



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

OTROS CULTIVOS DE FRUTAS TROPICALES Y SUBTROPICALES

AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA

OTROS CULTIVOS DE FRUTAS TROPICALES Y SUBTROPICALES

Noviembre 2020

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CÓDIGO CIU

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.
A012209	Otros cultivos de frutas tropicales y subtropicales: papayas, babacos, chamburos, aguacates, higos, arazá, guayabas, guanábana, guaba, chirimoya, naranjillas, zapotes, borojó, tamarindo, granadillas, dátiles, etcétera.

CÓDIGO ARANCELARIO NANDINA

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
08	Frutas y frutos comestibles; cortezas de agrios (cítricos), melones o sandías
0804	Dátiles, higos, piñas "ananás", aguacates "paltas", guayabas, mangos y mangostanes, frescos o secos
0807	Melones, sandías y papayas, frescos

OTROS CULTIVOS DE FRUTAS TROPICALES Y SUBTROPICALES

Entes reguladores:

- MAGAP, Ministerio de agricultura y ganadería
- INIAP, Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias
- APROFEL, Asociación de Productores Ecuatorianos de Frutas y Legumbres
- AEFEC, Asociación de Exportadores de Fruta Fresca del Ecuador
- AGROCALIDAD, Agencia Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad del Agro
- PROECUADOR

Principales propiedades que poseen:

- Vitamina A
- Vitamina C
- Magnesio
- Hierro
- Potasio
- Fósforo



Beneficios:

- Ricas en antioxidantes.
- Estimulan el apetito.
- Disminuyen los niveles de colesterol alto.
- Previene la inflamación de la próstata.
- Generan sensación de saciedad.
- Favorecen la digestión.
- Evitan la gastritis y la aparición de gases.

Fuente: -MAGAP - <http://www.agricultura.gob.ec/>
-<https://www.natursan.net/frutas-tropicales-beneficios-y-propiedades/>
-Universidad de Granada, España - <https://hera.ugr.es/tesisugr/26116698.pdf>

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

ESPECIES PRODUCIDAS

En el 2019, la Papaya abarcó el 77% de la producción nacional en este sector.

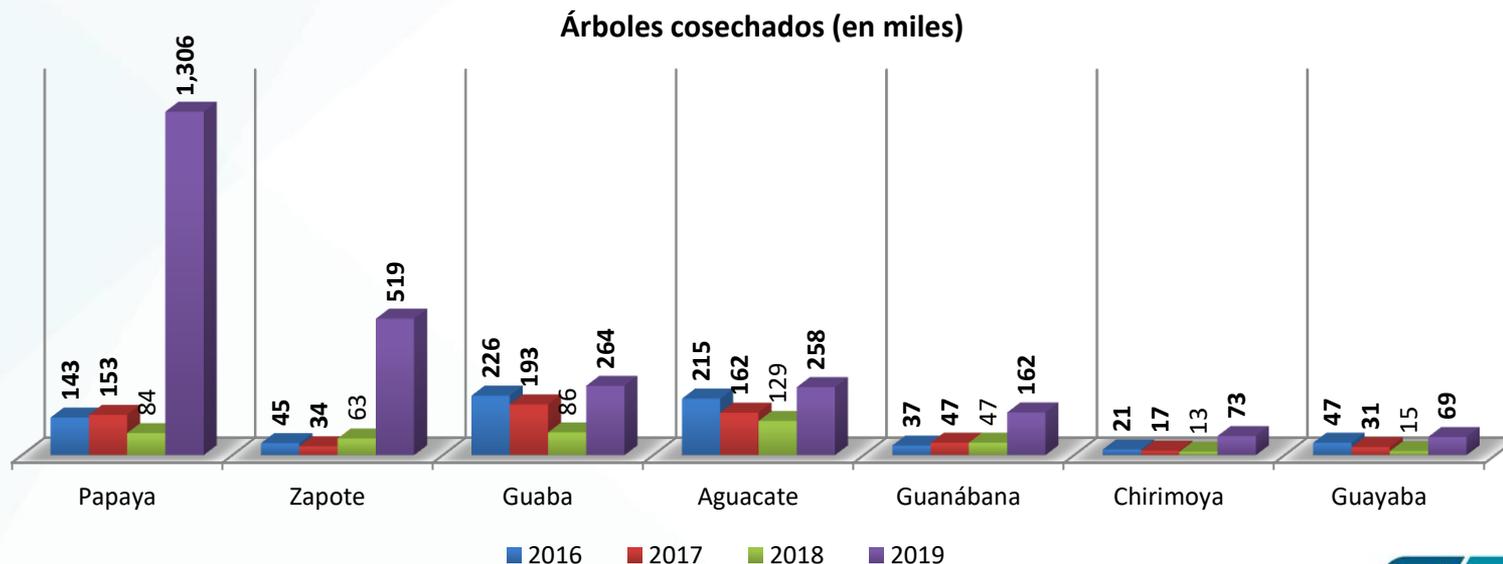
Año	Especie producida	No. de Árboles cosechados	Producción (tm)	Rendimiento (tm/árboles)	Part (%) en la Producción nacional
2019	Papaya	1,306,345	237,802.49	0.18	77%
	Zapote	518,743	24,567.98	0.05	8%
	Guanábana	162,169	21,214.25	0.13	7%
	Guaba	263,757	12,222.53	0.05	4%
	Aguacate	258,309	9,692.49	0.04	3%
	Chirimoya	72,642	1,853.12	0.03	1%
	Guayaba	69,075	1,772.80	0.03	1%
	Total General		2,651,040	309,125.65	0.12

Fuente: INEC - ESPAC 2019

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

ÁRBOLES COSECHADOS

Entre el 2016 y 2019 el número de árboles cosechados del sector aumentó en 261%. La papaya fue la principal fruta que aumentó considerablemente sus plantaciones.



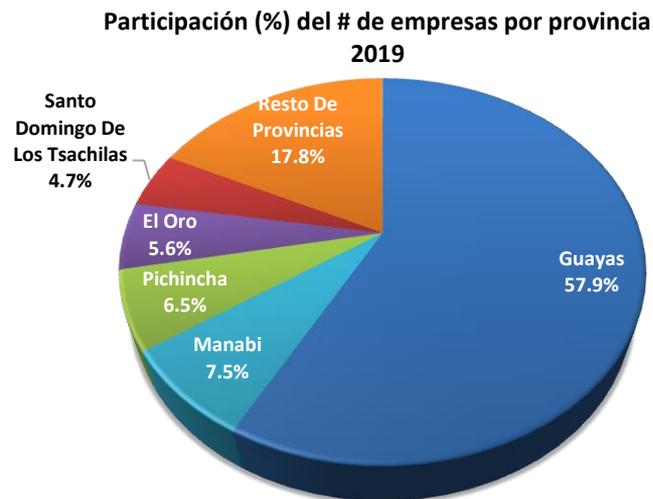
Fuente: INEC - ESPAC 2016-2019

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

OTROS CULTIVOS DE FRUTAS TROPICALES Y SUBTROPICALES

- Con el 78.5% de las declaraciones presentadas a la Superintendencia de Compañías, se tiene que durante el 2019 la mayor parte de empresas dedicadas a otros cultivos de frutas tropicales y subtropicales estuvieron domiciliadas en las provincias de Guayas (57.9%) y Manabí (7.5%).
- Este grupo de empresas del sector (107 empresas) reportaron 1,937 plazas laborales en 2019, de las cuales el 48% correspondieron a las empresas medianas.

Otros cultivos de frutas tropicales y subtropicales (A012209)	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	3	388
Mediana	12	928
Pequeña	20	325
Microempresa	72	296
Total general	107	1,937



Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

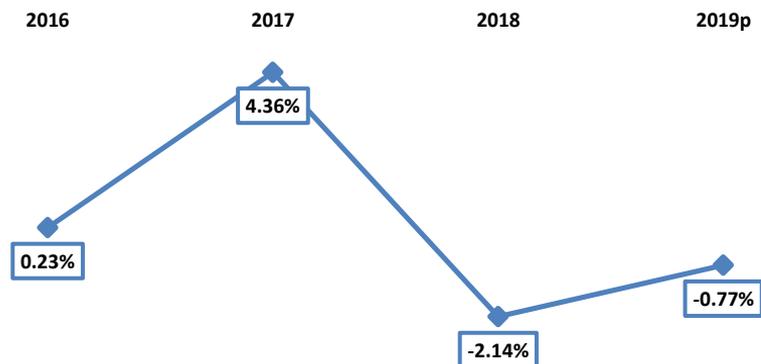
PIB DEL SECTOR

- El sector de Otros cultivos agrícolas sumó alrededor de \$2,797.64 millones en el año 2019 con una participación sobre el PIB del 3.90%. En el mismo año, dicho sector decreció 0.77% respecto al año anterior.

Año	Otros cultivos agrícolas (\$ Millones de 2007)	PIB Total (\$ Millones de 2007)	Participación PIB
2016	2,760.33	69,314.07	3.98%
2017	2,880.81	70,955.69	4.06%
2018	2,819.28	71,870.52	3.92%
2019p	2,797.64	71,814.09	3.90%

p: provisional

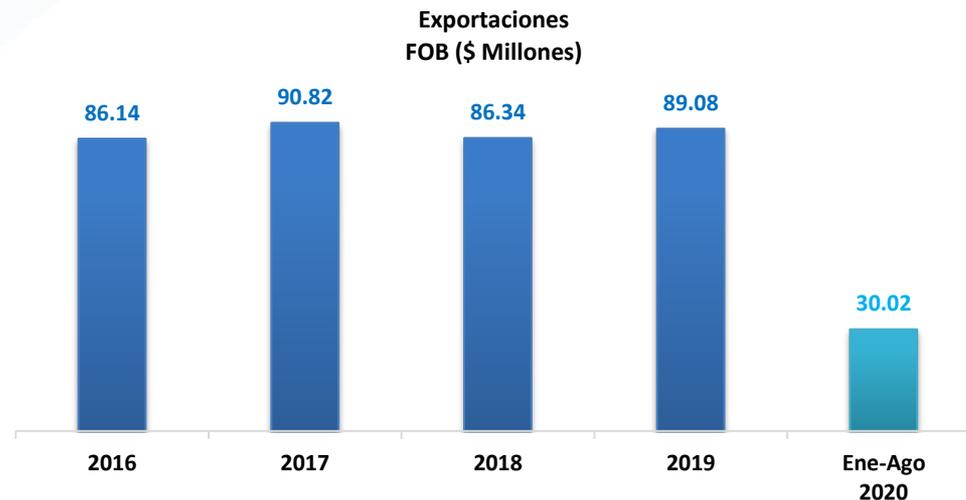
Crecimiento interanual del sector de Otros cultivos agrícolas



EXPORTACIONES

Exportaciones Por Año (2016-Ago 2020)

Año	TON (Miles)	FOB (\$ Millones)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2016	140.57	86.14	612.82
2017	144.56	90.82	628.23
2018	140.90	86.34	612.76
2019	143.48	89.08	620.86
Ene-Ago 2020	55.02	30.02	545.68



- ❑ En el 2019 se registró exportaciones por un valor FOB de \$89.08 millones, siendo este valor un 3% mayor que lo reportado en el año anterior.
- ❑ De enero a agosto del 2020, se reportó exportaciones por el valor de \$30.02 millones, equivalente a un 34% del total registrado en el 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

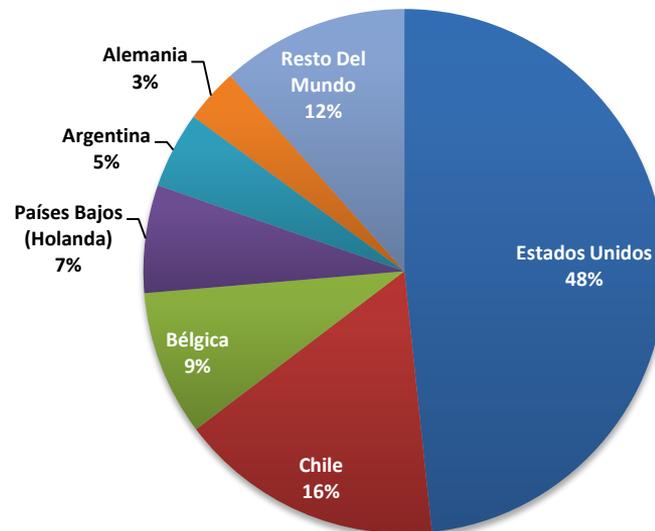
Código Nandina: 0804, 0807

EXPORTACIONES

Exportaciones Por País (2016 – Ago 2020) FOB en \$ Millones

Área Económica Destino	FOB 2016	FOB 2017	FOB 2018	FOB 2019	FOB Ene-Ago 2020
Estados Unidos	42.01	41.04	40.36	43.04	7.14
Chile	12.73	14.80	15.43	14.60	7.54
Bélgica	6.90	5.66	7.22	7.98	4.45
Holanda	1.99	2.16	4.57	5.92	2.15
Argentina	4.55	6.27	4.30	4.20	1.37
Alemania	5.11	4.98	3.46	2.99	2.57
Resto Del Mundo	12.85	15.91	10.99	10.35	4.80
Total	86.14	90.82	86.34	89.08	30.02

Participación de los países destino de Exportaciones 2019



- En el 2019, los principales países de destino de las exportaciones del sector fueron Estados Unidos (48%) y Chile (16%).

Fuente: Banco Central del Ecuador

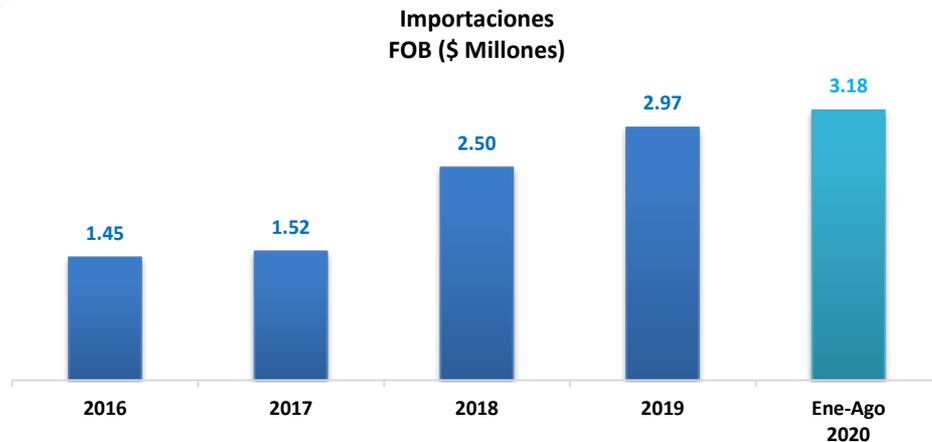
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 0804, 0807

IMPORTACIONES

Importaciones Por Año (2016 – Ago 2020)

AÑO	TON (Miles)	FOB (\$ Millones)	Costo Toneladas Promedio (\$)
2016	7.41	1.45	195.05
2017	5.70	1.52	265.99
2018	9.63	2.50	260.09
2019	11.46	2.97	259.53
Ene-Ago 2020	12.51	3.18	253.94



- ❑ En el 2019, el sector registró importaciones por \$2.97 millones (FOB), siendo este valor un 19% mayor que lo reportado el año anterior.
- ❑ De enero a agosto del 2020, se reportó importaciones por el valor de \$3.18 millones (FOB) sobrepasando incluso el valor total reportado en el 2019.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

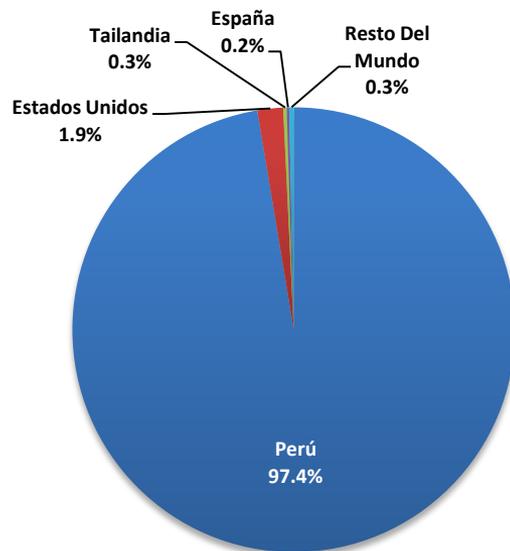
Código Nandina: 0804, 0807

IMPORTACIONES

Importaciones Por País (2016 – Ago 2020) FOB en \$ Miles

Área Económica Origen	FOB 2016	FOB 2017	FOB 2018	FOB 2019	FOB Ene-Ago 2020
Perú	1,378.60	1,447.97	2,419.31	2,896.38	3,139.66
Estados Unidos	24.58	30.67	37.10	55.64	27.47
Tailandia	16.80	0.00	17.22	7.54	0.00
España	0.00	0.00	0.00	5.38	0.00
Resto Del Mundo	25.05	37.74	30.77	9.78	10.02
Total	1,445.03	1,516.38	2,504.39	2,974.72	3,177.15

Participación de los países origen de Importaciones 2019



□ En el 2019, el principal país de origen de las importaciones del sector fue Perú (97%).

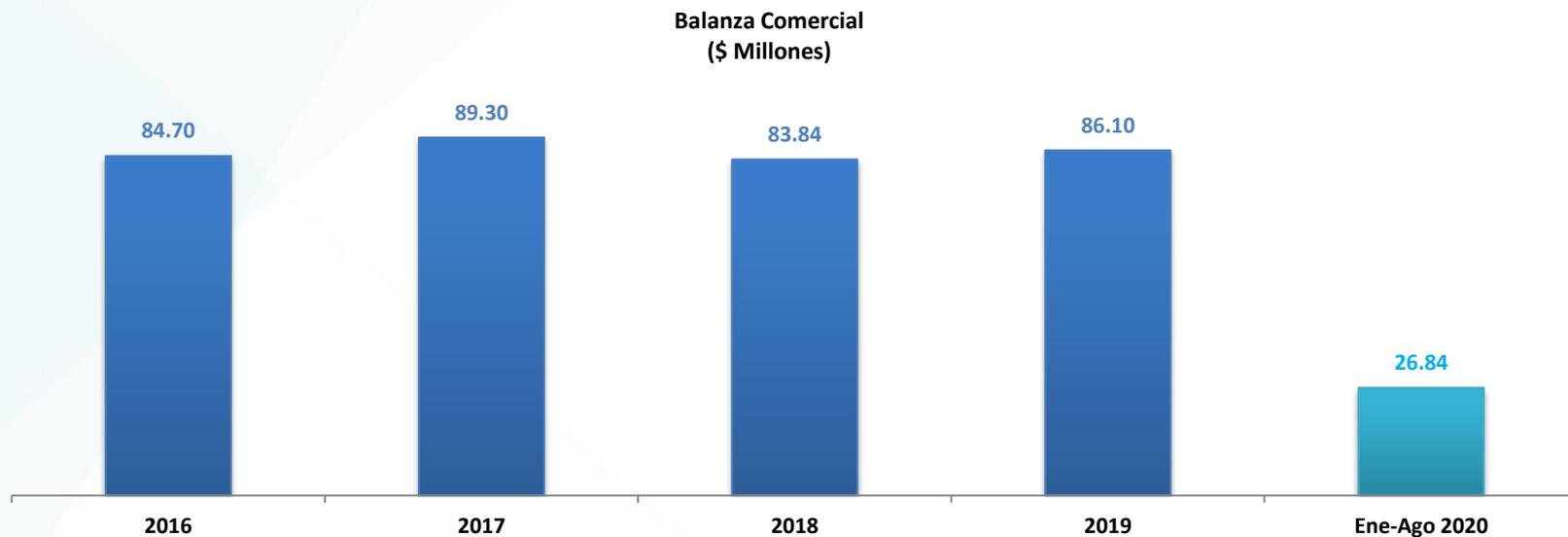
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Código Nandina: 0804, 0807

BALANZA COMERCIAL

La balanza del sector presentó **superávit** en todo el periodo de análisis. En el año 2019, dicho valor fue mayor en 3% en comparación al año 2018.



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

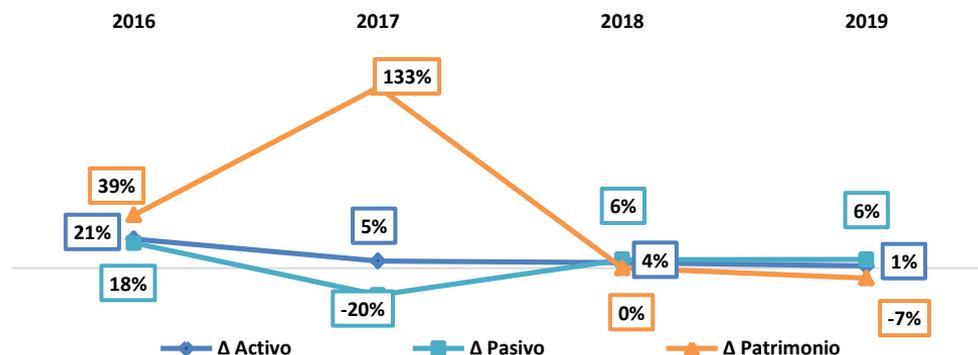
Código Nandina: 0804, 0807

BALANCE DE SITUACIÓN

- De acuerdo a los estados financieros, para el 2019 el sector reportó un Total de Activos de \$252.34 millones, siendo un 1% superior a lo reportado en el 2018.
- En cuanto a los Pasivos, en el 2019 estos cerraron en \$171.84 millones, es decir 6% más que en el 2018.
- El Patrimonio del sector ascendió a \$80.50 millones para el 2019, el cual disminuyó 7% con respecto al valor reportado en 2018.

Cuentas (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019
Activo	227.56	239.30	248.67	252.34
Pasivo	190.21	152.41	161.71	171.84
Patrimonio	37.35	86.89	86.96	80.50

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación

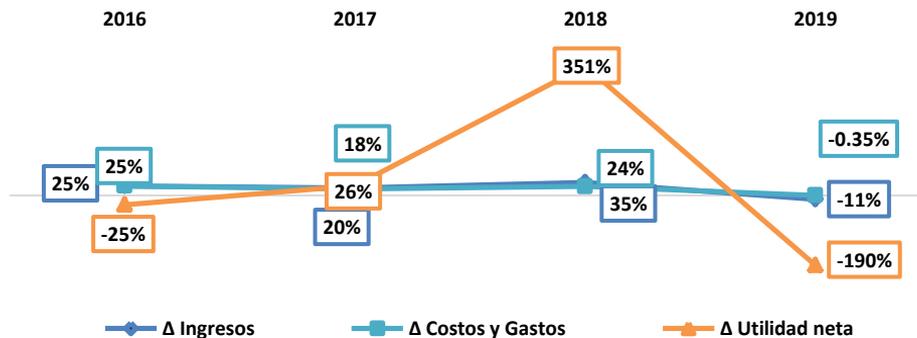


BALANCE DE RESULTADOS

- Los ingresos correspondientes a este sector alcanzaron los \$143.25 millones en el 2019, es decir un 11% menor que en el 2018.
- Con respecto a los Costos y Gastos, para el 2019 fueron de \$150.98 millones, siendo un 0.35% inferior que en el 2018.
- Al cierre del ejercicio 2019, el sector reportó pérdida neta por \$7.72 millones.

Cuentas (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019
Ingresos	99.18	118.60	160.14	143.25
Costos y Gastos	103.84	122.04	151.51	150.98
Utilidad neta	-4.66	-3.44	8.63	-7.72

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados



INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2016	2017	2018	2019
ROA	-2.05%	-1.44%	3.47%	-3.06%
ROE	-12.48%	-3.96%	9.92%	-9.59%
Margen Neto	-7.87%	-4.42%	9.10%	-8.22%

Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2019, ROA, ROE y Margen Neto presentaron variaciones negativas.

□ **Retorno de la Inversión (ROA):** En 2019, por cada \$100 de Activos la empresa perdió \$3.06.

□ **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertidos por los accionistas, la empresa perdió \$9.59.

□ **Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas los propietarios perdieron \$8.22.



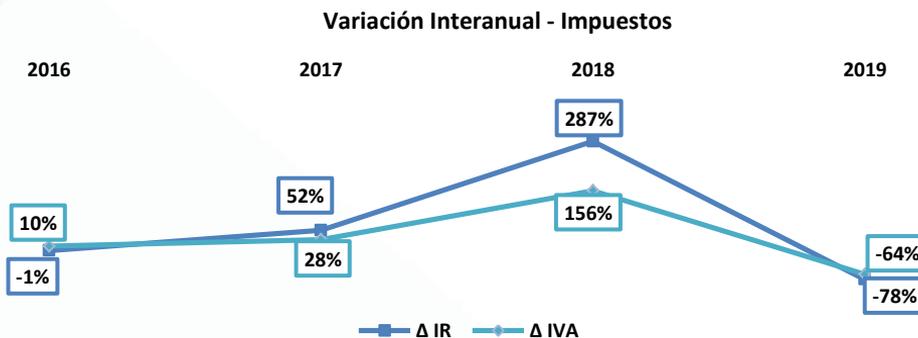
Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTOS

El IR en el 2019 disminuyó **78%** con respecto al 2018. Por su lado, el IVA recaudado del sector disminuyó en **64%** en el mismo período.

Impuestos (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019	ago-20
Impuesto a la renta causado	0.51	0.77	2.99	0.67	
IVA Causado	0.57	0.73	1.87	0.67	0.55
Total general	1.08	1.50	4.86	1.34	0.55

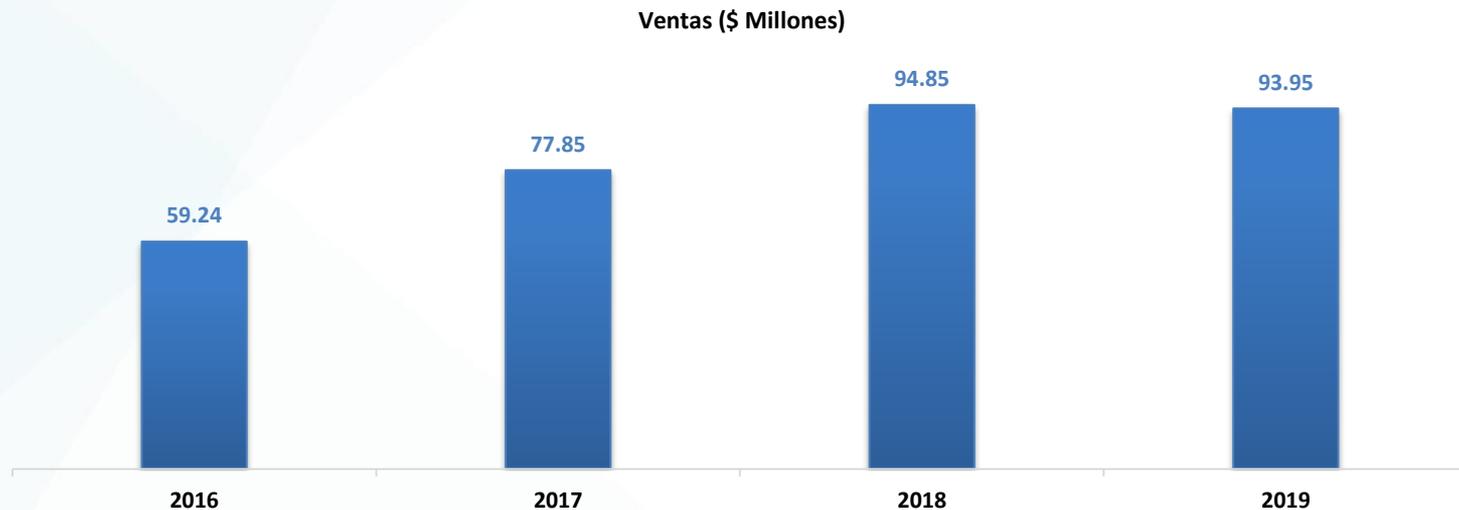


Fuente: SRI

Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS DOMÉSTICAS

En el 2019, el monto en ventas disminuyó en 1% con respecto al 2018



Fuente: SRI

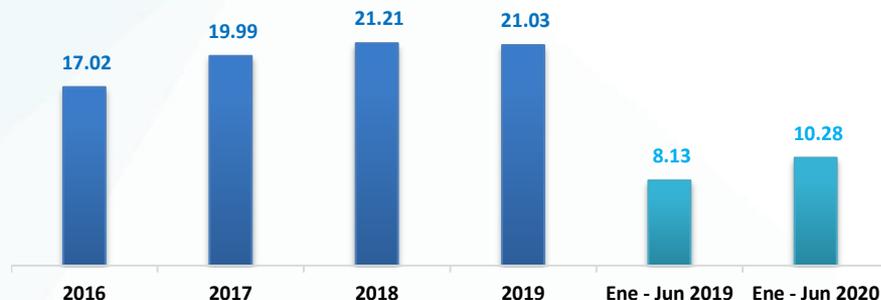
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO

El volumen de crédito en el 2019 disminuyó en 1% en relación al año inmediatamente anterior, siendo la mayor parte del crédito otorgado por la banca privada.

Subsistema (\$ Millones)	2016	2017	2018	2019	Ene-Jun 2019	Ene-Jun 2020
Bancos Privados	12.24	11.69	17.38	17.27	6.29	8.29
Inst. Fin. Públicas	4.34	8.30	3.82	3.76	1.84	2.00
Mutualistas	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	17.02	19.99	21.21	21.03	8.13	10.28

Evolución del Volumen de Crédito
\$ Millones



Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2019

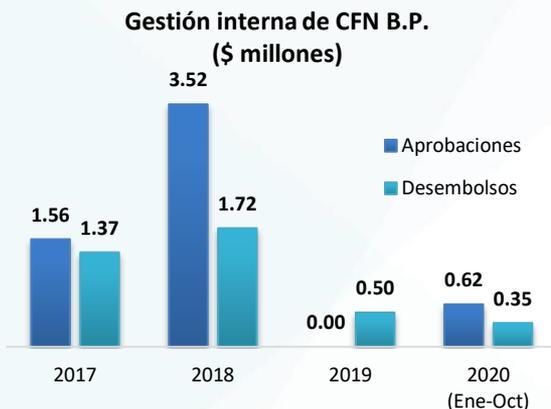


Fuente: Superintendencia de Bancos

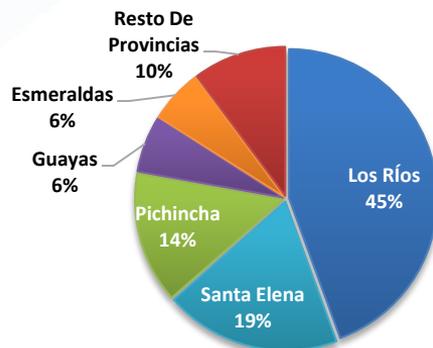
Elaborador por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

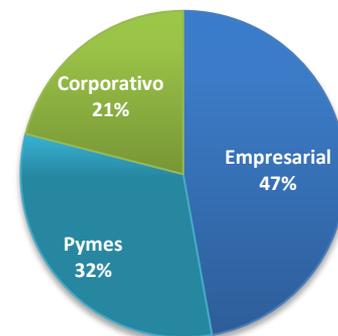
- La CFN B.P. desde 2017 hasta octubre de 2020 ha aprobado al sector de Otros cultivos de frutas tropicales y subtropicales la suma de \$5.71 millones, del cual el 77.8% fue dirigido a proyectos en las provincias de Los Ríos, Santa Elena y Pichincha, y el 47% perteneciente al subsegmento Empresarial.



Participación del monto aprobado por provincia del Proyecto 2017-Octubre 2020



Participación del monto aprobado por subsegmento 2017-Octubre 2020



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	Cartera Total \$ MM	# Op.	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Primer Piso	2.34	8	46.1%	15.2%
Reestructuraciones	4.77	2	67.1%	45.0%
Total	7.11	10	60.2%	60.2%

Nota. (1) Se excluye operaciones de segundo piso, castigadas y cartera 0

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 29 de octubre de 2020)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CONCLUSIONES

- ❑ En 2019, alrededor del 65% de las empresas se concentraron en las provincias de Guayas y Manabí. En este sector, las empresas de tamaño MiPymes representaron el 97%.
- ❑ En los últimos dos años, el sector a nivel nacional ha presentado tasas interanuales negativas. Mientras que, su participación promedio sobre el PIB en los últimos 4 años ha sido del 3.97%.
- ❑ En el 2019, las exportaciones del sector aumentaron 3% en comparación al año anterior, siendo los principales países de destino Estados Unidos y Chile. Por su parte, el valor FOB de las importaciones en el 2019 aumentó 19% respecto al 2018, siendo Perú el principal país de origen.
- ❑ Los principales indicadores de rentabilidad (ROA, ROE, Margen de utilidad) reflejaron que el sector no tuvo un buen desempeño en el 2019 respecto al año anterior, ya que presentaron valores negativos en los tres indicadores.
- ❑ En el año 2019, el volumen de crédito para este sector disminuyó en 1% en comparación al año anterior, teniendo la banca pública en ese año una participación del 17.9%.
- ❑ Desde el año 2017 hasta octubre del 2020, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$5.71 MM para el sector, de los cuales la mayor parte estuvo direccionado a proyectos en las provincias de Los Ríos (44.4%), Santa Elena (19.2%) y Pichincha (14.3%).



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR