca de \$2.4 mil de FOB durante el 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina 0803

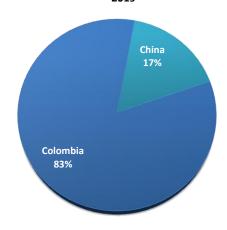


IMPORTACIONES

Importaciones Nacionales Por País (2016-Sep 2020) FOB en \$

Área Económica Destino	2016	2017	2018	2019	Ene-Sep 2020
Chile	2,725.75	0.00	0.00	0.00	0.00
China	0.00	0.00	0.00	400.00	0.00
Colombia	0.00	0.00	0.00	1985.00	0.00
Nicaragua	0.00	233.25	0.00	0.00	0.00
Total	2,725.75	233.25	0.00	2,385.00	0.00

Participación de los países de origen de las Importaciones 2019



En el año 2019, el 83% de las importaciones son de origen de Colombia y el 17% de China. A septiembre de 2020 no se registra importaciones.



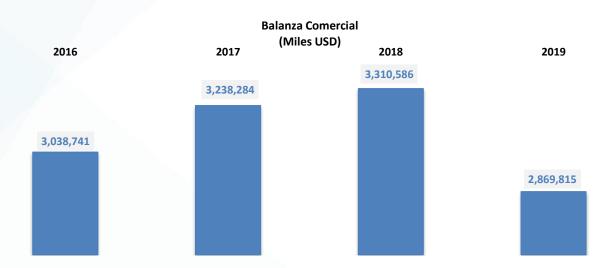
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina 0803



BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector desde 2016 hasta 2019 ha sido superavitaria.







BALANCE DE SITUACIÓN

CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS

Las cuentas de activo, pasivo y patrimonio durante los dos últimos años experimentaron variaciones interanuales positivas.

El ratio de endeudamiento entre 2016 y 2019 se ubicó entre 58% y 59%, situándose dentro del rango considerado como óptimo (40%-60%).

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Activo	1,783.19	1,724.70	1,850.74	2,062.37
Pasivo	1,033.25	1,016.12	1,090.10	1,211.78
Patrimonio	750.09	708.58	760.64	851.62

Variación interanual (%) Principales cuentas del Balance de Situación Inicial



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

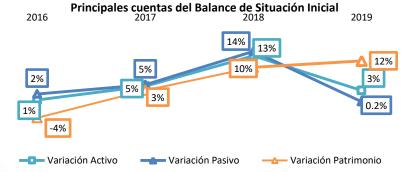
VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO

Las cuentas de activo y pasivo desde 2016 hasta 2019 experimentaron variaciones interanuales positivas, mientras que el patrimonio después de la caída en el año 2016 aumentó en relación al año inmediatamente anterior

El ratio de endeudamiento entre 2016 y 2019 fue 71% en promedio, indicando que gran parte de la actividad ha sido financiada con recursos ajenos.

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Activo	629.16	658.24	744.91	770.32
Pasivo	449.06	471.66	539.82	541.16
Patrimonio	180.34	186.58	205.10	229.16

Variación internual (%)



BALANCE DE RESULTADOS

CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS

Los ingresos, costos/gastos y utilidad neta del sector en el año 2019 en comparación al año anterior se han incrementado en 4% y 4% y 13%, respectivamente.

Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019	
Ingresos	1,251.73	1,280.01	1,372.68	1,433.99	
Costos y Gastos	1,207.67	1,231.84	1,317.07	1,370.97	
Utilidad neta	44.06	48.17	55.61	63.02	

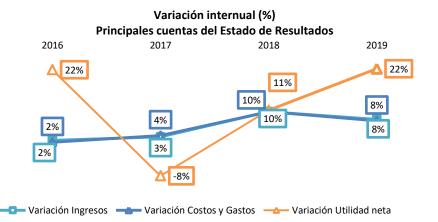
Variación internual (%) Principales cuentas del Estado de Resultados 2016 2017 2018 2019 13% 7% 4% -2% -2% Variación Ingresos Variación Costos y Gastos Variación Utilidad neta

Fuente: SRI Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO

Los ingresos, costos/gastos y utilidad neta del sector en el año 2019 en comparación al año anterior se han incrementado en 8% y 8% y 22%, respectivamente.

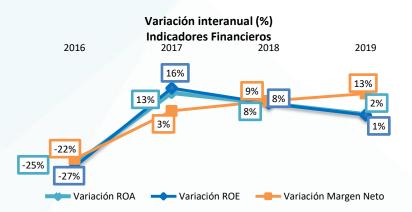
Cuentas (MM USD)	2016	2017	2018	2019
Ingresos	1,841.13	1,901.58	2,097.76	2,269.21
Costos y Gastos	1,782.76	1,847.68	2,038.10	2,196.21
Utilidad neta	58.37	53.90	59.66	73.01



INDICADORES FINANCIEROS (I)

Cultivo de bananos y plátanos

Indicador	2016	2017	2018	2019
ROA	2.47%	2.79%	3.00%	3.06%
ROE	5.87%	6.80%	7.31%	7.40%
Margen Neto	4.96%	5.13%	5.58%	6.29%



Fuente: SRI Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

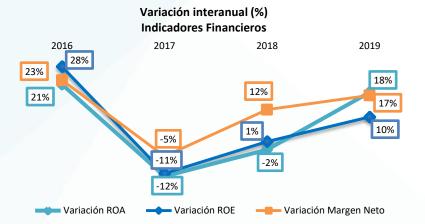
- Retorno de la Inversión(ROA): En el 2019 por cada \$ 100 de Activos se generaron \$3.06 de Utilidad Neta.
- Rentabilidad Financiera (ROE): En el 2019 por cada \$ 100 invertido por los accionistas, la empresa genera \$ 7.40 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto**: En el 2019 por cada \$ 100 de Ventas sobran para los propietarios \$6.29 de Utilidad Neta.



INDICADORES FINANCIEROS (II)

Venta al por mayor de banano y plátano

Indicador	2016	2017	2018	2019
ROA	9.28%	8.19%	8.01%	9.48%
ROE	32.37%	28.89%	29.09%	31.86%
Margen Neto	7.83%	7.47%	8.38%	9.83%



Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- Retorno de la Inversión(ROA): En el 2019 por cada \$ 100 de Activos se generaron \$ 9.48 de Utilidad Neta.
- Rentabilidad Financiera (ROE): En el 2019 por cada \$ 100 invertido por los accionistas, la empresa genera \$ 31.86 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto**: En el 2019 por cada \$ 100 de Ventas sobran para los propietarios \$9.83 de Utilidad Neta.



VENTAS DOMESTICAS

En el 2019, las ventas de la actividad de cultivo y las ventas al por mayor aumentaron 0.5% y 4% en comparación del año inmediatamente anterior respectivamente.

Cultivo de bananos y plátanos



Venta al por mayor de banano y plátano







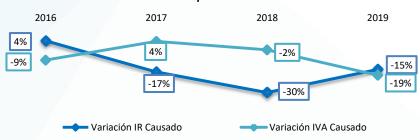
IMPUESTOS

El IVA del 2019 del cultivo de banano y plátanos disminuyó en 19% y la venta al por mayor de banano y plátano aumentó en 9% respecto al año 2018. El IR en ambos sectores decreció en 15% y 7% respectivamente.

Cultivo de bananos y plátanos

IMPUESTOS (MM USD)	2016	2017	2018	2019
IR Causado	2.82	2.35	1.65	1.40
IVA Causado	1.45	1.50	1.47	1.20
Total	4.27	3.85	3.12	2.60

Variación interanual (%) Impuestos



Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Venta al por mayor de banano y plátano

IMPUESTOS (MM USD)	2016	2017	2018	2019
IR Causado	12.45	10.69	12.29	11.47
IVA Causado	13.88	12.23	11.32	12.38
Total	26.32	22.91	23.61	23.85

Variación interanual (%) Impuestos



CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS

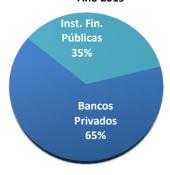
CRÉDITO (I)

El financiamiento otorgado al sector de cultivo de bananos y plátanos ha aumentado en el año 2019 en 21% en comparación con el año anterior. En relación al primer semestre de 2020 se evidencia que el monto crediticio es mayor en 26% respecto al mismo semestre del 2019.

Subsistema (MM USD)	2016	2017	2018	2019	2019 (Ene-Jun)	2020 (Ene-Jun)
Bancos Privados	172.99	183.71	205.12	174.84	78.15	92.48
Inst. Fin. Públicas	11.10	86.37	17.39	95.02	5.99	13.70
Mutualistas	-	-	-	-	-	-
Soc. Financieras	0.17	-	-	-	-	-
Total	184.26	270.08	222.51	269.86	84.14	106.18



Participación del Voumen de Crédito Por Subsistema Año 2019

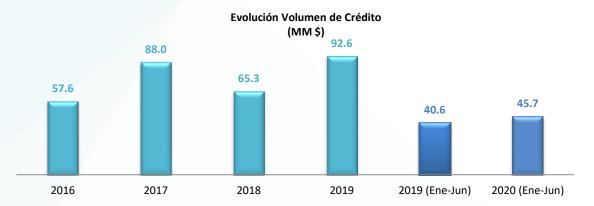


VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO

CRÉDITO (II)

El financiamiento otorgado al sector de venta al por mayor de banano y plátano ha aumentado en el año 2019 en 42% en comparación con el año anterior. En relación al primer semestre de 2020 se evidencia que el monto crediticio es mayor en 13% respecto al mismo semestre del 2019.

Subsistema (MM USD)	2016	2017	2018	2019	2019 (Ene-Jun)	2020 (Ene-Jun)
Bancos Privados	56.12	86.37	64.01	90.35	39.91	45.11
Inst. Fin. Públicas	1.35	1.59	1.34	2.28	0.69	0.60
Mutualistas	0.06	-	-	-	-	-
Soc. Financieras	0.06	-	-	-	-	-
Total	57.59	87.96	65.34	92.63	40.61	45.71



Inst. Fin.
Públicas
Bancos
Privados
98%

Participación del Voumen de Crédito

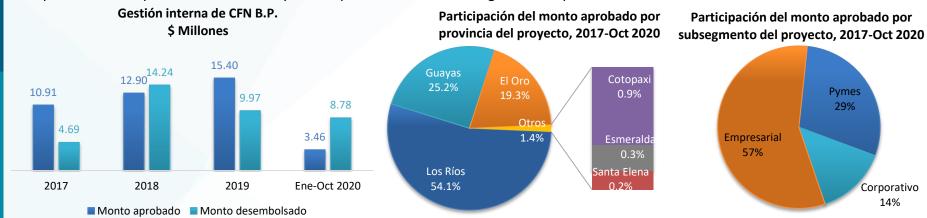
Por Subsistema

Año 2019

Fuente: Superintendencia de Bancos

CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2017 hasta octubre de 2020 ha aprobado al sector la suma de \$42.68 millones, siendo el 54.1% de los créditos aprobados de la provincia de Los Ríos y el 57% perteneciente al subsegmento Empresarial.



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. 1

Modalidad	Cartera Total MM \$	# Op	Morosidad	Contribución a la morosidad del sector
Primer Piso	33.94	64	25%	7%
Novación	79.31	13	1%	1%
Reestructuracuiobes	2.36	4	37%	1%
Refinanciada	0.29	2	100%	0%
Total	115.91	83	9%	9%

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

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 17 de noviembre de 2020)

CONCLUSIONES

- El sector de banano, café y cacao registró en el 2018 un crecimiento del 0.93% con respecto a 2017, teniendo una participación en ese año del 1.98% del PIB Total.
- Durante el año 2019, las empresas pertenecientes al sector bananero generó 43,286 de plazas de empleos, siendo el 88% del total de empleos provistos por la actividad de cultivo de bananos y plátanos.
- Las exportaciones en el año 2019 sumaron \$3.31 millones de FOB, significando un crecimiento del 2% en comparación al año 2018. Mientras tanto en las importaciones se encontró que en el año 2019 fueron \$2.39 miles de FOB y a septiembre de 2020 no se registran valores.
- Las ventas de la actividad de cultivo de bananos y plátanos presentaron entre 2016 y 2019 una tendencia creciente, siendo así que en el año 2019 se registró un alza del 0.5% respecto a 2018 y del 13% en comparación al 2016. En torno a las ventas al por mayor de banano y plátano se halló que después de la tendencia decreciente experimentada entre 2016 y 2018, esta actividad se recuperó siendo el volumen de ventas en el 2019 superior en 4% respecto a 2018.
- El apoyo financiero ha aumentado en el año 2019 en 21% en la actividad de cultivo de la fruta y en 42% en la actividad de comercio de la fruta . Al primer semestre del 2020 el volumen de crédito, considerando ambas actividades, suma \$151.89 millones superior en 22% en relación al primer semestre del 2019.
- Por su parte, la CFN B.P. de enero de 2017 a octubre de 2020 ha aprobado al sector bananero la suma de \$42.68 millones, siendo el 54.1% de los créditos aprobados de la provincia de Los Ríos y el 57% perteneciente al subsegmento Empresarial.
- En los dos últimos años el sector bananero ecuatoriano ha tenido que enfrentar la llegada del hongo del Fusarium raza 4 a América Latina y el COVID-19. La pandemia ocasionó dificultades en la logística de la distribución de la fruta y el flujo de caja en toda la cadena. Frente a estos acontecimientos el Ministerio de Agricultura y Ganadería estableció para el año 2021 un nuevo mecanismo a los precios de la caja de banano 22 XU, la cual variará dependiendo la semana del año (Ministerio de Agricultura y Ganadería, Octubre 2020).



www.cfn.fin.ec



